

I. DISPOSICIÓN XERAIS

BANCO DE ESPAÑA

7985 *Circular 1/2017, do 30 de xuño, do Banco de España, pola que se modifica a Circular 1/2013, do 24 de maio, sobre a Central de Información de Riscos.*

O Regulamento (UE) n.º 867/2016, do Banco Central Europeo, do 18 de maio, sobre a recompilación de datos granulares de crédito e de risco crediticio (BCE/2016/13) [en diante, o Regulamento (UE) 867/2016], establece un marco a longo prazo (coñecido como «AnaCredit») para a recompilación de datos granulares de crédito polo Sistema Europeo de Bancos Centrais (SEBC). As obrigas establecidas no Regulamento (UE) 867/2016 teñen como obxectivo fixar un conxunto común de información granular que complementará e mellorará as estatísticas harmonizadas do BCE. Para a primeira fase de AnaCredit, o Regulamento (UE) 867/2016 establece a obriga das entidades de crédito residentes nun país da zona do euro e das sucursais na zona do euro de entidades de crédito estranxeiras –entidades declarantes para efectos do Regulamento (UE) 867/2016– de enviar ao BCE, a través dos bancos centrais nacionais correspondentes, información relativa aos préstamos que teñen coa súa clientela ou xestionan por conta de terceiros, e sempre que o debedor (ou, polo menos, un deles) sexa unha persoa xurídica con que a entidade asumise un risco acumulado igual ou superior a 25.000 euros.

O principal obxectivo da circular é recoller, a través da Central de Información de Riscos (CIR), a información que o Banco de España ten que solicitar ás entidades declarantes para comunicarlle ao Banco Central Europeo consonte o disposto no citado regulamento.

Optouse así por facer uso da facultade disposta no artigo 8.4 do Regulamento (UE) 867/2016, que recolle a posibilidade de que os bancos centrais nacionais cumpran as súas disposicións como parte dun marco nacional de información máis amplo, e integráronse os requirimentos do Regulamento (UE) 867/2016 na Circular 1/2013. O Banco de España dispón de habilitación para determinar a información que as entidades deben declarar á Central de Información de Riscos e, por tanto, para modificar os aspectos pertinentes da Circular 1/2013 en virtude do artigo 60.4 da Lei 44/2002, do 22 de novembro, de reforma do sistema financeiro, e do artigo terceiro da Orde ECO/697/2004, do 11 de marzo, sobre a Central de Información de Riscos.

A norma é necesaria para obter información granular sobre o crédito e o risco de crédito contraído polas entidades declarantes para os efectos de AnaCredit (entidades de crédito e sucursais en España de entidades de crédito estranxeiras), como paso previo á súa remisión ao BCE e a súa posterior integración co resto de información remitida por outros bancos centrais nacionais nunha base de datos crediticios centralizada no ámbito do Eurosistema.

A integración dos requirimentos do Regulamento (UE) 867/2016 na Circular 1/2013 foi posible polas semellanzas en ambos os sistemas de remisión da información. A declaración en ambos os sistemas prodúcese operación a operación e os bloques de información sobre persoas, operacións, garantías e as súas interrelacións conteñen información similar e estrutúranse de xeito semellante.

Malia o anterior, a implantación de AnaCredit supón a introdución de requirimentos de información que non recollía a Circular 1/2013. En concreto, solicítase nova información sobre as persoas e sobre as operacións declaradas, dos datos financeiros e das garantías recibidas, así como dos tipos de xuro e da situación contable das operacións. Adicionalmente, nalgúns casos foi necesario homoxeneizar o conxunto de atributos, conceptos e definicións da Circular 1/2013 cos do Regulamento (UE) 867/2016.

A norma circunscribe os novos requirimentos de información ao ámbito definido polo Regulamento (UE) 867/2016 (entidades de crédito e sucursais de entidades de crédito

estranxeiras en España, persoas xurídicas e préstamos), agás no caso dos tipos de xuro, que se pedirá para os préstamos das persoas tanto físicas como xurídicas.

Por outra banda, a integración dos requirimentos do Regulamento (UE) 867/2016 na Circular 1/2013 permite que tanto as entidades como o Banco de España poidan tratar esta información de forma integral, evitando a implantación dun novo sistema de declaración. Deste xeito, evítase impor novas obrigas ás entidades, que deben presentar unha única declaración para cumprir con ambos os requirimentos, e facilítanse os procesos de xestión da calidade da información, así como os de transmisión da información a AnaCredit. Todo iso comporta unha diminución na carga de información que supón a implantación da reforma introducida pola presente circular e promove ganancias de eficiencia no proceso de xestión da información, tanto por parte das entidades declarantes como polo propio Banco de España.

Por último, fóra do ámbito dos requirimentos do citado regulamento cuxa integración na CIR constitúe o principal obxectivo desta circular, e co obxectivo de aclarar e actualizar a norma, introducíronse algúns cambios na Circular 1/2013, entre os cales cabe mencionar a simplificación dos motivos polos cales se declaran as persoas á CIR, flexibilizando a asignación de valores.

Por todo isto, nesta circular dáse cumprimento aos principios de necesidade, eficacia, proporcionalidade, seguridade xurídica, transparencia e eficiencia regulados no artigo 129 da Lei 39/2015, do 1 de outubro, do procedemento administrativo común das administracións públicas, en canto a que con ela se conseguen os fins perseguidos sen impor cargas innecesarias ou accesorias, e regúlanse de forma coherente co resto do ordenamento exclusivamente os aspectos imprescindibles.

En consecuencia, en uso das facultades que ten concedidas, o Consello de Goberno do Banco de España, por proposta da Comisión Executiva, e de acordo co Consello de Estado, aprobou a presente circular que contén a seguinte norma:

Norma única.

Introdúcense as seguintes modificacións na Circular 1/2013, do 24 de maio, sobre a Central de Información de Riscos:

1. Na norma primeira:

– Substitúese o número 1, letra a), polo seguinte texto:

«a) Entidades de crédito (Instituto de Crédito Oficial, bancos, caixas de aforros e cooperativas de crédito), establecementos financeiros de crédito e sucursais en España de entidades de crédito estranxeiras.»

– Engádesse o número 3, co seguinte contido:

«3. Para os efectos desta circular, a definición de axente observado será a establecida no artigo 1.9 do Regulamento (UE) n.º 867/2016, do Banco Central Europeo, do 18 de maio, sobre a recompilación de datos granulares de crédito e de risco crediticio (BCE/2016/13) [en diante, o Regulamento (UE) 867/2016]. Para tal efecto, entenderase por axente observado:

a) A parte doméstica da entidade de crédito residente nun Estado membro informador (negocios no país de residencia da súa sede central) e, se é o caso, cada unha das súas sucursais no estranxeiro.

b) As sucursais nun Estado membro informador dunha entidade de crédito que sexa non residente nun deses Estados.

Enténdese por Estado membro informador aquel que informe o Banco Central Europeo conforme o disposto no Regulamento (UE) 867/2016.»

2. Na norma segunda:

– Engádese o número 1 bis), co seguinte contido:

«1 bis) As entidades de crédito e as sucursais en España de entidades de crédito estranxeiras tamén declararán á CIR:

a) Os préstamos concedidos pola sede central ás súas sucursais no estranxeiro, así como os que estas teñan coa sede central ou con outras sucursais da entidade.

b) Os préstamos non orixinados pola entidade que sexan administrados por algún dos seus axentes observados residente nun Estado membro informador, sempre que: i) un debedor, polo menos, sexa unha persoa xurídica ou entidade sen personalidade xurídica e ii) o acredor sexa unha persoa xurídica distinta dun axente observado residente nun Estado membro informador.

c) Os préstamos fiduciarios xestionados polos axentes observados, sempre que un debedor, polo menos, sexa unha persoa xurídica. Para estes efectos, préstamos fiduciarios son aqueles en que o axente observado actúa en nome propio pero por conta e risco dun terceiro distinto dun axente observado residente nun Estado membro informador.»

– Substitúese o primeiro parágrafo do número 3 polo seguinte texto:

«3. Os riscos declarables débense declarar de forma individualizada á CIR, é dicir, operación a operación. Para iso, as entidades declarantes asignarán a cada operación –ou a cada parte en que se teña que dividir conforme o disposto na norma terceira, número 3– un código único, que se debe manter invariable durante a súa vida. Ese código non se poderá reutilizar no futuro para declarar outras operacións. Cando, por motivos de xestión interna, resulte estritamente necesario, o Banco de España poderá permitir un cambio de código. Neste caso, as entidades ateranse ao disposto na norma décimo primeira, letra A).»

– Substitúese o número 3, letra a), polo seguinte texto:

«a) Pertenzan ao sector institucional fogares ou sexan sociedades non financeiras, ou institucións sen fins de lucro ao servizo dos fogares, nas cales non participen, no seu capital ou vía dereitos de voto, entidades que teñan a consideración de sector público español, conforme o disposto no artigo 2 da Lei orgánica 2/2012, do 27 de abril, de estabilidade orzamentaria e sustentabilidade financeira;»

3. Substitúese a norma terceira polo seguinte texto:

«Norma terceira. *Titulares e outras persoas declarables.*

1. As persoas declarables á CIR, coas precisións que se indican nas seguintes alíneas, son:

a) Os titulares de riscos directos e indirectos, calquera que for a súa natureza, forma xurídica, sector institucional ou país de residencia.

b) As persoas relacionadas cos titulares ou coas operacións en que interveñan.

A declaración dos titulares e demais persoas declarables efectuarase conforme o disposto na norma quinta.

2. Os titulares de riscos, con carácter xeral, son persoas físicas ou xurídicas. Non obstante, tamén poden ser titulares declarables as entidades sen personalidade xurídica que teñan asignado un número de identificación fiscal, tales como os fondos de titulización, as parroquias e as comunidades de propietarios. Porén, nos casos das restantes comunidades de bens, unións temporais de empresas e sociedades

civís sen personalidade xurídica, os titulares declarables serán exclusivamente as persoas físicas ou xurídicas que as integran, que se declararán como titulares mancomunados ou solidarios de acordo co risco que asuman na operación.

Cando unha operación teña varios titulares, teranse que declarar todos á CIR, con indicación da natureza da súa intervención, e, cando proceda, se son titulares mancomunados ou solidarios.

Nos riscos con sociedades colectivas ou comanditarias, agrupacións de interese económico (AIE) e agrupacións europeas de interese económico (AEIE), ademais das sociedades e agrupacións, tamén son declarables como titulares colectivos cada un dos socios colectivos das sociedades e dos integrantes das agrupacións, conforme o disposto na norma quinta, letra A), punto 2.b).

3. As entidades declarantes deben asignar a cada titular exclusivamente o risco, directo ou indirecto, que lle corresponda das operacións en que interveña. En consecuencia:

a) As operacións subvencionadas e as que teñan titulares de riscos directos mancomunados dividiranse e declararanse á CIR con tantos códigos de operación diferentes como sexan necesarios para poder asignar a cada titular, ou grupo de titulares mancomunados que actúan solidariamente entre si, o importe que lle corresponda.

b) As operacións que teñan varios titulares de riscos indirectos declararanse mensualmente, tantas veces como cumpra, no módulo C.2. Datos dinámicos dos riscos indirectos, para poder imputar a cada titular o importe que lle corresponda.

4. Os titulares de riscos directos son:

a) No crédito comercial con recurso, o cedente dos dereitos de cobramento. As persoas que teñan comprometida a súa sinatura nos efectos son titulares de risco indirecto.

b) No crédito comercial sen recurso, os obrigados ao pagamento dos dereitos de cobramento.

c) Nos arrendamentos financeiros, os arrendatarios, polos importes que se comprometesen a pagar. As persoas diferentes dos arrendatarios que se comprometesen a adquirir os activos cedidos, no caso de que non o faga o arrendatario, serán titulares de risco indirecto polos importes que se comprometesen a pagar.

d) Nos préstamos de recompra inversa, os cedentes dos activos, sexa cal for o activo cedido.

e) Nos anticipos de pensións e nóminas por conta de administracións públicas, as persoas a quen se anticipan os fondos.

f) Nos restantes préstamos, os obrigados ao pagamento das operacións.

g) Nos valores representativos de débeda, os emisores dos valores.

h) Nas garantías financeiras, nos avais e caucións non financeiros prestados e nos créditos documentarios irrevogables, as persoas por quen responde a entidade ante os beneficiarios das operacións.

i) No resto de compromisos, as persoas que teñan dereito a efectuar as disposicións.

j) Nos préstamos de valores, as contrapartes a quen se prestan os valores.

k) Nas operacións subvencionadas, as persoas que subvencionan o principal ou o xuro, polo importe que subvencionan.

5. Os titulares de riscos, directos e indirectos, declararanse de forma individualizada á CIR, calquera que for o importe do seu risco na entidade declarante, agás cando as súas operacións non sexan declarables, conforme o disposto na norma segunda, número 3. Excepcionalmente, poderanse excluír da declaración do risco indirecto a nome dun titular os efectos en que comprometése a

súa sinatura, sempre que o seu importe sexa inferior a 6.000 euros e formen parte dunha operación de crédito comercial con recurso.

Os datos dos titulares, incluídos os das súas operacións, cuxo risco acumulado na entidade declarante sexa inferior a 9.000 euros, decláranse exclusivamente coa finalidade prevista no artigo 60, ordinal cuarto, letra a), da Lei 44/2002. Para estes efectos, o risco acumulado é o importe das operacións en que a persoa interveña como titular de risco, directo ou indirecto, coas seguintes precisións:

a) Os importes das operacións que se declaren como garantías financeiras instrumentadas como derivados de crédito ou arrendamentos operativos para o arrendatario non se inclúen no cálculo do risco acumulado.

b) O importe do risco directo asumido nas operacións é a suma dos importes dispostos (principal, xuros e comisións vencidos, xuros de demora e gastos exixibles) pendentes de cobramento máis os importes dispoñibles (con dispoñibilidade inmediata e condicionada).

c) O importe do risco indirecto que computa como risco acumulado é o risco máximo que garante o titular das operacións nas cales intervéen exclusivamente como garante ou porque comprométese a súa sinatura en operacións de carteira comercial ou efectos financeiros. Cando o titular comprométese a súa sinatura en efectos que forman parte de operacións de carteira comercial con recurso que non se declaren á CIR conforme o disposto no primeiro parágrafo deste punto, o risco non declarado por este motivo non se computará para estes efectos.

d) Nos préstamos sindicados e demais préstamos en que varios prestamistas participan de forma mancomunada, cada entidade declarante computará como risco acumulado exclusivamente o importe do risco que asuma das operacións. Nos diferentes módulos declararase exclusivamente o importe do risco que a entidade asuma nestes préstamos, sen prexuízo do tratamento específico para as garantías con que, se é o caso, contén, que se declararán conforme o sinalado na norma oitava, números 3, 8 e 11.

e) Nas garantías financeiras e avais e caucións non financeiros prestados concedidos solidariamente por varias entidades, cada entidade declarante computará como risco acumulado o importe total da operación.

f) No risco acumulado, ademais dos importes que asume directamente a entidade declarante co titular, incluíranse os que transferise a terceiros das operacións nas cales continúa coa súa xestión fronte ao titular, aínda que os dese de baixa do activo, así como os que teña rexistrados nos libros das súas sociedades instrumentais residentes en España.

g) No risco acumulado das entidades que adquirisen operacións que continúe declarando á CIR outra entidade tamén se inclúen os importes que asumisen nas ditas operacións, aínda que, conforme o disposto na norma décimo cuarta, letra B), non os declaren á CIR como datos dinámicos dos riscos directos e indirectos.

h) No risco acumulado non se incluírán os importes das operacións a que se refire a norma segunda, número 1 bis.

6. Malia o sinalado no número anterior, o Banco de España, o Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito e a Sociedade Anónima Estatal de Caución Agraria (SAECA) só declararán as operacións cuxos titulares pertencen aos sectores institucionais de fogares, sociedades non financeiras ou institucións sen fins de lucro ao servizo dos fogares cuxo risco acumulado sexa igual ou superior a 9.000 euros.

7. As persoas que, non sendo titulares de riscos directos ou indirectos, se deben declarar á CIR por estaren relacionadas cos titulares dos riscos ou coas operacións en que interveñen son:

a) Os acredores e os administradores dos préstamos.

b) Os orixinadores dos préstamos no caso de titulizacións e os provedores de garantías reais dos préstamos que sexan persoas xurídicas.

c) As entidades dominantes, inmediata e última dos titulares de riscos directos ou indirectos e dos provedores de garantías reais.

d) As cabeceiras dos grupos de clientes relacionados a que, se é o caso, pertencen os titulares de riscos directos ou indirectos.

e) As entidades que, tendo a consideración de sector público español, posúan dereitos de voto ou participen no capital de empresas ou institucións sen fins de lucro ao servizo dos fogares que non teñan a consideración de sector público.

f) As entidades a que pertencen as sucursais declarables cuxa sede social radique noutro país.

g) As sociedades instrumentais residentes en España integradas no grupo consolidable da entidade declarante, nas cales están contabilizadas as operacións declaradas.

h) Os cesionarios de operacións transferidas a terceiros.

i) As entidades que actúan como axentes nos préstamos sindicados.

j) As entidades declarantes á CIR coas cales se teñan operacións con códigos vinculados.

k) As entidades emisoras de instrumentos financeiros adquiridos temporalmente, recibidos en garantía de operacións ou prestados a terceiros.

l) As sociedades xestoras dos fondos de investimento que, sendo titulares de riscos ou provedores de garantías reais, residan nun Estado membro informador».

4. A norma cuarta substitúese polo seguinte texto:

«Norma cuarta. *Módulos de datos e disposicións xerais*

1. As entidades declarantes virán obrigadas a remitir ao Banco de España os seguintes módulos de datos, en canto lles sexan aplicables, conforme o disposto nas normas deste capítulo:

Módulo	Denominación	Periodicidade	Prazo máximo de presentación
A	<i>Datos de persoas e solicitude de código.</i>		
A.1	Datos que identifican as persoas.	Non periódico.	Día 5 do mes seguinte.
A.2	Solicitude de código de identificación de persoas non residentes en España.	Non periódico.	
B	<i>Datos básicos das operacións e das relacións coas persoas.</i>		
B.1	Datos básicos que relacionan as persoas coas operacións.	Non periódico.	Día 5 do mes seguinte.
B.2	Datos básicos das operacións.	Non periódico.	Día 5 do mes seguinte.
B.3	Datos básicos complementarios dos préstamos a persoas xurídicas.	Non periódico.	Día 5 do mes seguinte.
C	<i>Datos dinámicos das operacións.</i>		
C.1	Datos dinámicos dos riscos directos.	Mensual.	Día 10 do mes seguinte.
C.2	Datos dinámicos dos riscos indirectos.	Mensual.	Día 10 do mes seguinte.
C.3	Datos dinámicos financeiros dos préstamos a persoas xurídicas.	Mensual.	Día 10 do mes seguinte.
C.4	Datos dos préstamos a persoas xurídicas sobre as responsabilidades conxuntas.	Mensual.	Día 10 do mes seguinte.

Módulo	Denominación	Periodicidade	Prazo máximo de presentación
D	<i>Datos sobre garantías.</i>		
D.1	Datos básicos que relacionan as operacións coas garantías recibidas.	Non periódico.	Día 10 do mes seguinte.
D.2	Datos básicos dos inmoables recibidos en garantía.	Non periódico.	Día 10 do mes seguinte.
D.3	Datos básicos dos activos financeiros recibidos en garantía.	Non periódico.	Día 10 do mes seguinte.
D.4	Datos dinámicos que relacionan as operacións coas garantías recibidas.	Mensual.	Día 10 do mes seguinte.
D.5	Datos dinámicos dos edificios en construción e das promocións inmobiliarias recibidos en garantía.	Trimestral.	Día 10 do mes seguinte.
D.6	Datos básicos do resto das garantías recibidas distintas de inmoables e activos financeiros de préstamos a persoas xurídicas.	Non periódico.	Día 10 do mes seguinte.
E	<i>Datos sobre tipos de xuro dos préstamos.</i>	Non periódico.	Día 10 do mes seguinte.
F	<i>Datos de transferencias e titulizacións sintéticas de activos financeiros.</i>	Non periódico.	Día 10 do mes seguinte.
G	<i>Vinculación de códigos.</i>		
G.1	Datos básicos que vinculan códigos.	Non periódico.	Día 10 do mes seguinte.
G.2	Datos básicos das operacións que se teñen que comunicar a outras entidades.	Non periódico.	Día 5 do mes seguinte.
G.3	Datos dinámicos das operacións que se teñen que comunicar a outras entidades.	Mensual.	Día 5 do mes seguinte.
H	<i>Información prudencial complementaria.</i>		
H.1	Datos contables dos préstamos a persoas xurídicas.	Trimestral.	Día 15 do segundo mes seguinte.
H.2	Datos sobre o risco dos titulares dos préstamos que sexan persoas xurídicas.	Trimestral.	Día 15 do segundo mes seguinte.
H.3	Datos sobre a situación de impagamento (<i>default</i>) dos titulares de risco dos préstamos que sexan persoas xurídicas.	Mensual.	Día 10 do mes seguinte.

Os módulos de datos inclúense como anexo 1 e as instrucións para a súa elaboración, no anexo 2. Adicionalmente, o Banco de España poderá elaborar aplicacións técnicas para facilitar a confección dos diferentes módulos. En todo caso, a declaración das dimensións da CIR que sexan coincidentes coas que figuran no Regulamento (UE) 867/2016, no non recollido expresamente nesta circular ou nas aplicacións técnicas, farase aplicando os criterios que, de ser o caso, publique o Banco Central Europeo.

Cando o día do prazo máximo de presentación dos módulos sexa festivo en Madrid, os datos poderanse enviar o primeiro día hábil na dita localidade posterior ao día máximo de presentación.

Os datos dinámicos (é dicir, os que teñen frecuencia mensual ou trimestral) serán os correspondentes á situación do último día do mes ou trimestre natural a que se refira a declaración.

Os importes declararanse en unidades de euros. Os importes denominados en moedas diferentes do euro declararanse polo seu contravalor en euros, utilizando para os datos básicos o tipo de cambio aplicable na data de formalización das operacións e para os datos dinámicos o tipo de cambio de peche correspondente á data a que se refiran os datos, que coincidirá co tipo que se utilice para a elaboración dos estados financeiros.

2. As seguintes entidades declarantes non terán que declarar os módulos que se indican a seguir, aínda que teñan datos susceptibles de declarar neles:

a) As sucursais en España de entidades de crédito estranxeiras cuxa sede social estea radicada noutro Estado membro informador non declararán os módulos D e H.

b) As sucursais en España de entidades de crédito estranxeiras cuxa sede social estea radicada noutro país do Espazo Económico Europeo que non sexa Estado membro informador non declararán o módulo D.5.

c) As sociedades de garantía recíproca non declararán os módulos B.3, C.3, C.4, D.6, E, F, G.2, G.3 e H.

d) O Banco de España, o Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito, as sociedades de reafianzamento e a Sociedade Anónima Estatal de Caución Agraria (SAECA) non declararán os módulos B.3, C.3, C.4, D, E, F, G e H.

e) A Sociedad de Gestión de Activos Procedentes de la Reestructuración Bancaria, S.A. (Sareb) e os establecementos financeiros de crédito non declararán os módulos B.3, C.3, C.4, D.6 e H.

3. Sen prexuízo do previsto no número 2 anterior, as entidades declarantes distintas das entidades de crédito e as sucursais en España de entidades de crédito estranxeiras só enviarán os módulos D, Datos sobre garantías, que lles correspondan de acordo co establecido no número anterior, cando ao final do mes a que se refiran os datos o importe acumulado (disposto máis dispoñible) das súas operacións con garantía real sexa igual ou superior a 10 millóns de euros. Non obstante, o Banco de España poderá requirir ás entidades que non superen o citado limiar que declaren todos ou algúns dos módulos D, coa periodicidade e co prazo máximo de presentación establecidos con carácter xeral. O requirimento efectuarase por escrito, cunha antelación mínima de tres meses antes do primeiro envío, e atendendo ás circunstancias particulares das entidades, en especial ao seu perfil de risco e ao importe que represente a actividade que se ten que reportar en relación co seu tamaño.

As entidades que veñan declarando á CIR todos ou algún dos módulos D continuarán remitíndoos cando o importe acumulado das súas operacións descenda por debaixo do limiar para a súa remisión, ata que o Banco de España lles comunique por escrito que non teñen que envalos obrigatoriamente.

As entidades que alcancen por primeira vez o limiar para presentar os módulos D con posterioridade ao 30 de setembro de 2015 non os terán que enviar mentres o Banco de España non lles comunique por escrito, cunha antelación mínima de tres meses, que deben remitilos.

As entidades que deban declarar os módulos D conforme o disposto nos números 1 e 2 desta norma, pero que, segundo o sinalado nos parágrafos anteriores, estean exentas de envalos por non alcanzar o limiar para a súa declaración, deberán dispor na súa base de datos, como mínimo, desa información.

4. Todas as comunicacións de datos entre as entidades declarantes e a CIR realizaranse por vía telemática, de conformidade coas especificacións técnicas que se comuniquen para o efecto.

Os datos enviaraos a propia entidade declarante. Porén, o Banco de España poderá autorizar que os datos sexan remitidos por outra entidade declarante, en nome e por conta súa, cando o xustifiquen razóns de organización administrativa da entidade obrigada a declarar, ben que iso non descargará de responsabilidade as persoas e os órganos directivos da entidade a que se refiran os datos declarados, que terá a consideración de entidade declarante para todos os efectos.

As declaracións realizaranse do seguinte xeito:

a) As declaracións dos datos non periódicos deberanse transmitir desde o día en que se coñezan ata o día que se corresponda co seu prazo máximo de presentación.

b) As declaracións complementarias con rectificacións ou cancelacións de datos previamente declarados comunicaranse, como máximo, cinco días hábiles despois de que a entidade declarante teña coñecemento de que non reflicten a situación actual na data da declaración.

As entidades declarantes deberán arbitrar a fórmula que mellor conveña á súa organización para transmitir os datos e cursarán diariamente unha ou varias declaracións; pode existir un desfase de varios días entre a data en que se orixine ou varíe o dato e a data en que se comunique. Cando o número de rexistros que se deben declarar sexa reducido, poderase diferir a súa declaración, aínda que, en todo caso, se deberá realizar, como mínimo, unha transmisión semanal de datos non periódicos, sempre que existan datos declarables.

4 bis) As entidades declarantes deberán continuar declarando á CIR os préstamos mentres non se comunique a baixa da operación conforme o estipulado na norma sexta, número 7.

5. A CIR non poderá modificar os datos declarados polas entidades declarantes, dos cales estas son responsables e ás que corresponde enviar declaracións complementarias coas rectificacións ou cancelacións de datos declarados erroneamente.

6. Os datos que se inclúen no anexo 3 da presente circular decláranse coas finalidades previstas nas letras a) e b) do ordinal cuarto do artigo 60 da Lei 44/2002. Os restantes datos dos riscos solicitados nos diferentes módulos desta circular decláranse exclusivamente coa finalidade prevista no artigo 60, ordinal cuarto, letra a), da Lei 44/2002.»

5. Na norma quinta realízanse as seguintes modificacións:

– Suprímese o número 4.

– O número 6 substitúese polo seguinte texto:

«6. Cando as entidades declarantes dispoñan do código de identificación dunha persoa, física ou xurídica, ou dunha entidade sen personalidade xurídica non residente, deberán enviar unha actualización dos datos previamente comunicados no módulo A.2, sempre que teñan constancia da súa variación, así como cando lles corresponda declarar datos adicionais no dito módulo en función do motivo polo cal se declaren esas persoas ao Banco de España.»

6. Substitúese a norma sexta polo seguinte texto:

«Norma sexta. *Datos básicos das operacións e das relacións coas persoas.*

A) Datos básicos que relacionan as persoas coas operacións:

1. O módulo B.1, Datos básicos que relacionan as persoas coas operacións, enviarase para vincular as operacións que se teñen que declarar de forma individualizada, conforme o disposto na norma segunda, número 3, con todos os seus titulares, por risco tanto directo como indirecto, así como co resto de persoas que interveñan nelas, excepto coas contrapartes que vendan protección crediticia, que se vincularán coas operacións no módulo F, Datos de transferencias e titulizacións sintéticas de activos financeiros, e coas contrapartes que sexan provedoras de garantías, que se vincularán coas garantías nos módulos D.2, Datos básicos dos inmobles recibidos en garantía; D.3, Datos básicos dos activos financeiros recibidos en garantía, e D.6, Datos básicos do resto das garantías

recibidas distintas de inmuebles e activos financeiros de préstamos a persoas xurídicas.

1 bis) O módulo B.1 ten as seguintes partes:

a) Parte 1. Datos básicos que relacionan os titulares de riscos coas operacións: esta parte enviarase para vincular as operacións con todos os titulares de riscos directos e indirectos.

b) Parte 2. Datos básicos que relacionan as persoas distintas dos titulares de riscos coas operacións: esta parte enviarase para vincular as operacións coas persoas que interveñen nelas distintas dos titulares de riscos directos e indirectos.

2. O módulo B.1 enviarase cada vez que se teña que declarar unha nova operación, ou vincular ou desvincular unha persoa cunha operación, ou modificar algún dos datos declarados previamente, pero non cando se deixe de declarar a operación.

3. Os socios colectivos das sociedades colectivas e comanditarias, así como os integrantes das agrupacións de interese económico (AIE) e das agrupacións europeas de interese económico (AEIE), non se vincularán no módulo B.1 coas operacións a nome das sociedades ou agrupacións das que sexan socios ou integrantes. Neste caso, as sociedades e as agrupacións serán as únicas que se relacionarán no dito módulo coas operacións.

Se a sociedade ou agrupación é o único titular do risco directo ou garante da operación, como natureza da intervención declararase "titular de risco directo único" ou "garante non solidario", sen prexuízo da titularidade ou garantía colectiva de todos os socios colectivos ou compoñentes da AIE ou AEIE, que se comunicará no módulo A.1, Datos que identifican as persoas, conforme o sinalado na norma quinta, letra A, punto 2.b).

B) Datos básicos das operacións:

4. O módulo B.2, Datos básicos das operacións, enviarase no mes en que se declaren por primeira vez as operacións e cando se produzan variacións nalgún dos datos declarados previamente.

5. O módulo B.2 ten as seguintes partes:

a) Parte 1. Datos que deben declarar todas as entidades declarantes.

b) Parte 2. Datos adicionais que deben declarar as entidades de crédito, as sucursais en España de entidades de crédito estranxeiras e os establecementos financeiros de crédito.

6. As operacións instrumentadas como crédito comercial diferentes ás liñas comprometidas, préstamos a prazo que cumpran os criterios do segundo parágrafo da norma segunda, número 3, tarxetas de crédito, contas correntes ou de aforro, contas mutuas, resto das contas correspondentes, descubertos, anticipos de pensións ou nóminas, activos procedentes de operacións fóra de balance, derivados impagados e resto dos préstamos á vista son operacións para as cales, pola súa natureza, pode que non se teñan que declarar importes todos os meses nos módulos dinámicos. Cando se produza esta circunstancia, declararase a baixa das operacións no módulo B.2. Cando volvan ter importes que declarar, enviarán de novo os módulos B.1 e B.2, utilizando para identificalas o mesmo código de operación empregado anteriormente.

7. A baixa das operacións declararase no módulo B.2 no mes en que se cancelen, sen prexuízo do tratamento específico das operacións cedidas nunha combinación de negocios a outras entidades declarantes regulado na norma décimo quinta, número 2. Unha vez que se efectúe a baixa das operacións, xa sexa pola declaración da propia entidade ou por parte do Banco de España segundo o

establecido no último párrafo deste número, non se poderá volver utilizar o código da operación, coa excepción do establecido no número 6.

Se, debido á xestión de cobramentos, existise a posibilidade de ter que volver declarar datos dinámicos dunha operación cancelada, a entidade declarante diferirá a baixa da operación na CIR ata o momento en que, conforme a Lei 16/2009, do 13 de novembro, de servizos de pagamento, xa non sexa posible esa circunstancia. Tamén se diferirá a baixa dos préstamos con importes falidos rexistrados nos cales algún dos titulares sexa unha persoa xurídica e que fosen transferidos totalmente sen refer a xestión a entidade declarante, ou se condonasen ou se desen de baixa por prescrición. Nestes casos, a baixa diferirase ata a fin do trimestre en que se producise a transferencia, condonación ou prescrición. En calquera caso, a baixa das operacións tamén se poderá diferir sempre que a entidade considere que existen motivos operativos que así o aconsellen.

Durante o período que media entre a cancelación das operacións para a entidade declarante e a comunicación da súa baixa continuarase declarando os módulos dinámicos cos saldos a cero.

Cando transcorran polo menos seis meses desde a última vez que se declarasen saldos significativos nos datos dinámicos para calquera operación, o Banco de España poderá dala de baixa e comunicar esta circunstancia á entidade declarante.

C) Datos básicos complementarios dos préstamos a persoas xurídicas:

8. O módulo B.3, Datos básicos complementarios dos préstamos a persoas xurídicas, declararase para informar sobre as características específicas dos préstamos nos cales polo menos un debedor é unha persoa xurídica ou entidade sen personalidade xurídica.

Os importes dos cales se debe informar neste módulo corresponderanse tanto co risco asumido pola entidade como co xestionado por conta de terceiros en que o acredor sexa unha persoa xurídica distinta dun axente observado residente nun Estado membro informador.»

7. Substitúese a norma sétima polo seguinte texto:

«Norma sétima. *Datos dinámicos das operacións.*

A) Datos dinámicos dos riscos directos:

1. O módulo C.1, Datos dinámicos dos riscos directos, enviarase para declarar os riscos directos de todas as operacións.

2. O módulo C.1 ten as seguintes partes:

a) Parte 1. Datos de todos os riscos directos: esta parte enviarana as entidades declarantes cos datos de todas as operacións, sempre que teñan a súa xestión fronte aos titulares, aínda que se trate de operacións cuxo importe non estea rexistrado integramente no activo.

b) Parte 2. Datos dos riscos directos asumidos pola entidade declarante: esta parte declararana as entidades declarantes con datos dos riscos vivos á fin de mes que asumen elas, é dicir, sen incluír os importes das operacións que correspondan á parte do risco que, se é o caso, asuman terceiros.

c) Parte 3. Datos que deben declarar as entidades de crédito, as sucursais en España de entidades de crédito estranxeiras, os establecementos financeiros de crédito e a Sareb para os préstamos: esta parte declararana exclusivamente estas entidades con datos adicionais para os importes dos préstamos que correspondan aos riscos asumidos por elas, é dicir, sen ter en conta os importes que se tivesen dado de baixa do activo por corresponder a operacións transferidas a terceiros. No entanto, as dimensións “tipo efectivo de definición restrinxida (TEDR)”, “signo do tipo efectivo de definición restrinxida (TEDR)” e “data da próxima revisión do tipo de

xuro" téñense que declarar para todas as operacións, incluídas aquelas para as cales só se teñan que declarar datos na parte 4 deste módulo porque a entidade non continúe asumindo risco.

d) Parte 4. Datos dos riscos directos asumidos por terceiros: esta parte declararana as entidades cos importes das operacións que correspondan ao risco asumido por terceiros nas cales a entidade teña a xestión fronte aos titulares.

3. As operacións non se declaran no módulo C.1 no mes en que deixan de ter risco declarable, salvo os préstamos, que se continuarán declarando ata que se comunique a baixa definitiva conforme o sinalado na norma sexta, ordinal sétimo. En todo caso, para os préstamos, cando se cancelen, tense que declarar na parte 3 do módulo o motivo ou os motivos polos cales se reduce o risco. Non obstante, neste módulo non se ten que comunicar a cancelación das operacións a que se refire a norma sexta, número 6.

B) Datos dinámicos dos riscos indirectos:

4. O módulo C.2, Datos dinámicos dos riscos indirectos, enviarase para declarar os importes que garantisen ou comprometesen cada un dos titulares de riscos indirectos das operacións, excepto os importes das operacións de arrendamento financeiro que se comprometesen a pagar terceiros para adquirir os activos cedidos, cando non o fagan os arrendatarios, e os garantidos polas partes que venden protección nas operacións titulizadas sinteticamente.

5. O módulo C.2 ten as seguintes partes:

a) Parte 1. Datos dos riscos indirectos asumidos pola entidade declarante: nesta parte decláranse os importes das operacións garantidos por cada un dos titulares de risco indirecto que correspondan ao risco que asume a entidade declarante nas operacións.

b) Parte 2. Datos dos riscos indirectos asumidos por terceiros: nesta parte declararanse os importes das operacións garantidos por cada un dos titulares de risco indirecto que correspondan ao risco asumido por terceiros nas cales a entidade teña a xestión fronte aos titulares.

C) Datos dinámicos financeiros dos préstamos a persoas xurídicas:

6. O módulo C.3, Datos dinámicos financeiros dos préstamos a persoas xurídicas, declararase con información financeira dos préstamos en que polo menos un debedor é unha persoa xurídica ou entidade sen personalidade xurídica.

Os importes dos cales se debe informar neste módulo corresponderanse tanto co risco asumido pola entidade como co xestionado por conta de terceiros nos cales o acredor sexa unha persoa xurídica distinta dun axente observado residente nun Estado membro informador.

Este módulo declararase aínda que a operación sexa considerada integramente falida.

D) Datos dos préstamos a persoas xurídicas sobre as responsabilidades conxuntas:

7. O módulo C.4, Datos dos préstamos a persoas xurídicas sobre as responsabilidades conxuntas, declararase para os préstamos en que polo menos un debedor é unha persoa xurídica ou entidade sen personalidade xurídica, para informar do importe da responsabilidade conxunta que corresponda a cada debedor solidario declarado no módulo B.1, exclusivamente cando os debedores respondan de distinto importe.

Os importes dos cales se debe informar neste módulo corresponderanse tanto co risco asumido pola entidade como co xestionado por conta de terceiros, nos

cales o acreedor sexa unha persoa distinta dun axente observado residente nun Estado membro informador».

8. A norma oitava substitúese polo seguinte texto:

«Norma oitava. *Datos sobre garantías recibidas.*

A) Datos básicos que relacionan as operacións coas garantías recibidas:

1. O módulo D.1, Datos básicos que relacionan as operacións coas garantías recibidas, enviarase para vincular as operacións declaradas á CIR cos activos recibidos en garantía e coas garantías financeiras recibidas, sempre que estas últimas garantan préstamos a persoas xurídicas. Tamén se vincularán neste módulo os arrendamentos financeiros cos activos cedidos en arrendamento.

Os datos do módulo D.1 enviaranse cada vez que se declare unha operación con garantía –aínda que sexa parcial– ou un arrendamento financeiro, así como cando se modifique calquera dos datos declarados previamente.

2. Cando unha operación estea cuberta con varias garantías, no módulo D.1 declararanse de forma separada os datos de cada unha delas.

3. Os importes dos préstamos sindicados que se teñen que declarar no módulo D.1 serán os que lle correspondan á entidade declarante en función da porcentaxe con que participe no importe total do préstamo.

4. As operacións que teñan titulares mancomunados declararanse no módulo D.1 só unha vez sempre que as garantías recibidas cubran a totalidade da operación, utilizando como código de operación o que se asigne na dimensión «código que se vincula» do módulo G.1, Datos básicos que vinculan códigos.

B) Datos básicos dos inmobles recibidos en garantía:

5. O módulo D.2, Datos básicos dos inmobles recibidos en garantía, enviarase para indicar as características dos inmobles que garantan as operacións concedidas pola entidade declarante, así como os cedidos en arrendamento financeiro.

6. O módulo D.2 ten as seguintes partes, que se declararán en función do tipo de activo recibido en garantía ou cedido en arrendamento financeiro:

- a) Parte 1. Datos para os inmobles.
- b) Parte 2. Datos adicionais para os edificios e elementos de edificios.
- c) Parte 3. Datos adicionais para o solo urbano e urbanizable.
- d) Parte 4. Datos adicionais para os predios rústicos.
- e) Parte 5. Datos do valor das garantías.
- f) Parte 6. Datos adicionais sobre os inmobles recibidos en garantía de préstamos a persoas xurídicas.

7. Os activos declararanse no módulo D.2 só unha vez, con independencia de que sirvan de garantía de varias operacións da entidade declarante.

8. Os importes que se declararen no módulo D.2 dos activos afectos a préstamos sindicados serán os que correspondan á operación total concedida ao prestameiro por todos os prestamistas e non a porcentaxe que corresponda ao importe financiado pola entidade declarante.

9. As sucursais en España de entidades de crédito cuxa sede social estea radicada noutro país do Espazo Económico Europeo que non sexa Estado membro informador non declararán as partes 1, 2, 3, 4 e 5 deste módulo.

10. Os establecementos financeiros de crédito, as sociedades de garantía recíproca e a Sareb non declararán a parte 6 deste módulo.

C) Datos básicos dos activos financeiros recibidos en garantía:

11. O módulo D.3, Datos básicos dos activos financeiros recibidos en garantía, enviarase para indicar as características dos activos financeiros que garanten as operacións concedidas pola entidade declarante.

12. O módulo D.3 ten as seguintes partes:

- a) Parte 1. Datos sobre os activos financeiros.
- b) Parte 2. Datos adicionais dos activos financeiros recibidos en garantía de préstamos a persoas xurídicas.

13. Os activos declararanse só unha vez no módulo D.3, con independencia de que sirvan de garantía de varias operacións da entidade declarante.

14. Os importes que se declaren no módulo D.3 para os activos afectos a préstamos sindicados serán os que correspondan á operación total concedida ao prestameiro por todos os prestamistas e non a porcentaxe que corresponda ao importe financiado pola entidade declarante.

15. As sucursais en España de entidades de crédito cuxa sede social estea radicada noutro país do Espazo Económico Europeo que non sexa Estado membro informador non declararán a parte 1 deste módulo.

16. Os establecementos financeiros de crédito, as sociedades de garantía recíproca e a Sareb non declararán a parte 2 deste módulo.

D) Datos básicos do resto das garantías recibidas distintas de inmobles e activos financeiros de préstamos a persoas xurídicas:

17. O módulo D.6, Datos básicos do resto das garantías recibidas distintas de inmobles e activos financeiros de préstamos a persoas xurídicas, enviarase para indicar as características dos activos que garanten as operacións en que polo menos un debedor sexa unha persoa xurídica ou unha entidade sen personalidade xurídica e que non sexan nin inmobles nin activos financeiros, incluíndo os activos materiais cedidos en arrendamento financeiro. Tamén se declararán neste módulo as garantías financeiras recibidas.

E) Datos dinámicos que relacionan as operacións coas garantías recibidas:

18. O módulo D.4, Datos dinámicos que relacionan as operacións coas garantías recibidas, enviarase para indicar o importe do valor da garantía atribuído á operación.

19. O módulo D.4 ten dúas partes, que se declararán en función do tipo das operacións garantidas e da garantía recibida:

- a) Parte 1. Datos para as operacións garantidas con inmobles e activos financeiros.
- b) Parte 2. Datos adicionais sobre as garantías dos préstamos a persoas xurídicas.

20. As sucursais en España de entidades de crédito cuxa sede social estea radicada noutro país do Espazo Económico Europeo que non sexa Estado membro informador non declararán a parte 1 deste módulo.

21. Os establecementos financeiros de crédito, as sociedades de garantía recíproca e a Sareb non declararán a parte 2 deste módulo.

F) Datos dinámicos dos edificios en construción e das promocións inmobiliarias recibidos en garantía:

22. O módulo D.5, Datos dinámicos dos edificios en construción e das promocións inmobiliarias recibidos en garantía, enviarase con información dos

activos recibidos en garantía que sexan edificios en construción ou rehabilitación, así como dos financiamentos cuxa finalidade sexa a promoción inmobiliaria.»

9. Engádesse a norma novena, co seguinte contido:

«Norma novena. *Datos sobre tipos de xuro dos préstamos.*

1. O módulo E, Datos sobre tipos de xuro dos préstamos, enviarase no mes en que se declare por primeira vez un préstamo, así como cando se modifique algún dos datos declarados previamente.»

10. Na norma décimo primeira realízanse as seguintes modificacións:

- Engádesse o número 2 bis), co seguinte contido:

«2 bis) O código da operación vincularase co código do contrato en caso de que a entidade asigne á operación un código de contrato distinto ao «código da operación» declarado no módulo B.2, Datos básicos das operacións.

No caso das pólizas de risco global-multiúso, as liñas de avais, as liñas de créditos documentarios e os créditos por disposicións, informarase sobre o seu código de contrato conforme o parágrafo anterior. No entanto, para as operacións procedentes de tales pólizas, liñas ou créditos por disposicións, non se terá que declarar esta vinculación de código de contrato.»

- Substitúese o número 4 polo seguinte texto:

«4. No módulo G.1 tamén se vincularán os códigos que se utilicen para identificar os códigos dos valores, transferencias de activos, garantías reais de máximo, garantías recibidas e promocións inmobiliarias cando se teñan que modificar.»

- Substitúese o número 6 polo seguinte texto:

«6. Cando no módulo G.1, por razóns de xestión, fusión, traspaso total da actividade financeira ou adquisición de negocio, se vinculen por cambio de código dous códigos de operación, de garantías recibidas ou de activos adjudicados, o novo código non se declarará como variación de datos nos restantes módulos.»

11. Engádesse a norma décimo segunda co seguinte contido:

«Norma décimo segunda. *Información prudencial complementaria.*

- A) Datos contables dos préstamos a persoas xurídicas:

1. O módulo H.1, Datos contables dos préstamos a persoas xurídicas, declararase para informar sobre datos contables dos préstamos a persoas xurídicas ou entidades sen personalidade xurídica.

Os importes que se teñen que informar, de ser o caso, serán exclusivamente os que correspondan ao risco asumido pola entidade.

- B) Datos sobre o risco das persoas xurídicas que sexan contrapartes en préstamos:

2. O módulo H.2, Datos sobre o risco dos titulares dos préstamos que sexan persoas xurídicas, enviarase para informar sobre a probabilidade de impagamento (*default*) das persoas xurídicas e entidades sen personalidade xurídica que sexan titulares de risco directo e indirecto dos préstamos declarados á CIR.

Este módulo enviarano as entidades exclusivamente cando consideren esa probabilidade para as contrapartes conforme os artigos 160, 163, 179 e 180 do Regulamento (UE) n.º 575/2013.

C) Datos sobre a situación de impagamento das persoas xurídicas que sexan contrapartes en préstamos:

3. O módulo H.3, Datos sobre a situación de impagamento (*default*) dos titulares de risco dos préstamos que sexan persoas xurídicas, enviarase para informar sobre a situación de impagamento das persoas xurídicas e entidades sen personalidade xurídica que sexan titulares de risco directo e indirecto dos préstamos declarados á CIR.

Neste módulo declararanse exclusivamente as contrapartes para as cales a entidade determinase a súa situación de impagamento con base nas súas obrigas totais conforme o artigo 178 do Regulamento (UE) n.º 575/2013.»

12. Substitúese a norma décimo cuarta polo seguinte texto:

«Norma décimo cuarta. *Operacións transferidas a terceiros.*

A) Entidades cedentes:

1. As entidades declarantes que transfiran operacións a terceiros (en diante, entidades cedentes), se reteñen a xestión fronte aos titulares, teñen que continuar declarándoas á CIR nos diferentes módulos, coas precisións que, se é o caso, lles sexan aplicables, como se non as transferisen, con independencia de se as manteñen integramente no balance ou as deron de baixa total ou parcialmente conforme a normativa contable aplicable ás transferencias de activos, salvo cando as operacións cedidas non fosen declarables individualmente á CIR conforme o disposto na norma segunda, número 3.

Ademais, as entidades cedentes teñen que comunicar a transferencia no módulo F, Datos de transferencias e titulizacións sintéticas de activos financeiros, conforme o sinalado na norma décima. Se a entidade adquirente é outra entidade declarante, a entidade cedente tamén deberá comunicar os datos do módulo G.2, Datos básicos das operacións que se teñen que comunicar a outras entidades, conforme o sinalado na norma décimo primeira, letra B).

Os datos dinámicos dos riscos directos e indirectos declararanos as entidades cedentes nos módulos C.1, C.2 e, cando proceda, C.3, e asignarán os importes á propia entidade declarante ou aos terceiros a que se lles transferisen, conforme o sinalado na norma sétima.

Cando a operación se transferise a outro axente observado que sexa declarante á CIR, as entidades cedentes deixarán de enviar, se é o caso, os módulos H.

Cando a operación se transferise a outro axente observado que non sexa declarante á CIR, as entidades cedentes deixarán de enviar, se é o caso, os módulos B.3, C.3, C.4 e H, e, respecto dos datos sobre garantías recibidas, a parte 6 do módulo D.2, a parte 2 dos módulos D.3 e D.4 e o módulo D.6.

Sen prexuízo do disposto na norma cuarta, cando a operación transferida sexa un préstamo a persoa xurídica:

a) Se a entidade cedente non é unha entidade de crédito nin unha sucursal en España dunha entidade de crédito estranxeira e a entidade adquirente é un axente observado declarante á CIR, a entidade cedente declarará tamén os módulos B.3, C.3 e C.4, e, respecto dos datos sobre garantías recibidas, o módulo D.1, a parte 6 do módulo D.2, a parte 2 dos módulos D.3 e D.4 e o módulo D.6.

b) Se a entidade cedente é unha sucursal en España dunha entidade de crédito estranxeira cuxa sede social estea radicada noutro Estado membro informador e a entidade adquirente é un axente observado declarante á CIR distinto dunha sucursal en España dunha entidade de crédito estranxeira cuxa sede social estea radicada noutro Estado membro informador, a entidade cedente declarará tamén o módulo D.1, a parte 6 do módulo D.2, a parte 2 dos módulos D.3 e D.4 e o módulo D.6.

2. As entidades que realizen titulizacións tradicionais declararán nos módulos B, Datos básicos das operacións e das relacións coas persoas, e C.1, Datos dinámicos dos riscos directos, os valores representativos de débeda da súa propiedade emitidos polas sociedades ou fondos de titulización aos cales transferisen operacións, así como os préstamos que lles facilitasen, aínda que conforme a normativa contable os deducisen do pasivo no canto de rexistralos no activo.

B) Entidades adquirentes:

3. As entidades declarantes que adquirisen préstamos a outras entidades que continúen coa súa xestión fronte aos titulares actuarán da seguinte forma:

a) Se a entidade cedente declara á CIR, a entidade adquirente deberá relacionar no módulo G.1, Datos básicos que vinculan códigos, os códigos que asigne ás operacións cos códigos que utilice para elas a entidade cedente. A entidade adquirente terá que declarar exclusivamente o módulo H, Información prudencial complementaria, cando cumpra cos requisitos establecidos para a súa declaración.

b) Se a entidade cedente non declara á CIR as operacións cedidas, porque non sexa unha entidade declarante ou porque, séndoo, non tivese que decláralas individualmente, a entidade adquirente declarará todos os módulos como se ela tivese a xestión directa do risco. Os importes que se decláren nos diferentes módulos serán os que correspondan ao risco que asuma a entidade nas operacións.

4. Cando as entidades cedente e adquirente sexan declarantes á CIR, o Banco de España porá á disposición da entidade adquirente os datos das partes 1 e 4 do módulo C.1, Datos dinámicos dos riscos directos; a parte 2 do módulo C.2, Datos dinámicos dos riscos indirectos, e o módulo C.3, Datos dinámicos financeiros dos préstamos a persoas xurídicas, que declárase a entidade cedente para as operacións que lle transferise.»

13. A norma décimo sétima substitúese polo seguinte texto:

«Norma décimo sétima. *Cesión de datos ao Ministerio de Facenda e Función Pública.*

1. O Banco de España facilitará ao Ministerio de Facenda e Función Pública a seguinte información declarada a nome de titulares de riscos, directos e indirectos, que pertencen aos sectores institucionais de administracións públicas españolas ou sexan entidades dependentes das ditas administracións: datos que identifican as persoas, datos básicos das operacións e das relacións coas persoas, datos dinámicos das operacións en que interveñan, datos sobre tipos de xuro e datos básicos que vinculan códigos. Adicionalmente, tamén enviará os datos que relacionan os titulares coas entidades que integran o sector público español.»

14. Os anexos 1 e 2 substitúense polo que se inclúe como anexo A na presente circular.

Disposición transitoria única.

1. As entidades declarantes continuarán declarando á CIR ata o 31 de marzo de 2018, inclusive, as altas e as modificacións de datos das persoas declarables, así como as solicitudes de código de non residentes, conforme o disposto na Circular 1/2013, do 24 de maio, segundo a súa modificación pola Circular 7/2016, do 29 de novembro. A declaración do resto de módulos continuarase efectuando, ata o 30 de abril de 2018, inclusive, conforme o disposto na Circular 1/2013, do 24 de maio, segundo a súa modificación pola Circular 7/2016, do 29 de novembro.

Disposición derradeira única. *Entrada en vigor.*

A presente circular entrará en vigor aos 20 días da súa publicación no «Boletín Oficial del Estado».

Madrid, 30 de xuño de 2017.–O gobernador do Banco de España, Luis María Linde de Castro.

ANEXO A

ANEXO 1. MÓDULOS DE DATOS

A. Datos de persoas e solicitude de código

A.1 DATOS QUE IDENTIFICAN AS PERSOAS

PARTE 1. DATOS DA PERSOA.

- Código da persoa.
- Motivo polo cal se declara a persoa.
- Nome.
- Domicilio.
- Provincia da persoa.
- Sector institucional.
- Parte vinculada.
- Actividade económica.
- Estado do procedemento legal.
- Data de incoación do procedemento legal.

DATOS ADICIONAIS PARA AS PERSOAS FÍSICAS.

- Data de nacemento.
- País de nacemento.
- Sexo.

DATOS ADICIONAIS PARA AS PERSOAS XURÍDICAS E ENTIDADES SEN PERSONALIDADE XURÍDICA.

- Forma xurídica.
- Código identificador de persoas xurídicas (código LEI).
- Sede central.
- Código da entidade matriz inmediata.
- Código da entidade matriz última.
- Vinculación con administracións públicas españolas.

DATOS ADICIONAIS PARA EMPRESAS.

- Tamaño da empresa.
- Data do tamaño da empresa.
- Número de empregados.
- Balance total.
- Importe neto da cifra de negocio nos estados financeiros individuais.
- Data dos datos financeiros individuais.
- Importe neto da cifra de negocio nos estados financeiros consolidados.
- Data dos datos financeiros consolidados.

DATOS ADICIONAIS PARA AS PERSOAS CON VARIOS CÓDIGOS.

- Número de identificación fiscal (NIF).
- Número de identificación de estranxeiro (NIE).
- Código asignado polo Banco de España.

PARTE 2. DATOS DOS TITULARES COLECTIVOS.

- Código da sociedade ou AIE.
- Código do socio colectivo ou integrante da AIE.

PARTE 3. DATOS QUE RELACIONAN OS TITULARES COAS ENTIDADES QUE INTEGRAN O SECTOR PÚBLICO ESPAÑOL.

- Código do titular.
- Código da entidade que integra o sector público español.

PARTE 4. DATOS QUE VINCULAN OS TITULARES COS GRUPOS DE CLIENTES RELACIONADOS.

- Código do titular.
- Código do grupo de clientes relacionados.

A.2 SOLICITUDE DE CÓDIGO DE IDENTIFICACIÓN DE PERSOAS NON RESIDENTES EN ESPAÑA

- Motivo polo cal se solicita un código para a persoa.
- Natureza da persoa.
- Nome.
- Domicilio.
- Sector institucional.
- País de residencia.

DATOS ADICIONAIS PARA AS PERSOAS FÍSICAS.

- Data de nacemento.
- País de nacemento.
- Sexo.
- Número de pasaporte ou de identidade válido no país de orixe da persoa.
- Código NIE ou NIF.
- Código asignado polo Banco de España.

DATOS ADICIONAIS PARA AS PERSOAS XURÍDICAS E ENTIDADES SEN PERSONALIDADE XURÍDICA.

- Código identificador de persoas xurídicas (código LEI).
- Identificador nacional.
- Tipo de identificador.
- Forma xurídica (código).
- Forma xurídica (abreviatura).
- Código SWIFT.

DATOS ADICIONAIS PARA EMISORES DE VALORES COTIZADOS.

- Código ISIN.

OUTROS DATOS.

- Información cualitativa.

B. Datos básicos das operacións e das relacións coas persoas

B.1 DATOS BÁSICOS QUE RELACIONAN AS PERSOAS COAS OPERACIÓNS

PARTE 1. DATOS BÁSICOS QUE RELACIONAN OS TITULARES DE RISCOS COAS OPERACIÓNS.

- Código da operación.
- Código da persoa.
- Natureza da intervención na operación.

PARTE 2. DATOS BÁSICOS QUE RELACIONAN AS PERSOAS DISTINTAS DOS TITULARES DE RISCOS COAS OPERACIÓNS.

- Código da operación.
- Código da persoa.
- Natureza da intervención na operación.

B.2 DATOS BÁSICOS DAS OPERACIÓNS

- Código da operación.
- Relación entre contrato e operación.
- Código do valor.
- Código ISIN.
- Localización da actividade (país da operación).

PARTE 1. DATOS QUE DEBEN DECLARAR TODAS AS ENTIDADES DECLARANTES.

- Tipo de produto.
- Subordinación do produto.
- Operación para o financiamento dun proxecto.
- Tipo de risco asociado aos derivados.
- Finalidade da operación.
- Trámites legais realizados para recuperar a operación.
- Principal ou nocional ao inicio da operación.
- Límite máximo á disposición do prestameiro ao inicio da operación.
- Data de formalización ou emisión.
- Data de vencemento.

PARTE 2. DATOS ADICIONAIS QUE DEBEN DECLARAR AS ENTIDADES DE CRÉDITO, AS SUCURSAIS EN ESPAÑA DE ENTIDADES DE CRÉDITO ESTRANXEIRAS E OS ESTABLECEMENTOS FINANCEIROS DE CRÉDITO.

- Orixe da operación.
- Estado de refinanciamentos e reestruturacións.
- Canle de contratación.
- Provincia en que se realiza o investimento.
- Esquema de amortización.
- Porcentaxe de participación nos préstamos sindicados (%).
- Valores adquiridos temporalmente ou prestados. Nominal.
- Financiamento de construcións ou promocións inmobiliarias. Estado da construción.
- Financiamento de construcións ou promocións inmobiliarias. Licenza.
- Financiamento de construcións ou promocións inmobiliarias. Número de vivendas previstas.
 - Financiamento de construcións ou promocións inmobiliarias. Código da promoción inmobiliaria.
 - Subvención da operación.

B.3 DATOS BÁSICOS COMPLEMENTARIOS DOS PRÉSTAMOS A PERSOAS XURÍDICAS

- Código da operación.
- Clasificación das operacións da norma segunda, 1 bis.
- Importe do compromiso ao inicio.
- Identificador de contrato sindicado.
- Instrumento fiduciario.
- Recurso.

- Dereitos de reembolso.
- Data de liquidación.
- Frecuencia de pagamento.
- Cambios no valor razoable debidos a cambios no risco crediticio antes da adquisición.

C. Datos dinámicos das operacións

C.1 DATOS DINÁMICOS DOS RISCOS DIRECTOS

- Código da operación.

PARTE 1. DATOS DE TODOS OS RISCOS DIRECTOS.

- Moeda.
- Prazo residual.
- Garantía real principal. Tipo de garantía real principal.
- Garantía real principal. Cobertura da garantía real principal.
- Garantía persoal principal. Tipo de garantía persoal principal.
- Garantía persoal principal. Cobertura da garantía persoal principal.
- Situación da operación.
- Data do primeiro incumprimento.
- Pro memoria: data do primeiro incumprimento antes do refinanciamento ou reestruturación.
 - Data do último incumprimento.

PARTE 2. DATOS DOS RISCOS DIRECTOS ASUMIDOS POLA ENTIDADE DECLARANTE.

- Principal asumido pola entidade. Importe non vencido.
- Principal asumido pola entidade. Importe vencido.
- Xuros e comisións vencidos asumidos pola entidade. Importe rexistrado no activo.
- Xuros e comisións vencidos asumidos pola entidade. Importe rexistrado en contas de orde.
 - Xuros de demora asumidos pola entidade. Importe rexistrado no activo.
 - Xuros de demora asumidos pola entidade. Importe rexistrado en contas de orde.
 - Gastos exixibles asumidos pola entidade.
 - Límite actual do risco asumido pola entidade.
 - Risco dispoñible asumido pola entidade. Dispoñibilidade inmediata.
 - Risco dispoñible asumido pola entidade. Dispoñibilidade condicionada.
 - Pro memoria: importe vencido antes do refinanciamento ou reestruturación asumido pola entidade.

PARTE 3. DATOS QUE DEBEN DECLARAR AS ENTIDADES DE CRÉDITO, AS SUCURSAIS EN ESPAÑA DE ENTIDADES DE CRÉDITO ESTRANXEIRAS, OS ESTABLECEMENTOS FINANCEIROS DE CRÉDITO E A SAREB PARA OS PRÉSTAMOS.

- Principal vencido cobrado en efectivo.
- Principal vencido subvencionado.
- Amortización anticipada. Importe polo cal se reduce o principal.
- Condonación ou prescrición do dereito de cobramento. Importe polo cal se reduce a débeda.
 - Activos adxudicados ou recibidos en pagamento. Tipo de activo.
 - Activos adxudicados ou recibidos en pagamento. Importe polo cal se reduce a débeda.
 - Operación subrogada ou segregada. Tipo de subrogación ou segregación.
 - Operación subrogada ou segregada. Importe polo cal se reduce a débeda.

- Refinanciamento ou renovación. Tipo de refinanciamento ou renovación.
- Refinanciamento ou renovación. Importe polo cal se reduce a débeda.
- Operación transferida, incluída a xestión. Importe polo cal se reduce a débeda.
- Data da última liquidación de xuros.
- Data da próxima liquidación de xuros.
- Data da última liquidación de principal.
- Data da próxima liquidación de principal.
- Número de cotas impagadas.
- Tipo efectivo de definición restrinxida (TEDR).
- Signo do tipo efectivo de definición restrinxida (TEDR).
- Data da próxima revisión do tipo de xuro.

PARTE 4. DATOS DOS RISCOS DIRECTOS ASUMIDOS POR TERCEIROS.

- Principal asumido polo cesionario. Importe non vencido.
- Principal asumido polo cesionario. Importe vencido.
- Xuros e comisións vencidos asumidos polo cesionario.
- Xuros de demora asumidos polo cesionario.
- Gastos exixibles asumidos polo cesionario.
- Pro memoria: importe vencido antes do refinanciamento ou reestruturación asumido polo cesionario.
- Límite actual do risco asumido polo cesionario.
- Risco dispoñible asumido polo cesionario. Dispoñibilidade inmediata.
- Risco dispoñible asumido polo cesionario. Dispoñibilidade condicionada.

C.2 DATOS DINÁMICOS DOS RISCOS INDIRECTOS

- Código da operación.
- Código do titular do risco indirecto.

PARTE 1. DATOS DOS RISCOS INDIRECTOS ASUMIDOS POLA ENTIDADE DECLARANTE.

- Risco máximo garantido asumido pola entidade.
- Risco disposto garantido asumido pola entidade. Importe total.
- Risco disposto garantido asumido pola entidade. Importe vencido.
- Risco disposto garantido asumido pola entidade. Xuros de demora e gastos exixibles.

PARTE 2. DATOS DOS RISCOS INDIRECTOS ASUMIDOS POR TERCEIROS.

- Risco máximo garantido asumido polo cesionario.
- Risco disposto garantido asumido polo cesionario. Importe total.
- Risco disposto garantido asumido polo cesionario. Importe vencido.
- Risco disposto garantido asumido polo cesionario. Xuros de demora e gastos exixibles.

C.3 DATOS DINÁMICOS FINANCEIROS DOS PRÉSTAMOS A PERSOAS XURÍDICAS

- Código da operación.
- Importe transferido.
- Situación de impagamento (*default*) da operación.
- Data da situación de impagamento (*default*) da operación.
- Importes vencidos da operación.
- Saldo vivo nominal.
- Saldo fóra de balance.
- Xuro devindicado.

C.4 DATOS DOS PRÉSTAMOS A PERSOAS XURÍDICAS SOBRE AS RESPONSABILIDADES CONXUNTAS

- Código da operación.
- Código da persoa.
- Importe da responsabilidade conxunta.

D. Datos sobre garantías*D.1 DATOS BÁSICOS QUE RELACIONAN AS OPERACIÓNS COAS GARANTÍAS RECIBIDAS*

- Código da operación.
- Tipo de garantía.
- Alcance da garantía real.
- Código da garantía real de máximo.
- Código da garantía recibida.
- Orde de prelación da garantía.
- Importe da responsabilidade hipotecaria. Principal.
- Importe da responsabilidade hipotecaria. Xuros e custas.
- Activos en garantía de financiamentos de promocións inmobiliarias.
- Tipo de activo recibido en garantía (activos non financeiros distintos de inmoables).

D.2 DATOS BÁSICOS DOS INMOBLES RECIBIDOS EN GARANTÍA

- Código da garantía recibida.
- Consideración do inmovible na normativa europea aplicable para o cálculo do coeficiente de recursos propios.
 - Localización do inmovible. País.
 - Localización do inmovible. Código postal.

PARTE 1. DATOS PARA OS INMOBLES.

- Tipo de activo (inmoables).
- Inmovible integrado por varios predios.
- Identificador único de predio rexistral (Iduprer).
- Identificador rexistral.
- Referencia catastral.
- Importe das cargas previas comprometidas con terceiros.
- Última taxación completa. Data da última taxación.
- Última taxación completa. Código da sociedade de taxación ou valoración.
- Última taxación completa. Número de taxación.
- Última taxación completa. Conforme a Lei do mercado hipotecario.
- Última taxación completa. Método de valoración (valor).
- Última taxación completa. Condicionantes.
- Última taxación completa. Advertencias.
- Última taxación completa. Visita ao interior do inmovible.
- Última taxación completa. Tipo de datos utilizados de inmoables comparables.
- Última taxación completa. Método residual dinámico. Tipo de actualización (%).
- Última taxación completa. Método residual dinámico. Taxa anualizada homoxénea (%).
 - Última taxación completa. Método residual dinámico. Taxa anual media de variación do prezo de mercado do activo (%). Importe positivo.
 - Última taxación completa. Método residual dinámico. Taxa anual media de variación do prezo de mercado do activo (%). Importe negativo.
 - Última taxación completa. Método residual dinámico. Prazo máximo para finalizar a construción (meses).

- Última taxación completa. Método residual dinámico. Prazo máximo para finalizar a comercialización (meses).
- Última taxación completa. Método residual estático. Marxe de beneficio do promotor (%).
- Última taxación completa. Valor de taxación.
- Última taxación completa. Valor hipotecario.
- Última taxación completa. Valor en hipótese de edificio rematado.
- Última taxación completa. Valor do terreo.
- Última taxación por métodos estatísticos. Data da taxación.
- Última taxación por métodos estatísticos. Código da sociedade de taxación ou valoración.
- Última taxación por métodos estatísticos. Número de taxación.
- Última taxación por métodos estatísticos. Método de valoración.
- Última taxación por métodos estatísticos. Valor de taxación.

PARTE 2. DATOS ADICIONAIS PARA OS EDIFICIOS E ELEMENTOS DE EDIFICIOS.

- Data da construción.
- Data da última rehabilitación integral.
- Estado da construción.
- Licenza.
- Vivenda habitual do prestameiro.
- Valor do terreo axustado.
- Número de vivendas.

PARTE 3. DATOS ADICIONAIS PARA O SOLO URBANO E URBANIZABLE.

- Tipo de solo.
- Desenvolvemento do planeamento.
- Sistema de xestión.
- Fase de xestión.
- Paralización da urbanización.
- Porcentaxe da urbanización executada (%).
- Porcentaxe do ámbito valorada (%).
- Proximidade respecto do núcleo urbano.
- Proxecto de obra.
- Superficie do terreo (m²).
- Aproveitamento (m²).
- Produto que se prevé desenvolver.

PARTE 4. DATOS ADICIONAIS PARA OS PREDIOS RÚSTICOS.

- Predio rústico con expectativas urbanísticas.

PARTE 5. DATOS DO VALOR DAS GARANTÍAS.

- Valor da garantía para os efectos do cálculo do *loan to value*. Importe da garantía.
- Valor da garantía para os efectos do cálculo do *loan to value*. Forma de obtención.
- Valor da garantía para os efectos do cálculo da deterioración. Importe da garantía.
- Valor da garantía para os efectos do cálculo da deterioración. Porcentaxe de desconto (%).

PARTE 6. DATOS ADICIONAIS SOBRE OS INMOBLES RECIBIDOS EN GARANTÍA DE PRÉSTAMOS A PERSOAS XURÍDICAS.

- Código do provedor da garantía.
- Valor da garantía.
- Tipo de valor da garantía.

- Método de valoración da garantía.
- Data do valor da garantía.
- Data de vencemento da garantía.
- Valor orixinal da garantía.
- Data da valoración orixinal da garantía.

D.3 *DATOS BÁSICOS DOS ACTIVOS FINANCIEROS RECIBIDOS EN GARANTÍA*

- Código da garantía recibida.

PARTE 1. DATOS SOBRE OS ACTIVOS FINANCIEROS.

- Tipo de activo (activos financeiros).
- Código do emisor dos activos financeiros recibidos en garantía.
- Código do valor.
- Cotización.
- Nominal.

PARTE 2. DATOS ADICIONAIS DOS ACTIVOS FINANCIEROS RECIBIDOS EN GARANTÍA DE PRÉSTAMOS A PERSOAS XURÍDICAS.

- Código do provedor da garantía.
- Valor da garantía.
- Tipo de valor da garantía.
- Método de valoración da garantía.
- Data do valor da garantía.
- Data de vencemento da garantía.
- Valor orixinal da garantía.
- Data da valoración orixinal da garantía.

D.4 *DATOS DINÁMICOS QUE RELACIONAN AS OPERACIÓNS COAS GARANTÍAS RECIBIDAS*

- Código da operación.
- Código da garantía recibida.

PARTE 1. DATOS PARA AS OPERACIÓNS GARANTIDAS CON INMOBLES E ACTIVOS FINANCIEROS.

- Importe da garantía para efectos do cálculo do *loan to value* atribuído á operación.

PARTE 2. DATOS ADICIONAIS SOBRE AS GARANTÍAS DOS PRÉSTAMOS A PERSOAS XURÍDICAS.

- Valor asignado á garantía.
- Dereitos de cobramento preferentes de terceiros contra a garantía.

D.5 *DATOS DINÁMICOS DOS EDIFICIOS EN CONSTRUCCIÓN E DAS PROMOCIÓNS INMOBILIARIAS RECIBIDOS EN GARANTÍA*

- Código da garantía recibida.
- Edificios en construción ou rehabilitación. Data do último grao de avance estimado.
- Edificios en construción ou rehabilitación. Código da sociedade de taxación ou valoración que estimou o grao de avance.
- Edificios en construción ou rehabilitación. Porcentaxe construída (%).
- Edificios en construción ou rehabilitación. Importe dos gastos de desenvolvemento.
- Promocións inmobiliarias. Porcentaxe de vendas formalizadas (%).

- Promocións inmobiliarias. Porcentaxe de subrogacións ou cancelacións por entrega de vivenda a comprador final (%).

D.6 DATOS BÁSICOS DO RESTO DAS GARANTÍAS RECIBIDAS DISTINTAS DE INMOBLES E ACTIVOS FINANCIEROS DE PRÉSTAMOS A PERSOAS XURÍDICAS

- Código da garantía recibida.
- Tipo de garantía.
- Código do provedor da garantía.
- Valor da garantía.
- Tipo de valor da garantía.
- Método de valoración da garantía.
- Data do valor da garantía.
- Data de vencemento da garantía.
- Valor orixinal da garantía.
- Data da valoración orixinal da garantía.

E. Datos sobre tipos de xuro dos préstamos

- Código da operación.
- Modalidade de tipo de xuro.
- Frecuencia de revisión do tipo de xuro.
- Tipo de referencia.
- Tipo de referencia. Vencemento.
- Tipo de referencia substitutivo.
- Diferencial/marxe do tipo de xuro.
- Signo do diferencial/marxe do tipo de xuro.
- Tipo de xuro máximo.
- Tipo de xuro mínimo.
- Data final do período de só xuro.

F. Datos de transferencias e titulizacións sintéticas de activos financeiros

PARTE 1. DATOS QUE IDENTIFICAN AS TRANSFERENCIAS E TITULIZACIÓNS SINTÉTICAS.

- Código da transferencia.
- Código do cesionario ou vendedor de protección.
- Data da transferencia.
- Tipo de transferencia.
- Forma xurídica da transferencia.
- Operacións transferidas. Tratamento contable.
- Operacións transferidas. Tratamento para efectos de recursos propios.

PARTE 2. DATOS QUE VINCULAN AS TRANSFERENCIAS E TITULIZACIÓNS SINTÉTICAS COAS OPERACIÓNS.

- Código da transferencia.
- Código da operación transferida.
- Porcentaxe transferida da operación (%).

G. Vinculación de códigos

G.1 DATOS BÁSICOS QUE VINCULAN CÓDIGOS

- Tipo de código que se vincula.
- Código que se vincula.

- Tipo de vinculación.
- Código REN da entidade declarante do código vinculado.
- Código vinculado.

G.2 DATOS BÁSICOS DAS OPERACIÓNS QUE SE TEÑEN QUE COMUNICAR A OUTRAS ENTIDADES

- Código REN da entidade con que se vincula a operación.
- Tipo de vinculación.
- Código da contraparte directa.
- Nome da contraparte directa.
- Código da operación.
- Tipo de produto.
- Data de formalización ou emisión.
- Data de vencemento.
- Principal ou nocional ao inicio da operación.
- Porcentaxe transferida da operación (%).

G.3 DATOS DINÁMICOS DAS OPERACIÓNS QUE SE TEÑEN QUE COMUNICAR A OUTRAS ENTIDADES

- Código REN da entidade con que se vincula a operación.
- Código da operación.
- Principal garantido. Importe non vencido.
- Principal garantido. Importe vencido.
- Xuros e comisións vencidos garantidos.
- Xuros de demora garantidos.
- Gastos exixibles garantidos.
- Límite actual do risco garantido.
- Risco dispoñible garantido. Dispoñibilidade inmediata.
- Risco dispoñible garantido. Dispoñibilidade condicionada.
- Data do primeiro incumprimento.
- Data do último incumprimento.

H. Información prudencial complementaria

H.1 DATOS CONTABLES DOS PRÉSTAMOS A PERSOAS XURÍDICAS

- Código da operación.
- Clasificación contable das operacións.
- Activos non correntes en venda.
- Recoñecemento no balance.
- Falidos acumulados.
- Deterioración do valor acumulado.
- Tipo de deterioración do valor.
- Método de avaliación da deterioración do valor.
- Fontes de carga.
- Cambios acumulados no valor razoable debidos ao risco crediticio.
- Situación de cumprimento (*performing*) da operación.
- Data da situación de cumprimento (*performing*) da operación.
- Provisións asociadas a exposicións fóra de balance.
- Estado de reestruturación ou refinanciamento e renegociación.
- Data do estado de reestruturación ou refinanciamento e renegociación.
- Importes recuperados acumulados desde a situación de impagamento.
- Carteira prudencial.
- Importe en libros.

H.2 *DATOS SOBRE O RISCO DOS TITULARES DOS PRÉSTAMOS QUE SEXAN PERSOAS XURÍDICAS*

- Código da persoa.
- Probabilidade de impagamento (*default*).

H.3 *DATOS SOBRE A SITUACIÓN DE IMPAGAMENTO (DEFAULT) DOS TITULARES DE RISCO DOS PRÉSTAMOS QUE SEXAN PERSOAS XURÍDICAS*

- Código da persoa.
- Situación de impagamento (*default*) da persoa.
- Data da situación de impagamento (*default*) da persoa.

ANEXO 2. INSTRUCCIÓN PARA ELABORAR OS MÓDULOS DE DATOS

A DATOS DE PERSOAS E SOLICITUDE DE CÓDIGO	
A.1 DATOS QUE IDENTIFICAN AS PERSOAS	
PARTE 1 DATOS DA PERSOA	
Código da persoa	<p>Código que identifica os titulares de riscos ou persoas declarables á CIR por outros motivos.</p> <p>Cando a persoa sexa residente en España, o código será:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Para as persoas físicas de nacionalidade española, o número de identificación fiscal (NIF) (Real decreto 1065/2007, do 27 de xullo). - Para as persoas físicas que carezan da nacionalidade española, o número de identificación de estranxeiro (NIE) que se lle asigne (Real decreto 2393/2004, do 30 de decembro) ou, cando non sexa obrigatorio este, o NIF que teñan asignado por realizar operacións de transcendencia tributaria. - Para as persoas xurídicas e entidades sen personalidade xurídica, incluídas as sucursais en España de empresas estranxeiras e as entidades declarantes á CIR, o NIF (Orde EHA/451/2008, do 20 de febreiro). <p>Nos casos excepcionais en que unha entidade tivese que declarar máis dunha persoa residente en España co mesmo NIF, porá esta circunstancia en coñecemento do Banco de España.</p> <p>Cando a persoa sexa non residente en España, o código que lle asigne o Banco de España, logo de solicitude da entidade declarante.</p> <p>Cando as persoas sexan non residentes en España, neste módulo non se declararán os seguintes datos que se declaran no módulo A.2: sector institucional, código LEI, domicilio, data de nacemento, país de nacemento, sexo e forma xurídica.</p>
Motivo polo cal se declara a persoa	<p>Motivo polo cal se declara a persoa á CIR:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Persoas declarables á CIR. - Sociedades emisoras e/ou posuidoras de valores que non sexan titulares de riscos declarables á CIR. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Persoas declarables á CIR: titulares de riscos directos ou indirectos e outras persoas declarables á CIR. - Persoas xurídicas que emitisen e/ou sexan posuidoras de valores sobre os cales se informen datos ao Banco de España, conforme a normativa contable, que non sexan titulares de riscos declarables á CIR.
Nome	<p>Nome e apelidos ou denominación social completa das persoas declarables, incluída a súa forma xurídica, utilizando, en todo caso, o alfabeto latino, sen empregar abreviaturas, agás na forma xurídica, onde aparecerá abreviada.</p> <p>Os apelidos e o nome das persoas físicas declararanse de forma separada.</p> <p>As abreviaturas para indicar a forma xurídica serán, para as empresas españolas, as que estableza o Regulamento do Rexistro Mercantil ou a normativa específica que as regule e, para as empresas non residentes, as que se utilicen no seu país de residencia, empregando, en todo caso, o alfabeto latino.</p>
Domicilio	<p>Domicilio da persoa declarada.</p> <p>Para as persoas físicas residentes en España, o domicilio persoal, que coincidirá normalmente co que figura no documento nacional de identidade (DNI) ou no número de identificación de estranxeiro (NIE).</p> <p>Para as persoas físicas non residentes en España, o domicilio que figure no pasaporte ou noutro documento de identificación válido no seu país de orixe ou de residencia.</p>

	<p>Para as persoas xurídicas e entidades sen personalidade xurídica, o domicilio da súa sede social ou onde radiquen efectivamente centralizadas a xestión e a dirección das súas ocupacións ou negocios.</p> <p>Os datos que declarar serán: país, municipio, poboación, tipo de vía, nome da vía, número da vía, bloque ou portal, planta, porta e código postal.</p> <p>Se a entidade declarante non dispón do domicilio por non ter relación directa co titular, como no caso de riscos indirectos por compromiso de sinatura, en efectos financeiros ou comerciais, titulares de operacións de <i>factoring</i> sen recurso ou titulares colectivos, poderá indicarse "non dispoñible".</p>
Provincia da persoa	<p>Para os residentes en España, que sexan declarables á CIR, código de dúas cifras correspondente á provincia onde estean efectivamente centralizadas a xestión e a dirección das ocupacións e negocios da persoa. Cando este criterio non sexa aplicable, ou se descoñeza o dato, porase a provincia onde estea situado o domicilio da persoa.</p>
Sector institucional	<p>Sector institucional a que pertenza a persoa declarada:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Administración central <ul style="list-style-type: none"> • Estado • Organismos autónomos e similares • Empresas - Administracións autonómicas ou rexionais <ul style="list-style-type: none"> • Administración xeral • Organismos autónomos e similares • Empresas - Administracións locais <ul style="list-style-type: none"> • Administración xeral • Organismos autónomos e similares • Empresas - Administracións da Seguridade Social - Organismos internacionais e supranacionais (excepto bancos multilaterais de desenvolvemento) <ul style="list-style-type: none"> • Administracións públicas • Outros intermediarios financeiros - Bancos multilaterais de desenvolvemento <ul style="list-style-type: none"> • Institucións financeiras monetarias • Resto - Bancos centrais (incluído o Banco Central Europeo) e autoridades monetarias nacionais - Entidades de crédito [artigo 4.1 do Regulamento (UE) n.º 575/2013] - Entidades tomadoras de depósitos, distintas de entidades de crédito <ul style="list-style-type: none"> • Establecementos financeiros de crédito (EFC) • Entidades de diñeiro electrónico • Outras institucións financeiras monetarias - Fondos do Mercado Monetario (FMM) - Fondos de investimento que non son FMM <ul style="list-style-type: none"> • Fondos de investimento mobiliario, excepto os FMM • Fondos de investimento inmobiliario • Fondos de investimento libre • Fondos de capital risco • Sociedades de investimento mobiliario • Sociedades de investimento inmobiliario • Sociedades de investimento libre • Resto das institucións de investimento colectivo - Entidades de seguros - Fondos de pensións - Sociedades e fondos de titulización - Outros intermediarios financeiros, excepto sociedades e fondos de titulización <ul style="list-style-type: none"> • Sociedades de valores (ESI) • Sociedades anónimas cotizadas de investimento no mercado inmobiliario • Sociedades de capital risco • Entidades de contrapartida central • Sociedades de xestión de activos (Lei 9/2012) • Resto dos outros intermediarios financeiros

	<ul style="list-style-type: none"> - Auxiliares financeiros <ul style="list-style-type: none"> • Entidades <i>holding</i> que xestionan filiais maioritariamente financeiras • Axencias de valores (ESI) • Sociedades xestoras de carteira (ESI) • Sociedades xestoras doutros intermediarios financeiros • Sociedades de garantía recíproca e reafianzamento • Sociedades de taxación • Entidades de pagamento • Establecementos de cambio de moeda • Entidades de asesoramento financeiro • Corredores e axentes de seguros • Resto dos auxiliares financeiros - Institucións financeiras de ámbito limitado e prestamistas de diñeiro <ul style="list-style-type: none"> • Sociedades emisoras de participacións preferentes • Empresas <i>holding</i> que non xestionan filiais • Outras entidades financeiras especializadas • Resto de institucións financeiras de ámbito limitado e prestamistas de diñeiro - Sociedades non financeiras - Institucións sen fins de lucro ao servizo dos fogares (ISFLSF) - Fogares, excluídas as ISFLSF <ul style="list-style-type: none"> • Empresarios individuais • Persoas físicas • Comunidades de propietarios e de bens con natureza xurídica propia • Resto <p>A inclusión nos sectores anteriores farase conforme o disposto na Circular 4/2004.</p> <p>Cando unha persoa física realice actividades empresariais, declararase no sector "Fogares. Empresarios individuais", con independencia de que as operacións non teñan finalidade empresarial, sen prexuízo de que na dimensión "Finalidade da operación" do módulo B.2, Datos básicos das operacións, se asignen á finalidade que lles corresponda.</p>
Parte vinculada	<p>Indica se a persoa é unha parte vinculada coa entidade declarante conforme o disposto na normativa contable:</p> <p>a) Partes vinculadas</p> <ul style="list-style-type: none"> - Entidade ou persoa dominante. - Entidade ou persoa que ten control conxunto da entidade declarante. - Resto das entidades do grupo. - Entidade asociada. - Entidade multigrupo. - Persoal clave da dirección da entidade ou da súa entidade dominante. - Familiares ou entidades vinculadas con persoal clave da dirección da entidade ou da súa entidade dominante. - Resto das partes vinculadas. <p>b) Partes non vinculadas</p> <ul style="list-style-type: none"> - Parte non vinculada. Entidade xestionada polo grupo da entidade declarante. - Parte non vinculada. Entidade non residente na cal a entidade declarante participa, directa ou indirectamente, polo menos nun 10 % do seu capital. - Parte non vinculada. Entidade non residente que posúe, directa ou indirectamente, polo menos un 10 % do capital da entidade declarante. - Parte non vinculada. Resto das persoas. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Entidade ou persoa dominante: persoa física ou xurídica que ten, directa ou indirectamente, o control como dominante da entidade declarante. Inclúe, de ser o caso, a entidade dominante do grupo máis amplo a que pertenza a entidade dominante da entidade declarante. - Entidade ou persoa que ten control conxunto da entidade declarante: persoa física ou xurídica que ten, directa ou indirectamente, o control conxunto con outras persoas físicas ou xurídicas da entidade declarante.

	<ul style="list-style-type: none"> - Entidades do grupo, asociadas ou multigrupo: a asignación destes valores farase conforme a posición que teña o grupo económico a que pertenza a entidade declarante nas entidades, con independencia da participación, directa ou indirecta, que, se é o caso, teña esta no seu capital, de acordo coas definicións aplicables para cada unha delas para efectos da normativa contable. As sociedades e fondos de titulización declararanse como entidades do grupo sempre que os activos financeiros que se lles transferisen se rexistren integramente no activo do balance do grupo. - Persoal clave da dirección da entidade ou da súa entidade dominante: persoas que teñen autoridade e responsabilidade para planificar, dirixir e controlar as actividades da entidade, xa sexa directa ou indirectamente, incluíndo todos os membros do Consello de Administración, ou órgano equivalente, así como o persoal directivo, como son as persoas enumeradas no artigo 11.3 da Lei 35/2003, do 4 de novembro, de institucións de investimento colectivo. - Familiares ou entidades vinculadas con persoal clave da dirección da entidade ou da súa entidade dominante: persoas físicas e xurídicas que teñan a consideración de partes vinculadas por ser familiares próximos ou entidades vinculadas con persoal clave da dirección da entidade ou da súa entidade dominante. - Resto das partes vinculadas: persoas físicas ou xurídicas que, sendo partes vinculadas da entidade declarante segundo a normativa contable vixente, non teñen cabida nos valores anteriores desta dimensión. Inclúe as persoas que exerzan unha influencia significativa sobre a entidade ou sexan familiares próximos de ou entidades vinculadas a persoas que controlen ou exerzan unha influencia significativa ou control conxunto da entidade ou da súa entidade dominante. - Parte non vinculada. Entidade xestionada polo grupo da entidade declarante: fondos de pensións, fondos e sociedades de investimento, titulización e capital risco e sociedades de capital variable xestionados polo grupo económico da entidade declarante que non cumpran a definición de parte vinculada. As sociedades e os fondos de titulización declararanse con este valor se os activos financeiros que se lles transferisen non están rexistrados no activo do balance do grupo. - Parte non vinculada. Entidade non residente na cal a entidade declarante participa, directa ou indirectamente, polo menos nun 10 % do seu capital: entidade non residente que non cumpre a definición para incluíla entre as entidades que son partes vinculadas en que a entidade declarante participa, directa ou indirectamente, polo menos nun 10 % do seu capital. - Parte non vinculada. Entidade non residente que posúe, directa ou indirectamente, polo menos un 10 % do capital da entidade declarante: entidade non residente que non cumpre a definición para incluíla entre as entidades que son partes vinculadas que posúe, directa ou indirectamente, polo menos un 10 % do capital da entidade declarante. - Parte non vinculada. Resto das persoas: persoas físicas e xurídicas que non estean incluídas nalgún dos supostos anteriores.
Actividade económica	<p>Para as persoas xurídicas e entidades sen personalidade xurídica, calquera que for o seu sector institucional, así como para os empresarios individuais, declarárase a CNAE-2009 con catro díxitos correspondente á súa actividade principal.</p> <p>Para as persoas físicas clasificadas no sector "Fogares. Persoas físicas", indicárase a actividade que realizan conforme os seguintes valores:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Funcionario ou similar (militar, policía, notarios, rexistradores...). - Empregado da entidade. - Empregado doutra entidade do seu grupo económico. - Resto dos traballadores por conta allea. - Pensionista. - Rendeiro. - Parado. - Estudante. - Ama de casa ou similar. - Outro.

Estado do procedemento legal	<p>Categoría que describe a condición xurídica da persoa polo que respecta á súa solvencia conforme o réxime xurídico nacional. Os valores que se teñen que declarar son:</p> <p>A) No caso de residentes que sexan titulares de riscos, provedores de garantías reais, sociedades emisoras e/ou posuidoras de valores:</p> <ul style="list-style-type: none">- Suxeito á Administración xudicial ou medidas análogas- Solicitud de concurso.- Concurso de acredores sen petición de liquidación.- Concurso de acredores con petición de liquidación.- Convenio de acredores sen incumprimento.- Convenio de acredores con incumprimento. <p>- Insolvencia</p> <ul style="list-style-type: none">- Concurso de acredores en fase de liquidación.- Disolución e concurso concluído por insuficiencia da masa activa do debedor. <p>- Outras medidas legais</p> <ul style="list-style-type: none">- Comunicación ao xulgado de negociacións cos acredores.- Acordo de refinanciamento.- Acordo de refinanciamento homologado xudicialmente.- Incumprimento do acordo de refinanciamento homologado.- Acordo extraxudicial de pagamentos. <p>- Sen procedementos legais incoados</p> <ul style="list-style-type: none">- Resto das situacións. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none">- Solicitud de concurso: cando, tendo presentado unha solicitud de concurso, non se emitise un auto que declarase o concurso ou rexeitase a solicitud.- Concurso de acredores sen petición de liquidación: cando se declarase o concurso de acredores pero non se aprobase xudicialmente o convenio nin conste a petición da apertura da fase de liquidación.- Concurso de acredores con petición de liquidación: cando, estando declarado o concurso de acredores, conste que se solicitou a apertura da fase de liquidación pero non se ditou resolución que declarase a dita apertura.- Convenio de acredores sen incumprimento: cando se aprobase xudicialmente o convenio de acredores e non conste o seu incumprimento por parte do debedor fronte á entidade ou terceiros.- Convenio de acredores con incumprimento: cando, téndose aprobado xudicialmente o convenio de acredores, conste o seu incumprimento por parte do debedor fronte á entidade ou terceiros.- Concurso de acredores en fase de liquidación: cando, estando declarado o concurso de acredores, se dite resolución xudicial que declare a apertura da fase de liquidación.- Disolución e concurso concluído por insuficiencia da masa activa do debedor: cando a persoa se encontra en proceso de disolución ou liquidación sen estar declarada en concurso de acredores, ou se declarase a conclusión do concurso por liquidación ou insuficiencia da masa activa do debedor. Cando o debedor sexa unha persoa física, permanecerá nesta situación mentres continúe con débedas provenientes do concurso que se deu por concluído.- Comunicación ao xulgado de negociacións cos acredores: cando o debedor poña en coñecemento do xulgado que iniciou negociacións para alcanzar un acordo de refinanciamento ou para obter adhesións a unha proposta anticipada de convenio.
-------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<ul style="list-style-type: none"> - Acordo de refinanciamento: cando se alcance un acordo que cumpra as condicións establecidas no artigo 71 bis da Lei 22/2003, do 9 de xullo, concursal (Lei 22/2003). - Acordo de refinanciamento homologado xudicialmente: cando o xuíz homologue o acordo de refinanciamento, conforme o establecido na disposición adicional cuarta da Lei 22/2003. - Incumprimento do acordo de refinanciamento homologado: cando o xuíz declare o incumprimento do acordo de refinanciamento homologado, logo de solicitude de calquera acreedor, adherido ou non ao acordo. - Acordo extraxudicial de pagamentos: cando unha persoa iniciase un procedemento para alcanzar un acordo extraxudicial de pagamentos cos seus acredores, de conformidade co artigo 231 da Lei 22/2003. - Resto das situacións: cando a persoa non se encontra en ningunha das situacións descritas nos valores anteriores. <p>Para os efectos da declaración á CIR, entenderase que un titular se encontra en concurso de acredores desde que o xuíz dite auto de declaración de concurso e ata que se produza a resolución firme que acorde a conclusión do concurso, de conformidade co artigo 176 da Lei 22/2003.</p> <p>As definicións dos procesos de refinanciamento e as situacións concursais españolas mencionadas anteriormente serán as que correspondan en cada caso, de acordo co establecido na Lei 22/2003.</p> <p>Se para as sociedades posuidoras de valores non se dispón desta información, indicarase “non dispoñible”.</p> <p>B) No caso de non residentes en España que sexan titulares de riscos, provedores de garantías reais, sociedades emisoras e/ou posuidoras de valores:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Suxeito á Administración xudicial ou medidas análogas. - Insolvencia. - Outras medidas legais. - Sen procedementos legais incoados. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Suxeito á Administración xudicial ou medidas análogas: todo procedemento ante un órgano xudicial ou análogo dirixido a lograr un acordo de refinanciamento entre os acredores e que non sexa un procedemento de insolvencia. - Insolvencia: procedemento colectivo e vinculante de insolvencia baixo dirección xudicial que comporta a desposesión parcial ou total da contraparte e o nomeamento dun liquidador. - Outras medidas legais: medidas legais distintas das indicadas nos valores anteriores, incluídas as medidas legais bilaterais entre as entidades declarantes e o titular. - Sen procedementos legais incoados: cando non se incoaron procedementos legais relativos á solvencia ou endebedamento do titular do risco. <p>Se para as sociedades posuidoras de valores non se dispón desta información, indicarase “non dispoñible”.</p> <p>C) Para o resto de persoas, se non se dispón da información, declararase “non dispoñible”.</p>
Data de incoación do procedemento legal	Data en que se incoou o procedemento legal indicado na dimensión “estado do procedemento legal”. Esta data debe ser a máis recente desta clase anterior á data de presentación da información e só se debe declarar se a dimensión “estado do procedemento legal” ten un valor distinto de “sen procedementos legais incoados” nas epígrafes A) e B).

	<p>Débese cubrir para as persoas xurídicas que sexan titulares de risco directo residentes nun Estado membro informador.</p> <p>Formato: AAAAMMDD.</p>
DATOS ADICIONAIS PARA AS PERSOAS FÍSICAS	
Data de nacemento	<p>Para as persoas físicas, data de nacemento.</p> <p>Cando excepcionalmente a entidade non poida ter acceso a este dato, indicarse "non dispoñible".</p> <p>Formato AAAAMMDD.</p>
País de nacemento	<p>Para as persoas físicas, código ISO alfabético do país en que nacesen, segundo conste en calquera documento de identificación.</p> <p>Cando excepcionalmente a entidade non poida ter acceso a este dato, indicarse "non dispoñible".</p>
Sexo	<p>Para as persoas físicas, indica o seu sexo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Home. - Muller.
DATOS ADICIONAIS PARA AS PERSOAS XURÍDICAS E ENTIDADES SEN PERSONALIDADE XURÍDICA	
Forma xurídica	<p>Para as entidades residentes en España, indicarse o valor que corresponda segundo a súa forma xurídica:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Sociedade anónima. - Sociedade anónima unipersoal. - Sociedade anónima laboral (Lei 4/1997). - Sociedade de responsabilidade limitada. - Sociedade de responsabilidade limitada unipersoal. - Sociedade limitada laboral (Lei 4/1997). - Sociedade limitada nova empresa. - Sociedade colectiva. - Sociedade comanditaria simple. - Sociedade comanditaria por accións. - Sociedade cooperativa. - Sociedade cooperativa europea. - Sociedade de garantía recíproca. - Sociedade agraria de transformación. - Sociedade anónima europea ou "sociedade europea". - Sociedade civil con personalidade xurídica. - Sociedade profesional. - Mutua. - Agrupación de interese económico. - Agrupación europea de interese económico. - Fundación. - Asociación e outras institucións sen fins de lucro ao servizo dos fogares. - Sucursal en país distinto ao da súa sede social. - Entidade de dereito público. - Fondo de investimento sen personalidade xurídica. - Resto de entidades sen personalidade xurídica. - Outra forma xurídica. <p>Cando o titular sexa unha sucursal, calquera que for a súa residencia, indicarse o valor "sucursal en país distinto ao da súa sede social". Nos fondos de investimento sen personalidade xurídica indicarse "fondo de investimento sen personalidade xurídica". Cando a forma xurídica non coincida con algunha das incluídas nesta lista, asignaráselle o valor "outra forma xurídica".</p>
Código identificador de persoas xurídicas (código LEI)	<p>Código identificador de persoa xurídica que, se é o caso, teña asignado a persoa.</p> <p>Deberase informar sempre que a persoa teña asignado un código LEI. No resto dos casos, informarse como "Non aplicable".</p>
Sede central	<p>Cando a persoa sexa unha sucursal en España ou no estranxeiro dunha persoa xurídica cuxa sede social radique noutro país, o código de identificación de entidade de que forme parte. Cando esta non resida en España, o código de identificación que lle asigne o Banco de España, logo de solicitude da entidade declarante.</p>

	<p>Cando a persoa sexa un fondo de investimento sen personalidade xurídica cuxa sede social se localice nun Estado membro informador, cubrirase co código da sociedade xestora.</p> <p>Para o resto das persoas xurídicas, cubrirase repetindo o "código da persoa".</p>
Código da entidade matriz inmediata	<p>Para os titulares de risco e provedores de garantías reais, cubrirase o código da persoa xurídica que sexa a entidade matriz inmediata.</p> <p>Non se declarará este código para os organismos autónomos ou similares ou empresas que pertencen aos sectores Administración central, autonómica ou local española, nin para as empresas que teñan a consideración de sector público porque sexan dependentes desas administracións.</p> <p>Non se informará no caso de sucursais nun país distinto ao da súa sede social, nin para os fondos de investimento sen personalidade xurídica.</p> <p>Se o titular non tivese entidade matriz inmediata, deberá cubrir o código da persoa do titular.</p> <p>Para os titulares de risco e os provedores de garantías reais que non pertencen a un Estado membro informador, se non se dispón deste dato, declararase "non dispoñible".</p>
Código da última entidade matriz	<p>Débese cubrir cando se trate de titulares de risco e provedores de garantías reais, co NIF ou código facilitado polo Banco de España para a entidade dominante do grupo económico, segundo a definición do artigo 42 do Código de comercio, máis amplo de que formen parte, aínda que non se declaren riscos á CIR a nome da entidade dominante ou doutras persoas integrantes do grupo.</p> <p>As sociedades e os fondos de titulización xestionados por entidades do grupo económico da entidade declarante serán declarados como integrantes do grupo económico da entidade sempre que os activos financeiros que se lles transferisen se rexistren no activo do balance do grupo.</p> <p>Malia o sinalado nos parágrafos anteriores, non se declarará este código para os organismos autónomos ou similares ou empresas que pertencen aos sectores Administración central, autonómica ou local española, nin para as empresas que teñan a consideración de sector público porque sexan dependentes desas administracións.</p> <p>Non se informará no caso de sucursais nun país distinto ao da súa sede social, nin para os fondos de investimento sen personalidade xurídica.</p> <p>Cando a última entidade matriz coincida coa entidade matriz inmediata, deberase informar o código da entidade matriz inmediata.</p> <p>Para os titulares de risco e os provedores de garantía que non pertencen a un Estado membro informador, se non se dispón deste dato, declararase "non dispoñible".</p>
Vinculación coas administracións públicas españolas	<p>Para os titulares de risco que sexan empresas e institucións sen fins de lucro ao servizo dos fogares, indica se son dependentes de ou están participadas por algunha Administración pública española:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Dependente da Administración central española. - Dependente dunha Administración autonómica española. - Dependente dunha Administración local española. - Participada por administracións públicas españolas sen ser dependentes. - Resto. <p>Para o resto das persoas:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Non aplicable. <p>A asignación nos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Dependente de administracións públicas españolas (central, autonómica ou local): empresas que, non formando parte do sector administracións públicas, teñan a consideración de sector público conforme o disposto no artigo 2 da Lei orgánica 2/2012, do 27 de abril, de estabilidade orzamentaria e sustentabilidade financeira, e demais normativa que a desenvolve. A asignación deste valor a unha empresa que non figure nas relacións informativas que publique o Banco de España no seu sitio web da internet como dependente dunha Administración pública española, requirirá consulta por escrito ao Banco de España (Dirección Xeral de Estabilidade Financeira, Regulación e Resolución).

	<p>- Participada por administracións públicas españolas sen seren dependentes: empresas ou institucións sen fins de lucro ao servizo dos fogares nas cales, non formando parte do sector administracións públicas españolas nin sendo entidades dependentes dalgunha desas administracións, unha ou máis administracións posúan dereitos de voto ou participen no seu capital, calquera que for a porcentaxe.</p> <p>Resto: empresas ou institucións sen fins de lucro ao servizo dos fogares que non cumpran ningún dos criterios dos parágrafos anteriores.</p>
DATOS ADICIONAIS PARA EMPRESAS	
Tamaño da empresa	<p>Clasificación das empresas que sexan titulares de risco e sociedades emisoras de valores, calquera que for o seu sector institucional, polo seu tamaño. A asignación dos valores realizarase aplicando os criterios da Recomendación 2003/361/CE, da Comisión, do 6 de maio de 2003, sobre a definición de microempresas, pequenas e medianas empresas:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Grande. - Mediana. - Pequena. - Microempresa. <p>Para o resto de persoas declararase o valor "Non aplicable".</p>
Data do tamaño da empresa	<p>Data dos últimos datos utilizados para clasificar ou revisar a clasificación da empresa na dimensión "tamaño da empresa".</p> <p>Sobre este dato informarase no caso de empresas que sexan titulares de risco directo cuxa sede social estea nun Estado membro informador.</p> <p>Formato: AAAAMMDD.</p>
Número de empregados	<p>Número de empregados do titular consonte o artigo 5 do anexo da Recomendación 2003/361/CE.</p> <p>Sobre este dato informarase no caso de empresas que sexan titulares de risco directo cuxa sede social estea nun Estado membro informador.</p>
Balance total	<p>Importe en libros do activo total do balance individual da empresa.</p> <p>Sobre este dato informarase no caso de empresas que sexan titulares de risco directo cuxa sede social estea nun Estado membro informador.</p>
Importe neto da cifra de negocio nos estados financeiros individuais	<p>Volumen de negocios anual deducidos os descontos e impostos da empresa nos seus estados financeiros anuais.</p> <p>O dato será o correspondente á data de peche dos últimos estados financeiros individuais que utilízase a entidade declarante para o estudo ou seguimento da sociedade, aínda que non sexan os depositados no Rexistro Mercantil, os incluídos no imposto sobre sociedades ou os auditados, sempre que estean asinados polo director financeiro ou por outros altos cargos da sociedade.</p> <p>O dato corresponderá a un exercicio completo, agás se os estados financeiros públicos se refiren a un período inferior a doce meses (porque se trate do primeiro exercicio, se cambiase a data de peche, etc.), caso en que se indicará o importe que corresponda á data de peche dos estados financeiros.</p> <p>Este dato cubrirase para as sociedades non financeiras que sexan titulares de riscos. Ademais, deberán informar desta dimensión o resto de empresas que, sendo titulares de riscos directos, teñan a súa sede social nun Estado membro informador.</p>
Data dos datos financeiros individuais	<p>Para as sociedades non financeiras, aínda que sexan entidades dominantes de grupos económicos, data a que se refire o importe neto da cifra de negocio nos seus estados financeiros individuais declarado no anterior dato deste módulo.</p> <p>No caso excepcional de que a entidade non utilízase os estados financeiros individuais da sociedade para o seu estudo ou seguimento, non se facilitará este dato.</p> <p>Formato: AAAAMMDD.</p>
Importe neto da cifra de negocio nos estados financeiros consolidados	<p>Para as sociedades non financeiras que sexan entidades dominantes de grupos económicos, importe neto da cifra de negocio nos seus estados financeiros consolidados correspondentes ao último exercicio dispoñible.</p>

	<p>O dato será o correspondente á data de peche dos últimos estados financeiros dispoñibles que a entidade declarante utilizase para o estudo ou seguimento da sociedade, aínda que non sexan os depositados no Rexistro Mercantil, os incluídos no imposto sobre sociedades ou os auditados, sempre que estean asinados polo director financeiro ou por outros altos cargos da sociedade.</p> <p>O dato corresponderá a un exercicio completo, agás se os estados financeiros públicos se refiren a un período inferior a doce meses (porque se trate do primeiro exercicio, se cambiase a data de peche, etc.), caso en que se indicará o importe que corresponda á data de peche dos estados financeiros.</p> <p>No caso excepcional de que a entidade non utilizase os estados financeiros consolidados da entidade dominante para o estudo ou seguimento da sociedade, non se facilitará este dato.</p>
Data dos datos financeiros consolidados	<p>Para as sociedades non financeiras que sexan entidades dominantes de grupos económicos, data a que se refire o importe neto da cifra de negocio nos seus estados financeiros consolidados declarado no seguinte dato deste módulo.</p> <p>No caso excepcional de que a entidade non utilizase os estados financeiros consolidados da entidade dominante para o estudo ou seguimento da sociedade, non se facilitará este dato.</p> <p>Formato: AAAAMMDD.</p>
DATOS ADICIONAIS PARA AS PERSOAS CON VARIOS CÓDIGOS	
Número de identificación fiscal (NIF)	NIF que tivese asignado previamente a persoa.
Número de identificación de estranxeiro (NIE)	NIE que tivese asignado previamente a persoa.
Código asignado polo Banco de España	Código asignado polo Banco de España cando era non residente en España.
PARTE 2. DATOS DOS TITULARES COLECTIVOS	
Código da sociedade ou AIE	Código da sociedade colectiva, sociedade comanditaria, agrupación de interese económico (AIE) ou agrupación europea de interese económico (AEIE).
Código do socio colectivo ou integrante da AIE	Código de cada un dos socios colectivos ou dos compoñentes das AIE e as AEIE.
PARTE 3. DATOS QUE RELACIONAN OS TITULARES COAS ENTIDADES QUE INTEGRAN O SECTOR PÚBLICO ESPAÑOL	
Código do titular	Código que identifica o titular que se relaciona coas entidades que integran o sector público español.
Código da entidade que integra o sector público español	NIF de cada unha das entidades que integran o sector público español que posúe dereitos de voto ou participa no capital do titular.
PARTE 4. DATOS QUE VINCULAN OS TITULARES COS GRUPOS DE CLIENTES RELACIONADOS	
Código do titular	Código que identifica o titular que pertence a un grupo de clientes relacionados.
Código do grupo de clientes relacionados	Código que identifica a persoa a que a entidade declarante considere como cabeceira do grupo de clientes relacionados, sempre que non se declarase como "código da última entidade matriz".

A.2 SOLICITUDE DE CÓDIGO DE IDENTIFICACIÓN DE PERSOAS NON RESIDENTES EN ESPAÑA	
Motivo polo cal se solicita un código para a persoa	<p>Motivo polo cal se solicita un código de identificación para a persoa:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Persoas declarables á CIR. - Sociedades emisoras e/ou posuidoras de valores que non sexan titulares de riscos declarables á CIR. - Resto das persoas declarables. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Persoas declarables á CIR: titulares de riscos directos ou indirectos non residentes e outras persoas declarables á CIR, excepto emisores de valores cotizados. - Persoas xurídicas que emitisen e/ou sexan posuidoras de valores sobre os cales se informen datos ao Banco de España, conforme a normativa contable, que non sexan titulares de riscos declarables á CIR. - Resto de persoas declarables: persoas non incluídas nos motivos anteriores, tales como accionistas da entidade declarante. <p>Os datos mínimos obrigatorios neste módulo son: "natureza da persoa", "nome", "domicilio", "país de residencia" e "sector institucional".</p> <p>Ademais, cando os titulares sexan persoas xurídicas ou entidades sen personalidade xurídica, será obrigatorio declarar a "forma xurídica". Adicionalmente, tamén serán obrigatorios os seguintes datos para:</p> <ul style="list-style-type: none"> - As persoas declarables á CIR: "código LEI" ou, na súa falta, "identificador nacional" e "tipo de identificador". - As sociedades emisoras e/ou posuidoras de valores: "código LEI" ou, na súa falta, "identificador nacional" e "tipo de identificador". No caso de valores cotizados, ademais será necesario informar do "código ISIN". <p>Cando os titulares sexan persoas físicas, ademais dos datos mínimos, serán obrigatorios os seguintes: "data de nacemento", "país de nacemento", "sexo", "código NIE ou NIF" ou "número de pasaporte ou de identidade válido no país de orixe da persoa".</p> <p>Cando non se dispoña dalgún dos datos das dimensións cunha lista pechada de valores, indicarase "non dispoñible".</p> <p>En todo caso, achegaranse cantos datos de identificación dispoña a entidade, independentemente da súa obrigatoriedade.</p>
Natureza da persoa	<p>Indica se se trata de:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Persoa física. - Persoa xurídica ou entidade sen personalidade xurídica.
Nome	Mesma definición que no dato de igual nome do módulo A.1, Datos que identifican as persoas.
Domicilio	<p>Mesma definición que no dato de igual nome do módulo A.1, Datos que identifican as persoas.</p> <p>Ademais, cando non se declare o código postal, deberase informar a división administrativa no caso de persoas xurídicas e entidades sen personalidade xurídica declarables á CIR residentes nun país da Unión Europea de acordo coa "Nomenclatura das unidades territoriais estatísticas" (NUTS), nivel 3, do Regulamento (CE) n.º 1059/2003, do 26 de maio de 2003, polo que se establece unha nomenclatura común de unidades territoriais estatísticas (NUTS).</p>
Sector institucional	<p>Mesma definición e valores que na dimensión de igual nome do módulo A.1, Datos que identifican as persoas.</p> <p>A entidade asignará o sector institucional coa maior precisión posible. Só nos casos en que non se poida identificar o sector adecuado se poderán utilizar os sectores residuais indicados na lista de valores incluída na dimensión "sector institucional" do módulo A.1.</p> <p>Cando o motivo da declaración sexa "resto de persoas declarables" e a entidade non dispoña desta información, cubrirase como "non dispoñible".</p>
País de residencia	Código ISO alfabético do país de residencia da persoa.

DATOS ADICIONAIS PARA AS PERSOAS FÍSICAS	
Data de nacemento	Mesma definición que no dato de igual nome do módulo A.1, Datos que identifican as persoas. Cando o motivo da declaración sexa "resto de persoas declarables" e a entidade non dispoña desta información, cubrirase como "non dispoñible". Formato AAAAMMDD.
País de nacemento	Mesma definición que na dimensión de igual nome do módulo A.1, Datos que identifican as persoas. Cando o motivo da declaración sexa "Resto de persoas declarables" e a entidade non dispoña desta información, cubrirase como "non dispoñible".
Sexo	Mesma definición que na dimensión de igual nome do módulo A.1, Datos que identifican as persoas.
Número de pasaporte ou de identidade válido no país de orixe da persoa	Cando unha persoa física non teña asignado un NIE ou NIF en España, número de pasaporte ou doutro documento de identidade válido no país de orixe ou residencia.
Código NIE ou NIF	Número de identificación de estranxeiro (NIE) ou número de identificación fiscal (NIF) que, se é o caso, teña asignado en España.
Código asignado polo Banco de España	Código asignado polo Banco de España ao titular se foi declarado previamente pola entidade con outro país de residencia.
DATOS ADICIONAIS PARA AS PERSOAS XURÍDICAS E ENTIDADES SEN PERSONALIDADE XURÍDICA	
Código identificador de persoas xurídicas (código LEI)	Código identificador de persoas xurídicas que, se for o caso, teña asignado a persoa. Deberase informar sempre que a persoa teña asignado un código LEI. No resto dos casos informarase como "non aplicable".
Identificador nacional	Código de identificación comunmente utilizado que permite identificar a persoa xurídica ou entidade sen personalidade xurídica no seu país de residencia. Para cada persoa xurídica ou entidade sen personalidade xurídica, débese informar do identificador nacional asociado ao correspondente "tipo de identificador". Dimensión obrigatoria cando a persoa xurídica ou entidade sen personalidade xurídica non teña asignado un código LEI.
Tipo de identificador	Tipo de identificador utilizado na dimensión "identificador nacional" conforme a lista de identificadores nacionais que publique o Banco de España. Dimensión obrigatoria cando a persoa xurídica ou entidade sen personalidade xurídica non teña asignado un código LEI. Cando o tipo de identificador non estea incluído na lista, cubrirase como "outros", especificarase mediante un texto libre na dimensión "información cualitativa".
Forma xurídica (código)	Código que identifique a forma xurídica da sociedade segundo a lista que publique o Banco de España.
Forma xurídica (abreviatura)	Para as formas xurídicas non incluídas na lista que publique o Banco de España, abreviatura que se utilice no país de residencia, empregando en todo caso o alfabeto latino.
Código SWIFT	Código SWIFT que, de ser o caso, teña asignado a persoa.
DATOS ADICIONAIS PARA EMISORES DE VALORES COTIZADOS	
Código ISIN	Cando a persoa emitise valores cotizados, código alfanumérico ISIN dalgunha das súas emisións de valores con saldo vivo.
OUTROS DATOS	
Información cualitativa	Información adicional en forma de texto, diferente da incluída nos datos anteriores, que axude á identificación da persoa para a cal se solicita o código e do sector institucional a que pertence.

B DATOS DAS OPERACIÓNS E DAS RELACIÓNS COAS PERSOAS	
B.1 DATOS BÁSICOS QUE RELACIONAN AS PERSOAS COAS OPERACIÓNS	
PARTE 1 DATOS BÁSICOS QUE RELACIONAN OS TITULARES DE RISCOS COAS OPERACIÓNS	
Código da operación	Código con que se identifica a operación no módulo B.2, Datos básicos das operacións.
Código da persoa	Código do titular de risco que intervéñ na operación declarado no módulo A.1, Datos que identifican as persoas.
Natureza da intervención na operación	<p>Natureza en que intervéñ a persoa na operación:</p> <p><i>a) Titulares de riscos directos:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Titular de risco directo único. - Titular de risco directo solidario ao 100 %. - Titular de risco directo solidario distinto do 100 %. - Titular de risco directo mancomunado non solidario con outros titulares mancomunados. - Titular de risco directo mancomunado solidario ao 100 % con outros titulares directos mancomunados. - Titular de risco directo mancomunado solidario distinto do 100 % con outros titulares directos mancomunados. - Titular de risco por subvencionar o principal. - Titular de risco por subvencionar exclusivamente xuros. - Titular de risco por subvencionar principal e xuros. <p><i>b) Titulares de riscos indirectos:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Garante solidario. - Garante non solidario. - Compromiso de sinatura en efectos. - Contraparte nun derivado de crédito comprado. - Garante sen coñecemento do titular. - Terceiro comprometido a pagar importes nunha operación de arrendamento financeiro. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Titular de risco directo (único, solidario ou mancomunado): titulares de operacións que sexan prestameiros, avalados ou contrapartes directas da entidade declarante ou emisores de valores propiedade desta. Indicarase que o titular é único cando a operación teña un só titular, que é solidario ao 100 % cando a operación teña dous ou máis titulares que respondan solidariamente da totalidade do risco; solidario distinto do 100 % cando os titulares solidarios respondan de importes diferentes e mancomunado cando a operación teña dous ou máis titulares que respondan mancomunadamente do risco. Para os titulares mancomunados, indicarase que son solidarios con outros titulares mancomunados cando actúen de forma solidaria entre si (por exemplo, matrimonios que son titulares de forma solidaria dun determinado importe do risco), e titulares mancomunados non solidarios con outros titulares mancomunados nos demais casos. - Titular de risco por subvencionar principal, xuros ou ambos: persoas que subvencionan unha operación; distínguense en función de se subvencionan só o principal, só os xuros ou o principal e os xuros. - Garante (solidario ou non solidario): persoas físicas ou xurídicas que sexan titulares de riscos indirectos porque avalasen, afianzasen ou contraavalasen a operación no propio contrato garantido –salvo que a operación consista en efectos financeiros ou comerciais–, ou noutros contratos, sempre que, neste último caso, a garantía a paguen directamente aos garantes os titulares dos riscos directos, ou a entidade declarante a contratasen con coñecemento dos ditos titulares (por exemplo, todas as garantías recibidas de sociedades de garantía recíproca, CESCE ou outras empresas públicas cuxa actividade principal sexa o aseguramento ou aval de crédito, con independencia de como se instrumenten). Indicarase que o garante é solidario cando avale solidariamente con outra ou outras persoas a totalidade ou parte do risco, e non solidario cando responda de forma individual de todo ou parte do risco. Unha mesma operación pode ter simultaneamente varios garantes non solidarios e mesmo garantes que sexan solidarios entre si. - Compromiso de sinatura en efectos: titulares de risco indirecto que comprometesen a súa sinatura nos efectos financeiros ou comerciais en que se instrumente a operación.

	<ul style="list-style-type: none"> - Contraparte nun derivado de crédito comprado: titulares de risco indirecto que vendesen protección nun derivado de crédito que non forme parte dunha titulización sintética. - Garante sen coñecemento do titular: persoas que sexan titulares de riscos indirectos porque garanten ou reavalan as operacións sen que os titulares de riscos directos teñan obrigatoriamente que ter coñecemento das garantías recibidas pola entidade declarante; por tanto, con este valor decláranse as garantías compradas pola entidade declarante para mitigar o risco de crédito, sen que teñan que ter coñecemento da súa existencia os titulares de risco directo, salvo que se teñan que declarar co valor "contraparte dun derivado de crédito comprado" (inclúe, entre outras, as garantías instrumentadas como seguros de crédito ou caución contratadas sen coñecemento dos titulares de risco directo), así como as recibidas pola entidade declarante en esquemas de protección de activos ou figuras similares e as instrumentadas como pólizas de crédito para cobertura de impagados. - Terceiro comprometido a pagar importes nunha operación de arrendamento financeiro: persoas diferentes dos arrendatarios que se comprometen a adquirir o activo cedido en operacións cualificadas contablemente como arrendamentos financeiros se non o fan os arrendatarios.
--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

PARTE 2 DATOS BÁSICOS QUE RELACIONAN AS PERSOAS DISTINTAS DOS TITULARES DE RISCOS COAS OPERACIÓNS

Código da operación	Código con que se identifica a operación no módulo B.2, Datos básicos das operacións.
Código da persoa	Código da persoa distinta do titular de risco que intervéñ na operación declarado no módulo A.1, Datos que identifican as persoas.
Natureza da intervención na operación	<p>Natureza en que intervéñ a persoa na operación:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Acredor. - Administrador. - Orixinador. - Código da contraparte directa. - Entidade axente do préstamo sindicado. - Sociedade instrumental posuidora. - Entidade declarante que concede de forma solidaria a operación. - Entidade emisora dos valores adquiridos temporalmente. - Entidade emisora dos valores prestados. - Entidade emisora de activos financeiros recibidos en garantía. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Acredor: persoa que asume o risco de crédito dunha operación distinta das persoas que conceden garantías. En caso de que sexa un axente observado, indícase o seu "código da persoa" declarado no módulo A.1, Datos que identifican as persoas. Este valor só se facilitará para os préstamos. - Administrador: persoa encargada da xestión administrativa e financeira da operación. En caso de que sexa un axente observado, indícase o seu "código da persoa" declarado no módulo A.1, Datos que identifican as persoas. Este valor só se facilitará para os préstamos. - Orixinador: cedente da operación ou do seu risco de crédito a unha estrutura de titulización (tradicional ou sintética). Este valor só se facilitará para os préstamos titulizados, tanto se o préstamo se cedeu por parte da entidade declarante como se se encarga exclusivamente da súa xestión. - Código da contraparte directa: titular do risco directo que a entidade considera como contraparte directa da operación para efectos contables. Cando a operación teña varios titulares de risco directo solidarios, será a persoa que a entidade considerase como determinante ou máis relevante para a concesión da operación. Entidade axente do préstamo sindicado: entidade que actúa como axente en operacións sindicadas, mesmo cando o axente sexa a propia entidade declarante.

	<ul style="list-style-type: none">- Sociedade instrumental posuidora: sociedade instrumental española da entidade declarante que ten contabilizada a operación nos seus libros. Este valor declararase cando a operación se declare co valor 11 na dimensión "localización da actividade (país da operación)" do módulo B.2, Datos básicos das operacións.- Entidade declarante que concede de forma solidaria a operación: entidade declarante que concede unha garantía financeira ou outro aval ou caución non financeiro de forma solidaria coa entidade declarante do módulo.- Entidade emisora dos valores adquiridos temporalmente: entidade emisora dos valores que a entidade declarante adquire temporalmente.- Entidade emisora dos valores prestados: entidade emisora dos valores que a entidade declarante prestou.- Entidade emisora de activos financeiros recibidos en garantía: entidade emisora dos activos financeiros que a entidade declarante recibiu como garantía da operación. <p>As operacións titulizadas sinteticamente vincúlanse coas contrapartes que venden a protección crediticia no módulo F, Datos de transferencias e titulizacións sintéticas de activos financeiros.</p>
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

B.2 DATOS BÁSICOS DAS OPERACIÓNS	
Código da operación	<p>Código alfanumérico que identifica na CIR a operación.</p> <p>Este código é único para cada operación e non se pode reutilizar para outras operacións, aínda que a operación previa se dese de baixa da CIR. O código débese manter invariable durante a vida da operación, salvo que, por razóns administrativas, fose necesario modificalo, caso en que se relacionará o código orixinal co novo código no módulo G.1, Datos básicos que vinculan códigos.</p> <p>O código da operación será normalmente o que a entidade declarante utilice para efectos de xestión na súa base de datos, salvo que, como consecuencia das precisións que se fan a seguir, unha operación se teña que declarar como se fosen varias operacións diferentes. Neste caso, a entidade poderá utilizar calquera criterio para conseguir ese obxectivo (como engadir un número secuencial ou unha data ao código que se utilice para efectos de xestión, ou simplemente darlle un código totalmente novo).</p> <p>As operacións declararanse individualmente, coas seguintes precisións:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Crédito comercial con recurso: nas operacións de desconto comercial e <i>factoring</i> con recurso, decláranse como operacións independentes cada unha das liñas comprometidas ou contratos diferentes cos cedentes, e non cada unha das remesas, letras ou documentos. - Crédito comercial sen recurso: nas operacións sen recurso, declárase cada unha das liñas diferentes que teña aberta a entidade para os obrigados ao pagamento por este tipo de operacións, e non cada unha das remesas, letras ou documentos. - Contas de crédito: cando se renova unha conta de crédito e se asina unha nova póliza, a nova operación declarárase á CIR cun código diferente á operación a que substitúa, aínda que a entidade lle asigne o mesmo número de conta para efectos de xestión. Os códigos de ambas as contas relacionaranse no módulo G.1, Datos básicos que vinculan códigos. Non se considerarán novas operacións as renovadas automaticamente, sen intervención activa do debedor, que só implican unha prolongación do contrato no tempo. - Tarxetas de crédito: utilizarase o mesmo código de operación cando se renove a tarxeta, salvo que o titular asine un novo contrato. - Valores representativos de débeda: os valores representativos de débeda correspondentes á mesma emisión decláranse sempre co mesmo código de operación (que pode ser o seu código ISIN), mesmo cando xa se declarasen importes para a mesma emisión con anterioridade e se desen de baixa da CIR por non ter saldo a final de mes. <p>Porén, se a entidade ten que declarar simultaneamente o mesmo valor máis dunha vez como consecuencia de telo rexistrado contablemente en máis dun país, deberanse utilizar códigos de operación diferentes para cada un dos países en que estea rexistrado contablemente (este código poderá ser, por exemplo, o código ISIN máis o código ISO correspondente ao país da sucursal onde estea rexistrado contablemente).</p> <ul style="list-style-type: none"> - Operacións con titulares mancomunados: estas operacións declararanse con tantos códigos diferentes como titulares mancomunados interveñan na operación, salvo para aqueles titulares que sexan solidarios entre si, caso en que o código da operación será o mesmo para eses titulares. Os diferentes códigos de operación asignados para a mesma operación relacionaranse no módulo G.1, Datos básicos que vinculan códigos. - Operacións subvencionadas: estas operacións téñense que declarar cun código de operación para informar todos os datos que correspondan ao financiamento outorgado. Este código é o que se utiliza para declarar no módulo B.1, Datos básicos que relacionan as persoas coas operacións, as persoas ás cales se concedeu o financiamento como titulares de riscos directos. Os datos que se teñen que declarar para este código son os mesmos que se terían que declarar para a operación como se non estivese subvencionada, incluídos os importes mentres os titulares poidan seguir sendo responsables da súa devolución. A información sobre o tipo de subvención recibida indicárase na dimensión "subvención da operación".

	<p>Adicionalmente, as subvencións imputadas a unha persoa por unha ou varias operacións formalizadas pola entidade declararanse cun só código de operación para vincular os seus datos no módulo B.1 cos da dita persoa, salvo que a entidade, por razóns administrativas, utilice máis dun código para xestionar as subvencións imputadas á dita persoa, caso en que se poderán declarar os diferentes códigos de operación. O “tipo de produto” que se teña que declarar para estes códigos é “dereitos de cobramento por subvencións”.</p> <p>Cando se subvencione o principal, o importe subvencionado informarase na dimensión “límite máximo á disposición do prestameiro ao inicio da operación”, sempre que o seu pagamento estea condicionado a que as persoas que reciben a subvención teñan que cumprir coas súas obrigas. Para estas operacións, no resto de dimensións indicaranse os valores que correspondan por defecto (non aplicable, resto de situacións, sen dato, etc.).</p> <ul style="list-style-type: none"> - Operacións procedentes dunha subrogación do debedor: estas operacións declararanse cun código diferente do código da operación subrogada, aínda que a entidade manteña o mesmo código para efectos de xestión. Os códigos de ambas as operacións relacionaranse no módulo G.1, Datos básicos que vinculan códigos. <p>Cando unha operación se declare á CIR por parte de dúas entidades diferentes (por exemplo, unha como prestamista e outra como garante), cada entidade declararáa co seu propio código.</p>
<p>Relación entre contrato e operación</p>	<p>Débesse cubrir para indicar se o “código da operación” declarado neste módulo coincide co código de contrato.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Verdadeiro. - Falso. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase aplicando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Verdadeiro: o código da operación é o mesmo que o código do contrato. - Falso: o código da operación é distinto do código do contrato. Neste caso, haberá que vincular no módulo G.1, Datos básicos que vinculan códigos, o código da operación co seu código de contrato. Declararase este valor ás operacións procedentes de pólizas de risco global-multiúso, liñas de avais, liñas de créditos documentarios e créditos por disposicións indicadas na norma décimo primeira, número 2 bis. <p>Este campo debe permanecer invariable durante a vida da operación.</p>
<p>Código do valor</p>	<p>Para os valores representativos de débeda propiedade da entidade e para os valores representativos de débeda e instrumentos de patrimonio prestados a terceiros ou recibidos en préstamos de recompra inversa, salvo que para estes últimos o “tipo de produto” sexa “garantías en efectivo entregadas en permutas de valores”, o código público que teña asignado o valor (ISIN, CUSIP, SEDOL, etc.) ou, se non ten asignado ese valor, o código que utilice a entidade para identificalo na restante información sobre valores que se reporte ao Banco de España.</p> <p>Para o resto das operacións non se declarará este dato.</p>
<p>Código ISIN</p>	<p>Para as operacións en que se declare algún dato na dimensión “código do valor”, cómpre indicar se é un código ISIN:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Si. - Non.
<p>Localización da actividade (país da operación)</p>	<p>Código ISO alfabético do país en que estea radicada a sucursal na cal estea rexistrada contablemente a operación.</p> <p>Cando a operación estea rexistrada en España nos libros da entidade declarante, declárase ES.</p> <p>Cando o préstamo estea rexistrado nos libros dunha sociedade instrumental española, declárase 11. Neste caso, será necesario declarar o código de identificación da entidade posuidora no módulo B.1, Datos básicos que relacionan as persoas coas operacións.</p>

PARTE 1 DATOS QUE DEBEN DECLARAR TODAS AS ENTIDADES DECLARANTES	
Tipo de produto	<p>Tipo de produto a que pertence a operación:</p> <p>a) <i>Para os préstamos:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Crédito comercial <ul style="list-style-type: none"> • Crédito comercial con recurso <ul style="list-style-type: none"> - Desconto de papel comercial - Resto das operacións • Crédito comercial sen recurso <ul style="list-style-type: none"> - Pagamento a provedores con investimento - Pagamento a provedores sen investimento - <i>Factoring</i> con investimento - <i>Factoring</i> sen investimento - Dereitos de cobramento sobre tarifas reguladas - Crédito financeiro <ul style="list-style-type: none"> • Depósitos distintos de préstamos de recompra inversa <ul style="list-style-type: none"> - Contas correntes ou de aforro - Contas mutuas - Resto das contas correspondentes - Resto de depósitos distintos de préstamos de recompra inversa • Descubertos <ul style="list-style-type: none"> - Descubertos • Tarxetas de crédito <ul style="list-style-type: none"> - Tarxetas de crédito • Préstamos renovables distintos de descubertos e de tarxetas de crédito <ul style="list-style-type: none"> - Contas de crédito con disposicións por etapas - Resto das contas de crédito • Liñas de crédito distintas de préstamos renovables <ul style="list-style-type: none"> - Préstamos con disposicións por etapas - Hipotecas inversas - Outros préstamos con entregas aprazadas de principal • Outros préstamos <ul style="list-style-type: none"> - Efectos financeiros - Préstamos híbridos - Dereitos de cobramento por subvencións - Anticipos de pensión ou nómina de administracións públicas - Activos procedentes de operacións fóra de balance - Derivados impagados - Resto dos préstamos á vista - Resto dos préstamos a prazo distintos de depósitos - Arrendamento financeiro <ul style="list-style-type: none"> - Arrendamento financeiro para o arrendatario - Arrendamento operativo para o arrendatario - Préstamos de recompra inversa <ul style="list-style-type: none"> - Garantías en efectivo entregadas en permutas de valores - Resto dos préstamos de recompra inversa <p>b) <i>Para os valores representativos de débeda:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Valores representativos de débeda <p>c) <i>Para as garantías financeiras:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Aval financeiro <ul style="list-style-type: none"> • Ante entidade declarante • Solidario con outras entidades declarantes • Resto - Derivado de crédito (protección vendida) <ul style="list-style-type: none"> • Ante entidade declarante • Resto <p>d) <i>Para os compromisos de préstamo:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Depósitos cara ao futuro

e) *Para os outros compromisos con risco de crédito:*

- Avais e caucións non financeiros prestados
 - Avais por cantidades anticipadas na construción e venda de vivendas
 - Resto de garantías non financeiras concedidas
 - Ante entidade declarante
 - Solidarias con outras entidades declarantes
 - Resto
- Créditos documentarios irrevogables
- Dispoñibles noutros compromisos
 - Pólizas de risco global-multiúso
 - Liña de avais
 - Liña de créditos documentarios
 - Crédito por disposicións

f) *Para os préstamos de valores:*

- Valores prestados

A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:

a) *Préstamos:*

Crédito comercial: créditos concedidos sobre a base da compra de dereitos de cobramento (efectos ou outros documentos) que xorde ao aprazar o cobramento de operacións de compravenda de bens ou prestación de servizos. Estas operacións inclúen o desconto de papel comercial, o *factoring* e o pagamento a provedores.

O crédito comercial clasifícase como "con recurso" e considérase como titular do risco directo o cedente cando este retén substancialmente todos os riscos e beneficios dos dereitos de cobramento, ou cando, sen transferilos nin retelos substancialmente, a entidade declarante non adquire o control dos seus fluxos de efectivo, con independencia de como se denomine a operación no contrato. Entre as operacións con recurso inclúense o desconto de papel comercial e as operacións de *factoring* nas cales o cedente debe devolver o importe cobrado ou pagar xuros de demora en caso de impagamento no vencemento por parte do obrigado ao pagamento.

O crédito comercial clasifícase como "sen recurso" e considérase como titular do risco directo o obrigado ao pagamento da débeda cando o cedente dos dereitos de cobramento transfíre substancialmente todos os riscos e beneficios, ou cando, sen transferilos nin retelos substancialmente, a entidade declarante adquire o control dos seus fluxos de efectivo. Entre as operacións sen recurso inclúense as operacións de *factoring* nas cales o cedente non debe devolver o principal nin pagar xuros de demora en caso de impagamento no vencemento por parte do obrigado ao pagamento.

As operacións sen recurso clasifícanse como "pagamento a provedores" cando a entidade declarante entra na operación como consecuencia dun contrato asinado co obrigado ao pagamento, polo que este se compromete a pagarlle á entidade as súas débedas cos provedores no seu vencemento, ou como *factoring* nos demais casos.

Pola súa vez, as operacións sen recurso clasifícanse como "con investimento" cando a entidade declarante lles pode desembolsar o importe da débeda aos cedentes antes do seu vencemento, ou como "sen investimento" cando unicamente se obriga ao seu pagamento o día do seu vencemento.

Nas operacións de crédito comercial, calquera que for o produto, só se debe declarar límite cando a entidade teña unha liña comprometida co cliente. Para estes efectos, enténdese por liña comprometida de crédito comercial cando a entidade asinase cos cedentes ou obrigados finais ao pagamento un contrato polo cal se compromete a aceptar operacións ata un límite durante un prazo determinado.

- Dereitos de cobramento sobre tarifas reguladas: dereitos de cobramento adquiridos en firme sobre tarifas reguladas, tales como as que se cobran con cargo ao sistema eléctrico e gasista. Dadas as características especiais destas operacións, solicitarase ao Banco de España o criterio para declarar cada unha delas.

- Contas correntes ou de aforro: saldos debedores de depósitos á vista instrumentados como contas correntes (contas mobilizables mediante cheque e depósitos con vencemento inicial dun día e os que estean suxeitos a un aviso previo de 24 horas ou un día laborable) ou contas de aforro (depósitos instrumentados en libretas de aforro non mobilizables mediante cheque).
- Contas mutuas: saldos debedores de operacións de correspondencia con outras entidades de crédito nas cales ambas as entidades poden realizar débedas e aboamentos e que, xeralmente, teñen unha aplicación de xuros simétrica.
- Resto das contas correspondentes: saldos debedores de operacións de correspondencia que non cumpran os requisitos para cualificalas como contas mutuas.
- Resto de depósitos distintos de préstamos de recompra inversa: depósitos distintos de "contas correntes ou de aforro", "contas mutuas", "resto de contas das contas correspondentes" e "préstamos de recompra inversa".
- Descubertos: descubertos en depósitos á vista. Consideraranse tamén descubertos aqueles que se produzan en contas correntes cun límite de crédito autorizado para o cliente e comprometido pola entidade declarante. Enténdese que este límite de crédito se produce ao abeiro dun contrato no cal se especifican as condicións en que este límite pode ser usado, tanto se se establecen no contrato orixinal de conta corrente como se se incorporan posteriormente como unha addenda a este. Non obstante, os descubertos en que o titular sexa unha institución financeira monetaria clasificaranse como "depósitos distintos de préstamos de recompra inversa".
- Tarxetas de crédito: tarxetas de débito diferido ou tarxetas de crédito, con independencia de que o titular non solicítase o pagamento aprazado.
- Contas de crédito con disposicións por etapas: operacións que funcionan como contas correntes nas cales a entidade pon á disposición do cliente un límite máximo de endebedamento, do cal unha parte só se entrega ao titular cando se cumpren determinados requisitos (como é a entrega de certificacións de obra) ou se produce a subrogación, parcial ou total, da débeda por un terceiro, tal e como ocorre nas operacións coñecidas como "contas de crédito a promotor".
- Resto das contas de crédito: operacións que funcionan como contas correntes nas cales a entidade pon á disposición do cliente un límite máximo de endebedamento, sen restricións desde o inicio da operación.
- Préstamos con disposicións por etapas: préstamos que non cumpran os criterios para clasificalos como contas de crédito con entrega aprazada de principal ao prestameiro, nos cales unha parte do importe só se entrega ao titular cando se cumpren determinados requisitos (como é a entrega de certificacións de obra) ou se produce a subrogación, parcial ou total, da débeda por un terceiro, tal e como ocorre cos coñecidos como "préstamos promotor".
- Hipotecas inversas: préstamos con garantía hipotecaria dun ben inmovible nos cales o titular realiza disposicións, periódicas ou únicas, ata un importe máximo determinado por unha porcentaxe do valor de taxación do inmovible no momento da formalización da operación e que se cancelan co falecemento do titular ou dos seus beneficiarios. En España son as operacións reguladas pola disposición primeira da Lei 41/2007.
- Outros préstamos con entrega aprazada de principal: préstamos nos cales o prestameiro non dispón do importe total do principal no inicio da operación e non cumpren os criterios para clasificalos como "contas de crédito", "préstamos con disposicións por etapas" ou "hipotecas inversas".
- Efectos financeiros: letras e notas promisorias singulares que serven de instrumentación de créditos distintos dos comerciais.
- Préstamos híbridos: préstamos que teñen incorporado un derivado implícito con características e riscos económicos distintos aos do contrato principal.
- Dereitos de cobramento por subvencións: nas operacións subvencionadas, importe dos dereitos de cobramento imputables ás persoas que as subvencionan.

- Anticipos de pensión ou nómina de administracións públicas: anticipos sobre pensións e nóminas correspondentes ao mes seguinte, sempre que a entidade pagadora sexa unha Administración pública e aquelas estean domiciliadas na entidade declarante.
- Activos procedentes de operacións fóra de balance: importes rexistrados no activo do balance como consecuencia de incumprimentos por parte dos titulares de operacións fóra de balance, tales como activos que xurdan como consecuencia de préstamos de valores incumpridos ou pagamentos aos beneficiarios, ou importes exixidos por estes de garantías financeiras ou avais e caucións non financeiros por incumprimento das persoas cuxos riscos estaban garantidos, ou impagamento das comisións vencidas que cobre a entidade por este tipo de operacións. O código destas operacións débese vincular co das operacións de que proceden no módulo G.1, Datos básicos que vinculan códigos.
- Derivados impagados: importes vencidos e pendentes de cobramento de derivados con saldo favorable para a entidade declarante no seu vencemento.
- Resto dos préstamos á vista: operacións á vista con natureza de préstamos para efectos dos requirimentos estatísticos da Unión Europea non incluídas nos valores anteriores.
- Resto dos préstamos a prazo distintos de depósitos: préstamos en que o prestameiro dispón da totalidade do principal no inicio da operación e non cumplan os criterios para clasificalos como "depósitos", "hipotecas inversas" ou "préstamos híbridos".
- Arrendamentos financeiros: operacións de arrendamento que a entidade declarante rexistra contablemente como préstamos porque transferiu substancialmente todos os riscos e beneficios inherentes á propiedade do activo obxecto do contrato. Este concepto comprende as cotas que ten que pagar o arrendatario, o importe comprometido por terceiros distintos do arrendatario e os valores residuais non garantidos.

Os arrendamentos financeiros clasifícanse como "arrendamento financeiro para o arrendatario" cando este adquira substancialmente todos os riscos e beneficios inherentes á propiedade do activo, ou como "arrendamento operativo para o arrendatario" cando a entidade declarante rexistre contablemente a operación como arrendamento financeiro exclusivamente porque haxa terceiros distintos dos arrendatarios que se comprometesen a efectuar determinados pagamentos.
- Préstamos de recompra inversa: financiamento concedido a cambio de valores ou ouro adquiridos mediante pactos de recompra con retrocesión non opcional, ou recibidos en contratos de préstamo de valores. Estas operacións clasifícanse como «garantías en efectivo entregadas en permutas de valores» cando corresponden ao importe das garantías en efectivo entregadas en permutas de valores e como «resto dos préstamos de recompra inversa» nos demais casos.

b) Valores representativos de débeda:

Os valores representativos de débeda son as obrigacións e demais valores que creen ou recoñezan unha débeda para o seu emisor, mesmo os efectos negociables emitidos para a súa negociación entre un colectivo aberto de investidores, que devindiquen unha remuneración consistente nun xuro, implícito ou explícito, cuxo tipo, fixo ou definido por referencia a outros, se estableza contractualmente, ou incorporen un derivado implícito con características e riscos económicos distintos aos do contrato principal, e se instrumenten en títulos ou en anotacións en conta, calquera que for o suxeito emisor, agás se pertence ao sector fogares.

As tenzas de valores representativos de débeda emitidos pola propia entidade declarante non se declaran á CIR.

c) *Garantías financeiras:*

As garantías financeiras son contratos que exigen que o emisor efectúe pagamentos específicos para reembolsar ao acreedor pola perda en que incorre cando un debedor específico incumpre a súa obriga de pagamento de acordo coas condicións, orixinais ou modificadas, dun instrumento de débeda (valor representativo de débeda, préstamo ou saldo debedor, calquera que for a orixe da débeda), con independencia da súa forma xurídica. Inclúe as operacións que garanten pola súa vez operacións que cumpren a definición de garantías financeiras. En función da forma en que se instrumenten, clasifícanse en:

- Avais financeiros: operacións en que a garantía financeira a contrata o emisor ou obrigado ao pagamento dos instrumentos de débeda que se garanten.
- Derivados de crédito (protección vendida): operacións en que a garantía financeira a contrata quen compra a protección, é dicir, o beneficiario da garantía.

As garantías financeiras divídense en "ante entidade declarante", "solidarias con outras entidades declarantes" e "resto". As primeiras inclúen os contratos en que os beneficiarios da garantía son entidades declarantes á CIR; as segundas, aqueles en que a entidade declarante garante de forma solidaria xunto con outra ou outras entidades declarantes, e as terceiras, o resto das garantías.

d) *Compromisos de préstamo:*

- Depósitos cara ao futuro: operacións en que a entidade se compromete a dar nunha determinada data un préstamo (ou a efectuar un depósito) a un tipo e prazo especificado.

e) *Outros compromisos con risco de crédito:*

- Avais por cantidades anticipadas na construción e venda de vivendas: avais regulados pola Lei 57/1968, do 27 de xullo, sobre percepción de cantidades anticipadas na construción e venda de vivendas, e equivalentes.
- Resto de garantías non financeiras concedidas: toda clase de garantías distintas das garantías financeiras concedidas e os avais por cantidades anticipadas na construción e venda de vivendas nas cales a entidade se obriga a compensar un beneficiario en caso de incumprimento dunha obriga específica. Inclúe operacións tales como as fianzas dadas para asegurar a participación en poxas e concursos ou o bo fin dunha obra ou operación, calquera outra clase de avais técnicos, os avais de importación e exportación de bens e servizos, as promesas de aval formalizadas irrevogables, as cartas de garantía en canto poidan ser exixibles por dereito e os afianzamentos de calquera tipo. Estas garantías divídense en "ante entidade declarante", "solidarios con outras entidades declarantes" e "resto".
- Créditos documentarios irrevogables: os compromisos irrevogables de pagamento adquiridos contra entrega de documentos.
- Pólizas de risco global-multiúso: pólizas globais de risco coñecidas como "multiúso" porque, segundo as súas condicións, os titulares poden dispor do seu importe para formalizar diferentes tipos de produtos. As diferentes disposicións téñense que relacionar coa operación da cal proceden no módulo G.1, Datos básicos que vinculan códigos.
- Liñas de avais: liñas formalizadas para a concesión de garantías financeiras ou avais e caucións non financeiros. As diferentes disposicións téñense que relacionar coa operación da cal proceden no módulo G.1, Datos básicos que vinculan códigos.
- Liñas de créditos documentarios: liñas formalizadas para a concesión de créditos documentarios. As diferentes disposicións téñense que relacionar coa operación da cal proceden no módulo G.1, Datos básicos que vinculan códigos.
- Crédito por disposicións: operacións en que o titular pode realizar unha ou máis disposicións en forma de préstamo ata o límite dispoñible en cada momento. Conforme se van realizando as disposicións, cada unha delas declárase como unha operación diferente. As operacións que se orixinen como consecuencia das diferentes disposicións téñense que relacionar coa operación da cal proceden no módulo G.1, Datos básicos que vinculan códigos.

	<p>f) <i>Préstamos de valores:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Valores prestados: operacións en que a entidade declarante cede ao prestameiro a plena titularidade duns valores co compromiso de devolver outros da mesma clase dos recibidos, sen que este efectúe ningún desembolso, salvo o pagamento de comisións. Cando nunha operación de préstamo de valores ambas as entidades intercambien valores, considerarase entidade prestamista a que cobre as comisións. Esta tratará como activos recibidos en garantía da operación os valores que recibise da contraparte (que normalmente terán un valor razoable maior ca o dos valores prestados). <p>A cada operación asígnaselle un só tipo de produto durante a súa vida, con independencia de que teña importes vencidos pendentes de cobramento, sen prexuízo do tratamento específico para os activos procedentes de operacións fóra de balance; por tanto, o valor "resto dos préstamos á vista" incluírá operacións distintas de importes vencidos doutros produtos.</p>
Subordinación do produto	<p>Para os préstamos e valores representativos de débeda, cómpre indicar se se trata dunha operación subordinada:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Subordinado. - Non subordinado. <p>Para o resto das operacións, declararase:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Non aplicable. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Subordinado: operacións, calquera que for a forma en que se instrumenten, que, para efectos de prelación de créditos, se sitúen detrás dos acredores ordinarios. - Non subordinado: préstamos e valores representativos de débeda que non cumpran a definición para ser cualificados como subordinados.
Operación para o financiamento dun proxecto	<p>Para os préstamos e valores representativos de débeda, indícase se se trata dunha operación para o financiamento dun proxecto segundo se define no anexo V do Regulamento de execución (UE) n.º 680/2014, polo que se establecen normas técnicas de execución en relación coa comunicación de información con fins de supervisión por parte das entidades, de conformidade co Regulamento (UE) n.º 575/2013 do Parlamento Europeo e do Consello:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Operación para o financiamento dun proxecto. - Non é operación para o financiamento dun proxecto. <p>Para o resto das operacións, declararase:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Non aplicable.
Tipo de risco asociado aos derivados	<p>Para os derivados impagados e os préstamos híbridos e valores representativos de débeda híbridos, o tipo de risco que se asume nos derivados impagados ou nos derivados implícitos con características e riscos económicos distintos aos do contrato principal:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Risco de tipo de xuro. - Risco de cambio. - Risco de crédito (protección vendida). - Risco de accións. - Risco de materias primas. - Outro risco. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os criterios para clasificar os derivados en función do risco que se asume, conforme o disposto na normativa contable aplicable.</p> <p>Para o resto das operacións, declararase:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Non aplicable.

<p>Finalidade da operación</p>	<p>Finalidade a que se destina a operación, con independencia da actividade económica que, de ser o caso, realice o titular.</p> <p>Esta dimensión facilitarana exclusivamente as entidades de crédito, as sucursais en España de entidades de crédito estranxeiras e os establecementos financeiros de crédito, as sociedades de garantía recíproca, as sociedades de reafianzamento e a Sareb; as restantes entidades non declararán este dato.</p> <p>Os valores segundo o tipo de instrumento son:</p> <p>a) Para os préstamos a fogares (empresarios individuais e resto), sempre que non se destinen a actividades empresariais:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Consumo <ul style="list-style-type: none"> • Adquisición de bens de consumo duradeiro • Adquisición doutros bens e servizos correntes - Vivenda <ul style="list-style-type: none"> • Adquisición por primeira vez de vivenda habitual (vivenda protexida) • Adquisición por primeira vez de vivenda habitual (vivenda libre) • Resto das adquisicións de vivendas habituais • Adquisición de vivendas para o seu alugamento a terceiros • Resto das adquisicións • Rehabilitación - Outros fins <ul style="list-style-type: none"> • Adquisición de terreos • Adquisición de garaxes e rochos non asociados á adquisición da vivenda • Adquisición de valores • Reunificación de débedas • Resto <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Vivenda: financiamento destinado á compra de vivendas rematadas ou en construción, incluída a autopromoción da vivenda polo propio fogar, así como á rehabilitación de vivendas. Estas operacións clasificaranse, pola súa vez, en: <ul style="list-style-type: none"> • Adquisición por primeira vez de vivenda habitual (vivenda protexida ou libre): inclúe exclusivamente aquelas adquisicións en que o fogar accede por primeira vez á posesión dunha vivenda como residencia habitual. • Resto das adquisicións de vivendas habituais: inclúe as adquisicións de vivenda habitual cando o titular xa dispoña previamente dunha vivenda habitual en propiedade. • Resto das adquisicións: operacións que teñan como finalidade a adquisición de vivendas distintas da habitual ou das que se destinen ao alugamento. • Rehabilitación: operacións que teñan como finalidade a rehabilitación das vivendas. - Outros fins. Adquisición de valores: financiamento destinado á adquisición de valores representativos de débeda ou de instrumentos de patrimonio. - Outros fins. Reunificación de débedas: operacións que se formalizasen para refinarciar máis dunha operación concedida pola propia entidade, ou unha ou máis operacións concedidas por outra ou outras entidades. Cando se refincie exclusivamente unha operación da propia entidade, a nova operación continuarase declarando coa finalidade da cancelada. - Outros fins. Resto: operacións que non teñen cabida noutras finalidades. Inclúe, entre outras, as operacións clasificadas como “crédito comercial sen recurso”. <p>b) Para o resto dos préstamos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Adquisición de bens inmoables residenciais - Adquisición de bens inmoables comerciais <ul style="list-style-type: none"> • Adquisición de edificios ou parte de edificios comerciais para uso propio
---------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

- Adquisición de activos inmobiliarios comerciais para cesión en arrendamento a terceiros
- Adquisición de activos inmobiliarios comerciais adxudicados ou recibidos en pagamento de débedas
- Adquisición do resto dos terreos
- Adquisición de activos inmobiliarios comerciais para outras finalidades
- Financiamento de garantías
 - Financiamento das garantías
- Financiamento da débeda
 - Financiamento da débeda
- Importación
 - Financiamento de importacións
- Exportación
 - Financiamento de exportacións
- Investimento en construción
 - Financiamento de construción para uso propio
 - Financiamento de construción ou promoción inmobiliaria
 - Vivendas
 - Vivendas de protección oficial
 - Outras vivendas de primeira residencia
 - Resto das vivendas
 - Oficinas e locais comerciais
 - Naves polivalentes
 - Resto dos edificios
 - Actividade xeral
 - Financiamento de solo para promoción inmobiliaria
 - Solo urbano consolidado e urbanizable ordenado
 - Para uso predominantemente residencial
 - Para o resto dos usos
 - Resto de solo urbano e urbanizable
 - Para uso predominantemente residencial
 - Para o resto dos usos
 - Resto de solo con expectativas urbanísticas
 - Financiamento de construción de obra civil
 - Financiamento de enerxías renovables
 - Financiamento de construción de barcos e aeronaves
- Financiamento do circulante
 - Financiamento de circulante
- Outras finalidades
 - Financiamento de fusións e adquisicións de participacións en empresas
 - Financiamento de actividades agrícolas e gandeiras
 - Financiamento doutros activos distintos de inmobles adxudicados ou recibidos en pagamento de débedas
 - Financiamento doutros activos non correntes
 - Financiamento da internacionalización de empresas
 - Resto das finalidades

A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:

- Adquisición de bens inmobles residenciais: financiamento de propiedades residenciais segundo se definen no artigo 4, número 1, punto 75, do Regulamento (UE) n.º 575/2013; é dicir, de inmobles residenciais ocupados polos seus propietarios ou polo arrendatario do inmovble.
- Adquisición de edificios ou parte de edificios comerciais para uso propio: financiamento da adquisición de edificios ou parte de edificios distintos de propiedades residenciais para uso polo prestameiro.
- Adquisición de activos inmobiliarios comerciais para cesión en arrendamento a terceiros: financiamento da adquisición de inmobles distintos de propiedades residenciais que o prestameiro ten para a súa cesión en arrendamento.
- Adquisición de activos inmobiliarios comerciais adxudicados ou recibidos en pagamento de débedas: financiamento da adquisición de inmobles distintos das propiedades residenciais adxudicados ou recibidos en pagamento de débedas.

- Adquisición do resto dos terreos: asignarase ás adquisicións de terreos para os cales non se iniciasen ou se vaian iniciar construcións.
- Adquisición de activos inmobiliarios comerciais para outras finalidades: financiamento da adquisición de inmoables distintos das propiedades residenciais para finalidades diferentes das enumeradas nos guións anteriores.
- Financiamento das garantías: préstamos relacionados coa compravenda, transferencia ou negociación de valores que están suxeitos a risco de contraparte no cálculo do coeficiente de recursos propios. Nesta finalidade non se inclúen outros préstamos garantidos por activos en forma de valores.
- Financiamento da débeda: financiamento da débeda pendente ou próxima ao vencemento. Inclúe o refinanciamento da débeda.
- Financiamento de importacións: financiamento de bens e servizos (adquisición, permuta ou doazón) de non residentes a residentes.
- Financiamento de exportacións: financiamento de bens e servizos (adquisición, permuta ou doazón) de residentes a non residentes.
- Financiamento de construción para uso propio: financiamento da construción de inmoables para uso polo prestameiro.
- Financiamento de construción ou promoción inmobiliaria (vivendas, oficinas, locais comerciais e naves polivalentes, e resto dos edificios): operacións cuxa finalidade sexa a promoción de vivendas ou edificios durante a súa fase de construción e ata a súa efectiva venda ou alugamento. Non inclúe, por tanto, as autopromocións para uso propio. Os financiamientos distribúense en función do tipo de inmoable financiado. Pola súa vez, as vivendas desagreganse, en función da súa natureza, en vivendas de protección oficial, outras vivendas de primeira residencia (aquelas que predominantemente vaian ser adquiridas para destinalas a residencia habitual) e resto das vivendas. Os restantes edificios desagreganse segundo sexan ou non de uso polivalente. Para estes efectos, considéranse oficinas, locais e naves polivalentes aqueles, vinculados ou non a unha explotación económica, que non incorporan características ou elementos construtivos ou normativos que limiten ou dificulten o seu uso para diferentes actividades, sen grandes transformacións ou cambios, o que pode facilitar a súa realización fácil en efectivo.
- Financiamento de construción ou promoción inmobiliaria. Actividade xeral: financiamientos a empresas dedicadas á construción ou promoción inmobiliaria que se destinen á dita actividade sen estaren asignadas a unha promoción ou construción concreta. Non inclúe as operacións destinadas ás industrias auxiliares da construción, tales como instalacións eléctricas, fontanaría, carpintaría, pintura, etc.
- Financiamento de solo para a promoción inmobiliaria: operacións destinadas á compra ou urbanización de solo destinado á promoción inmobiliaria, polo que non inclúe os solos para autopromocións para uso propio. Estas operacións clasifícanse, en primeiro lugar, en función da clasificación urbanista do solo financiado (solo urbano ou urbanizable e non urbanizable con expectativas urbanísticas) e, adicionalmente, en función do seu uso predominante (residencial e resto dos usos). Os criterios para a clasificación urbanística e uso son os incluídos nas dimensións "tipo de activo (inmoables)" e "predio rústico con expectativas urbanísticas" do módulo D.2, Datos básicos dos inmoables recibidos en garantía. Os financiamientos clasifícanse con esta finalidade mentres non se iniciase a construción de edificios.
- Financiamento de construción de obra civil: inclúe as operacións destinadas a construción de obras civís, tales como estradas, pontes, canais, portos, etc.
- Financiamento do circulante: financiamento da xestión do fluxo de caixa dunha organización.
- Financiamento de fusións e adquisicións de participacións en empresas: operacións desta natureza, salvo que cumpran a definición de financiamento de garantías.
- Financiamento doutros activos non correntes: financiamento de activos non correntes segundo se definen no Plan xeral de contabilidade non incluídos nos guións anteriores.
- Resto das finalidades: asignarase aos financiamientos que non teñen cabida noutras finalidades.

c) Para os valores representativos de débeda:

- Financiamento de construción ou promoción inmobiliaria
 - Vivendas
 - Vivendas de protección oficial
 - Outras vivendas de primeira residencia
 - Resto das vivendas
 - Oficinas e locais comerciais
 - Naves polivalentes
 - Resto dos edificios
 - Actividade xeral
- Financiamento de solo para promoción inmobiliaria
 - Solo urbano consolidado e urbanizable ordenado
 - Para uso predominantemente residencial
 - Para o resto dos usos
 - Resto de solo urbano e urbanizable
 - Para uso predominantemente residencial
 - Para o resto dos usos
 - Resto de solo con expectativas urbanísticas
- Financiamento de construción de obra civil
- Financiamento de enerxías renovables
- Outra finalidade

A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os mesmos criterios que os sinalados na anterior letra b).

d) Para as garantías financeiras a fogares (empresarios individuais e resto), sempre que non se destinen a actividades empresariais:

- Garantía de crédito pecuniario para o resto das finalidades (fogares).
- Garantía de crédito de sinatura para o resto das finalidades (fogares).

A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:

- Garantía de crédito pecuniario para o resto das finalidades (fogares): garantías financeiras directas de riscos pecuniarios, incluídos os aprazamentos de pagamento de todo tipo de débedas cando os titulares pertencen ao sector fogares e non se destinen a actividades empresariais.
- Garantía de crédito de sinatura para o resto das finalidades (fogares): garantías financeiras indirectas de riscos pecuniarios (reavais de avais de créditos pecuniarios) cando os titulares pertencen ao sector fogares e non se destinen a actividades empresariais.

e) Para o resto das garantías financeiras:

- Garantía de crédito pecuniario
 - Para financiar construcións ou promocións inmobiliarias
 - Para financiar a construción de obra civil
 - Para o resto das finalidades (resto)
- Garantía de crédito de sinatura
 - Para financiar construcións ou promocións inmobiliarias
 - Para financiar a construción de obra civil
 - Para o resto das finalidades (resto)
- Aprazamento de pagamento en compravenda de bens no mercado interior

A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:

- Garantía de crédito pecuniario para financiar construcións ou promocións inmobiliarias: garantías financeiras directas de riscos pecuniarios, incluídos os aprazamentos de pagamento de todo tipo de débedas, que teñan como finalidade a construción ou promoción inmobiliaria.
- Garantía de crédito pecuniario para financiar a construción de obra civil: garantías financeiras directas de riscos pecuniarios, incluídos os aprazamentos de pagamento de todo tipo de débedas, que teñan como finalidade a construción de obra civil.

- Garantía de crédito pecuniario para o resto das finalidades (resto): garantías financeiras directas de riscos pecuniarios, incluídos os aprazamentos de pagamento de todo tipo de débedas, salvo os correspondentes a compravendas de bens do mercado interior, que non teñan como finalidade a construción ou promoción inmobiliaria ou a construción de obra civil, cando os titulares non pertencen ao sector fogares ou se destinen a actividades empresariais.
 - Garantía de crédito de sinatura para financiar construcións ou promocións inmobiliarias: garantías financeiras indirectas de riscos pecuniarios (reavais de avais de créditos pecuniarios) que teñan como finalidade a construción ou promoción inmobiliaria, incluído o solo.
 - Garantía de crédito de sinatura para financiar a construción de obra civil: garantías financeiras indirectas de riscos pecuniarios (reavais de avais de créditos pecuniarios) que teñan como finalidade a construción de obra civil.
 - Garantía de crédito de sinatura para o resto das finalidades (resto): garantías financeiras indirectas de riscos pecuniarios (reavais de avais de créditos pecuniarios) que non teñan como finalidade a construción ou promoción inmobiliaria ou a construción de obra civil, cando os titulares non pertencen ao sector fogares ou se destinen a actividades empresariais.
 - Aprazamento de pagamento en compravenda de bens no mercado interior: garantías financeiras do aprazamento de pagamento en compravendas de bens no mercado interior.
- f) Para as operacións declaradas como “avais e caucións non financeiros prestados” a fogares (empresarios individuais e resto), sempre que non se destinen a actividades empresariais:
- Obrigas ante alfándegas, facenda, tribunais e organismos públicos (fogares).
 - Outras obrigas (fogares).
- A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:
- Obrigas ante alfándegas, facenda, tribunais e organismos públicos (fogares): inclúe as que teñan esa finalidade, salvo que consistan en garantías financeiras para o aprazamento de pagamento de débedas, cando os titulares pertencen ao sector fogares e non se destinen a actividades empresariais.
- g) Para as operacións declaradas como “avais e outras caucións non financeiros prestados” a persoas xurídicas e fogares que realizan actividades empresariais:
- Exportación
 - Importación
 - Cantidades anticipadas na construción e venda de vivendas
 - Contratación de obras, servizos ou subministracións e concorrencias a poxas
 - Contratación de obras de construcións ou promocións inmobiliarias
 - Contratación de obras ou concorrencia a poxas de construción de obra civil
 - Contratación ou concorrencia a poxas de servizos ou subministracións
 - Obrigas ante alfándegas, facenda, tribunais e organismos públicos (resto)
 - Outras obrigas (resto)
- A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:
- Obrigas ante alfándegas, facenda, tribunais e organismos públicos (resto): inclúe as que teñan esa finalidade, salvo que consistan en garantías financeiras para o aprazamento de pagamento de débedas cando os titulares non pertencen ao sector fogares ou se destinen a actividades empresariais.
- h) Para os créditos documentarios:
- Exportación.
 - Importación.

	<p>i) Para os depósitos cara ao futuro, pólizas de risco global-multiúso, liñas de avais, liñas de créditos documentarios, créditos por disposicións e valores prestados:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Non aplicable <p>Cando unha operación poida ter varias finalidades, asignarase á que se destine o maior importe.</p> <p>Cando unha operación clasificada inicialmente como “financiamento de solo para promoción inmobiliaria” se teña que asignar a outra finalidade, comunicarse unha modificación polo motivo de “reclasificación”.</p> <p>Para os activos procedentes de operacións fóra de balance, declararase a mesma finalidade da operación orixinaria que dea lugar ao activo. En particular, nos activos orixinados pola execución das garantías financeiras porase especial dilixencia en declarar a finalidade do financiamento que é obxecto da garantía.</p> <p>En caso de non se poder concretar a finalidade dos activos procedentes de operacións fóra de balance, así como naquelas operacións que pola súa natureza intrínseca son transitorias, tales como descubertos, anticipo de pensión ou nómina, derivados impagados e resto dos préstamos á vista, declararase como finalidade “outros fins. Resto” cando os titulares directos pertencen ao sector “fogares (empresarios individuais ou resto)”, sempre que as operacións non se destinen a actividades empresariais, ou “resto das finalidades”, para o resto dos titulares.</p>
<p>Trámites legais realizados para recuperar a operación</p>	<p>Tipo de trámites legais que, se é o caso, se realizasen para recuperar a operación.</p> <p>Esta dimensión facilitarana exclusivamente as entidades de crédito, as sucursais en España de entidades de crédito estranxeiras e os establecementos financeiros de crédito, as sociedades de garantía recíproca, as sociedades de reafianzamento e a Sareb; as restantes entidades deixarana en branco.</p> <p>Os valores son:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Procedemento xudicial. - Rescisión de contrato para recuperar o ben. - Contencioso sen iniciar procedemento xudicial. - Resto das situacións. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Procedemento xudicial: existe un procedemento xudicial aberto para recuperar a operación. - Rescisión de contrato para recuperar o ben: operación de arrendamento financeiro en que se rescindiu o contrato para recuperar o ben. - Contencioso sen iniciar procedemento xudicial: cando a operación pasou a un departamento ou servizo especializado no seguimento, control e trámites para a recuperación da débeda sen que se iniciasen actuacións xudiciais. - Resto das situacións: cando a operación non estea en ningunha das situacións descritas nos valores anteriores.
<p>Principal ou nocional ao inicio da operación</p>	<p>Para os “préstamos híbridos” e “resto de préstamos a prazo distintos de depósitos e resto de depósitos distintos de préstamos de recompra inversa”, o importe do principal ao inicio da operación.</p> <p>Para os efectos financeiros, o valor desembolsado na data de formalización.</p> <p>Para os arrendamentos financeiros, o valor actual na orixe da operación dos importes que se comprometesen a pagar os titulares.</p> <p>Para as garantías financeiras e os avais e caucións non financeiros prestados, o importe máximo do que responda a entidade fronte a terceiros na data de inicio da operación. Este importe coincide co importe polo cal se debe rexistrar a operación en contas de orde nos estados reservados na dita data.</p> <p>Para o resto das operacións non se declarará importe.</p> <p>Este importe non se modificará durante a vida da operación, aínda que se vaia amortizando.</p>

	<p>Cando as operacións estean denominadas en moedas diferentes do euro, declararase o importe do contravalor da moeda en euros na data da súa formalización. Este importe non se actualizará con posterioridade como consecuencia da variación do tipo de cambio.</p>
<p>Límite máximo á disposición do prestameiro ao inicio da operación</p>	<p>Para os préstamos e outros compromisos con risco de crédito que teñan un límite de disposición comprometido cos titulares que poida ser superior ao importe disposto, límite máximo, na data de orixe da operación, do principal que se ten que facilitar ao prestameiro, aínda que poida ser anulado pola entidade sen condicións en calquera momento e sen aviso previo, ou se prevexa a súa cancelación en caso de deterioración da solvencia do titular.</p> <p>O importe das clasificacións internas que se realicen por parte da entidade para fixar límites á operativa cos clientes non se declara mentres estas non se formalicen como compromisos cos clientes.</p> <p>Nas contas de crédito e préstamos con disposicións por etapas, o límite é o importe máximo comprometido polos titulares do risco directo; por tanto, este importe non inclúe a contía que, se é o caso, se lle entregue ao prestameiro exclusivamente cando se produza a subrogación total ou parcial da operación por terceiros.</p> <p>Nas operacións de crédito comercial, importe da liña comprometida formalmente cos titulares segundo se define na dimensión "tipo de produto" deste módulo.</p> <p>Nos dereitos de cobramento por subvencións, cando se subvencione o principal, importe máximo do principal subvencionado, sempre que o seu pagamento estea condicionado a que as persoas que reciben a subvención teñan que cumprir coas súas obrigas.</p> <p>Nos dispoñibles noutros compromisos (pólizas de risco global-multiuso, liñas de avais, liñas de créditos documentarios e créditos por disposicións), o límite é o importe máximo do risco comprometido cos titulares na data de orixe da operación.</p> <p>Para o resto de operacións non se declarará este dato.</p> <p>Cando as operacións estean denominadas en moedas diferentes do euro, declararase o importe do contravalor da moeda en euros na data da súa formalización. Este importe non se actualizará con posterioridade como consecuencia da variación do tipo de cambio.</p>
<p>Data de formalización ou emisión</p>	<p>Data de formalización da operación co titular, ou de emisión dos valores representativos de débeda, con independencia de que a entidade declarante adquirise a operación con posterioridade.</p> <p>A data de formalización fai referencia á data en que o contrato é vinculante para as partes.</p> <p>Este dato facilítase para todas as operacións.</p> <p>Para as operacións en que non se asinase un contrato específico, como pode ser o caso de "contas correntes e de aforro", "contas mutuas", "descubertos", "anticipos de pensións ou nóminas", "dereitos de cobramento por subvencións", "activos procedentes de operacións fóra de balance" e "resto dos préstamos á vista", indicárase a primeira data de disposición dos fondos.</p> <p>Para as operacións declaradas como crédito comercial, tamén será a primeira data en que dispuxese de fondos o debedor, salvo que se asinase unha liña comprometida de crédito comercial.</p> <p>Para os "derivados impagados", é a data da liquidación impagada.</p> <p>Nos préstamos que xorden como consecuencia de depósitos cara ao futuro, é a data de formalización do depósito cara ao futuro e non a de disposición do préstamo.</p> <p>En caso de que o préstamo fose adquirido, a data de formalización será a data de formalización orixinal da operación.</p> <p>Formato: AAAAMMDD.</p>

Data de vencemento	<p>Data do vencemento final da operación, mesmo nas operacións con amortizacións periódicas.</p> <p>Este dato facilítase para as operacións con vencemento pactado contractualmente, excepto para os préstamos que teñan a natureza de crédito comercial, salvo que se trate dunha liña comprometida de crédito comercial, caso en que se declarará a data en que venza o compromiso de aceptar novos documentos.</p> <p>Para os depósitos cara ao futuro, é a data en que a entidade se comprometeu a efectuar o préstamo ou depósito.</p> <p>Para os produtos sen vencemento pactado contractualmente (por exemplo, operacións de crédito comercial diferentes a liñas contractualmente comprometidas, "hipotecas inversas", "contas correntes e de aforro", "contas mutuas", "resto de contas correspondentes", "descubertos", "anticipos de pensións ou nóminas", "tarxetas de crédito", "dereitos de cobramento por subvencións", "activos procedentes de operacións fóra de balance", "derivados impagados" e "resto dos préstamos á vista"), declarárase o valor "non aplicable".</p> <p>Este dato tense que modificar se varía a data de vencemento da operación.</p> <p>Formato: AAAAMMDD.</p>
PARTE 2 DATOS ADICIONAIS QUE DEBEN DECLARAR AS ENTIDADES DE CRÉDITO, AS SUCURSAIS EN ESPAÑA DE ENTIDADES DE CRÉDITO ESTRANXEIRAS E OS ESTABLECEMENTOS FINANXEIROS DE CRÉDITO	
Orixe da operación	<p>Indica como se orixinou a operación:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Orixinada pola entidade - Subrogación do debedor - Subrogación do acredor <ul style="list-style-type: none"> • Procedente doutra entidade declarante do mesmo grupo económico • Procedente doutra entidade non declarante do mesmo grupo económico • Procedente doutra entidade declarante allea ao grupo económico • Procedente doutra entidade non declarante allea ao grupo económico - Segregada doutra operación da entidade - Adquisición mantendo a xestión outra entidade - Adquisicións en firme - Venda de activos da entidade declarante ou do seu grupo económico - Activos procedentes de operacións fóra de balance - Derivados impagados - Outro <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Orixinada pola entidade: operacións concedidas directamente pola entidade aos titulares, así como aquelas que se clasifiquen como crédito comercial sen recurso, salvo que cumpran os requisitos para clasificalas con outro valor. Inclúe os préstamos de recompra inversa, tanto as que se formalizan como simultáneas como as que se instrumentan como <i>repos</i>. - Subrogación do debedor: operacións en que, por unha subrogación, se produza un cambio de titular. A nova operación débese vincular coa operación da cal procede no módulo G.1, Datos básicos que vinculan códigos. - Subrogación do acredor (procedente de operacións doutra entidade, declarante ou non, pertencente ao mesmo grupo económico ou doutra entidade allea ao grupo económico): operacións en que a entidade declarante pasa a ser a entidade acreedora porque o debedor fixese unha subrogación do acredor doutra operación. Nas operacións procedentes doutras entidades declarantes do mesmo grupo económico, a nova operación débese vincular coa operación da cal procede no módulo G.1, Datos básicos que vinculan códigos. - Segregada doutra operación da entidade: operación segregada doutra operación da entidade declarante. A operación segregada débese vincular coa operación da cal procede no módulo G.1, Datos básicos que vinculan códigos. - Adquisición mantendo a xestión outra entidade: adquisición de préstamos mediante participacións hipotecarias, certificados de transmisión hipotecaria ou outro tipo de transferencias en que a entidade cedente non é entidade declarante, ou é unha entidade declarante que non teña que declarar de forma individualizada a operación á CIR, e continúa coa xestión dos riscos fronte ao titular.

	<ul style="list-style-type: none"> - Adquisicións en firme: adquisicións no mercado primario ou secundario de valores representativos de débeda, así como adquisicións do resto de operacións, agás as que se clasifiquen como crédito comercial sen recurso, sempre que non se trate do traspaso da actividade financeira doutra entidade de crédito ou dunha combinación de negocios. - Venda de activos da entidade declarante ou do seu grupo económico: operacións utilizadas para financiar activos vendidos pola propia entidade declarante ou outra entidade do seu grupo económico, aínda que a entidade adquirente pertenza ao mesmo grupo económico da entidade declarante. - Activos procedentes de operacións fóra de balance: operacións declaradas como "activos procedentes de operacións fóra de balance" na dimensión "tipo de produto" deste módulo. Estas operacións débense vincular coas operacións das cales proceden no módulo G.1, Datos básicos que vinculan códigos. - Derivados impagados: operacións declaradas como "derivados impagados" na dimensión "tipo de produto" deste módulo. - Outro: este valor asignarase cando, excepcionalmente, o tipo de orixe non teña cabida en ningún dos valores anteriores. <p>Cando unha operación poida ter diferentes orixes, asignarase á de maior contía económica.</p> <p>Cando a operación proceda do traspaso da actividade financeira doutra entidade ou dunha combinación de negocios (por exemplo, unha fusión ou a adquisición de todos ou parte dos negocios doutras entidades), como orixe da operación declarase o que declarase á CIR a entidade cedente (ou o que lle correspondese declarar).</p>
Estado de refinanciamentos e reestruturacións	<p>Indica se a operación foi novada, refinanciada ou refina a outra ou outras operacións:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Operación de refinanciamento <ul style="list-style-type: none"> • Outras operacións da entidade • De operacións doutras entidades declarantes do mesmo grupo económico • De operacións doutras entidades non declarantes do mesmo grupo económico - Operación refinanciada <ul style="list-style-type: none"> • Pola propia entidade • Por outras entidades declarantes do mesmo grupo económico • Por outras entidades non declarantes do mesmo grupo económico - Operación reestruturada <ul style="list-style-type: none"> • Conforme o Real decreto lei 6/2012 • Resto das operacións reestruturadas - Operación de renovación - Operación renegociada - Resto das situacións <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Operación de refinanciamento (de operacións da entidade ou doutras entidades do mesmo grupo económico, declarantes ou non): operación que, calquera que for o tipo de produto (incluídos descubertos), titular ou garantías, se concede ou se utiliza, por razóns económicas ou legais relacionadas con dificultades financeiras -actuais ou previsibles- do titular (ou titulares), para cancelar unha ou varias operacións concedidas, pola propia entidade ou por outras entidades do seu grupo, ao titular (ou titulares) ou a outra ou outras empresas do seu grupo económico, ou pola que se poñen esas operacións total ou parcialmente ao día de pagamentos, co fin de lles facilitar aos titulares das operacións canceladas ou refinanciadas o pagamento da súa débeda (principal e xuros) porque non poidan, ou se preveza que non vaian poder, cumprir no tempo e na forma coas súas condicións. As operacións de refinanciamento doutras operacións da entidade ou doutras entidades declarantes do seu mesmo grupo económico débense vincular coas operacións refinanciadas no módulo G.1, Datos básicos que vinculan códigos.

	<p>Operación refinanciada (pola entidade ou por outras entidades do mesmo grupo económico, declarantes ou non): operación que se pon total ou parcialmente ao día de pagamento como consecuencia dunha operación de refinanciamento realizada pola propia entidade ou por outra entidade do seu grupo económico.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Operación reestruturada (conforme o Real decreto lei 6/2012 e o resto de operacións reestruturadas): operación en que, por razóns económicas ou legais relacionadas con dificultades financeiras, actuais ou previsibles, do titular (ou titulares), se modifican as súas condicións financeiras co fin de facilitar o pagamento da débeda (principal e xuros) porque o titular non poida, ou se prevexa que non vaia poder, cumprir no tempo e na forma con esas condicións, aínda cando esa modificación estivese prevista no contrato. En todo caso, considéranse como reestruturadas as operacións en que se realiza unha quitación ou se reciben activos para reducir a débeda; ou nas cales se modifican as súas condicións para alongar o seu prazo de vencemento, variar o cadro de amortización para minorar o importe das cotas en prazo curto ou diminuír a súa frecuencia, ou establecer ou alongar o prazo de carencia do principal, xuros ou ambos, salvo cando se poida probar que as condicións se modifican por motivos diferentes da dificultade financeira dos titulares e sexan análogas ás que se apliquen no mercado na data da súa modificación ás operacións que se concedan a clientes con similar perfil de risco. Estas operacións declararanse co valor "Real decreto lei 6/2012" cando se executen de conformidade coa dita disposición. - Operación de renovación: operación formalizada para substituír outra concedida previamente pola propia entidade sen que o prestameiro teña, ou se prevexa que poida ter no futuro, dificultades financeiras; é dicir, é unha operación que se formaliza por motivos diferentes dos do refinanciamento. A nova operación débese vincular coa operación da cal procede no módulo G.1, Datos básicos que vinculan códigos. Non se considerarán novas operacións as renovadas automaticamente, sen intervención activa do debedor, que só implican unha prolongación do contrato no tempo. - Operación renegociada: operación en que se modifican as súas condicións financeiras sen que o prestameiro teña, ou se prevexa que poida ter no futuro, dificultades financeiras; é dicir, é unha operación en que se modifican as condicións por motivos diferentes dos da reestruturación. - Resto das situacións: operacións en que non se dea ningunha das circunstancias descritas nos valores anteriores. Inclúe, entre outras, as operacións declaradas na dimensión "tipo de produto" deste módulo como "activos procedentes de operacións fóra de balance", "derivados impagados", "outros compromisos con risco de crédito" e "valores prestados". <p>O valor declarado nesta dimensión permanecerá durante o resto da vida da operación, con independencia de que a operación cumpra os requisitos para deixarse de considerar como en seguimento especial.</p>
<p>Canle de contratación</p>	<p>Para os préstamos, indica a canle pola cal se contratase:</p> <p>Rede de oficinas.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Oficina central. - Páxina web. - Aplicacións instaladas nos dispositivos móbiles. - Banca telefónica. - Preconcedido. - Axente. - Punto de venda. - Outros intermediarios. - Adquirido a terceiros. - Non aplicable. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Adquirido a terceiros: cando a operación se declare como unha adquisición en firme ou mantendo a xestión unha entidade non declarante na dimensión "orixe da operación" deste módulo. - Non aplicable: este valor asignarase ás operacións declaradas cos valores "activo procedente de operacións fóra de balance" e "derivados impagados" na dimensión "tipo de produto" deste módulo.

	<p>Cando a operación proceda do traspaso da actividade financeira doutra entidade ou dunha combinación de negocios (por exemplo, unha fusión ou a adquisición de todos ou parte dos negocios doutras entidades), como canle de contratación declarárase a que declarase á CIR a entidade cedente (ou a que lle correspondese declarar).</p>
Provincia en que se realiza o investimento	<p>Para os préstamos investidos en España, código de dúas cifras correspondente á provincia en que teña lugar o investimento dos fondos, se este é identificable e se coñece e, na súa falta, da praza de pagamento ou concesión.</p> <p>Para os préstamos que teñan como finalidade o financiamento da construción ou promoción inmobiliaria ou de solo para promocións inmobiliarias, indicárase a provincia en que estea localizada a construción ou o solo.</p> <p>Para as operacións declaradas cos valores "activo procedente de operacións fóra de balance" e "derivados impagados" na dimensión "tipo de produto" deste módulo, indicárase a provincia onde teña o seu domicilio o titular.</p>
Esquema de amortización	<p>Para os préstamos, indica o esquema de amortización do principal e xuros da operación:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Cotas de amortización (principal e xuros) constantes (francés). - Cotas de amortización de principal constantes. - Amortización única de principal no vencemento. - Cotas de amortización de principal variables. - Cotas de amortización segundo o método alemán. - Amortización de principal con progresión xeométrica. - Sen vencemento. - Sen dato. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase en función das características do esquema de amortización dos préstamos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Cotas de amortización segundo o método alemán: amortización en que no primeiro prazo só se devolven xuros e os prazos restantes son constantes, incluída a amortización do principal e xuros. - Amortización de principal con progresión xeométrica: incremento progresivo da cota na porcentaxe (razón) que se ten que realizar coa frecuencia pactada, mantendo constante a cota periódica ata a súa actualización. <p>No entanto, o valor "sen dato" utilizarase exclusivamente para os seguintes tipos de préstamos, que se declararán sempre con ese valor: as operacións con natureza de crédito comercial, hipotecas inversas, tarxetas de crédito, contas correntes ou de aforro, contas mutuas, descubertos, anticipo de pensión ou nómina, activos procedentes de operacións fóra de balance, derivados impagados e resto dos préstamos á vista.</p> <p>Para o resto das operacións non se declarará este dato.</p>
Porcentaxe de participación nos préstamos sindicados (%)	<p>Para os préstamos sindicados, porcentaxe en que participe a entidade declarante no importe total do préstamo.</p> <p>Os préstamos sindicados son aqueles en que participan varios prestamistas no propio contrato, calquera que for a súa denominación e o tipo de produto. Inclúen, por tanto, as operacións en que varios prestamistas participan de forma mancomunada, aínda que non exista unha entidade que actúe como axente.</p> <p>Para o resto das operacións declarárase un 100 %.</p> <p>Formato: porcentaxe con dous decimais.</p>
Valores adquiridos temporalmente ou prestados. Nominal	<p>Para os préstamos de recompra inversa e valores prestados, nominal dos valores adquiridos temporalmente ou prestados.</p> <p>Para o resto das operacións non se declarará este dato.</p>

Financiamento de construcións ou promocións inmobiliarias. Estado da construción	<p>Para os préstamos e valores representativos de débeda cuxa finalidade sexa o financiamento á construción ou promoción de edificios, indica a fase de construción en que se encontra o inmovible financiado:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Rematado. - En construción: obra en marcha. - En construción: obra parada. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Rematado: o edificio está finalizado. - En construción. Obra en marcha: o edificio non está rematado e a obra non se paralizou. Inclúe os edificios en proceso de rehabilitación. - En construción. Obra parada: o edificio non está rematado e a obra paralizouse. Inclúe os edificios en proceso de rehabilitación. <p>A clasificación anterior realizarase con independencia de que o inmovible conte con cédula de habitabilidade, licenza de funcionamento ou licenza de obra.</p> <p>Para o resto das operacións, declararase:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Non aplicable.
Financiamento de construcións ou promocións inmobiliarias. Licenza	<p>Para os préstamos e valores representativos de débeda cuxa finalidade sexa o financiamento á construción ou promoción de edificios, cómpre indicar o tipo de licenza con que conta o inmovible financiado:</p> <p>a) Para as vivendas rematadas:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Con cédula de habitabilidade ou licenza de primeira ocupación. - Sen cédula de habitabilidade ou licenza de primeira ocupación. - Sen licenza de obra. <p>b) Para o resto de edificios rematados:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Con licenza de funcionamento. - Sen licenza de funcionamento. - Sen licenza de obra. <p>c) Para os edificios en construción:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Con licenza de obra non caducada. - Con licenza de obra caducada. - Sen licenza de obra. <p>Para o resto das operacións:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Non aplicable.
Financiamento de construcións ou promocións inmobiliarias. Número de vivendas previstas	<p>Para os préstamos e valores representativos de débeda cuxa finalidade sexa o financiamento á construción ou promoción inmobiliaria, así como para o financiamento do solo para uso predominantemente residencial, número de vivendas que está previsto construír no inmovible financiado.</p> <p>Para aquelas operacións relacionadas a través do mesmo código de promoción inmobiliaria, o número de vivendas deberá coincidir.</p>

Financiamento de construcións ou promocións inmobiliarias. Código da promoción inmobiliaria	<p>Para todas as operacións, calquera que for o tipo de instrumento, que estean vinculadas cunha promoción inmobiliaria específica, código interno que utilice a entidade declarante para vincularlas. Por este motivo, sempre que correspondan á mesma promoción inmobiliaria, vincularanse os valores representativos de débeda e préstamos que se concedesen coa finalidade de financeira, as garantías financeiras que avalen financiamentos coa dita finalidade e as que avalen o pagamento aprazado na compra do solo, os avais á construción de vivendas e calquera outra operativa relacionada coa mesma promoción.</p> <p>Este código, que será diferente para cada promoción, repetirase en todas as operacións vinculadas á mesma promoción.</p> <p>Para o resto das operacións non se declarará este código.</p>
Subvención da operación	<p>Indica se a operación está subvencionada:</p> <ul style="list-style-type: none">- Subvención de principal.- Subvención de xuros.- Subvención de principal e xuros.- Sen subvención.- Non aplicable.

B.3 DATOS BÁSICOS COMPLEMENTARIOS DOS PRÉSTAMOS A PERSOAS XURÍDICAS	
Código da operación	Código con que se identifica a operación.
Clasificación das operacións da norma segunda, 1 bis	<p>Indica se a operación se declara de acordo co establecido nas letras a) e b), número 1 bis), da norma segunda da Circular 1/2013:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Operación entre axentes observados da mesma entidade. - Operación xestionada e non orixinada polo axente observado. - Resto de operacións. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Operación entre axentes observados da mesma entidade: operación á cal se refire a letra a), número 1 bis), da norma segunda. - Operación xestionada e non orixinada polo axente observado: operación á cal se refire a letra b), número 1 bis), da norma segunda. - Resto de operacións: operacións non clasificadas conforme os anteriores puntos.
Importe do compromiso ao inicio	<p>Máxima exposición da entidade ao risco crediticio na data de formalización da operación comprometido cos titulares de risco directo.</p> <p>Cando se estableza un límite de crédito común para varias operacións, o importe do compromiso ao inicio terase que distribuír entre as diferentes operacións. A suma dos compromisos das operacións non poderá ser superior ao límite acordado.</p> <p>Para as contas de crédito e préstamos con disposicións por etapas é o importe máximo comprometido ao inicio.</p> <p>Nas operacións de carteira comercial, o importe do compromiso ao inicio é o nocional das facturas adquiridas pola entidade.</p> <p>Para as operacións en que non se fixase un límite ao inicio da operación, declararase "non aplicable".</p> <p>Cando as operacións estean denominadas en moedas diferentes do euro, declararase o importe do contravalor da moeda en euros na data da súa formalización. Este importe non se actualizará con posterioridade como consecuencia da variación do tipo de cambio.</p>
Identificador de contrato sindicado	<p>Para os préstamos sindicados, identificador asignado polo axente dun préstamo sindicado para identificar o contrato de préstamo. Este identificador non cambia co tempo. Todas as entidades declarantes que participen no contrato sindicado utilizarán o mesmo código de préstamo sindicado acordado entre os participantes.</p> <p>Se a entidade declarante descoñece este identificador e o axente do préstamo sindicado non for unha entidade de crédito dun Estado membro informador, este código poderase construír como unha combinación do código BIC do axente do préstamo sindicado e a data de formalización, que deberá ser a mesma para todos os partícipes no mencionado préstamo sindicado.</p> <p>Se a operación declarada non é un préstamo sindicado, declararase "non aplicable".</p>

Instrumento fiduciario	<p>Indica se na operación a entidade actúa en nome propio pero por conta e risco dun terceiro:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Operación fiduciaria. - Operación non fiduciaria. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Operación fiduciaria: operación en que a entidade actúa desde o inicio da operación no seu propio nome pero por conta dun terceiro, que é o que asume o risco. <p>Nas operacións fiduciarias en que a entidade presta servizos de xestión das operacións, no módulo B1 o axente observado declarárase como administrador da operación e o terceiro que asume o risco como acreedor da operación. As operacións en que a entidade manteña a xestión pero deixe de ser a acreedora non serán consideradas como fiduciarias.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Operación non fiduciaria: declarárase no resto de casos.
Recurso	<p>Clasificación das operacións en función do dereito do acreedor a executar activos do debedor distintos dos destinados a garantir a operación. No caso das operacións de crédito comercial, indica se son con ou sen recurso ante o cedente dos recibos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Con recurso. - Sen recurso. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Con recurso: operación en que o acreedor ten o dereito de executar activos do debedor distintos dos destinados a garantir a operación ou, no caso do crédito comercial, o dereito a reclamar a débeda á persoa que vendeu a carteira ao acreedor. - Sen recurso: operación en que o acreedor non ten o dereito de executar activos do debedor distintos dos destinados a garantir a operación ou, no caso do crédito comercial, non ten o dereito a reclamar a débeda á entidade que vendeu a carteira ao acreedor.
Dereitos de reembolso	<p>Clasificación das operacións en función do dereito do acreedor a pedir o reembolso:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Á vista ou con breve aviso previo. - Outros. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Á vista ou con breve aviso: operacións á vista ou con breve prazo de aviso (no peche do día seguinte ao cal se exige o desembolso). Inclúe operacións tales como contas correntes ou de aforro, contas mutuas, resto de contas correspondentes, descubertos que non teñan aprobado un límite de crédito e saldos similares. Tamén inclúe os préstamos a un día, con independencia da súa forma legal. - Outros: declarárase para o resto de operacións, incluídas as liñas de crédito, aínda que teñan excedidos exixibles á vista.
Data de liquidación	<p>Data en que se dispuxeron os fondos por primeira vez logo da data de formalización da operación. En caso de que non houberse disposición de fondos, declarárase "non aplicable".</p> <p>Formato: AAAAMMDD.</p>

Frecuencia de pagamento	<p>Frecuencia con que vencen os pagamentos, sexan do principal ou sexan de xuros, é dicir, número de meses entre pagamentos:</p> <ul style="list-style-type: none">- Mensual.- Trimestral.- Semestral.- Anual.- Final.- Cupón cero.- Outra. <p>A asignación dos valores farase conforme os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none">- Final: o importe completo do principal reembólsase no último prazo, con independencia da frecuencia de pagamento de xuros.- Cupón cero: o importe completo do principal e os xuros reembólsase no último prazo. <p>En caso de que a frecuencia de pagamento de xuros sexa distinta da do principal, declararase a de maior frecuencia.</p>
Cambios no valor razoable debidos a cambios no risco crediticio antes da adquisición	<p>Para as operacións adquiridas a terceiros, diferenza entre o saldo vivo nominal e o prezo de adquisición das operacións na data de adquisición, cando se adquirisen por un importe inferior ao saldo vivo a causa da deterioración por risco crediticio.</p> <p>En caso de compra dun conxunto de operacións por un prezo único, os cambios no valor razoable debidos a cambios no risco crediticio antes da adquisición asignaranse a cada unha das operacións individualizadamente.</p> <p>Se a operación non foi adquirida ou, aínda sendo adquirida, os cambios no valor razoable non se deben ao risco de crédito, declararase "non aplicable".</p> <p>Cando as operacións estean denominadas en moedas diferentes do euro, declararase o importe do contravalor da moeda en euros na data da súa formalización. Este importe non se actualizará con posterioridade como consecuencia da variación do tipo de cambio.</p>

C DATOS DINÁMICOS DAS OPERACIÓNS	
C.1 DATOS DINÁMICOS DOS RISCOS DIRECTOS	
Código da operación	Código con que se identifica a operación no módulo B.2, Datos básicos das operacións.
PARTE 1 DATOS DE TODOS OS RISCOS DIRECTOS	
Moeda	Código ISO de tres letras da moeda en que está denominada a operación. Para as operacións multidivisa, indicárase o código ISO da moeda en que se declaren os datos, que, cando corresponda a importes dispostos, será aquela en que se teñan que devolver.
Prazo residual	Prazo entre a data a que se refire a declaración e a de vencemento da operación: <ul style="list-style-type: none"> - Á vista. - Ata tres meses (excepto á vista). - Máis de tres meses e ata seis meses. - Máis de seis meses e ata un ano. - Máis dun ano e ata dous anos. - Máis de dous anos e ata cinco anos. - Máis de cinco anos. - Vencemento indeterminado. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Á vista: inclúe as operacións cuxo tipo de produto sexa "contas correntes ou de aforro", "contas mutuas", "resto das contas correspondentes", "descubertos", "activos procedentes de operacións fóra de balance", "derivados impagados" e "resto dos préstamos á vista". Tamén se declararán con este valor as operacións cuxo importe estea totalmente vencido. - Tramos de prazo residual: cando as operacións teñan data de vencemento, incluíranse no tramo que lles corresponda. - Vencemento indeterminado: cando as operacións non teñan data de vencemento. Este valor tamén se asignará aos préstamos cuxo tipo de produto sexa "crédito comercial", "hipotecas inversas" ou "dereitos de cobramento por subvencións".
Garantía real principal. Tipo de garantía real principal	Tipo de garantía real adicional á do propio instrumento coa cal, se é o caso, conte a operación, calquera que for o <i>loan to value</i> : <ul style="list-style-type: none"> - Sen garantía real. - Hipoteca inmobiliaria (primeira hipoteca). - Hipoteca inmobiliaria (resto das hipotecas). - Garantía pignoraticia (activos financeiros). - Hipoteca naval. - Operación inscrita no Rexistro de Vendas a Prazo de Bens Mobles. - Garantías reais distintas das anteriores. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Sen garantía real: operacións que non teñan garantía real. - Hipoteca inmobiliaria (primeira hipoteca): operacións con garantía hipotecaria, ordinaria ou de máximo, sobre activos inmobiliarios, sempre que sexa primeira carga e as garantías se encontren debidamente constituídas e rexistradas a nome da entidade. Inclúense igualmente as segundas e sucesivas hipotecas, sempre que a entidade sexa titular de todas as hipotecas ou o risco vivo total destas sexa insignificante. - Hipoteca inmobiliaria (resto das hipotecas): operacións con garantía hipotecaria, ordinaria ou de máximo, sobre activos inmobiliarios cando non se poidan clasificar como primeira hipoteca. - Garantía pignoraticia (activos financeiros): operacións nas cales os activos recibidos en garantía sexan instrumentos de débeda, instrumentos de patrimonio ou outros activos financeiros. Inclúe os préstamos de valores en que a contraparte entrega valores en garantía dos recibidos.

	<ul style="list-style-type: none"> - Hipoteca naval: operacións con garantía hipotecaria de buques. - Operación inscrita no Rexistro de Vendas a Prazo de Bens Mobles: operacións inscritas no Rexistro de Vendas a Prazo de Bens Mobles. - Garantías reais distintas das anteriores: operacións que contén cunha garantía real diferente das mencionadas nos puntos anteriores, tales como aquelas en que o activo en garantía consista en metais preciosos, xoias, aeronaves, mercadorías, semoventes, maquinaria, etc. <p>Cando se superpoñan diferentes tipos de garantías reais, declararase o valor que corresponda ao tipo de garantía que a entidade considere máis relevante para efectos da xestión do risco de crédito asumido.</p> <p>Para estes efectos, non se consideran activos recibidos en garantía da operación os adquiridos temporalmente nin os cedidos en arrendamento financeiro.</p>
<p>Garantía real principal. Cobertura da garantía real principal</p>	<p>Para o tipo de garantía declarado na dimensión “tipo de garantía real principal” deste módulo, cómpre indicar se a cobertura é:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Total. - Parcial. - Non aplicable. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Total: cando a garantía real cubra a totalidade do risco disposto e dispoñible. - Parcial: cando a garantía real cubra só parte do risco disposto e dispoñible. - Non aplicable: cando as operacións non teñan garantía real.
<p>Garantía persoal principal. Tipo de garantía persoal principal</p>	<p>Tipo de garantía persoal con que conte a operación:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Garantía de administracións públicas. - Garantía CESCE. - Garantía de empresas públicas cuxa actividade principal sexa o aseguramento ou aval de crédito. - Garantía de entidade de crédito, sucursal en España de entidades de crédito estranxeiras ou establecemento financeiro de crédito residente en España. - Garantía de entidade de crédito, sucursal en España de entidades de crédito estranxeiras ou establecemento financeiro de crédito non residente en España. - Garantía de sociedade de garantía recíproca. - Garantía doutra entidade declarante á CIR. - Garantía do resto das persoas xurídicas. - Garantía de fogares. - Sen garantía persoal ou con garantía sen coñecemento do titular. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Garantía de administracións públicas: cando a operación estea garantida ou reafianzada por administracións públicas. - Garantía de empresas públicas cuxa actividade principal sexa o aseguramento ou aval de crédito: cando a operación estea asegurada, avalada ou reafianzada por organismos ou empresas públicas distintas da CESCE, cuxa actividade principal sexa o aseguramento ou aval de crédito. - Sen garantía persoal ou con garantía sen coñecemento do titular: operacións que non contén con garantía persoal ou declaradas no módulo B.1, na dimensión “natureza da intervención na operación”, cos valores “contraparte nun derivado de crédito comprado”, “garante sen coñecemento do titular” ou “terceiro comprometido a pagar importes nunha operación de arrendamento financeiro”. <p>A garantía persoal outorgada polas persoas físicas, entidades de crédito, sucursais en España de entidades de crédito estranxeiras e establecementos financeiros de crédito, sociedades de garantía recíproca e resto das persoas xurídicas non enumeradas separadamente entre os posibles valores que declarar, debe ser solidaria, explícita e incondicional, e débese poder reclamar no primeiro requirimento.</p>

	<p>Cando se superpoñan diferentes tipos de garantías persoais, declararase o valor que corresponda ao tipo de garantía que a entidade considere máis relevante para efectos da xestión do risco de crédito asumido.</p>
<p>Garantía persoal principal. Cobertura da garantía persoal principal</p>	<p>Para o tipo de garantía declarado na dimensión "tipo de garantía persoal principal " deste módulo, cómpre indicar se a cobertura é:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Total. - Parcial. - Non aplicable. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Total: cando a garantía persoal cubra a totalidade do risco disposto e dispoñible. - Parcial: cando a garantía persoal cubra só parte do risco disposto e dispoñible. - Non aplicable: cando as operacións non teñan garantía persoal adicional.
<p>Situación da operación</p>	<p>Situación en que se encontra a operación na data da declaración:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Operación en suspenso. - Operación con incumprimentos de máis de catro anos. - Operación con incumprimentos entre máis de 90 días e ata catro anos. - Operación incluída nun convenio de acredores. - Operación reestruturada ou reunificada ao abeiro do Real decreto lei 6/2012. - Operación de refinanciamento, refinanciada ou reestruturada fóra do Real decreto lei 6/2012. - Operación dubidosa (sen incumprimentos ou con incumprimentos ata 90 días). - Resto das situacións. <p>A asignación dos valores anteriores farase aplicando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Operación en suspenso: operación cualificada contablemente como falida por razón da insolvencia do cliente. - Operación con incumprimentos de máis de catro anos: operación que, non estando clasificada como en suspenso, ten importes impagados ou incumpridos, sempre que desde a data do primeiro impagamento ou incumprimento pendente de cobramento ou resolución ata a data a que se refiren os datos transcorresen máis de catro anos. Nas operacións incluídas nun convenio de acredores, así como nas operacións de refinanciamento, refinanciadas ou reestruturadas, este prazo contarase desde a data do primeiro impagamento ou incumprimento posterior ao refinanciamento ou reestruturación, ou á declaración do convenio de acredores. - Operación con incumprimentos entre máis de 90 días e ata catro anos: operación que, non estando clasificada como en suspenso, ten importes impagados ou incumpridos, sempre que desde a data do primeiro impagamento ou incumprimento pendente de cobramento ou resolución ata a data a que se refiren os datos transcorresen entre máis de 90 días e ata catro anos. Nas operacións incluídas nun convenio de acredores, así como nas operacións de refinanciamento, refinanciadas ou reestruturadas, este prazo contarase desde a data do primeiro impagamento ou incumprimento posterior ao refinanciamento ou reestruturación, ou á declaración do convenio de acredores. - Operación incluída nun convenio de acredores: operación que, non estando clasificada como en suspenso, está incluída nun convenio de acredores e, ademais, non ten incumprimentos, ou ten importes impagados con posterioridade á declaración do convenio cunha antigüidade igual ou inferior a 90 días desde a data do primeiro impagamento pendente de cobramento. - Operación reestruturada ou reunificada ao abeiro do Real decreto lei 6/2012: operación que, non estando clasificada como en suspenso ou en convenio de acredores, foi reestruturada ou reunificada ao abeiro do Real decreto lei 6/2012 e, ademais: i) ten importes impagados antes da reestruturación ou reunificación pendentes de cobramento na data a que se refiren os datos e ii) con posterioridade á reestruturación ou reunificación, non ten importes impagados, ou os importes impagados pendentes de cobramento teñen unha antigüidade igual ou inferior a 90 días.

	<ul style="list-style-type: none"> - Operación de refinanciamento, refinanciada ou reestruturada fóra do Real decreto lei 6/2012: operación que, non estando clasificada como en suspenso ou en convenio de acredores, se utilizou nun refinanciamento, ou foi refinanciada ou reestruturada (excepto que estea amparada no Real decreto lei 6/2012) e, ademais: i) ten importes impagados antes da reestruturación ou reunificación pendentes de cobramento na data a que se refiren os datos e ii) con posterioridade ao refinanciamento ou reestruturación, non ten importes impagados, ou os importes impagados pendentes de cobramento teñen unha antigüidade igual ou inferior a 90 días. - Operación dubidosa (sen incumprimentos ou con incumprimentos ata 90 días): operación que, non estando incluída en ningunha das situacións descritas nos valores anteriores: i) está cualificada contablemente como dubidosa e ii) non ten importes impagados ou incumpridos, ou os importes impagados ou incumprimentos pendentes de cobramento ou resolución teñen unha antigüidade igual ou inferior a 90 días. As operacións de refinanciamento, refinanciadas e reestruturadas non se declararán con este valor mentres teñan importes pendentes de cobramento que foron impagados antes da data do refinanciamento ou reestruturación. - Resto das situacións: operacións non incursas en ningunha das situacións descritas nos valores anteriores. Tamén se declararán con este valor as operacións cuxo tipo de produto sexa “dereitos de cobramento por subvencións”, con independencia da data do primeiro incumprimento, salvo que a operación estea clasificada como dubidosa ou falida conforme a normativa contable vixente, caso en que se declarará co valor que lle corresponda. As operacións de refinanciamento, refinanciadas e reestruturadas, cando se cobren todos os importes impagados antes do refinanciamento ou reestruturación, declararanse como “resto de situacións”, salvo que cumpran os criterios para declaralas con outro valor como se non estivesen incursas nesa situación. <p>Para efectos da declaración deste atributo, os termos “incumprimento” ou “impagado” son equivalentes e refírense a importes vencidos e non pagados.</p>
<p>Data do primeiro incumprimento</p>	<p>Data do impagamento ou incumprimento máis antigo pendente de resolución na data dos datos.</p> <p>Para os préstamos e valores representativos de débeda, data do importe vencido (principal, xuros ou gastos exixibles) máis antigo que permaneza impagado na data dos datos, coas precisións que se indican a seguir.</p> <p>No crédito comercial, a data será a do vencemento do efecto ou documento impagado con maior antigüidade pendente de cobramento.</p> <p>Nas contas correntes e de aforro, contas mutuas, descubertos e resto dos préstamos á vista, salvo cando se utilicen para refinar outras operacións, a data que declarar como primeiro impagamento será a máis antiga entre a data do primeiro requirimento de reembolso que efectúe a entidade e a primeira liquidación de xuros que estean impagados total ou parcialmente.</p> <p>Nos dereitos de cobramento por subvencións, a data será a do importe reclamado máis antigo pendente de cobramento.</p> <p>Para os activos procedentes de operacións fóra de balance, data do primeiro incumprimento por parte do titular da operación que orixinou o rexistro de importes no activo (por exemplo, a data do primeiro impagamento dun préstamo garantido ou das comisións que pagar á entidade avalista) que estea pendente de resolución por parte do titular ou dos seus garantes na data a que se refira a declaración, con independencia de que a data de desembolso de efectivo pola entidade declarante sexa posterior.</p> <p>Para os derivados impagados, data da primeira liquidación impagada pendente de cobramento.</p>

	<p>Para as garantías financeiras, a data do primeiro incumprimento pendente de resolución é a que corresponde ao primeiro impagamento do titular da operación garantida que estea pendente de pagamento por parte do titular ou dos seus garantes na data a que se refiren os datos, con independencia de que a entidade declarante llo pague ao beneficiario da garantía.</p> <p>Para os avais e caucións non financeiros prestados e os créditos documentarios irrevogables, data do incumprimento máis antigo pendente de resolución na data dos datos.</p> <p>Para os valores prestados, data en que se debían devolver os valores.</p> <p>Cando se trate de operacións cualificadas na dimensión «estado de refinanciamentos e reestruturacións» do módulo B.2, Datos básicos das operacións, como de refinanciamento, data do primeiro incumprimento con posterioridade ao refinanciamento. Nas operacións cualificadas como refinanciadas ou reestruturadas, data do importe máis antigo vencido antes do refinanciamento ou reestruturación cando, logo de producirse esta, continúen contractualmente impagados importes vencidos con anterioridade.</p> <p>Para as operacións sen incumprimento non se declarará este dato.</p> <p>Formato: AAAAMMDD.</p>
Pro memoria: data do primeiro incumprimento antes do refinanciamento ou reestruturación	<p>Cando se trate de operacións cualificadas como de refinanciamento, refinanciadas ou reestruturadas na dimensión «estado de refinanciamentos e reestruturacións» do módulo B.2, Datos básicos das operacións, data do importe vencido máis antigo impagado antes do refinanciamento ou reestruturación pendente de cobramento na data dos datos, con independencia de que, como consecuencia do refinanciamento, as operacións non teñan aparentemente importes impagados. Cando nos refinanciamentos permanezan vivas as operacións refinanciadas, esta data indicárase tanto na operación de refinanciamento como na refinanciada.</p>
Data do último incumprimento	<p>Data do último incumprimento pendente de resolución na data dos datos.</p> <p>Cando se trate de operacións cualificadas na dimensión «estado de refinanciamentos e reestruturacións» do módulo B.2, Datos básicos das operacións, como de refinanciamento, data do último incumprimento con posterioridade ao refinanciamento. Nas operacións cualificadas como refinanciadas ou reestruturadas, data do último importe vencido antes do refinanciamento ou reestruturación cando, logo de producirse esta, continúen contractualmente impagados importes vencidos con anterioridade e non se producise ningún impagamento con posterioridade.</p> <p>Para as operacións sen incumprimento non se declarará este dato.</p> <p>Formato: AAAAMMDD.</p>
PARTE 2 DATOS DOS RISCOS DIRECTOS ASUMIDOS POLA ENTIDADE DECLARANTE	
Principal asumido pola entidade. Importe non vencido	<p>Para os préstamos, importe do principal disposto pendente de vencemento na data da declaración cuxo risco asume a entidade, coas precisións que se indican a seguir.</p> <p>Nas contas correntes e de aforro, contas mutuas, descubertos e resto dos préstamos á vista, os importes declararanse como non vencidos ata a data do primeiro requirimento de reembolso que efectúe a entidade ou a primeira liquidación de xuros que resulte impagada.</p> <p>Nos arrendamentos financeiros declárase a parte correspondente ao principal das cotas pendentes de cobramento, sen incluír o IVE nin o valor residual non garantido polo arrendatario.</p> <p>Nos préstamos de recompra inversa, importe efectivamente desembolsado.</p> <p>Para os valores representativos de débeda, excepto os emitidos ao desconto, nominal dos valores pendentes de vencemento na data dos datos.</p> <p>Para os préstamos e valores representativos de débeda ao desconto, o efectivo desembolsado máis os xuros xerados.</p> <p>Nos dereitos de cobramento por subvencións, importe subvencionado (principal e xuros) das cotas dos préstamos subvencionados imputables á persoa que os subvenciona mentres non se lle reclamasen á dita persoa conforme o contrato ou convenio suscrito con ela.</p>

	<p>Cando se trate de operacións cualificadas na dimensión «estado de refinanciamentos e reestruturacións» do módulo B.2, Datos básicos das operacións, como de refinanciamento, refinanciadas ou reestruturadas, importe do principal pendente de cobramento, excluídos os importes vencidos conforme o disposto no campo “principal asumido pola entidade. Importe vencido” deste módulo.</p> <p>Para as garantías financeiras, importe do principal non vencido da operación garantida do que responde fronte a terceiros a entidade declarante na data dos datos. Cando se garanten operacións de arrendamento financeiro, non se incluírá o IVE.</p> <p>Para os depósitos cara ao futuro, importe que a entidade se comprometese a desembolsar.</p> <p>Para os avais e caucións non financeiros prestados e os créditos documentarios irrevogables, importe máximo disposto do que responda a entidade fronte a terceiros na data da declaración mentres non se producisen incumprimentos. Este importe coincide co importe polo cal se debe rexistrar a operación en contas de orde nos estados reservados.</p> <p>Para os valores prestados, valor razoable dos valores prestados.</p>
<p>Principal asumido pola entidade. Importe vencido</p>	<p>Para os préstamos e valores representativos de débeda, importe do principal vencido, incluído o que dese por vencido a entidade declarante segundo o estipulado no contrato, que está pendente de cobramento na data da declaración cuxo risco asume a entidade, coas precisións que se indican a seguir.</p> <p>No crédito comercial, importe dos efectos vencidos pendente de cobramento.</p> <p>Nas contas correntes e de aforro, contas mutuas, descubertos e resto dos préstamos á vista, os importes declararanse como vencidos desde a data do primeiro requirimento de reembolso que efectúe a entidade ou a primeira liquidación de xuros que resulte impagada.</p> <p>Nos dereitos de cobramento por subvencións, importe subvencionado (principal e xuros) reclamado á entidade que subvenciona as operacións conforme o contrato ou convenio suscrito con ela pendente de cobramento.</p> <p>Nas operacións declaradas como “activos procedentes de operacións fóra de balance”, importe pagado a terceiros pendente de cobramento.</p> <p>Para os “derivados impagados”, importe pendente de cobramento.</p> <p>Nos arrendamentos financeiros declárase a parte correspondente ao principal das cotas vencidas pendentes de cobramento, incluíndo o IVE pagado pola entidade declarante.</p> <p>Cando se trate de operacións cualificadas na dimensión «estado de refinanciamentos e reestruturacións» do módulo B.2, Datos básicos das operacións, como de refinanciamento, importe vencido con posterioridade ao refinanciamento. Nas operacións cualificadas como refinanciadas ou reestruturadas, importe vencido na data dos datos conforme os termos pactados no refinanciamento ou reestruturación; por tanto, incluírá os importes vencidos con anterioridade ao refinanciamento ou reestruturación cando, despois de producirse esta, continúen contractualmente impagados.</p> <p>Para as garantías financeiras, importe do principal vencido ou dado por vencido da operación garantida que está pendente de cobramento na data da declaración mentres non venza o prazo que ten a entidade declarante para o seu pagamento ao beneficiario da garantía.</p> <p>Para os avais e caucións non financeiros prestados e os créditos documentarios irrevogables, importe máximo disposto de que responda a entidade fronte a terceiros na data da declaración cando se producisen incumprimentos. Este importe coincide co importe polo cal se debe rexistrar a operación en contas de orde nos estados reservados.</p> <p>Para os valores prestados vencidos, valor razoable dos valores mentres non se registre no activo un préstamo fronte á contraparte.</p>

Xuros e comisións vencidos asumidos pola entidade. Importe rexistrado no activo	<p>Para os préstamos e valores representativos de débeda, importe dos xuros ordinarios e comisións vencidos pendentes de cobramento na data da declaración rexistrados no activo do balance.</p> <p>Nas operacións declaradas como “activos procedentes de operacións fóra de balance”, importe das comisións vencidas pendentes de cobramento rexistrado no activo do balance.</p>
Xuros e comisións vencidos asumidos pola entidade. Importe rexistrado en contas de orde	<p>Para os préstamos e valores representativos de débeda, importe dos xuros ordinarios e comisións vencidos pendentes de cobramento na data da declaración que non están rexistrados no activo.</p> <p>Nas operacións declaradas como “activos procedentes de operacións fóra de balance”, importe das comisións vencidas pendentes de cobramento rexistrado en contas de orde.</p> <p>Para as garantías financeiras, importe dos xuros vencidos da operación garantida que están pendentes de cobramento na data da declaración de que responde fronte a terceiros a entidade declarante.</p>
Xuros de demora asumidos pola entidade. Importe rexistrado no activo	<p>Xuros de demora contractualmente exixibles aos titulares pendentes de cobramento na data dos datos, aínda que non se reclamasen, que están rexistrados no activo.</p>
Xuros de demora asumidos pola entidade. Importe rexistrado en contas de orde	<p>Xuros de demora contractualmente exixibles aos titulares pendentes de cobramento na data dos datos, aínda que non se reclamasen, que non estean rexistrados no activo e cuxo risco asume a entidade.</p> <p>Se unha resolución xudicial determinase a contía dos xuros de demora ou a súa forma de cálculo, o importe que declarar por este concepto deberá corresponder co que dispoña ao respecto a dita resolución.</p>
Gastos exixibles asumidos pola entidade	<p>Importe dos gastos contractualmente exixibles reclamados aos titulares pendentes de cobramento na data dos datos.</p> <p>Se unha resolución xudicial determinase a contía dos gastos exixibles ou a súa forma de cálculo, o importe que declarar deberá corresponder co que dispoña ao respecto a dita resolución.</p>
Límite actual do risco asumido pola entidade	<p>Para as operacións que teñan un límite de disposición comprometido cos titulares que poida ser superior ao importe disposto, importe da facilidade máxima comprometida (disposto máis dispoñible) na data dos datos, aínda que poida ser anulada pola entidade sen condicións en calquera momento e sen aviso previo, ou se prevexa a súa cancelación en caso de deterioración da solvencia do titular, cuxo risco asume a entidade. Para a declaración deste importe aplicaranse os criterios recollidos para o “límite máximo á disposición do prestameiro ao inicio da operación” no módulo B.2, Datos básicos das operacións.</p> <p>Nos dereitos de cobramento por subvencións, cando se subvencione o principal, importe do principal asumido pola entidade que lle correspondería á persoa que subvenciona.</p> <p>Para o resto das operacións non se declarará este dato.</p>
Risco dispoñible asumido pola entidade. Disponibilidade inmediata	<p>Para as operacións declaradas con límite na dimensión “límite actual do risco asumido pola entidade” deste módulo, importe do límite da operación non disposto na data dos datos do que se poida dispor inmediatamente.</p> <p>Para o resto das operacións non se declarará este dato.</p>
Risco dispoñible asumido pola entidade. Disponibilidade condicionada	<p>Para as operacións declaradas con límite na dimensión “límite actual do risco asumido pola entidade” deste módulo, importe do límite da operación non disposto na data dos datos do cal só se pode dispor se se cumpren determinadas condicións. Inclúe, entre outros, o risco dispoñible de contas de crédito e préstamos con disposicións por etapas do cal non poida dispor o titular porque non se cumpran determinados requisitos, como é a entrega de certificacións de obra.</p> <p>Para o resto das operacións non se declarará este dato.</p>
Pro memoria: importe vencido antes do refinanciamento ou reestruturación asumido pola entidade	<p>Nas operacións cualificadas na dimensión «estado de refinanciamentos e reestruturacións» do módulo B.2, Datos básicos das operacións, como de refinanciamento, refinanciadas ou reestruturadas, importe rexistrado no campo “importe non vencido” que corresponde a importes impagados (principal, xuros, etc.) con anterioridade ao refinanciamento ou á reestruturación. Este importe irá minorando conforme se vaia cobrando o principal das operacións. Cando nos refinanciamentos permanezan vivas as operacións refinanciadas, o importe vencido antes do refinanciamento minorará cando se vaia cobrando o principal das operacións, con independencia de en cal delas se cobre.</p>

PARTE 3 DATOS QUE DEBEN DECLARAR AS ENTIDADES DE CRÉDITO, AS SUCURSAIS EN ESPAÑA DE ENTIDADES DE CRÉDITO ESTRANXEIRAS, OS ESTABLECEMENTOS FINANCEIROS DE CRÉDITO E A SAREB, PARA OS PRÉSTAMOS	
Principal vencido cobrado en efectivo	<p>Para os efectos financeiros, préstamos con disposicións por etapas, outros préstamos con entregas aprazadas de principal, préstamos híbridos, resto de préstamos a prazo distintos de depósitos e resto de depósitos distintos de préstamos de recompra inversa, arrendamentos financeiros e préstamos de recompra inversa, importe total do principal vencido no mes ou en meses anteriores cobrado en efectivo ou endebedado nun depósito no mes a que se refiren os datos.</p> <p>Para as hipotecas inversas, os activos procedentes de operacións fóra de balance e os derivados impagados, rexístranse os importes no mes en que se cobran.</p> <p>Para o resto dos préstamos non se declarará este dato.</p> <p>En ningún caso se declarará un importe maior que cero cando a diminución do risco se produza como consecuencia, directa ou indirecta, dunha subrogación, segregación, refinanciamento, renovación, recepción de activos ou transferencia de activos.</p>
Principal vencido subvencionado	Importe do principal vencido que se imputa á persoa que subvenciona a operación.
Amortización anticipada. Importe polo cal se reduce o principal	<p>Importe do principal cobrado en efectivo ou endebedado nun depósito no mes que corresponde a unha amortización anticipada con respecto ao esquema de amortización pactado contractualmente.</p> <p>En ningún caso se declarará un importe maior que cero cando a diminución do risco se produza como consecuencia, directa ou indirecta, dunha subrogación, segregación, refinanciamento, renovación, recepción de activos ou transferencia de activos.</p>
Condonación ou prescrición do dereito de cobramento. Importe polo cal se reduce a débeda	Importe condonado ou prescrito da débeda por calquera concepto (principal, xuros ordinarios ou de demora, etc.) no mes a que corresponde a declaración.
Activos adxudicados ou recibidos en pagamento. Tipo de activo	<p>Indica o tipo de activo, diferente do efectivo, recibido no mes para cancelar, total ou parcialmente, o importe da débeda:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Non aplicable. - Instrumentos de patrimonio cotizados, valores representativos de débeda, activos materiais diferentes de inmoables ou unha combinación destes activos. - Inmoables, instrumentos de patrimonio non cotizados ou ambos. - Inmoables, instrumentos de patrimonio non cotizados ou ambos, e tamén instrumentos de patrimonio cotizados, valores representativos de débeda, activos materiais diferentes de inmoables ou unha combinación destes activos. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Instrumentos de patrimonio cotizados, valores representativos de débeda, activos materiais diferentes de inmoables ou unha combinación destes activos: cando en pagamento total ou parcial da débeda se entreguen instrumentos de patrimonio cotizados ou valores representativos de débeda ou activos materiais diferentes de inmoables ou unha combinación destes activos. - Inmoables, instrumentos de patrimonio non cotizados ou ambos: cando en pagamento total ou parcial da débeda se entreguen inmoables ou instrumentos de patrimonio non cotizados ou unha combinación destes activos. - Inmoables, instrumentos de patrimonio non cotizados ou ambos, e tamén instrumentos de patrimonio cotizados, valores representativos de débeda, activos materiais diferentes de inmoables ou unha combinación destes activos: cando en pagamento total ou parcial da débeda se entreguen inmoables ou instrumentos de patrimonio non cotizados ou unha combinación destes activos, e ademais no mesmo mes tamén se entreguen instrumentos de patrimonio cotizados ou valores representativos de débeda ou activos materiais diferentes de inmoables ou unha combinación destes activos.
Activos adxudicados ou recibidos en pagamento. Importe polo cal se reduce a débeda	Importe en que se reduce a débeda por calquera concepto (principal, xuros ordinarios ou de demora, etc.) no mes a que corresponda a declaración como consecuencia da adxudicación ou recepción de activos diferentes de efectivo.

Operación subrogada ou segregada. Tipo de subrogación ou segregación	<p>Indica se a operación foi subrogada ou segregada no mes e, de ser o caso, por quen:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Subrogación do debedor - Subrogación do acredor <ul style="list-style-type: none"> • Por outra entidade declarante do mesmo grupo económico • Por outra entidade non declarante do mesmo grupo económico • Por outra entidade allea ao grupo económico - Operación segregada - Non aplicable <p>A asignación dos valores anteriores farase conforme as definicións incluídas na dimensión "orixe da operación" do módulo B.2, Datos básicos das operacións. Naqueles casos excepcionais en que no mesmo mes se produza unha subrogación do debedor e unha subrogación do acredor, declararase o valor que lle corresponda á subrogación do acredor.</p>
Operación subrogada ou segregada. Importe polo cal se reduce a débeda	<p>Importe en que se reduce a débeda por calquera concepto (principal, xuros ordinarios ou de demora, etc.) no mes a que corresponde a declaración por subrogación ou segregación.</p>
Refinanciamento ou renovación. Tipo de refinanciamento ou renovación	<p>Indica se a operación foi renovada ou refinanciada no mes e, de ser o caso, por quen:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Operación refinanciada <ul style="list-style-type: none"> • Pola entidade declarante • Por outra entidade declarante do mesmo grupo económico • Por outra entidade non declarante do mesmo grupo económico • Pola entidade declarante e por outra entidade declarante do mesmo grupo económico - Operación renovada - Non aplicable <p>A asignación dos valores anteriores farase conforme as definicións de operación refinanciada e de renovación incluídas na dimensión "estado de refinanciamentos e reestruturacións" do módulo B.2, Datos básicos das operacións, mesmo cando se efectúe mediante un descuberto ou excedido en conta de crédito.</p> <p>Cando a operación a refinancien no mesmo mes entidades declarantes e non declarantes, indicarse o valor que corresponda das entidades declarantes.</p>
Refinanciamento ou renovación. Importe polo cal se reduce a débeda	<p>Importe en que se reduce a débeda por calquera concepto (principal, xuros ordinarios ou de demora, etc.) no mes a que corresponde a declaración por refinanciamento ou renovación.</p>
Operación transferida, incluída a xestión. Importe polo cal se reduce a débeda	<p>Importe en que se reduce a débeda por calquera concepto (principal, xuros ordinarios ou de demora, etc.) no mes como consecuencia dunha transferencia en que, ademais do risco, se cede a xestión da operación fronte aos titulares.</p> <p>Neste dato tamén incluírá o importe das operacións cedidas como consecuencia dunha combinación ou cesión de negocio, excepto que a entidade adquirente sexa outra entidade declarante.</p>
Data da última liquidación de xuros	<p>Data da última liquidación de xuros realizada na operación, con independencia de que se cobrase.</p> <p>Formato: AAAAMMDD.</p>
Data da próxima liquidación de xuros	<p>Data da próxima liquidación de xuros que realizar na operación.</p> <p>Formato: AAAAMMDD.</p>
Data da última liquidación de principal	<p>Data da última liquidación de principal realizada, con independencia de que se cobrase.</p> <p>Formato: AAAAMMDD.</p>
Data da próxima liquidación de principal	<p>Data da próxima liquidación de principal que realizar na operación.</p> <p>Formato: AAAAMMDD.</p>
Número de cotas impagadas	<p>Para os préstamos con algún incumprimento en que na dimensión "esquema de amortización" do módulo B.2, Datos básicos das operacións, se indique que se pagan con cotas, número de cotas impagadas pendentes de cobramento.</p> <p>Para o resto das operacións non se declarará este dato.</p>

Tipo efectivo de definición restrinxida (TEDR)	<p>Este tipo de xuro fai referencia ao tipo efectivo de definición restrinxida da operación calculado, en termos absolutos, conforme o disposto na Circular 1/2010, do 27 de xaneiro, sobre estatísticas dos tipos de xuro que se aplican aos depósitos e aos créditos fronte aos fogares e ás sociedades non financeiras.</p> <p>O tipo de xuro tense que declarar para todas as operacións, con independencia do sector institucional a que pertencen os titulares, incluídas aquelas para as cales só se teñan que declarar datos na parte 4 deste módulo porque a entidade non asuma risco.</p> <p>O tipo de xuro calcularase como media ponderada dos tipos de xuro aplicados nos distintos tramos do saldo vivo, incluídos os xuros aplicados aos importes excedidos e en mora.</p> <p>Se o saldo vivo nominal é cero, o tipo de xuro calcularase como unha media ponderada sobre o saldo máximo dispoñible.</p> <p>Para préstamos en que non se apliquen xuros declararase "non aplicable".</p> <p>Formato: porcentaxe con tres decimais.</p>
Signo do tipo efectivo de definición restrinxida (TEDR)	<p>Indica se o tipo efectivo de definición restrinxida de que se informa é positivo ou negativo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Positivo. - Negativo.
Data da próxima revisión do tipo de xuro	<p>Data en que terá lugar a próxima revisión do tipo de xuro.</p> <p>A data de revisión será a que se indique no contrato; se non se especifica nel, pero si se prevé unha revisión (por exemplo, aviso previo), indicarse a data de referencia.</p> <p>Para as operacións que non estean suxeitas á revisión (como as que teñen tipo de xuro fixo durante a súa vida) ou cuxa última data de revisión sexa anterior á data de referencia, declararase o valor "non aplicable".</p> <p>Formato: AAAAMMDD.</p>
PARTE 4 DATOS DOS RISCOS DIRECTOS ASUMIDOS POR TERCEIROS	
Principal asumido polo cesionario. Importe non vencido	<p>Importe do principal non vencido asumido polo cesionario, correspondente a operacións dadas de baixa, total ou parcialmente, do activo, conforme a normativa contable aplicable para as transferencias de activos.</p> <p>Cando se trate de operacións cualificadas como de refinanciamento, refinanciadas ou reestruturadas na dimensión «estado de refinanciamientos e reestruturacións» do módulo B.2, Datos básicos das operacións, importe vencido asumido polo cesionario calculado aplicando o mesmo criterio que no campo «principal asumido pola entidade. Importe non vencido».</p>
Principal asumido polo cesionario. Importe vencido	<p>Importe do principal vencido asumido polo cesionario, correspondente a operacións dadas de baixa, total ou parcialmente, do activo, conforme a normativa contable aplicable para as transferencias de activos.</p> <p>Cando se trate de operacións cualificadas como de refinanciamento, refinanciadas ou reestruturadas na dimensión «estado de refinanciamientos e reestruturacións» do módulo B.2, Datos básicos das operacións, importe vencido asumido polo cesionario calculado aplicando o mesmo criterio que no campo «principal asumido pola entidade. Importe vencido».</p>
Xuros e comisións vencidos asumidos polo cesionario	<p>Importe dos xuros e comisións pendentes de cobramento asumido polo cesionario, correspondente a operacións dadas de baixa, total ou parcialmente, do activo, conforme a normativa contable aplicable para as transferencias de activos.</p>
Xuros de demora asumidos polo cesionario	<p>Importe dos xuros de demora asumido polo cesionario, correspondente a operacións dadas de baixa, total ou parcialmente, do activo, conforme a normativa contable aplicable para as transferencias de activos.</p>
Gastos exixibles asumidos polo cesionario	<p>Importe dos gastos exixibles asumido polo cesionario, correspondente a operacións dadas de baixa, total ou parcialmente, do activo conforme a normativa contable aplicable para as transferencias de activos.</p>
Pro memoria: importe vencido antes do refinanciamento ou reestruturación asumido polo cesionario	<p>Nas operacións cualificadas como de refinanciamento, refinanciadas ou reestruturadas na dimensión «estado de refinanciamientos e reestruturacións» do módulo B.2, Datos básicos das operacións, importe vencido con anterioridade ao refinanciamento ou reestruturación asumido polo cesionario, calculado aplicando o mesmo criterio que no campo «pro memoria: importe vencido con anterioridade ao refinanciamento ou reestruturación asumido pola entidade».</p>

Límite actual do risco asumido polo cesionario	Importe do límite actual do risco asumido polo cesionario, correspondente a operacións dadas de baixa, total ou parcialmente, do activo, conforme a normativa contable aplicable para as transferencias de activos.
Risco dispoñible asumido polo cesionario. Disponibilidade inmediata	Importe do risco dispoñible con dispoñibilidade inmediata asumido polo cesionario, correspondente a operacións dadas de baixa, total ou parcialmente, do activo, conforme a normativa contable aplicable para as transferencias de activos.
Risco dispoñible asumido polo cesionario. Disponibilidade condicionada	Importe do risco dispoñible con dispoñibilidade condicionada asumido polo cesionario, correspondente a operacións dadas de baixa, total ou parcialmente, do activo, conforme a normativa contable aplicable para as transferencias de activos.

C.2 DATOS DINÁMICOS DOS RISCOS INDIRECTOS	
Código da operación	Código con que se identifica a operación garantida polo titular do risco indirecto no módulo B.2, Datos básicos das operacións.
Código do titular do risco indirecto	Código asignado ao titular dos riscos indirectos no módulo B.1, Datos básicos que relacionan as persoas coas operacións.
PARTE 1 DATOS DOS RISCOS INDIRECTOS ASUMIDOS POLA ENTIDADE DECLARANTE	
Risco máximo garantido asumido pola entidade	Importe máximo da operación (principal, xuros e comisións vencidos, xuros de demora e gastos exixibles pendentes de cobramento máis risco dispoñible con dispoñibilidade inmediata ou condicionada) declarado no módulo C.1, Datos dinámicos dos riscos directos, garantido polo titular do risco indirecto que corresponde ao risco asumido pola entidade.
Risco disposto garantido asumido pola entidade. Importe total	Importe do risco disposto da operación (principal, xuros e comisións vencidos, xuros de demora e gastos exixibles pendentes de cobramento) declarado no módulo C.1, Datos dinámicos dos riscos directos, garantido polo titular do risco indirecto que corresponde ao risco asumido pola entidade.
Risco disposto garantido asumido pola entidade. Importe vencido	Importe do risco disposto vencido da operación (principal vencido, xuros e comisións vencidos, xuros de demora e gastos exixibles pendentes de cobramento) declarado no módulo C.1, Datos dinámicos dos riscos directos, garantido polo titular do risco indirecto que corresponde ao risco asumido pola entidade.
Risco disposto garantido asumido pola entidade. Xuros de demora e gastos exixibles	Importe dos xuros de demora e gastos exixibles pendentes de cobramento declarado no módulo C.1, Datos dinámicos dos riscos directos, garantido polo titular do risco indirecto que corresponde ao risco asumido pola entidade.
PARTE 2 DATOS DOS RISCOS INDIRECTOS ASUMIDOS POR TERCEIROS	
Risco máximo garantido asumido polo cesionario	Importe do risco máximo garantido polo titular do risco indirecto asumido polo cesionario de operacións dadas de baixa, total ou parcialmente, do activo, conforme a normativa contable aplicable para as transferencias de activos.
Risco disposto garantido asumido polo cesionario. Importe total	Importe total do risco disposto garantido polo titular do risco indirecto asumido polo cesionario de operacións dadas de baixa, total ou parcialmente, do activo, conforme a normativa contable aplicable para as transferencias de activos.
Risco disposto garantido asumido polo cesionario. Importe vencido	Importe vencido do risco disposto garantido polo titular do risco indirecto asumido polo cesionario de operacións dadas de baixa, total ou parcialmente, do activo, conforme a normativa contable aplicable para as transferencias de activos.
Risco disposto garantido asumido polo cesionario. Xuros de demora e gastos exixibles	Importe dos xuros de demora e gastos exixibles garantido polo titular do risco indirecto asumido polo cesionario de operacións dadas de baixa, total ou parcialmente, do activo, conforme a normativa contable aplicable para as transferencias de activos.

C.3 DATOS DINÁMICOS FINANZEIROS DOS PRÉSTAMOS A PERSOAS XURÍDICAS	
Código da operación	Código con que se identifica a operación no módulo B.2, Datos básicos das operacións.
Importe transferido	<p>Importe transferido da propiedade económica do activo financeiro polo axente observado a un terceiro.</p> <p>Este importe corresponde á parte do saldo vivo nominal que foi transferida pola entidade ata a data de referencia, mediante unha titulación tradicional ou outro tipo de transferencia, independentemente de se o importe estaba recoñecido no balance da entidade.</p> <p>Declararanse todos os importes transferidos, excepto os que correspondan ao saldo vivo que fosen adquiridos por outros axentes observados dun Estado membro informante.</p> <p>Se o axente observado transfire totalmente unha operación con importes falidos e xa non a xestiona, manterá a declaración á CIR ata a fin do trimestre correspondente conforme a norma sexta, número 7.</p> <p>Se non houber importes transferidos, declararase cero.</p>
Situación de impagamento (default) da operación	<p>Situación de impagamento da operación na data a que se refire a declaración. Esta dimensión declararase para todas as operacións conforme o artigo 178 do Regulamento (UE) n.º 575/2013, incluídas aquelas que a entidade non teña recoñecidas no seu balance porque se xestionen por conta de terceiros ou estean integramente falidas:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Sen situación de impagamento. - Situación de impagamento por improbabilidade de pagamento. - Situación de impagamento por mora superior a 90 días. - Situación de impagamento por improbabilidade de pagamento e por mora superior a 90 días. - Non aplicable. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Sen situación de impagamento: a operación non está en situación de impagamento conforme o Regulamento (UE) n.º 575/2013. - Situación de impagamento por improbabilidade de pagamento: a operación considérase en situación de impagamento por improbabilidade de pagamento conforme o Regulamento (UE) n.º 575/2013. - Situación de impagamento por mora superior a 90 días: a operación está en situación de impagamento por mora superior a 90 días conforme o Regulamento (UE) n.º 575/2013. - Situación de impagamento por improbabilidade de pagamento e por mora superior a 90 días: a operación está en situación de impagamento por improbabilidade de pagamento e por mora superior a 90 días conforme o Regulamento (UE) n.º 575/2013. - Non aplicable: declararase este valor cando a situación de impagamento non se determine para cada operación senón respecto ao titular.
Data da situación de impagamento (default) da operación	<p>Data en que se produce calquera das situacións de impagamento declaradas na dimensión «situación de impagamento da operación».</p> <p>Se a operación nunca estivo en situación de impagamento, declararase a data de formalización da operación.</p> <p>Se a operación estiver declarada en situación de impagamento, pero na data de referencia xa non o está, declararase a data en que se clasificou como “sen situación de impagamento”.</p> <p>Declararase “non aplicable” cando o valor da dimensión “situación de impagamento da operación” sexa non aplicable.</p> <p>Formato: AAAAMMDD.</p>

Importes vencidos da operación	<p>Importe agregado de principal, xuros e comisións contractualmente vencidos incluídos no saldo vivo nominal e que están pendentes de pagamento na data de referencia.</p> <p>Este importe fai referencia á totalidade da operación, independentemente de que fose total ou parcialmente transferida.</p> <p>Declararanse todos os importes vencidos da operación, incluídos os importes transferidos, salvo que fosen adquiridos por outros axentes observados dun Estado membro informador.</p> <p>Declararase cero se o saldo vivo nominal non ten ningún importe vencido e pendente de pagamento na data da declaración.</p>
Saldo vivo nominal	<p>Este saldo inclúe o principal vencido e non vencido, os xuros e comisións vencidos, e os gastos contractualmente exixibles na data de referencia deducidos os importes contabilizados como falidos acumulados.</p> <p>Declararase todo o saldo vivo da operación, incluídos os importes transferidos, salvo que fosen adquiridos por outros axentes observados dun Estado membro informador.</p> <p>Este importe pode ser cero en caso de que non houberse disposicións na data da declaración ou de que toda a operación sexa considerada falida.</p>
Saldo fóra de balance	<p>Importe do límite actual do risco, asumido ou xestionado pola entidade, non disposto na data de referencia.</p> <p>Declararase todo o saldo fóra de balance, incluídos os importes transferidos, salvo que fosen adquiridos por outros axentes observados dun Estado membro informante.</p> <p>En caso de que a operación non teña un límite dispoñible na data de referencia, declararase cero.</p> <p>Para as operacións que pola súa natureza non poidan ter saldos dispoñibles (por exemplo, descubertos, operacións de recompra inversa, etc.) declararase "non aplicable".</p>
Xuro devindicado	<p>O importe do xuro devindicado na data da declaración.</p> <p>Este importe calcularase conforme a normativa contable.</p> <p>Para as operacións non recoñecidas en balance calcularase conforme as condicións estipuladas no contrato.</p>

C.4 DATOS DOS PRÉSTAMOS A PERSOAS XURÍDICAS SOBRE AS RESPONSABILIDADES CONXUNTAS

Código da operación	Código con que se identifica a operación no módulo B.2, Datos básicos das operacións.
Código da persoa	<p>Código asignado ao titular de risco directo cuxa natureza da intervención no módulo B.1, Datos básicos que relacionan as persoas coas operacións, é:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Titular de risco directo solidario distinto do 100 % ou - Titular de risco directo mancomunado solidario distinto do 100 % con outros titulares directos mancomunados.
Importe da responsabilidade conxunta	Parte do "saldo vivo nominal" declarado no módulo C.3, Datos dinámicos financeiros dos préstamos a persoas xurídicas, que corresponda ao titular solidario declarado na dimensión "código da persoa".

D DATOS SOBRE GARANTÍAS RECIBIDAS	
D.1 DATOS BÁSICOS QUE RELACIONAN AS OPERACIONES COAS GARANTÍAS RECIBIDAS	
Código da operación	<p>Código con que se identifica a operación no módulo B.2, Datos básicos das operacións.</p> <p>Nas operacións mancomunadas, os datos das garantías declararanse unha única vez, sempre que as garantías recibidas cubran a totalidade da operación, e vincularanse co código da operación que se declare na dimensión "código que se vincula" do módulo G.1, Datos básicos que vinculan códigos.</p> <p>Os "créditos por disposicións" vinculados con préstamos no módulo G.1 declararanse neste módulo como se fosen unha única operación, utilizando como código de operación o asignado ao "crédito por disposicións".</p>
Tipo de garantía	<p>Tipo de produto ou garantía adicional á do propio instrumento con que, se é o caso, conte a operación, calquera que for o <i>loan to value</i>:</p> <p>a) Garantías reais:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Hipoteca inmobiliaria (primeira hipoteca). - Hipoteca inmobiliaria (resto das hipotecas). - Garantía pignoratícia (activos financeiros). - Hipoteca naval. - Operación inscrita no Rexistro de Ventas a Prazo de Bens Mobles. - Garantías reais distintas das anteriores. - Arrendamento financeiro de bens inmobles. - Arrendamento financeiro do resto dos bens. <p>b) Garantías persoais:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Garantías financeiras recibidas: os contratos que exigen que o emisor efectúe pagamentos específicos para reembolsar ao acredor pola perda en que incorre cando un debedor específico incumpra a súa obriga de pagamento de acordo coas condicións, orixinais ou modificadas, dun instrumento de débeda, con independencia da súa forma xurídica. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os mesmos criterios que os correspondentes aos valores de idéntica denominación da dimensión "tipo de garantía real principal" do módulo C.1, Datos dinámicos dos riscos directos. Para os valores non incluídos nesa dimensión utilizaranse os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Arrendamento financeiro de bens inmobles: operacións cuxo tipo de produto sexa un arrendamento financeiro e o ben cedido en arrendamento sexa un inmueble. - Arrendamento financeiro do resto dos bens: operacións cuxo tipo de produto sexa un arrendamento financeiro e o ben cedido en arrendamento non sexa un inmueble.
Alcance da garantía real	<p>Indica se a garantía se constitúe para garantir unha operación concreta ou serve para garantir varias operacións:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Garantía ordinaria. - Garantía de máximo. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Garantía ordinaria: cando a garantía se constitúe para garantir unha operación concreta. - Garantía de máximo: cando a garantía serve para garantir unha ou máis operacións, presentes ou futuras, sen necesidade de pacto novatorio.
Código da garantía real de máximo	<p>Para as garantías de máximo, código que identifica a garantía.</p> <p>Este código debe ser único para cada garantía ao longo de toda a súa vida e vincularase con todas as operacións garantidas por ela, con independencia da data en que se formalicen.</p>

Código da garantía recibida	<p>Código que identifica o activo recibido en garantía da operación ou cedido en arrendamento financeiro (garantía real), ou a garantía financeira recibida (garantía persoal).</p> <p>Este código debe ser único para cada garantía ao longo de toda a súa vida e vincularase con todas as operacións garantidas por el, con independencia da data en que se formalicen.</p> <p>Cando o activo sexa un inmovible, o código será o que se declare no módulo D.2, Datos básicos dos inmovibles recibidos en garantía.</p> <p>Cando o activo sexa un activo financeiro, o código será o que se declare no módulo D.3, Datos básicos dos activos financeiros recibidos en garantía.</p> <p>Cando se trate dun activo non financeiro distinto de inmovibles ou cando se trate de garantías financeiras recibidas, o código será o que se declare no módulo D.6, Datos básicos do resto das garantías recibidas distintas de inmovibles e activos financeiros de préstamos a persoas xurídicas.</p>
Orde de prelación da garantía	<p>Para as operacións con garantía hipotecaria, número que ocupa a hipoteca na orde de prelación (1.^a, 2.^a, 3.^a, etc.), unha vez descontadas as hipotecas canceladas economicamente.</p>
Importe da responsabilidade hipotecaria. Principal	<p>Para as operacións con hipoteca inmobiliaria ordinaria, importe da responsabilidade hipotecaria do ben, segundo a escritura da hipoteca, que serve de garantía do principal da operación.</p> <p>Para as operacións con hipoteca inmobiliaria de máximo, importe máximo da responsabilidade hipotecaria do ben, segundo a escritura, que serve de garantía do principal de todas as operacións que se poidan cubrir coa hipoteca. Este importe será idéntico para todas as operacións vinculadas co mesmo código de garantía e de activo recibido en garantía.</p>
Importe da responsabilidade hipotecaria. Xuros e custas	<p>Para as operacións con hipoteca inmobiliaria ordinaria, importe da responsabilidade hipotecaria do ben, segundo a escritura da hipoteca, que serve de garantía dos xuros e custas da operación.</p> <p>Para as operacións con hipoteca inmobiliaria de máximo, importe máximo da responsabilidade hipotecaria do ben, segundo a escritura, que serve de garantía dos xuros e custas de todas as operacións cubertas pola hipoteca. Este importe será idéntico para todas as operacións vinculadas co mesmo código de garantía e de activo recibido en garantía.</p>
Activos en garantía de financiamentos de promocións inmobiliarias	<p>Para as operacións cuxa finalidade é a construción ou promoción inmobiliaria, incluído o financiamento de solo, cómpre indicar se os activos recibidos en garantía son os mesmos activos obxecto da promoción financiada:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Si. - Non.
Tipo de activo recibido en garantía (activos non financeiros distintos de inmovibles)	<p>Para as operacións cuxo tipo de garantía sexa hipoteca naval, operación inscrita no Rexistro de Ventas a Prazo de Bens Mobles, garantía real distinta das anteriores ou arrendamento financeiro do resto dos bens, tipo de activo que serve de garantía ou se cedeu en arrendamento financeiro:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Bens mobles <ul style="list-style-type: none"> - Buques. - Aeronaves. - Automóbiles e outros vehículos de motor. - Resto dos bens mobles.

	<p>b) Restantes activos materiais</p> <ul style="list-style-type: none">- Mercadorías ou xustificantes de depósito destas.- Metais preciosos e xoias.- Resto dos activos materiais. <p>c) Resto dos activos</p> <ul style="list-style-type: none">- Resto dos activos. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none">- Resto dos bens mobles: bens mobles distintos dos buques, aeronaves, automóviles e outros vehículos de motor.- Resto dos activos materiais: activos materiais distintos dos activos inmobiliarios, bens mobles, mercadorías, metais preciosos e xoias.- Resto dos activos: activos intanxibles e resto dos activos distintos dos materiais e financeiros.
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

D.2 DATOS BÁSICOS DOS INMOBLES RECIBIDOS EN GARANTÍA

Código da garantía recibida	<p>Código que identifica o inmovible recibido en garantía de operacións concedidas pola entidade declarante, ou que ten cedido en arrendamento financeiro.</p> <p>Este código debe ser único para cada activo ou conxunto de activos que se declaren conxuntamente. Os activos declararanse unha única vez neste módulo, mesmo cando se utilicen como garantía en máis dunha hipoteca na cal o acredor sexa a entidade declarante.</p> <p>Nos edificios integrados por varios elementos, declararase de forma separada cada unha das unidades que os integran, salvo cando non se fixese a división horizontal ou a entidade careza de información detallada, caso en que se asignará un código único ao inmovible. Tamén se asignará un único código para os terreos que se xestionen como unha unidade, con independencia de que estean integrados por varios predios rexistrados ou catastrais.</p>
Consideración do inmovible na normativa europea aplicable para o cálculo do coeficiente de recursos propios	<p>Indica a consideración do inmovible recibido en garantía na normativa europea aplicable para o cálculo do coeficiente de recursos propios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Residencial. - Oficinas e locais comerciais. - Resto de inmoables comerciais. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os criterios establecidos na normativa europea aplicable para o cálculo do coeficiente de recursos propios.</p>
Localización do inmovible. País	Código ISO alfabético do país onde se sitúe o activo inmobiliario.
Localización do inmovible. Código postal	Cando o inmovible estea en España, código postal do enderezo en que se localice. Cando o inmovible estea localizado noutro Estado membro informante, código postal dispoñible ou código NUTS nivel 3 que corresponda á rexión onde estea localizado o inmovible.
PARTE 1 DATOS PARA OS INMOBLES	
Tipo de activo (inmoables)	<p>Tipo de inmovible que serve de garantía ou se cedeu en arrendamento financeiro:</p> <p>a) Edificios e elementos de edificios</p> <ul style="list-style-type: none"> - Vivendas <ul style="list-style-type: none"> • Protexida • Libre, de primeira residencia • Libre, de segunda residencia - Oficinas - Locais comerciais - Naves polivalentes - Naves non polivalentes - Prazas de garaxe - Rochos - Hoteis - Residencias de estudantes ou da terceira idade - Resto dos edificios <p>b) Outras construcións</p> <ul style="list-style-type: none"> - Outras construcións <p>c) Terreos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Solos urbanos ou urbanizables - Predios rústicos <ul style="list-style-type: none"> • En explotación • Resto - Resto dos terreos <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Vivendas: vivendas unifamiliares ou que formen parte dun edificio composto por máis unidades, incluídas as súas prazas de garaxe e rochos, así como os edificios ou a parte deles que consista en vivendas.

	<ul style="list-style-type: none"> - Oficinas: oficinas individuais, así como os edificios ou a parte deles que consista en oficinas. - Locais comerciais: locais comerciais individuais, así como os edificios ou a parte deles que consista en locais comerciais. - Naves polivalentes: naves susceptibles de uso polivalente porque non incorporan características ou elementos construtivos ou normativos que limiten ou dificulten o seu uso para diferentes actividades, sen grandes transformacións ou cambios, o que pode posibilitar a súa realización fácil en efectivo. - Naves non polivalentes: naves que non cumpran os criterios para cualificalas como de uso polivalente. - Prazas de garaxe e rochos: prazas de garaxe e rochos individuais, así como os edificios que consistan neste tipo de inmobles. - Hoteis e residencias de estudantes ou da terceira idade: edificios ou partes de edificios destinados a ese tipo de actividades. - Resto dos edificios: edificios ou partes de edificios que non se teñan que incluír nalgún dos valores anteriores. - Outras construcións: construcións que non sexan edificios ou elementos de edificios (por exemplo, amarres). - Solo urbano ou urbanizable: solo clasificado urbanisticamente como urbano ou urbanizable. - Predios rústicos: solo non urbano nin urbanizable autorizado para actividades de natureza agrícola, forestal, gandeira ou outros usos compatibles. Os predios clasificaranse no valor que lles corresponda en función de se están ou non en explotación. - Resto dos terreos: terreos distintos de predios rústicos e solo urbano ou urbanizable, tales como canteiras, minas, etc. <p>Os inmobles clasificaranse como edificios ou elementos de edificios desde o momento en que se inicie a súa construción, aínda que con posterioridade esta se paralice; mentres non se inicie efectivamente a construción dos edificios, os inmobles clasificaranse como terreos, aínda que se dispoña dun proxecto para edificar sobre eles.</p> <p>Cando se teña que modificar o tipo de activo por ter cambiado o seu status, comunicarse a "reclasificación" como motivo do cambio.</p>
Inmable integrado por varios predios	Indica se o inmable está integrado por varios predios rexistrais ou catastrais: <ul style="list-style-type: none"> - Si. - Non.
Identificador único de predio rexistral (Idupr)	Número de catorce díxitos asignado ao predio no Rexistro da Propiedade. Cando o inmable estea integrado por dous ou máis predios rexistrais diferentes ou non se dispoña deste dato, non se facilitará ese código.
Identificador rexistral	Identificador do predio hipotecado ou cedido en arrendamento financeiro no Rexistro da Propiedade, composto por códigos do Instituto Nacional de Estadística da provincia e do municipio do rexistro, número do rexistro, tomo, libro e número de predio rexistral. Os datos serán os correspondentes á última inscrición do predio de que dispoña a entidade. Só será necesario comunicar este código cando non se dispoña do identificador único de predio rexistral. Cando o inmable estea integrado por dous ou máis predios rexistrais ou os activos estean localizados fóra de España, non se facilitará este código.
Referencia catastral	Referencia catastral do predio hipotecado ou cedido en arrendamento financeiro. Cando non se dispoña deste dato, non se declarará. Cando o inmable estea integrado por dous ou máis predios con diferentes referencias catastrais ou os activos estean localizados fóra de España, non se facilitará este código.

Importe das cargas previas comprometidas con terceiros	Para as operacións con garantía hipotecaria, ordinaria ou de máximo, cando os activos en garantía cubran hipotecas concedidas con anterioridade por outras entidades, importe das cargas previas. Este importe non é necesario actualizalo.
Última taxación completa. Data da última taxación	Data de referencia da última taxación completa dos activos. Formato: AAAAMMDD.
Última taxación completa. Código da sociedade de taxación ou valoración	Código que identifica a entidade que realizou a taxación completa do activo inmobiliario. Cando sexa unha sociedade de taxación inscrita no Rexistro do Banco de España, o código de catro cifras dese rexistro. Se se trata dos servizos de taxación da entidade, o código da entidade no Rexistro de Entidades do Banco de España (código REN). Se se trata dun profesional estranxeiro recoñecido no país en que radique o activo para efectuar valoracións con fins hipotecarios, o código 1111. Se se trata doutro valorador, o código 9999.
Última taxación completa. Número de taxación	Número que asigne a sociedade de taxación ou valoración á taxación.
Última taxación completa. Conforme a Lei do mercado hipotecario	Indica se a última taxación completa cumpre cos requisitos que establece a Orde ECO 805/2003 para a finalidade do artigo 2.a), aínda que no informe se inclúan condicionantes: - Si. - Non.
Última taxación completa. Método de valoración (valor)	Método e valor utilizado para determinar o valor de taxación do ben conforme o disposto na Orde ECO 805/2003: a) Método do custo - Valor de substitución neto b) Método residual - Valor residual dinámico - Valor residual estático c) Método de comparación - Valor de mercado por comparación d) Método de actualización de rendas - Valor por actualización de rendas de inmobles ligados a unha explotación económica - Valor por actualización de rendas de inmovible con mercado de alugamentos - Valor por actualización de rendas doutros inmobles en arrendamento e) Outros métodos - Valor máximo legal - Valor catastral - Outro criterio Cando concorran diversos métodos para valorar un mesmo inmovible, declararase só o valor que predomina na determinación do valor de taxación.
Última taxación completa. Condicionantes	Indica se na última taxación completa existe algún condicionante dos mencionados no artigo 10 da Orde ECO 805/2003: - Si. - Non.
Última taxación completa. Advertencias	Indica se na última taxación completa existe algunha advertencia das mencionadas no artigo 11 da Orde ECO 805/2003: - Si. - Non.
Última taxación completa. Visita ao interior do inmovible	Indicar se na última taxación completa se efectuou unha visita ao interior do inmovible: - Si. - Non.

Última taxación completa. Tipo de datos utilizados de inmoables comparables	Indica a fonte maioritaria dos datos de inmoables similares (comparables) que se utilizaron na última taxación completa: <ul style="list-style-type: none"> - Transaccións recentes. - Datos de oferta.
Última taxación completa. Método residual dinámico. Tipo de actualización (%)	Cando o valor de taxación sexa o valor residual dinámico, tipo de actualización utilizado no seu cálculo, definido como a rendibilidade media anual do proxecto, sen ter en conta o financiamento alleo que obtería un promotor medio nunha promoción das características da valorada. Formato: porcentaxe con dous decimais.
Última taxación completa. Método residual dinámico. Taxa anualizada homoxénea (%)	Cando o valor de taxación sexa o valor residual dinámico, taxa anualizada homoxénea que se utilizase no seu cálculo. Formato: porcentaxe con dous decimais.
Última taxación completa. Método residual dinámico. Taxa anual media de variación do prezo de mercado do activo (%). Importe positivo	Cando o valor de taxación sexa o valor residual dinámico, taxa anual media de variación do prezo de mercado do tipo de activo que se prevé promover que se utilizase no cálculo do valor de taxación, se esa taxa é positiva. Formato: porcentaxe con dous decimais.
Última taxación completa. Método residual dinámico. Taxa anual media de variación do prezo de mercado do activo (%). Importe negativo	Cando o valor de taxación sexa o valor residual dinámico, taxa anual media de variación do prezo de mercado do tipo de activo que se prevé promover que se utilizase no cálculo do valor de taxación, se esa taxa é negativa. Formato: porcentaxe con dous decimais.
Última taxación completa. Método residual dinámico. Prazo máximo para finalizar a construción (meses)	Cando o valor de taxación sexa o valor residual dinámico, prazo máximo estimado en número de meses para o último fluxo de caixa correspondente á construción ou rehabilitación, incluídas, de ser o caso, a xestión urbanística e a execución da urbanización, que se utilizase no cálculo do valor de taxación.
Última taxación completa. Método residual dinámico. Prazo máximo para finalizar a comercialización (meses)	Cando o valor de taxación sexa o valor residual dinámico, prazo máximo estimado en número de meses para o último fluxo de caixa correspondente á comercialización que se utilizase no cálculo do valor de taxación.
Última taxación completa. Método residual estático. Marxe de beneficio do promotor (%)	Cando o valor de taxación sexa o valor residual estático, marxe do beneficio do promotor utilizado no cálculo do valor de taxación. Formato: porcentaxe con dous decimais.
Última taxación completa. Valor de taxación	Valor de taxación da última taxación completa.
Última taxación completa. Valor hipotecario	Valor hipotecario da última taxación completa.
Última taxación completa. Valor en hipótese de edificio rematado	Para os edificios en construción, rehabilitación ou en proxecto, valor do inmoable en hipótese de edificio rematado que figura no último informe de taxación completa.
Última taxación completa. Valor do terreo	Para os edificios en construción, rehabilitación ou en proxecto, importe do valor de taxación do terreo sobre o cal se está construíndo ou se vai construír o edificio.
Última taxación por métodos estatísticos. Data da taxación	Cando se realizase unha valoración por métodos estatísticos, data de referencia da última taxación. Formato: AAAAMMDD.
Última taxación por métodos estatísticos. Código da sociedade de taxación ou valoración	Cando se realizase unha valoración por métodos estatísticos, código da sociedade de taxación ou valoración. Utilizaranse os mesmos valores que para o dato "última taxación completa. Código da sociedade de taxación ou valoración" deste módulo.
Última taxación por métodos estatísticos. Número de taxación	Cando se realizase unha valoración por métodos estatísticos, número que asigne a sociedade de taxación ou valoración á taxación.
Última taxación por métodos estatísticos. Método de valoración	Cando se realizase unha valoración por métodos estatísticos, método estatístico utilizado na valoración: <ul style="list-style-type: none"> - Modelos automáticos de valoración. - Procedemento de mostra.

Última taxación por métodos estadísticos. Valor de taxación	Cando se realizase unha valoración por métodos estadísticos, valor de taxación da última taxación.
PARTE 2 DATOS ADICIONAIS PARA OS EDIFICIOS E ELEMENTOS DE EDIFICIOS	
Data da construción	Para os edificios rematados, data en que se rematou de construír o edificio. Para os edificios en construción, data en que se iniciaron as obras.
Data da última rehabilitación integral	Para os edificios rematados, data en que, de ser o caso, se rematou a última rehabilitación integral. Para os edificios en rehabilitación, data en que se iniciaron as obras.
Estado da construción	Mesma definición e valores que na dimensión de igual nome do módulo B.2, Datos básicos das operacións.
Licenza	Mesma definición e valores que na dimensión de igual nome do módulo B.2, Datos básicos das operacións.
Vivenda habitual do prestameiro	Cando o activo sexa unha vivenda, cómpre indicar se é a vivenda habitual do prestameiro: - Si. - Non.
Valor do terreo axustado	Cando o edificio estea en construción ou rehabilitación integral coa obra parada, importe do valor do terreo máis, de ser o caso, o valor da edificación que se considere recuperable, ou menos as custas de demolición se a construción incorporada é irrecuperable.
Número de vivendas	Cando no edificio hai vivendas, número de vivendas, aínda que estean en construción.
PARTE 3 DATOS ADICIONAIS PARA O SOLO URBANO E URBANIZABLE	
Tipo de solo	Tipo de solo: - Solo urbano consolidado. - Solo urbano non consolidado. - Solo urbanizable ordenado. - Solo urbanizable sectorizado. - Resto do solo urbanizable. A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios: - Solo urbano consolidado: solo que estea clasificado como urbano polo planeamento e conte con servizos urbanísticos; pódese obter licenza urbanística directa sen necesidade de realizar obras de urbanización nin de tramitar ningún instrumento de planeamento ou xestión urbanística; e que non se encontre nalgunha das situacións de solo urbano non consolidado. - Solo urbano non consolidado: solo clasificado como urbano polo planeamento, pero que necesita executar obras de urbanización, ou o planeamento prevé a súa reurbanización ou un cambio de uso, ou precisa equidistribuír beneficios e cargas mediante a aprobación dun proxecto de reparcelación. Adoita estar incluído en unidades de actuación ou execución. - Solo urbanizable ordenado: solo clasificado polo planeamento como urbanizable, que conta coa ordenación pormenorizada aprobada definitivamente a través dun plan parcial ou equivalente, de xeito que están determinados os usos e parámetros construtivos finais de cada nova parcela. - Solo urbanizable sectorizado: solo clasificado polo planeamento como urbanizable sectorizado ou programado sen que se aprobase o planeamento de desenvolvemento ou ordenación pormenorizada. - Resto do solo urbanizable: solo clasificado como urbanizable non sectorizado ou programado (nas súas diferentes modalidades e denominacións autonómicas) que pode requirir a aprobación dun plan de sectorización ou programa de actuación urbanística (segundo a nomenclatura autonómica).
Desenvolvemento do planeamento	Fase de desenvolvemento en que se encontra o planeamento urbanístico do solo: - Urbanización recepciónada polo Concello - Urbanización finalizada non recepciónada polo Concello - Proxecto de urbanización aprobado - Planeamento de desenvolvemento <ul style="list-style-type: none"> • Aprobado definitivamente • Aprobado inicialmente • Non redactado ou non aprobado

Sistema de xestión	<p>Forma xurídica pola cal se vai desenvolver a urbanización do terreo e, chegado o caso, a súa posterior edificación:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Licenza. - Axente urbanizador ou concerto. - Compensación. - Cooperación. - Expropiación. - Sen xestión/non necesita xestión.
Fase de xestión	<p>Fase alcanzada na xestión do solo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Parcelas resultantes inscritas. - Aprobación definitiva da equidistribución. - Aprobación inicial da equidistribución. - Constitución de xunta/asociación. - Pendente de delimitación de unidade de execución.
Paralización da urbanización	<p>Indica se a urbanización do solo non se iniciou ou está paralizada:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Si. - Non.
Porcentaxe da urbanización executado (%)	<p>Porcentaxe da urbanización que se executou respecto do proxecto total de urbanización.</p> <p>Formato: porcentaxe sen decimais.</p>
Porcentaxe do ámbito valorado (%)	<p>Porcentaxe sen decimais que representa o solo en garantía (ámbito valorado) sobre o ámbito total de que forma parte.</p> <p>O ámbito total é o conxunto total de terreos da figura asociativa urbanizadora (como son as xuntas de compensación, sectores, programas de actuación urbanística e similares) da cal forma parte o solo en garantía.</p> <p>Formato: porcentaxe sen decimais.</p>
Proximidade respecto do núcleo urbano	<p>Indica a proximidade do solo con respecto ao núcleo urbano:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Solo urbano. - Solo urbanizable lindeiro con urbano. - Solo urbanizable non lindeiro con urbano, pero con infraestruturas de acceso. - Solo urbanizable non lindeiro con urbano, sen infraestruturas de acceso.
Proxecto de obra	<p>Indica se se dispón dun proxecto para edificar sobre o terreo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Si. - Non.
Superficie do terreo (m²)	Número de metros cadrados que ten o solo en garantía.
Aproveitamento (m²)	Aproveitamento sobre rasante en metros cadrados útiles do ámbito, parcela ou sector en que se sitúa o terreo valorado, independentemente da superficie deste. Sumaranse todos os usos lucrativos, independentemente da tipoloxía.
Produto que se prevé desenvolver	<p>Tipo de produto que se prevé desenvolver no solo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Residencial (vivendas protexidas). - Residencial (vivendas libres de primeira residencia). - Residencial (vivendas libres de segunda residencia). - Oficinas. - Locais comerciais. - Uso industrial. - Uso hoteleiro. - Residencias de estudantes ou da terceira idade. - Aparcadoiro. - Recreativa. - Outros. <p>Cando se vaian desenvolver varios tipos de produto, declararase só o que predomine entre todos.</p>
PARTE 4 DATOS ADICIONAIS PARA OS PREDIOS RÚSTICOS	
Predio rústico con expectativas urbanísticas	<p>Indica se a entidade considera o predio con expectativas urbanísticas:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Si. - Non.

PARTE 5 DATOS DO VALOR DAS GARANTÍAS									
Valor da garantía para efectos do cálculo do <i>loan to value</i>. Importe da garantía	<p>Importe do valor da última taxación dispoñible do inmovible menos o "importe das cargas previas comprometidas con terceiros", coas seguintes precisións:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Para os inmobles rematados, o valor de taxación será o da última taxación. - Para os edificios en construción coa obra en marcha, o valor de taxación será o valor da taxación actualizado ao valor de substitución neto. 								
Valor da garantía para efectos do cálculo do <i>loan to value</i>. Forma de obtención	<p>Forma de obtención do importe da dimensión "valor da garantía para efectos do cálculo do <i>loan to value</i>. Importe da garantía":</p> <ul style="list-style-type: none"> - Última taxación completa. - Última taxación por métodos estatísticos. 								
Valor da garantía para efectos do cálculo da deterioración. Importe da garantía	<p>Importe asignado á garantía para efectos do cálculo da cobertura por deterioración.</p> <p>Este dato débese declarar cando algunha das operacións garantidas polo activo estea cualificada como dubidosa; nos demais casos, é opcional.</p>								
Valor da garantía para efectos do cálculo da deterioración. Porcentaxe de desconto (%)	<p>Porcentaxe de desconto aplicado para determinar o valor da garantía para efectos do cálculo da deterioración.</p> <p>Este dato débese declarar cando algunha das operacións garantidas polo activo estea cualificada como dubidosa; nos demais casos, é opcional.</p>								
PARTE 6 DATOS ADICIONAIS SOBRE OS INMOBLES RECIBIDOS EN GARANTÍA DE PRÉSTAMOS A PERSOAS XURÍDICAS									
Código do provedor da garantía	<p>Nesta dimensión declararase un único provedor de garantía, aínda que os activos recibidos en garantía teñan varios propietarios. Neste caso, a entidade declarará a persoa xurídica que considere máis relevante para os efectos da análise do risco.</p> <p>En caso de que o provedor da garantía sexa unha persoa física, declararase "non aplicable".</p> <p>En función do tipo de garantía, o provedor será:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>Tipo de garantía</th> <th>Provedor da garantía</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Inmobles residenciais</td> <td>Propietario da garantía</td> </tr> <tr> <td>Oficinas e locais comerciais</td> <td>Propietario da garantía</td> </tr> <tr> <td>Inmobles comerciais</td> <td>Propietario da garantía</td> </tr> </tbody> </table>	Tipo de garantía	Provedor da garantía	Inmobles residenciais	Propietario da garantía	Oficinas e locais comerciais	Propietario da garantía	Inmobles comerciais	Propietario da garantía
Tipo de garantía	Provedor da garantía								
Inmobles residenciais	Propietario da garantía								
Oficinas e locais comerciais	Propietario da garantía								
Inmobles comerciais	Propietario da garantía								
Valor da garantía	<p>Este importe é o valor da garantía resultante da estimación máis recente realizada conforme o "tipo de valor da garantía". Consecuentemente, este importe actualizarase cada vez que a entidade valore de novo as garantías.</p> <p>Cando a garantía estea denominada en moeda diferente do euro, declararase o importe do contravalor da moeda en euros na data da súa valoración. Este importe actualizarase con posterioridade como consecuencia da variación do tipo de cambio, sempre que o valor declarado en "tipo de valor da garantía" sexa o "importe nacional".</p>								

Tipo de valor da garantía	<p>Identifica o tipo de valor que se está informando no atributo "valor da garantía":</p> <ul style="list-style-type: none"> - Valor de mercado. - Valor sustentable a longo prazo. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Valor de mercado: valor de mercado dos bens inmobles conforme o artigo 4, número 1, punto 76, do Regulamento (UE) n.º 575/2013. - Valor sustentable a longo prazo: «valor do crédito hipotecario» dos bens inmobles conforme o artigo 4, número 1, punto 74, do Regulamento (UE) n.º 575/2013, é dicir, "o valor do ben inmobiliario determinado mediante unha avaliación prudente da posibilidade futura de comerciar con ese ben, tendo en conta os seus aspectos duradeiros a longo prazo, as condicións do mercado normais e locais, o seu uso no momento da taxación e os seus usos alternativos adecuados". Este valor só se poderá usar en caso de bens inmobles. <p>A seguinte táboa presenta os distintos tipos de valoración admisibles segundo o tipo de garantía:</p> <table border="1" data-bbox="472 857 1295 1043"> <thead> <tr> <th>Tipo de garantía</th> <th>Tipo de valor da garantía</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Garantía de ben inmovible residencial</td> <td>Valor de mercado/valor sustentable a longo prazo</td> </tr> <tr> <td>Oficinas e locais comerciais</td> <td>Valor de mercado/valor sustentable a longo prazo</td> </tr> <tr> <td>Garantía de ben inmovible comercial</td> <td>Valor de mercado/valor sustentable a longo prazo</td> </tr> </tbody> </table>	Tipo de garantía	Tipo de valor da garantía	Garantía de ben inmovible residencial	Valor de mercado/valor sustentable a longo prazo	Oficinas e locais comerciais	Valor de mercado/valor sustentable a longo prazo	Garantía de ben inmovible comercial	Valor de mercado/valor sustentable a longo prazo
Tipo de garantía	Tipo de valor da garantía								
Garantía de ben inmovible residencial	Valor de mercado/valor sustentable a longo prazo								
Oficinas e locais comerciais	Valor de mercado/valor sustentable a longo prazo								
Garantía de ben inmovible comercial	Valor de mercado/valor sustentable a longo prazo								
Método de valoración da garantía	<p>Método utilizado pola entidade na última valoración da garantía. Este atributo débese actualizar cando cambie o método utilizado:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Prezo de mercado. - Estimación por parte do provedor da garantía. - Valoración por parte do acreedor. - Valoración por parte de terceiro. - Outro tipo de valoración. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Prezo de mercado: método de valoración en virtude do cal o valor da garantía se basea en prezos cotizados sen axustar en relación cos activos e pasivos idénticos nun mercado activo. - Estimación por parte do provedor da garantía: método en virtude do cal o provedor da garantía efectúa a valoración. - Valoración por parte do acreedor: método en virtude do cal o acreedor efectúa a valoración. Esta valoración pode ser realizada tanto por un taxador interno da entidade como por un externo contratado por esta. - Valoración por parte de terceiro: método en que un taxador independente efectúa a valoración. - Outro tipo de valoración: outro tipo de valoración non incluído nas demais categorías. Declararase este valor se o "tipo de valor da garantía" é o "importe notional". 								
Data do valor da garantía	<p>Data en que se efectuou a última taxación ou valoración da garantía antes da data de referencia.</p> <p>Para as garantías cuxo valor declarado no "tipo de valor da garantía" sexa o "importe notional", declararase a data en que o importe notional cambiou por última vez.</p> <p>Formato: AAAAMMDD.</p>								

Data de vencemento da garantía	<p>Data de vencemento establecida no contrato da garantía.</p> <p>En caso de que un activo protexa máis dunha operación, a data de vencemento será a data de vencemento da operación que venza primeiro. Se a dita garantía non se utilizou cando venza a primeira operación, a data de vencemento terase que actualizar coa data de vencemento da seguinte operación.</p> <p>Cando nin a operación garantida nin o contrato de garantía especifiquen unha data de vencemento, ou en caso de que o contrato de garantía expresamente indique que a garantía é por tempo ilimitado, declararase o valor "non aplicable".</p> <p>Formato: AAAAMMDD.</p>
Valor orixinal da garantía	<p>Importe do valor da garantía ao inicio.</p> <p>Este valor non se modificará durante a vida da garantía. En caso de que unha garantía garanta varias operacións con distintas datas de alta, o valor orixinal da garantía será o que se indicou para a primeira operación.</p> <p>Cando a garantía estea denominada en moeda diferente do euro, declararase o importe do contravalor da moeda en euros na data da súa valoración. Este importe non se actualizará con posterioridade como consecuencia da variación do tipo de cambio.</p> <p>Para as garantías formalizadas antes de setembro de 2018, se non se coñece o dato, declararase "non aplicable".</p>
Data da valoración orixinal da garantía	<p>Data en que se efectuou a última taxación ou valoración antes da súa achega inicial como garantía.</p> <p>Para as garantías formalizadas antes de setembro de 2018, se non se coñece o dato, declararase "non aplicable".</p> <p>Formato: AAAAMMDD.</p>

D.3 DATOS BÁSICOS DOS ACTIVOS FINANZEIROS RECIBIDOS EN GARANTÍA	
Código da garantía recibida	Código que identifica o activo financeiro recibido en garantía de operacións concedidas pola entidade declarante. Este código debe ser único para cada activo.
PARTE 1 DATOS SOBRE OS ACTIVOS FINANZEIROS	
Tipo de activo (activos financeiros)	<p>Tipo de activo que serve de garantía:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Efectivo e depósitos pecuniarios. - Valores representativos de débeda. - Outros instrumentos de débeda. - Instrumentos de capital. - Instrumentos de patrimonio diferentes dos instrumentos de capital. - Participacións en fondos de investimento. - Carteira comercial (efectos comerciais). - Outros activos financeiros. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Instrumentos de débeda: efectivo, depósitos pecuniarios en entidades de crédito, valores representativos de débeda e outros instrumentos de débeda (préstamos distintos dos depósitos a entidades de crédito). - Instrumentos de capital: instrumentos financeiros emitidos por outras entidades, tales como accións e participacións, que teñan a natureza de instrumentos de capital para o emisor, incluídas as participacións en entidades do grupo, multigrupo e asociadas, así como as participacións en fondos de investimento. - Instrumentos de patrimonio diferentes dos instrumentos de capital: instrumentos financeiros emitidos por outras entidades que, tendo a consideración de patrimonio neto segundo a normativa contable aplicable ás entidades de crédito, non se poidan rexistrar no balance como capital. - Carteira comercial: efectos comerciais que serven de garantía para tipos de produto diferentes de "crédito comercial". - Outros activos financeiros: activos financeiros non clasificados nas outras categorías.
Código do emisor dos activos financeiros recibidos en garantía	Código da entidade en que se efectuaron os depósitos ou que emitiu os instrumentos recibidos en garantía, aínda que sexa a propia entidade declarante.
Código do valor	Cando os valores representativos de débeda ou instrumentos de patrimonio teñan asignado código ISIN, ese código.
Cotización	<p>Indica se os activos financeiros cotizan nun mercado regulado:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Valores cotizados, con mercado activo. - Valores cotizados, sen mercado activo. - Valores non cotizados. <p>A definición de mercado activo é a que se utiliza para efectos da elaboración da información financeira conforme o disposto na normativa contable.</p>
Nominal	Nominal dos activos financeiros recibidos como garantía. Para as participacións en fondos de investimento declararase o número de participacións.

PARTE 2 DATOS ADICIONAIS DOS ACTIVOS FINANCEIROS RECIBIDOS EN GARANTÍA DE PRÉSTAMOS A PERSOAS XURÍDICAS													
Código do provedor da garantía	<p>Nesta dimensión declararase un único provedor de garantía, aínda que os activos recibidos en garantía teñan varios propietarios. Neste caso, a entidade declarará a persoa xurídica que considere máis relevante para efectos da análise do risco.</p> <p>En caso de que o provedor da garantía sexa unha persoa física, declararase "non aplicable".</p> <p>En función do tipo de garantía, o provedor será:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Tipo de garantía</th> <th>Provedor da garantía</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Efectivo e depósitos pecuniarios</td> <td>Propietario da garantía</td> </tr> <tr> <td>Valores representativos de débeda</td> <td>Posuidor dos valores</td> </tr> <tr> <td>Préstamos</td> <td>Acredor do préstamo</td> </tr> <tr> <td>Participacións no capital e en fondos de investimento</td> <td>Posuidor das participacións</td> </tr> <tr> <td>Carteira comercial (efectos comerciais)</td> <td>Persoa que entrega os efectos ou facturas</td> </tr> </tbody> </table>	Tipo de garantía	Provedor da garantía	Efectivo e depósitos pecuniarios	Propietario da garantía	Valores representativos de débeda	Posuidor dos valores	Préstamos	Acredor do préstamo	Participacións no capital e en fondos de investimento	Posuidor das participacións	Carteira comercial (efectos comerciais)	Persoa que entrega os efectos ou facturas
Tipo de garantía	Provedor da garantía												
Efectivo e depósitos pecuniarios	Propietario da garantía												
Valores representativos de débeda	Posuidor dos valores												
Préstamos	Acredor do préstamo												
Participacións no capital e en fondos de investimento	Posuidor das participacións												
Carteira comercial (efectos comerciais)	Persoa que entrega os efectos ou facturas												
Valor da garantía	<p>Este importe é o valor da garantía resultante da estimación máis recente realizada conforme o "tipo de valor da garantía". Consecuentemente, este importe actualizarase cada vez que a entidade valore de novo as garantías.</p> <p>Cando a garantía estea denominada en moeda diferente do euro, declararase o importe do contravalor da moeda en euros na data da súa valoración. Este importe actualizarase con posterioridade como consecuencia da variación do tipo de cambio, sempre que o valor declarado en "tipo de valor da garantía" sexa o "importe nocional".</p>												
Tipo de valor da garantía	<p>Identifica o tipo de valor sobre o cal se está informando no atributo "valor da garantía":</p> <ul style="list-style-type: none"> - Importe nocional. - Valor razoable. - Outro valor da garantía. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Importe nocional: é o valor nominal acordado contractualmente que se utiliza para calcular os pagamentos en caso de que se execute a garantía. No caso de pólizas de seguro de vida, o valor nocional é o valor de rescate. - Valor razoable: o prezo que se recibiría pola venda dun activo ou que se pagaría para transferir un pasivo, nunha operación ordenada entre participantes no mercado, na data de valoración. Este valor razoable non se pode utilizar para valorar bens inmoables. - Outro valor da garantía: outro valor da garantía non incluído en ningunha das categorías anteriores. <p>A seguinte táboa presenta os distintos tipos de valoración admisibles segundo o tipo de garantía:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Tipo de garantía</th> <th>Tipo de valor da garantía</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Efectivo e depósitos pecuniarios</td> <td>Importe nocional/valor razoable</td> </tr> <tr> <td>Valores representativos de débeda</td> <td>Importe nocional/valor razoable</td> </tr> <tr> <td>Préstamos</td> <td>Importe nocional/valor razoable</td> </tr> <tr> <td>Participacións no capital e en fondos de investimento</td> <td>Valor razoable</td> </tr> <tr> <td>Carteira comercial (efectos comerciais)</td> <td>Importe nocional/valor razoable</td> </tr> </tbody> </table>	Tipo de garantía	Tipo de valor da garantía	Efectivo e depósitos pecuniarios	Importe nocional/valor razoable	Valores representativos de débeda	Importe nocional/valor razoable	Préstamos	Importe nocional/valor razoable	Participacións no capital e en fondos de investimento	Valor razoable	Carteira comercial (efectos comerciais)	Importe nocional/valor razoable
Tipo de garantía	Tipo de valor da garantía												
Efectivo e depósitos pecuniarios	Importe nocional/valor razoable												
Valores representativos de débeda	Importe nocional/valor razoable												
Préstamos	Importe nocional/valor razoable												
Participacións no capital e en fondos de investimento	Valor razoable												
Carteira comercial (efectos comerciais)	Importe nocional/valor razoable												
Método de valoración da garantía	<p>Método utilizado pola entidade na última valoración da garantía. Este atributo débese actualizar cando cambie o método utilizado:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Prezo de mercado. - Estimación por parte do provedor da garantía. - Valoración por parte do acredor. - Valoración por parte de terceiro. - Outro tipo de valoración. 												

	<p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Prezo de mercado: método de valoración en virtude do cal o valor da garantía se basea en prezos cotizados sen axustar en relación cos activos e pasivos idénticos nun mercado activo. - Estimación por parte do proveedor da garantía: método en virtude do cal o proveedor da garantía efectúa a valoración. - Valoración por parte do acredor: método en virtude do cal o acredor efectúa a valoración. Esta valoración pode ser realizada tanto por un taxador interno da entidade como por un externo contratado por esta. Valoración por parte de terceiro: método en que un taxador independente efectúa a valoración. - Outro tipo de valoración: outro tipo de valoración non incluído nas demais categorías. Declararase este valor se o "tipo de valor da garantía" é o "importe notional".
Data do valor da garantía	<p>Data en que se efectuou a última taxación ou valoración da garantía antes da data de referencia.</p> <p>Para as garantías cuxo valor declarado no "tipo de valor da garantía" sexa o "importe notional", declararase a data en que o importe notional cambiou por última vez.</p> <p>Formato: AAAAMMDD.</p>
Data de vencemento da garantía	<p>Data de vencemento establecida no contrato da garantía.</p> <p>En caso de que un activo protexa máis dunha operación, a data de vencemento será a data de vencemento da operación que venza primeiro. Se esa garantía non se utilizou cando venza a primeira operación, a data de vencemento haberá que actualizala coa data de vencemento da seguinte operación.</p> <p>Cando nin a operación garantida nin o contrato de garantía especifiquen unha data de vencemento, ou en caso de que o contrato de garantía expresamente indique que a garantía é por tempo ilimitado, declararase o valor "non aplicable".</p> <p>Formato: AAAAMMDD.</p>
Valor orixinal da garantía	<p>Importe do valor da garantía ao inicio.</p> <p>Este valor non se modificará durante a vida da garantía. En caso de que se garantan varias operacións con distintas datas de alta, o valor orixinal da garantía será o que se indicou para a primeira operación.</p> <p>Cando a garantía estea denominada en moeda diferente do euro, declararase o importe do contravalor da moeda en euros na data da súa valoración. Este importe non se actualizará con posterioridade como consecuencia da variación do tipo de cambio.</p> <p>Para as garantías formalizadas antes de setembro de 2018, se non se coñece o dato, declararase "non aplicable".</p>
Data da valoración orixinal da garantía	<p>Data en que se efectuou a última taxación ou valoración antes da súa achega inicial como garantía.</p> <p>Para as garantías formalizadas antes de setembro de 2018, se non se coñece o dato, declararase "non aplicable".</p> <p>Formato: AAAAMMDD.</p>

D.4 DATOS DINÁMICOS QUE RELACIONAN AS OPERACIÓNS COAS GARANTÍAS RECIBIDAS	
Código da operación	Código con que se identifica a operación no módulo B.2, Datos básicos das operacións.
Código da garantía recibida	<p>Código que identifica o activo recibido en garantía da operación ou cedido en arrendamento financeiro, ou a garantía financeira recibida no módulo D.2, Datos básicos dos inmobles recibidos en garantía; D.3, Datos básicos dos activos financeiros recibidos en garantía, ou D.6, Datos básicos do resto das garantías recibidas distintas de inmobles e activos financeiros de préstamos a persoas xurídicas.</p> <p>Na parte 1 deste módulo declararanse todos os activos recibidos en garantía declarados nos módulos D.2 e D.3.</p> <p>Na parte 2 deste módulo declararanse todos os activos recibidos en garantía declarados nos módulos D.2 e D.3, sempre que garantan préstamos a persoas xurídicas, e todos os activos ou garantías financeiras recibidas declarados no módulo D.6.</p> <p>Cando unha operación teña varias garantías, declararanse de forma separada todas as garantías que a entidade lle asigne para a súa cobertura.</p>
PARTE 1 DATOS PARA AS OPERACIÓNS GARANTIDAS CON INMOBLES E OUTROS ACTIVOS FINANCIEROS	
Importe da garantía para efectos do cálculo do <i>loan to value</i> atribuído á operación	<p>Importe do valor do activo en garantía para efectos do cálculo do <i>loan to value</i> que se atribúa á operación concreta.</p> <p>Para os inmobles, o valor do activo en garantía é o que se declare como "valor da garantía para efectos do cálculo do <i>loan to value</i>. Importe da garantía" no módulo D.2, Datos básicos dos inmobles recibidos en garantía.</p> <p>Para as garantías pignoraticias de valores representativos de débeda e instrumentos de patrimonio, o valor dos activos en garantía é o seu valor razoable na data a que se refiran os datos.</p> <p>Para as garantías pignoraticias sobre depósitos e outros instrumentos de débeda distintos dos valores representativos de débeda, o valor dos activos en garantía é o seu valor actual na data a que se refiran os datos, tendo en conta a deterioración de valor por risco de crédito do obrigado ao pagamento, descontado ao tipo de xuro de mercado para operacións co mesmo prazo residual.</p> <p>Cando o mesmo activo sirva como garantía de varias operacións da propia entidade, o importe que declarar será o que lle asigne a entidade á operación concreta, para o que se porá especial atención a que as asignacións sexan realizadas con criterios lóxicos e prudentes, e que en ningún caso a suma dos importes atribuídos a todas as operacións sexa maior ca o valor da garantía.</p>
PARTE 2 DATOS ADICIONAIS SOBRE AS GARANTÍAS DOS PRÉSTAMOS A PERSOAS XURÍDICAS	
Valor asignado á garantía	<p>Importe máximo do valor da garantía que se pode considerar garantía crediticia para a operación. Este importe pode ser superior ao importe do saldo vivo nominal da operación.</p> <p>Ao asignar a cada operación o valor da garantía, a entidade debe ter en conta as posibles reducións do valor da garantía derivadas da calidade crediticia do emisor dos valores, a calidade do mercado e a recuperabilidade do ben, e as limitacións que puidese impor o provedor da garantía, entre outros. Ademais, o importe de todos os dereitos de cobramento preferentes existentes de terceiros contra a garantía débese excluír do valor asignado á garantía.</p> <p>Se a garantía se asigna a varias operacións, a entidade deberá repartir o valor da garantía entre todas e cada unha das operacións garantidas.</p>
Dereitos de cobramento preferentes de terceiros contra a garantía	<p>Importe máximo de calquera dereito de cobramento preferente en vigor contra a garantía que corresponda a terceiros distintos da entidade.</p> <p>Declararase o importe dos dereitos de cobramento de terceiros cuxa orde de prelación sexa anterior á da garantía que a entidade ten sobre a operación. Os dereitos de cobramento da propia entidade con prelación anterior non se considerarán ao calcular este importe.</p>

D.5 DATOS DINÁMICOS DOS EDIFICIOS EN CONSTRUCCIÓN E DAS PROMOCIÓNS INMOBILIARIAS RECIBIDOS EN GARANTÍA	
Código da garantía recibida	Código que identifica o activo recibido en garantía no módulo D.2, Datos básicos dos inmuebles recibidos en garantía.
Edificios en construción ou rehabilitación. Data do último grao de avance estimado	Data do último grao de avance estimado. Formato: AAAAMMDD.
Edificios en construción ou rehabilitación. Código da sociedade de taxación ou valoración que estimou o grao de avance	Código da entidade que realizase a estimación do grao de avance. Utilizaranse os mesmos criterios que na "última taxación completa. Código da sociedade de taxación ou valoración" do módulo D.2, Datos básicos dos inmuebles recibidos en garantía.
Edificios en construción ou rehabilitación. Porcentaxe construída (%)	Porcentaxe que representa o custo da parte edificada sobre o custo total da construción segundo a última certificación.
Edificios en construción ou rehabilitación. Importe dos gastos de desenvolvemento	Importe da suma de todos os gastos necesarios e nos cales efectivamente se incorreu para a construción do edificio, distintos do custo de adquisición do solo, excluídos os gastos financeiros e comerciais, máis os custos de construción ou outros gastos que se poidan considerar custo do ben de acordo coa normativa aplicable.
Promocións inmobiliarias. Porcentaxe de vendas formalizadas (%)	Para as operacións cuxa finalidade sexa a promoción inmobiliaria, porcentaxe que supón o importe bruto das vendas realizadas sobre o importe bruto estimado de venda para o conxunto da promoción inmobiliaria.
Promocións inmobiliarias. Porcentaxe de subrogacións ou cancelacións por entrega de vivenda ao comprador final (%)	Para as operacións cuxa finalidade sexa a promoción inmobiliaria, porcentaxe que representa o valor dos activos cuxo préstamo foi subrogado ou cancelado sobre o valor total dos activos inicialmente hipotecados.

D.6 DATOS BÁSICOS DO RESTO DAS GARANTÍAS RECIBIDAS DISTINTAS DE INMOBLES E ACTIVOS FINANCIEROS DE PRÉSTAMOS A PERSOAS XURÍDICAS	
Código da garantía recibida	Código que identifica o activo recibido en garantía da operación ou cedido en arrendamento financeiro, ou a garantía financeira recibida. Este código debe ser único para cada activo.
Tipo de garantía	Tipo de activo ou garantía real: <ul style="list-style-type: none"> - Ouro. - Outras garantías de natureza física. - Pólizas de seguros de vida pignoradas. - Outro tipo de garantía. <p>Tipo de garantía persoal (garantías financeiras recibidas):</p> <ul style="list-style-type: none"> - Derivados de crédito. - Garantías financeiras distintas de derivados de crédito. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ouro: ouro conforme o Regulamento (UE) n.º 575/2013, é dicir, ouro en lingotes mantido en caixas fortes propias ou depositado en custodia, na medida en que estea apoiado por pasivos en forma de lingotes de ouro. - Outras garantías de natureza física: outras garantías de natureza física conforme o Regulamento (UE) n.º 575/2013 e non incluídas noutros valores. - Pólizas de seguro de vida pignoradas: pólizas de seguro de vida pignoradas en favor da entidade de crédito acreedora conforme o Regulamento (UE) n.º 575/2013.

	<ul style="list-style-type: none"> - Outro tipo de garantía: outro tipo de garantía non incluído en ningunha das categorías anteriores. - Derivados de crédito. Inclúe: <ul style="list-style-type: none"> • Os derivados de crédito que se axustan á definición de garantía financeira conforme o anexo V do Regulamento de execución (UE) n.º 680/2014. • Os derivados de crédito distintos das garantías financeiras conforme o anexo V do Regulamento de execución (UE) n.º 680/2014. Inclúense os derivados de crédito admisibles do artigo 204 do Regulamento (UE) n.º 575/2013. - Garantías financeiras distintas de derivados de crédito: garantías financeiras distintas de derivados de crédito conforme o Regulamento de execución (UE) n.º 680/2014. 														
Código do provedor da garantía	<p>Nesta dimensión declararase un único provedor de garantía, aínda que os activos recibidos en garantía teñan varios propietarios ou as garantías persoais sexan solidarias. Neste caso, a entidade declarará a persoa xurídica que considere máis relevante para efectos da análise do risco.</p> <p>En caso de que o provedor da garantía sexa unha persoa física, declararase "non aplicable".</p> <p>En función do tipo de garantía, o provedor será:</p> <table border="1" data-bbox="507 1003 1364 1249"> <thead> <tr> <th>Tipo de garantía</th> <th>Provedor da garantía</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Ouro</td> <td>Propietario da garantía</td> </tr> <tr> <td>Outras garantías de natureza física</td> <td>Propietario da garantía</td> </tr> <tr> <td>Pólizas de seguros de vida pignoradas</td> <td>Tomador</td> </tr> <tr> <td>Outro tipo de garantía</td> <td>Determinarase con carácter individual</td> </tr> <tr> <td>Derivados de crédito</td> <td>Contraparte do derivado de crédito</td> </tr> <tr> <td>Garantías financeiras distintas de derivados de crédito</td> <td>Garante</td> </tr> </tbody> </table> <p>No caso de pólizas de seguro pignoradas, o provedor da garantía é o posuidor do activo; para o resto de activos, o provedor será o propietario do activo.</p> <p>Para as garantías financeiras distintas de derivados de crédito e derivados de crédito, o provedor da garantía será algún dos titulares declarados no módulo B.1 como garantes.</p>	Tipo de garantía	Provedor da garantía	Ouro	Propietario da garantía	Outras garantías de natureza física	Propietario da garantía	Pólizas de seguros de vida pignoradas	Tomador	Outro tipo de garantía	Determinarase con carácter individual	Derivados de crédito	Contraparte do derivado de crédito	Garantías financeiras distintas de derivados de crédito	Garante
Tipo de garantía	Provedor da garantía														
Ouro	Propietario da garantía														
Outras garantías de natureza física	Propietario da garantía														
Pólizas de seguros de vida pignoradas	Tomador														
Outro tipo de garantía	Determinarase con carácter individual														
Derivados de crédito	Contraparte do derivado de crédito														
Garantías financeiras distintas de derivados de crédito	Garante														
Valor da garantía	<p>Este importe é o valor da garantía resultante da estimación máis recente realizada conforme o "tipo de valor da garantía". Consecuentemente, este importe actualizarase cada vez que a entidade valore de novo as garantías.</p> <p>Cando a garantía estea denominada en moeda diferente do euro, declararase o importe do contravalor da moeda en euros na data da súa valoración. Este importe actualizarase con posterioridade como consecuencia da variación do tipo de cambio, sempre que o valor declarado no "tipo de valor da garantía" sexa o "importe nocional".</p>														

Tipo de valor da garantía	<p>Identifica o tipo de valor que se está informando no atributo "valor da garantía":</p> <ul style="list-style-type: none"> - Importe nocial. - Valor razoable. - Outro valor da garantía. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Importe nocial: é o valor nominal acordado contractualmente que se utiliza para calcular os pagamentos en caso de que se execute a garantía. No caso de pólizas de seguro de vida, o valor nocial é o valor de rescate. - Valor razoable: o prezo que se recibiría pola venda dun activo ou que se pagaría para transferir un pasivo, nunha operación ordenada entre participantes no mercado, na data de valoración. Este valor razoable non se pode utilizar para valorar bens inmoables. - Outro valor da garantía: outro valor da garantía non incluído en ningunha das categorías anteriores. <p>A seguinte táboa presenta os distintos tipos de valoración admisibles segundo o tipo de garantía:</p> <table border="1" data-bbox="472 884 1302 1153"> <thead> <tr> <th>Tipo de garantía</th> <th>Tipo de valor da garantía</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Ouro</td> <td>Valor razoable</td> </tr> <tr> <td>Outras garantías de natureza física</td> <td>Valor razoable</td> </tr> <tr> <td>Pólizas de seguros de vida pignoradas</td> <td>Importe nocial</td> </tr> <tr> <td>Outro tipo de garantía</td> <td>Importe nocial/valor razoable</td> </tr> <tr> <td>Derivados de crédito</td> <td>Importe nocial/valor razoable</td> </tr> <tr> <td>Garantías financeiras distintas de derivados de crédito</td> <td>Importe nocial/valor razoable</td> </tr> </tbody> </table>	Tipo de garantía	Tipo de valor da garantía	Ouro	Valor razoable	Outras garantías de natureza física	Valor razoable	Pólizas de seguros de vida pignoradas	Importe nocial	Outro tipo de garantía	Importe nocial/valor razoable	Derivados de crédito	Importe nocial/valor razoable	Garantías financeiras distintas de derivados de crédito	Importe nocial/valor razoable
Tipo de garantía	Tipo de valor da garantía														
Ouro	Valor razoable														
Outras garantías de natureza física	Valor razoable														
Pólizas de seguros de vida pignoradas	Importe nocial														
Outro tipo de garantía	Importe nocial/valor razoable														
Derivados de crédito	Importe nocial/valor razoable														
Garantías financeiras distintas de derivados de crédito	Importe nocial/valor razoable														
Método de valoración da garantía	<p>Método utilizado pola entidade na última valoración da garantía. Este atributo débese actualizar cando cambie o método utilizado:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Prezo de mercado. - Estimación por parte do provedor da garantía. - Valoración por parte do acreedor. - Valoración por parte de terceiro. - Outro tipo de valoración. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Prezo de mercado: método de valoración en virtude do cal o valor da garantía se basea en prezos cotizados sen axustar en relación cos activos e pasivos idénticos nun mercado activo. - Estimación por parte do provedor da garantía: método en virtude do cal o provedor da garantía efectúa a valoración. - Valoración por parte do acreedor: método en virtude do cal o acreedor efectúa a valoración. Esta valoración pode ser realizada tanto por un taxador interno da entidade como por un externo contratado por esta. - Valoración por terceiro: método en que un taxador independente efectúa a valoración. <p>Outro tipo de valoración: outro tipo de valoración non incluído nas demais categorías. Declararase este valor se o "tipo de valor da garantía" é o "importe nocial".</p>														
Data do valor da garantía	<p>Data en que se efectuou a última taxación ou valoración da garantía antes da data de referencia.</p> <p>Para as garantías cuxo valor declarado no "tipo de valor da garantía" sexa o "importe nocial", declararase a data en que o importe nocial cambiou por última vez.</p> <p>Formato: AAAAMMDD.</p>														

Data de vencemento da garantía	<p>Data de vencemento establecida no contrato da garantía.</p> <p>No caso de que un activo protexa máis dunha operación, a data de vencemento será a data de vencemento da operación que venza primeiro. Se esa garantía non se utilizou cando venza a primeira operación, a data de vencemento haberá que actualizala coa data de vencemento da seguinte operación.</p> <p>Cando nin a operación garantida nin o contrato de garantía especifiquen unha data de vencemento, ou en caso de que o contrato de garantía expresamente indique que a garantía é por tempo ilimitado, declararase o valor "non aplicable".</p> <p>Formato: AAAAMMDD.</p>
Valor orixinal da garantía	<p>Importe do valor da garantía ao inicio.</p> <p>Este valor non se modificará durante a vida da garantía. En caso de que se garantan varias operacións con distintas datas de alta, o valor orixinal da garantía será o que se indicou para a primeira operación.</p> <p>Cando a garantía estea denominada en moeda diferente do euro, declararase o importe do contravalor da moeda en euros na data da súa valoración. Este importe non se actualizará con posterioridade como consecuencia da variación do tipo de cambio.</p> <p>Para as garantías formalizadas antes de setembro de 2018, se non se coñece o dato, declararase "non aplicable".</p>
Data da valoración orixinal da garantía	<p>Data en que se efectuou a última taxación ou valoración antes da súa achega inicial como garantía.</p> <p>Para as garantías formalizadas antes de setembro de 2018, se non se coñece o dato, declararase "non aplicable".</p> <p>Formato: AAAAMMDD.</p>

E DATOS SOBRE TIPOS DE XURO DOS PRÉSTAMOS	
Código da operación	Código con que se identifica a operación no módulo B.2, Datos básicos das operacións.
Modalidade de tipo de xuro	<p>Indica a modalidade do tipo de xuro:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Fixo. - Variable. - Mixto. - Non aplicable. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Fixo: plan de definición dos tipos de xuro durante a vida da operación que só inclúe tipos constantes (é dicir, un tipo constante numérico coñecido con certeza ao inicio da operación) e no cal os tipos se aplican a toda a exposición (sen considerar o tipo de xuro de demora). O plan pode incluír máis dun tipo de xuro constante que se debe aplicar a distintos períodos durante a vida da operación. - Variable: plan de definición dos tipos de xuro durante a vida da operación que só inclúe tipos de xuro baseados na evolución doutra variable (tipo de referencia) e na cal o tipo de xuro se aplica a toda a exposición (sen considerar o tipo de xuro de demora). - Mixto: outra modalidade de tipo de xuro non incluída nas categorías anteriores. - En caso de que ningún dos valores anteriores sexa aplicable, informarase "non aplicable".
Frecuencia de revisión do tipo de xuro	<p>Para os préstamos, frecuencia con que o tipo de xuro se revisa despois do período de tipo fixo inicial, de ser o caso:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Non revisable. - Diaria. - Mensual. - Trimestral. - Semestral. - Anual. - Á discreción do acreedor. - Outra frecuencia. <p>Para as operacións con tipo de xuro fixo informarase o valor "non revisable".</p>
Tipo de referencia	<p>Tipo de referencia utilizado para calcular o tipo de xuro real.</p> <p>O código do tipo de referencia é unha combinación do valor do tipo de referencia e do valor do vencemento.</p> <p>Os valores para o tipo de referencia serán:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Euríbor. - Líbor en dólares estadounidenses. - Líbor en libras esterlinas. - Líbor en euros. - Líbor en iens. - Líbor en francos suízos. - Míbor. - Outros tipos de referencia múltiple. <ul style="list-style-type: none"> • Tipo medio dos préstamos hipotecarios a máis de tres anos, para a adquisición de vivenda libre, concedidos polas entidades de crédito en España. • Tipo medio dos préstamos hipotecarios entre un e cinco anos, para a adquisición de vivenda libre, concedidos polas entidades de crédito na zona do euro. • Tipo de rendemento interno no mercado secundario da débeda pública de prazo entre dous e seis anos. • Permuta de xuros/<i>Interest Rate Swap (IRS)</i> ao prazo de cinco anos. • Resto dos tipos de referencia única. - Non aplicable, en caso de operacións con tipo de xuro fixo.

Tipo de referencia. Vencemento	<p>Vencemento para calcular o tipo de xuro de referencia:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Diario. - Unha semana. - Dúas semanas. - Tres semanas. - Un mes. - Dous meses. - Tres meses. - Catro meses. - Cinco meses. - Seis meses. - Sete meses. - Oito meses. - Nove meses. - Dez meses. - Once meses. - Doce meses. - Non aplicable, en caso de operacións con tipo de xuro fixo.
Tipo de referencia substitutivo	<p>Para os préstamos e créditos a tipo de xuro variable e mixto, previsión contractual en caso de desaparición do índice de referencia principal da operación.</p> <p>Os valores que se teñen que utilizar serán algúns dos previstos para a dimensión "tipo de referencia" e adicionalmente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - O último valor do índice de referencia aplicado ao contrato antes da desaparición do índice.
Diferencial/marxe do tipo de xuro	<p>Marxe ou diferencial en termos absolutos que se engade ao tipo de referencia que se utiliza para calcular o tipo de xuro en puntos básicos.</p> <p>Se á operación non se lle aplica un diferencial de xuro, declararase "non aplicable".</p>
Signo do diferencial/marxe do tipo de xuro	<p>Indica se a marxe ou diferencial do tipo de xuro é positivo ou negativo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Positivo. - Negativo.
Tipo de xuro máximo	<p>Para os préstamos, máximo valor do tipo de xuro cargado.</p> <p>Nas operacións en que non exista un tipo de xuro máximo, declararase "non aplicable".</p> <p>Formato: porcentaxe con dous decimais.</p>
Tipo de xuro mínimo	<p>Para os préstamos, mínimo valor do tipo de xuro cargado.</p> <p>Nas operacións en que non exista un tipo de xuro mínimo, declararase "non aplicable".</p> <p>Formato: porcentaxe con dous decimais.</p>
Data final do período de só xuro	<p>Data final do período de carencia. Nas operacións en que no contrato se establecese un período de carencia, durante o cal só se pagan xuros, data en que conclúe o período de pagamento de unicamente os xuros da operación.</p> <p>Para o resto de operacións declararase o valor "non aplicable".</p> <p>Formato: AAAAMMDD.</p>

F DATOS DE TRANSFERENCIAS E TITULIZACIÓNS SINTÉTICAS DE ACTIVOS FINANCEIROS	
PARTE 1 DATOS QUE IDENTIFICAN AS TRANSFERENCIAS E TITULIZACIÓNS SINTÉTICAS	
Código da transferencia	<p>Código con que se identifica o contrato polo cal se transfiren ou titulizan sinteticamente as operacións.</p> <p>Nas titulización, é o "código interno" que se asigne á titulización no estado sobre información individualizada de titulización da normativa de solvencia.</p>
Código do cesionario ou vendedor de protección	Código con que se declara no módulo A.1, Datos que identifican as persoas, o cesionario das operacións transferidas ou a contraparte que vende a protección crediticia nas titulizacións sintéticas.
Data da transferencia	<p>Data en que se realiza a transferencia ou titulización sintética.</p> <p>Formato: AAAAMMDD.</p>
Tipo de transferencia	<p>Tipo de transferencia ou titulización:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Titulización tradicional. - Resto de transferencias. - Titulización sintética.
Forma xurídica da transferencia	<p>Forma xurídica da transferencia:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Participación hipotecaria emitida. - Certificado de transmisión de hipoteca emitido. - Resto das formas xurídicas.
Operacións transferidas. Tratamento contable	<p>Indica como está rexistrado o importe transferido das operacións no balance da entidade:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Dadas integramente de baixa do balance. - Mantidas integramente no balance. - Dadas parcialmente de baixa do balance. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Dadas integramente de baixa do balance: cando se dea de baixa do activo integramente o importe transferido das operacións, con independencia de que non se transfirise a totalidade do seu importe. - Mantidas integramente no balance: cando se mantén a totalidade do importe transferido das operacións rexistrado no activo da entidade declarante. As operacións titulizadas sinteticamente decláranse con este valor. - Dadas parcialmente de baixa do balance: cando se continúen recoñecendo as operacións no activo exclusivamente por un importe igual á exposición da entidade aos seus cambios de valor, é dicir, polo seu compromiso continuo.
Operacións transferidas. Tratamento para efectos de recursos propios	<p>Indica como se trata o importe transferido ou titulado sinteticamente das operacións para efectos do cálculo de recursos propios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Posicións en titulizacións. - Cálculo individualizado de recursos propios. - Non aplicable. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Posicións en titulizacións: cando os importes dos riscos titulizados non se inclúen de forma individualizada no cálculo de requirimentos de recursos propios, porque as posicións orixinadas como consecuencia da transferencia ou titulización sintética se tratan nese cálculo como "elementos que representan posicións en titulizacións". - Cálculo individualizado de recursos propios: cando as operacións transferidas ou titulizadas sinteticamente se inclúen individualmente no cálculo de requirimentos de recursos propios, porque as posicións orixinadas como consecuencia da transferencia ou titulización sintética non se tratan nese cálculo como "elementos que representan posicións en titulizacións".

	- Non aplicable: cando a entidade declarante sexa unha sucursal dunha entidade de crédito con sede noutro país do Espazo Económico Europeo ou os importes transferidos das operacións non constitúan exposicións para efectos do cálculo de recursos propios porque se dean de baixa integramente do activo por unha transferencia distinta dunha titulización.
PARTE 2 DATOS QUE VINCULAN AS TRANSFERENCIAS E TITULIZACIÓNS SINTÉTICAS COAS OPERACIÓNS	
Código da transferencia	Código con que se identifica o contrato polo que se transfiren ou titulizan sinteticamente as operacións na parte 1 deste módulo.
Código da operación transferida	Código con que se identifica no módulo B.2, Datos básicos das operacións, cada unha das operacións que se transferiron no mesmo contrato.
Porcentaxe transferida da operación (%)	Porcentaxe transferida ou titulizada sinteticamente da operación. Formato: porcentaxe con dous decimais.

G VINCULACIÓN DE CÓDIGOS	
G.1 DATOS BÁSICOS QUE VINCULAN CÓDIGOS	
Tipo de código que se vincula	<p>Indica o tipo de código que se vincula:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Código da operación. - Código do valor. - Código da transferencia. - Código da garantía real de máximo. - Código da garantía recibida. - Código da promoción inmobiliaria. - Código do expediente de adxudicación. - Código do activo adxudicado. - Código do contrato.
Código que se vincula	<p>Código que a entidade declarante vincula con outro código.</p> <p>Cando se vincula un código co declarado por outra entidade, este código é o asignado pola entidade que envía o módulo.</p> <p>Cando se vinculan códigos da mesma entidade, aplicarase o seguinte criterio:</p> <p style="padding-left: 40px;">a) Código das operacións</p> <p>O "código que se vincula" é o da nova operación declarada.</p> <p>Non obstante, indicarse como "código que se vincula" o código das pólizas de risco global-multiúso, as liñas de avais, as liñas de créditos documentarios e os créditos por disposicións, cando se vinculen cos códigos das operacións en que se dispoñan os importes.</p> <p>Nas operacións de refinanciamento, como "código que se vincula" indicarse o código que se asigne ao refinanciamento e, como "códigos vinculados", os códigos de todas as operacións de refinanciamento e refinanciadas. O código que se asigne a cada refinanciamento será único e diferente ao das operacións de refinanciamento ou refinanciadas na mesma transacción. Este código non se poderá utilizar para outros refinanciamientos nin operacións e só se declarará neste módulo.</p> <p>Nas operacións con titulares mancomunados, como "código que se vincula" indicarse o código que se asigne á operación e, como "códigos vinculados", os diferentes códigos de operación que se utilicen para vincular a cada un dos titulares no módulo B.1, Datos básicos que relacionan as persoas coas operacións, para atribuírlles o risco que lles corresponda. O código que se declare como "código que se vincula" será distinto dos códigos que se asignen para vincular a operación cos diferentes titulares mancomunados.</p> <p>Nas operacións segregadas doutra operación, como "código que se vincula" indicarse o código da operación que se segrega e, como "códigos vinculados", os códigos das operacións en que se segrega.</p> <p style="padding-left: 40px;">b) Código do contrato</p> <p>O contrato é o acordo xurídico vinculante entre unha ou máis partes conforme o cal se crean unha ou varias operacións. Este código é único para cada contrato e non se pode reutilizar para outros contratos. O código débese manter invariable durante a vida do contrato.</p> <p>Cando a entidade indicase no módulo B.2, Datos básicos das operacións, que o código de contrato é distinto do código da operación, coa excepción mencionada na norma décimo primeira, 2 bis), indicarse no "código que se vincula" o código do contrato e, como "códigos vinculados", os códigos das operacións declaradas no módulo B.2.</p> <p>Nas operacións con titulares mancomunados, o código de contrato asignado a cada un dos diferentes códigos de operación que se utilicen para vincular cada un dos titulares no módulo B.1, Datos básicos que relacionan as persoas coas operacións, para atribuírlles o risco que lles corresponda, debe ser o mesmo.</p>

	<p>Esta vinculación permanecerá invariable durante a vida da operación.</p> <p>c) Resto dos códigos.</p> <p>O código para declarar é o novo código que asigne a entidade declarante ao valor, transferencia, activo recibido en garantía, promoción inmobiliaria, expediente de adjudicación ou activo adjudicado.</p>
Tipo de vinculación	<p>Motivo polo cal se vincula o código con outro código da propia entidade:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Subrogación do debedor. - Refinanciamento. - Renovación. - Activos procedentes de operacións fóra de balance. - Operación procedente dun crédito documentario irrevogable. - Operación procedente dunha póliza de risco global-multiuso. - Operación procedente dunha liña de avais. - Operación procedente dunha liña de créditos documentarios. - Operación procedente dun crédito por disposicións. - Operación con titulares mancomunados. - Operación segregada. - Cambio de código por razóns de xestión. - Código de contrato asignado ás operacións. <p>Motivo polo cal se vincula o código con outro código doutra entidade declarante que pertenza ao mesmo grupo económico ca a entidade que envía o módulo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Garantía financeira outorgada. - Avais e caucións non financeiros prestados. - Adquisición de operacións á entidade que mantén a xestión fronte ao titular. - Fusión ou traspaso da actividade financeira. - Outras adquisicións de negocio. - Subrogación do acreedor. - Refinanciamento. <p>Motivo polo cal se vincula o código co código doutra entidade declarante que non pertenza ao mesmo grupo económico ca a entidade que envía o módulo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Garantía financeira outorgada. - Avais e caucións non financeiros prestados. - Adquisición de operacións á entidade que mantén a xestión fronte ao titular. - Fusión ou traspaso da actividade financeira. - Outras adquisicións de negocio. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Fusión ou traspaso da actividade financeira: cando a entidade adquira a operación como consecuencia dunha fusión ou traspaso da actividade financeira que supoña a baixa no Rexistro de Entidades do código REN co cal viña declarando a entidade cedente. - Outras adquisicións de negocio: cando a entidade adquira unha ou máis operacións a unha entidade que continúe inscrita no Rexistro de Entidades co mesmo código REN co cal viña declarando a actividade cedida. - Cambio de código por razóns de xestión: cando a entidade modifique calquera tipo de código exclusivamente por razóns de xestión interna, tales como que se modifique a sucursal encargada da súa administración ou que se produza un cambio na codificación informática.
Código REN da entidade declarante do código vinculado	Código no Rexistro de Entidades do Banco de España (código REN) da entidade que declare ou declarase o código que se vincula, mesmo cando o "código vinculado" fose declarado pola propia entidade declarante.
Código vinculado	Código declarado á CIR pola propia entidade ou por outra entidade declarante con que se vincule o código declarado como "código que se vincula".

G.2 DATOS BÁSICOS DAS OPERACIÓNS QUE SE TEÑEN QUE COMUNICAR A OUTRAS ENTIDADES	
Código REN da entidade con que se vincula a operación	Código no Rexistro de Entidades do Banco de España (código REN) da entidade con que se realice a operativa declarada.
Tipo de vinculación	<p>Motivo polo cal se vincula a operación con outra entidade declarante:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Garantía financeira recibida. - Contraaval dun aval ou caución non financeiro. - Cesión de operacións continuando a xestión fronte aos titulares. - Outras cesións de negocio. - Subrogación do acredor. - Refinanciamento. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Garantía financeira recibida: cando a entidade recibise unha garantía financeira doutra entidade declarante. - Contraaval dun aval ou caución non financeiro: cando a entidade recibise un contraaval dun aval ou caución non financeiro doutra entidade declarante. - Cesión de operacións e continuación da xestión fronte aos titulares: cando a entidade transfira a outra entidade declarante operacións que se desen de baixa do activo total ou parcialmente, pero continúa coa súa xestión fronte aos titulares. Con este valor declararanse as operacións que a entidade comunicase no módulo F, Datos de transferencias e titulizacións sintéticas de activos financeiros, como transferidas a nome dun cesionario que sexa unha entidade declarante. - Outras cesións de negocio: cando a entidade ceda a outra entidade declarante unha ou máis operacións que non sexan valores representativos de débeda, sempre que non continúe coa xestión fronte aos titulares e permaneza inscrita no Rexistro de Entidades do Banco de España co mesmo código REN con que viña declarando a actividade cedida. - Subrogación do acredor: cando a entidade deixe de ser prestamista da operación porque o debedor faga unha subrogación do acredor e o novo prestamista pase a ser outra entidade declarante que pertenza ao seu mesmo grupo económico. - Refinanciamento: cando a operación da entidade fose refinanciada por unha operación doutra entidade declarante que pertenza ao seu mesmo grupo económico.
Código da contraparte directa	Código do titular de risco directo da operación que a entidade considera como contraparte directa da operación para efectos contables.
Nome da contraparte directa	Nome do titular do risco directo cuxo código se declara como "código da contraparte directa" neste módulo.
Código da operación	Código con que se identifica a operación no módulo B.2, Datos básicos das operacións.
Tipo de produto	Tipo de produto con que se declara a operación no módulo B.2, Datos básicos das operacións.
Data de formalización ou emisión	<p>Data de formalización da operación. É a data con que se declara a operación no dato "data de formalización ou emisión" do módulo B.2, Datos básicos das operacións.</p> <p>Formato: AAAAMMDD.</p>
Data de vencemento	<p>Data do vencemento final da operación. É a data con que se declara a operación no dato de igual nome do módulo B.2, Datos básicos das operacións.</p> <p>Formato: AAAAMMDD.</p>
Principal ou nocial ao inicio da operación	Cando como "tipo de vinculación" se declare "garantía financeira recibida" ou "contraaval dun aval ou caución non financeiro", importe declarado para a operación garantida no módulo B.2, Datos básicos das operacións.
Porcentaxe transferida da operación (%)	<p>Cando como "tipo de vinculación" se declare "cesión de operacións e continuación da xestión fronte aos titulares", porcentaxe transferida da operación.</p> <p>Formato: porcentaxe con dous decimais.</p>

G.3 DATOS DINÁMICOS DAS OPERACIÓNS QUE SE TEÑEN QUE COMUNICAR A OUTRAS ENTIDADES	
Código REN da entidade con que se vincula a operación	Código do Rexistro de Entidades do Banco de España (código REN) da entidade que garante ou contraavala a operación.
Código da operación	Código con que se identifica a operación no módulo B.2, Datos básicos das operacións.
Principal garantido. Importe non vencido	Importe do principal non vencido garantido pola entidade a que se comunican os datos.
Principal garantido. Importe vencido	Importe do principal vencido garantido pola entidade a que se comunican os datos.
Xuros e comisións vencidos garantidos	Importe dos xuros e comisións pendentes de cobramento garantido pola entidade a que se comunican os datos.
Xuros de demora garantidos	Importe dos xuros de demora garantido pola entidade a que se comunican os datos.
Gastos exixibles garantidos	Importe dos gastos exixibles pendentes de cobramento garantido pola entidade a que se comunican os datos.
Límite actual do risco garantido	Importe do límite actual do risco garantido pola entidade a que se comunican os datos.
Risco dispoñible garantido. Dispoñibilidade inmediata	Importe do risco dispoñible con dispoñibilidade inmediata garantido pola entidade a que se comunican os datos.
Risco dispoñible garantido. Dispoñibilidade condicionada	Importe do risco dispoñible con dispoñibilidade condicionada garantido pola entidade a que se comunican os datos.
Data do primeiro incumprimento	Data do incumprimento máis antigo da operación garantida ou contraavalada pola entidade a que se comunican os datos pendente de resolución na data dos datos. Esta data declararase utilizando os mesmos criterios que no dato de idéntico nome do módulo C.1, Datos dinámicos dos riscos directos.
Data do último incumprimento	Data do último incumprimento da operación garantida ou contraavalada pola entidade a que se comunican os datos pendente de resolución na data dos datos. Esta data declararase utilizando os mesmos criterios que no dato de idéntico nome do módulo C.1, Datos dinámicos dos riscos directos.

H INFORMACIÓN PRUDENCIAL COMPLEMENTARIA	
H.1 DATOS CONTABLES DOS PRÉSTAMOS A PERSOAS XURÍDICAS	
Código da operación	Código con que se identifica a operación no módulo B.2, Datos básicos das operacións.
Clasificación contable das operacións	<p>Carteira contable en que está clasificada a operación para efectos de valoración e rexistro de resultados, con independencia de que no balance se presente na partida "activos non correntes e grupos alleables de elementos que se clasificaron como mantidos para a venda":</p> <ul style="list-style-type: none"> - Saldos en efectivo en bancos centrais e outros depósitos á vista. - Activos financeiros mantidos para negociar. - Activos financeiros non destinados á negociación valorados obrigatoriamente a valor razoable con cambios en resultados. - Activos financeiros designados a valor razoable con cambios en resultados. - Activos financeiros a valor razoable con cambios noutro resultado global. - Activos financeiros a custo amortizado. - Non aplicable. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase aplicando os criterios que se utilicen para efectos contables.</p> <p>As operacións que se presentan no balance como "activos non correntes e grupos alleables de elementos que se clasificaron como mantidos para a venda" asignaranse á carteira cuxo criterio de valoración e rexistro de resultados se utilizou na confección do balance.</p> <p>O valor "non aplicable" declararase para as operacións transferidas ou titulizadas tradicionalmente cando a entidade as deu de baixa do seu balance de acordo coas normas contables e para as operacións non recoñecidas no balance por outras razóns, tales como operacións clasificadas integramente como falidas, operacións xestionadas pola entidade que non fosen orixinadas por ela, préstamos concedidos a outros axentes observados da mesma entidade, préstamos fiduciarios e préstamos a sociedades e fondos de titulización aos cales a entidade transferise economicamente activos financeiros.</p>
Activos non correntes en venda	<p>Indica se os préstamos se presentan no balance como "activos non correntes e grupos alleables de elementos que se clasificaron como mantidos para a venda":</p> <ul style="list-style-type: none"> - Si. - Non.
Recoñecemento no balance	<p>Indica como está rexistrada a operación no balance da entidade:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Integramente recoñecida. - Recoñecida en función da implicación continuada da entidade. - Integramente non recoñecida. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase aplicando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Integramente recoñecida: operación integramente recoñecida no balance da entidade. Este valor tamén se utilizará para declarar os préstamos considerados parcialmente falidos, así como os préstamos parcialmente transferidos cando a entidade non continúe declarando ningún importe transferido porque os novos acredores sexan axentes observados residentes nun Estado membro informador. - Recoñecida en función da implicación continuada da entidade: operación recoñecida en función da implicación continuada da entidade conforme o Regulamento de execución (UE) n.º 680/2014. Este valor tamén se utilizará para declarar as operacións transferidas parcialmente cando a entidade teña que continuar declarando a parte transferida porque o novo acredor sexa unha persoa xurídica distinta dun axente observado residente nun Estado membro informador. - Integramente non recoñecida: operación integramente dada de baixa do balance. Este valor declararase para as operacións transferidas ou titulizadas tradicionalmente cando a entidade as deu de baixa integramente do seu balance de acordo coas normas contables, así como para as operacións non recoñecidas no balance por outras razóns, tales como operacións clasificadas integramente como falidas, operacións xestionadas pola entidade que non fosen orixinadas por ela, préstamos concedidos a outros axentes observados da mesma entidade, préstamos fiduciarios e préstamos a sociedades e fondos de titulización aos cales a entidade transferise economicamente activos financeiros.

Falidos acumulados	<p>Importe acumulado de toda operación que a entidade xa non recoñeza no activo por consideralo incobrábel, independentemente da carteira contable en que estea ou estivese clasificada a operación.</p> <p>En caso de que a operación non teña importes falidos acumulados na data de referencia, declararase cero.</p> <p>O valor “non aplicable” declararase para os operacións declaradas como “integralmente non recoñecidas” por razóns diferentes de estaren integralmente falidas.</p>
Deterioración do valor acumulado	<p>Importe das correccións de valor por perdas asignadas á operación na data de referencia da información, calquera que for a fase en que estea incluída para efectos do cálculo da deterioración.</p> <p>Cando a operación estea incluída nunha carteira contable susceptible de deterioración de valor, declararase cero se a operación non ten constituída ningunha provisión por ese motivo.</p> <p>As operacións non susceptibles de deterioración, por non estaren recoñecidas no balance da entidade ou porque estean valoradas a valor razoable con cambios en resultados, declararanse co valor “non aplicable”.</p>
Tipo de deterioración do valor	<p>Fase en que estea clasificada a operación para efectos do cálculo da deterioración no balance da entidade na data de referencia conforme a normativa contable:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Fase 1. - Fase 2. - Fase 3. - Non aplicable. <p>As operacións non susceptibles de deterioración, por non estaren recoñecidas no balance da entidade ou porque estean valoradas a valor razoable con cambios en resultados, declararanse co valor “non aplicable”.</p>
Método de avaliación da deterioración do valor	<p>Método polo cal se avalía a deterioración do valor, se a operación é susceptible de deterioración conforme a normativa contable:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Avaliación individual. - Avaliación colectiva. - Non aplicable. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Avaliación individual: operación susceptible de deterioración de valor conforme a norma contable cuxa deterioración de valor se avalía individualmente. - Avaliación colectiva: operación susceptible de deterioración de valor conforme a norma contable cuxa deterioración de valor se avalía colectivamente, agrupándoo con outras operacións de análogas características de risco crediticio. - Non aplicable: operación non susceptible de deterioración por non estar recoñecida no balance da entidade ou porque estea valorada a valor razoable con cambios en resultados.
Fontes de carga	<p>Indica se a operación está suxeita a cargas de conformidade co Regulamento de execución (UE) n.º 680/2014. Un activo considerarase con cargas se foi pignorado ou se está suxeito a calquera tipo de acordo, do que non se poida subtraer libremente, en virtude do cal se destine a servir de garantía, en calquera operación, ou a mellorar a súa calidade crediticia:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Financiamento de bancos centrais. - Derivados negociados en mercados organizados. - Derivados OTC. - Depósitos pacto de recompra que non son con bancos centrais. - Depósitos distintos de pacto de recompra. - Valores representativos de débeda emitidos–bonos garantidos. - Valores representativos de débeda emitidos–bonos de titulación de activos. - Valores representativos de débeda emitidos distintos de bonos garantidos e bonos de titulación de activos. - Outras fontes de carga. - Sen cargas. - Non aplicable.

A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:

- Financiamento de bancos centrais: financiamento de bancos centrais (de todo tipo, incluídos os pactos de recompra), conforme as normas técnicas de execución da Autoridade Bancaria Europea (ABE) sobre presentación de información de activos con cargas a que se refiren o artigo 99, número 5, e o artigo 100 do Regulamento (UE) n.º 575/2013.
- Derivados negociados en mercados organizados: derivados negociados en mercados organizados conforme as normas técnicas de execución da ABE sobre presentación de información de activos con cargas a que se refiren o artigo 99, número 5, e o artigo 100 do Regulamento (UE) n.º 575/2013.
- Derivados OTC: derivados OTC conforme as normas técnicas de execución da ABE sobre presentación de información de activos con cargas a que se refiren o artigo 99, número 5, e o artigo 100 do Regulamento (UE) n.º 575/2013.
- Depósitos–pacto de recompra que non son con bancos centrais: pactos de recompra que non son con bancos centrais conforme as normas técnicas de execución da ABE sobre presentación de información de activos con cargas a que se refiren o artigo 99, número 5, e o artigo 100 do Regulamento (UE) n.º 575/2013.
- Depósitos distintos de pacto de recompra: depósitos distintos de pactos de recompra conforme as normas técnicas de execución da ABE sobre presentación de información de activos con cargas a que se refiren o artigo 99, número 5, e o artigo 100 do Regulamento (UE) n.º 575/2013. Este valor non inclúe as operacións titulizadas que permanecen no balance, que deben ser informadas como “valores representativos de débeda emitidos–bonos garantidos”, aínda que a entidade non emita os valores representativos de débeda e recoñeza un depósito no seu balance.
- Valores representativos de débeda emitidos–bonos garantidos: bonos garantidos emitidos conforme as normas técnicas de execución da ABE sobre presentación de información de activos con cargas a que se refiren o artigo 99, número 5, e o artigo 100 do Regulamento (UE) n.º 575/2013.
- Valores representativos de débeda emitidos–bonos de titulización de activos: bonos de titulización de activos emitidos conforme as normas técnicas de execución da ABE sobre presentación de información de activos con cargas a que se refiren o artigo 99, número 5, e o artigo 100 do Regulamento (UE) n.º 575/2013. Este valor será utilizado para informar dos activos titulizados, aínda que a entidade non emitise valores representativos de débeda e informe no balance sobre os fondos recibidos como depósitos.
- Valores representativos de débeda emitidos distintos de bonos garantidos e bonos de titulización de activos: valores representativos de débeda emitidos distintos de bonos garantidos e bonos de titulización de activos conforme as normas técnicas de execución da ABE sobre presentación de información de activos con cargas a que se refiren o artigo 99, número 5, e o artigo 100 do Regulamento (UE) n.º 575/2013.
- Outras fontes de carga: outras fontes de carga conforme as normas técnicas de execución da ABE sobre presentación de información de activos con cargas a que se refiren o artigo 99, número 5, e o artigo 100 do Regulamento (UE) n.º 575/2013.
- Sen cargas: unha operación que non fose pignorada ou que non estea suxeita a calquera tipo de acordo, do que non poida subtraerse libremente, en virtude do cal se destine a servir de garantía en calquera operación ou a mellorar a súa calidade crediticia.
- Non aplicable: operacións administradas pola entidade declaradas como “integramente non recoñecidas”.

As operacións declararanse como con cargas aínda que estean suxeitas a cargas parcialmente.

	<p>Cando unha operación estea suxeita simultaneamente a varias fontes de carga, declararase a fonte de carga a que corresponda o maior importe da operación.</p> <p>En caso de carteiras de operacións suxeitas conxuntamente a cargas nas cales só unha parte do importe da carteira está suxeito a cargas, se o importe suxeito a carga se pode asignar a operacións concretas, a asignación da carga farase no nivel da operación. En caso contrario, se ese importe non se pode asignar a operacións concretas, considerarase que todas as operacións da carteira están suxeitas a cargas.</p>
Cambios acumulados no valor razoable debidos ao risco crediticio	<p>Cambios acumulados no valor razoable debidos ao risco crediticio rexistrados no balance na data de referencia. Sobre este importe só se informará se o cambio acumulado é negativo, caso en que se informará en valor absoluto.</p> <p>Se os cambios acumulados no valor razoable fosen positivos ou non houber cambios, informarase cero.</p> <p>As operacións non recoñecidas no balance da entidade, así como as que non se valoren a valor razoable con cambios en resultados, declararanse co valor "non aplicable".</p>
Situación de cumprimento (<i>performing</i>) da operación	<p>Situación de cumprimento en que está clasificada a operación na data de referencia:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Con incumprimentos. - Sen incumprimentos. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Con incumprimentos: operación en situación de incumprimento conforme o Regulamento de execución (UE) n.º 680/2014. - Sen incumprimentos: operación sen situación de incumprimento conforme o Regulamento de execución (UE) n.º 680/2014. <p>Sobre esta dimensión débese informar para todas as operacións, aínda que non estean recoñecidas no balance e calquera que for a súa clasificación contable para efectos de valoración e rexistro de resultados.</p> <p>As operacións clasificadas como falidas declararanse co valor "con incumprimentos".</p>
Data da situación de cumprimento (<i>performing</i>) da operación	<p>Data en que se considera que sucedeu ou modificou o estado de cumprimento declarado na dimensión «situación de cumprimento da operación».</p> <p>Sobre esta dimensión débese informar para todas as operacións.</p> <p>Para as operacións que nunca tivesen incumprimentos, declararase a data de formalización ou emisión informada no módulo B.2, Datos básicos das operacións.</p> <p>Para as operacións que actualmente estean "sen incumprimentos", pero que previamente se declarasen como "con incumprimentos", declararase a data en que cambiou a situación de "con incumprimentos" a "sen incumprimentos".</p> <p>Formato: AAAAMMDD.</p>
Provisións asociadas a exposicións fóra de balance	<p>Importe das provisións constituídas na data de referencia para cubrir o importe declarado na dimensión "saldo fóra de balance" do módulo C.3, Datos dinámicos financeiros dos préstamos a persoas xurídicas.</p> <p>O valor "non aplicable" declararase para as operacións non recoñecidas no balance, así como cando ese mesmo valor se declarase na dimensión "saldo fóra de balance" do módulo C.3, Datos dinámicos financeiros dos préstamos a persoas xurídicas.</p>

<p>Estado de reestruturación ou refinanciamento e renegociación</p>	<p>Indica o estado de reestruturación, refinanciamento ou renegociación en que está clasificada a operación na data de referencia.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Reestruturadas ou refinanciadas. Operacións con tipo de xuro modificado por debaixo das condicións de mercado. - Reestruturadas ou refinanciadas. Operacións con outros termos e condicións modificados. - Reestruturadas ou refinanciadas. Débeda total ou parcialmente refinanciada. - Operacións renegociadas sen medidas de reestruturación ou refinanciamento. - Nin reestruturadas ou refinanciadas nin renegociadas. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Reestruturadas ou refinanciadas. Operacións con tipo de xuro modificado por debaixo das condicións de mercado: aplícanse medidas de reestruturación ou refinanciamento a operacións con termos e condicións modificados, incluíndo a modificación do tipo de xuro por debaixo das condicións de mercado conforme o Regulamento (UE) n.º 1072/2013 (BCE/2013/34). - Reestruturadas ou refinanciadas. Operacións con modificación doutras condicións: aplícanse medidas de reestruturación ou refinanciamento a operacións con termos e condicións modificados, excluindo a modificación do tipo de xuro por debaixo das condicións de mercado conforme o Regulamento de execución (UE) n.º 680/2014. - Reestruturadas ou refinanciadas. Débeda total ou parcialmente refinanciada: aplícanse medidas de reestruturación ou refinanciamento á débeda refinanciada conforme o Regulamento de execución (UE) n.º 680/2014. - Operación renegociada sen medidas de reestruturación ou refinanciamento: operación cuxas condicións financeiras se modificaron e á cal non se aplican medidas de reestruturación ou refinanciamento de conformidade co Regulamento de execución (UE) n.º 680/2014. Cando como consecuencia dunha renegociación das condicións financeiras dun instrumento se substitúa por outro, o novo instrumento declarárase con este valor se non se aplican medidas de refinanciamento. - As operacións prolongadas automaticamente sen intervención activa do debedor que non supoñan a renegociación das condicións financeiras non se consideran operacións renegociadas. <p>- Nin reestruturadas ou refinanciadas nin renegociadas: operación que non foi renegociada nin se aplican medidas de reestruturación ou refinanciamento conforme o Regulamento de execución (UE) n.º 680/2014.</p> <p>Sobre esta dimensión débese informar para todas as operacións, aínda que non estean recoñecidas no balance.</p> <p>Para as operacións recoñecidas no balance, o valor que se ten que declarar corresponderá co que se teña que informar nos estados contables na data de referencia e, para as operacións non recoñecidas no balance, o que lles corresponda de estaren recoñecidas.</p> <p>As operacións que fosen reestruturadas ou refinanciadas, cando xa non proceda identificalas como tales nos estados contables, reclasifícanse como "nin reestruturadas ou refinanciadas nin renegociadas".</p> <p>As operacións cuxo valor sexa "operación renegociada sen medidas de reestruturación ou refinanciamento" manteranse con este valor salvo que cumpran os requisitos para clasificarse como "reestruturadas ou refinanciadas", caso en que se aplicará o criterio sinalado no parágrafo anterior.</p>
----------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Data do estado de reestruturación ou refinanciamento e renegociación	<p>Data en que se produciu a situación de reestruturación ou refinanciamento e renegociación declarada en «estado de reestruturación ou refinanciamento e renegociación».</p> <p>As operacións que, logo de estaren en situación de reestruturadas ou refinanciadas, pasan a estar en situación de <i>“nin reestruturadas ou refinanciadas nin renegociadas”</i> declararanse na data en que a operación foi reclasificada á nova situación.</p> <p>En caso de que a operación non fose reestruturada, refinanciada ou renegociada en ningún momento desde a súa formalización ou emisión, declararase a “data de formalización ou emisión” informada no módulo B.2, Datos básicos das operacións.</p> <p>Formato: AAAAMMDD.</p>
Importes recuperados acumulados desde a situación de impagamento	<p>Importe total recuperado desde a data en que a operación ou o seu titular entraron por última vez nalgunha situación de impagamento distinta de “sen situación de impagamento” ata que volva ser declarado “sen situación de impagamento”.</p> <p>Co fin de recoller a totalidade dos importes recuperados, este atributo tamén se declarará, conforme o parágrafo anterior, no trimestre en que cambia dalgunha situación de impagamento a “sen situación de impagamento”.</p> <p>En caso de que a operación sempre fose declarada desde a súa formalización ou emisión “sen situación de impagamento” na dimensión “situación de impagamento” do módulo C.3, Datos financeiros dos préstamos a persoas xurídicas, e/ou o debedor da operación fose declarado sempre pola entidade “sen situación de impagamento” na dimensión “situación de impagamento” do módulo H.3, Datos sobre a situación de impagamento (<i>default</i>) dos titulares de préstamos que sexan persoas xurídicas que sexan contrapartes en préstamos, declararase “non aplicable”.</p>
Carteira prudencial	<p>Clasificación das exposicións pertencentes á carteira de negociación conforme o artigo 4, número 1, punto 86, do Regulamento (UE) n.º 575/2013.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Carteira de negociación. - Carteira de investimento. - Non aplicable. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Carteira de negociación: operacións pertencentes á carteira de negociación conforme o artigo 4, número 1, punto 86, do Regulamento (UE) n.º 575/2013. - Carteira de investimento: operacións non pertencentes á carteira de negociación conforme o artigo 4, número 1, punto 86, do Regulamento (UE) n.º 575/2013. - O valor “non aplicable” declararase para as operacións non recoñecidas no balance da entidade.
Importe en libros	<p>Importe en libros polo cal está rexistrada a operación no balance da entidade declarante na data de referencia.</p> <p>As operacións non recoñecidas no balance da entidade declararanse co valor “non aplicable”.</p>

H.2 DATOS SOBRE O RISCO DOS TITULARES DOS PRÉSTAMOS QUE SEXAN PERSOAS XURÍDICAS	
Código da persoa	Código asignado á persoa no módulo A.1.
Probabilidade de impagamento (<i>default</i>)	<p>Probabilidade de impagamento dos titulares de risco durante un ano determinada conforme os artigos 160, 163, 179 e 180 do Regulamento (UE) n.º 575/2013.</p> <p>Formato: porcentaxe con catro decimais.</p>

H.3 DATOS SOBRE A SITUACIÓN DE IMPAGAMENTO (*DEFAULT*) DOS TITULARES DE RISCO DOS PRÉSTAMOS QUE SEXAN PERSOAS XURÍDICAS

Código da persoa	Código asignado aos titulares de risco no módulo A.1.
Situación de impagamento (<i>default</i>) da persoa	<p>Situación de impagamento dos titulares de risco na data de referencia conforme o artigo 178 do Regulamento (UE) n.º 575/2013.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Sen situación de impagamento. - Situación de impagamento por improbabilidade de pagamento. - Situación de impagamento por mora superior a 90 días. - Situación de impagamento por improbabilidade de pagamento e por mora superior a 90 días. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Sen situación de impagamento: os titulares de risco que non están en situación de impagamento conforme o Regulamento (UE) n.º 575/2013. - Situación de impagamento por improbabilidade de pagamento: os titulares de risco que se consideran en situación de impagamento por improbabilidade de pagamento conforme o Regulamento (UE) n.º 575/2013. - Situación de impagamento por mora superior a 90 días: os titulares de risco que están en situación de impagamento por mora superior a 90 días conforme o Regulamento (UE) n.º 575/2013. - Situación de impagamento por improbabilidade de pagamento e por mora superior a 90 días: os titulares de risco que están en situación de impagamento simultaneamente por improbabilidade de pagamento e por mora superior a 90 días conforme o Regulamento (UE) n.º 575/2013.
Data da situación de impagamento (<i>default</i>) da persoa	<p>Data en que se considera que ocorreu a situación de impagamento (<i>default</i>) declarada na dimensión «situación de impagamento da persoa».</p> <p>Formato: AAAAMMDD.</p>