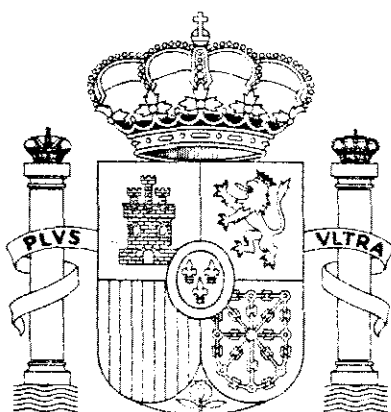


AÑO CCCXXXI
JUEVES 27 DE JUNIO DE 1991
SUPLEMENTO DEL NUMERO 153

BANCO DE ESPAÑA

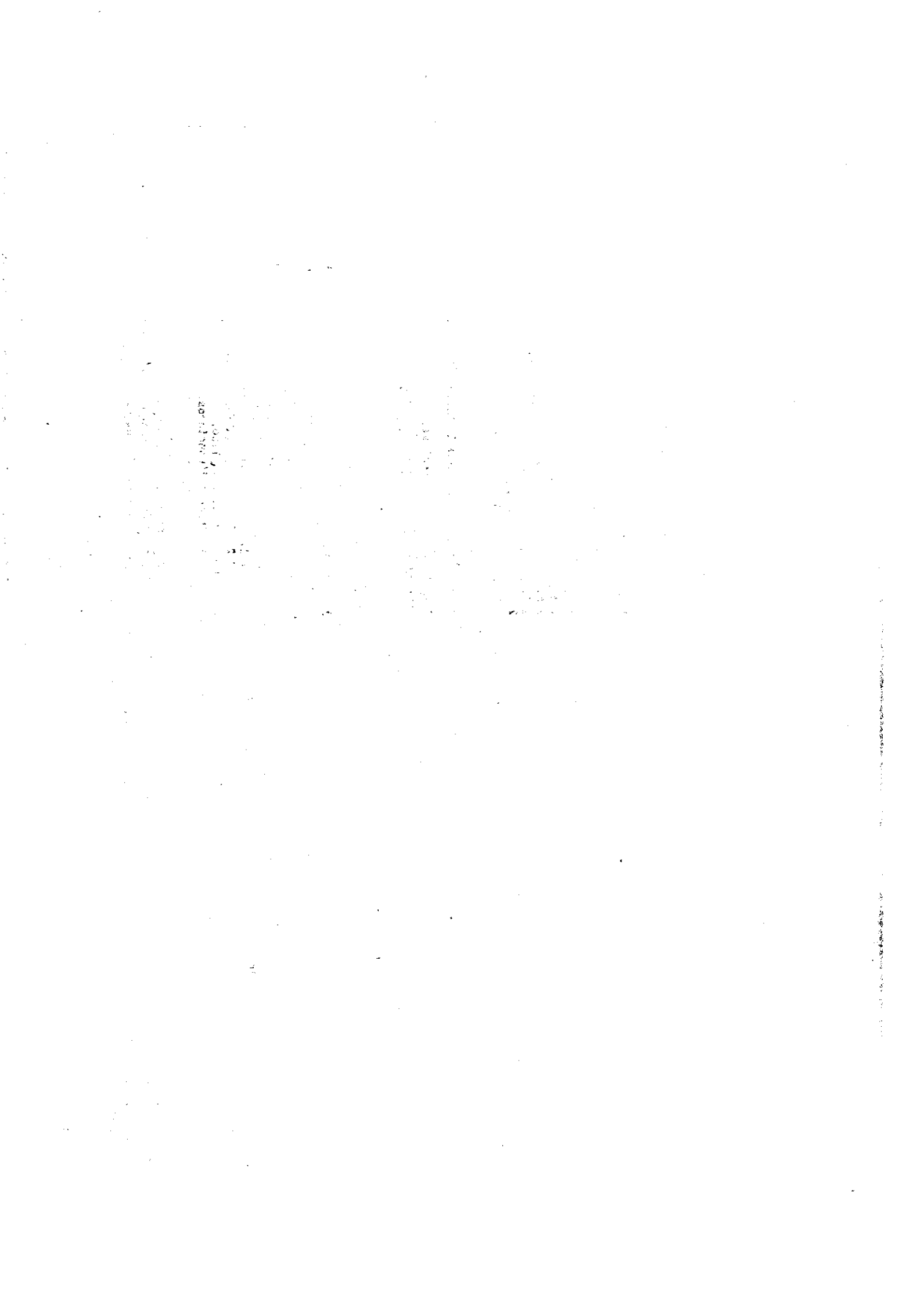
*Circular número 4/1991, de 14 de junio,
a Entidades de Crédito, sobre normas de
contabilidad y modelos de estados finan-
cieros.*

ANEXOS



MINISTERIO
DE RELACIONES
CON LAS CORTES
Y DE LA SECRETARIA
DEL GOBIERNO

BOLETIN OFICIAL DEL ESTADO



AVANCE DE DATOS DE BALANCE

(Negocios en España)

(12971/msg)

EN MILLONES DE PESETAS

| | PESETAS | MONEDA EXTRANJERA |
|---|---------|-------------------|
| A C T I V O | | |
| 1. Crédito a Administraciones Públicas | | |
| 2. Crédito a otros sectores residentes | | |
| 3. Activos dudosos (otros sectores residentes) .. | | |
| P A S I V O | | |
| 1. Depósitos a la vista | | |
| 2. Depósitos de ahorro | | |
| 3. Depósitos a plazo (imposiciones ordinarias y certificados de depósito) .. | | |
| 4. Pagarés y efectos | | |
| <u>Pro memoria:</u> | | |
| Crédito a otros sectores residentes y no residentes: cartera comercial | | |
| <u>OTRAS INFORMACIONES</u> | | |
| Colocaciones netas de pagarés de empresa a otros sectores residentes..... | | |
| Suma de control | | |

Nota: Las Entidades Oficiales de Crédito añadirán en el pasivo los datos sobre empréstitos y cesiones temporales de activos.

BALANCE RESERVADO

A C T I V O

Moneda
Total Pesetas extranjera

1. Caja y bancos centrales.

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

2. Entidades de crédito.

- 2.1. Cuentas mutuas.
- 2.2. Cuentas a plazo.
- 2.3. Otras cuentas.
- 2.4. Adquisición temporal de activos.
- 2.5. Cheques a cargo de entidades de crédito.
- 2.6. Cámara de compensación.
- 2.7. Efectos recibidos por aplicación.
- 2.8. Préstamos de valores.

3. Crédito a las administraciones públicas españolas.

- 3.1. Administración central.
- 3.2. Administraciones territoriales.
- 3.3. Administración de la Seguridad Social.

4. Crédito a otros sectores residentes.

- 4.1. Crédito comercial.
 - 4.1.1. Efectos comerciales y anticipos.
 - 4.1.2. Operaciones de factoring.
 - 4.1.2.1. Con recurso.
 - 4.1.2.3. Sin recurso.
- 4.2. Deudores con garantía real.
 - 4.2.1. Con garantía hipotecaria.
 - 4.2.2. Con otras garantías reales.
- 4.3. Otros deudores a plazo.
 - 4.3.1. Efectos financieros.
 - 4.3.2. Préstamos personales.
 - 4.3.3. Cuentas de crédito.
 - 4.3.4. Adquisición temporal de activos.
 - 4.3.5. Créditos y préstamos participativos.
 - 4.3.6. Préstamos de valores.

(12971)

- 4.4. Deudores a la vista y varios.
 - 4.4.1. Descubiertos en c/c y excedidos en c/cto.
 - 4.4.2. Créditos, préstamos y efectos vencidos pendientes de cobro.
 - 4.4.3. Anticipos transitorios y demás deudores personales.
 - 4.4.4. Operaciones financieras pendientes de liquidar.
 - 4.4.5. Deudores por tarjetas de crédito.
 - 4.4.6. Otros.
- 4.5. Arrendamientos financieros.
 - 4.5.1. Bienes cedidos, principal.
 - 4.5.2. Bienes cedidos, valor residual.

5. Crédito a no residentes.

- 5.1. Crédito comercial.
- 5.2. Deudores con garantía real.
- 5.3. Otros deudores a plazo.
- 5.4. Deudores a la vista y varios.

6. Cartera de renta fija.

- 6.1. Certificados del Banco de España.
- 6.2. Administraciones públicas.
 - 6.2.1. Estado.
 - 6.2.1.1. Pagarés y Letras del Tesoro.
 - 6.2.1.2. Otras deudas anotadas.
 - 6.2.1.3. Otros títulos.
 - 6.2.2. Administraciones territoriales.
 - 6.2.3. Otras administraciones públicas.
- 6.3. Entidades de crédito.
 - 6.3.1. Entidades oficiales de crédito.
 - 6.3.1.1. Pagarés y efectos.
 - 6.3.1.2. Otros títulos.
 - 6.3.2. Otras entidades de crédito residentes.
 - 6.3.2.1. Pagarés y efectos.
 - 6.3.2.2. Financiaciones subordinadas.
 - 6.3.2.3. Otros valores.
 - 6.3.3. Entidades de crédito no residentes.
- 6.4. Otros sectores residentes.
 - 6.4.1. Bonos y obligaciones.
 - 6.4.2. Pagarés de empresa.
- 6.5. No residentes.

7. Activos dudosos.

- 7.1. Activos de administraciones públicas.
- 7.2. Activos de entidades de crédito.
 - 7.2.1. Residentes.
 - 7.2.2. No residentes.
- 7.3. Activos de otros sectores residentes.
- 7.4. Activos de no residentes.

8. Cartera de renta variable.

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

9. Inmovilizado.

- 9.1. Mobiliario, instalaciones y vehículos.
 - 9.1.1. Equipos informáticos y sus instalaciones.
 - 9.1.2. Otros.
- 9.2. Inmuebles.
 - 9.2.1. Edificios de uso propio.
 - 9.2.2. Edificios en renta.
 - 9.2.3. Obras en curso.
 - 9.2.4. Fincas rústicas, parcelas y solares.
 - 9.2.5. Otros.
- 9.3. Bienes recuperados de arrendamientos financieros.
- 9.4. Derechos sobre bienes tomados en arrendamiento financiero.
 - 9.4.1. Sobre inmuebles.
 - 9.4.2. Sobre otros bienes.

10. Aplicación Fondo OS (1)

- 10.1. Mobiliario e instalaciones.
- 10.2. Inmuebles.
- 10.3. Gastos mantenimiento (ejercicio corriente)
- 10.4. Otros.

(1) Sólo cajas y cooperativas.

11. Activos inmateriales.

- 11.1. Gastos de constitución y de primer establecimiento.
- 11.2. Otros gastos amortizables.

12. Valores propios y accionistas.

- 12.1. Títulos hipotecarios.
- 12.2. Otros valores de renta fija.
- 12.3. Acciones en cartera (1).
- 12.4. Accionistas (1).

13. Cuentas diversas.

- 13.1. Opciones adquiridas.
- 13.2. Operaciones en camino.
- 13.3. Dividendos activos a cuenta.
- 13.4. Hacienda pública. Saldos fiscales recuperables.
 - 13.4.1. Impuesto sobre beneficios anticipado.
 - 13.4.2. Crédito por pérdidas a compensar de ejercicios cerrados.
 - 13.4.3. Otros conceptos.
- 13.5. Intereses anticipados de recursos tomados a descuento.
- 13.6. Fianzas dadas en efectivo.
- 13.7. Partidas a regularizar por operaciones de futuro de cobertura.
- 13.8. Otros conceptos.

14. Cuentas de periodificación.

- 14.1. Devengos de productos no vencidos.
- 14.2. Gastos pagados no devengados.
- 14.3. Gastos financieros diferidos y de emisión de empréstitos.
- 14.4. Otras periodificaciones.

15. Pérdidas pendientes de regularizar.

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

(1) Sólo sociedades anónimas.

(1297i)

P A S I V O

1. Banco de España.

2. Entidades de crédito.

- 2.1. Cuentas mutuas.
- 2.2. Cuentas a plazo.
- 2.3. Otras cuentas.
- 2.4. Cesión temporal de activos.
- 2.5. Cámara de compensación.
- 2.6. Aplicación de efectos.
- 2.7. Fondo de Garantía de Depósitos.
- 2.8. Acreedores por valores.
 - 2.8.1. Por préstamos.
 - 2.8.2. Por descubiertos en cesiones.

3. Acreedores. Administraciones públicas españolas.

- 3.1. Administración central
- 3.2. Administraciones territoriales.
- 3.3. Administración de la Seguridad Social

4. Acreedores. Otros sectores residentes.

- 4.1. Cuentas corrientes.
- 4.2. Cuentas de ahorro.
- 4.3. Imposiciones a plazo.
- 4.4. Participaciones.
- 4.5. Cesión temporal de activos.
- 4.6. Cuentas especiales.
 - 4.6.1. Ordenes de pago pendientes y cheques de viaje.
 - 4.6.2. Suscripción de valores pendientes de liquidar
 - 4.6.3. Operaciones en bolsa pendientes de liquidar.
 - 4.6.4. Intereses y dividendos retenidos.
- 4.7. Acreedores por valores.
 - 4.7.1. Por préstamos.
 - 4.7.2. Por descubiertos en cesiones.

5. Acreedores. No residentes.

- 5.1. Cuentas corrientes.
- 5.2. Cuentas a plazo.
- 5.3. Otras cuentas.

(1297i)

6. Empréstitos y otros valores negociables.

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

7. Financiaciones subordinadas.

- 7.1. Convertibles.
- 7.2. No convertibles.

8. Cuentas diversas.

- 8.1. Obligaciones a pagar.
 - 8.1.1. Cuotas a pagar y opción de compra por arrendamientos financieros tomados.
 - 8.1.2. Otras.
- 8.2. Acreedores por factoring.
- 8.3. Opciones emitidas
- 8.4. Operaciones en camino.
- 8.5. Productos anticipados de operaciones activas a descuento.
- 8.6. Partidas a regularizar por operaciones de futuro de cobertura.
- 8.7. Impuesto sobre beneficios diferido.
- 8.8. Otros conceptos.

9. Cuentas de periodificación

- 9.1. Devengos de costes no vencidos.
- 9.2. Gastos devengados no vencidos.
- 9.3. Otras periodificaciones.

10. Fondos especiales.

- 10.1. Fondo de insolvencias.
- 10.2. Fondo de riesgo país.
- 10.3. Fondo de fluctuación valores.
- 10.4. Provisiones por operaciones de futuro.
- 10.5. Provisiones por riesgo de cambio en inmovilizado.
- 10.6. Fondo de pensiones interno.
- 10.7. Provisión para impuestos.
- 10.8. Otros fondos específicos.
- 10.9. Fondo para riesgos generales.

11. Capital o fondo de dotación.

- 11.1. Acciones ordinarias. (1)
- 11.2. Acciones preferentes. (1)
- 11.3. Otros fondos sociales. (2)
- 11.4. Cuotas participativas (3)

12. Reservas

- 12.1. Prima emisión acciones. (1)
- 12.2. Regularizaciones de balance.
- 12.3. Otras reservas.

13. Fondo OS. (4)

- 13.1. Dotación.
- 13.2. Reservas por regularización de bienes afectos.
- 13.3. Otros pasivos.
- 13.4. Excedentes.

14. Beneficios

- 14.1. Remanente.
- 14.2. Beneficio del ejercicio anterior.
- 14.3. Beneficio provisional del ejercicio.

- (1) Sólo sociedades anónimas.
- (2) Sólo entidades que no revistan la forma de sociedades anónimas.
- (3) Solo cajas de ahorro.
- (4) Sólo cajas de ahorros y cooperativas de crédito.

CUENTAS DE ORDEN

1. PASIVOS CONTINGENTES

- 1.1. Aavales y otras cauciones prestadas.
 - 1.1.1. Aavales prestados a pagarés de empresas y letras de cambio.
 - 1.1.2. Otros aavales y cauciones.
- 1.2. Créditos documentarios.
 - 1.2.1. Emitidos irrevocables.
 - 1.2.2. Confirmados irrevocables.
 - 1.2.3. Otros
- 1.3. Efectos redescontados o endosados.
 - 1.3.1. En el Banco de España.
 - 1.3.2. En otras entidades de crédito.
 - 1.3.3. Otros endosos.
 - 1.3.3.1. De activos interbancarios.
 - 1.3.3.2. Resto de activos.
- 1.4. Activos afectos a obligaciones de terceros.
- 1.5. Otros pasivos contingentes.
- 1.6. Pasivos contingentes dudosos.

2. COMPROMISOS Y RIESGOS CONTINGENTES

- 2.1. Valores suscritos pendientes de desembolso.
- 2.2. Disponibles por terceros.
 - 2.2.1. Por entidades de crédito.
 - 2.2.2. Por el sector administraciones públicas.
 - 2.2.3. Por otros sectores residentes.
 - 2.2.3.1. En líneas de apoyo a pagarés de empresa o similares.
 - 2.2.3.2. Por tarjetas de crédito.
 - 2.2.3.3. Otras de disponibilidad inmediata.
 - 2.2.3.4. Condicionales.
 - 2.2.4. Por no residentes.
- 2.3. Compromisos de colocación y suscripción de valores.
- 2.4. Cesiones temporales con opción de recompra.

(12971)

3. OPERACIONES DE FUTURO

- 3.1. Compraventas de divisas no vencidas.
 - 3.1.1. Hasta dos días hábiles.
 - 3.1.1.1. Compras de divisas contra pesetas.
 - 3.1.1.2. Ventas de divisas contra pesetas.
 - 3.1.1.3. Compras de divisas contra otras divisas.
 - 3.1.2. A plazo superior a dos días hábiles.
 - 3.1.2.1. Compras de divisas contra pesetas.
 - 3.1.2.2. Ventas de divisas contra pesetas.
 - 3.1.2.3. Compras de divisas contra otras divisas.
 - 3.1.3. Futuros financieros en divisas.
- 3.2. Compraventas no vencidas de activos financieros.
 - 3.2.1. Compraventas al contado de deuda anotada pendientes de ejecución.
 - 3.2.1.1. Compras.
 - 3.2.1.2. Ventas.
 - 3.2.2. Compras a plazo.
 - 3.2.2.1. De deuda anotada.
 - 3.2.2.2. Resto.
 - 3.2.3. Ventas a plazo.
 - 3.2.3.1. De deuda anotada.
 - 3.2.3.2. Resto.
- 3.3. Futuros financieros sobre valores y tipos de interés.
 - 3.3.1. Comprados.
 - 3.3.2. Vendidos.
- 3.4. Opciones.
 - 3.4.1. Opciones compradas.
 - 3.4.1.1. Sobre valores.
 - 3.4.1.2. Sobre tipos de interés.
 - 3.4.1.3. Sobre divisas.
 - 3.4.2. Opciones emitidas.
 - 3.4.2.1. Sobre valores.
 - 3.4.2.2. Sobre tipos de interés.
 - 3.4.2.3. Sobre divisas.
- 3.5. Otras operaciones sobre tipos de interés.
 - 3.5.1. Acuerdos sobre tipos de interés futuro (FRA).
 - 3.5.2. Permutas financieras.
 - 3.5.3. Otras.
- 3.6. Valores vendidos a crédito en bolsa, pendientes de liquidación.

(12971)

4. OTROS COMPROMISOS.

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

5. OTRAS CUENTAS DE ORDEN.

- 5.1. Disponibles a favor de la entidad.
 - 5.1.1. En Banco de España.
 - 5.1.2. En entidades de crédito.
- 5.2. Efectos condicionales y otros valores recibidos en comisión de cobro.
- 5.3. Efectos aceptados representativos de financiaciones concedidas (incluidos arrendamientos financieros).
- 5.4. Activos en suspenso regularizados.
- 5.5. Productos devengados por activos dudosos.
- 5.6. Valores propios y de terceros en poder de otras entidades.
- 5.7. Valores en custodia.
- 5.8. Activos afectos a obligaciones propias.
- 5.9. Activos adquiridos por cuenta de terceros.
- 5.10. Empréstitos emitidos y pendientes de suscripción.
- 5.11. Compromisos y riesgos asegurados por pensiones.
- 5.12. Transferencias de activos.
- 5.13. Otras cuentas de orden.

INFORMACIONES COMPLEMENTARIAS AL BALANCE.

PTAS. MONEDA EXTRANJERA

Nominales de los valores en cartera

Pagarés del Tesoro.
Letras del Tesoro.
Bonos y obligaciones del Estado.
Cédulas para inversiones.
Otros títulos de renta fija de EOC
Títulos de renta fija de bancos.
Títulos de renta fija de cajas de ahorro.
Acciones bancarias españolas
Valores de renta fija propios (valor de reembolso)

Otras informaciones

Sucursales propias en el extranjero.
Dotaciones

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

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

Cuentas de recaudación de:
- Administración central.
- Resto administraciones públicas.

Crédito a tipo variable.
- Sector administraciones públicas.
- Otros sectores residentes.
- Sector no residente.

Inmovilizado recibido en pago de deudas.

E. O. C. Provisión para créditos de mediación

Crédito de mediación.

Detalle de títulos hipotecarios emitidos.
- Participaciones hipotecarias.
- Cédulas hipotecarias.
- Bonos hipotecarios.

Activos aptos para la emisión de títulos del mercado hipotecario.

Otros activos afectos a la emisión de títulos hipotecarios.

Transferencias de activos privados (excluidas interbancarias)

- De pagarés de empresa.
- De otros activos privados.
- Participaciones hipotecarias con carácter de transferencia.

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

Financiación subordinada computable.

Inmovilizaciones financieras.

Fondo externo de pensiones del personal: saldos acreedores.

NOMINAL EFFECTIVO

Detalle de la cartera de negociación.

- Letras y pagarés del Tesoro.
- Otros valores del Estado.
- Otros valores.

Suma de control

ESTADO M.2 (continuación)

DIFERENCIAL DE MONEDA EXTRANJERA. - Detalle por plazos (*)

(12971/ra)

| OPERACIONES A PLAZO | Más de 2 días y hasta 1 mes | | Más de 1 mes y hasta 3 meses | | Más de 3 meses y hasta 6 meses | | Más de 6 meses y hasta 12 meses | | TOTAL | |
|------------------------------------|--------------------------------|---------|---------------------------------|---------|-----------------------------------|---------|------------------------------------|---------|----------|---------|
| | Comprado | Vendido | Comprado | Vendido | Comprado | Vendido | Comprado | Vendido | Comprado | Vendido |
| SUCURSALES EN ESPAÑA | | | | | | | | | | |
| PESETAS | | | | | | | | | | |
| Dólares | | | | | | | | | | |
| D.M. | | | | | | | | | | |
| F.S. | | | | | | | | | | |
| F.F. | | | | | | | | | | |
| Libras esterlinas | | | | | | | | | | |
| ECU | | | | | | | | | | |
| CONTRAVALOR TOTAL (5) | | | | | | | | | | |
| SUCURSALES EN EL EXTRANJERO | | | | | | | | | | |
| PESETAS | | | | | | | | | | |
| Dólares | | | | | | | | | | |
| D.M. | | | | | | | | | | |
| F.S. | | | | | | | | | | |
| F.F. | | | | | | | | | | |
| Libras esterlinas | | | | | | | | | | |
| ECU | | | | | | | | | | |
| CONTRAVALOR TOTAL (6) | | | | | | | | | | |
| TOTAL (5)+(6) | | | | | | | | | | |

(*) Todos los datos en miles de unidades de las propias divisas.

OPERACIONES A PLAZO. - Detalle por sujetos (*)

| | C O M P R A D O | | | | V E N D I D O | | | | T O T A L | |
|-------------------|-------------------|-------|-------------------|-------|-------------------|-------|-------------------|-------|-----------|---------|
| | Residentes | | No Residentes | | Residentes | | No residentes | | Comprado | Vendido |
| | Entidades crédito | Resto | Entidades crédito | Resto | Entidades crédito | Resto | Entidades crédito | Resto | | |
| PESETAS | | | | | | | | | | |
| Dólares | | | | | | | | | | |
| D.M. | | | | | | | | | | |
| F.S. | | | | | | | | | | |
| F.F. | | | | | | | | | | |
| Libras esterlinas | | | | | | | | | | |
| ECU | | | | | | | | | | |
| Resto | | | | | | | | | | |
| CONTRAVALOR TOTAL | | | | | | | | | | |

(*) Importes brutos, no compensados, expresados por su contravalor en millones de PTA.

ESTADO N.º 3

BALANCE EN POSEDA EXTRANJERA: Detalle por monedas

(12571/m5q)

| | FF | £ | \$ | CAN | DM | FS | FB | FL | ESC | KRS | KRW | KRO | LIT | SCH | MF | Y | EUR | \$A | DR | ECUS | Divisa no cotizada | Contravalor en PTA | | | PTA en PTA convert. |
|--|----|---|----|-----|----|----|----|----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|----|---|-----|-----|----|------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------------|---------------------|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | TOTAL | Negocios en España | Negocios extranj. local | |
| Cuentas de conexión | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Moneda y billetes | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Entidades crédito españolas en España | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Entidades crédito españolas en extranjero | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Entidades crédito extranjeras en España | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Entidades crédito extranjeras en el extranjero | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Crédito a Administraciones Públicas | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Crédito a otros sectores residentes | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Crédito a no residentes | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Cartera de renta fija | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Resto activos | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. Total activo | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Cuentas de conexión | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Entidades crédito españolas en España | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Entidades crédito españolas en el extranjero | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Entidades crédito extranjeras en España | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Entidades crédito extranjeras en el extranjero | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Acreedores otros sectores residentes | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Acreedores no residentes | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Provisiones en moneda extranjera | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Resto pasivos | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. Total pasivo | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3. Diferencia 1 - 2 ajustada | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4. Compromisos adquiridos | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Compras hasta 2 días | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ventas hasta 2 días | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Compras a más de 2 días | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ventas a más de 2 días | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Productos ciertos no devengados cubiertos | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Costes ciertos no devengados cubiertos | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Cobertura colta de la cartera de opciones | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5. Posición ME (3 + 4) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Dotaciones a sucursales financiadas en PTA | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Otras inversiones permanentes financiadas en PTA | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Dotaciones en moneda de la casa matriz | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6. Posición estructural | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7. Posición operativa (5 - 6) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

OPCIONES SOBRE DIVISAS

Valor de los elementos Subyacentes

| | Opciones emitidas | | Opciones compradas | |
|-----------------------|-------------------|-----------|--------------------|----------|
| | De venta | De compra | De compra | De venta |
| Contravalor total (1) | | | | |
| de los que: | | | | |
| Dolar USA | | | | |
| Marco alemán | | | | |
| Yen japonés | | | | |
| franco francés | | | | |
| Libra esterlina | | | | |

(1) Contravalor en millones de pesetas.

DATOS DEL MERCADO DE PAGARES DE EMPRESA (1)
Operaciones realizadas en el mes en pesetas

(1297i/ma)

(En millones de pesetas y %)

| DATOS SOLICITADOS | IMPORTES (VALORES NOMINALES) | | IMPORTES POR PLAZOS (EN ORIGEN) | | | | | TIPOS DE INTERES (2) | | | | PROMEMORIA | | |
|--|---------------------------------|---|---------------------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------------|----------------------------|------------|----------------------------|--|
| | TOTAL | EMITIDOS POR: | | Hasta 3 meses | De 3 a 6 meses | De 6 a 12 meses | De 12 a 18 meses | A más de 18 meses | A 3 meses (75-105) | A 6 meses (150-210) | A 12 meses (335-395) | | A 18 meses (515-575) | Pagars de Administraciones públicas (3) nominal 14 |
| | | Compañías Productoras de Energía Eléctrica | Otros | | | | | | | | | | | |
| A. COLOCACIONES (4) | | | | | | | | | | | | | | |
| A.1. A entidades de crédito | | | | | | | | | | | | | | |
| A.2. Al resto | | | | | | | | | | | | | | |
| B. COMPRAS EN FIRME | | | | | | | | | | | | | | |
| B.1. A los emisores | | | | | | | | | | | | | | |
| B.2. A entidades de crédito | | | | | | | | | | | | | | |
| B.3. Al resto | | | | | | | | | | | | | | |
| C. VENTAS EN FIRME | | | | | | | | | | | | | | |
| C.1. A entidades de crédito | | | | | | | | | | | | | | |
| C.2. Al resto | | | | | | | | | | | | | | |
| D. AMORTIZACIONES | | | | | | | | | | | | | | |
| D.1. Títulos presentados a la entidad para su amortización (5) ... | | | | | | | | | | | | | | |
| D.2. Amortizaciones de la cartera | | | | | | | | | | | | | | |
| E. VARIACION DE LA CARTERA (B-C-D.2) | | | | | | | | | | | | | | |

(1) Pagars emitidos por los sectores residentes, exceptuando las entidades de crédito y las Administraciones Públicas. Los de estas últimas se recogen como promemoria en la columna 14.

(2) Tipos de interés medios de las operaciones realizadas en los plazos de días que figuran entre paréntesis.

(3) Excepto emisiones del Estado (pagars y letras del Tesoro).

(4) Sin toma de posiciones de la entidad.

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

DETALLE DE OPERACIONES CON PACTO DE RETROCESION (EFECTIVOS)

(12971/msg)

| CEDENTES O CESIONARIOS | Activos financieros adquiridos con compromiso de reventa no opcional | | | | | | Activos financieros cedidos con compromiso de recompra no opcional y acreedores por valores: por descubiertos en cesiones | | | | | | Importe del que Total acreed. por val |
|--|---|--------------------------|-------------------------|------------------------|--------------------------|---------------------------------|---|--------------------------|-------------------------|------------------------|--------------------------|---------------------------------|--|
| | Certif. | | Letras del Tesoro | Otra | | Otros activos financieros | Certif. | | Letras del Tesoro | Otra | | | |
| | Banco de España | Pagarés del Tesoro | | Deuda del Estado | Pagarés de empresa | | Banco de España | Pagarés del Tesoro | | Deuda del Estado | Pagarés de empresa | Otros activos financieros | |
| Banco de España | | | | | | | | | | | | | |
| Bancos | | | | | | | | | | | | | |
| Cajas de ahorro | | | | | | | | | | | | | |
| Cooperativas de crédito | | | | | | | | | | | | | |
| Entid. Oficiales de crédito. | | | | | | | | | | | | | |
| Otras entidades de crédito residentes | | | | | | | | | | | | | |
| Entidades de crédito no residentes | | | | | | | | | | | | | |
| SUBTOTAL..... | | | | | | | | | | | | | |
| del que: por acreedores por valores | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Administraciones públicas .. | | | | | | | | | | | | | |
| Otros sectores residentes .. | | | | | | | | | | | | | |
| Sector no residente | | | | | | | | | | | | | |
| TOTAL..... | | | | | | | | | | | | | |
| del que: por acreedores por valores | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

ESTADO M-6

DETALLE DE ENTIDADES DE CREDITO

(1297i/ma)

| | Cuentas mutuas | | Cuentas a plazo | | Adquisición temporal de activos | | Resto de las cuentas (1) | |
|---------------------------------------|----------------|------|-----------------|------|---------------------------------|------|--------------------------|------|
| | PTA | M.E. | PTA | M.E. | PTA | M.E. | PTA | M.E. |
| ACTIVO | | | | | | | | |
| Bancos | | | | | | | | |
| Cajas de ahorro | | | | | | | | |
| Cooperativas de crédito | | | | | | | | |
| Entidades oficiales de crédito | | | | | | | | |
| Otras entidades de crédito residentes | | | | | | | | |
| Entidades de crédito no residentes | | | | | | | | |
| TOTAL | | | | | | | | |

| | Cuentas mutuas | | Cuentas a plazo | | Cesión temporal de activos | | Resto de las cuentas (1) | |
|---------------------------------------|----------------|------|-----------------|------|----------------------------|------|--------------------------|------|
| | PTA | M.E. | PTA | M.E. | PTA | M.E. | PTA | M.E. |
| PASIVO | | | | | | | | |
| Bancos | | | | | | | | |
| Cajas de ahorro | | | | | | | | |
| Cooperativas de crédito | | | | | | | | |
| Entidades oficiales de crédito | | | | | | | | |
| Otras entidades de crédito residentes | | | | | | | | |
| Entidades de crédito no residentes | | | | | | | | |
| TOTAL | | | | | | | | |

(1) Excepto Cámara.

CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS (RESERVADA)

| <u>D E B E</u> | <u>Moneda</u> <u>Total Pesetas extranjera</u> |
|--|--|
| <u>1. Intereses y cargas asimiladas.</u> | |
| 1.1. De Banco de España. | |
| 1.2. De entidades de crédito. | |
| 1.2.1. Cuentas mutuas. | |
| 1.2.2. Cuentas a plazo. | |
| 1.2.3. Otras cuentas. | |
| 1.2.4. Cesión temporal de activos. | |
| 1.2.5. Fondo de Garantía de Depósitos. | |
| 1.2.6. Acreedores por valores. | |
| 1.3. De acreedores, administraciones públicas. | |
| 1.4. De acreedores, otros sectores residentes. | |
| 1.4.1. Cuentas corrientes. | |
| 1.4.2. Cuentas de ahorro. | |
| 1.4.3. Imposiciones a plazo. | |
| 1.4.4. Participaciones. | |
| 1.4.5. Cesión temporal de activos. | |
| 1.4.6. Cuentas especiales. | |
| 1.4.7. Acreedores por valores. | |
| 1.4.8. Comisiones de producción (intermediarios) | |
| 1.5. De acreedores no residentes. | |
| 1.6. De empréstitos y otros valores negociables. | |
| 1.6.1. Pagarés y efectos. | |
| 1.6.2. Empréstitos. | |
| 1.6.2.1. Intereses. | |
| 1.6.2.2. Imputación de gastos de emisión, lotes y primas. | |
| 1.7. De financiaciones subordinadas. | |
| 1.8. Rectificaciones del costo por operaciones de cobertura. | |
| 1.8.1. De la financiación interbancaria. | |
| 1.8.2. De acreedores. | |
| 1.8.3. De empréstitos y valores negociables emitidos. | |
| 1.9. Costo imputable a los fondos de pensiones constituidos. | |
| 1.10. Otros intereses. | |
| (12971) | |

| | |
|---|--|
| <u>2. Corretajes y comisiones varias.</u> | |
| 2.1. Corretajes en operaciones activas y pasivas. | |
| 2.2. Comisiones cedidas a otras entidades y corresponsales. | |
| 2.2.1. Por cobro o devolución de efectos. | |
| 2.2.2. Por riesgos de firma. | |
| 2.2.3. Por otros conceptos. | |
| 2.3. Otras comisiones. | |
| <u>3. Pérdidas por operaciones financieras.</u> | |
| 3.1. Pérdidas en la cartera de negociación. | |
| 3.2. Pérdidas en la cartera de renta fija de inversión. | |
| 3.2.1. Por ventas y amortizaciones. | |
| 3.2.2. Por saneamiento. | |
| 3.2.3. Dotaciones al fondo de fluctuación. | |
| 3.3. Pérdidas en la cartera de renta variable. | |
| 3.3.1. Por ventas y liquidaciones. | |
| 3.3.2. Por saneamiento. | |
| 3.3.3. Dotaciones al fondo de fluctuación. | |
| 3.4. Pérdidas por ventas de otros activos financieros. | |
| 3.5. Quebrantos por operaciones de futuro sobre valores y tipos de interés. | |
| 3.5.1. En futuros financieros. | |
| 3.5.2. En opciones. | |
| 3.5.3. En operaciones a plazo liquidadas por diferencias. | |
| 3.5.4. Otras operaciones de futuro. | |
| 3.5.5. Dotaciones por pérdidas potenciales. | |
| 3.6. Quebrantos por diferencias de cambio. | |
| 3.6.1. Pérdidas netas en operaciones. | |
| 3.6.2. Dotación por provisión de riesgos de cambio del inmovilizado. | |
| <u>4. Gastos de explotación.</u> | |
| 4.1. Gastos de personal. | |
| 4.1.1. Sueldos y grantificaciones al personal activo. | |
| 4.1.2. Cuotas de la Seguridad Social. | |
| 4.1.3. Dotaciones a los fondos de pensiones internos. | |
| 4.1.4. Aportaciones a fondos de pensiones externos. | |
| 4.1.5. Indemnizaciones por despidos. | |
| 4.1.6. Gastos de formación. | |
| 4.1.7. Otros gastos de personal. | |
| 4.2. Gastos generales. | |
| 4.2.1. De inmuebles, instalaciones y material. | |
| 4.2.1.1. Alquileres. | |
| 4.2.1.2. Entretenimiento de inmovilizado. | |
| 4.2.1.3. Alumbrado, agua y calefacción. | |
| 4.2.1.4. Impresos y material de oficina. | |

(12971)

- 4.2.2. Informática.
- 4.2.3. Comunicaciones.
- 4.2.4. Publicidad y propaganda.
- 4.2.5. Gastos judiciales y de letrados.
- 4.2.6. Informes técnicos.
- 4.2.7. Servicios de vigilancia y traslado de fondos.
- 4.2.8. Primas de seguros y autoseguro.
- 4.2.9. Por órganos de gobierno y control.
- 4.2.10 Gastos de representación y desplazamiento del personal.
- 4.2.11 Cuotas de asociaciones.
- 4.2.12 Imputación de gastos de la central a sucursales extranjeras.
- 4.2.13 Otros gastos.
- 4.3. Contribuciones e impuestos.
 - 4.3.1. Sobre inmuebles.
 - 4.3.2. Otros.

5. Amortizaciones y saneamientos de inmovilizado y activos inmatrimiales

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

6. Quebrantos diversos.

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

7. Insolvencias

- 7.1. Amortizaciones.
 - 7.1.1. De insolvencias.
 - 7.1.2. De riesgo país.
- 7.2. Dotación a los fondos especiales.
 - 7.2.1. Para insolvencias.
 - 7.2.2. Para la cobertura del riesgo país.

(1297i)

8. Quebrantos extraordinarios

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

9. Impuesto sobre beneficios

- 9.1. Impuesto devengado.
- 9.2. Ajustes.

10. Beneficio neto.

(1297i)

H A B E R

Moneda
Total Pesetas extranjera

1. Intereses y rendimientos asimilados

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

(12971)

2. Rendimiento de la cartera de renta variable.

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

3. Comisiones percibidas**TOTAL**

- 3.1. Comisiones de disponibilidad.
- 3.2. Pasivos contingentes.
 - 3.2.1. Créditos documentarios.
 - 3.2.2. Avals y otras garantías.
- 3.3. Por cambio de divisas y billetes de banco extranjeros.
- 3.4. Servicio de cobros y pagos.
 - 3.4.1. Efectos.
 - 3.4.1.1. Recibidos o devueltos, por aplicación de otras entidades de crédito.
 - 3.4.1.2. Al cobro, presentados por clientes.
 - 3.4.1.3. Negociación y devolución de efectos de clientes.
 - 3.4.2. Cuentas a la vista.
 - 3.4.3. Tarjetas de crédito y débito.
 - 3.4.4. Cheques (negociación, compensación, devolución y conformidad).
 - 3.4.5. Ordenes.
 - 3.4.5.1. De adeudo de domiciliaciones y de pago de nóminas.
 - 3.4.5.2. Transferencias, giros y otras órdenes de pago.
- 3.5. Servicio de valores.
 - 3.5.1. Aseguramiento y colocación de valores.
 - 3.5.2. Compraventa de valores.
 - 3.5.3. Administración y custodia.
 - 3.5.4. Gestión de patrimonio.
- 3.6. Asesoramiento y dirección de operaciones singulares.
- 3.7. Operaciones de factoring.
- 3.8. Otras comisiones.

4. Beneficios por operaciones financieras

- 4.1. Beneficios en la cartera de negociación.
- 4.2. Beneficios en la cartera de renta fija de inversión.
 - 4.2.1. Por ventas y amortizaciones.
 - 4.2.2. Por disponibilidad del fondo de fluctuación.
- 4.3. Beneficios en la cartera de renta variable.
 - 4.3.1. Por ventas.
 - 4.3.2. Por disponibilidad del fondo de fluctuación.
- 4.4. Beneficios por ventas de otros activos financieros.

(12971)

- 4.5. Productos por operaciones de futuro sobre valores y tipos de interés.
 - 4.5.1. En futuros financieros.
 - 4.5.2. En opciones.
 - 4.5.3. En operaciones a plazo liquidadas por diferencias.
 - 4.5.4. En otras operaciones de futuro.
 - 4.5.5. Por disponibilidad de la provisión.
- 4.6. Productos por diferencias de cambio.
 - 4.6.1. Beneficios netos en operaciones.
 - 4.6.2. Por disponibilidad de la provisión.
- 5. Recuperación de otros fondos y de activos en suspenso.
 - 5.1. Fondo de insolvencias.
 - 5.2. Fondo de riesgo país.
 - 5.3. Fondo de pensiones interno.
 - 5.4. Fondo de fluctuación de valores.
 - 5.5. Otros fondos específicos.
 - 5.6. Utilización de fondos genéricos.
 - 5.7. Activos en suspenso recuperados.
- 6. Productos diversos
 - 6.1. Beneficios netos por explotación de fincas en renta.
 - 6.3. Otros productos diversos.
- 7. Beneficios extraordinarios y atípicos.
 - 7.1. Beneficios netos en venta de inmovilizaciones financieras.
 - 7.2. Beneficios netos por enajenación del inmovilizado.
 - 7.3. Rendimientos por prestación de servicios atípicos.
 - 7.4. Beneficios de ejercicios anteriores.
 - 7.5. Otros productos.
- 8. Pérdidas netas.

ESTADO T.1. (Cont.)

CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS. INFORMACIONES COMPLEMENTARIAS

Intereses de operaciones con entidades de crédito

(12971/ma)

| Cuentas mutuas | | Cuentas a plazo | | Adquisición temporal de activos | | Resto de las cuentas | |
|----------------|------|-----------------|------|---------------------------------|------|----------------------|------|
| PTA | M.E. | PTA | M.E. | PTA | M.E. | PTA | M.E. |

INTERESES POR OPERACIONES ACTIVAS

Bancos
 Cajas de ahorro
 Cooperativas de crédito
 Entidades oficiales de crédito
 Otras entidades de crédito residentes
 Entidades de crédito no residentes

TOTAL

| Cuentas mutuas | | Cuentas a plazo | | Cesión temporal de activos | | Resto de las cuentas | |
|----------------|------|-----------------|------|----------------------------|------|----------------------|------|
| PTA | M.E. | PTA | M.E. | PTA | M.E. | PTA | M.E. |

INTERESES POR OPERACIONES PASIVAS

Bancos
 Cajas de ahorro
 Cooperativas de crédito
 Entidades oficiales de crédito
 Otras entidades de crédito residentes
 Entidades de crédito no residentes

TOTAL

Estado T.1 (cont.)CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS

INFORMACIONES COMPLEMENTARIAS

| | <u>Pesetas</u> | <u>Moneda extranjera</u> |
|---------------------------------------|----------------|------------------------------|
| Productos del crédito de mediación | | |
| Productos del crédito a tipo variable | | |
| | <hr/> | |
| SUMA DE CONTROL | | |

| | <u>Total</u> |
|---|--------------|
| <u>Productos y gastos corrientes OS (Cajas de ahorro y cooperativas de crédito)</u> | |
| - Desglose de gastos corrientes OS | |
| - Estimulos al ahorro | |
| - Gastos corrientes | |
| - Amortización de inmovilizado | |
| - Productos OS | |
| SUMA DE CONTROL | |

(12971)

ESTADO T.2

DETALLE DE ALGUNAS RUBRICAS DE PERIODIFICACION Y DIVERSAS

(1297i/ma)

| | TOTAL | PESETAS | MONEDA EXTRANJERA |
|---|-------|---------|-------------------|
| <u>ACTIVO</u> | | | |
| <u>14.1. Devengos de productos no vencidos</u> | | | |
| Productos devengados no vencidos de inversiones no tomadas a descuento | | | |
| De certificados del Banco de España | | | |
| De la cartera de renta fija | | | |
| De las cuentas de entidades de crédito | | | |
| De inversiones crediticias | | | |
| De diferencias de cambio correctoras de intereses | | | |
| De otras inversiones | | | |
| Productos devengados no vencidos de inversiones to- madas a descuento | | | |
| De pagarés y letras del Tesoro | | | |
| De efectos comerciales de otros sectores residentes | | | |
| De pagarés y otros efectos de otros sectores residentes | | | |
| De inversiones del sector no residente | | | |
| De otras inversiones | | | |
| <u>13.5. Intereses anticipados de recursos tomados a descuento</u> | | | |
| De pagarés y efectos de propia financiación. De otros sectores residentes | | | |
| De empréstitos emitidos con cupón cero | | | |
| De otros pasivos | | | |

ESTADO T.2 (continuación)

DETALLE DE ALGUNAS RUBRICAS DE PERIODIFICACION Y DIVERSAS

(12971/ma)

| | TOTAL | PESETAS | MONEDA EXTRANJERA |
|--|-------|---------|-------------------|
| PASIVO | | | |
| 9.1. Devengos de costes no vencidos | | | |
| Intereses pasivos devengados no vencidos de recursos no tomados a descuento | | | |
| De entidades de crédito | | | |
| De acreedores. Administraciones Públicas | | | |
| De acreedores. Otros sectores residentes (sin cesiones) | | | |
| De cesiones temporales de activos a otros sectores residentes | | | |
| Sector no residente | | | |
| Empréstitos | | | |
| Otros | | | |
| Intereses pasivos devengados no vencidos de recursos tomados a descuento | | | |
| De pagarés y efectos de propia financiación. Otros sectores residentes | | | |
| De empréstitos emitidos con cupón cero | | | |
| De otros pasivos | | | |
| 8.5. Productos anticipados en operaciones activas a descuento | | | |
| De pagarés y letras del Tesoro | | | |
| De efectos comerciales de otros sectores residentes | | | |
| De pagarés y otros efectos de otros sectores residentes | | | |
| De inversiones del sector no residente | | | |
| De otras inversiones | | | |

ESTADO T.3CLASIFICACION DE LOS AVALES PRESTADOSPor el avalado

Entidad declarante a la CIR
Administraciones públicas
Otros residentes
No residentes

Por la naturaleza de la operación garantizada

Créditos de dinero
Créditos de firma
Exportación e importación de bienes y servicios
Aplazamiento de pago en compraventa de bienes en el
mercado interior

Avales técnicos

- Construcción de viviendas (Ley 57/1968, de 27 de julio)
- Contratación de obras, servicios o suministros y
concurrencia a subastas
- Obligaciones ante Aduanas, Hacienda, Tribunales y otros
organismos públicos

Otras obligaciones

(1297i)

MOVIMIENTO DE LA CARTERA DE VALORES EN EL TRIMESTRE

ESTADO T.4

(1297i/ma)

| | ALTAS | | BAJAS | | | Revalorizaciones actualizaciones y saneamientos (1) | Saldo en balance a fin de período | |
|--|------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------------------|--|--------------------------------------|-------------------|
| | Valor nominal | Valor contable | Valor nominal | Valor contable | Importe de la liquidación | | Valor nominal | Valor contable |
| 1. Cartera de renta fija | | | | | | | | |
| 1.1. <u>Certificados del B.E.</u> | | | | | | | | |
| 1.2. <u>Empréstitos</u> | | | | | | | | |
| 1.2.1. Administraciones públicas | | | | | | | | |
| Estado | | | | | | | | |
| Administraciones autonómicas | | | | | | | | |
| Administraciones locales | | | | | | | | |
| Otras administraciones públicas | | | | | | | | |
| 1.2.2. Entidades de crédito residentes | | | | | | | | |
| Entidades oficiales de crédito | | | | | | | | |
| - Cédulas para inversión | | | | | | | | |
| - Otros valores | | | | | | | | |
| Bancos | | | | | | | | |
| Cajas de ahorro | | | | | | | | |
| Otras entidades de crédito | | | | | | | | |
| 1.2.3. Otros sectores residentes | | | | | | | | |
| de los que: INI-holding | | | | | | | | |
| 1.2.4. No residentes | | | | | | | | |
| 1.3. <u>Pagarés y efectos emitidos a descuento</u> | | | | | | | | |
| 1.3.1. Administraciones públicas | | | | | | | | |
| - Estado (Pagarés y Letras Tesoro) | | | | | | | | |
| - Administraciones territoriales | | | | | | | | |
| - Otras administraciones públicas | | | | | | | | |
| 1.3.2. Entidades de crédito residentes | | | | | | | | |
| 1.3.3. Otros sectores residentes | | | | | | | | |
| 1.3.4. No residentes | | | | | | | | |
| 2. Cartera de renta variable | | | | | | | | |
| 2.1. Participaciones en el grupo. | | | | | | | | |
| 2.1.1. En entidades de crédito | | | | | | | | |
| 2.1.2. Otras | | | | | | | | |
| 2.2. Participaciones | | | | | | | | |
| 2.2.1. En entidades de crédito | | | | | | | | |
| 2.2.2. Otras | | | | | | | | |
| 2.3. Otras acciones y títulos de renta variable | | | | | | | | |
| 2.3.1. De entidades de crédito | | | | | | | | |
| 2.3.2. De otros sectores residentes | | | | | | | | |
| 2.3.3. De otros sectores no residentes | | | | | | | | |

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

NOTA: En el estado correspondiente a diciembre se añadirá un detalle, según relación adjunta, de las sociedades cuyas acciones o participaciones componen la cartera de renta variable, en el que figurarán: el nombre de la sociedad, su número de identificación fiscal y el importe de su capital desembolsado.

ESTADO T.4 (Cont.)RELACION DE SOCIEDADES CUYAS ACCIONES O PARTICIPACIONES COMPONEN
LA CARTERA DE RENTA VARIABLE AL 31 de diciembre de1300i/ma

| <u>Sociedades</u> | <u>N.I.F.</u> | <u>Capital desembolsado</u> |
|--|---------------|---------------------------------|
| A) Participaciones en el grupo. | | |
| B) Participaciones. | | |
| C) Otras acciones y títulos de renta variable. | | |

Estado T.5.

CLASIFICACION POR SUJETOS DEL CREDITO Y LOS ACREEDORES
(Negocios en España)

Crédito

(12971/ma)

| Total | Pesetas | | | Moneda extranjera |
|---|---------------------|---|------------------------------|-------------------|
| | Efectos comerciales | Créditos, préstamos y otros saldos deudores | Activos en litigio o dudosos | |
| Personas físicas | | | | |
| Otras instituciones financieras | | | | |
| Otras empresas no financieras | | | | |
| Instituciones sin fines de lucro | | | | |
| Organismos autónomos comerciales y similares. | | | | |
| No clasificados | | | | |
| TOTAL OTROS SECTORES RESIDENTES | | | | |

| Total | Pesetas | | Moneda extranjera |
|---|---------|---|-------------------|
| | Crédito | Pago pensiones y nóminas por cuenta de Admons. públicas | |
| Administraciones públicas | | | |
| - Administración central Estado | | | |
| Organismos autónomos de la administración central. | | | |
| - Entidades gestoras de la Seguridad Social. | | | |
| - Administración territorial | | | |
| Comunidades autónomas y sus organismos autónomos administrativos. | | | |
| Corporaciones locales y sus organismos autónomos administrativos. | | | |
| TOTAL ADMINISTRACIONES PUBLICAS | | | |

Acreedores

| Total | Cuentas corrientes | Depósitos de ahorro | Imposiciones a plazo y CD's | Participaciones de activo | Cesiones temporales |
|---|--------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------------|---------------------|
| Personas físicas | | | | | |
| Otras instituciones financieras | | | | | |
| Otras empresas no financieras | | | | | |
| Instituciones sin fines de lucro | | | | | |
| Organismos autónomos comerciales y similares. | | | | | |
| No clasificados | | | | | |
| TOTAL OTROS SECTORES RESIDENTES | | | | | |

| Total | Cuentas a la vista | Imposiciones a plazo | Cuentas de recaudación |
|---|--------------------|----------------------|------------------------|
| Administraciones públicas | | | |
| - Administración central Estado | | | |
| Organismos autónomos de la administración central. | | | |
| - Entidades gestoras de la Seguridad Social. | | | |
| - Administración territorial | | | |
| Comunidades autónomas y sus organismos autónomos administrativos. | | | |
| Corporaciones locales y sus organismos autónomos administrativos. | | | |
| TOTAL ADMINISTRACIONES PUBLICAS | | | |

ESTADO T. 6

DETALLE DE EMPRESTITOS Y OTROS VALORES NEGOCIABLES EMITIDOS

(1297i/ma)

| CLASE | EMISION | | | | IMPORTE NOMINAL PENDIENTE DE AMORTIZAR | | | | | | | | |
|-------|---------|-------|---------|-----------------|--|---|--------------------------|---------------------------|----------------------------|-------|-------------------------------------|--|--|
| | Fecha | Serie | Importe | Interés nominal | Fecha final de amortización | Mes del trimestre en el que se produce la colocación y/o amortización | Colocado en el trimestre | C L A V E (1) | Amortizado en el trimestre | Saldo | Importe amortizado y no reembolsado | Premios, lotes y primas pendientes de devengar | Gastos de emisión pendientes amortizar |

EmpréstitosPagarés

(1) Claves: a: por vencimiento para su pago en efectivo;

b: por vencimiento para conversión en acciones bancarias;

c: por vencimiento para conversión en otras acciones;

d: por compra para amortizar;

e: por otras causas.

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

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

INVERSION CREDITICIA Y ACREEDORES, CLASIFICACION POR PROVINCIAS DEL CREDITO Y LOS ACREEDORES
(Negocios en España)

(12971/mn)

| PROVINCIA | CLAVE PROVINCIA | CREDITO | | | ACREEDORES | | | | |
|----------------|--------------------|------------------------------|---------------------------------|-------|------------------------------|---------------------------|----------------------|---------------------------------|-------|
| | | Administraciones públicas | Otros sectores residentes | Total | Administraciones públicas | Otros sectores residentes | | | Total |
| | | | | | | Cuentas corrientes | Cuentas de ahorro | Depósitos a plazo y otros | |
| Sin clasificar | | | | | | | | | |
| TOTAL | | | | | | | | | |

CLASIFICACION POR PLAZOS DESDE ORIGEN DEL CREDITO Y DEL PASIVO EN PESETAS

ESTADO T. 8

(1297i/ma)

| ACTIVO | Total balance | Vencido (1) | A la vista | Hasta 3 meses | Mas de 3 | Mas de 1 | Mas de 5 años | Vencimiento no determinado y sin clasificar |
|---|------------------|-------------|------------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------------|------------------|--|
| | | | | | meses hasta 1 año | año hasta 5 años | | |
| Entidades de crédito | | | | | | | | |
| Depósitos | | | | | | | | |
| Adquisiciones temporales de activos | | | | | | | | |
| Crédito a administraciones públicas | | | | | | | | |
| Crédito otros sectores residentes | | | | | | | | |
| Crédito comercial | | | | | | | | |
| Crédito con garantía real | | | | | | | | |
| Otros deudores a plazo | | | | | | | | |
| Resto | | | | | | | | |
| Crédito a no residentes | | | | | | | | |
| Valores de renta fija | | | | | | | | |
| Administraciones públicas | | | | | | | | |
| - Letras y Pagarés del Tesoro | | | | | | | | |
| - Otros valores | | | | | | | | |
| Otros sectores residentes | | | | | | | | |
| No residentes | | | | | | | | |
| Activos dudosos | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| PASIVO | Total balance | | Hasta 3 meses | Más de 3 meses hasta 1 año | Más de 1 año hasta 5 años | Más de 5 años | | Sin clasificar |
| Entidades de crédito | | | | | | | | |
| Depósitos | | | | | | | | |
| Cesión temporal de activos | | | | | | | | |
| Administraciones públicas | | | | | | | | |
| Acreedores: otros sectores residentes | | | | | | | | |
| Imposiciones a plazo | | | | | | | | |
| Participaciones de activos | | | | | | | | |
| Cesiones temporales de activos | | | | | | | | |
| Acreedores especiales | | | | | | | | |
| Acreedores: no residentes | | | | | | | | |
| Empréstitos y otros valores negociables | | | | | | | | |
| Pagarés y efectos | | | | | | | | |
| Empréstitos | | | | | | | | |
| Financiaciones subordinadas | | | | | | | | |

(1) En la columna vencido se anotarán las operaciones vencidas pendientes de renovación o cobro, cualquiera que sea su plazo de origen, incluyendo las amortizaciones vencidas de operaciones con reintegros parciales.

CLASIFICACIÓN POR PLAZOS REMANENTES DEL CRÉDITO Y DEL PASIVO EN PESETAS

ESTADO T. 9

(12971/ma)

| ACTIVO | Total balance | Vencido y a la vista | Hasta 1 mes | Más de 1 mes hasta 3 meses | Más de 3 meses hasta 6 meses | Más de 6 meses hasta 1 año | Más de 1 año hasta 5 años | Más de 5 años | Vencimiento no determinado y sin clasificar | Vto. medio ponderado según plazos desde balance (meses) |
|---|---------------|----------------------|-------------|----------------------------|------------------------------|------------------------------|-----------------------------|---------------|---|---|
| | | | | | | | | | | |
| Entidades de crédito | | | | | | | | | | |
| Depósitos | | | | | | | | | | |
| Adquisiciones temporales de activos | | | | | | | | | | |
| Crédito a administraciones públicas | | | | | | | | | | |
| Crédito otros sectores residentes | | | | | | | | | | |
| Crédito comercial | | | | | | | | | | |
| Crédito con garantía real | | | | | | | | | | |
| Otros deudores a plazo | | | | | | | | | | |
| Resto | | | | | | | | | | |
| Crédito a no residentes | | | | | | | | | | |
| Valores de renta fija | | | | | | | | | | |
| Administraciones públicas | | | | | | | | | | |
| - Letras y pagarés del Tesoro | | | | | | | | | | |
| - Otros valores | | | | | | | | | | |
| Otros sectores residentes | | | | | | | | | | |
| No residentes | | | | | | | | | | |
| Activos dudosos | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| PASIVO | Total balance | Vencido | Hasta 1 mes | Más de 1 mes hasta 3 meses | Más de 3 meses hasta 6 meses | Más de 6 meses y hasta 1 año | Más de 1 año y hasta 5 años | Más de 5 años | Vencimiento no determinado y sin clasificar | |
| Entidades de crédito | | | | | | | | | | |
| Depósitos | | | | | | | | | | |
| Cesión temporal de activos | | | | | | | | | | |
| Administraciones públicas | | | | | | | | | | |
| Acreedores: otros sectores residentes | | | | | | | | | | |
| Imposiciones a plazo | | | | | | | | | | |
| Participaciones de activos | | | | | | | | | | |
| Cesiones temporales de activos | | | | | | | | | | |
| Acreedores especiales | | | | | | | | | | |
| Acreedores: no residentes | | | | | | | | | | |
| Empréstitos y otros valores negociables | | | | | | | | | | |
| Pagarés y efectos | | | | | | | | | | |
| Empréstitos | | | | | | | | | | |
| Financiaciones subordinadas | | | | | | | | | | |

130

ESTADO T. 10
(Primera parte)ACTIVOS DUDOSOS. FONDOS DE INSOLVENCIA

(1297i/ma)

| Importe base de la cobertura | Cobertura mínima |
|---------------------------------|---------------------|
|---------------------------------|---------------------|

1. RIESGOS CON COBERTURA OBLIGATORIA**1.1. Clasificados como dudosos en función de su morosidad****1.1.1. Con carácter general:**

- Más de 6 meses vencidos sin exceder de 12
- Más de 12 meses vencidos sin exceder de 18
- Más de 18 meses vencidos sin exceder de 21
- Más de 21 meses

1.1.2. Con garantía hipotecaria sobre viviendas, oficinas y locales polivalentes:

- Más de 3 años vencidos sin exceder de 4
- Más de 4 años vencidos sin exceder de 5
- Más de 5 años vencidos sin exceder de 6
- Más de 6 años

1.2. Clasificación como dudosos por razones distintas de la morosidad

- Cobertura inferior al 25%
- Cobertura igual o superior al 25%

1.3. Pasivos contingentes dudosos.**1.4. Riesgos no documentados adecuadamente.****1.5. Provisiones por valoración en operaciones de arrendamiento financiero****2. RIESGOS SIN COBERTURA OBLIGATORIA****2.1. Morosos vencidos hace menos de 6 meses****2.2. Morosos vencidos hace menos de 3 años (de los incluibles en 1.1.2.)****2.3. Dudosos con garantías especiales:**

- CESCE o SAECA
- Depósitos dinerarios.
- Avalados por el sector público.
- Crédito al sector público (sólo morosos)

3. INVERSIONES CREDITICIAS, TITULOS DE RENTA FIJA, PASIVOS CONTINGENTES Y ACTIVOS DUDOSOS SIN COBERTURA OBLIGATORIA DE OTROS SECTORES RESIDENTES Y NO RESIDENTES (excepto organismos autónomos comerciales y similares)**3.1. Cobertura general (excluidos créditos hipotecarios según 3.2) : 1%.****3.2. Cobertura de créditos hipotecarios sobre viviendas, oficinas y locales polivalentes: 0,5%.****4. TOTAL COBERTURA NECESARIA****5. FONDOS DE INSOLVENCIA EFECTIVAMENTE CONSTITUIDOS**

DETALLE POR PAISES DE LAS PROVISIONES PARA LA COBERTURA DEL RIESGO-PAIS

Países del grupo

(1297i/ma)

| P A I S E S | Activos sobre el exterior | | | Pasivos contingentes | | | Fecha de clasificación en la categoría |
|-------------|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|--|
| | Importe base de la cobertura 1 | Importe de la cobertura mínima 2 | Provisiones realizadas 3 | Importe base de la cobertura 4 | Importe de la cobertura mínima 5 | Provisiones realizadas 6 | |
| | | | | | | | |

ESTADO T.10
(Anexo I-APL)

Movimiento de la cuenta «Activos en suspenso regularizados» durante el ejercicio corriente

| CONCEPTOS | IMPORTE TOTAL | De los que provisionados en moneda extranjera |
|---|---------------|---|
| Saldo a 31 de diciembre del ejercicio anterior | | |
| Aumentos con cargo a fondos especiales | | |
| con cargo a cuenta de provisiones | | |
| otros | | |
| Total altas | | |
| Bajas: Por amortización | | |
| Por extinción | | |
| Por otros conceptos | | |
| Total bajas | | |
| Saldo a 31 de diciembre del ejercicio corriente | | |

CLASIFICACION POR MONEDAS Y PAISES DE LAS INVERSIONES Y RECURSOS

(Negocios en España)

(12971/me)

| PAIS | DOLARES EE.UU. | | | | RESTO DE MONEDAS EXTRANJERAS (a) | | | | TOTAL MONEDA EXTRANJERA | | | | | | | | |
|------|----------------|----------|------------------------------------|----------|----------------------------------|----------|------------------------------------|----------|-------------------------|----------|------------------------------------|----------|----|----|----|----|----|
| | PASIVOS | | ACTIVOS | | PASIVOS | | ACTIVOS | | PASIVOS | | ACTIVOS | | | | | | |
| | Total | No banc. | De las que: Valores renta fija (b) | | Total | No banc. | De las que: Valores renta fija (b) | | Total | No banc. | De las que: Valores renta fija (b) | | | | | | |
| | | | Total | No banc. | | | Total | No banc. | | | Total | No banc. | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |

Total no residentes (*)

Emissiones de títulos a largo plazo (c).

Residentes

Prorrateo: Valores de renta fija emitidos por residentes (d) de los que: Bancos

Total (incluidos residentes) (**)

(*) De los que: entidades monetarias oficiales.

(**) De los que: a largo plazo.

(a) Se detallará la misma información para cada una de las siguientes monedas: libras esterlinas, francos suizos, marcos alemanes, florines holandeses, francos franceses, liras italianas, francos belgas, yens japoneses, EGUs. Igualmente se incluirá un detalle correspondiente a pesetas.

(b) A más de un año.

(c) A más de un año, excepto participaciones en capital. Estos pasivos no deberán clasificarse por países.

(d) Valores emitidos en el extranjero en cualquier moneda, o emitidos en España en moneda extranjera.

ESTADO T . 12

CLASIFICACION POR PAISES DE LAS INVERSIONES Y RECURSOS DE NO RESIDENTES

(Negocios totales)

A. ACTIVOS SOBRE EL EXTERIOR

| Sobre Bancos | Sobre Estado y Entes Públicos | Sobre otros entes | Total activo sobre el exterior | | | | | | Col 1 con Oficina Central otro país o garantía residentes otro país | Col 10 Redistribuidos por país Oficina Central o garantía |
|--------------|-------------------------------|-------------------|--------------------------------|--|-----------------|--------------------|---------------------|------------|---|---|
| | | | Total | Por plazos restados hasta el vencimiento | | | | | | |
| | | | | Hasta 3 m | Más 3 m a 1 año | Más 1 año a 2 años | Más 2 años a 5 años | Más 5 años | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |

B. RIESGOS DE FIRMA

C. RECURSOS

D. - SUCURSAL EXTRANJERA

| Col 2 y 3 con garantía CLSCE | Col 2 y 3 con garantía otros países | Col 2 y 3 con garantía otros países | Col 2 y 3 con garantía otros países | Activos de riesgo de firma | Col 10 con garantía otros países | Col 17 con garantía otros países | Procedentes de bancos | Procedentes de otros sujetos | Activos en moneda local incluidos en Col 4 | Posición neta deudora o acreedora con sucursales prop. extranjeras | Pro memoria Disponible en cuentas de crédito |
|------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------|------------------------------|--|--|--|
| 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 |

ESTADO T. 13

CLASIFICACION POR FINALIDADES DEL CREDITO A OTROS SECTORES RESIDENTES

(12971/msq)

| CODIGOS DE LA C.N.A.E./74 | FINALIDADES | EFECTOS, CREDITOS Y PRESTAMOS |
|-------------------------------------|---|----------------------------------|
| | A. Financiación de las actividades productivas | |
| 01 a 05 | A.1. Producción agrícola, ganadera, servicios agrícolas y ganaderos, caza y silvicultura | |
| 06 | A.2. Pesca | |
| 11 a 14 | A.3. Energía, excepto electricidad, gas y agua | |
| 15 y 16 | A.4. Electricidad, gas y agua | |
| 21 a 24 | A.5. Extracción y transformación de minerales no energéticos y productos derivados | |
| 25 | A.6. Industria química | |
| 31 a 35, 671 y 39 | A.7. Metalurgia de transformación. Reparaciones y mecánica de precisión | |
| 36 a 38 y 672 | A.8. Construcción de material de transporte. Reparaciones de vehículos automóviles, motocicletas y bicicletas | |
| 41 y 42 | A.9. Industrias de productos alimenticios, bebidas y tabaco | |
| 43 a 49 y 679 | A.10. Otras industrias manufactureras. Reparaciones | |
| 50 | A.11. Construcción | |
| 501 | A.11.1. Edificación y obras públicas (sin predominio), y demolición | |
| 502 (parte) | A.11.2. Construcción de inmuebles | |
| 502 (parte) | A.11.3. Rehabilitación de inmuebles | |
| 503 | A.11.4. Obras públicas | |
| 504 | A.11.5. Instalación, montaje y acabado de edificios y obras | |
| 61 a 64 | A.12. Comercio | |
| 65 y 66 | A.13. Hostelería, restaurantes y cafés | |
| 71 a 76 | A.14. Transportes y comunicaciones | |
| 833, 834 y 86 | A.15. Promoción inmobiliaria, agentes de la propiedad inmobiliaria, alquileres de bienes inmuebles | |
| 82, 819 (exc. 819.1), 831, 832 | A.16. Otras instituciones financieras (excepto entidades de crédito) | |
| 84, 85, 92, 93, 94, 95, 96, 97 y 98 | A.17. Otros servicios | |
| | B. Otras financiaciones a personas físicas | |
| | B.1. Adquisición de vivienda propia | |
| | B.2. Rehabilitación de viviendas (obras y mejoras del hogar) | |
| | B.3. Adquisición de bienes de consumo duradero (automóviles, electrodomésticos y otros) | |
| | B.4. Adquisición de otros bienes y servicios corrientes | |
| | B.5. Adquisición de valores | |
| | B.6. Adquisición de terrenos, fincas rústicas, etc | |
| | B.7. Otras financiaciones a familias | |
| | C. Instituciones privadas sin fines de lucro | |
| | D. Otros (sin clasificar) | |
| | T O T A L | |

Estado T.14

DETALLE DEL MOVIMIENTO DE FONDOS ESPECIALES

(12971/msg)

| | Fondo de Insolvencias | Fondo de riesgo-país | Fondo de fluctuación de valores | Provisión por operaciones a futuro | Provisión riesgo de cambio en Inmovilizado | Otros fondos especiales específicos | Fondos de pensiones internos | Fondo para riesgos generales |
|---|--------------------------|-------------------------|---------------------------------------|---|---|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| I. SALDO DEL EJERCICIO ANTERIOR | | | | | | | | |
| II. MOVIMIENTOS CON REFLEJO EN T.1 | | | | | | | | |
| + Dotaciones a fondos con cargo a resultados | | | | | | | | |
| Dotaciones directas | | | | | | | | |
| Por utilización de fondos genéricos | | | | | | | | |
| - Disponibilidad de fondos dotados en el ejercicio | | | | | | | | |
| Dotaciones netas del ejercicio (1) | | | | | | | | |
| - Disponibilidad de fondos específicos de ejercicios anteriores | | | | | | | | |
| - Utilización de fondos genéricos | | | | | | | | |
| III. MOVIMIENTOS SIN REFLEJO EN T.1 | | | | | | | | |
| - Utilización de fondos específicos | | | | | | | | |
| Otros movimientos (2) | | | | | | | | |
| IV. AJUSTES POR DIFERENCIAS DE CAMBIO | | | | | | | | |
| V. SALDO FINAL (I + II + III + IV) | | | | | | | | |

(1) Igual al correspondiente concepto del debe de la cuentas de resultados.

(2) Deberá informarse aparte del contenido.

ESTADO T. 15BALANCE DE NEGOCIOS EN EL EXTRANJERO

(Detalle por países)

(12971/msg)

PAISES (1)BALANCEA C T I V O

Cuentas de conexión
 Entidades de crédito
 Crédito a residentes
 Crédito a no residentes
 Del país de la sucursal
 Administraciones públicas
 Otras
 De otros países
 Otros

ACTIVO = PASIVO.

P A S I V O

Cuentas de conexión
 Entidades de crédito
 Acreedores residentes
 Acreedores no residentes
 Del país de la sucursal
 De otros países
 Otros

CUENTA DE RESULTADOS

Margen de intermediación
 Comisiones y otros productos (neto)
 Gastos de explotación
 Saneamientos y otros adeudos y abonos (neto)
 Resultado (antes de impuestos)

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

DISTRIBUCION POR PAISES DE LAS INVERSIONES DE LAS FILIALES BANCARIAS EN EL EXTRANJERO

| PAIS | INVERSIONES CON NO RESIDENTES EN TODAS LAS MONEDAS E INVERSIONES CON RESIDENTES DEL PAIS DE LA FILIAL EN MONEDA NO LOCAL | | | | | | | | | |
|------|--|--|---------------------------|---------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------------|---------------------|----------------|---------------------------------------|
| | TOTAL | DISTRIBUCION POR PLAZOS RESTANTES HASTA EL VENCIMIENTO | | | | DISTRIBUCION POR SECTORES | | | | Col. 6 con Oficina Central en el pais |
| | | Hasta un año | Más de 1 año hasta 2 años | Más de 2 años | Vencimiento indeterminado | Sobre bonos | Sobre Estado y otros públicos | Sobre otros sujetos | No distribuida | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | |

| PAIS | DISPONIBLES EN CUENTA DE CREDITO | RIESGOS Y RECURSOS CON RESIDENTES DEL PAIS DE CADA FILIAL EN MONEDA LOCAL | | RIESGOS TOTALES DE LA ENTIDAD INFORMANTE CON SUS FILIALES EN EL EXTRANJERO Y DISPONIBLES EN CUENTA DE CREDITO | | | | | |
|------|----------------------------------|---|--|---|--|---------------------------|---------------|---------------------------|----------------------------------|
| | | Riesgos con residentes en moneda local | Recursos de residentes en moneda local | TOTAL RIESGOS | DISTRIBUCION POR PLAZOS RESTANTES HASTA EL VENCIMIENTO | | | | Disponibles en cuenta de credito |
| | | | | | Hasta 1 año | Más de 1 año hasta 2 años | Más de 2 años | Vencimiento indeterminado | |
| 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | |

ESTADO S.2

DETALLE DE OPERACIONES CON EMPRESAS DEL GRUPO

ENTIDAD PRESENTADORA

Grupo a que pertenece

(1297i/ma)

| | ACTIVO | | | | PASIVO | | | | |
|-------------------------------|-----------------|--------------------------|--------------------|-----------------|------------------|---|--------------------------------|-------------------------|-------------|
| | Créditos (1) | Cartera de renta fija | Activos dudosos | Participaciones | Depósitos (1) | Empréstitos y otros valores negociables | Financiaciones subordinadas | Obligaciones a pagar | Capital (2) |
| Empresas consolidables | | | | | | | | | |
| • Entidades de depósito | | | | | | | | | |
| • Otras entidades de crédito | | | | | | | | | |
| • Resto empresas | | | | | | | | | |
| Empresas no consolidables | | | | | | | | | |
| • Otras entidades financieras | | | | | | | | | |
| • Otras empresas | | | | | | | | | |

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

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

ESTADO A.1

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

(1297i/msg)

| | ADEUDOS | ABONOS |
|--|---------|--------|
| Cuentas regularizadas o saneadas | | |
| A C T I V O | | |
| - Entidades de crédito | | |
| - Crédito | | |
| - Administraciones públicas | | |
| - Otros sectores residentes | | |
| - No residentes | | |
| - Activos dudosos | | |
| - Cartera de renta fija | | |
| - Cartera de renta variable | | |
| - Inmovilizado | | |
| - Pérdidas de ejercicios anteriores | | |
| - Otros | | |
| - | | |
| - | | |
| P A S I V O | | |
| - | | |
| - | | |
| - | | |
| CONTRAPARTIDAS DE LAS CUENTAS ANTERIORES | | |
| A C T I V O | | |
| - | | |
| - | | |
| P A S I V O | | |
| - Capital o fondo de dotación | | |
| - Reservas por regularización de balance | | |
| - Otras reservas | | |
| - Fondos para riesgos generales | | |
| - Fondos específicos | | |
| - | | |
| - | | |
| TRASPASOS ENTRE CUENTAS DE FONDOS ESPECIALES, RESERVAS Y SIMILARES | | |
| - | | |
| - | | |
| - | | |
| SUMAS IGUALES | | |

ESTADO A. 2INFORMACION COMPLEMENTARIA ANUAL

(1297i/ma)

Número

Número de efectos comerciales en cartera
Número de efectos financieros en cartera
Número de cuentas de crédito
Número de pólizas de préstamo
Número de cuentas corrientes
Número de cuentas de ahorro
Número de imposiciones a plazo
Número de certificados de depósito, pagarés bancario y
efectos de propia financiación
Número de tarjetas de débito y 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 países CEE
En otros países

Oficinas arrendadas
Oficinas en propiedad o en arrendamiento financiero

Cajeros automáticos

Estado A.3.

CLASIFICACION POR SUJETOS DE PRODUCTOS Y COSTES
(Negocios en España)

Productos de inversiones crediticias

(12971/ma)

| | Pesetas | | |
|---|---------|---------------------|---|
| | Total | Efectos comerciales | Créditos, préstamos y otros saldos deudores |
| Personas físicas | | | |
| Otras instituciones financieras | | | |
| Otras empresas no financieras | | | |
| Instituciones sin fines de lucro | | | |
| Organismos Autónomos comerciales y similares. | | | |
| No clasificados | | | |
| TOTAL OTROS SECTORES RESIDENTES | | | |

| | Total | Pesetas | Moneda extranjera |
|--|-------|---------|-------------------|
| Administraciones públicas | | | |
| - Administración central Estado Organismos autónomos de la administración central. | | | |
| - Entidades gestoras de la Seguridad Social. | | | |
| - Administración territorial Comunidades autónomas y sus organismos autónomos administrativos. Corporaciones locales y sus organismos autónomos administrativos. | | | |
| TOTAL ADMINISTRACIONES PUBLICAS | | | |

Intereses y comisiones de acreedores

| | Total | Cuentas corrientes | Depósitos de ahorro | Imposiciones a plazo | CD's, pagarés efectos propia financiación y participaciones de activo | Comisiones temporales |
|---|-------|--------------------|---------------------|----------------------|---|-----------------------|
| Personas físicas | | | | | | |
| Otras instituciones financieras | | | | | | |
| Otras empresas no financieras | | | | | | |
| Instituciones sin fines de lucro | | | | | | |
| Organismos autónomos comerciales y similares. | | | | | | |
| No clasificados | | | | | | |
| TOTAL OTROS SECTORES RESIDENTES | | | | | | |

| | Total | Cuentas a la vista | Imposiciones a plazo | Cuentas de recaudación |
|--|-------|--------------------|----------------------|------------------------|
| Administraciones públicas | | | | |
| - Administración central Estado Organismos autónomos de la administración central. | | | | |
| - Entidades gestoras de la Seguridad Social. | | | | |
| - Administración territorial Comunidades autónomas y sus organismos autónomos administrativos. Corporaciones locales y sus organismos autónomos administrativos. | | | | |
| TOTAL ADMINISTRACIONES PUBLICAS | | | | |

ESTADO A.4APLICACION DEL RESULTADO

(1297i/ma)

| | |
|--|-------|
| Beneficio del ejercicio antes de impuestos | _____ |
| Impuesto devengado de sociedades | _____ |
| - Impuesto a pagar | _____ |
| - Impuesto diferido | _____ |
| Subtotal | |
| A deducir: | |
| - Impuesto anticipado | _____ |
| Beneficio neto después de impuestos | _____ |
| Remanente de ejercicios anteriores | _____ |
| Total distribuible..... | ===== |
| Reservas (1) | _____ |
| - | |
| - | |
| - | |
| Fondos especiales (2) | _____ |
| - | |
| - | |
| - | |
| Dividendo activo (sólo bancos) | _____ |
| Dotación a OS (sólo cajas) | _____ |
| Otros fines (3) | |
| - | |
| - | |
| Remanente | _____ |

(1) En las líneas de puntos se expresan las clases de reservas.

(2) En las líneas de puntos se expresan los números y nombres de las cuentas de balance.

(3) A especificar en las líneas de puntos.

Estado A.5

VALORES DEPOSITADOS EN LA ENTIDAD, CLASIFICADOS POR EMISORES Y TENEDORES - DEPOSITANTES

Valores nominales. Negocios en España

(12971/m)

| Emisores y clase de valor | Tenedores-depositantes | Entidades de crédito | Admons. públicas | Fondos gestionados por Soc.Gestoras de la entidad o grupo | Otras entidades financieras | Personas físicas | Empresas no financieras | Instituciones privadas sin fines de lucro | No residentes | TOTAL | De los que gestionados bajo contrato |
|--|------------------------|----------------------|------------------|---|-----------------------------|------------------|-------------------------|---|---------------|-------|--------------------------------------|
| 1. Renta fija | | | | | | | | | | | |
| 1.1. <u>Certificados del B.E.</u> | | | | | | | | | | | |
| 1.2. <u>Préstimos</u> | | | | | | | | | | | |
| 1.2.1. Administraciones públicas | | | | | | | | | | | |
| Estado | | | | | | | | | | | |
| Administraciones autonómicas | | | | | | | | | | | |
| Administraciones locales | | | | | | | | | | | |
| Otras administraciones públicas | | | | | | | | | | | |
| 1.2.2. Entidades de crédito residentes | | | | | | | | | | | |
| Entidades oficiales de crédito | | | | | | | | | | | |
| - Cédulas para inversión | | | | | | | | | | | |
| - Otros valores | | | | | | | | | | | |
| Bancos | | | | | | | | | | | |
| Cajas de ahorro | | | | | | | | | | | |
| Otras entidades de crédito | | | | | | | | | | | |
| 1.2.3. Otras empresas residentes | | | | | | | | | | | |
| de los que: IRI-holding | | | | | | | | | | | |
| 1.2.4. Empresas no residentes | | | | | | | | | | | |
| 1.3. <u>Pagarés y efectos emitidos a descuento</u> | | | | | | | | | | | |
| 1.3.1. Administraciones públicas | | | | | | | | | | | |
| - Estado (Pagarés y Letras Tesoro) | | | | | | | | | | | |
| - Administraciones territoriales | | | | | | | | | | | |
| - Otras administraciones públicas | | | | | | | | | | | |
| 1.3.2. Entidades de crédito | | | | | | | | | | | |
| 1.3.3. Otros sectores residentes | | | | | | | | | | | |
| 1.3.4. No residentes | | | | | | | | | | | |
| 2. Renta variable | | | | | | | | | | | |
| 2.1. De la propia entidad y empresas del grupo consolidado. | | | | | | | | | | | |
| 2.1.1. Entidades de crédito | | | | | | | | | | | |
| 2.1.1.1. Bancarias | | | | | | | | | | | |
| 2.1.1.2. Resto | | | | | | | | | | | |
| 2.1.2. Otras | | | | | | | | | | | |
| 2.2. De empresas del grupo no consolidado. | | | | | | | | | | | |
| 2.3. De otras entidades | | | | | | | | | | | |
| 2.3.1. Entidades de crédito | | | | | | | | | | | |
| 2.3.1.1. Bancarias | | | | | | | | | | | |
| 2.3.1.2. Resto | | | | | | | | | | | |
| 2.3.2. Otras empresas residentes | | | | | | | | | | | |
| 2.3.3. Otras empresas no residentes | | | | | | | | | | | |
| Primeroría: | | | | | | | | | | | |
| Emisiones de renta fija de la propia entidad y empresas del grupo. | | | | | | | | | | | |

ESTADO A. 6

DEPOSITOS CUBIERTOS POR EL FONDO DE GARANTIA DE DEPOSITOS

| | Número de titulares | Importe de los depósitos garantizados | Importe de las cuantías no garantizadas |
|--|---------------------|---------------------------------------|---|
| Depositantes con saldos inferiores al máximo garantizado | | | |
| Depositantes con saldos superiores al máximo garantizado | | | |

BALANCE RESERVADO
(Cooperativas)

ACTIVO

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. Adquisición temporal de activos.
 - 2.4. Efectos recibidos por aplicación.
 - 2.5. Otras partidas.
3. Crédito a las administraciones públicas españolas.
4. Crédito a otros sectores residentes.
 - 4.1. Crédito comercial.
 - 4.2. Deudores con garantía real.
 - 4.3. Otros deudores a plazo.
 - 4.4. Deudores a la vista y varios.
 - 4.5. Arrendamientos financieros.
5. Crédito a no residentes
6. Cartera de renta fija
 - 6.1. Certificados Banco de España.
 - 6.2. Administraciones públicas.
 - 6.2.1. Pagarés y Letras del Tesoro.
 - 6.2.2. Otros valores del Estado.
 - 6.2.3. Resto.
 - 6.3. De entidades oficiales de crédito.
 - 6.4. Resto entidades de crédito.
 - 6.5. De otros sectores residentes y no residentes.
7. Activos dudosos.

(12971)

8. Cartera de renta variable
 - 8.1. De entidades de crédito.
 - 8.2. Otros.
9. Inmovilizado =
 - 9.1. Mobiliario, instalaciones y vehículos.
 - 9.2. Inmuebles.
 - 9.3. Derechos sobre bienes tomados en arrendamiento financiero.
10. Aplicación del Fondo de Educación y Promoción.
 - 10.1. Inmuebles
 - 10.2. Otros
11. Activos inmateriales.
 - 11.1. Gastos de constitución y de primer establecimiento.
 - 11.2. Otros gastos amortizables.
13. Cuentas diversas
 - 13.1. Operaciones en camino
 - 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.
15. Pérdidas pendientes de regularizar
 - 15.1. Pérdidas de ejercicios anteriores.
 - 15.2. Pérdidas provisionales del ejercicio.

(12971)

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. Cesión temporal de activos.
 - 2.4. Aplicación de efectos.
 - 2.5. Otras partidas.
3. Acreeedores. Administraciones públicas españolas.
4. Acreeedores. Otros sectores residentes.
 - 4.1. Cuentas corrientes.
 - 4.2. Cuentas de ahorro.
 - 4.3. Depósitos a plazo.
 - 4.4. Cesión temporal de activos.
 - 4.5. Cuentas especiales.
5. Acreeedores. No residentes.
6. Empréstitos y otros valores negociables.
 - 6.1. Pagarés y efectos.
 - 6.2. Obligaciones y bonos.
7. Financiaciones subordinadas.
8. Cuentas diversas.
 - 8.1. Obligaciones a pagar.
 - 8.2. Operaciones en camino.
 - 8.3. Productos anticipados de operaciones activas a dto.
 - 8.4. Otras partidas.

(1297i)

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 insolvencia.
 - 10.2. Fondo de fluctuación valores.
 - 10.3. Provisión para impuestos.
 - 10.4. Otros fondos específicos.
 - 10.5. Fondo para riesgos generales.
11. Dotaciones a capital.
12. Reservas.
 - 12.1. Regularizaciones de balance.
 - 12.2. Otras reservas.
13. Fondo de educación y promoción.
14. Beneficios.
 - 14.1. Beneficio ejercicios anteriores.
 - 14.2. Beneficio provisional ejercicio.

(1297i)

CUENTAS DE ORDEN1. PASIVOS CONTINGENTES.

- 1.1. Avales y otras cauciones prestadas
- 1.2. Efectos redescontados o endosados
- 1.3. Otros pasivos contingentes.

2. COMPROMISOS Y RIESGOS CONTINGENTES.

- 2.1. Valores suscritos pendientes de desembolso
- 2.2. Disponible por terceros
 - 2.2.1. No condicionados.
 - 2.2.2. Condicionados.
- 2.3. Otros compromisos contingentes.

3. OPERACIONES DE FUTURO.

- 3.1. Compraventas de divisas no vencidas.
 - 3.1.1. Compras.
 - 3.1.2. Ventas.
- 3.2. Otras operaciones de futuro.

4. OTROS COMPROMISOS.

- 4.1. Compromisos y riesgos por pensiones.
- 4.2. Otros.

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. Activos en suspenso regularizados
- 5.4. Productos devengados por activos dudosos
- 5.5. Valores propios y de terceros en poder de otras entidades
- 5.6. Valores en custodia.
- 5.7. Intereses debidos a los socios por aportaciones a capital.
- 5.8. Fondos de pensiones asegurados.
- 5.9. Transferencias de activos.
- 5.10. Otras cuentas de orden.

(1297i)

INFORMACIONES COMPLEMENTARIAS AL BALANCE

- Cuentas de recaudación.
- Inmovilizado recibido en pago de deudas.
- E.O.C. Provisión para créditos de mediación.
- Créditos de mediación.
- Dotaciones a capital.
 - Aportaciones obligatorias.
 - Aportaciones voluntarias.
- Operaciones activas con terceras no socios. (Ley 13/89 art. 4).

| <u>NOMINAL</u> | <u>EFFECTIVO</u> |
|----------------|------------------|
|----------------|------------------|

- Cartera de negociación.

(1297i)

Estado M.6 - C

153

DETALLE DE ENTIDADES DE CREDITO

(12971/ma)

| | Cuentas mutuas | Cuentas a plazo | Adquisición temporal de activos | Resto de las cuentas (1) |
|---------------------------------------|----------------|-----------------|---------------------------------|--------------------------|
| ACTIVO | | | | |
| Bancos | | | | |
| Cajas de ahorro | | | | |
| Cooperativas de crédito | | | | |
| Entidades oficiales de crédito | | | | |
| Otras entidades de crédito residentes | | | | |
| Entidades de crédito no residentes | | | | |
| TOTAL | | | | |
| | Cuentas mutuas | Cuentas a plazo | Cesión temporal de activos | Resto de las cuentas (1) |
| PASIVO | | | | |
| Bancos | | | | |
| Cajas de ahorro | | | | |
| Cooperativas de crédito | | | | |
| Entidades oficiales de crédito | | | | |
| Otras entidades de crédito residentes | | | | |
| Entidades de crédito no residentes | | | | |
| TOTAL | | | | |

(1) Excepto Cámara.

CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS (RESERVADA)
(Cooperativas)

DEBE

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.
 - 1.4.1. Cuentas corrientes.
 - 1.4.2. Cuentas de ahorro.
 - 1.4.3. Depósitos a plazo.
 - 1.4.4. Cesión temporal de activos.
 - 1.4.5. Otros costes.
- 1.5. De acreedores no residentes.
- 1.6. De empréstitos y otros valores negociables.
- 1.7. De financiaciones subordinadas.
- 1.8. Rectificaciones del costo por operaciones de cobertura.
- 1.9. Otros intereses.

2. Corretajes y comisiones varias

- 2.1. Corretajes en operaciones activas y pasivas.
- 2.2. Comisiones.

3. Pérdidas por operaciones financieras.

- 3.1. En la cartera de negociación.
- 3.2. En la cartera de renta fija de inversión.
 - 3.2.1. Por ventas y amortizaciones.
 - 3.2.2. Por saneamiento de valores.
 - 3.2.3. Dotaciones al fondo de fluctuación de valores.
- 3.3. En la cartera de renta variable.
- 3.4. Otros quebrantos.

(12971)

4. Gastos de explotación.

4.1. Gastos de personal.

- 4.1.1. Sueldos y gratificaciones al personal activo.
- 4.1.2. Cuotas de la Seguridad Social.
- 4.1.3. Dotaciones y aportaciones a fondos de pensiones.
- 4.1.4. Otros gastos de personal.

4.2. Gastos generales.

- 4.2.1. De inmuebles, instalaciones y material.
 - 4.2.1.1. Alquileres.
 - 4.2.1.2. Entretenimiento de inmovilizado.
 - 4.2.1.3. Alumbrado, agua y calefacción.
 - 4.2.1.4. Impresos, material de oficina.
- 4.2.2. Informática.
- 4.2.3. Comunicaciones.
- 4.2.4. Gastos judiciales y de letrados.
- 4.2.5. Otros gastos.

4.3. Contribuciones e impuestos.

5. Amortizaciones y saneamientos de inmovilizado y activos inmatrimiales.

- 5.1. De mobiliario, instalaciones y vehiculos.
- 5.2. De equipos de informática.
- 5.3. De inmuebles.
- 5.4. De derechos sobre bienes tomados en arrendamientos financieros.
- 5.5. De gastos amortizables.

6. Quebrantos diversos.

- 6.1. Contribución del Fondo de Garantía de depósitos.
- 6.2. Otros.

7. Insolvencias

- 7.1. Amortización de insolvencias.
- 7.2. Dotación a los fondos especiales.

8. Quebrantos extraordinarios.

- 8.1. Pérdidas netas por enajenación de inmovilizado.
- 8.2. Otros quebrantos

9. Impuesto sobre beneficios.

10. Beneficio neto.

(12971)

H A B E R1. Intereses y rendimientos asimilados.

- 1.1. Banco de España.
- 1.2. Otros bancos centrales.
- 1.3. Entidades de crédito.
- 1.4. Crédito a administraciones públicas.
- 1.5. Crédito a otros sectores residentes
 - 1.5.1. Crédito comercial.
 - 1.5.2. Deudores con garantía real.
 - 1.5.3. Otros deudores a plazo
 - 1.5.4. Deudores a la vista y varios.
 - 1.5.5. Arrendamientos financieros.
- 1.6. Crédito a no residentes.
- 1.7. Activos dudosos.
- 1.8. Cartera de renta fija.
 - 1.8.1. De certificados Banco España.
 - 1.8.2. De Administraciones públicas.
 - 1.8.3. De entidades de crédito.
 - 1.8.4. Otros.
- 1.9. Rectificación de productos financieros por operaciones de cobertura.
- 1.10. Otros productos financieros.

2. Rendimiento de la cartera de renta variable.3. Comisiones percibidas.

- 3.1. Por pasivos contingentes.
- 3.2. Por servicios de cobros y pagos.
- 3.3. Otras.

4. Beneficios por operaciones financieras

- 4.1. En la cartera negociación.
- 4.2. En la cartera de renta fija de inversión.
- 4.3. En la cartera de renta variable.
- 4.4. Otros beneficios.

(1297i)

5. Recuperación de otros fondos y de activos en suspenso.

- 5.1. Fondo de insolvencias.
- 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 netos por enajenación de inmovilizado.
- 7.2. Otros productos extraordinarios.

8. Pérdidas netas.

(1297i)

DETALLE DE ALGUNAS RUBRICAS DE PERIODIFICACION Y DIVERSAS

(12971/ma)

ACTIVO

14.1. Devengos de productos no vencidos

Productos devengados no vencidos de inversiones no
tomadas a descuento

- De certificados del Banco de España
- De la cartera de renta fija
- De las cuentas de entidades de crédito
- De inversiones crediticias
- De diferencias de cambio correctoras de intereses
- De otros

Productos devengados no vencidos de inversiones to-
madas a descuento

- De pagarés y letras del Tesoro
- De efectos comerciales de otros sectores residentes
- De pagarés y otros efectos de otros sectores residentes
- De inversiones del sector no residente
- De otras inversiones

13.2. Intereses anticipados de recursos tomados a descuento

- De pagarés y efectos de propia financiación. De otros sectores residentes
 - De empréstitos emitidos con cupón cero
 - De otros pasivos
-

DETALLE DE ALGUNAS RUBRICAS DE PERIODIFICACION Y DIVERSAS

(12971/ma)

PASIVO

9.1. Devengos de costes no vencidos

Intereses pasivos devengados no vencidos de recursos
no tomados a descuento

De entidades de crédito

De acreedores. Administraciones Públicas

De acreedores. Otros sectores residentes (sin cesiones)

De cesiones temporales de activos a otros sectores residentes

Sector no residente

Empréstitos

Otros

Intereses pasivos devengados no vencidos de recursos
tomados a descuento

De pagarés y efectos de propia financiación. Otros
sectores residentes

De empréstitos emitidos con cupón cero

De otros pasivos

8.3. Productos anticipados en operaciones activas a descuento

De pagarés y letras del Tesoro

De efectos comerciales de otros sectores residentes

De pagarés y otros efectos de otros sectores residentes

De inversiones del sector no residente

De otras inversiones

ESTADO T.4.C

MOVIMIENTO DE LA CARTERA DE VALORES

(12971/ma)

| | A L T A S | | B A J A S | | | Revalorizaciones actualizaciones y saneamientos (1) | Saldo en balance a fin de periodo | |
|--|------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------------------|--|--------------------------------------|-------------------|
| | Valor nominal | Valor contable | Valor nominal | Valor contable | Importe de la liquidación | | Valor nominal | Valor contable |
| 1. Cartera de renta fija | | | | | | | | |
| 1.1. <u>Certificados del B.E.</u> | | | | | | | | |
| 1.2. <u>Empréstitos</u> | | | | | | | | |
| 1.2.1. <u>Administraciones públicas</u> | | | | | | | | |
| Estado | | | | | | | | |
| Administraciones autonómicas | | | | | | | | |
| Administraciones locales | | | | | | | | |
| Otras administraciones públicas | | | | | | | | |
| 1.2.2. <u>Entidades de crédito residentes</u> | | | | | | | | |
| Entidades oficiales de crédito | | | | | | | | |
| - Cédulas para inversión | | | | | | | | |
| - Otros valores | | | | | | | | |
| Bancos | | | | | | | | |
| Cajas de ahorro | | | | | | | | |
| Otras entidades de crédito | | | | | | | | |
| 1.2.3. <u>Otros sectores residentes</u> | | | | | | | | |
| de los que: INI-holding | | | | | | | | |
| 1.2.4. <u>No residentes</u> | | | | | | | | |
| 1.3. <u>Pagarés y efectos emitidos a descuento</u> | | | | | | | | |
| 1.3.1. <u>Administraciones públicas</u> | | | | | | | | |
| - Estado (Pagarés y Letras Tesoro) | | | | | | | | |
| - Administraciones territoriales | | | | | | | | |
| - Otras administraciones públicas | | | | | | | | |
| 1.3.2. <u>Entidades de crédito residentes</u> | | | | | | | | |
| 1.3.3. <u>Otros sectores residentes</u> | | | | | | | | |
| 1.3.4. <u>No residentes</u> | | | | | | | | |
| 2. Cartera de renta variable | | | | | | | | |
| 2.1. <u>De entidades de crédito</u> | | | | | | | | |
| 2.2. <u>Otros</u> | | | | | | | | |

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

Estado T.8 - C

CLASIFICACION POR PLAZOS DE ORIGEN

(12971/ma)

| ACTIVO | Total balance | Vencido y a la vista | Hasta 3 meses | Más de 3 meses hasta 1 año | Más de 1 año hasta 5 años | Más de 5 años | Vencimiento no determinado y sin clasificar |
|--|------------------|----------------------------|----------------------------------|---------------------------------|------------------------------|------------------|--|
| Crédito a Administraciones públicas | | | | | | | |
| Crédito a otros sectores residentes | | | | | | | |
| Activos dudosos | | | | | | | |
| PASIVO (De otros sectores residentes) | Total balance | Hasta 3 meses | Más de 3 meses hasta 1 año | Más de 1 año hasta 5 años | Más de 5 años | Sin clasificar | |
| Depósitos a plazo | | | | | | | |
| Cesión temporal de activos | | | | | | | |
| Valores negociables | | | | | | | |

ESTADO T. 10.
(Primera parte)ACTIVOS DUDOSOS. FONDOS DE INSOLVENCIA

(1297i/ma)

| Importe base de la cobertura | Cobertura mínima |
|---------------------------------|---------------------|
|---------------------------------|---------------------|

1. RIESGOS CON COBERTURA OBLIGATORIA**1.1. Clasificados como dudosos en función de su morosidad****1.1.1. Con carácter general:**

- Más de 6 meses vencidos sin exceder de 12
- Más de 12 meses vencidos sin exceder de 18
- Más de 18 meses vencidos sin exceder de 21
- Más de 21 meses

1.1.2. Con garantía hipotecaria sobre viviendas, oficinas y locales polivalentes:

- Más de 3 años vencidos sin exceder de 4
- Más de 4 años vencidos sin exceder de 5
- Más de 5 años vencidos sin exceder de 6
- Más de 6 años

1.2. Clasificación como dudosos por razones distintas de la morosidad

- Cobertura inferior al 25%
- Cobertura igual o superior al 25%

1.3. Pasivos contingentes dudosos.**1.4. Riesgos no documentados adecuadamente.****1.5. Provisiones por valoración en operaciones de arrendamiento financiero****2. RIESGOS SIN COBERTURA OBLIGATORIA****2.1. Morosos vencidos hace menos de 6 meses****2.2. Morosos vencidos hace menos de 3 años (de los incluíbles en 1.1.2.)****2.3. Dudosos con garantías especiales:**

- CESCE o SAECA
- Depósitos dinerarios.
- Avalados por el sector público.
- Crédito al sector público (sólo morosos).

3. INVERSIONES CREDITICIAS, TITULOS DE RENTA FIJA, PASIVOS CONTINGENTES Y ACTIVOS DUDOSOS SIN COBERTURA OBLIGATORIA DE OTROS SECTORES RESIDENTES Y NO RESIDENTES (excepto organismos autónomos comerciales y similares)**3.1. Cobertura general (excluídos créditos hipotecarios según 3.2) : 1%.****3.2. Cobertura de créditos hipotecarios sobre viviendas, oficinas y locales polivalentes: 0,5%.****4. TOTAL COBERTURA NECESARIA****5. FONDOS DE INSOLVENCIA EFECTIVAMENTE CONSTITUIDOS**

ESTADO T.10.C
(Segunda parte)

MOVIMIENTO DE LA CUENTA. "ACTIVOS EN SUSPENSO REGULARIZADOS"
DURANTE EL EJERCICIO CORRIENTE

(12971/ma)

C O N C E P T O S

Saldo a 31 de diciembre del ejercicio anterior

Altas: con cargo a fondos especiales
con cargo a cuenta de resultados
Otros

Total altas

Bajas por recuperación
" por condonación
" por prescripción
" por otros conceptos

Total bajas

Saldo a de de

ESTADO T.13.C

CLASIFICACION POR FINALIDADES DEL CREDITO A OTROS SECTORES RESIDENTES

(1297i/ma)

| CODIGOS DE LA C.N.A.E./74 | FINALIDADES | EFFECTOS, CREDITOS Y PRESTAMOS |
|---|--|-----------------------------------|
| | A. Financiación de las actividades productivas | |
| 01 a 05 | A.1. Producción agrícola, ganadera, servicios agrícolas y ganaderos, caza y silvicultura | |
| 06 | A.2. Pesca | |
| 41 a 42 | A.3. Industrias de productos alimenticios, bebidas y tabaco | |
| 11 a 16, 21 a 25, 31 a 39, 43 a 49 y 67 | A.4. Otras industrias manufactureras | |
| 50 | A.5. Construcción | |
| 61 a 64 | A.6. Comercio | |
| 833, 834 y 86 | A.7. Promoción inmobiliaria, agentes de propiedad inmobiliaria, alquileres de bienes inmuebles | |
| 71 a 76 | A.8. Transporte y comunicaciones | |
| 65 y 66, 82, 819 (exc. 819.1), 831, 832, 84, 85, 92, 93, 94, 95, 96, 97 y 98 | A.9. Otros servicios | |
| | B. Otras financiaciones a personas físicas | |
| | B.1. Adquisiciones de vivienda propia | |
| | B.2. Rehabilitación de viviendas (obras y mejoras del hogar) | |
| | B.3. Adquisición de bienes de consumo duradero (automóviles, electrodomésticos y otros) | |
| | B.4. Adquisición de otros bienes y servicios corrientes | |
| | B.5. Adquisición de valores | |
| | B.6. Adquisición de terrenos, fincas rústicas, etc. | |
| | B.7. Otras financiaciones a familias | |
| | C. Instituciones privadas sin fines de lucro | |
| | D. Otros (sin clasificar) | |
| | T O T A L | |

ESTADO S.2-C

DETALLE DE OPERACIONES CON EMPRESAS DEL GRUPO

ENTIDAD PRESENTADORA

Grupo a que pertenece

(12971/ma)

| | ACTIVO | | | | PASIVO | | | | |
|-------------------------------|-----------------|--------------------------|--------------------|-----------------|------------------|---|--------------------------------|-------------------------|-------------|
| | Créditos (1) | Cartera de renta fija | Activos dudosos | Participaciones | Depósitos (1) | Empréstitos y otros valores negociables | Financiaciones subordinadas | Obligaciones a pagar | Capital (2) |
| Empresas consolidables | | | | | | | | | |
| • Entidades de depósito | | | | | | | | | |
| • Otras entidades de crédito | | | | | | | | | |
| • Resto empresas | | | | | | | | | |
| Empresas no consolidables | | | | | | | | | |
| • Otras entidades financieras | | | | | | | | | |
| • Otras empresas | | | | | | | | | |

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

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

ESTADO A.1.C

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

(1297i/msg)

| | ADEUDOS | ABONOS |
|--|---------|--------|
| CUENTAS REGULARIZADAS O SANEADAS | | |
| A C T I V O | | |
| - Entidades de crédito | | |
| - Crédito | | |
| - Administraciones públicas | | |
| - Otros sectores residentes | | |
| - No residentes | | |
| - Activos dudosos | | |
| - Cartera de renta fija | | |
| - Cartera de renta variable | | |
| - Inmovilizado | | |
| - Pérdidas de ejercicios anteriores | | |
| - Otros | | |
| - | | |
| - | | |
| P A S I V O | | |
| - | | |
| - | | |
| - | | |
| CONTRAPARTIDAS DE LAS CUENTAS ANTERIORES | | |
| A C T I V O | | |
| - | | |
| - | | |
| P A S I V O | | |
| - Capital o fondo de dotación | | |
| - Reservas por regularización de balance | | |
| - Otras reservas | | |
| - Fondos para riesgos generales | | |
| - Fondos específicos | | |
| - | | |
| - | | |
| TRASPASOS ENTRE CUENTAS DE FONDOS ESPECIALES, RESERVAS Y SIMILARES | | |
| - | | |
| - | | |
| - | | |
| *UMAS IGUALES | | |

ESTADO A.2 - CINFORMACION COMPLEMENTARIA ANUAL

(1297i/ma)

Número

Número de efectos comerciales en cartera
Número de efectos financieros en cartera
Número de cuentas de crédito
Número de pólizas de préstamo
Número de cuentas corrientes
Número de cuentas de ahorro
Número de imposiciones a plazo
Número de certificados de depósito, pagarés bancario y
efectos de propia financiación
Número de tarjetas de débito y 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 países CEE
En otros países

ESTADO A.4 - C

APLICACION DEL RESULTADO

(12971/ma)

| | |
|--|-------|
| Remanente de ejercicios anteriores | _____ |
| Beneficio del ejercicio antes de impuestos | _____ |
| Amortización de pérdidas | _____ |
| - Del último ejercicio | _____ |
| - De ejercicios anteriores | _____ |
| Excedente neto | _____ |
| Impuesto devengado | _____ |
| - Impuesto a pagar | _____ |
| - Impuesto diferido | _____ |
| Subtotal | |
| A deducir: | |
| - Impuesto anticipado | _____ |
| Intereses aportaciones a capital | _____ |
| Excedente disponible | ===== |
| Reservas (1) | _____ |
| - Fondo de Reserva obligatorio | _____ |
| - | |
| - | |
| Fondo de Educación y Promoción | _____ |
| Fondos especiales (2) | _____ |
| - | |
| - | |
| - | |
| Retorno a los socios | _____ |
| - | |
| Otros fines (3) | _____ |
| - | |
| - | |
| Remanente | _____ |

(1) En las líneas de puntos se expresan las clases de reservas.
 (2) En las líneas de puntos se expresan los números y nombres de las cuentas de balance.
 (3) A especificar en las líneas de puntos.

ESTADO A.6 - C

DEPOSITOS CUDIENTOS POR EL FONDO DE GARANTIA DE DEPOSITOS

| | Número de titulares | Importe de los depósitos garantizados | Importe de las cuantías no garantizadas |
|--|---------------------|---------------------------------------|---|
| Depositantes con saldos inferiores al máximo garantizado | | | |
| Depositantes con saldos superiores al máximo garantizado | | | |

ANEXO III

ESTADO M.0 - EF

Estados reservados de las Entidades de Financiación

EXTRACTO DEL BALANCE

(1297i/msg)

EN MILLONES DE PESETAS

A C T I V O

- 4.- Crédito a otros sectores residentes
- 4.1. Crédito comercial
- 4.2. Deudores con garantía real
- 4.3. Otros deudores a plazo
- 4.4. Deudores a la vista y varios
- 7.- Activos dudosos

P A S I V O

- 4.1. Depósitos a plazo
- 6.1. Pagarés y efectos

T O T A L

BALANCE RESERVADO

Entidades de financiación y factoring

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. Crédito a otros sectores residentes.
 - 4.1. Crédito comercial.
 - 4.1.1. Efectos comerciales y anticipos.
 - 4.1.2. Operaciones de factoring.
 - 4.1.2.1. Con recurso.
 - 4.1.2.2. Sin recurso.
 - 4.2. Deudores con garantía real.
 - 4.3. 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. Otros.
5. Crédito a no residentes.
6. Cartera de renta fija.
 - 6.1. Certificados Banco de España.
 - 6.2. Administraciones públicas.
 - 6.2.1. Pagarés y Letras del Tesoro.
 - 6.2.2. Otros valores del Estado.
 - 6.2.3. Resto.
 - 6.3. Entidades de crédito.
 - 6.4. De otros sectores residentes y no residentes.

(12971)

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.
 - 9.2. Inmuebles.
 - 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.
12. Valores propios y accionistas.
 - 12.1. Valores de renta fija.
 - 12.2. Acciones y accionistas.
13. Cuentas diversas.
 - 13.1. Intereses anticipados de recursos tomados a descuento.
 - 13.2. Otras cuentas.
14. Cuentas de periodificación.
 - 14.1. Devengos de productos no vencidos.
 - 14.2. Gastos pagados no devengados.
 - 14.3. Otras periodificaciones.
15. Pérdidas pendientes de regularizar.
 - 15.1. Pérdidas de ejercicios anteriores.
 - 15.2. Pérdidas provisionales del ejercicio.

(12971)

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. Aplicación de efectos.
 - 2.4. Otras partidas.
3. Acreeedores. Administraciones públicas españolas.
4. Acreeedores. Otros sectores residentes.
 - 4.1. Depósitos a plazo.
 - 4.2. Cesión temporal de activos.
 - 4.3. Otras cuentas.
5. Acreeedores. No residentes.
6. Empréstitos y otros valores negociables.
 - 6.1. Pagarés y efectos.
 - 6.2. Obligaciones y bonos.
7. Financiaciones subordinadas.
8. Cuentas diversas.
 - 8.1. Obligaciones a pagar.
 - 8.1.1. Acreeedores comerciales.
 - 8.1.2. Otros.
 - 8.2. Acreeedores por factoring.
 - 8.3. Productos anticipados de operaciones activas a descuento.
 - 8.4. 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.
 - 10.2. Provisión para impuestos.
 - 10.3. Otros fondos específicos.
 - 10.4. Fondo para riesgos generales.

(12971)

11. Capital.

12. Reservas.

- 12.1. Prima emisión acciones.
- 12.2. Regularizaciones de balance.
- 12.3. Otras reservas.

14. Beneficios.

- 14.1. Beneficio del ejercicio anterior.
- 14.2. Beneficio provisional del ejercicio.

(12971)

CUENTAS DE ORDEN

1. PASIVOS CONTINGENTES.

- 1.1. Avaless y otras cauciones prestadas.
- 1.2. Efectos redescontados o endosados.
- 1.3. Otros pasivos contingentes.

2. COMPROMISOS Y RIESGOS CONTINGENTES.

- 2.1. Disponibles por terceros.
- 2.2. Otros compromisos contingentes.

3. OPERACIONES DE FUTURO.

4. OTROS COMPROMISOS.

5. OTRAS CUENTAS DE ORDEN.

- 5.1. Disponible a favor de la entidad.
- 5.2. Efectos condicionales y otros valores recibidos en comisi3n de cobro.
- 5.3. Efectos aceptados representativos de financiaciones concedidas.
- 5.4. Activos en suspenso regularizados.
- 5.5. Productos devengados por activos dudosos.
- 5.6. Activos afectos a obligaciones propias.
- 5.7. Transferencias de activos.
- 5.8. Otras cuentas de orden.

INFORMACIONES COMPLEMENTARIAS AL BALANCE.

- Inmovilizado recibido en pago de deudas.
- Detalle de recursos captados a menos de un a3o.
 - Pagars u otros valores
 - Cuentas accesorias del objeto social.
 - Cuentas de otras instituciones financieras (excepto entidades de cr3dito)

(1297i)

Estado T.1-EF

CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS RESERVADA

Entidades de financiaci3n, incluidas factoring.

D E B E

1. Intereses y cargas asimiladas

- 1.1. De Banco de Espa3a.
- 1.2. De entidades de cr3dito.
- 1.3. De acreedores, administraciones p3blicas.
- 1.4. De acreedores, otros sectores residentes.
 - 1.4.1. De dep3sitos a plazo.
 - 1.4.2. De otras financiaciones.
- 1.5. De acreedores no residentes.
- 1.6. De empr3stitos y valores negociables.
- 1.7. De financiaciones subordinadas.
- 1.8. Otros intereses.

2. Corretajes y comisiones varias.

3. P3rdidas por operaciones financieras.

4. Gastos de explotaci3n.

- 4.1. Gastos 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. Gastos generales.
 - 4.2.1. De inmuebles, instalaciones y material.
 - 4.2.2. Inform3tica.
 - 4.2.3. Gastos judiciales y letrados.
 - 4.2.4. Otros gastos.
- 4.3. Contribuciones e impuestos.

5. Amortizaciones y saneamientos de inmovilizado y activos inmat3riales.

- 5.1. De inmovilizado material
- 5.2. De derechos sobre bienes tomados en arrendamiento financiero.
- 5.3. De gastos amortizables.

(1297i)

6. Quebrantos diversos

7. Insolvencias

- 7.1. Amortización de insolvencias.
- 7.2. Dotación a los fondos especiales.

8. Quebrantos extraordinarios.

9. Impuesto sobre beneficios.

10. Beneficio neto.

(12971)

H A B E R

1. Intereses y rendimientos asimilados.

- 1.1. Banco de España.
- 1.2. Otros bancos centrales.
- 1.3. Entidades de crédito.
- 1.4. Crédito a administraciones públicas.
- 1.5. Crédito a otros sectores residentes.
 - 1.5.1. Crédito comercial
 - 1.5.2. Otros deudores por préstamos y créditos
- 1.6. Crédito a no residentes.
- 1.7. Activos dudosos.
- 1.8. Cartera de renta fija.
- 1.9. Otros productos financieros.

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

6. Productos diversos.

7. Beneficios extraordinarios y atípicos.

8. Perdidas netas.

(12971)

ESTADO T.4. - EF

MOVIMIENTO DE LA CARTERA DE VALORES

(1297i/ma)

| | A L T A S | | B A J A S | | | Revalorizaciones actualizaciones y saneamientos (1) | Saldo en balance a fin de periodo | |
|--|------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------------------|--|--------------------------------------|-------------------|
| | Valor nominal | Valor contable | Valor nominal | Valor contable | Importe de la liquidación | | Valor nominal | Valor contable |
| 1. Cartera de renta fija | | | | | | | | |
| 1.1. <u>Certificados del B.E.</u> | | | | | | | | |
| 1.2. <u>Empréstitos</u> | | | | | | | | |
| 1.2.1. Administraciones públicas | | | | | | | | |
| Estado | | | | | | | | |
| Administraciones territoriales | | | | | | | | |
| Otras administraciones públicas | | | | | | | | |
| 1.2.2. Entidades de crédito residentes | | | | | | | | |
| Entidades oficiales de crédito | | | | | | | | |
| Bancos | | | | | | | | |
| Cajas de ahorro | | | | | | | | |
| Otras entidades de crédito | | | | | | | | |
| 1.2.3. Otros sectores residentes | | | | | | | | |
| de los que: INI-holding | | | | | | | | |
| 1.2.4. No residentes | | | | | | | | |
| 1.3. <u>Pagarés y efectos emitidos a descuento</u> | | | | | | | | |
| 1.3.1. Administraciones públicas | | | | | | | | |
| - Estado (Pagarés y Letras Tesoro) | | | | | | | | |
| - Administraciones territoriales | | | | | | | | |
| - Otras administraciones públicas | | | | | | | | |
| 1.3.2. Entidades de crédito residentes | | | | | | | | |
| 1.3.3. Otros sectores residentes | | | | | | | | |
| 1.3.4. No residentes | | | | | | | | |
| 2. Cartera de renta variable | | | | | | | | |
| 2.1. De entidades de crédito | | | | | | | | |
| 2.2. Otros | | | | | | | | |

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

Estado T.8 - EF

CLASIFICACION POR PLAZOS DESDE ORIGEN

(1297i/ma)

| A C T I V O | Total balance | Vencido y a la vista | Hasta 3 meses | Más de 3 meses hasta 1 año | Más de 1 año hasta 5 años | Más de 5 años | Vencimiento no determinado y sin clasificar |
|------------------------------|------------------|----------------------------|------------------|-------------------------------|------------------------------|------------------|--|
| Crédito comercial | | | | | | | |
| Deudores con garantía real | | | | | | | |
| Otros deudores a plazo | | | | | | | |
| Deudores a la vista y varios | | | | | | | |
| Crédito a no residentes | | | | | | | |
| Activos dudosos | | | | | | | |

Estado T.9 - EF

CLASIFICACION POR PLAZOS REMANENTES

(1297i/ma)

| A C T I V O | Total | Vencido y a la vista | Hasta 3 meses | Más de 3 meses hasta 1 año | Más de 1 año hasta 5 años | Más de 5 años | Vencimiento | Vencimiento medio |
|------------------------------|-------|----------------------------|------------------|-------------------------------|------------------------------|------------------|---------------------------------------|--|
| | | | | | | | no determinado y sin clasificar | ponderado según plazos desde balance (meses) |
| Entidades de crédito | | | | | | | | |
| Crédito comercial | | | | | | | | |
| Deudores con garantía real | | | | | | | | |
| Otros deudores a plazo | | | | | | | | |
| Deudores a la vista y varios | | | | | | | | |
| Crédito a no residentes | | | | | | | | |
| Activos dudosos | | | | | | | | |
| P A S I V O | Total | Vencido | Hasta 3 meses | Más de 3 meses hasta 1 año | Más de 1 año hasta 5 años | Más de 5 años | Sin | clasificar |
| Entidades de crédito | | | | | | | | |
| Depósitos a plazo | | | | | | | | |
| Cesión temporal de activos | | | | | | | | |
| Acreedores: otras cuentas | | | | | | | | |
| Pagarés y efectos | | | | | | | | |
| Obligaciones y bonos | | | | | | | | |
| Financiaciones subordinadas | | | | | | | | |

ACTIVOS DUDOSOS. FONDOS DE INSOLVENCIA

(1297i/msg)

| | Importe base de la cobertura | Cobertura mínima |
|--|---------------------------------|---------------------|
| 1. RIESGOS CON COBERTURA OBLIGATORIA | | |
| 1.1. Clasificados como dudosos en función de su morosidad | | |
| 1.1.1. Con carácter general: | | |
| - Más de 6 meses vencidos sin exceder de 12 | | |
| - Más de 12 meses vencidos sin exceder de 18 | | |
| - Más de 18 meses vencidos sin exceder de 21 | | |
| - Más de 21 meses | | |
| 1.1.2. Con garantía hipotecaria sobre viviendas, oficinas y locales polivalentes: | | |
| - Más de 3 años vencidos sin exceder de 4 | | |
| - Más de 4 años vencidos sin exceder de 5 | | |
| - Más de 5 años vencidos sin exceder de 6 | | |
| - Más de 6 años | | |
| 1.1.3. Créditos hipotecarios sobre activos de explotación, cuando el periodo de tiempo transcurrido desde su vencimiento sea: | | |
| - Más de 6 meses vencidos sin exceder de 12 meses | | |
| - Más de 12 meses vencidos sin exceder de 18 meses | | |
| - Más de 18 meses vencidos sin exceder de 21 meses | | |
| - Más de 21 meses | | |
| 1.2. Clasificación como dudosos por razones distintas de la morosidad | | |
| - Cobertura inferior al 25% | | |
| - Cobertura igual o superior al 25% | | |
| 1.3. Pasivos contingentes dudosos. | | |
| 1.4. Riesgos no documentados adecuadamente. | | |
| 2. RIESGOS SIN COBERTURA OBLIGATORIA | | |
| 2.1. Morosos vencidos hace menos de 6 meses | | |
| 2.2. Morosos vencidos hace menos de 3 años (de los incluibles en 1.1.2.) | | |
| 2.3. Dudosos con garantías especiales: | | |
| - CESCE o SAECA | | |
| - Depósitos dinerarios. | | |
| - Avalados por el sector público. | | |
| - Crédito al sector público (sólo morosos) | | |
| 3. INVERSIONES CREDITICIAS, TITULOS DE RENTA FIJA, PASIVOS CONTINGENTES Y ACTIVOS DUDOSOS SIN COBERTURA OBLIGATORIA DE OTROS SECTORES RESIDENTES Y NO RESIDENTES (excepto organismos autónomos comerciales y similares) | | |
| 3.1. Cobertura general (excluidos créditos hipotecarios según 3.2) : 1%. | | |
| 3.2. Cobertura de créditos hipotecarios sobre viviendas, oficinas y locales polivalentes: 0,5%. | | |
| 4. TOTAL COBERTURA NECESARIA | | |
| 5. FONDOS DE INSOLVENCIA EFECTIVAMENTE CONSTITUIDOS | | |

ESTADO T.13 - EF

CLASIFICACION POR FINALIDADES DEL CREDITO

| (1297i/ma) | | Millones PTA | | | | | |
|---|--|-----------------------------|---------------------------------------|------------------------------|--|----------------------|-------|
| CODIGOS DE LA C.N.A.E./74 | | Inmuebles y viviendas | Vehículos y material transporte | Otros bienes de equipo | Otros bienes de consumo duradero | Otras finalidades | Total |
| | A. Actividades productivas (incluso personas físicas) | | | | | | |
| 01 a 06 | A.1. Agricultura, ganadería y pesca. | | | | | | |
| 41 y 42 | A.2. Industria alimentaria | | | | | | |
| 11 a 16, 21 a 25, 31 a 36, 38 a 39, 43, 49 y 67 | A.3. Otras industrias manufactureras | | | | | | |
| 50 | A.4. Construcción | | | | | | |
| 633, 634 y 86 | A.5. Promoción inmobiliaria. | | | | | | |
| 61 a 64 | A.6. Comercio | | | | | | |
| 71 a 76 | A.7. Transportes y comunicaciones | | | | | | |
| 65 a 66, 819 (exc. 819.1), 82, 831, 832, 84 y 85, 92 a 98 | A.8. Otros servicios y resto | | | | | | |
| | B. Otras financiaciones a personas físicas | | | | | | |

ESTADO S.2-EF

DETALLE DE OPERACIONES CON EMPRESAS DEL GRUPO

ENTIDAD PRESENTADORA
 Grupo a que pertenece

(1297i/ma)

| | ACTIVO | | | | PASIVO | | | | |
|----------------------------------|-----------------|--------------------------|--------------------|-----------------|------------------|---|--------------------------------|-------------------------|-------------|
| | Créditos (1) | Cartera de renta fija | Activos dudosos | Participaciones | Depósitos (1) | Empréstitos y otros valores negociables | Financiaciones subordinadas | Obligaciones a pagar | Capital (2) |
| Empresas consolidables | | | | | | | | | |
| • Entidades de depósito | | | | | | | | | |
| • Otras entidades de crédito | | | | | | | | | |
| • Resto empresas | | | | | | | | | |
| Empresas no consolidables | | | | | | | | | |
| • Otras entidades financieras | | | | | | | | | |
| • Otras empresas | | | | | | | | | |

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

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

ESTADO A.2 - EFINFORMACION COMPLEMENTARIA ANUAL

(12971/ma)

Número

Número de efectos comerciales en cartera
Número de operaciones de factoring
Número de efectos financieros en cartera
Número de imposiciones a plazo
Número de certificados de depósito, pagarés y
efectos de propia financiación
Número de tarjetas de débito y 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 países CEE
En otros países

APLICACION DEL RESULTADO

(1297i/ma)

| | |
|--|-------|
| Beneficio del ejercicio antes de impuestos | _____ |
| Impuesto devengado de sociedades | _____ |
| - Impuesto a pagar | _____ |
| - Impuesto diferido | _____ |
| Subtotal | _____ |
| A deducir: | |
| - Impuesto anticipado | _____ |
| Beneficio neto después de impuestos | _____ |
| Remanente de ejercicios anteriores | _____ |
| Total distribuible..... | ===== |
| Reservas (1)..... | _____ |
| - | _____ |
| - | _____ |
| - | _____ |
| Fondos especiales (2)..... | _____ |
| - | _____ |
| - | _____ |
| - | _____ |
| Dividendo activo | _____ |
| Otros fines (3) | _____ |
| - | _____ |
| - | _____ |
| Remanente | _____ |

- (1) En las líneas de puntos se expresan las clases de reservas.
- (2) En las líneas de puntos se expresan los números y nombres de las cuentas de balance.
- (3) A especificar en las líneas de puntos.

ANEXO IV
ESTADO M.O. - L
Estados reservados de las Sociedades de Arrendamiento Financiero

EXTRACTO DEL BALANCE

(12971/msg)

EN MILLONES DE PESETAS

A C T I V O

- 4.- Crédito a otros sectores residentes
- 4.1. Arrendamientos financieros
- 4.2. Deudores a la vista y varios
- 7.- Activos dudosos

P A S I V O

- 4.1. Depósitos a plazo
- 6.1. Pagarés y efectos

T O T A L

BALANCE RESERVADO

Sociedades de arrendamiento financiero.

ACTIVO

1. Caja y depósitos en Banco de España.
 - 1.1. Caja.
 - 1.2. Banco de España.
2. Entidades de crédito.
 - 2.1. Cuentas de tesorería
 - 2.2. Otras partidas.
3. Crédito a las administraciones públicas españolas.
4. Crédito a otros sectores residentes.
 - 4.1. Arrendamientos financieros.
 - 4.1.1. Bienes cedidos, principal.
 - 4.1.2. Bienes cedidos, valor residual.
 - 4.2. Deudores a la vista y varios.
 - 4.2.1. Cuotas vencidas pendientes de cobro.
 - 4.2.2. Otros.
5. Crédito a no residentes.
6. Cartera de renta fija.
 - 6.1. Certificados Banco de España.
 - 6.2. Administraciones públicas.
 - 6.2.1. Pagarés y letras del Tesoro.
 - 6.2.2. Otros valores del Estado.
 - 6.2.3. Resto.
 - 6.3. Entidades de crédito.
 - 6.4. De otros sectores residentes y no residentes.
7. Activos dudosos.

(1297i)

8. Cartera de renta variable.
 - 8.1. De entidades de crédito.
 - 8.2. Otros.
9. Inmovilizado.
 - 9.1. Mobiliario, instalaciones y vehículos.
 - 9.2. Inmuebles.
 - 9.2.1. Recuperados de arrendamientos financieros.
 - 9.2.2. Otros.
 - 9.3. Bienes recuperados de arrendamientos financieros.
 - 9.4. Derechos sobre bienes tomados en arrendamiento financiero.
11. Activos inmateriales.
 - 11.1. Gastos de constitución y de primer establecimiento.
 - 11.2. Otros gastos amortizables.
12. Valores propios y accionistas.
 - 12.1. Valores de renta fija.
 - 12.2. Acciones y accionistas.
13. Cuentas diversas.
 - 13.1. Hacienda Pública. Saldos fiscales recuperables.
 - 13.1.1 IVA soportado.
 - 13.1.2 Otros conceptos.
 - 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.
15. Pérdidas pendientes de regularizar.
 - 15.1. Pérdidas de ejercicios anteriores.
 - 15.2. Pérdidas provisionales del ejercicio.

(1297i)

P A S I V O

1. Banco de España.
2. Entidades de crédito.
 - 2.1. Cuentas de tesorería.
 - 2.2. Otras partidas.
3. Acreeedores. Administraciones públicas españolas.
4. Acreeedores. Otros sectores residentes.
 - 4.1. Depósitos a plazo.
 - 4.2. Cesión temporal de activos.
 - 4.3. Otras cuentas.
5. Acreeedores. No residentes.
6. Empréstitos y otros valores negociables.
 - 6.1. Pagarés y efectos.
 - 6.2. Obligaciones y bonos.
7. Financiaciones subordinadas.
8. Cuentas diversas.
 - 8.1. Obligaciones a pagar.
 - 8.1.1. Acreeedores comerciales.
 - 8.1.2. Otras.
 - 8.2. Productos anticipados de operaciones activas a descuento.
 - 8.3. 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.
 - 10.2. Provisión para impuestos.
 - 10.3. Otros fondos específicos.
 - 10.4. Fondo para riesgos generales.

(12971)

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.

(12971)

CUENTAS DE ORDEN

1. PASIVOS CONTINGENTES.
2. COMPROMISOS Y RIESGOS CONTINGENTES.
 - 2.1. Disponibles por terceros.
 - 2.2. Otros compromisos contingentes.
3. OPERACIONES DE FUTURO.
4. OTROS COMPROMISOS.
5. OTRAS CUENTAS DE ORDEN.
 - 5.1. Disponible a favor de la entidad.
 - 5.2. Efectos aceptados representativos de arrendamientos financieros concedidos.
 - 5.2.1. En cartera.
 - 5.2.2. Redescontados o endosados.
 - 5.3. Activos en suspenso regularizados.
 - 5.4. Productos devengados por activos dudosos.
 - 5.5. Bienes a nuestro nombre por créditos transferidos.
 - 5.6. Activos afectos a obligaciones propias.
 - 5.7. Transferencias de activos.
 - 5.8. Otras cuentas de orden.

INFORMACIONES COMPLEMENTARIAS AL BALANCE.

- Detalle de recursos captados a menos de un año.
 - Pagars u otros valores
 - Cuentas accesorias del objeto social.
 - Cuentas de otras instituciones financieras (excepto entidades de crédito)

(12971)

Estado T.1-L

CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS RESERVADA

Para sociedades de arrendamiento financiero.

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.
 - 1.4.1. De depósitos a plazo.
 - 1.4.3. De otras financiaciones.
 - 1.5. De empréstitos y valores negociables.
 - 1.6. De financiaciones subordinadas.
 - 1.7. Otros intereses.
2. Corretajes y comisiones varias.
3. Pérdidas por operaciones financieras.
4. Gastos de explotación.
 - 4.1. Gastos 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. Gastos generales.
 - 4.2.1. De inmuebles, instalaciones y material.
 - 4.2.2. Informática.
 - 4.2.3. Gastos judiciales y letrados.
 - 4.2.4. Otros gastos.
 - 4.3. Contribuciones e impuestos.
5. Amortizaciones y saneamientos de inmovilizados y activos inmateriales.
 - 5.1. De inmovilizado material.
 - 5.1.1. De inmuebles recuperados de arrendamientos financieros.
 - 5.1.2. De otros bienes recuperados de arrendamientos financieros.
 - 5.1.3. Resto del inmovilizado.
 - 5.2. De derechos sobre bienes tomados en arrendamiento financiero.
 - 5.3. De gastos amortizables
6. Quebrantos diversos
 - 6.1. Pérdidas en bienes recuperados.
 - 6.2. Otros.

(12971)

7. Insolvencias

- 7.1. Amortización de insolvencias.
- 7.2. Dotación a los fondos especiales.

8. Quebrantos extraordinarios.

9. Impuesto sobre beneficios.

10. Beneficio neto.

(1297i)

H A B E R .

1. Intereses y rendimientos asimilados.

- 1.1. Banco de España.
- 1.2. Otros bancos centrales.
- 1.3. Entidades de crédito.
- 1.4. Crédito a administraciones públicas.
- 1.5. Crédito a otros sectores residentes.
 - 1.5.1. De arrendamientos financieros.
 - 1.5.2. De otros deudores.
- 1.6. Crédito a no residentes.
- 1.7. Activos dudosos.
- 1.8. Cartera de renta fija.
- 1.9. Otros productos financieros.

2. Rendimientos de la cartera de renta variable.

3. Comisiones percibidas.

4. Beneficios por operaciones financieras.

5. Recuperación de otros fondos y de activos en suspenso.

- 5.1. Fondo de insolvencias.
- 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. Por ventas de bienes recuperados.
- 7.2. Otros.

8. Pérdidas netas.

(1297i)

MOVIMIENTO DE LA CARTERA DE VALORES

(12971/ma)

| | ALTAS | | BAJAS | | | Revalorizaciones actualizaciones y saneamientos (1) | Saldo en balance a fin de período | |
|--|------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------------------|--|--------------------------------------|-------------------|
| | Valor nominal | Valor contable | Valor nominal | Valor contable | Importe de la liquidación | | Valor nominal | Valor contable |
| 1. Cartera de renta fija | | | | | | | | |
| 1.1. <u>Certificados del B.E.</u> | | | | | | | | |
| 1.2. <u>Empréstitos</u> | | | | | | | | |
| 1.2.1. Administraciones públicas | | | | | | | | |
| Estado | | | | | | | | |
| Administraciones territoriales | | | | | | | | |
| Otras administraciones públicas | | | | | | | | |
| 1.2.2. Entidades de crédito residentes | | | | | | | | |
| Entidades oficiales de crédito | | | | | | | | |
| - Otros valores | | | | | | | | |
| Bancos | | | | | | | | |
| Cajas de ahorro | | | | | | | | |
| Otras entidades de crédito | | | | | | | | |
| 1.2.3. Otros sectores residentes | | | | | | | | |
| de los que: INI-holding | | | | | | | | |
| 1.2.4. No residentes | | | | | | | | |
| 1.3. <u>Pagarés y efectos emitidos a descuento</u> | | | | | | | | |
| 1.3.1. Administraciones públicas | | | | | | | | |
| - Estado (Pagarés y Letras Tesoro) | | | | | | | | |
| - Administraciones territoriales | | | | | | | | |
| - Otras administraciones públicas | | | | | | | | |
| 1.3.2. Entidades de crédito residentes | | | | | | | | |
| 1.3.3. Otros sectores residentes | | | | | | | | |
| 1.3.4. No residentes | | | | | | | | |
| 2. Cartera de renta variable | | | | | | | | |
| 2.1. De entidades de crédito | | | | | | | | |
| 2.2. Otros | | | | | | | | |

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

Estado T.8 - L

CLASIFICACION POR PLAZOS DESDE ORIGEN

(1297i/ma)

| ACTIVO | Total | Vencido y a la vista | Hasta 3 meses | Más de 3 meses hasta 1 año | Más de 1 año hasta 5 años | Más de 5 años | Vencimiento no determinado y sin clasificar |
|------------------------------|--------------|-------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|--|
| Arrendamientos financieros | | | | | | | |
| Deudores a la vista y varios | | | | | | | |
| Crédito a no residentes | | | | | | | |
| Activos dudosos | | | | | | | |

Estado T.9 - L

CLASIFICACION POR PLAZOS REMANENTES

(1297i/ma)

| ACTIVO | Total | Vencido y a la vista | Hasta 3 meses | Más de 3 meses hasta 1 año | Más de 1 año hasta 5 años | Más de 5 años | Vencimiento | |
|------------------------------|-------|----------------------------|------------------|-------------------------------|------------------------------|------------------|---------------------------------------|--|
| | | | | | | | no determinado y sin clasificar | medio ponderado según plazos desde balance (meses) |
| Entidades de crédito | | | | | | | | |
| Arrendamientos financieros | | | | | | | | |
| Deudores a la vista y varios | | | | | | | | |
| Crédito a no residentes | | | | | | | | |
| Activos dudosos | | | | | | | | |
| PASIVO | Total | Vencido | Hasta 3 meses | Más de 3 meses hasta 1 año | Más de 1 año hasta 5 años | Más de 5 años | Sin | clasificar |
| Entidades de crédito | | | | | | | | |
| Depósitos a plazo | | | | | | | | |
| Cesión temporal de activos | | | | | | | | |
| Acreedores: otras cuentas | | | | | | | | |
| Pagarés y efectos | | | | | | | | |
| Obligaciones y bonos | | | | | | | | |
| Financiaciones subordinadas | | | | | | | | |

ACTIVOS DUDOSOS. FONDOS DE INSOLVENCIA

(12971/ma)

| | Importe base de la cobertura | Cobertura mínima |
|--|---------------------------------|---------------------|
| 1. RIESGOS CON COBERTURA OBLIGATORIA | | |
| 1.1. Clasificados como dudosos en función de su morosidad | | |
| 1.1.1. Con carácter general: | | |
| - Más de 6 meses vencidos sin exceder de 12 | | |
| - Más de 12 meses vencidos sin exceder de 18 | | |
| - Más de 18 meses vencidos sin exceder de 21 | | |
| - Más de 21 meses | | |
| 1.2. Clasificación como dudosos por razones distintas de la morosidad | | |
| - Cobertura inferior al 25% | | |
| - Cobertura igual o superior al 25% | | |
| 1.3. Pasivos contingentes dudosos. | | |
| 1.4. Riesgos no documentados adecuadamente. | | |
| 1.5. Provisiones por valoración en operaciones de arrendamiento financiero | | |
| 2. RIESGOS SIN COBERTURA OBLIGATORIA | | |
| 2.1. Morosos vencidos hace menos de 6 meses | | |
| 2.2. Dudosos con garantías especiales: | | |
| - CESCE o SAECA | | |
| - Depósitos dinerarios. | | |
| - Avalados por el sector público. | | |
| - Crédito al sector público (sólo morosos) | | |
| 3. INVERSIONES CREDITICIAS, TITULOS DE RENTA FIJA, PASIVOS CONTINGENTES Y ACTIVOS DUDOSOS SIN COBERTURA OBLIGATORIA DE OTROS SECTORES RESIDENTES Y NO RESIDENTES (excepto organismos autónomos comerciales y similares) | | |
| Cobertura general : 1%. | | |
| 4. TOTAL COBERTURA NECESARIA | | |
| 5. FONDOS DE INSOLVENCIA EFECTIVAMENTE CONSTITUIDOS | | |

ESTADO T.13 -L

CLASIFICACION POR FINALIDADES DEL CREDITO

| (1297i/ma) | | | | | | | Millones PTA | |
|---|------------------------------------|-----------|--------------------------|----------------------|-----------------------|------------------------------------|--------------|-------|
| CODIGOS DE LA C.N.A.E./74 | | Inmuebles | Plantas llave en mano | Equipo productivo | Equipo informático | Vehículos y material transporte | Otros | Total |
| 01 a 06 | 1. Agricultura, ganadería y pesca | | | | | | | |
| 41 y 42 | 2. Industria alimentaria | | | | | | | |
| 11 a 16, 21 a 25, 31 a 36, 38 a 39, 43, 49 y 67 | 3. Otras industrias manufactureras | | | | | | | |
| 50 | 4. Construcción | | | | | | | |
| 833, 834 y 86 | 5. Promoción inmobiliaria | | | | | | | |
| 61 a 64 | 6. Comercio | | | | | | | |
| 71 a 76 | 7. Transportes y comunicaciones | | | | | | | |
| 65 a 66, 819 (exc. 819.1), 82 831, 832, 84 y 85, 92 a 98 | 8. Otros servicios y resto | | | | | | | |

ESTADO S.2-L

DETALLE DE OPERACIONES CON EMPRESAS DEL GRUPO

ENTIDAD PRESENTADORA

Grupo a que pertenece

(12971/ma)

| | ACTIVO | | | | PASIVO | | | | |
|-------------------------------|-----------------|--------------------------|--------------------|-----------------|------------------|---|--------------------------------|-------------------------|-------------|
| | Créditos (1) | Cartera de renta fija | Activos dudosos | Participaciones | Depósitos (1) | Empréstitos y otros valores negociables | Financiaciones subordinadas | Obligaciones a pagar | Capital (2) |
| Empresas consolidables | | | | | | | | | |
| Entidades de depósito | | | | | | | | | |
| • Otras entidades de crédito | | | | | | | | | |
| • Resto empresas | | | | | | | | | |
| Empresas no consolidables | | | | | | | | | |
| • Otras entidades financieras | | | | | | | | | |
| • Otras empresas | | | | | | | | | |

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

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

ESTADO A.2 - LINFORMACION COMPLEMENTARIA ANUAL

(1297i/ma)

Número

Número de arrendamientos financieros cedidos
Número de imposiciones a plazo
Número de certificados de depósito, pagarés y
efectos de propia financiación

Personas en activo

Número de personas empleadas
de las que: mujeres
Número de personas asalariadas
Número de personas empleadas a tiempo parcial
Número de personas en servicios centrales
Número de personas en sucursales
Número de horas trabajadas.

Oficinas operativas en funcionamiento

En España
En países CEE
En otros países

ESTADO A.4. - L

APLICACION DEL RESULTADO

(1297i/msg)

| | |
|--|-------|
| Beneficio del ejercicio antes de impuestos | _____ |
| Impuesto devengado de sociedades | _____ |
| - Impuesto a pagar | _____ |
| - Impuesto diferido | _____ |
| Subtotal | |
| A deducir: | |
| - Impuesto anticipado | _____ |
| Beneficio neto después de impuestos | _____ |
| Remanente de ejercicios anteriores | _____ |
| Total distribuible | ===== |
| Reservas (1) | _____ |
| - | |
| - | |
| - | |
| Fondos especiales (2) | _____ |
| - | |
| - | |
| - | |
| Dividendo activo | _____ |
| Otros fines (3) | _____ |
| - | |
| - | |
| Remanente | _____ |

- (1) En las líneas de puntos se expresan las clases de reservas.
 (2) En las líneas de puntos se expresan los números y nombres de las cuentas de balance.
 (3) A especificar en las líneas de puntos.

ANEXO V
Estados reservados de las Sociedades de Crédito Hipotecario

ESTADO M.O.- H

EXTRACTO DEL BALANCE

(1297i/msg)

EN MILLONES DE PESETAS

A C T I V O

4. Crédito a otros sectores residentes
- 4.1. Deudores con garantía hipotecaria
- 4.2. Deudores a la vista y varios
7. Activos dudosos

T O T A L

P A S I V O

- 4.1. Depósitos a plazo
- 4.2. Participaciones hipotecarias
- 6.2. Pagarés y efectos

T O T A L

BALANCE RESERVADO

Sociedades de crédito hipotecario.

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 de tesorería.
 - 2.2. Otras partidas.
3. Crédito a las administraciones públicas españolas.
4. Crédito a otros sectores residentes.
 - 4.1. Deudores con garantía hipotecaria.
 - 4.1.1. Préstamos hipotecarios.
 - 4.1.2. Participaciones hipotecarias adquiridas
 - 4.2. Deudores a la vista y varios.
 - 4.2.1. Créditos, préstamos y efectos vencidos pendientes de cobro.
 - 4.2.2. Otros.
5. Crédito a no residentes.
6. Cartera de renta fija.
 - 6.1. Certificados Banco de España.
 - 6.2. Administraciones públicas.
 - 6.2.1. Pagarés y Letras del Tesoro.
 - 6.2.2. Otros valores del Estado.
 - 6.2.3. Resto.
 - 6.3. Entidades de crédito.
 - 6.4. De otros sectores residentes y no residentes.
7. Activos dudosos.

(12971)

8. Cartera de renta variable.

- 8.1. De entidades de crédito.
- 8.2. Otros.

9. Inmovilizado.

- 9.1. Activos materiales.
- 9.2. Derachos sobre bienes tomados en arrendamiento financiero.

11. Activos inmateriales.

- 11.1. Gastos de constitución y de primer establecimiento.
- 11.2. Otros gastos amortizables.

12. Valores propios y accionistas.

- 12.1. Títulos hipotecarios.
- 12.2. Acciones y accionistas.

13. Cuentas diversas.

- 13.1. Intereses anticipados de recursos tomados a descuento.
- 13.2. Otras cuentas.

14. Cuentas de periodificación.

- 14.1. Devengos de productos no vencidos.
- 14.2. Gastos pagados no devengados.
- 14.3. Otras periodificaciones.

15. Pérdidas pendientes de regularizar.

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

(12971)

P A S I V O

1. Banco de España.
2. Entidades de crédito.
 - 2.1. Cuentas de tesorería.
 - 2.2. Participaciones hipotecarias.
 - 2.3. Otras partidas.
3. Acreeedores. Administraciones públicas españolas.
4. Acreeedores. Otros sectores residentes.
 - 4.1. Depósitos a plazo.
 - 4.1.1. Depósitos ahorro-vivienda.
 - 4.1.2. Otros.
 - 4.2. Participaciones hipotecarias.
 - 4.3. Cesión temporal de activos.
 - 4.4. Otras cuentas.
5. Acreeedores. No residentes.
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. Otros valores.
7. Financiaciones subordinadas.
8. Cuentas diversas.
 - 8.1. Obligaciones a pagar.
 - 8.2. Productos anticipados de operaciones activas a descuento.
 - 8.3. Otras partidas.
9. Cuentas de periodificación.
 - 9.1. Devengos de costes no vencidos.
 - 9.2. Gastos devengados no vencidos.
 - 9.3. Otras periodificaciones.

(1297i)

10. Fondos especiales.

- 10.1. Fondo de insolvencias.
 - 10.2. Provisión para impuestos.
 - 10.3. Otros fondos específicos.
 - 10.4. Fondo para riesgos generales.
11. Capital.
12. Reservas.
 - 12.1. Prima emisión acciones.
 - 12.2. Regularizaciones de balance.
 - 12.3. Otras reservas.
14. Beneficios.
 - 14.1. Beneficio del ejercicio anterior.
 - 14.2. Beneficio provisional del ejercicio.

(1297i)

CUENTAS DE ORDEN

1. PASIVOS CONTINGENTES.

- 1.1. Avales hipotecarios prestados.
- 1.2. Otros pasivos contingentes.

2. COMPROMISOS Y RIESGOS CONTINGENTES.

- 2.1. Disponibles por terceros.
- 2.2. Otros compromisos contingentes.

3. OPERACIONES DE FUTURO.

4. OTROS COMPROMISOS.

5. OTRAS CUENTAS DE ORDEN.

- 5.1. Disponible a favor de la entidad.
- 5.2. Activos en suspenso regularizados.
- 5.3. Productos devengados por activos dudosos.
- 5.4. Empréstitos emitidos pendientes de suscripción.
- 5.5. Activos afectos a obligaciones propias.
- 5.6. Transferencias de activos.
- 5.7. Otras cuentas de orden.

INFORMACIONES COMPLEMENTARIAS AL BALANCE.

- Inmovilizado recibido en pago de deudas.
- Títulos hipotecarios propios comprados (valor de reembolso)
- Activos aptos para la emisión de títulos del mercado hipotecario.
- Otros activos afectos a la emisión de títulos hipotecarios.
- Participaciones hipotecarias con carácter de transferencia.
- Participaciones hipotecarias en balance (total).
- Detalle de recursos captados a menos de un año.
 - Pagarés u otros valores
 - Cuentas accesorias del objeto social.
 - Cuentas de otras instituciones financieras (excepto entidades de crédito)

(12971)

Estado T.1-H

CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS RESERVADA

Sociedades de crédito hipotecario.

DEBE

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.
 - 1.4.1. Depósitos a plazo.
 - 1.4.2. Otras financiaciones.
- 1.5. De empréstitos y otros valores negociables.
 - 1.5.1. Títulos hipotecarios.
 - 1.5.2. Otros títulos.
- 1.6. De financiaciones subordinadas.
- 1.7. Otros intereses.

2. Corretajes y comisiones varias.

3. Pérdidas por operaciones financieras.

4. Gastos de explotación.

- 4.1. Gastos 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. Gastos generales.
 - 4.2.1. De inmuebles, instalaciones y material.
 - 4.2.2. Informática.
 - 4.2.3. Gastos judiciales y letrados.
 - 4.2.4. Otros gastos.
- 4.3. Contribuciones e impuestos.

5. Amortizaciones y saneamientos de inmovilizado y activos inmateriales.

- 5.1. De inmovilizado material
- 5.2. De derechos sobre bienes tomados en arrendamiento financiero.
- 5.3. De gastos amortizables.

(12971)

6. Quebrantos diversos
7. Insolvencias
 - 7.1. Amortización de insolvencias.
 - 7.2. Dotación a los fondos especiales.
8. Quebrantos extraordinarios.
9. Impuesto sobre beneficios.
10. Beneficio neto.

(12971)

H A B E R

1. Intereses y rendimientos asimilados.
 - 1.1. Banco de España.
 - 1.2. Otros bancos centrales.
 - 1.3. Entidades de crédito.
 - 1.4. Crédito a administraciones públicas.
 - 1.5. Crédito a otros sectores residentes.
 - 1.5.1. Deudores con garantía hipotecaria.
 - 1.5.2. Otros deudores.
 - 1.6. Crédito a no residentes.
 - 1.7. Activos dudosos.
 - 1.8. Cartera de renta fija.
 - 1.9. Otros productos financieros.
2. Rendimientos de la cartera de renta variable.
3. Comisiones percibidas.
4. Beneficios por operaciones financieras.
5. Recuperación de otros fondos y de activos en suspenso.
 - 5.1. Fondo de insolvencias.
 - 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.
8. Pérdidas netas.

(1300i)

ESTADO T.4. - H

MOVIMIENTO DE LA CARTERA DE VALORES

(1300i/ma)

| | A L T A S | | B A J A S | | | Revalorizaciones actualizaciones y saneamientos (1) | Saldo en balance a fin de período | |
|--|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------------------|---|-----------------------------------|----------------|
| | Valor nominal | Valor contable | Valor nominal | Valor contable | Importe de la liquidación | | Valor nominal | Valor contable |
| 1. Cartera de renta fija | | | | | | | | |
| 1.1. <u>Certificados del B.E.</u> | | | | | | | | |
| 1.2. <u>Empréstitos</u> | | | | | | | | |
| 1.2.1. <u>Administraciones públicas</u> | | | | | | | | |
| Estado | | | | | | | | |
| Administraciones territoriales | | | | | | | | |
| Otras administraciones públicas | | | | | | | | |
| 1.2.2. <u>Entidades de crédito residentes</u> | | | | | | | | |
| Entidades oficiales de crédito | | | | | | | | |
| - Otros valores | | | | | | | | |
| Bancos | | | | | | | | |
| Cajas de ahorro | | | | | | | | |
| Otras entidades de crédito | | | | | | | | |
| 1.2.3. <u>Otros sectores residentes</u> | | | | | | | | |
| de los que: INI-holding | | | | | | | | |
| 1.2.4. <u>No residentes</u> | | | | | | | | |
| 1.3. <u>Pagarés y efectos emitidos a descuento</u> | | | | | | | | |
| 1.3.1. <u>Administraciones públicas</u> | | | | | | | | |
| - Estado (Pagarés y Letras Tesoro) | | | | | | | | |
| - Administraciones territoriales | | | | | | | | |
| - Otras administraciones públicas | | | | | | | | |
| 1.3.2. <u>Entidades de crédito residentes</u> | | | | | | | | |
| 1.3.3. <u>Otros sectores residentes</u> | | | | | | | | |
| 1.3.4. <u>No residentes</u> | | | | | | | | |
| 2. Cartera de renta variable | | | | | | | | |
| 2.1. <u>De entidades de crédito</u> | | | | | | | | |
| 2.2. <u>Otros</u> | | | | | | | | |

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

ESTADO T. 6 - H

DETALLE DE EMISIONES DE VALORES NEGOCIABLES

(13001/ma)

| | Fecha de emisión | Fecha último vencimiento | Vencimiento medio (años) | Tipo de interés | Nominal suscrito (millones PTA) | Valor de reembolso (millones PTA) | |
|------------------------------|---------------------|-----------------------------|--------------------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------------------------|------|
| | | | | | | Suscrito | Vivo |
| B: Bonos | | | | | | | |
| C1: Cédulas singulares | | | | | | | |
| C2: Resto de cédulas | | | | | | | |
| F: Financiación subordinadas | | | | | | | |
| P: Pagarés | | | | | | | |

Estado T.8 - H

CLASIFICACION POR PLAZOS DESDE ORIGEN

(1300i/ma)

| ACTIVO | Total | Vencido y a la vista | CLASIFICACION POR PLAZOS DESDE ORIGEN | | | Vencimiento no determinado y sin clasificar |
|-----------------------------------|--------------|----------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|------------------------------|--|
| | | | Hasta 3 meses | Más de 3 meses hasta 1 año | Más de 1 año hasta 5 años | |
| Deudores con garantía hipotecaria | | | | | | |
| - Afectos al mercado hipotecario | | | | | | |
| - Resto | | | | | | |
| Deudores a la vista y varios | | | | | | |
| Crédito a no residentes | | | | | | |
| Activos dudosos | | | | | | |
| PASIVO | Total | Vencido | Hasta 5 años | Más de 5 años | Sin clasificar | |
| Depósitos a plazo | | | | | | |
| Cesión temporal de activos | | | | | | |
| Participaciones | | | | | | |
| Acreeedores; otras cuentas | | | | | | |
| Titulos hipotecarios | | | | | | |
| - Cédulas | | | | | | |
| - Bonos | | | | | | |
| Pagarés y efectos | | | | | | |
| Otros valores | | | | | | |
| Financiaciones subordinadas | | | | | | |

ESTADO T. 10 / H

ACTIVOS DUDOSOS. FONDOS DE INSOLVENCIA

(1300i/msg)

| | Importe base de la cobertura | Cobertura mínima |
|--|---------------------------------|---------------------|
| 1. RIESGOS CON COBERTURA OBLIGATORIA | | |
| 1.1. Clasificados como dudosos en función de su morosidad | | |
| 1.1.1. Con carácter general: | | |
| - Más de 6 meses vencidos sin exceder de 12 | | |
| - Más de 12 meses vencidos sin exceder de 18 | | |
| - Más de 18 meses vencidos sin exceder de 21 | | |
| - Más de 21 meses | | |
| 1.1.2. Con garantía hipotecaria sobre viviendas, oficinas y locales polivalentes: | | |
| - Más de 3 años vencidos sin exceder de 4 | | |
| - Más de 4 años vencidos sin exceder de 5 | | |
| - Más de 5 años vencidos sin exceder de 6 | | |
| - Más de 6 años | | |
| 1.1.3. Créditos hipotecarios sobre activos de explotación, cuando el periodo de tiempo transcurrido desde su vencimiento sea: | | |
| - Más de 6 meses vencidos sin exceder de 12 meses | | |
| - Más de 12 meses vencidos sin exceder de 18 meses | | |
| - Más de 18 meses vencidos sin exceder de 21 meses | | |
| - Más de 21 meses | | |
| 1.2. Clasificación como dudosos por razones distintas de la morosidad | | |
| - Cobertura inferior al 25% | | |
| - Cobertura igual o superior al 25% | | |
| 1.3. Pasivos contingentes dudosos. | | |
| 1.4. Riesgos no documentados adecuadamente. | | |
| 2. RIESGOS SIN COBERTURA OBLIGATORIA | | |
| 2.1. Morosos vencidos hace menos de 6 meses | | |
| 2.2. Morosos vencidos hace menos de 3 años (de los incluibles en 1.1.2.) | | |
| 2.3. Dudosos con garantías especiales: | | |
| - CESDE o SAECA | | |
| - Depósitos dinerarios. | | |
| - Avalados por el sector público. | | |
| - Crédito al sector público (sólo morosos) | | |
| 3. INVERSIONES CREDITICIAS, TITULOS DE RENTA FIJA, PASIVOS CONTINGENTES Y ACTIVOS DUDOSOS SIN COBERTURA OBLIGATORIA DE OTROS SECTORES RESIDENTES Y NO RESIDENTES (excepto organismos autónomos comerciales y similares) | | |
| 3.1. Cobertura general (excluidos créditos hipotecarios según 3.2) : 1%. | | |
| 3.2. Cobertura de créditos hipotecarios sobre viviendas, oficinas y locales polivalentes: 0,5%. | | |
| 4. TOTAL COBERTURA NECESARIA | | |
| 5. FONDOS DE INSOLVENCIA EFECTIVAMENTE CONSTITUIDOS | | |

CLASIFICACION POR FINALIDADES DEL CREDITO

(1300i/ma)

| | <u>Códigos de la C.N.A.E.</u> | <u>Importe</u> |
|---|-----------------------------------|----------------|
| A. OTROS SECTORES RESIDENTES | | |
| 1. Financiación de actividades productivas | | |
| 1.1. Construcción de edificios | 501, 502 (parte) | |
| De viviendas | | |
| De uso comercial | | |
| De oficinas | | |
| Industriales | | |
| Otros | | |
| 1.2. Rehabilitación de edificios | 502 (parte) | |
| 1.3. Otras hipotecas | | |
| 2. Personas físicas | | |
| Adquisición vivienda propia | | |
| Otras hipotecas de adquisición | | |
| Rehabilitación de inmuebles | | |
| Otros créditos hipotecarios | | |
| TOTAL | | |

ESTADO S.2-H

DETALLE DE OPERACIONES CON EMPRESAS DEL GRUPO

ENTIDAD PRESENTADORA

Grupo a que pertenece

(13001/ma)

| | ACTIVO | | | | PASIVO | | | | |
|-------------------------------|-----------------|--------------------------|--------------------|-----------------|------------------|---|--------------------------------|-------------------------|-------------|
| | Créditos (1) | Cartera de renta fija | Activos dudosos | Participaciones | Depósitos (1) | Empréstitos y otros valores negociables | Financiaciones subordinadas | Obligaciones a pagar | Capital (2) |
| Empresas consolidables | | | | | | | | | |
| • Entidades de depósito | | | | | | | | | |
| • Otras entidades de crédito | | | | | | | | | |
| • Resto empresas | | | | | | | | | |
| Empresas no consolidables | | | | | | | | | |
| • Otras entidades financieras | | | | | | | | | |
| • Otras empresas | | | | | | | | | |

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

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

ESTADO A.2 - HINFORMACION COMPLEMENTARIA ANUAL

(1300i/ma)

Número

Número de créditos hipotecarios concedidos
Número de imposiciones a plazo
Número de certificados de depósito, pagarés y
efectos de propia financiación

Personas en activo

Número de personas empleadas
de las que: mujeres
Número de personas asalariadas
Número de personas empleadas a tiempo parcial
Número de personas en servicios centrales
Número de personas en sucursales
Número de horas trabajadas.

Oficinas operativas en funcionamiento

En España
En países CEE
En otros países

APLICACION DEL RESULTADO

(13001/mss)

| | |
|--|-------|
| Beneficio del ejercicio antes de impuestos | _____ |
| Impuesto devengado de sociedades | _____ |
| - Impuesto a pagar | _____ |
| - Impuesto diferido | _____ |
| Subtotal | |
| A deducir: | |
| - Impuesto anticipado | _____ |
| Beneficio neto después de impuestos | _____ |
| Remanente de ejercicios anteriores | _____ |
| Total distribuible..... | ===== |
| Reservas (1) | _____ |
| - | |
| - | |
| - | |
| Fondos especiales (2) | _____ |
| - | |
| - | |
| - | |
| Dividendo activo | _____ |
| Otros fines (3) | _____ |
| - | |
| - | |
| Remanente | _____ |

- (1) En las líneas de puntos se expresan las clases de reservas.
 (2) En las líneas de puntos se expresan los números y nombres de las cuentas de balance.
 (3) A especificar en las líneas de puntos.

ANEXO VI
Estados reservados de las SMMD

ESTADO D 1- S M

DETALLES DE TIPOS DE INTERES Y VENCIMIENTOS MEDIOS

| CLASE DE INSTRUMENTOS | INVERSION | | | | FINANCIACION | | | |
|---|-----------------------------|--------|---------------------------|--------------------|-----------------------------|--------|---------------------------|--------------------|
| | Importe en millones de pts. | | Tipo de interés medio (%) | Plazo medio (días) | Importe en millones de pts. | | Tipo de interés medio (%) | Plazo medio (días) |
| | Efectivo | Actual | | | Efectivo | Actual | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| TOTAL | | | | | | | | |
| Pro-memoria: (Nominales y efectivos) | | | | | | | | |
| Arbitrajes | | | | | | | | |
| -Con PT y otras deudas del Estado y Tesoro | | | | | | | | |
| -Resto | | | | | | | | |
| Operaciones casadas a término | | | | | | | | |
| -Con TP y otras deudas del Estado y Tesoro | | | | | | | | |
| -Resto | | | | | | | | |

BALANCE RESERVADO

(Sociedades Mediadoras).

A C T I V O

1. Caja y Banco de España.
2. Entidades de crédito.
3. Inversiones.
 - 3.1. Adquisición temporal de activos.
 - 3.1.1. A entidades de crédito.
 - 3.1.2. A otros sectores.
 - 3.2. Cartera de renta fija.
 - 3.3. Otras inversiones.
4. Activos dudosos.
5. Inmovilizado.
 - 5.1. Mobiliario, instalaciones y vehículos.
 - 5.2. Inmuebles.
6. Activos inmateriales.
 - 6.1. Gastos de constitución y de primer establecimiento.
 - 6.2. Otros gastos amortizables.
7. Valores propios y accionistas.
8. Cuentas diversas.
 - 8.1. Dividendos activos a cuenta.
 - 8.2. Hacienda pública.
 - 8.3. Otros conceptos.

(1300i)

9. Cuentas de periodificación

- 9.1. Devengos de productos no vencidos.
 - 9.1.1. De operaciones a descuento.
 - 9.1.2. De otras operaciones.
- 9.2. Gastos pagados no devengados.
- 9.3. Otras periodificaciones.

10. Pérdidas pendientes de regularizar.

- 10.1. Pérdidas de ejercicios anteriores.
- 10.2. Pérdidas provisionales del ejercicio.

(1300i)

P A S I V O

1. Banco de España.
2. Entidades de crédito.
3. Cesión temporal de activos.
 - 3.1. A entidades de crédito.
 - 3.2. A otros sectores.
4. Acreeedores diversos.
 - 4.1. Depósitos a plazo.
 - 4.2. Entregas a cuenta para suscripción deuda pública.
 - 4.3. Saldos transitorios de clientela.
 - 4.3.1. Operaciones de anotaciones en cuentas pendientes de liquidar.
 - 4.3.2. Cheques del Banco de España pendientes.
 - 4.3.3. Diferenciales con clientes.
5. Cuentas diversas
 - 5.1. Obligaciones a pagar.
 - 5.2. Otras.
 - 5.2.1. Productos anticipados de operaciones activas a descuento.
 - 5.2.2. Cuentas de recaudación.
 - 5.2.3. Otros conceptos.
6. Cuentas de periodificación.
 - 6.1. Devengos de costes no vencidos.
 - 6.2. Gastos devengados no vencidos.
 - 6.3. Otras periodificaciones.
7. Fondos especiales.
 - 7.1. Por pérdidas en operaciones casadas.
 - 7.2. Otros fondos específicos.
 - 7.3. Fondo para riesgos generales.

(13001)

8. Capital.

9. Reservas.

- 9.1. Prima emisión acciones.
- 9.2. Regularizaciones de balance.
- 9.3. Otras reservas.

10. Beneficios.

- 10.1. Beneficio del ejercicio anterior.
- 10.2. Beneficio provisional del ejercicio.

(13001)

Estado M.1-SM.CUENTAS DE ORDEN1. PASIVOS CONTINGENTES.

- 1.1. Títulos redescontados o endosados.
 - 1.1.1. En entidades de crédito.
 - 1.1.2. Otros endosos.
- 1.2. Otros pasivos contingentes.

2. COMPROMISOS Y RIESGOS CONTINGENTES.

- 2.1. Títulos adjudicados.
- 2.2. Cesiones temporales con opción de recompra.
- 2.3. Compromisos de colocación y suscripción de valores.
- 2.4. Otros compromisos.

3. OPERACIONES DE FUTURO.

- 3.1. Compraventas no vencidas de activos financieros.
 - 3.1.1. Compraventas al contado de deuda anotada pendientes de ejecución.
 - 3.1.2. Compras a plazo.
 - 3.1.3. Ventas a plazo.
- 3.2. Futuros financieros sobre tipos de interés.
 - 3.2.2. Comprados.
 - 3.2.2. Vendidos.
- 3.3. Opciones.
 - 3.3.1. Opciones compradas.
 - 3.3.2. Opciones vendidas.
- 3.4. Otras operaciones sobre tipos de interés.

4. OTRAS CUENTAS DE ORDEN.

- 4.1. Valores de terceros depositados en la entidad.
- 4.2. Activos adquiridos por cuenta de terceros.
- 4.3. Resto

(1300i)

Estado M.2 - SM

DETALLE DE LA INVERSIÓN

(1300i/ma)

| ACTIVOS (Valores Nominales) | | | | | | | Millones de PTA. | | |
|---|-------------------|--------------------|---------------------------|---------------------------------------|-------------------|-------|------------------|--|--|
| Pagaré del Tesoro | Letras del Tesoro | Otra Deuda Pública | Otros títulos | | Pagaré de Empresa | Otros | TOTAL | Depósito en el Banco de España e intermedios financieros | Pro - memoria en cartera temporalmente cedidos |
| | | | CD's y Pagares de Crédito | Otros títulos de Entidades de crédito | | | | | |
| Activos adquiridos en firme | | | | | | | | | |
| Activos adquiridos con compromiso de reventa | | | | | | | | | |
| TOTAL | | | | | | | | | |
| Banco de España | | | | | | | | | |
| Bancos | | | | | | | | | |
| Cajas de Ahorro | | | | | | | | | |
| Cooperativas de Crédito | | | | | | | | | |
| Entidades Oficiales de Crédito | | | | | | | | | |
| Otras entidades de crédito de ámbito operativo limitado | | | | | | | | | |
| Subtotal | | | | | | | | | |
| Administraciones públicas españolas | | | | | | | | | |
| Otros sectores residentes | | | | | | | | | |
| - Otras entidades financieras | | | | | | | | | |
| - Resto sectores residentes | | | | | | | | | |
| Sector no residente | | | | | | | | | |
| TOTAL | | | | | | | | | |

Estado M.3 - SM

DETALLE DE LA FINANCIACION

(1300i/ma)

Millones de PTA.

| | Activos cedidos con compromiso de recompra (Valores Nominales) | | | | | | TOTAL | Financiación del Banco de España e intermediarios financieros |
|---|--|-------------------|--------------------|--|---------------------------------------|--------------------|-------|---|
| | Pagarés del Tesoro | Letras del Tesoro | Otra Deuda Pública | Otros títulos | | Pagarés de Empresa | | |
| | | | | CD's y Pagarés de Entidades de Crédito | Otros títulos de Entidades de crédito | | | |
| Banco de España | | | | | | | | |
| Bancos | | | | | | | | |
| Cajas de Ahorro | | | | | | | | |
| Cooperativas de Crédito | | | | | | | | |
| Entidades Oficiales de Crédito | | | | | | | | |
| Otras entidades de crédito de ámbito operativo limitado | | | | | | | | |
| Subtotal | | | | | | | | |
| Administraciones públicas españolas | | | | | | | | |
| Otros sectores residentes | | | | | | | | |
| - Otras entidades financieras | | | | | | | | |
| - Resto sectores residentes | | | | | | | | |
| Sector no residente | | | | | | | | |
| TOTAL | | | | | | | | |

Estado M.4. - SM

CLASIFICACION POR PLAZOS DE LA INVERSION (Valores nominales)
(Según plazos remanentes)

(1300i/ma)

| Total | Igual o inferior a 3 meses | | Superior a 3 meses e igual o inferior a 1 año | | Superior a 1 año e igual o inferior a 5 años | Superior a 5 años | Vencimiento no determinado y sin clasificar |
|-------|----------------------------|-----------------|---|-------------------|--|-------------------|---|
| | Hasta 30 días | De 30 a 90 días | De 90 a 180 días | De 180 a 360 días | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| Total | | | | | | | |

CLASIFICACION POR PLAZOS DE LA FINANCIACION (Valores nominales)
(Según plazos remanentes)

| Total | Igual o inferior a 3 meses | | Superior a 3 m. e igual o inferior a 1 año | | Superior a 1 año e igual o inferior a 5 años | Superior a 5 años | Sin clasificar |
|-------|----------------------------|-----------------|--|-------------------|--|-------------------|----------------|
| | Hasta 30 días | De 30 a 90 días | De 90 a 180 días | De 180 a 360 días | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| Total | | | | | | | |

ESTADO M.6 - SM

DATOS DEL MERCADO DE PAGARÉS DE EMPRESA (1)
Operaciones realizadas en el mes en pesetas

(13001/ma)

(En millones de pesetas y %)

| DATOS SOLICITADOS | IMPORTES (VALORES NOMINALES) | | | IMPORTES POR PLAZOS (EN ORIGEN) | | | | | TIPOS DE INTERES (2) | | | | PROMEMORIA Pagarés de Administraciones públicas (3) nominal 14 |
|--|---------------------------------|---|-------|---------------------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|---|
| | DE LOS QUE EMITIDOS POR: | | | Hasta 3 meses | De 3 a 6 meses | De 6 a 12 meses | De 12 a 18 meses | A más de 18 meses | A 3 meses (75-105) | A 6 meses (150-210) | A 12 meses (335-395) | A 18 meses (515-575) | |
| | TOTAL | Compañías Productoras de Energía Eléctrica | Otros | | | | | | | | | | |
| | 1 | 2 | 3 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | |
| A. COLOCACIONES (4) | | | | | | | | | | | | | |
| A.1. Entidades de crédito | | | | | | | | | | | | | |
| A.2. Al resto | | | | | | | | | | | | | |
| B. COMPRAS EN FIRME | | | | | | | | | | | | | |
| B.1. A los emisores | | | | | | | | | | | | | |
| B.2. Entidades de crédito | | | | | | | | | | | | | |
| C. VENTAS EN FIRME | | | | | | | | | | | | | |
| C.1. Entidades de crédito | | | | | | | | | | | | | |
| C.2. Al resto | | | | | | | | | | | | | |
| D. AMORTIZACIONES | | | | | | | | | | | | | |
| D.1. Títulos presentados a la entidad para su amortización (5) ... | | | | | | | | | | | | | |
| D.2. Amortizaciones de la cartera | | | | | | | | | | | | | |
| E. VARIACION DE LA CARTERA (B-C-D.2) | | | | | | | | | | | | | |

(1) Pagarés emitidos por los sectores residentes, exceptuando las entidades de crédito y las Administraciones Públicas. Los de estas últimas se recogen como promemoria en la columna 14.

(2) Tipos de interés medios de las operaciones realizadas en los plazos de días que figuran entre paréntesis.

(3) Excepto emisiones del Estado (pagarés y letras del Tesoro).

(4) Sin toma de posiciones de la entidad.

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

CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS RESERVADA.

(Sociedades Mediadoras).

DEBE

1. Intereses y cargas asimiladas.

- 1.1. De depósitos a plazo.
- 1.2. De cesiones temporales.
- 1.3. De otros acreedores.

2. Corretajes y comisiones.

- 2.1. Corretajes.
- 2.2. Comisiones por operaciones activas.
- 2.3. Comisiones cedidas.

3. Pérdidas por operaciones financieras.

- 3.1. Pérdidas por venta de activos financieros.
- 3.2. Otros quebrantos financieros.
- 3.3. Dotaciones a fondos por pérdidas potenciales.

4. Gastos de explotación.

- 4.1. Gastos de personal.
 - 4.1.1. Sueldos y gratificaciones al personal activo.
 - 4.1.2. Otros gastos de personal.
- 4.2. Gastos generales.
 - 4.2.1. De inmuebles, instalaciones y material.
 - 4.2.2. De comunicaciones.
 - 4.2.3. De publicidad y propaganda.
 - 4.2.4. Por órganos de gobierno y control.
 - 4.2.5. Otros gastos generales.
- 4.3. Contribuciones e impuestos.

(13001)

5. Amortizaciones y saneamiento de activos inmovilizados.

- 5.1. De inmovilizado material.
- 5.2. De gastos amortizables.

6. Quebrantos diversos.

7. Insolvencias.

- 7.1. Amortización de insolvencias.
- 7.2. Dotación a fondo insolvencias.

8. Quebrantos extraordinarios.

9. Impuesto sobre beneficios.

10. Beneficio neto.

(1300i)

Estado T.1-SMH A B E R

1. Intereses y rendimientos asimilados.
 - 1.1. De depósitos a plazo.
 - 1.2. De adquisición temporal de activos.
 - 1.3. De la cartera de renta fija.

2. Comisiones percibidas.
 - 2.1. Por operaciones de intermediación de Deuda Pública.
 - 2.2. Por operaciones de intermediación de otros activos.
 - 2.3. Otras comisiones.

3. Beneficios por operaciones financieras.
 - 3.1. Beneficios por venta de activos financieros.
 - 3.2. Otros beneficios financieros.
 - 3.3. Por disponibilidad de provisiones.

4. Recuperación de otros fondos y de activos en suspenso.
 - 4.1. Fondos especiales.
 - 4.2. Activos en suspenso recuperados.

5. Productos diversos.

6. Beneficios extraordinarios y atípicos.

7. Pérdidas netas.

(1300i)

Estado T.2 - SM

VENTAS EN FIRME REALIZADAS EN EL TRIMESTRE

(1300i/ma)

Millones de PTA.

| | Otros títulos | | | | | Pagarés de Empresa | Otros | TOTAL |
|--|--------------------------|-------------------------|--------------------------|--|---|--------------------------|-------|-------|
| | Pagarés del Tesoro | Letras del Tesoro | Otra Deuda Pública | CD's y Pagarés de Entidades de Crédito | Otros títulos de Entidades de crédito | | | |
| Banco de España | | | | | | | | |
| Bancos | | | | | | | | |
| Cajas de Ahorro | | | | | | | | |
| Cooperativas de Crédito | | | | | | | | |
| Entidades Oficiales de Crédito | | | | | | | | |
| Otras entidades de crédito de ámbito operativo limitado | | | | | | | | |
| .btotal | | | | | | | | |
| Administraciones públicas españolas | | | | | | | | |
| Otros sectores residentes | | | | | | | | |
| - Otras entidades financieras | | | | | | | | |
| - Resto sectores residentes | | | | | | | | |
| Sector no residente | | | | | | | | |
| TOTAL | | | | | | | | |

APLICACION DEL RESULTADO

(1300i/msg)

| | |
|--|-------|
| Beneficio del ejercicio antes de impuestos | _____ |
| Impuesto devengado de sociedades | _____ |
| - Impuesto a pagar | _____ |
| - Impuesto diferido | _____ |
| Subtotal | _____ |
| A deducir: | |
| - Impuesto anticipado | _____ |
| Beneficio neto después de impuestos | _____ |
| Remanente de ejercicios anteriores | _____ |
| Total distribuible..... | ===== |
| Reservas (1)..... | _____ |
| - | _____ |
| - | _____ |
| - | _____ |
| Fondos especiales (2)..... | _____ |
| - | _____ |
| - | _____ |
| - | _____ |
| Dividendo activo | _____ |
| Otros fines (3) | _____ |
| - | _____ |
| - | _____ |
| Remanente | _____ |

- (1) En las líneas de puntos se expresan las clases de reservas.
- (2) En las líneas de puntos se expresan los números y nombres de las cuentas de balance.
- (3) A especificar en las líneas de puntos.

BALANCE CONSOLIDADO RESERVADO.

ACTIVO

del que:
corresponde a em-
presas del grupo
no consolidadas.
Total

1. Caja y depósitos en bancos centrales.
2. Entidades de crédito.
 - 2.1. Cuentas mutuas.
 - 2.2. Depósitos y otras cuentas.
 - 2.3. Adquisición temporal de activos.
 - 2.4. Otras partidas.
3. Crédito a las administraciones públicas.
4. Crédito a otros sectores residentes.
5. Crédito a no residentes.
6. Cartera de renta fija.
 - 6.1. Certificados del Banco de España.
 - 6.2. De administraciones públicas.
 - 6.3. De entidades de crédito.
 - 6.4. De otros sectores.
 - 6.4.1. Residentes.
 - 6.4.2. No residentes.
7. Activos dudosos.
8. Cartera de renta variable.
 - 8.1. De empresas del grupo no consolidadas y empresas asociadas.
 - 8.1.1. Valor contable.
 - 8.1.2. Diferencias primera integración.
 - 8.1.3. Variaciones de valor (1).
 - 8.2. Otros valores.

(1) En más o en menos.

(13001)

9. Inmovilizado

- 9.1. Mobiliario instalaciones y vehículos.
 - 9.2. Inmuebles.
 - 9.3. Derechos sobre bienes tomados en arrendamiento financiero.
10. Fondo de comercio de consolidación.
 - 10.1. Por integración global.
 - 10.2. Por puesta en equivalencia.
 11. Activos inmateriales.
 - 11.1. Gastos de constitución y de primer establecimiento.
 - 11.2. Otros gastos amortizables.
 12. Valores propios y accionistas.
 - 12.1. Valores de renta fija.
 - 12.2. Acciones de la dominante en cartera.
Pro memoria: nominal.
 - 12.3. Accionistas.
 13. Cuentas diversas.
 - 13.1. Intereses anticipados de recursos tomados a descuento.
 - 13.2. Hacienda Pública
 - 13.3. Otras cuentas.
 14. Cuentas de periodificación.
 - 14.1. Devengos de productos no vencidos.
 - 14.2. Otras cuentas.
 15. Pérdidas de ejercicios anteriores de la sociedad dominante.
 16. Pérdidas en sociedades consolidadas.
 - 16.1. Por integración global.
 - 16.2. Por puesta en equivalencia.
 - 16.3. Por diferencias de conversión.
 17. Pérdidas consolidadas del ejercicio.
 - 17.1. Del grupo.
 - 17.2. De minoritarios.

(13001)

Estado C-1

P A S I V O

1. Banco de España.
2. Entidades de crédito.
 - 2.1. Cuentas mútuas.
 - 2.2. Depósitos y otras cuentas.
 - 2.3. Cesión temporal de activos.
 - 2.4. Fondo de garantía.
 - 2.5. Otras partidas.
3. Acreeedores. Administraciones públicas.
4. Acreeedores otros sectores residentes.
5. Acreeedores no residentes.
6. Empréstitos y otros valores negociables emitidos.
7. Cuentas diversas.
 - 7.1. Productos anticipados de operaciones tomadas a descuento.
 - 7.2. Otras cuentas.
8. Cuentas de periodificación.
 - 8.1. Devengos de costes no vencidos.
 - 8.2. Otras cuentas.
9. Fondos especiales.
 - 9.1. Fondo de insolvencias.
 - 9.2. Fondo para riesgo país.
 - 9.3. Fondo de fluctuación valores.
 - 9.4. Provisión por operaciones a futuro.
 - 9.5. Provisión para riesgos de cambio.
 - 9.6. Otros fondos especiales específicos.
 - 9.7. Fondo de pensiones internos.
 - 9.8. Provisión para impuestos.
 - 9.9. Fondo para riesgos generales.
 - 9.10. Fondo obra social (1).

(1) Solo cajas y cooperativas.

(1300i)

10. Diferencia negativa de consolidación.
 - 10.1. Por integración global.
 - 10.2. Por puesta en equivalencia.
11. Financiaciones subordinadas.
12. Intereses minoritarios.(1)
13. Capital o fondo de dotación.(2).
14. Reservas de la entidad dominante.
15. Reservas en sociedades consolidadas.
 - 15.1. Por integración global.
 - 15.2. Por puesta en equivalencia.
 - 15.3. Por diferencias de conversión.
16. Beneficios consolidados del ejercicio.
 - 16.1. Del grupo.
 - 16.2. Minoritarios.

(1) Indicando en la columna correspondiente los de empresas del grupo no consolidadas.

(2) Indicando en la columna correspondiente el que esté en poder de empresas del grupo no consolidadas.

(1300i)

CUENTAS DE ORDEN

1. PASIVOS CONTINGENTES

- 1.1. Avales y otras cauciones prestadas.
 - 1.1.1. A empresas del grupo no consolidadas.
 - 1.1.2. A terceros.
- 1.2. Créditos documentarios irrevocables.
 - 1.2.1. A empresas del grupo no consolidadas.
 - 1.2.2. A terceros.
- 1.3. Efectos redescontados o endosados.
 - 1.3.1. A empresas del grupo no consolidadas.
 - 1.3.2. A terceros.
- 1.4. Otros pasivos contingentes.

2. COMPROMISOS Y RIESGOS CONTINGENTES

- 2.1. Disponible por terceros.
 - 2.1.1. Por empresas del grupo no consolidadas.
 - 2.1.2. Por terceros.
- 2.2. Opciones emitidas.
- 2.3. Compromisos de colocación de valores.
 - 2.3.1. De Administraciones públicas.
 - 2.3.2. De entidades de crédito.
 - 2.3.3. Otros.
- 2.4. Otros compromisos contingentes.

3. OPERACIONES DE FUTURO

- 3.1. Compraventa de divisas no vencidas.
 - 3.1.1. Compras
 - 3.1.2. Ventas.
- 3.2. Compraventas a plazo de activos financieros.
 - 3.2.1. Compras.
 - 3.2.2. Ventas.
- 3.3. Futuros financieros sobre valores y tipos de interés.
- 3.4. Otras operaciones de futuro sobre tipos de interés.

4. OTROS COMPROMISOS.

- 4.1. Compromisos y riesgos por pensiones.
- 4.2. Otros.

5. OTRAS CUENTAS DE ORDEN.

(1300i)

INFORMACIONES COMPLEMENTARIAS AL BALANCE

Patrimonios gestionados por gestoras del grupo depositados en otras entidades.

Volumen total.

del que:

- acciones de entidades de crédito del grupo.
- acciones de otras empresas del grupo.
- emisiones de renta fija del grupo.

(1300i)

Estado C-2.1

DETALLE Y AMORTIZACION DE LAS DIFERENCIAS PATRIMONIALES EN CONSOLIDACION
1 - POR INTEGRACION GLOBAL

A) Diferencias sobre valores en la fecha de adquisición.
(1300i/msg)

(Millones de PTA)

| Entidades dominadas | Fondo de comercio de consolidación | | | | | Diferencias negativas de consolidación | N e t o | | |
|---|------------------------------------|-------------------------------|------------------------|---------------------------|--------------|--|---------|-----|-----|
| | Importe (1) | Fecha incorporación (2) | Amortizaciones | | | | | (6) | (7) |
| | | | Año en curso (3) | Años anteriores (4) | Total (5) | | | | |
| <p>Neto resultante: Diferencia Activa Pasiva</p> | | | | | | | | | |

- (1) ó (6) Importe bruto según aplicación.....
 (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 AMORTIZACION DE LAS DIFERENCIAS PATRIMONIALES EN CONSOLIDACION

I. POR INTEGRACION GLOBAL

B) Resto de diferencias

(Pérdidas o reservas en sociedades consolidadas)

(13001/ma)

(Millones de PTA)

| ENTIDADES DOMINADAS | PERDIDAS | | | RESERVAS | | |
|---------------------|----------------|-------------------------------------|--------------|----------------|-------------------------------------|-------------|
| | Importe (1) | Amortización dif. activas (2) | Total (3) | Importe (4) | Amortización dif. activas (5) | Neto (6) |

Importe neto: $\frac{\text{Pérdidas}}{\text{Reservas}}$

- (1) ó (4) Importes resultantes de la aplicación del punto
- (2) ó (6) Amortizaciones correspondientes a "años anteriores" en estados A)
 - (3) (1) más (2)
 - (6) (4) menos (5). Manténgase como "Reserva" -negativa- en caso de ser (5)
 - (7) Total (3) menos total (6)

**DETALLE Y AMORTIZACION DE LAS DIFERENCIAS PATRIMONIALES EN CONSOLIDACION
II - POR PUESTA EN EQUIVALENCIA**

**A) Diferencias sobre valores en la fecha de adquisición.
(1300i/msg)**

(Millones de PTA)

| Entidades dominadas y asociadas (a) | Fondo de comercio de consolidación | | | | Diferencias negativas de consolidación (6) | N e t o (7) |
|--|------------------------------------|-------------------------------|------------------------|---------------------------|---|----------------|
| | Importe (1) | Fecha incorporación (2) | Amortizaciones | | | |
| | | | Año en curso (3) | Años anteriores (4) | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

Neto resultante: Diferencia Activa
Pasiva

(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) ó (6) Importe bruto según aplicación.....
- (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).

ESTADO G-2.4

DETALLE Y AMORTIZACION DE LAS DIFERENCIAS PATRIMONIALES EN CONSOLIDACION

II. POR PUKSTA EN EQUIVALENCIA

B) Resto de diferencias

(Variaciones en sociedades integradas)

(13001/ma)

(Millones de PTA)

| ENTIDADES DOMINADAS Y ASOCIADAS (a) | MINUSVALIAS | | | PLUSVALIAS | | |
|--|-------------|------------------------------|-------|------------|------------------------------|------|
| | Importe | Amortización dif. activas | Total | Importe | Amortización dif. activas | Neto |
| | (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) |
| | | | | | | |

Importe neto: Pérdidas
Reservas

- (1) ó (4) Importes resultantes de la aplicación del punto
 (2) ó (6) Amortizaciones correspondientes a "años anteriores" en estados A)
 (3) (1) más (2)
 (6) (4) menos (5). Manténgase como "Reserva" -negativa- en caso de ser (5)
 (7) Total (3) menos total (6)
 (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.

CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADA.D E B E

del que:
corresponde a em-
presas del grupo
no consolidadas.

Total

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.
 - 1.7. Otros intereses.
2. Corretajes y comisiones.
3. Pérdidas por operaciones financieras.
 - 3.1. Pérdidas en la cartera de renta fija.
 - 3.1.1. De negociación.
 - 3.1.2. De inversión.
 - 3.2. Pérdidas en la cartera de renta variable.
 - 3.3. Pérdidas por ventas de otros activos.
 - 3.4. Quebrantos por operaciones de futuro.
 - 3.5. Quebrantos por diferencias de cambio.
4. Gastos de explotación
 - 4.1. De personal.
 - 4.2. Generales.
 - 4.3. Contribuciones e impuestos.
5. Amortizaciones y saneamientos de activos inmovilizados
 - 5.1. Del fondo de comercio de consolidación.
 - 5.2. De otro inmovilizado.
6. Quebrantos diversos
7. Insolvencias
8. Quebrantos extraordinarios

(1300i)

9. Quebrantos por operaciones grupo

- 9.1. Pérdidas por enajenación de participaciones en entidades consolidadas por integración global.
- 9.2. Pérdidas por enajenación de participaciones puestas en equivalencia.
- 9.3. Pérdidas por operaciones con acciones de la sociedad dominante y con pasivos financieros emitidos por el grupo.
- 9.4. Participación en pérdidas de sociedades puestas en equivalencia.

10. Impuestos sobre beneficios.11. Beneficio neto.

- 11.1. Del grupo.
- 11.2. De minoritarios.

(1300i)

H A B E R

1. Intereses y rendimientos asimilados

- 1.1. De Banco de España y otros bancos centrales.
- 1.2. De entidades de crédito.
- 1.3. De crédito a administraciones públicas.
- 1.4. De crédito a otros sectores residentes.
- 1.5. De crédito a no residentes.
- 1.6. De cartera de renta fija.
- 1.7. Otros productos financieros.

2. Rendimiento de la cartera de renta variable.

3. Comisiones percibidas.

4. Beneficios por operaciones financieras.

- 4.1. Beneficios en la cartera de renta fija.
 - 4.1.1. De negociación.
 - 4.1.2. De inversión.
- 4.2. Beneficios en la cartera de renta variable.
- 4.3. Beneficios en venta de otros activos.
- 4.4. Productos por operaciones de futuro.
- 4.5. Productos por diferencias de cambio.

5. Recuperación de otros fondos y de activos en suspenso

- 5.1. De insolvencias.
- 5.2. Utilización de fondos genéricos.
- 5.3. Otras partidas.

6. Productos diversos

7. Beneficios extraordinarios y atípicos

8. Beneficios por operaciones grupo

- 8.1. Beneficios por enajenación de participaciones en entidades consolidadas por integración global.
- 8.2. Beneficios por enajenación de participaciones puestas en equivalencia.
- 8.3. Beneficios por operaciones con acciones de la sociedad dominante y con pasivos financieros emitidos por el grupo.

(1300i)

8.4. Participación en beneficios de sociedades puestas en equivalencia.

8.5. Reversión de diferencias negativas de consolidación.

9. Pérdidas netas

- 9.1. Del grupo.
- 9.2. De minoritarios.

(1300i)

ESTADO C-4

DETALLE DE INTERESES MINORITARIOS

(1300i/msg)

| Entidad dependiente | Participación en el capital | | Participación en resultados | |
|---------------------|-----------------------------|-------------|-----------------------------|-----------|
| | % | Importe (1) | Pérdidas | Ganancias |
| | | | | |

(1) Su total coincidirá con el total del epígrafe 10 del balance consolidado. Se dividirá en dos subtotales: "En poder de empresas del grupo no consolidadas" y "En poder de terceros".

ESTADO C-5.1

ANEXO A LOS ESTADOS CONSOLIDADOS
1) Entidades comprendidas en la consolidación

(1300i/msg)

| Denominación social | NIF | Domicilio | Actividad | Acciones ordinarias | | | Acciones Preferentes | | |
|--------------------------|-----|-----------|-----------|-----------------------|----------------|-------------------------|----------------------|---|----------------|
| | | | | Participación directa | | Participación indirecta | Total | % | Valor contable |
| | | | | % | Valor contable | % | Valor contable | | |
| a) Entidades españolas | | | | | | | | | |
| b) Entidades extranjeras | | | | | | | | | |

ESTADO C-5.2

ANEXO A LOS ESTADOS CONSOLIDADOS
II) Sociedades del grupo excluidas de la consolidación

(1300i/msg)

| Denominación social | NIF | Domicilio | Actividad | Acciones ordinarias | | | Acciones Preferentes | |
|--------------------------|-----|-----------|-----------|-----------------------|----------------|-------------------------|----------------------|---|
| | | | | Participación directa | | Participación indirecta | Total | |
| | | | | % | Valor contable | % | Valor contable | % |
| a) Entidades españolas | | | | | | | | |
| b) Entidades extranjeras | | | | | | | | |

ESTADO C-5.3

ANEXO A LOS ESTADOS CONSOLIDADOS

III) Otras sociedades con participación superior al 10% o al 5% cuando la cuantía sea superior al 1% de los recursos propios del grupo

(1300i/msg)

| Denominación social | NIF | Domicilio | Actividad | Participación directa | | Participación indirecta | | Participación Total |
|--------------------------|-----|-----------|-----------|-----------------------|------------------------------|-------------------------|------------------------------|---------------------|
| | | | | % | Valor contable (millones) | % | Valor contable (millones) | % |
| a) Entidades españolas | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| b) Entidades extranjeras | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |

ESTADO C-6

DETALLE DE PARTICIPACIONES EN ENTIDADES CONSOLIDADASEN PODER DE EMPRESAS DEL GRUPO NO CONSOLIDABLES

| (1300i/msg) | | Millones de PTA | |
|---------------------|---------------|--------------------|--------------------------------------|
| Entidad consolidada | Participación | | Intereses en el patrimonio (2) |
| | % | Valor contable (1) | |
| | | | |

(1) Importe por el que figuran en la cartera de las empresas no consolidadas.

(2) Preséntese una primera suma parcial con el importe de las participaciones en empresas consolidadas dominadas (que deberá coincidir con el concepto "intereses minoritarios: de empresas del grupo no consolidadas" del pasivo del balance) y añádase finalmente, en su caso, el importe de los intereses en el patrimonio de la matriz.

ESTADO C-7.1

RELACION DE ACCIONISTAS Y ALTOS CARGOS DE ENTIDADES DE CREDITO Y SOCIEDADES
FINANCIERAS EXTRANJERAS PARTICIPADAS Y/O CONTROLADAS

Entidad extranjera
País Fecha

ACCIONISTAS

(1300i/msg)

| 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 del accionista | Fecha de toma de posesión | Nacionalidad | Cargo |
|-----------------------|---------------------------------|--------------|-------|
| Consejeros | | | |
| | | | |
| | | | |
| Altos directivos | | | |
| | | | |
| | | | |

ESTADO C-7.2

RELACION DE OFICINAS OPERATIVAS DE ENTIDADES DE CREDITO Y SOCIEDADES
FINANCIERAS EXTRANJERAS PARTICIPADAS Y/O CONTROLADAS

Entidad extranjera
País
Domicilio social
Fecha de creación de la entidad
Fecha adquisición de participación española

(1300i/msg)

| Número | Localidad | País |
|--------|-----------|------|
|--------|-----------|------|

ESTADO C-8

INSTITUCIONES DE INVERSION COLECTIVA
GESTIONADAS POR SOCIEDADES DEL GRUPO CONSOLIDADAS

(1300i/msg)

| Denominación de la sociedad o fondo | Tipo | Entidad gestora | Activo Total | Patrimonio |
|--|------|--------------------|-----------------|------------|
| | | | | |

ANEXO VIII
Cuentas anuales de las Entidades de Crédito

BALANCE PUBLICO.

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.
 - 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.

(13001)

11. Capital suscrito no desembolsado (*)

- 11.1. Dividendos pasivos reclamados no desembolsados.
- 11.2. Resto.

12. Acciones propias (*)

Pro-memoria: nominal.

13. Otros activos.

14. Cuentas de periodificación.

15. Pérdidas del ejercicio.

(*) En el caso de las cooperativas de crédito la cuenta se denominará "Aportaciones pendientes de desembolso" y no presentará desglose.

(13001)

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 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

(1300i)

CUENTAS DE ORDEN

1. Pasivos contingentes.
 - 1.1. Redescuentos, endosos y aceptaciones.
 - 1.2. Fianzas y activos afectos a diversas obligaciones.
 - 1.3. 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.

(1300i)

CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS PUBLICA

D E B E

1. Intereses y cargas asimiladas.
2. Comisiones pagadas.
3. Pérdidas por operaciones financieras.
4. Gastos generales de administración.
 - 4.1. Gastos de personal.
de los que:
Sueldos y salarios
Cargas sociales
de las que: pensiones.
 - 4.2. Otros gastos administrativos.
5. Amortización y saneamiento de activos materiales e inmateriales.
6. Otras cargas de explotación.
7. Amortización y provisiones para insolvencias. (Neto de fondos disponibles) (1).
8. Saneamiento de inmobilizaciones financieras. (Neto de fondos disponibles) (1).
9. Quebrantos extraordinarios.
10. Beneficios antes de impuestos.
11. Impuesto sobre sociedades
12. Beneficio del ejercicio.

(1) Si los fondos disponibles fueran mayores que las dotaciones del ejercicio, el neto figurará en el haber como partidas 4 bis y/o 4 ter respectivamente y bajo concepto de "Fondos de insolvencia disponibles" o "Fondos de saneamiento de inmobilizaciones financieras disponibles".

(13001)

H A B E R

1. Intereses y rendimientos asimilados
de los que:
- De la cartera de renta fija.
2. Rendimiento de la cartera de renta variable.
 - 2.1. De acciones y otros títulos de renta variable.
 - 2.2. De participaciones.
 - 2.3. De participaciones en el grupo.
3. Comisiones percibidas.
4. Beneficios por operaciones financieras.
5. Otros productos de explotación.
6. Beneficios extraordinarios.
7. Perdidas antes de impuestos.
8. Pérdidas del ejercicio.

(13001)

ANEXO IX

Información anual de las sucursales de Entidades de Crédito extranjeras

I) INFORMACIONES DEL BALANCETotal 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 PERDIDAS 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).

(13001)

ANEXO X

Cuentas anuales de los grupos de Entidades de Crédito

BALANCE CONSOLIDADO PUBLICO.A C T I V O1. 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.

(13001)

9. bis Fondo de comercio de consolidación

- 9. bis 1. Por integración global.
- 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(*)

- 11.1. Dividendos pasivos reclamados no desembolsados.
- 11.2. Resto.

12. Acciones propias (*)

Pro-memoria: nominal.

13. Otros activos.

14. Cuentas de periodificación.

15. Perdidas en sociedades consolidadas.

- 15.1. Por integración global.
- 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.

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

(13001)

P A S I V O

1. Entidades de crédito

- 1.1. A la vista
- 1.2. Otros débitos.

2. Debitos 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 generales.

6 ter. Diferencia negativa de consolidación

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.

(13001)

12. Reservas de revalorización.

12 bis Reservas en sociedades consolidadas

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

13. Resultados de ejercicios anteriores.

(1300i)

CUENTAS DE ORDEN

1. Pasivos contingentes.

- 1.1. Redescuentos, endosos y aceptaciones.
- 1.2. Fianzas y activos afectos a diversas obligaciones.
- 1.3. Avaes 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.

(1300i)

CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADA PUBLICA

D E B E

1. Intereses y cargas asimiladas
2. Comisiones pagadas
3. Pérdidas por operaciones financieras
4. Gastos generales de administración
 - 4.1. Gastos de personal
de los que: sueldos y salarios
cargas sociales
de las que: pensiones
 - 4.2. Otros gastos administrativos
5. Amortización y saneamiento de activos materiales e inmateriales
6. Otras cargas de explotación
7. Amortización y provisiones para insolvencias. (Neto de fondos disponibles) (1).
8. Saneamiento de inmovilizaciones financieras. (Neto de fondos disponibles) (1).
8. Bis Amortización del fondo de comercio de consolidación.
9. Quebrantos extraordinarios.

(1) Si los fondos disponibles fueran mayores que las dotaciones del ejercicio, el neto figurará en el haber como partidas 4 bis y/o 4 ter respectivamente y bajo concepto de "Fondos de insolvencia disponibles" o "Fondos de saneamiento de inmovilizaciones financieras disponibles".

(13001)

9. Bis Quebrantos por operaciones grupo.

9. bis. 1. Pérdidas por enajenación de participaciones en entidades consolidadas por integración global.
 9. bis. 2. Pérdidas por enajenación de participaciones puestas en equivalencia.
 9. bis. 3. Pérdidas por operaciones con acciones de la sociedad dominante y con pasivos financieros emitidas por el grupo.
 9. bis. 4. Participación en pérdidas de sociedades puestas en equivalencia.
10. Beneficios antes de impuestos.
 11. Impuesto sobre sociedades.
 12. Beneficio consolidado del ejercicio.
 12. Bis. Resultado atribuido a la minoría
 12. Ter. Beneficio atribuido al grupo

(13001)

H A B E R

1. Intereses y rendimientos asimilados
de los que: De la cartera de renta fija.
2. Rendimiento de la cartera de renta variable
 - 2.1. De acciones y otros títulos de renta variable.
 - 2.2. De participaciones.
 - 2.3. De participaciones en el grupo.
3. Comisiones percibidas
4. Beneficios por operaciones financieras.
5. Otros productos de explotación.
6. Beneficios extraordinarios.
6. Bis. Beneficios por operaciones grupo.
 6. bis. 1. Beneficios por enajenación de participaciones en entidades consolidadas por integración global.
 6. bis. 2. Beneficios por enajenación de participaciones puestas en equivalencia.
 6. bis. 3. Beneficios por operaciones con acciones de la sociedad dominante y con pasivos financieros emitidas por el grupo.
 6. bis. 4. Participación en beneficios de sociedades puestas en equivalencia.
 6. bis. 5. Reversión de diferencias negativas de consolidación.
7. Pérdidas antes de impuestos.
8. Pérdidas consolidadas del ejercicio.
8. Bis. Resultados atribuidos a la minoría.
8. Ter. Pérdidas atribuibles al grupo.

(13001)

ANEXO XI
Sectorización

ESQUEMA DE SECTORIZACION MINIMA EN LA BASE CONTABLE

A. SECTOR RESIDENTES

Sistema crediticio

Banco de España

Entidades de crédito

Entidades de crédito españolas

Bancos
Cajas de ahorro
Cooperativas de crédito
Crédito Oficial
Entidades de financiación y factoring
Entidades de arrendamiento financiero
Sociedades de crédito hipotecario
Sociedades mediadoras de mercado de dinero

Entidades de crédito extranjeras (sucursales en España)

Administraciones Públicas

Administración central
Estado

Organismos autónomos administrativos del Estado

Administración territorial

Comunidades autónomas y sus Organismos autónomos administrativos
Corporaciones locales y sus Organismos autónomos administrativos

Entidades gestoras de la seguridad social

Otros sectores residentes

Otras instituciones financieras (incluidas seguros)
Sociedades y agencias de valores
Empresas de seguro
Otras entidades financieras sujetas a supervisión

Organismos autónomos comerciales y similares

Otras empresas no financieras

Personas físicas

Instituciones privadas sin fines de lucro

(13001)

B. SECTOR NO RESIDENTES

Sistema crediticio

Bancos centrales y autoridades monetarias

Bancos multilaterales de desarrollo

Entidades de crédito

Entidades de crédito extranjeras

- de la CEE
- Resto OCDE
- Resto

Entidades de crédito españolas (sucursales en el extranjero)

Organismos internacionales

CEE y organismos comunitarios

Resto

Administraciones públicas

Administraciones públicas centrales
Administraciones públicas regionales y locales

Otros no residentes

ANEXO XII

Doc. 0149Q

Primera parte: Entidades clasificables como Administraciones Públicas
(de página 275 a 290)

Segunda parte: Organismos autónomos comerciales y similares
(de página 291 a 302)

ENTIDADES CLASIFICADAS COMO ADMINISTRACIONES PUBLICAS

Administraciones Públicas

- a) Administración Central
 - a.1) Estado
 - a.2) Organismos Autónomos Administrativos del Estado
- b) Administraciones Territoriales
 - b.1) Comunidades Autónomas y sus Organismos Autónomos Administrativos
 - b.2) Corporaciones Locales y sus Organismos . Autónomos Administrativos
- c) Administraciones de la Seguridad Social

ENTIDADES CLASIFICADAS COMO ADMINISTRACIONES PUBLICAS

1. ADMINISTRACIONES PUBLICAS

a) Administración Central

a.1) Estado. Secciones presupuestarias y extrapresupuestarias (Ministerios, y sus dependencias y Servicios). Se señala expresamente que deben clasificarse como del Estado, las "cuentas de depósitos y consignaciones" de las Secretarías de Juzgado o Tribunales de Justicia (b), así como la Caja General de Depósitos.

(a) Actualizada a 28/12/1990 (Ley 31/1990, de 27.12, de Presupuestos Generales del Estado para 1991, Leyes de Presupuesto de las distintas comunidades autónomas y otra información complementaria, fundamentalmente, los Boletines Oficiales de las distintas comunidades).

(b) Creada por R.D. 34/88 de 21 de enero

a.2) Organismos Autónomos Administrativos del Estado, clasificados por Ministerios. Algunas entidades que jurídicamente son organismos autónomos administrativos se han incluido en la relación de Entidades Gestoras de la Seguridad Social. Estas excepciones se indican en todos los casos, en el epígrafe c) de este mismo apartado 1.

| Sección/Número del organismo (b) | Código de identificación |
|----------------------------------|--------------------------|
|----------------------------------|--------------------------|

12. ASUNTOS EXTERIORES

| | |
|---|-------------|
| 103. Agencia Española de la Cooperación Internacional | Q 2812001 B |
|---|-------------|

13. JUSTICIA

| | |
|--|-------------|
| 101. Centro de Estudios Judiciales | Q 2813002 I |
|--|-------------|

Nota: La Mutualidad General Judicial (102) no se incluye aquí, sino entre las Entidades Gestoras de la Seguridad Social.

14. DEFENSA

| | |
|--|-------------|
| 101. Fondo Central de Atenciones Generales de Defensa | Q 2830012 G |
| 104. Fondo de Explotación de los Servicios de -- Cria Caballar y Remonta | S 2830164 F |
| 106. Museo del Ejército | S 2830140 F |
| 107. Gerencia de Infraestructura de la Defensa . | Q 2830010 A |
| 108. Fondo de Atenciones Generales del Servicio Geográfico del Ejército | S 2830174 B |
| 111. Canal de Experiencias Hidrodinámicas de -- El Pardo | Q 2815001 I |

Nota: El Instituto Social de las Fuerzas Armadas (ISFAS) (113) no se incluye aquí, sino entre Entidades Gestoras de la Seguridad Social.

(b) Se refiere a la sección presupuestaria --en este caso, ministerios-- de que dependen los organismos y al número que a éstos se asigna en la Ley de Presupuestos.

a.2) Organismos Autónomos Administrativos del Estado
(continuación)

| Sección/Número del organismo | Código de identificación |
|---|--------------------------|
| 15. ECONOMIA Y HACIENDA | |
| 101. Centro de Gestión Catastral y Cooperación - Tributaria | Q 2826027 A |
| 102. Servicio de Vigilancia Aduanera | Q 2826006 E |
| 103. Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas | Q 2826036 B |
| 104. Escuela de Hacienda Pública | S 2826037 J |
| 105. Instituto Nacional de Estadística | Q 2826039 F |
| 16. INTERIOR | |
| 101. Jefatura de Tráfico | Q 2816003 D |
| 18. EDUCACION Y CIENCIA | |
| 101. Consejo Superior de Deportes | Q 2828001 D |
| 103. Junta de Construcciones, Instalaciones y - Equipo Escolar | Q 2818010 G |
| 137. Universidad Internacional Menéndez y Pelayo (UIMP) | Q 2818022 B |
| Universidades clasificadas en este apartado aunque no tengan la naturaleza de organismo autónomo administrativo (véase nota): | |
| Universidad Nacional de Educación a Distancia (UNED) | Q 2818016 D |

Las restantes (excepto las ubicadas en - el País Vasco, Cataluña, Comunidad Valenciana, Andalucía, Canarias y Galicia, -- que se clasifican junto a sus respectivas comunidades autónomas), es decir:

| | |
|---|-------------|
| Universidad de Baleares | Q 0718001 A |
| Universidad de Extremadura | Q 0618001 B |
| Universidad de León | Q 2432001 B |
| Universidad de Alcalá de Henares | Q 2818018 J |
| Universidad Complutense de Madrid | Q 2818014 I |
| Universidad de Murcia | Q 3018001 B |
| Universidad de Oviedo | Q 3318001 I |
| Universidad de Salamanca | Q 3718001 E |
| Universidad de Santander | Q 3918001 C |
| Universidad de Valladolid | Q 4718001 C |
| Universidad de Zaragoza | Q 5018001 G |
| Universidad Politécnica de Madrid | Q 2818015 F |
| Universidad Autónoma de Madrid | Q 2818013 A |
| Universidad Castellano-Manchega | Q 1368009 E |
| Universidad Carlos III de Madrid | Q 2818029 G |

Nota: A raíz de la entrada en vigor de la Ley de Reforma Universitaria (ley 11/83, Boletín Oficial del Estado 1/9/83) y de los distintos estatutos de autonomía, las universidades han pasado a constituirse en antes con personalidad jurídica y patrimonio propios sin el carácter de organismos autónomos, y se clasifican en dos grupos: 1) el formado por aquellas situadas en el ámbito de comunidades autónomas en cuyos estatutos se prevé la asunción de competencias de esta naturaleza (País Vasco, Cataluña, Comunidad Valenciana, Andalucía, Canarias y Galicia), a las que, salvo en el caso del País Vasco, la financiación del Estado les llega por el intermedio del órgano gestor de la comunidad autónoma, que, en estas relaciones se han incluido junto a los restantes organismos dependientes de comunidades autónomas, y 2) las restantes, incluida la Universidad Nacional de Educación a Distancia (UNED), a las que la financiación del Estado les llega directamente y que son las incluidas en este apartado, porque, en la práctica, continúan siendo organismos autónomos administrativos del Estado.

a.2) Organismos Autónomos Administrativos del Estado
(continuación)

| Sección/Número del organismo | Código de identificación |
|---|--------------------------|
| 19. TRABAJO Y SEGURIDAD SOCIAL | |
| 104. Instituto Nacional de Higiene y Seguridad en el Trabajo | Q 2869052 G |
| - Instituto Nacional de Fomento de la Economía Social | |
| Nota: El Instituto Nacional de Empleo (101) y el Fondo de Garantía Salarial (102) no se incluyen aquí, sino entre las Entidades Gestoras de la Seguridad Social. | |
| 20. INDUSTRIA, COMERCIO Y TURISMO (1) | |
| 102. Registro de la Propiedad Industrial | Q 2820005 C |
| 105. Instituto de la Pequeña y Mediana Empresa Industrial | Q 2820006 A |
| Nota: La Escuela Oficial de Turismo ha pasado a ser un Ente Público del Estado (Ley 31/90 de Presupuestos Generales del Estado para 1991) y, como tal, se clasifica en la relación b) de la 2ª parte de este Anexo. | |
| 21. AGRICULTURA, PESCA Y ALIMENTACION | |
| 104. Instituto Nacional de Semillas y Plantas de Vivero | Q 2821006 J |
| 106. Servicio de Extensión Agraria | Q 2821004 E |
| 108. Instituto de Relaciones Agrarias | Q 2821001 A |
| 109. Instituto Nacional de Reforma y Desarrollo Agrario | Q 2821010 B |
| 112. Agencia para el Aceite de Oliva | Q 2871011 I |
| 22. ADMINISTRACIONES PUBLICAS | |
| 101. Instituto Nacional de Administración Pública | Q 2811002 A |

Nota: La Mutualidad General de Funcionarios Civiles del Estado (MUFACE) (102) no se incluye aquí, sino entre las Entidades Gestoras de la Seguridad Social.

(1) RD 298/91 de 12-3-91

a.2) Organismos Autónomos Administrativos del Estado
(continuación)

| Sección/Número del organismo | Código de identificación |
|--|--------------------------|
| 24. CULTURA | |
| 101. Centro de Arte Reina Sofia | Q 2878055 I |
| 102. Biblioteca Nacional | Q 2828005 E |
| 108. Instituto de la Cinematografía y de las Artes Audiovisuales | Q 2828017 J |
| 109. Museo Nacional del Prado | Q 2828018 H |
| 25. RELACIONES CON LAS CORTES Y DE LA SECRETARIA DEL GOBIERNO | |
| 101. Centro de Estudios Constitucionales | Q 2811010 D |
| 102. Centro de Investigaciones Sociológicas | |
| 26. SANIDAD Y CONSUMO | |
| 101. Escuela Nacional de Sanidad | Q 2827006 D |
| 102. Instituto Nacional del Consumo | Q 2823009 B |
| 27. ASUNTOS SOCIALES | |
| 107. Instituto de la Mujer | Q 2828016 B |
| b) Administraciones Territoriales | |
| b.1) Comunidades Autónomas y sus Organismos Autónomos Administrativos | |

b) Administraciones Territoriales

b.1) Comunidades Autónomas y sus Organismos Autónomos Administrativos. Son órganos gestores de las Comunidades Autónomas, la Generalidad, en el caso de Cataluña, la Junta, en el caso de Andalucía, etc. Las denominaciones jurídicas organismo "administrativo" o "comercial, industrial, etc" no siempre aparecen explícitas en los presupuestos de las distintas Comunidades Autónomas. En estos casos se clasifican de manera análoga a organismos de naturaleza similar existentes en el Estado.

| | Código de identificación |
|---|--------------------------------|
| Nº 1. PAIS VASCO | |
| Gobierno Vasco | S 4833001 C |
| Organismos Autónomos Administrativos y Entidades Gestoras de la Seguridad Social: | |
| - Servicio Vasco de Salud | Q 4840002 B |
| - Instituto Vasco de Administración Pública | Q 2040001 F |
| - Instituto de Alfabetización y Reuskaldunización de Adultos | Q 2040002 D |
| - Universidad del País Vasco | Q 4818001 B |
| - Instituto Vasco de Estadística | Q 5150002 C |
| - Instituto Vasco de la Mujer | Q 5150004 I |
| - Instituto Vasco de Educación Física | Q 5150005 F |
| Nº 2. CATALUÑA | |
| Generalidad de Cataluña | S 0811001 C |
| Organismos Autónomos Administrativos y Entidades Gestoras de la Seguridad Social: | |
| - Instituto Nacional de Educación Física de Cataluña | Q 0840010 C |
| - Patronato de la Montaña de Montserrat | G 0875448 3 |
| - Escuela de la Administración Pública de Cataluña | Q 0840004 F |
| - Instituto de Estudios de la Salud | Q 0840007 I |
| - Junta de Saneamiento | Q 0840006 A |
| - Junta de Residuos | Q 0840008 C |

b.1) Comunidades Autónomas y sus Organismos Autónomos Administrativos (Continuación)

| | Código de identificación |
|--|--------------------------------|
| - Instituto Catalán de la Viña y el Vino | Q 0840003 H |
| - Instituto Promoción y Formación Cooperativas | Q 5850002 F |
| - Instituto Catalán de Asistencia y Servicios Sociales | Q 0840012 I |
| - Instituto Catalán de Consumo | Q 5850007 E |
| - Instituto Catalán de Nuevas Profesiones | Q 5850009 A |
| - Escuela de Policía de Cataluña | Q 5850008 C |
| - Junta de Aguas | Q 0817001 A |
| - Institución de las Letras Catalanas | Q 5850010 I |
| - Instituto Catalán de Servicios a la Juventud (1). | Q 0840011 A |
| - Instituto Catalán de la Salud | Q 5855029 D |
| - Instituto Catalán de Estudios Mediterráneos | Q 5850013 C |
| - Instituto Catalán de la Mujer | Q 5850014 A |
| - Instituto de Estadística de Cataluña | Q 5850015 H |
| - Centro de Estudios Jurídicos y Formación Especializada | |
| - Universidades radicadas en la Comunidad Autónoma: | |
| Universidad de Barcelona | Q 0818001 J |
| Universidad Autónoma de Barcelona | Q 0818002 H |
| Universidad Politécnica de Barcelona | Q 0818003 F |
| Universidad Pompeu Fabra | |
| (1) Por homogeneidad con el tratamiento de los organismos de este tipo en otras comunidades, éste se clasifica en esta relación a pesar de que los Presupuestos Generales de la Generalidad para 1991 le otorgan la consideración de comercial e industrial. | |
| Nº 3. GALICIA | |
| Junta de Galicia | S 1511001 H |
| Organismos Autónomos Administrativos y Entidades Gestoras de la Seguridad Social: | |
| - Instituto Nacional de Servicios Sociales | S 6500002 H |

b.1) Comunidades Autónomas y sus Organismos Autónomos
Administrativos
(Continuación)

| | <u>Código de identificación</u> |
|---|---|
| - Consejo de la Juventud de Galicia | |
| - Escuela Gallega de Administración Pública | |
| - Instituto Gallego de Estadística | S 6500005 A |
| - Servicio Gallego de Salud | Q 6550006 H |
| - Servicio Público Gallego de Promoción de la Igualdad del Hombre y la Mujer | |
| - Universidades radicadas en la Comunidad Autónoma: | |
| Universidad de Santiago de Compostela | Q 1518001 A |
| Universidad de la Coruña | Q 6550005 J |
| Universidad de Vigo | Q 8650002 B |
| Nº 4. ANDALUCIA | |
| Junta de Andalucía | S 4111001 F |
| Organismos Autónomos Administrativos y Entidades Gestoras de la Seguridad Social: (1) | |
| - Agencia del Medio Ambiente (AMA) | Q 9150004 A |
| - Instituto Andaluz de Reforma Agraria (IARA) | Q 9150001 G |
| - Patronato de la Alhambra y Generalife | Q 1818001 H |
| - Instituto Andaluz de Administración Pública (IAAP) | Q 9150007 D |
| - Servicio Andaluz de la Salud (SAS) | Q 9150008 B |
| - Consejo de la Juventud de Andalucía | Q 9150006 F |
| - Instituto Andaluz de Servicios Sociales | Q 7950003 I |
| - Instituto Andaluz de la Mujer | Q 9150012 D |
| - Instituto de Estadística de Andalucía | Q 9150014 J |
| - Centro Andaluz de Arte Contemporáneo | |
| - Universidades radicadas en la Comunidad Autónoma: | |
| Universidad de Cádiz | Q 1132001 G |
| Universidad de Córdoba | Q 1418001 B |
| Universidad de Granada | Q 1818002 F |
| Universidad de Málaga | Q 2918001 E |
| Universidad de Sevilla | Q 4118001 I |

(1) El Instituto Andaluz de Salud Mental se ha integrado en el Servicio Andaluz de la Salud (Ley 6/90 de Presupuestos de la Comunidad Autónoma de Andalucía para 1991)

b.1) Comunidades Autónomas y sus Organismos Autónomos
Administrativos
(Continuación)

| | <u>Código de identificación</u> |
|---|---|
| Nº 5. ASTURIAS | |
| Gobierno del Principado de Asturias | S 3333001 J |
| Organismos Autónomos Administrativos: | |
| - Centro Regional de Bellas Artes | P 8300001 H |
| - Orquesta Sinfónica del Principado de Asturias ... | Q 8350004 A |
| - Consejo de la Juventud (1) | |
| - Comisión Regional del Banco de Tierras | |
| - Consejo Económico y Social | S 8300001 H |
| (1) Por homogeneidad con el tratamiento de los organismos de este tipo en otras comunidades, este se clasifica en esta relación, a pesar de que la Ley 1/86 del Principado de Asturias, le otorga la consideración de entidad de derecho público. | |
| Nº 6. CANTABRIA | |
| Diputación Regional de Cantabria | S 3933002 B |
| Organismos Autónomos Administrativos: | |
| - Fundación "Marqués de Valdecilla" | Q 3969007 H |
| - Consejo Asesor de Radio Televisión Española | Q 3991001 C |
| - Escuela Regional de la Función Pública | |
| - Conservatorio Profesional de Música Jesús de Monasterio | |
| - Centro de Investigación del Medio Ambiente | |
| Nº 7. LA RIOJA | |
| Gobierno de La Rioja | S 2633001 I |
| Organismos Autónomos Administrativos y Entidades Gestoras de la Seguridad Social: | |
| - Servicio Riojano de Salud | |

b.1) Comunidades Autónomas y sus Organismos Autónomos
Administrativos
(Continuación)

| | <u>Código de identificación</u> |
|--|---|
| Nº 8. MURCIA | |
| Consejo de Gobierno de la Región de Murcia | S 3011001 I |
| Organismos Autónomos Administrativos y Entidades Gestoras de la Seguridad Social: | |
| - Agencia Regional de Medio Ambiente y la Naturaleza | Q 8050006 I |
| - Instituto de Servicios Sociales de la Región de -- Murcia | Q 8050005 A |
| - Servicio de Salud de la Región de Murcia | |
| Nº 9. VALENCIA | |
| Generalidad Valenciana | S 4611001 A |
| Organismos Autónomos Administrativos y Entidades Gestoras de la Seguridad Social: | |
| - Entidad Gestora de la Seguridad Social (INRSO) | |
| - Servicio Valenciano de Salud | Q 9650004 F |
| - Gerencia de Puertos de la Generalidad Valenciana | Q 9650005 C |
| - Instituto Valenciano de la Mujer | |
| - Instituto Valenciano de Estadística | Q 9655152 H |
| - Consejo Superior de Cooperativismo | Q 9655160 A |
| - Instituto Valenciano de la Juventud (1) | Q 9650007 I |
| - Instituto Valenciano de Servicios Sociales | |
| - Instituto Valenciano de Administración Pública .. | |
| - Universidades radicadas en la Comunidad Autónoma: | |
| Universidad de Alicante | Q 0332001 G |
| Universidad de Valencia | Q 4618001 D |
| Universidad Politécnica de Valencia | Q 4618002 B |
| Universidad Jaime I, de Castellón | |

(1) Por homogeneidad con el tratamiento de los organismos de este tipo en otras comunidades, dicho organismo se clasifica en esta relación a pesar de que la Ley 4/89 de la Generalidad Valenciana, le otorga la consideración de entidad de derecho público.

b.1) Comunidades Autónomas y sus Organismos Autónomos
Administrativos
(Continuación)

| | <u>Código de identificación</u> |
|---|---|
| Nº 10. ARAGON | |
| Diputación General de Aragón | S 5011001 D |
| Organismos Autónomos Administrativos y Entidades Gestoras de Seguridad Social: | |
| - Servicio Aragonés de Salud | |
| - Instituto Aragonés de Medio Ambiente | |
| Nº 11. CASTILLA-LA MANCHA | |
| Junta de Comunidades de Castilla-La Mancha | S 1911001 D |
| Organismos Autónomos Administrativos: | |
| - Consejo Regional de la Juventud | Q 9550002 A |
| Nº 12. CANARIAS | |
| Gobierno de Canarias | S 3511001 D |
| Organismos Autónomos Administrativos: | |
| - Instituto Canario de Administración Pública | Q 8850001 B |
| - Instituto Canario de Estadística | |
| - Universidades radicadas en la Comunidad Autónoma: | |
| Universidad de La Laguna | Q 3818001 D |
| Universidad de Las Palmas de Gran Canaria (1) .. | Q 3518001 G |

(1) Absorbe las funciones de la Universidad Politécnica de Canarias.

b.1) Comunidades Autónomas y sus Organismos Autónomos Administrativos
(Continuación)

| | <u>Código de identificación</u> |
|---|---------------------------------|
| Nº 13. NAVARRA | |
| Gobierno de Navarra | S 3100000 C |
| Organismos Autónomos Administrativos y Entidades Gestoras de la Seguridad Social: (1) | |
| - Servicio Navarro del Bienestar Social | G 3111064 6 |
| - Instituto de Formación Profesional | Q 3150002 H |
| - Instituto del Suelo y Concentración Parcelaria de Navarra | Q 3150007 G |
| - Instituto de Vivienda de Navarra | |
| - Universidad Pública de Navarra | Q 3168001 J |
| - Servicio Navarro de Salud | Q 3150004 D |

(1) El Servicio Regional de Salud, se ha integrado en el Servicio Navarro de Salud en virtud del Decreto Foral 363/90.

| | |
|---|-------------|
| Nº 14. EXTREMADURA | |
| Junta Regional de Extremadura | S 0611001 I |
| Organismos Autónomos Administrativos: | |
| - Instituto de Promoción del Corcho | Q 5650001 J |

| | |
|---|-------------|
| Nº 15. ISLAS BALEARES | |
| Comunidad Autónoma y Gobierno de las Islas Baleares | S 0711001 H |
| Organismos Autónomos Administrativos: | |
| - Centro de Documentación Europea | Q 5755001 D |
| - Instituto Balear de la Juventud | |

b.1) Comunidades Autónomas y sus Organismos Autónomos Administrativos
(Continuación)

| | <u>Código de identificación</u> |
|---|---------------------------------|
| Nº 16. MADRID | |
| Gobierno de la Comunidad de Madrid..... | S 7800001 E |
| Organismos Autónomos Administrativos y Entidades Gestoras de la Seguridad Social: | |
| - Servicio Regional de Bienestar Social | |
| - Servicio Regional de la Salud | |
| - Patronato Madrileño de Areas de Montaña | |
| - Consejo de la Juventud de la Comunidad de Madrid | Q 7850005 E |
| - Agencia del Medio Ambiente | Q 7850007 A |

| | |
|-------------------------------|-------------|
| Nº 17. CASTILLA Y LEON | |
| Junta de Castilla-Leon | S 4711001 J |

b.2) Corporaciones Locales y sus Organismos Autónomos Administrativos. Se incluyen aquí las Diputaciones Ordinarias, y las Diputaciones Forales de los territorios históricos del País Vasco, los Cabildos y sus Mancomunidades, los Ayuntamientos y sus Mancomunidades y los Organismos Autónomos Administrativos dependientes de los mismos. No se incluyen aquí las empresas municipales y provinciales (véase "pro memoria" al principio de la segunda parte de este Anexo.

c) Administraciones de la Seguridad Social(a)

| | Código de <u>Identificación (b)</u> |
|---|---|
| 1. Tesorería General de la Seguridad Social | Q 2827003 A |
| 2. Instituto Nacional de la Salud (INSALUD), antiguo Instituto Nacional de Previsión | Q 2869002 B |
| 3. Instituto Nacional de Seguridad Social | Q 2819015 E |
| 4. Instituto Nacional de Servicios Sociales | Q 2827004 I |
| 5. Mutuas de Accidentes de Trabajo y Enfermedades Profesionales de la Seguridad Social | |
| 6. Mutualidad Nacional de Previsión de la Admi nistración Local (MUNPAL) | Q 2833002 E |
| 7. Mutualidad General de Funcionarios Civiles del Esta do (MUFACE) | Q 2861001 B |
| 8. Instituto Social de las Fuerzas Armadas (ISFAS)..... | Q 2830009 C Q 2861003 N |
| 9. Mutualidad General Judicial | G 2870350 2 |
| 10. Fondo de Garantía Salarial | Q 2819014 H |
| 11. Instituto Nacional de Empleo | Q 2819009 H |

(a) A partir del RDL 36/1978, todas las unidades del mutualismo laboral desaparecieron o siguieron existiendo sin personalidad jurídica distinta de la del Instituto Nacional de la Seguridad Social. Por ello, las cuentas residuales de las todavía en proceso de extinción y de las no extinguidas deben clasificarse en este subsector de Entidades Gestoras de la Seguridad Social. Las entidades que en esta relación llevan los números 7 a 11 son jurídicamente organismos autónomos administrativos, pero deben clasificarse aquí, a los efectos de esta circular.

(b) Corresponde al registro oficial establecido en D 2423/1975, cuyo anexo fue parcialmente modificado por la OM de 9 de enero de 1989, aparecida en el Boletín Oficial del Estado de 13 de enero de 1989.

ENTIDADES CLASIFICADAS COMO ORGANISMOS AUTONOMOS COMERCIALES Y SIMILARES

1. Organismos Autónomos Comerciales y similares

- a) Organismos Autónomos comerciales e industriales del Estado.
- b) Entes Públicos del Estado
- c) Organismos Autónomos Comerciales, Industriales y Financieros, y Entes Públicos dependientes de las Comunidades Autónomas y de las Corporaciones Locales

Nota: Criterio de clasificación de las empresas no financieras públicas. A efectos de esta Circular, las unidades públicas que no figuran en las subagrupaciones a), b), c), sean sociedades estatales (dependientes del INI, el Instituto Nacional de Hidrocarburos, la Dirección General del Patrimonio o RTVE), empresas municipales (dependientes de Ayuntamientos), empresas provinciales (dependientes de Diputaciones o Cabildos insulares), empresas de ámbito regional, es decir, dependientes de Comunidades Autónomas, y, en definitiva, los otros entes públicos, consorcios, y otras unidades públicas, se clasifican dentro de "Otros sectores residentes", en la agrupación "Otras empresas no financieras".

ORGANISMOS AUTONOMOS COMERCIALES Y SIMILARES

a) Organismos Autónomos Comerciales e Industriales del Estado.
Clasificados por Ministerios (a)

| Sección/Número del organismo | Código de identificación |
|--|--------------------------|
| 13. JUSTICIA | |
| 201. Trabajos Penitenciarios | Q 2813006 J |
| 14. DEFENSA | |
| 204. Servicio Militar de Construcciones | Q 2814008 E |
| 205. Instituto Nacional de Técnica Aeroespacial "Esteban Terradas" (INTA)..... | Q 2822003 F |
| - Instituto para la Vivienda de las Fuerzas Armadas | |
| Nota: Los Patronatos de Casas Militares del Ejército (201), de Casas de la Armada (202) y de Casas del Aire (203) quedan suprimidos en función del RD 1751/90 de 20-12-90. | |
| 15. ECONOMIA Y HACIENDA | |
| 202. Parque Móvil Ministerial | Q 2826008 A |
| 203. Organismo Nacional de Loterías y Apuestas - del Estado | Q 2826028 I |
| Nota: La Caja Postal de Ahorros se ha adscrito a este Ministerio en virtud del R.D. 298/91 y no se incluye aquí, sino entre las entidades de crédito. | |
| 16. INTERIOR | |
| 203. Patronato de Viviendas de la Guardia Civil | Q 2816007 E |

(a) Como excepción a la norma general, y sin perder su carácter público, el organismo de carácter financiero Caja Postal de Ahorros se clasifica, a efectos de esta circular, según se indica en la Norma séptima, apartado 4, entre las entidades de crédito. Análogamente, el organismo autónomo comercial Entidad Estatal de Seguros Agrarios, se clasifica como "privado" sólo en el sentido económico de otras instituciones financieras, y no en el sentido jurídico de propiedad.

a) Organismos Autónomos Comerciales e Industriales del Estado
(Continuación)

| Sección/Número del organismo | Código de identificación |
|--|--------------------------|
| 17. OBRAS PUBLICAS Y TRANSPORTES (1) | |
| 201 a 223. Juntas de Puertos (a): | |
| 201. Junta del Puerto de Algeciras | Q 1117002 D |
| 202. Junta del Puerto de Alicante | Q 0317001 F |
| 203. Junta del Puerto de Almería | Q 0417001 E |
| 204. Junta del Puerto de Gijón | Q 3317004 D |
| 205. Junta del Puerto y Ría de Avilés | Q 3317002 H |
| 206. Junta del Puerto de la Bahía de Cádiz | Q 1117003 B |
| 207. Junta del Puerto de Cartagena | Q 3017003 I |
| 208. Junta del Puerto de Castellón | Q 1217001 E |
| 209. Junta del Puerto de Cautá | Q 1117004 J |
| 210. Junta del Puerto de La Coruña | Q 1517001 B |
| 211. Junta del Puerto y Ría de El Ferrol | Q 1517002 J |
| 212. Junta de los Puertos del Estado en las Palmas (b) | Q 3517002 F |
| 213. Junta del Puerto de Málaga | Q 2917002 D |
| 214. Junta del Puerto de Melilla | Q 2917003 B |
| 215. Junta de los Puertos del Estado en Baleares(b) | Q 0717001 B |
| 216. Junta del Puerto de Pasajes | Q 2017001 E |
| 217. Junta de los Puertos del Estado en Santa Cruz de Tenerife (b) | Q 3817002 C |
| 218. Junta del Puerto de Santander | Q 3917001 D |
| 219. Junta del Puerto de Sevilla y Ría del Guadalquivir | Q 4117002 H |
| 220. Junta del Puerto de Tarragona | Q 4317001 H |
| 221. Junta del Puerto y Ría de Vigo | Q 3617003 C |
| 222. Junta del Puerto Marín y Ría de Pontevedra | Q 3617001 G |
| 223. Junta del Puerto de Villagarcía de Arosa .. | Q 3617002 E |
| 224. Comisión Administrativa de Grupos de Puertos. | Q 2817002 E |

Nota: (a) Están incluidas aquí todas las Juntas de Puertos, excepto los puertos autónomos de Barcelona, Bilbao, Valencia y Huelva, que son "Entes Públicos del Estado" y se clasifican en el apartado b).
(b) En virtud del Real Decreto 333/90

(1) RD 298/91 de 12-3-91.

a) Organismos Autónomos Comerciales e Industriales del Estado
(Continuación)

| Sección/Número del organismo | Código de identificación |
|---|--------------------------|
| 225 a 234. Confederaciones Hidrográficas (c): | |
| 225. Organismo de cuenca Confederación Hidrográfica del Duero | Q 4717001 D |
| 226. Organismo de cuenca Confederación Hidrográfica del Ebro | Q 5017001 H |
| 227. Confederación Hidrográfica del Sur de España | Q 2917001 F |
| 228. Organismo de cuenca Confederación Hidrográfica del Guadalquivir | Q 4117001 J |
| 229. Organismo de cuenca Confederación Hidrográfica del Guadiana | Q 0617001 C |
| 230. Organismo de cuenca Confederación Hidrográfica del Júcar | Q 4617001 E |
| 232. Organismo de cuenca Confederación Hidrográfica del Segura | Q 3017001 C |
| 233. Organismo de cuenca Confederación Hidrográfica del Norte de España | Q 3317001 J |
| 234. Organismo de cuenca Confederación Hidrográfica del Tajo | Q 2817005 H |
| 236. Mancomunidad de los Canales de Taibilla.... | Q 3017002 A |
| 237. Parque de Maquinaria | Q 2817013 B |
| 238. Centro de Estudio y Experimentación de Obras Públicas (CEDEX) | Q 2817003 C |
| 239. Centro Nacional de Información Geográfica . | |
| - Centro Español de Metrología | S 2817035 E |
| Aeropuertos Nacionales (d) | Q 2822001 J |
| Correos y Telégrafos (d) | |

Nota: (c) En virtud de los Reales Decretos 924/89 a 931/89 se constituyen estos organismos que se subrogan en todos los derechos y obligaciones de las correspondientes Confederaciones Hidrográficas, excepto la Confederación Hidrográfica del Sur de España.
(d) Hasta el RD 298/91 adscritos a Transportes, Turismo y Comunicaciones.

a) Organismos Autónomos Comerciales e Industriales del Estado
(Continuación)

| Sección/Número del organismo | Código de identificación |
|---|--------------------------|
| 18. EDUCACION Y CIENCIA | |
| 202. Consejo Superior de Investigaciones Científicas | Q 2818002 D |
| 203. Instituto de Astrofísica de Canarias | Q 3811001 A |
| 20. INDUSTRIA, COMERCIO Y TURISMO (1) | |
| 203. Centro de Investigaciones Energéticas, Medioambientales y Tecnológicas | Q 2820002 J |
| 204. Instituto Tecnológico Geominero de España. | Q 2820007 I |
| 205. Escuela de Organización Industrial | Q 2820008 G |
| Instituto Turismo de España (TURESPAÑA) (a) | Q 2829013 H |
| 21. AGRICULTURA, PESCA Y ALIMENTACION | |
| 201. Servicio Nacional de Productos Agrarios -- (SENPA) | Q 2821012 H |
| 202. Agencia Nacional del Tabaco | Q 2821007 H |
| 203. Instituto Nacional para la Conservación de la Naturaleza (ICONA) | Q 2821011 J |
| 205. Fondo de Ordenación y Regulación de Producciones y Precios Agrarios (FORPPA) | Q 2821014 D |
| 208. Fondos de Regulación y Organización del Mercado de los Productos de la Pesca y Cultivos Marinos (FROM) | Q 2829010 D |
| 209. Instituto Nacional de Investigaciones Agrarias | Q 2821013 F |
| 210. Instituto Español de Oceanografía | Q 2823001 I |

Nota: (a) Hasta el RD 298/91 adscrito a Transportes, Turismo y Comunicaciones.

Nota: La Entidad Estatal de Seguros Agrarios (207) no se incluye aquí, sino entre las otras Instituciones financieras distintas de las entidades de crédito.

(1) RD 298/91 de 12-3-91.

a) Organismos Autónomos Comerciales e Industriales del Estado.
(Continuación)

| Sección/Número del organismo | Código de identificación |
|---|--------------------------|
| 24. CULTURA | |
| 207. Instituto Nacional de las Artes Escénicas y de la Música | Q 2818024 H |
| 25. RELACIONES CON LAS CORTES Y DE LA SECRETARIA DEL GOBIERNO | |
| 201. Boletín Oficial del Estado (BOE) | Q 2811001 C |
| 26. SANIDAD Y CONSUMO | |
| 203. Instituto de Salud Carlos III | Q 2827015 E |
| 27. ASUNTOS SOCIALES | |
| 208. Instituto de la Juventud | Q 2828002 B |

b) Entes Públicos del Estado(a)

| Ministerio de dependencia | Código de identificación |
|--|--------------------------|
| 12. Instituto Cervantes | |
| 15. Consejo de Administración del Patrimonio Nacional | S 2801002 C |
| 15. Instituto Español de Comercio Exterior (ICEX) .. | Q 2891001 F |
| 15. Fábrica Nacional de Moneda y Timbre | Q 2826004 J |
| 15. Comisión Nacional del Mercado de Valores | Q 2891005 G |
| 15. Agencia Estatal de la Administración Tributaria. | |
| 17. Sociedad Estatal de Promoción y Equipamiento del Suelo (SEPES) | G 2873999 3 |
| 17. Puerto Autónomo de Bilbao | Q 4817001 C |
| 17. Puerto Autónomo de Barcelona | Q 0817002 I |
| 17. Puerto Autónomo de Huelva | Q 2117001 D |
| 17. Puerto Autónomo de Valencia | Q 4617002 C |
| 17. Ente Público de la Red Técnica Española de Televisión (RETEVISION) | Q 2891006 E |
| 17. Red Nacional de Ferrocarriles Españoles (RENFE) | G 2801674 9 |
| 17. Ferrocarriles de Vía Estrecha (FEVE)..... | Q 2817008 B |
| 17. Empresa Nacional de Transportes de Viajeros por Carretera (ENATCAR)..... | Q 2829014 F |
| 20. Instituto Nacional de Hidrocarburos (INH) (b) .. | G 2870073 0 |
| 20. Consejo de Seguridad Nuclear | G 2873991 0 |
| 20. Instituto para la Diversificación y Ahorro de la Energía (IDAE) | Q 2820009 E |
| 20. Centro para el Desarrollo Tecnológico Industrial (CDTI) | Q 2820010 C |
| 20. Instituto Nacional de Industria (INI) (b) | Q 2820001 B |
| 20. Escuela Oficial de Turismo (c) | Q 2824014 A |
| 25. Ente Público Radiotelevisión Española (d) | Q 2891002 D |

- (a) No está incluido aquí el Consorcio de Compensación de Seguros, constituido como Entidad de Derecho Público (Ley 21/90), sino entre las otras instituciones financieras distintas de las Entidades de Crédito.
- (b) Sólo el holding y no sus empresas dependientes.
- (c) Hasta la Ley 31/1990 de Presupuestos Generales del Estado para 1991, era un Organismo Autónomo Administrativo, y como tal, se clasificaba en el apartado a.2) de la primera parte.
- (d) Sólo el ente público, pero no Televisión Española, ni Radio Nacional de España, que son sociedades estatales creadas para la gestión de los servicios públicos de radiodifusión y televisión, que se clasifican según el criterio que se recoge al principio de este anexo.

c) Organismos Autónomos Comerciales, Industriales y Financieros, y Entes Públicos dependientes de las Comunidades Autónomas y de las Corporaciones Locales

| <u>COMUNIDADES AUTONOMAS</u> | <u>Código de identificación</u> |
|---|---------------------------------|
| Nº 1. PAIS VASCO | |
| - Centro de Contratación de cargas | Q 0140001 I |
| - Ente Público Radio Televisión Vasca | Q 0191001 G |
| - Ente Público Vasco de la Energía | Q 5150001 E |
| Nº 2. CATALUÑA | |
| - Organización de Espectáculos y Fiestas | Q 0840009 E |
| - Instituto Catalán del Suelo | Q 0840001 B |
| - Instituto Cartográfico de Cataluña | Q 0840005 C |
| - Comisión de Puertos de Cataluña | Q 0840002 J |
| - Entidad Autónoma de Juegos y Apuestas | Q 5850004 B |
| - Diario Oficial y de Publicaciones de la Generalidad de Cataluña | S 5800004 C |
| - Ente Público Corporación Catalana de Radio y Televisión | Q 0891001 J |
| - Ente Público Hospital Clínico de Barcelona | G 0843117 3 |
| - Ente Público Centro de Información y Desarrollo Empresarial | Q 5855021 A |
| - Ente Público Laboratorio General de Ensayos e Investigaciones | Q 5855015 C |
| - Ente Público Instituto de Investigación y Tecnología Agroalimentaria | Q 5855049 B |
| - Ente Público Centro de Alto Rendimiento Deportivo | Q 5856178 H |
| - Ente Público Instituto de Investigación Aplicada del Automóvil (IDIADA) | Q 5850016 F |
| - Ente Público Centro de Iniciativas para la Reinserción | Q 5856204 B |

c) Organismos Autónomos Comerciales, Industriales y Financieros, y Entes Públicos dependientes de las Comunidades Autónomas y de las Corporaciones Locales
(Continuación)

| <u>COMUNIDADES AUTONOMAS</u> | <u>Código de identificación</u> |
|--|---------------------------------|
| Nº 3. GALICIA | |
| - Instituto Catalán de Finanzas | Q 5855055 I |
| - Instituto Catalán de Crédito Agrario | Q 5850001 H |
| - Ente Público Instituto Catalán de Energía | |
| Nº 3. GALICIA | |
| - Ente Público Compañía de Radiotelevisión de Galicia | Q 1591001 A |
| - Instituto Gallego de la Vivienda y Suelo | |
| - Instituto Gallego de las Artes Escénicas y Musicales | |
| Nº 4. ANDALUCIA | |
| - Instituto de Fomento de Andalucía (IFA) | Q 9150009 J |
| - Ente Público de la Radio y Televisión de Andalucía | S 4191001 I |

c) Organismos Autónomos Comerciales, Industriales y Financieros, y Entes Públicos dependientes de las Comunidades Autónomas y de las Corporaciones Locales
(Continuación)

| <u>COMUNIDADES AUTONOMAS</u> | <u>Código de identificación</u> |
|---|---------------------------------|
| Nº 5. ASTURIAS | |
| - Ente Público Instituto de Estudios Asturianos .. | Q 8350002 E |
| - Instituto de Fomento Regional | Q 3340001 A |
| Nº 8. MURCIA | |
| - Imprenta Regional de Murcia | Q 8050002 H |
| - Sociedad Regional Instituto de Fomento de la Región de Murcia | Q 8050004 D |
| - Ente Público Radiotelevisión Murciana | Q 3091002 J |
| Nº 9. VALENCIA | |
| - Instituto Valenciano de Artes Escénicas, Cinematografía y Música | Q 9655132 J |
| - Instituto Valenciano de Arte Moderno | |
| - Ente Público Radio Televisión Valenciana | Q 4691001 D |
| - Ente Público Instituto de la Pequeña y Mediana Industria de la Generalidad Valenciana | Q 4640001 F |
| - Ente Público Instituto para la Promoción de Energías Alternativas y Ahorro Energético (IPEAE) ... | |
| - Ente Público Instituto Valenciano de Finanzas ... | |

c) Organismos Autónomos Comerciales, Industriales y Financieros, y Entes Públicos dependientes de las Comunidades Autónomas y de las Corporaciones Locales
(Continuación)

| <u>COMUNIDADES AUTONOMAS</u> | <u>Código de identificación</u> |
|--|---------------------------------|
| Nº 10. ARAGON | |
| - Instituto del Suelo y de la Vivienda de Aragón . | Q 5095001 C |
| - Ente Público Corporación Aragonesa de Radio y Televisión | |
| - Ente Público Consejo Aragonés de la Tercera Edad. | |
| - Ente Público Instituto Aragonés de Fomento | |
| Nº 11. CASTILLA-LA MANCHA | |
| - Ente Público Consejo Asesor de Radio y Televisión Española en Castilla-La Mancha | Q 4591001 E |
| Nº 12. CANARIAS | |
| - Instituto Canario de Hemodonación y Hemoterapia (ICHH) | Q 8550001 E |
| - Ente Público Radio Televisión Canaria | |
| - Organismo Canario de Juegos y Apuestas | |
| Nº 13. NAVARRA | |
| - Ente Público Radio Televisión Navarra | S 3116986 E |
| Nº 15. ISLAS BALEARES | |
| - Ente Público Administración Institucional de la Sanidad de las Baleares (AISEA) | |
| - Ente Público Instituto Balear de la Vivienda -- (IBAVI) | Q 5750001 I |
| - Ente Público Instituto Balear de Diseño | G 0726584 6 |
| - Ente Público Instituto Balear de Saneamiento (IBASAN) | Q 5750002 G |
| - Ente Público Instituto de Estudios Baleáricos .. | |
| - Ente Público Instituto Balear de Promoción del Turismo | Q 5755004 H |

- c) Organismos Autónomos Comerciales, Industriales y Financieros, y Entes Públicos dependientes de las Comunidades Autónomas y de las Corporaciones Locales
(Continuación)

| <u>COMUNIDADES AUTÓNOMAS</u> | <u>Código de identificación</u> |
|--|---------------------------------|
| Nº 16. MADRID | |
| - Servicio Regional de Compras | |
| - Instituto de la Vivienda de Madrid | Q 2840001 H |
| - Imprenta de la Comunidad de Madrid | Q 7850002 B |
| - Instituto Madrileño del Deporte, Esparcimiento y Recreación | Q 7850006 C |
| - Ente Público Canal de Isabel II | Q 2817017 C |
| - Ente Público Radio Televisión Madrid | Q 2891003 B |
| - Ente Público Instituto Madrileño de Desarrollo . | Q 2853001 B |
| - Ente Público Instituto Madrileño para la Formación | |
| <u>CORPORACIONES LOCALES</u> | |
| CABILDO INSULAR DE TENERIFE | |
| - Organismo Autónomo Hospitales del Excmo. Cabildo Insular de Tenerife | P 8800005 D |
| AYUNTAMIENTO DE BARCELONA | |
| - Instituto Municipal de Servicios Funerarios (IMSF) | G 08171100 |
| - Patronato Municipal de Turismo de Barcelona | |

ANEXO XIII
Entidades clasificadas como «Otras Instituciones Financieras»

ENTIDADES CLASIFICADAS COMO "OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS (INCLUIDOS SEGUROS)".

Las entidades a las que se refiere la norma 7a., 7.a) de la Circular bajo la denominación de "Otras instituciones financieras (incluidos seguros)" son las siguientes:

1. Las Sociedades y Agencias de Valores, registradas en la Comisión Nacional del Mercado de Valores.
2. Las Instituciones de Inversión Colectiva, registradas en la Comisión Nacional del Mercado de Valores. En concreto:
 - 2.1. Los Fondos de inversión en activos del mercado monetario (FIAMM).
 - 2.2. Los Fondos de inversión mobiliaria (FIM).
 - 2.3. Las Sociedades de inversión mobiliaria de capital fijo (SIM).
 - 2.4. Las Sociedades de inversión mobiliaria de capital variable (SIMCAV).
3. Las empresas de seguros, inscritas en los registros de la Dirección General de Seguros. En concreto:
 - 3.1. Las empresas de seguros privados.
 - 3.2. El consorcio de Compensación de Seguros.
 - 3.3. Las Entidades de previsión social.
 - 3.4. Los Fondos de pensiones.

4. Resto de entidades financieras, sujetas a supervisión e inscritas en registros oficiales (1):

- 4.1. Sociedades y fondos de capital riesgo y sus sociedades gestoras.
- 4.2. Sociedades de garantía recíproca, de reafianzamiento y sociedad mixta del segundo aval.
- 4.3. Sociedades gestoras de instituciones de inversión colectiva, entidades gestoras de fondos de pensiones, sociedades gestoras de cartera y entidades gestoras de los fondos de regulación del mercado hipotecario.
- 4.4. Comisión Liquidadora de Entidades Aseguradoras,
- 4.5. Sociedades anónimas rectoras de las bolsas de valores, Sociedad de Bolsas y otras sociedades creadas al amparo de la Ley del Mercado de Valores que estén inscritas en los registros de la Comisión Nacional del Mercado de Valores.

(1) Las entidades financieras recogidas en este apartado deberán estar inscritas en algún registro oficial de las siguientes instituciones: Dirección General del Tesoro y Política Financiera, Banco de España, Comisión Nacional del Mercado de Valores o Dirección General de Seguros.

ANEXO XIV

Listado de valores incluíbles en la Cartera de Negociación

Podrán clasificarse en la cartera de negociación todas las emisiones de bonos y obligaciones del Estado y de letras y pagarés del Tesoro en circulación en el momento de la publicación de esta circular, excepto las señaladas más abajo, así como las de emisiones posteriores, salvo indicación expresa en sentido contrario.

EMISIONES NO AUTORIZADAS

| CODIGO | EMISION |
|-------------------|----------|
| 1048-0 0 15.25/84 | 10.12.92 |
| 1090-2 A 10.00/86 | 02.07.91 |
| 1099-3 A 8.50/86 | 23.12.91 |

ANEXO XV
Cuadro de financiación

ENTIDADES DE CREDITO

CUADRO DE FINANCIACION (1)

| <u>APLICACIONES</u> | <u>ORIGENES</u> |
|--|--|
| 1. Recursos aplicados en las operaciones (Nº 1 de Orígenes, si es negativa). | 1. Recursos generados de las operaciones (2). |
| 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 emiticos (disminución neta). | 3. Títulos subordinados emitidos (incremento neta). |
| 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 neta). | 5. Inversión crediticia (disminución neta). |
| 6. Títulos de renta fija (incremento neta). | 6. Títulos de renta fija (disminución neta). |
| 7. Títulos de renta variable no permanente (incremento neta). | 7. Títulos de renta variable no permanente (disminución neta). |
| 8. Acreedores (disminución neta). | 8. Acreedores (incremento neta). |
| 9. Empréstitos (disminución neta). | 9. Empréstitos (incremento neta). |
| 10. Adquisición de inversiones permanentes. | 10. Venta de inversiones permanentes. |
| 10.1 Compra 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). |

NOTAS:

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

(2) 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.