

## I. DISPOSICIONES XERAIS

### BANCO DE ESPAÑA

- 11483** *Circular 7/2016, do 29 de novembro, do Banco de España, pola que se desenvolven as especificidades contables que aplicarán as fundacións bancarias, e pola que se modifican a Circular 4/2004, do 22 de decembro, a entidades de crédito, sobre normas de información financeira pública e reservada e modelos de estados financeiros, e a Circular 1/2013, do 24 de maio, sobre a Central de Información de Riscos.*

A Lei 26/2013, do 27 de decembro, de caixas de aforros e fundacións bancarias (en diante, Lei 26/2013, do 27 de decembro), introduciu un cambio significativo no marco xurídico das caixas de aforros no noso país obrigando aquelas que excedesen determinados límites, fixados en termos do seu ámbito de actuación territorial ou do seu volume de negocio, a transformarse en fundacións bancarias e a perder a súa condición de entidades de crédito. Un dos obxectivos fundamentais da citada lei é que as ditas fundacións bancarias focalicen a súa atención no desenvolvemento da súa obra social.

Así mesmo, a referida lei estableceu obrigas especiais para aquelas fundacións bancarias que superen determinados límites de participación no capital das entidades de crédito. Deste xeito, se esa participación alcanza o 30 %, as fundacións bancarias deben remitir ao Banco de España, para a súa aprobación, un protocolo de xestión da súa participación financeira e un plan financeiro anual. En caso de que a participación alcance o 50 % ou outra porcentaxe inferior que lles permita o control, esas fundacións teñen o deber de reforzar o plan financeiro, incorporando un plan de diversificación de investimentos, e de constituír un fondo de reserva para facer fronte a posibles necesidades de recursos propios da entidade de crédito participada.

O Real decreto 877/2015, do 2 de outubro, de desenvolvemento da Lei 26/2013, do 27 de decembro, e a Circular do Banco de España 6/2015, do 17 de novembro, veñen regular, respectivamente, o citado fondo de reserva e as obrigas das fundacións bancarias derivadas das súas participacións en entidades de crédito.

Adicionalmente, a Lei 26/2013, do 27 de decembro, establece as funcións atribuídas ao Banco de España respecto das fundacións bancarias no marco das súas competencias como autoridade responsable da supervisión da entidade de crédito participada. O Banco de España debe controlar que as fundacións bancarias cumpren as normas contidas na referida lei derivadas da súa participación na entidade de crédito e, en particular, debe valorar a influencia da fundación bancaria sobre a xestión sa e prudente da citada entidade.

As fundacións bancarias están obrigadas a levar unha contabilidade ordenada, conforme o estipulado na Lei 50/2002, de fundacións. Por outra banda, a Orde ECC/2575/2015, do 30 de novembro, pola que se determinan o contido, a estrutura e os requisitos de publicación do informe anual de goberno corporativo, e se establecen as obrigas de contabilidade das fundacións bancarias, habilita o Banco de España para o desenvolvemento das normas e dos modelos de información financeira das ditas fundacións. Neste sentido, dada a natureza especial deste tipo de entidades, de carácter fundacional, pero tamén con actividade de relevancia financeira, a presente circular adapta a normativa contable aplicable polo dito carácter fundacional ás particularidades derivadas das obrigas que comporta a súa participación en entidades de crédito.

En particular, especifícase o réxime contable que as fundacións bancarias aplicarán nas súas contas anuais individuais e consolidadas, determínase a necesidade de identificar na contabilidade interna a composición e a materialización do fondo de reserva que determinadas fundacións bancarias deben constituír e desenvólvese información adicional que se debe incluír na memoria.

Así mesmo, introdúcense modificacións na Circular 4/2004, do 22 de decembro, a entidades de crédito, sobre normas de información financeira pública e reservada e modelos de estados financeiros, para precisar e actualizar o contido dalgunhas normas e estados, en liña coas últimas modificacións nas definicións e nos formatos para a elaboración dos estados de información financeira supervisora na Unión Europea (coñecidos como «Finrep»), así como para simplificar as obrigas de información das entidades de crédito.

Por último, modifícase a Circular 1/2013, do 24 de maio, sobre a Central de Información de Riscos, para actualizar a normativa aplicable á situación dos titulares de risco, mellorar a información sobre a situación das operacións reestruturadas e refinciar e precisar os conceptos de garantes e aseguradores e afianzadores, así como o tratamento dos dereitos de cobramento das tarifas reguladas.

En consecuencia, en uso das facultades que ten conferidas, o Consello de Goberno do Banco de España, por proposta da Comisión Executiva, aprobou a presente circular, que contén as seguintes normas:

## ÍNDICE

- Norma 1. Obxecto.
- Norma 2. Réxime xeral das contas anuais individuais das fundacións bancarias.
- Norma 3. Réxime xeral das contas anuais consolidadas das fundacións bancarias.
- Norma 4. Identificación na contabilidade interna da composición e materialización do fondo de reserva.
- Norma 5. Contido da memoria.
- Norma 6. Remisión ao Banco de España de estados reservados individuais.
- Norma 7. Remisión ao Banco de España das contas anuais públicas.
- Disposición derradeira primeira. Modificación da Circular 4/2004.
- Disposición derradeira segunda. Modificación da Circular 1/2013.
- Disposición derradeira terceira. Entrada en vigor.

Referencias normativas utilizadas nesta circular:

- Lei 50/2002: Lei 50/2002, do 26 de decembro, de fundacións.
- Lei 26/2013: Lei 26/2013, do 27 de decembro, de caixas de aforros e fundacións bancarias.
- Real decreto 1514/2007: Real decreto 1514/2007, do 16 de novembro, polo que se aproba o Plan xeral de contabilidade.
- Real decreto 1159/2010: Real decreto 1159/2010, do 17 de setembro, polo que se aproban as normas para a formulación de contas anuais consolidadas e se modifican o Plan xeral de contabilidade, aprobado polo Real decreto 1514/2007, do 16 de novembro, e o Plan xeral de contabilidade de pequenas e medianas empresas.
- Real decreto 1491/2011: Real decreto 1491/2011, do 24 de outubro, polo que se aproban as normas de adaptación do Plan xeral de contabilidade ás entidades sen fins lucrativos e o modelo de plan de actuación das entidades sen fins lucrativos.
- Real decreto 877/2015: Real decreto 877/2015, do 2 de outubro, de desenvolvemento da Lei 26/2013, do 27 de decembro, polo que se regula o fondo de reserva que deben constituír determinadas fundacións bancarias; se modifica o Real decreto 1517/2011, do 31 de outubro, polo que se aproba o regulamento que desenvolve o texto refundido da Lei de auditoría de contas, aprobado polo Real decreto 1/2011, do 1 de xullo; e se modifica o Real decreto 1082/2012, do 13 de xullo, polo que se aproba o regulamento de desenvolvemento da Lei 35/2003, do 4 de novembro, de institucións de investimento colectivo.
- Circular 4/2004: Circular do Banco de España 4/2004, do 22 de decembro, a entidades de crédito, sobre normas de información financeira pública e reservada e modelos de estados financeiros.

Circular 1/2013: Circular do Banco de España 1/2013, do 24 de maio, sobre a Central de Información de Riscos.

Circular 6/2015: Circular do Banco de España 6/2015, do 17 de novembro, ás caixas de aforros e fundacións bancarias, sobre determinados aspectos dos informes de remuneracións e goberno corporativo das caixas que non emitan valores admitidos á negociación en mercados oficiais de valores e sobre as obrigas das fundacións bancarias derivadas das súas participacións en entidades de crédito.

**Norma 1. *Obxecto.***

Esta circular ten por obxecto regular o réxime das contas anuais, individuais e consolidadas, das fundacións bancarias reguladas na Lei 26/2013, así como o dos estados reservados que deben remitir ao Banco de España.

**Norma 2. *Réxime xeral das contas anuais individuais das fundacións bancarias.***

1. Na formulación das súas contas anuais individuais, as fundacións bancarias aplicarán o previsto no Real decreto 1491/2011, coas particularidades recollidas na presente circular.

2. Supletoriamente, en todo o non regulado especificamente polo Real decreto 1491/2011 e por esta circular, será de aplicación o Plan xeral de contabilidade, nos termos previstos no Real decreto 1514/2007, así como as adaptacións sectoriais e as resolucións do Instituto de Contabilidade e Auditoría de Contas aprobadas ao abeiro das disposicións derradeiras primeira e terceira, respectivamente, do citado real decreto.

3. A estrutura das contas anuais individuais das fundacións bancarias (incluídos os formatos do balance, da conta de resultados e da memoria) debe adaptarse ao modelo normal regulado no Real decreto 1491/2011. Para formularen as súas contas anuais individuais, as fundacións bancarias non poderán utilizar os modelos abreviados e simplificados regulados no mencionado real decreto.

**Norma 3. *Réxime xeral das contas anuais consolidadas das fundacións bancarias.***

1. As fundacións bancarias con participacións en sociedades mercantís, incluíndo entidades de crédito, nas cales manteñan unha posición de control nos termos previstos no artigo 42 do Código de comercio, deberán formular contas anuais consolidadas conforme o previsto no dito código e no Real decreto 1159/2010, coas particularidades previstas nesta circular.

Para os efectos da elaboración das contas anuais consolidadas das fundacións bancarias, en relación cos elementos do activo, pasivo, ingresos e gastos e demais partidas das contas da entidade de crédito participada, non procederá realizar a homoxeneización valorativa previa á incorporación ás contas anuais da fundación.

2. Malia o anterior, en caso de que na data de peche do exercicio algunha das sociedades do grupo tivese emitido valores admitidos á cotización nun mercado regulado de calquera Estado membro da Unión Europea, aplicaranse as normas internacionais de información financeira adoptadas polos regulamentos da Unión Europea para a formulación das contas anuais consolidadas.

3. En todo caso, a estrutura das contas anuais consolidadas das fundacións bancarias (balance, conta de perdas e ganancias, estado de ingresos e gastos recoñecidos, estado total de cambios no patrimonio neto, estado de fluxos de efectivo e memoria) debe adaptarse ao contido e aos formatos establecidos no capítulo cuarto da Circular 4/2004, sobre «Contido dos estados financeiros».

**Norma 4. *Identificación na contabilidade interna da composición e materialización do fondo de reserva.***

As fundacións bancarias que, de acordo co Real decreto 877/2015, deban constituír un fondo de reserva, deberán identificar na súa contabilidade interna: i) o detalle das partidas

dos fondos propios que compoñan o fondo de reserva constituído e ii) o detalle das partidas que recollan os activos en que se materialice este fondo, de acordo co previsto na Circular 6/2015. Os referidos activos rexistraranse contablemente nas partidas do balance que por natureza lles corresponda.

**Norma 5. Contido da memoria.**

1. Na memoria das contas anuais individuais e consolidadas, as fundacións bancarias, ademais da información que deban detallar de acordo co previsto nas normas 2 e 3, deberán incluír os seguintes aspectos, na medida en que lles sexan de aplicación de acordo coa Lei 26/2013:

a) Con relación ao protocolo de xestión que están obrigadas a elaborar as fundacións bancarias a que se refire o artigo 43 da Lei 26/2013, deberase informar sobre se foi aprobado polo Banco de España e, de ser o caso, da data desa aprobación. Así mesmo, incluírase unha referencia explícita á epígrafe da páxina web da fundación en que estea publicado ese protocolo.

Adicionalmente, deberase informar na memoria dos elementos esenciais do contido do protocolo de xestión, tales como: i) os criterios estratéxicos da xestión da participación na entidade de crédito; ii) as relacións entre o Padroado da fundación e os órganos de goberno da entidade de crédito participada, e iii) os criterios que rexen as operacións entre a fundación e a entidade de crédito participada, así como os mecanismos previstos para evitar posibles conflitos de interese.

b) Con relación ao plan financeiro que están obrigadas a elaborar as fundacións bancarias a que se refire o artigo 44 da Lei 26/2013, deberase informar na memoria sobre se foi aprobado polo Banco de España e, se é o caso, da data da dita aprobación. Así mesmo, as fundacións deberán indicar na memoria se están obrigadas a presentar ao Banco de España un plan financeiro reforzado, de acordo coas disposicións contidas na Lei 26/2013.

2. No caso de fundacións que actúen de forma concertada, de acordo co artigo 43.2 da Lei 26/2013, a información sobre o protocolo de xestión e o plan financeiro elaborados de forma conxunta, conforme o establecido na norma décimo sexta da Circular 6/2015, debe figurar na memoria de cada unha delas, conforme o establecido nos puntos anteriores.

3. As fundacións bancarias incluírán na memoria a información relativa ao punto 13.2 «Aplicación de elementos patrimoniais a fins propios» do modelo da memoria establecido polo Real decreto 1491/2011, que comprende tanto información sobre os bens e dereitos que formen parte da dotación fundacional ou fondo social e os vinculados directamente ao cumprimento dos fins propios, como información sobre o destino de rendas e ingresos. Non obstante, en relación con esta última, non incluírán o modelo que figura nesa epígrafe sobre «o grao de cumprimento do destino de rendas e ingresos», dada a particularidade establecida para as fundacións bancarias na disposición adicional terceira da Lei 26/2013.

**Norma 6. Remisión ao Banco de España de estados reservados individuais.**

1. As fundacións bancarias a que se refire o artigo 44 da Lei 26/2013, obrigadas a presentar un plan financeiro reforzado, deberán remitir ao Banco de España os seguintes estados reservados individuais, de acordo cos formatos incluídos no anexo 1:

Estado	Denominación	Periodicidade
FB.1	Balance individual reservado.	Anual.
FB.2	Conta de resultados individual reservada.	Anual.
FB.3	Desagregación do investimento en activos financeiros por contraparte.	Anual.
FB.4	Desagregación do investimento en activos financeiros por códigos CNAE.	Anual.

As restantes fundacións bancarias deberán remitir ao Banco de España exclusivamente os estados individuais FB.1 e FB.2.

Os citados estados deberanse remitir non máis tarde do 31 de marzo de cada ano e deberán estar referidos ao 31 de decembro do exercicio anterior.

2. A presentación dos estados individuais reservados ao Banco de España deberase facer mediante transmisión telemática, de conformidade coas especificacións técnicas que se comuniquen para o efecto.

Con independencia da responsabilidade da fundación bancaria e dos membros do Padroado, os estados individuais reservados deberá asinalos electronicamente o presidente ou, sempre que o Padroado os designase expresamente como responsables para estes efectos, o director xeral, o secretario do Padroado ou ambos os dous.

3. O Banco de España poderá elaborar aplicacións técnicas e correlacións, que se publicarán no seu sitio web, para facilitar a confección dos estados individuais reservados.

#### Norma 7. *Remisión ao Banco de España das contas anuais públicas.*

Todas as fundacións bancarias enviarán ao Banco de España as contas anuais individuais e, de ser o caso, as contas anuais consolidadas, cos correspondentes informes de auditoría, dentro dos 10 días hábiles seguintes á súa aprobación polo Padroado.

#### Disposición derradeira primeira. *Modificación da Circular 4/2004.*

Introdúcense as seguintes modificacións na Circular 4/2004, do 22 de decembro, ás entidades de crédito, sobre normas de información financeira pública e reservada, e modelos de estados financeiros:

1. Na norma cuarta, o número 4 substitúese polo seguinte texto:

«4. A difusión dos estados financeiros primarios individuais a que se fai referencia no número 1 realizarana a Asociación Española de Banca, a Confederación Española de Caixas de Aforros ou a Unión Nacional de Cooperativas de Crédito, e sinalarán de forma clara e preeminente que os estados publicados foron formulados aplicando as normas de información financeira pública desta circular».

2. Na norma quinta, o número 2 substitúese polo seguinte texto:

«2. A difusión dos estados financeiros primarios consolidados a que se fai referencia no número 1 realizarana a Asociación Española de Banca, a Confederación Española de Caixas de Aforros ou a Unión Nacional de Cooperativas de Crédito, e sinalarán de forma clara e preeminente que os estados publicados foron formulados aplicando as normas de información financeira pública desta circular».

3. Na norma sesaxésimo cuarta, sobre «Criterios de recoñecemento, valoración e presentación», realízanse as seguintes modificacións:

a) A letra j) do número 15 substitúese polo seguinte texto:

«j) «Importe máximo recuperable»: importe menor entre o «importe recuperable» das garantías reais eficaces, calculado conforme o disposto no anexo IX, e o importe en libros bruto dos activos financeiros ou o nominal tras aplicar factores de conversión das exposicións fóra de balance. Este cálculo realizarase operación a operación».

b) No número 15 insírense catro novas letras: k), l), m) e n), co seguinte texto:

«k) «Exceso da exposición bruta sobre o importe máximo recuperable das garantías reais eficaces»: importe da diferenza positiva entre o importe en libros

bruto dos activos financeiros e o importe máximo recuperable das garantías reais eficaces. Este cálculo realizarase operación a operación. Cando as operacións non teñan garantías reais eficaces, este importe coincidirá co da exposición bruta.

l) «Exceso da exposición tras aplicar factores de conversión sobre o importe máximo recuperable das garantías reais eficaces»: importe da diferenza positiva entre o nominal tras aplicar factores de conversión das exposicións fóra de balance e o importe máximo recuperable das garantías reais eficaces. Este cálculo realizarase operación a operación. Cando as operacións non teñan garantías reais eficaces, este importe coincidirá co nominal tras aplicar factores de conversión.

m) «Exceso da exposición bruta sobre o importe máximo recuperable das garantías reais eficaces e das garantías persoais sen risco apreciable»: importe da diferenza positiva entre o importe en libros bruto dos activos financeiros e a suma do importe máximo recuperable das garantías reais eficaces e o importe das garantías persoais sen risco apreciable. Este cálculo realizarase operación a operación. Cando as operacións non teñan garantías reais eficaces nin garantías persoais sen risco apreciable, este importe coincidirá co da exposición bruta e, cando o importe máximo recuperable das garantías reais eficaces máis o importe das garantías persoais sen risco apreciable sexa maior que o importe da exposición bruta, será cero.

n) «Exceso da exposición tras aplicar factores de conversión sobre o importe máximo recuperable das garantías reais eficaces e das garantías persoais sen risco apreciable»: importe da diferenza positiva entre o nominal tras aplicar factores de conversión das exposicións fóra de balance e a suma do importe máximo recuperable das garantías reais eficaces e do importe das garantías persoais sen risco apreciable. Este cálculo realizarase operación a operación. Cando as operacións non teñan garantías reais eficaces nin garantías persoais sen risco apreciable, este importe coincidirá co nominal tras aplicar factores de conversión e, cando o importe máximo recuperable das garantías reais eficaces máis o importe das garantías persoais sen risco apreciable sexa maior que o nominal tras aplicar factores de conversión, será cero».

4. Na norma sesaxésimo sétima, sobre «Estados individuais reservados», na relación de estados do número 1, o estado FI 101 pasa a denominarse «Información sobre préstamos formalizados, adquiridos ou cualificados no mes (negocios en España)».

5. Na norma septuaxésimo primeira, sobre «Estados reservados relativos aos requirimentos estatísticos da Unión Económica e Monetaria», o inciso (iv) da letra f) do número 2 substitúese polo seguinte texto:

«(iv) Préstamos renovables e descubertos: importes dispostos nos préstamos renovables, aínda que estean fóra dos límites temporais acordados nos contratos, entendidos como aqueles préstamos distintos dos instrumentados como tarxetas de crédito que teñen as seguintes características: 1) o prestameiro pode usar ou retirar fondos ata un límite de crédito previamente aprobado sen ter que avisar con antelación o prestamista; 2) o importe do crédito dispoñible pode aumentar ou diminuír conforme se obteñan os fondos prestados e se devolvan; 3) o crédito pode utilizarse repetidamente e 4) non existe a obriga de reembolso periódico dos fondos. Os préstamos renovables inclúen os importes desembolsados mediante liñas ou contas de crédito, aínda que teñan un vencemento establecido no contrato, que aínda non se reembolsasen. Esta partida tamén inclúe os importes dos excedidos nos préstamos renovables (importes que están fóra dos límites cuantitativos acordados nos contratos) e os descubertos (saldos debedores nas contas correntes)».

6. Na disposición adicional primeira substitúese o número 6 polo seguinte texto:

«6. A presentación de estados ao Banco de España deberase facer mediante transmisión telemática, de conformidade coas especificacións técnicas que se comuniquen para o efecto.



Con independencia da responsabilidade da entidade e dos membros do seu consello de administración ou órgano equivalente con respecto á veracidade de todos os estados que se remitan ao Banco de España, os estados financeiros, primarios, individuais e consolidados, así como os estados FI 1 e FI 2, agás os mensuais que non coincidan con final de trimestre, deberán ser asinados electronicamente polo presidente executivo, conselleiro delegado ou director xeral que presida o comité de dirección da entidade. Alternativamente, estes estados poderán ser asinados por outro director xeral ou cargo asimilado no sentido do artigo 6.6 da Lei 10/2014, entre cuxas responsabilidades se encontre a elaboración da información financeira da entidade. Para este efecto a entidade informará desta facultade no momento de solicitar a súa inscrición no Rexistro de Altos Cargos.

En casos excepcionais, a entidade poderá designar outra persoa distinta das anteriores con poder especial e suficiente outorgado polo Consello de Administración. Os datos destas persoas, xunto cunha copia do poder, comunicaránse ao Banco de España a través do procedemento establecido para os altos cargos, que os anotará, para efectos simplemente informativos e de control do remitente dos estados asinados electronicamente.

O anterior é tamén de aplicación no caso das sucursais en España de entidades de crédito estranxeiras.

As entidades poderán designar máis dunha persoa para que, de xeito indistinto, poidan asinar electronicamente a citada información.

Os estados a que se refire este parágrafo deberánse enviar, en todo caso, dentro do prazo máximo que se establece na normativa aplicable. Non obstante, e sen prexuízo desa obriga de remisión, a súa sinatura electrónica poderase realizar dentro dos 10 días naturais seguintes ao vencemento do citado prazo máximo.

En caso de rectificación de datos, se os estados que se teñen que asinar electronicamente se envían por motivos técnicos xunto con outros estados, só se asinará electronicamente o novo envío de datos se as modificacións realizadas afectan algún dos estados que requiren a dita sinatura».

7. No anexo I «Estados individuais públicos» realízanse as seguintes modificacións:
- a) No estado PI 7-1, a columna «Exceso sobre o valor da garantía real (c)» pasa a denominarse «Exceso da exposición bruta sobre o importe máximo recuperable das garantías reais eficaces (c)» e a letra (c) substitúese polo seguinte texto:

«(c) Este importe calcúlase conforme o disposto na norma 64.<sup>a</sup>15.k) da Circular 4/2004».

- b) No estado PI 9 realízanse as seguintes modificacións:

- i) Na liña «Total» ábrense todas as celas.  
ii) A nota (a) substitúese polo seguinte texto:

«(a) A definición de préstamos á clientela é a que se utiliza na confección do balance. Este estado inclúe todas as operacións desta natureza, con independencia da partida en que estean incluídas no balance, agás na partida «Activos non correntes e grupos alleables de elementos que se clasificaron como mantidos para a venda».

O importe que se debe reflectir para os diferentes datos é o importe en libros das operacións, é dicir, despois de deducir as correccións de valor efectuadas para a cobertura das operacións».

- c) Nos estados PI 10-1 e PI 10-2 realízanse as seguintes modificacións:

- i) Na liña «Total» ábrense todas as celas.

ii) A nota (a) substitúese polo seguinte texto:

«(a) A definición de exposicións para os efectos deste estado inclúe os préstamos e anticipos, valores representativos de débeda, instrumentos de patrimonio, derivados (mantidos para negociar e de cobertura), investimentos en dependentes, negocios conxuntos e asociados, e garantías concedidas, calquera que sexa a partida en que estean incluídos no balance, agás na partida «Activos non correntes e grupos alleables de elementos que se clasificaron como mantidos para a venda».

O importe dos activos é o importe en libros das operacións, é dicir, despois de deducir as correccións de valor efectuadas para a cobertura das operacións.

O importe das garantías concedidas é o valor nominal.

A distribución da actividade por áreas xeográficas realizarase en función do país de residencia dos prestameiros, emisores dos valores e contrapartes dos derivados e garantías concedidas».

d) No estado PI 13-2 engádese a liña «Vencemento residual ata un ano» a seguir da liña «Das cales: valores propios» do bloque correspondente a «Resto de emisións».

8. No anexo III «Estados consolidados públicos» realízanse as seguintes modificacións:

a) No estado PC 7-1, a columna «Exceso sobre o valor da garantía real (c)» pasa a denominarse «Exceso da exposición bruta sobre o importe máximo recuperable das garantías reais eficaces (c)» e a letra (c) substitúese polo seguinte texto:

«(c) Este importe calcúlase conforme o disposto na norma 64.<sup>a</sup>15.k) da Circular 4/2004».

b) No estado PC 9 realízanse as seguintes modificacións:

i) Na liña «Total» ábrense todas as celas.

ii) O primeiro parágrafo da nota (a) substitúese polo seguinte texto:

«(a) A definición de préstamos á clientela é a que se utiliza na confección do balance. Este estado inclúe todas as operacións desta natureza, con independencia da partida en que estean incluídas no balance, agás na partida «Activos non correntes e grupos alleables de elementos que se clasificaron como mantidos para a venda».

O importe que se debe reflectir para os diferentes datos é o importe en libros das operacións, é dicir, despois de deducir as correccións de valor efectuadas para a cobertura das operacións».

c) Nos estados PC 10-1 e PC 10-2 realízanse as seguintes modificacións:

i) Na liña «Total» ábrense todas as celas.

ii) A nota (a) substitúese polo seguinte texto:

«(a) A definición de exposicións para os efectos deste estado inclúe os préstamos e anticipos, valores representativos de débeda, instrumentos de patrimonio, derivados (mantidos para negociar e de cobertura), investimentos en negocios conxuntos e asociados, e garantías concedidas, calquera que sexa a partida en que estean incluídos no balance, agás na partida «Activos non correntes e grupos alleables de elementos que se clasificaron como mantidos para a venda».

O importe dos activos é o importe en libros das operacións, é dicir, despois de deducir as correccións de valor efectuadas para a cobertura das operacións.

O importe das garantías concedidas é o valor nominal.

A distribución da actividade por áreas xeográficas realizarase en función do país de residencia dos prestameiros, emisores dos valores e contrapartes dos derivados e garantías concedidas».



9. No anexo IV «Estados individuais reservados» realízanse as seguintes modificacións:

- a) No índice do anexo:
- Engádese o estado FI 16-1.1 «Ingresos e gastos en concepto de xuros, por instrumentos e sectores das contrapartes».
  - O estado FI 16-1 pasa a denominarse FI 16-1.2 «Ingresos e gastos en concepto de xuros, por instrumentos e sectores das contrapartes. Información adicional».
  - O estado FI 101 pasa a denominarse «Información sobre préstamos formalizados, adquiridos ou cualificados no mes (negocios en España)».
- b) No estado FI 2, na desagregación da partida «Ingresos por xuros» engádese a liña «Ingresos por xuros de pasivos» a seguir da liña «Outros activos», e na desagregación da partida «Gastos por xuros» engádese a liña «Gastos por xuros de activos» a seguir da liña «Outros pasivos».
- c) Engádese o estado FI 16-1.1 «Ingresos e gastos en concepto de xuros, por instrumentos e sectores das contrapartes», que se inclúe no anexo 2 da presente circular.
- d) O estado FI 16-1 pasa a denominarse FI 16-1.2 «Ingresos e gastos en concepto de xuros, por instrumentos e sectores das contrapartes. Información adicional».
- e) No estado FI 31-2, a rúbrica «Aumento ou (-) diminución durante o período da deterioración de valor e das provisións para instrumentos de débeda cuxo valor se deteriorou, garantías en situación de impagamento e compromisos en situación de impagamento» pasa a denominarse «Aumento ou (-) diminución durante o período da deterioración de valor acumulado, os cambios acumulados no valor razoable debidos ao risco de crédito e as provisións por instrumentos de débeda, garantías e compromisos con incumprimentos».
- f) O estado FI 101 substitúese polo estado que se inclúe no anexo 2 da presente circular.
- g) O estado FI 102 substitúese polo estado que se inclúe no anexo 2 da presente circular.
- h) No estado FI 106-2.1, a nota (a) substitúese polo seguinte texto:
- «(a) O estado FI 106-2 téñeno que enviar as entidades no mes en que reciban inmobles para a cancelación, total ou parcial, de operacións de préstamo, incluídas as correspondentes ás súas sociedades instrumentais españolas, aínda que estean rexistrados contablemente noutras entidades do mesmo grupo económico, con independencia de como adquirisen a propiedade e da partida en que estean incluídos no balance, agás os clasificados como activo material de uso propio. Os datos actualizaranse cando se modifiquen.
- Os datos do estado FI 106-2 teranse que remitir ao Banco de España, aínda que os activos adxudicados ou recibidos en pagamento de débedas estivesen declarados como garantías reais recibidas na Central de Información de Riscos (en diante, a CIR).
- Cando se produzan a alta e a baixa dun activo no mesmo mes, non se declararán datos neste estado; non obstante, as baixas téñense que declarar no estado FI 142-2.
- Cando se produza a venda parcial dun activo, os importes declarados non se actualizarán neste estado para reducilos na porcentaxe que representen os activos vendidos sobre os activos rexistrados con anterioridade á venda.
- As definicións das columnas, así como os valores que poden tomar, son as mesmas que as das dimensións de igual nome do módulo D.2 «Datos básicos dos inmobles recibidos en garantía» da circular sobre a CIR».
- i) No estado FI 131-3.1.2 realízanse os seguintes cambios:
- i) Nos bloques «Instrumentos de débeda sen incumprimento/normais» e «Dos cales: instrumentos de débeda normais en vixilancia especial», a columna «Exceso da exposición

sobre o importe máximo recuperable das garantías reais eficaces» pasa a denominarse «Exceso da exposición bruta sobre o importe máximo recuperable das garantías reais eficaces».

ii) Nos bloques «Instrumentos de débeda sen incumprimento/normais» e «Dos cales: instrumentos de débeda normais en vixilancia especial», engádese a columna «Exceso da exposición bruta sobre o importe máximo recuperable das garantías reais eficaces e das garantías persoais sen risco apreciable» a seguir da columna «Exceso da exposición bruta sobre o importe máximo recuperable das garantías reais eficaces».

j) No estado FI 131-3.2.2, nos bloques «Exposicións fóra de balance sen incumprimento/normais» e «Das cales: exposicións fóra de balance normais en vixilancia especial», engádese a columna «Exceso da exposición tras aplicar factores de conversión sobre o importe máximo recuperable das garantías reais eficaces e das garantías persoais sen risco apreciable» a seguir da columna «Exceso da exposición tras aplicar factores de conversión sobre o importe máximo recuperable das garantías reais eficaces».

k) No estado FI 131-4.2 realízanse os seguintes cambios:

i) En cada un dos bloques de columnas para os cales se piden datos, a columna «Exceso da exposición sobre o importe máximo recuperable das garantías reais eficaces» pasa a denominarse «Exceso da exposición bruta (ou exposición tras aplicar factores de conversión) sobre o importe máximo recuperable das garantías reais eficaces».

ii) En cada un dos bloques de columnas para os cales se piden datos, engádese a columna «Exceso da exposición bruta (ou exposición tras aplicar factores de conversión) sobre o importe máximo recuperable das garantías reais eficaces e das garantías persoais sen risco apreciable» a seguir da columna «Exceso da exposición bruta (ou exposición tras aplicar factores de conversión) sobre o importe máximo recuperable das garantías reais eficaces».

l) No estado FI 131-5.3, no bloque relativo a «Inmobles», a liña «Resto de inmobles» substitúese polas liñas «Edificios en construción», «Outras construcións» e «Restantes terreos».

m) No estado FI 131-5.4, a liña «Resto de inmobles» substitúese polas liñas «Edificios en construción», «Outras construcións» e «Restantes terreos».

n) No estado FI 138-2, na desagregación da partida «Ingresos por xuros» engádese a liña «Ingresos por xuros de pasivos» a seguir da liña «Outros activos» e na desagregación da partida «Gastos por xuros» engádese a liña «Gastos por xuros de activos» a seguir da liña «Outros pasivos».

o) No estado FI 141-3, a liña «Resto de inmobles» substitúese polas liñas «Edificios en construción», «Outras construcións» e «Restantes terreos».

p) No estado FI 143, nas desagregacións das categorías «Normais en vixilancia especial» e «Con incumprimentos/dubidosos» engádese, a seguir do bloque de columnas «Garantía de instrumentos financeiros», o bloque de columnas «Resto de garantías reais eficaces», que comprende en ambos os dous casos as columnas «Importe en libros bruto» e «Deterioración de valor acumulada».

q) No estado FI 160-4.2, a columna «Importe máximo das garantías reais que pode considerarse para os efectos do cálculo da deterioración» pasa a denominarse «Garantías reais eficaces. Importe máximo recuperable».

r) No estado FI 161 suprimese a columna «Persoas sinaladas no artigo 4.4.f) do Real decreto 2606/1996».

s) No estado FI 180, a liña «Número de prestamistas que son fogares, excluídas as ISFSF (g)» substitúese por «Número de prestameiros que son fogares, excluídas as ISFSF (g)» e a liña «Número de prestamistas que son sociedades non financeiras» substitúese por «Número de prestameiros que son sociedades non financeiras».

10. No anexo IV «Estados individuais reservados» suprimense os estados T.15 e T.16.

11. No anexo V «Estados consolidados reservados», no estado FC 201-2, na desagregación da partida «Ingresos por xuros» engádese a liña «Ingresos por xuros de pasivos» a seguir da liña «Outros activos», e na desagregación da partida «Gastos por xuros» engádese a liña «Gastos por xuros de activos» a seguir da liña «Outros pasivos».

12. No anexo IX «Análise e cobertura do risco de crédito» realízanse as seguintes modificacións:

a) O punto 47 substitúese polo seguinte texto:

«47. A cobertura será igual á diferenza entre o importe en libros bruto da operación e o valor actualizado da estimación dos fluxos de efectivo que se agarda cobrar, descontados utilizando o tipo de xuro efectivo da operación, conforme o establecido no número 8 da norma vixésimo novena. Para iso teranse en conta as garantías eficaces recibidas, de acordo co establecido na epígrafe I.D. «Garantías e taxacións».

No caso das operacións concedidas por debaixo do seu custo, segundo o indicado na letra c) do punto 11, a entidade terá en conta o tipo de xuro efectivo calculado a partir do valor razoable da operación».

b) A letra c) do punto 90 substitúese polo seguinte texto:

«c) Que o titular págase as cotas devindicadas de principal e xuros desde a data en que se formalizou a operación de reestruturación ou refinanciamento ou, se for posterior, desde a data de reclasificación desde a categoría de dubidoso. Adicionalmente, será necesario:

i) Que o titular satisfíxese mediante pagamentos regulares un importe equivalente a todos os importes (principal e xuros) que estivesen vencidos na data da operación de reestruturación ou refinanciamento, ou que se deron de baixa como consecuencia dela;

ii) ou ben, cando resulte máis adecuado atendendo ás características das operacións, que se verificasen outros criterios obxectivos que demostren a capacidade de pagamento do titular.

Por tanto, a existencia de cláusulas contractuais que dilaten o reembolso, tales como períodos de carencia para o principal, implicará que a operación permaneza identificada como risco normal «en vixilancia especial» ata que se cumpran os criterios descritos nesta letra».

c) O punto 92 substitúese polo seguinte texto:

«92. Durante o período de proba descrito, un novo refinanciamento ou reestruturación das operacións de refinanciamento, refinanciadas ou reestruturadas, ou a existencia de importes vencidos nesas operacións cunha antigüidade superior aos 30 días, suporá a reclasificación destas operacións á categoría de risco dubidoso por razóns distintas da morosidade, sempre que estivesen clasificadas na categoría de risco dubidoso antes do inicio do período de proba».

d) A letra b) do punto 104 substitúese polo seguinte texto:

«b) Que o titular págase as cotas devindicadas de principal e xuros, reducindo o principal renegociado desde a data en que se formalizou a operación de reestruturación ou refinanciamento ou, se for posterior, desde a data de reclasificación daquela ás categorías de dubidosos. En consecuencia, a operación non poderá presentar importes vencidos. Adicionalmente, será necesario:

i) Que o titular satisfíxese mediante pagamentos regulares un importe equivalente a todos os importes, principal e xuros, que estivesen vencidos na data da operación de reestruturación ou refinanciamento, ou que se deron de baixa como consecuencia dela;

ii) ou ben, cando resulte máis adecuado atendendo ás características das operacións, que se verificasen outros criterios obxectivos que demostren a capacidade de pagamento do titular».

Disposición derradeira segunda. *Modificación da Circular 1/2013.*

Introdúcense as seguintes modificacións na Circular 1/2013:

a) No número 1 da norma décimo sexta, sobre uso da CIR por parte das entidades declarantes, engádese o seguinte texto ao final da letra a):

«As operacións cuxo tipo de produto sexa «Dereitos de cobramento sobre tarifas reguladas» non se incluírán na información que se lles facilita ás entidades declarantes».

b) No anexo 2, sobre «Instrucións para elaborar os módulos de datos», e no 3, sobre «Información dos riscos que se lles facilitará ás entidades declarantes», introdúcense as modificacións que se indican no anexo 3 da presente circular.

Disposición derradeira terceira. *Entrada en vigor.*

Esta circular entrará en vigor o día seguinte ao da súa publicación no «Boletín Oficial del Estado», salvo:

a) O novo formato do estado FI 101 «Información sobre préstamos formalizados, adquiridos ou cualificados no mes (negocios en España)», introducido, polo punto 9.f) da disposición derradeira primeira, no anexo IV da Circular 4/2004, que entrará en vigor o 31 de decembro de 2016. A remisión do primeiro estado poderase facer ata a mesma data en que se envíe o estado correspondente ao 31 de marzo de 2017.

b) As modificacións introducidas pola letra b) da disposición derradeira segunda na Circular 1/2013, que entrarán en vigor o 1 de xaneiro de 2017.

Madrid, 29 de novembro de 2016. O gobernador do Banco de España, Luis María Linde de Castro.

ANEXO 1 ESTADOS INDIVIDUAIS RESERVADOS DAS FUNDACIÓNS BANCARIAS

FB.1

FB.1 BALANCE INDIVIDUAL RESERVADO

ACTIVO	Importe en libros	Pro memoria: Activos en que se materializa o fondo de reserva(a)	
		Importe en libros	Importe en libros logo de axustes (b)
<b>A) ACTIVO NON CORRENTE</b>			
<b>I. Inmobilizado intanxible</b>			
1. Desenvolvemento			
2. Concesións			
3. Patentes, licenzas, marcas e similares			
4. Fondo de comercio			
5. Aplicacións informáticas			
6. Dereitos sobre activos cedidos en uso			
7. Outro inmobilizado intanxible			
<b>II. Bens de patrimonio histórico</b>			
1. Bens inmoebles			
2. Arquivos			
3. Bibliotecas			
4. Museos			
5. Bens mobles			
6. Anticipos sobre bens do patrimonio histórico			
<b>III. Inmobilizado material</b>			
1. Terreos e construcións			
2. Instalacións técnicas e outro inmobilizado material			
3. Inmobilizado en curso e anticipos			
<b>IV. Investimentos inmobiliarios</b>			
1. Terreos			
2. Construcións			
<b>V. Investimentos en entidades do grupo e asociadas a longo prazo</b>			
1. Instrumentos de patrimonio			
2. Créditos a entidades			
3. Valores representativos de débeda			
4. Derivados			
5. Outros activos financeiros			
<b>VI. Investimentos financeiros a longo prazo</b>			
1. Instrumentos de patrimonio			
2. Créditos a terceiros			
3. Valores representativos de débeda			
4. Derivados			
5. Outros activos financeiros			
<b>VII. Activos por imposto diferido</b>			
<b>B) ACTIVO CORRENTE</b>			
<b>I. Activos non correntes mantidos para a venda</b>			
<b>II. Existencias</b>			
1. Bens destinados á actividade			
2. Materias primas e outros aprovisionamentos			
3. Produtos en curso			
4. Produtos rematados			
5. Subprodutos, residuos e materiais recuperados			
6. Anticipos a provedores			
<b>III. Usuarios e outros debedores da actividade propia</b>			
<b>IV. Debedores comerciais e outras contas que se van cobrar</b>			
1. Clientes por vendas e prestacións de servizos			
2. Clientes. Entidades do grupo e asociadas			
3. Debedores varios			
4. Persoal			
5. Activos por imposto corrente			
6. Outros créditos coas administracións públicas			
7. Fundadores por desembolsos exixidos			
<b>V. Investimentos en entidades do grupo e asociadas a curto prazo</b>			
1. Instrumentos de patrimonio			
2. Créditos a entidades			
3. Valores representativos de débeda			
4. Derivados			
5. Outros activos financeiros			
<b>VI. Investimentos financeiros a curto prazo</b>			
1. Instrumentos de patrimonio			
2. Créditos a entidades			
3. Valores representativos de débeda			
4. Derivados			
5. Outros activos financeiros			
<b>VII. Periodificacións a curto prazo</b>			
<b>VIII. Efectivo e outros activos líquidos equivalentes</b>			
1. Tesouraría			
2. Outros activos líquidos equivalentes			
<b>TOTAL ACTIVO (A + B)</b>			

PATRIMONIO NETO E PASIVO	Importe en libros	Pro memoria Fondos propios que compoñen o fondo de reserva (c) (importe en libros)
<b>A) PATRIMONIO NETO</b>		
<b>A.1) Fondos propios</b> <b>I. Dotación fundacional/fondo social</b> 1. Dotación fundacional/fondo social 2. (Dotación fundacional non exixida/fondo social non exixido) <b>II. Reservas</b> 1. Estatutarias 2. Outras reservas <b>III. Excedentes de exercicios anteriores</b> 1. Remanente 2. (Excedentes negativos de exercicios anteriores) <b>IV. Excedente do exercicio</b> <b>A.2) Axustes por cambio de valor</b> <b>I. Activos financeiros dispoñibles para a venda</b> <b>II. Operacións de cobertura</b> <b>III. Outros</b> <b>A.3) Subvencións, doazóns e legados recibidos</b> <b>I. Subvencións</b> <b>II. Doazóns e legados</b>		
<b>B) PASIVO NON CORRENTE</b>		
<b>I. Provisións a longo prazo</b> 1. Obrigacións por prestacións a longo prazo ao persoal 2. Actuacións ambientais 3. Provisións por reestruturación 4. Outras provisións <b>II. Débedas a longo prazo</b> 1. Obrigacións e outros valores negociables 2. Débedas con entidades de crédito. 3. Acredores por arrendamento financeiro 4. Derivados 5. Outros pasivos financeiros <b>III. Débedas con entidades do grupo e asociadas a longo prazo</b> <b>IV. Pasivos por imposto diferido</b> <b>V. Periodificacións a longo prazo</b>		
<b>C) PASIVO CORRENTE</b>		
<b>I. Pasivos vinculados con activos non correntes mantidos para a venda</b> <b>II. Provisións a curto prazo</b> <b>III. Débedas a curto prazo</b> 1. Obrigacións e outros valores negociables 2. Débedas con entidades de crédito 3. Acredores por arrendamento financeiro 4. Derivados 5. Outros pasivos financeiros <b>IV. Débedas con entidades do grupo e asociadas a curto prazo</b> <b>V. Beneficiarios-acreedores</b> <b>VI. Acredores comerciais e outras contas que se deben pagar</b> 1. Provedores 2. Provedores, entidades do grupo e asociadas 3. Acredores varios 4. Persoal (remuneracións pendentes de pagamento) 5. Pasivos por imposto corrente 6. Outras débedas coas administracións públicas 7. Anticipos recibidos por pedidos <b>VII. Periodificacións a curto prazo</b>		
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO E PASIVO (A + B + C)</b>		

(a) Activos financeiros de elevada liquidez e calidade crediticia nos cales a fundación invistise o fondo de reserva conforme o disposto no número 1 da norma décimo segunda da Circular do Banco de España 6/2015.

(b) Importe dos activos financeiros despois de efectuar os axustes de redución de valor de acordo co establecido no número 3 da norma décimo segunda da Circular do Banco de España 6/2015.

(c) Fondos propios nos cales está constituído o fondo de reserva da fundación conforme o disposto no número 1 da norma décimo primeira da Circular do Banco de España 6/2015.



FB.2 CONTA DE RESULTADOS INDIVIDUAL RESERVADA

FB.2

	Periodo corrente
<b>A) OPERACIÓN CONTINUADAS</b>	
<b>1. Ingresos da actividade propia</b> a) Cotas de asociados e afiliados b) Achegas de usuarios c) Ingresos de promocións, patrocinadores e colaboracións d) Subvencións imputadas ao excedente do exercicio e) Doazóns e legados imputados ao excedente do exercicio f) Reintegro de axudas e asignacións <b>2. Ventas e outros ingresos da actividade mercantil</b> <b>3. Gastos por axudas e outros</b> a) Axudas monetarias b) Axudas non monetarias c) Gastos por colaboracións e do órgano de goberno d) Reintegro de subvencións, doazóns e legados <b>4. Variación de existencias de produtos rematados e en curso de fabricación</b> <b>5. Traballos realizados pola entidade para o seu activo</b> <b>6. Aprovisionamentos</b> <b>7. Outros ingresos da actividade</b> <b>8. Gastos de persoal</b> a) Soldos, salarios e asimilados b) Cargas sociais c) Provisións <b>9. Outros gastos de actividade</b> a) Servizos exteriores b) Tributos c) Perdas, deterioración e variación de provisións por operacións comerciais d) Outros gastos de xestión correntes <b>10. Amortización do inmovilizado</b> <b>11. Subvencións, doazóns e legados de capital traspasados ao excedente do exercicio</b> a) Subvencións de capital traspasadas ao excedente do exercicio b) Doazóns e legados de capital traspasados ao excedente do exercicio <b>12. Exceso de provisións</b> <b>13. Deterioración e resultado por alleamentos do inmovilizado</b> a) Deterioración e perdas b) Resultados por alleamentos e outros	
<b>A.1) EXCEDENTE DA ACTIVIDADE (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13)</b>	
<b>14. Ingresos financeiros</b> a) De participacións en instrumentos de patrimonio a) En entidades do grupo e asociadas b) En terceiros b) De valores negociables e outros instrumentos financeiros a) En entidades do grupo e asociadas b) En terceiros <b>15. Gastos financeiros</b> a) Por débedas con entidades do grupo e asociadas b) Por débedas con terceiros c) Por actualización de provisións <b>16. Variación de valor razoable en instrumentos financeiros</b> a) Carteira de negociación e outros b) Imputación ao excedente do exercicio por activos financeiros dispoñibles para a venda <b>17. Diferenzas de cambio</b> <b>18. Deterioración e resultado por alleamentos de instrumentos financeiros</b> a) Deterioración e perdas b) Resultados por alleamentos e outras	
<b>A.2) EXCEDENTE DAS OPERACIÓNS FINANCEIRAS (14+15+16+17+18)</b>	
<b>A.3) EXCEDENTE ANTES DE IMPOSTOS (A.1+A.2)</b>	
<b>19. Impostos sobre beneficios</b>	
<b>A.4) EXCEDENTE DO EXERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIÓNS CONTINUADAS (A.3 + 19)</b>	
<b>B) OPERACIÓN INTERROMPIDAS</b>	
<b>20. Excedente do exercicio procedente de operacións interrompidas neto de impostos</b>	
<b>A.5) Variación de patrimonio neto recoñecida no excedente do exercicio (A.4+20)</b>	
<b>C) Ingresos e gastos imputados directamente ao patrimonio neto</b>	
1. Activos financeiros dispoñibles para a venda 2. Operacións de cobertura de fluxos de efectivo 3. Subvencións recibidas 4. Doazóns e legados recibidos 5. Ganancias e perdas actuariais e outros axustes 6. Efecto impositivo	
<b>C.1) Variación de patrimonio neto por ingresos e gastos recoñecidos directamente no patrimonio neto (1+2+3+4+5+6)</b>	
<b>D) Reclasificacións ao excedente do exercicio</b>	
1. Activos financeiros dispoñibles para a venda 2. Operacións de cobertura de fluxos de efectivo 3. Subvencións recibidas 4. Doazóns e legados recibidos 5. Efecto impositivo	
<b>D.1) Variación de patrimonio neto por reclasificacións ao excedente do exercicio (1+2+3+4+5)</b>	
<b>E) Variacións de patrimonio neto por ingresos e gastos imputados directamente ao patrimonio neto (C.1+D.1)</b>	
<b>F) Axustes por cambios de criterio</b>	
<b>G) Axustes por erros</b>	
<b>H) Variacións na dotación fundacional ou fondo social</b>	
<b>I) Outras variacións</b>	
<b>J) RESULTADO TOTAL, VARIACIÓN DO PATRIMONIO NETO NO EXERCICIO (A.5+E+F+G+H+I)</b>	

## FB.3 DESAGREGACIÓN DO INVESTIMENTO EN ACTIVOS FINANCIEROS POR CONTRAPARTE (a)

FB.3

Grupo a que pertence (c)	Contraparte (b)			CNAE (f)	Total	Importe en libros			Importe en libros sobre patrimonio neto (%) (g)
	Código da contraparte (d)	Nome da contraparte (e)	Instrumentos de patrimonio			Créditos	Valores representativos de débeda	Derivados	

Pro memoria	Importe en libros
Patrimonio neto (h)	

(a) Informarase do investimento en activos financeiros, diferentes daqueles que presenten unha elevada liquidez e calidade crediticia, mantidos directamente no balance pola fundación bancaria con cada unha das contrapartes distintas da entidade de crédito participada pola fundación, cando o importe en libros agregado dos investimentos con cada unha das ditas contrapartes sexa maior ou igual ao 5 % do patrimonio neto da fundación. Para efectos de calcular esta porcentaxe, considerárase como unha única contraparte o conxunto de persoas xurídicas incluídas nun mesmo grupo, de acordo co artigo 42 do Código de comercio, así como as persoas físicas que as controlen.

(b) Inclúirse unha liña por cada contraparte pertencente ao mesmo grupo económico.

(c) Código alfanumérico que utilice a entidade para vincular todas as contrapartes que formen parte do mesmo grupo económico. Porase un código nesta columna aínda que a contraparte non estea vinculada con outras persoas declaradas neste estado. O código será único para cada grupo.

(d) Para as contrapartes residentes en España, o número de identificación fiscal (NIF). Para os non residentes, o código que lle asigne o Departamento de Información Financeira e CIR do Banco de España, logo de solicitude por parte da fundación.

(e) Nome completo da contraparte, incluída a súa forma social, sen empregar abreviaturas, excepto na forma social, onde aparecerá abreviada.

(f) Código alfabético de 1 dígito correspondente á sección da actividade económica da contraparte.

(g) Porcentaxe con dous decimais.

(h) Importe da partida «A) Patrimonio neto» do estado FB.1.

## FB.4 DESAGREGACIÓN DO INVESTIMENTO EN ACTIVOS FINANCIEROS POR CÓDIGOS CNAE

FB.4

ACTIVIDADES ECONÓMICAS	Activos financeiros de elevada liquidez e calidade crediticia (importe en libros) (a)	Resto de activos financeiros (b)	
		Importe en libros	Importe en libros sobre o patrimonio neto (%) (c)
A Agricultura, gandaría, silvicultura e pesca			
B Industrias extractivas			
C Industria manufactureira			
D Subministración de enerxía eléctrica, gas, vapor e aire acondicionado			
E Subministración de auga			
F Construción			
G Comercio por xunto e retalista			
H Transporte e almacenamento			
I Hostalaría			
J Información e comunicacións			
K Actividades financeiras e de seguros			
Entidades de crédito			
Persoas distintas das entidades de crédito			
L Actividades inmobiliarias			
M Actividades profesionais, científicas e técnicas			
N Actividades administrativas e servizos auxiliares			
O Administración pública e Defensa; Seguridade Social obrigatoria			
P Educación			
Q Actividades sanitarias e de servizos sociais			
R Actividades artísticas, recreativas e de entretemento			
S Outros servizos			
TOTAL			
<b>Pro memoria</b>		Importe en libros	
Patrimonio neto (d)			

(a) Inclúranse os activos financeiros que presenten unha elevada liquidez e calidade crediticia, conforme o sinalado na Norma 12 da Circular do Banco de España 6/2015.

(b) Inclúranse os investimentos en activos financeiros, diferentes daqueles que presenten unha elevada liquidez e calidade crediticia, suxeitos á limitación prevista no inciso (ii) da Norma 10ª da Circular do Banco de España 6/2015.

(c) Porcentaxe con dous decimais que representan os investimentos en activos financeiros, suxeitos á limitación prevista na letra (b) anterior, sobre «patrimonio neto» da fundación bancaria.

(d) Importe da partida «A) Patrimonio neto» do estado FB.1.

## ANEXO 2 MODIFICACIÓN DO ANEXO IV «ESTADOS INDIVIDUAIS RESERVADOS» DA CIRCULAR 4/2004

FI 16-1.1

FI 16 Desagregación de partidas seleccionadas da conta de perdas e ganancias

FI 16-1.1 Ingresos e gastos en concepto de xuros, por instrumentos e sectores das contrapartes

Localización da actividade	Total
	Negocios en España

	Período corrente	
	Ingresos	Gastos
<b>Derivados - negociación</b>		
<b>Valores representativos de débeda</b>		
Bancos centrais		
Administracións públicas		
Entidades de crédito		
Outras sociedades financeiras		
Sociedades non financeiras		
<b>Préstamos e anticipos</b>		
Bancos centrais		
Administracións públicas		
Entidades de crédito		
Outras sociedades financeiras		
Sociedades non financeiras		
Fogares		
<b>Outros activos</b>		
<b>Depósitos</b>		
Bancos centrais		
Administracións públicas		
Entidades de crédito		
Outras sociedades financeiras		
Sociedades non financeiras		
Fogares		
<b>Valores representativos de débeda emitidos</b>		
<b>Outros pasivos financeiros</b>		
<b>Derivados - contabilidade de coberturas, risco de tipo de xuro</b>		
<b>Outros pasivos</b>		
<b>XURO</b>		



Fl 101  
Páx. 2 de 4

Pro memoria	Operacións cualificadas no mes (e)													
	Operacións formalizadas ou adquiridas en meses anteriores (variación positiva do principal disposto) (h)		Operacións refinanciadas (f)		Operacións reestruturadas (u)		Operacións renegociadas (v)		Con incumplimento/dubidosas		Normais en vixilancia especial			
Todas as operacións de principal disposto (h)	Tarxas de crédito, descubertos, excedidos en contas de crédito, descubertos, excedidos en vista (o)	Préstamos renovables (p)	Carteira comercial (q)	Outros préstamos con límite (r)	Número	Principal disposto (k)	Número	Principal disposto (k)	Número	Principal disposto (k)	Número	Principal disposto (k)	Dos cales: refinanciamentos e reestruturacións (x)	
													Operacións	Empresas
<b>POR SECTORES</b>														
Residentes en España														
Sociedades financeiras														
Sociedades non financeiras (y)														
Grandes empresas														
Medianas empresas														
Pequeñas empresas														
Microempresas														
<b>Fogares, excluídas as ISFSF</b>														
Empresarios individuais (actividade empresarial financeira) (z)														
Empresarios individuais (actividade empresarial non financeira) (z)														
Actividade non empresarial														
<b>Non residentes en España</b>														
Sociedades financeiras														
Sociedades non financeiras														
<b>Fogares, excluídas as ISFSF</b>														
Empresarios individuais (actividade empresarial financeira) (z)														
Empresarios individuais (actividade empresarial non financeira) (z)														
Actividade non empresarial														
<b>POR ALGUNS TIPOS DE PRODUTO CO RESTO DA CIENTELA RESIDENTE EN ESPAÑA</b>														
Arrendamentos financeiros														
Dos cales: inmobiliarios														
Préstamos con hipoteca inmobiliaria (aa)														
Dos cales: para adquisición de vivenda														



F101  
Páx. 3 de 4

- (a) Neste estado téñense que incluír todos os préstamos, con independencia da partida en que estean clasificados no balance, incluída a partida «activos non correntes e grupos alleables de elementos que se clasificaron como mantidos para a venda».
- (b) Operacións formalizadas ou adquiridas no mes, excepto: i) as operacións instrumentadas como tarxetas de crédito, descubertos, excedidos en contas de crédito, resto de operacións á vista e anticipos de nómina ou pensión, e ii) as procedentes de fusións con cesións globais da actividade financeira doutras entidades de crédito (ou sucursais de entidades de crédito estranxeiras) residentes en España, calquera que sexa a súa instrumentación.
- (c) Operacións formalizadas pola entidade no mes, excepto que correspondan a operacións de renovación [que se mencionan na letra (e)], refinanciamento [que se mencionan na letra (g)] ou subrogacións do debedor [que se mencionan na letra (d)]. Tamén inclúe as operacións adquiridas a outras entidades de crédito españolas, sempre que se formalizasen co cliente no mes a que se refiren os datos, pois estas operacións non se declararon con anterioridade ao Banco de España, así como as adquiridas a outras contrapartes distintas das entidades de crédito (ou sucursais de entidades de crédito estranxeiras) residentes en España formalizadas en meses anteriores.
- (d) Subrogacións do debedor efectuadas no mes procedentes de operacións formalizadas en meses anteriores ao que se refiren os datos.
- (e) Operacións formalizadas no mes cualificadas como de renovación, segundo o disposto no punto 18 do anexo IX da Circular 4/2004.
- (f) Operacións adquiridas ou nas cales a entidade se subrogase como acreedora no mes, cando as operacións orixinais as formalizasen en meses anteriores outras entidades de crédito (ou sucursais de entidades de crédito estranxeiras) residentes en España, excepto as procedentes de fusións con cesións globais da actividade financeira doutras entidades de crédito (ou sucursais de entidades de crédito estranxeiras) residentes en España.
- (g) Operacións formalizadas no mes cualificadas como operacións de refinanciamento, segundo o disposto no punto 18 do anexo IX da Circular 4/2004.
- (h) Préstamos renovables, segundo se definen na Norma 71.ª punto 2.f)iv), formalizados ou adquiridos pola entidade no mes e incluídos nas columnas anteriores.
- (i) Nestas columnas distribúese o principal disposto do crédito novo no mes en función do seu prazo orixinal. Para estes efectos, o crédito novo no mes é a suma do principal disposto das operacións formalizadas ou adquiridas no mes clasificadas como operacións novas para o sistema crediticio español, subrogacións do debedor e renovacións, máis as variacións positivas no mes do principal disposto das operacións formalizadas ou adquiridas en meses anteriores de préstamos renovables, carteira comercial e outros préstamos con límite máis as variacións positivas no mes do principal disposto de tarxetas, descubertos, excedidos en contas de crédito e outras operacións á vista. O prazo orixinal contarase desde a data de formalización das operacións ata a do seu vencemento, mesmo nas operacións con amortizacións parciais.
- (j) O principal é o importe do límite (principal dispoñible) das operacións na data da súa formalización, con independencia do seu saldo á fin de mes. En concreto, os importes que se deben declarar nestas columnas do bloque de datos correspondente a «Operacións formalizadas ou adquiridas no mes» son: i) nos préstamos renovables formalizados no mes, o importe do límite das operacións; ii) nas operacións de carteira comercial (tales como as liñas de desconto de papel comercial ou *factoring*) formalizadas nun contrato no mes, o importe do límite comprometido no contrato asinado co cliente; iii) nas operacións de carteira comercial en que a entidade non ten comprometido un límite co cliente ou o importe disposto por este excede ese límite, o importe do principal disposto das remesas de cobramento admitidas no mes; iv) nos préstamos diferentes dos anteriores cuxo límite inicial é diferente do principal disposto na data de formalización (tales como os préstamos con disposicións por etapas, segundo se definen no anexo 2 da Circular 1/2013, do 24 de maio, sobre a Central de Información de Riesgos), o importe do límite máximo inicial, con independencia de que a súa disposición estea condicionada a que se cumpran determinados requisitos, excepto o importe, que só se pon á disposición do cliente cando se produce a subrogación total ou parcial da débeda, e v) nas operacións que non teñen un importe dispoñible na data da súa formalización, o importe do principal disposto nesa data.
- (k) Principal disposto das operacións á fin de mes. En concreto, nas columnas do bloque de datos correspondente a «Operacións formalizadas ou adquiridas no mes», incluírase exclusivamente o principal disposto á fin de mes das operacións para as cales se teña que informar no mes do seu límite na columna «Principal» dese bloque, conforme o indicado na letra anterior.

FI 101  
Pág. 4 de 4

- (l) O tipo medio de xuro é o tipo efectivo de definición restrinxida (TEDR), calculado conforme o disposto na norma terceira, punto 2, da Circular do Banco de España 1/2010, do 27 de xaneiro, a entidades de crédito, sobre estatísticas dos tipos de xuro que se aplican aos depósitos e aos créditos fronte aos fogares e ás sociedades non financeiras, ponderado polo importe do principal (disposto máis dispoñible) desas operacións.
- (m) Para as operacións de renovación e as operacións en que se produciu unha subrogación do debedor nas cales o principal disposto á fin de mes da nova operación sexa superior ao principal disposto ao final do mes anterior da operación que se cancelou ou cuxo importe se reduciu, incremento do principal disposto ao final do mes a que se refiren os datos da nova operación sobre o principal disposto ao final do mes anterior da operación que substitúen.
- (n) Para as operacións en que o principal disposto aumentase no mes, incremento do principal disposto ao final do mes a que se refiren os datos sobre o principal disposto ao final do mes anterior.
- (o) Operacións formalizadas no mes ou en meses anteriores instrumentadas como tarxetas de crédito, descubertos, excedidos en contas de crédito ou outras operacións á vista.
- (p) Préstamos renovables formalizados ou adquiridos pola entidade en meses anteriores.
- (q) Operacións de carteira comercial formalizadas ou adquiridas pola entidade en meses anteriores nas cales os prestameiros efectuaron no mes a que se refiren os datos disposicións dentro do límite comprometido no contrato.
- (r) Operacións formalizadas ou adquiridas en meses anteriores que permiten a disposición de fondos despois da súa formalización non incluídas nas columnas anteriores, tales como os préstamos con disposicións por etapas.
- (s) Operacións cualificadas no mes como refinanciadas, reestruturadas, renegociadas, dubidosas ou normais en vixilancia especial, conforme o disposto no anexo IX da Circular 4/2004, con independencia da partida en que se inclúan no balance, incluída a partida «activos non correntes e grupos alleables de elementos que se clasificaron como mantidos para a venda».
- (t) Operacións cualificadas no mes como refinanciadas, segundo o disposto no punto 18 do anexo IX da Circular 4/2004, con independencia de que se cualificasen como en situación normal ou dubidosas.
- (u) Operacións cualificadas no mes como reestruturadas, segundo o disposto no punto 18 do anexo IX da Circular 4/2004, con independencia de que se cualificasen como en situación normal ou dubidosas.
- (v) Operacións cualificadas no mes como renegociadas, segundo o disposto no punto 18 do anexo IX da Circular 4/2004.
- (x) Operacións cualificadas no mes como dubidosas ou normais en vixilancia especial que cumpren a definición de operacións de refinanciamento, refinanciadas ou reestruturadas, segundo o disposto no punto 18 do anexo IX da Circular 4/2004, con independencia da data en que se producese o refinanciamento ou a reestruturación.
- (y) As sociedades non financeiras clasificaranse en función do seu tamaño, conforme as definicións da Recomendación 2003/361/CE, da Comisión, do 6 de maio, sobre a definición de microempresas, pequenas e medianas empresas.
- (z) Operacións a nome de persoas físicas que teñan como finalidade financiar as súas actividades empresariais, tanto as que realizan directamente en calidade de empresarios individuais como as que efectúan a través de entidades sen personalidade xurídica, desagregando de forma separada as actividades financeiras das non financeiras.
- (aa) Préstamos con garantía de hipoteca inmobiliaria, calquera que sexa a súa *loan to value*.

FI 102-1  
Pág. 1 de 2FI 102 DESAGREGACIÓN DA CARTEIRA DE VALORES  
FI 102-1 Desagregación dos valores representativos de débeda

Valores representativos de débeda	Importe en libros			Prezo de adquisición corrigido (e)	Outros axustes por valoración (b)	Minusvalías latentes (c) (d)		Plusvalías latentes (c) (e)	Deterioración de valor acumulado (f)	Pro memoria: pacto de recompra (g)	
	Total	Euros	Moeda estranxeira			Dos cales: activos non correntes e grupos afiliaes de elementos que se clasificaron como mantidos para a venda	Perdas acumuladas no valor razoable debidas ao risco de crédito				Perdas acumuladas no valor razoable non debidas ao risco de crédito
Activos financeiros mantidos para negociar											
Activos financeiros designados a valor razoable con cambios en resultados											
Activos financeiros disponibles para a venda											
Préstamos e partidas para cobrar											
Investimentos mantidos ata o vencemento											
<b>TOTAL</b>											
<b>Dos cales: administracións públicas españolas</b>											
Activos financeiros mantidos para negociar											
Activos financeiros designados a valor razoable con cambios en resultados											
Activos financeiros disponibles para a venda											
Préstamos e partidas para cobrar											
Investimentos mantidos ata o vencemento											
<b>Dos cales: administracións públicas non residentes en España</b>											
Activos financeiros mantidos para negociar											
Activos financeiros designados a valor razoable con cambios en resultados											
Activos financeiros disponibles para a venda											
Préstamos e partidas para cobrar											
Investimentos mantidos ata o vencemento											

(a) Inclúrase o prezo de adquisición dos valores menos as amortizacións acumuladas e mais os xuros xerados, pero non os restantes axustes por valoración.

(b) Importe das operacións de microcobertura correspondente aos valores e, de ser o caso, das comisións que fomen parte do importe en libros.

(c) As minusvalías e plusvalías latentes calcularanse valor a valor e presentáranse sen compensación dentro de cada unha das respectivas categorías. Para os valores representativos de débeda non colzados, só é obrigatorio incluír as minusvalías e plusvalías latentes nos estados que correspondan a final de trimestre.

(d) É a suma das diferenzas entre o valor razoable de cada un dos valores (é dicir, o seu prezo de mercado para os valores con mercado activo) e o seu prezo de adquisición corrigido máis os outros axustes por valoración, cando esas diferenzas sexan negativas, salvo que correspondan a coberturas específicas por risco de crédito; nese caso, o seu importe, en lugar de incluírse como minusvalía, rexístrase como «Deterioración de valor acumulado». A cobertura xenerica por risco de crédito realizada, de acordo co disposto no anexo IX, para os valores cualificados como riscos normais, non se ten en conta ao determinar as minusvalías latentes.

(e) É a suma das diferenzas entre o valor razoable de cada un dos valores (é dicir, o seu prezo de mercado para os valores con mercado activo) e o seu prezo de adquisición corrigido máis os outros axustes por valoración cando esas diferenzas sexan positivas. A cobertura xenerica por risco de crédito realizada, de acordo co disposto no anexo IX, para os valores cualificados como riscos normais, non se ten en conta ao determinar o seu valor razoable.

(f) Compóñese dos seguintes elementos: cobertura xenerica dos valores representativos de débeda cualificados como riscos normais e cobertura específica dos valores representativos de débeda cualificados como dubiosos, xa sexa por risco-cliente ou por risco-país. De todas as diminucións no valor razoable dos valores representativos de débeda incluídos na carteira de activos financeiros mantidos para negociar e na de activos financeiros designados a valor razoable con cambios en resultados infórmase na columna «Minusvalías latentes».

(g) É o importe incluído na columna «Importe en libros» dos valores representativos de débeda que están cedidos temporalmente.

FI 102-2

Instrumentos de patrimonio	Importe en libros			Custo (a)	Operacións de microcobertura (b)	Minusvalías latentes (c)	Plusvalías latentes (c)	Deterioración de valor acumulado	Pro memoria: pacto de recompra (d)
	Total	Euros	Moeda estranxeira						
Activos financeiros mantidos para negociar									
Activos financeiros designados a valor razoable con cambios en resultados									
Activos financeiros disponibles para a venda									
Cotizados									
Non cotizados									
Valorados polo seu custo									
Valorados polo seu valor razoable									
Investimentos en dependentes, negocios conxuntos e asociados									
Entidades do grupo									
Entidades multigrupo									
Entidades asociadas									
<b>TOTAL</b>									

(a) Importe polo cal se rexistraron os valores na data da súa adquisición, menos os saneamentos directos realizados.

(b) Importe correspondente ás operacións de microcobertura que formen parte do importe en libros dos valores.

(c) As minusvalías e plusvalías latentes calcularanse valor a valor e preséntanse sen compensación dentro de cada unha das respectivas categorías.

(d) É o importe incluído na columna «Custo» dos instrumentos de patrimonio que están cedidos temporalmente.

## ANEXO 3

## MODIFICACIÓN DOS ANEXOS DA CIRCULAR 1/2013

1 No anexo 2, sobre «Instrucións para elaborar os módulos de datos», introdúcese as seguintes modificacións:

a) No módulo A.1, a dimensión «Situación da persoa» substitúese polo seguinte texto:

<p><b>Situación da persoa</b></p>	<p>«Indica se o titular está incurso nun proceso de refinanciamento cos seus acredores, nunha situación concursal ou nun proceso de disolución:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Comunicación ao xulgado de negociacións cos acredores.</li> <li>- Acordo de refinanciamento.</li> <li>- Acordo de refinanciamento homologado xudicialmente.</li> <li>- Incumprimento do acordo de refinanciamento homologado.</li> <li>- Acordo extraxudicial de pagamentos.</li> <li>- Solicitude de concurso.</li> <li>- Concurso de acredores sen petición de liquidación.</li> <li>- Concurso de acredores con petición de liquidación.</li> <li>- Convenio de acredores sen incumprimento.</li> <li>- Convenio de acredores con incumprimento.</li> <li>- Concurso de acredores en fase de liquidación.</li> <li>- Disolución e concurso concluído por insuficiencia da masa activa do debedor.</li> <li>- Resto das situacións.</li> </ul> <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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.</li> <li>- 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).</li> <li>- Acordo de refinanciamento homologado xudicialmente: cando o xuíz homologue o acordo de refinanciamento, conforme o establecido na disposición adicional cuarta da Lei 22/2003.</li> <li>- Incumprimento do acordo de refinanciamento homologado: cando o xuíz declare o incumprimento do acordo de refinanciamento homologado, logo de solicitude de calquera acredor, adherido ou non ao acordo.</li> <li>- 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.</li> <li>- Solicitude de concurso: cando, despois de presentar unha solicitude de concurso, non se emita un auto que declare o concurso ou desestime a solicitude.</li> <li>- Concurso de acredores sen petición de liquidación: cando se declare concurso de acredores pero non se aprobe xudicialmente o convenio nin conste a petición da apertura da fase de liquidación.</li> <li>- Concurso de acredores con petición de liquidación: cando, estando declarado o concurso de acredores, conste que se solicita a apertura da fase de liquidación pero non se ditase resolución que declare a dita apertura.</li> </ul>
-----------------------------------	--

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Convenio de acredores sen incumprimento: cando se aprobe xudicialmente o convenio de acredores e non conste o seu incumprimento por parte do debedor fronte á entidade ou a terceiros.</li> <li>- Convenio de acredores con incumprimento: cando, despois de aprobarse xudicialmente o convenio de acredores, conste o seu incumprimento por parte do debedor fronte á entidade ou a terceiros.</li> <li>- 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.</li> <li>- 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.</li> <li>- Resto das situacións: cando a persoa non se encontra en ningunha das situacións descritas nos valores anteriores.</li> </ul> <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>As situacións especiais doutros países equipararanse ás españolas por analogía».</p>
--	---

b) No módulo B.1, no contido da dimensión «Natureza da intervención da operación»:

i) O valor «Asegurador ou afianzador» substitúese polo valor «Garante sen coñecemento do titular».

ii) A explicación do valor «Garante (solidario ou non solidario)» substitúese polo seguinte texto:

«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 contratase 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».

iii) A explicación do valor «Asegurador ou afianzador» substitúese polo seguinte texto, que explica o novo valor «Garante sen coñecemento de titular»:

«Garante sen coñecemento de 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; polo 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 a cobertura de impagados».



- c) No módulo B.2, no contido da dimensión «Tipo de produto», o valor «Dereitos de cobramento sobre tarifas reguladas» móvese, na relación de valores posibles, ao final do bloque «Crédito comercial sen recurso» da letra a) e a definición dese valor pasa a incluírse a continuación da correspondente a «Crédito comercial» da letra a).
- d) Na parte 1 do módulo C.1, a dimensión «Garantía persoal principal. Tipo de garantía persoal principal» substitúese polo seguinte texto:

<p><b>Garantía persoal principal. Tipo de garantía persoal principal</b></p>	<p>«Tipo de garantía persoal con que conta a operación:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Garantía de administracións públicas.</li> <li>- Garantía CESCE.</li> <li>- Garantía de empresas públicas cuxa actividade principal sexa o aseguramento ou aval de crédito.</li> <li>- Garantía de entidade de crédito residente en España.</li> <li>- Garantía de entidade de crédito non residente en España.</li> <li>- Garantía de sociedade de garantía recíproca.</li> <li>- Garantía doutra entidade declarante á CIR.</li> <li>- Garantía do resto das persoas xurídicas.</li> <li>- Garantía de fogares.</li> <li>- Sen garantía persoal ou con garantía sen coñecemento do titular.</li> </ul> <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Garantía de administracións públicas: cando a operación estea garantida ou reafianzada por administracións públicas.</li> <li>- 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 de CESCE, cuxa actividade principal sexa o aseguramento ou aval de crédito.</li> <li>- 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".</li> </ul> <p>A garantía persoal outorgada polas persoas físicas, entidades 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 os efectos da xestión do risco de crédito asumido».</p>
--	---

e) Na parte 1 do módulo C.1, a dimensión «Situación da operación» substitúese polo seguinte texto:

<b>Situación da operación</b>	<p>«Situación en que se encontra a operación na data da declaración:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Operación en suspenso.</li><li>- Operación con incumprimentos de máis de catro anos.</li><li>- Operación con incumprimentos entre máis de 90 días e ata catro anos.</li><li>- Operación incluída nun convenio de acredores.</li><li>- Operación reestruturada ou reunificada ao abeiro do Real decreto lei 6/2012.</li><li>- Operación de refinanciamento, refinanciada ou reestruturada fóra do Real decreto lei 6/2012.</li><li>- Operación dubidosa (sen incumprimentos ou con incumprimentos ata 90 días).</li><li>- Resto das situacións.</li></ul> <p>A asignación dos valores anteriores farase aplicando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Operación en suspenso: operación cualificada contablemente como falida por razón da insolvencia do cliente.</li><li>- 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 non pagamento 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 non pagamento ou incumprimento posterior ao refinanciamento ou reestruturación, ou á declaración do convenio de acredores.</li><li>- 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 non pagamento ou incumprimento pendente de cobramento ou resolución ata a data a que se refiren os datos transcorresen 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 non pagamento ou incumprimento posterior ao refinanciamento ou reestruturación, ou á declaración do convenio de acredores.</li><li>- 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 non pagamento pendente de cobramento.</li></ul>
-------------------------------	--

	<ul style="list-style-type: none"><li>- Operación reestruturada ou reunificada ao abeiro do Real decreto lei 6/2012: operación que, non estando clasificada como en suspenso ou 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.</li><li>- Operación de refinanciamento, refinanciada ou reestruturada fóra do Real decreto lei 6/2012: operación que, non estando clasificada como en suspenso ou convenio de acredores, se utilizou nun refinanciamento ou foi refinanciada ou reestruturada (agás 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.</li><li>- 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.</li><li>- 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. Neste caso declararase 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».</li></ul>
--	--

- f) No módulo D.1, a dimensión «Tipo de activo recibido en garantía (activos non financeiros distintos de inmoables)» substitúese polo seguinte texto:

<b>Tipo de activo recibido en garantía (activos non financeiros distintos de inmoables)</b>	<p>«Para as operacións cuxo tipo de garantía sexa hipoteca naval, operación inscrita no Rexistro de Vendas a Prazo de Bens Móbiles, 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"><li>a) Bens móbiles<ul style="list-style-type: none"><li>- Buques.</li><li>- Aeronaves.</li><li>- Automóbiles e outros vehículos de motor.</li><li>- Resto dos bens móbiles.</li></ul></li><li>b) Restantes activos materiais<ul style="list-style-type: none"><li>- Mercadorías ou recibos de depósito destas.</li><li>- Metais preciosos e xoias.</li><li>- Resto dos activos materiais.</li></ul></li><li>c) Resto dos activos<ul style="list-style-type: none"><li>- Resto dos activos.</li></ul></li></ul> <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Resto dos bens móbiles: bens móbiles distintos dos buques, aeronaves, automóbiles e outros vehículos de motor.</li><li>- Resto dos activos materiais: activos materiais distintos dos activos inmobiliarios, bens móbiles, mercadorías, metais preciosos e xoias.</li><li>- Resto dos activos: activos intanxibles e resto dos activos distintos dos materiais e financeiros».</li></ul>
---	---

2. No anexo 3, sobre «Información dos riscos que se lles facilitará ás entidades declarantes», introdúcense as seguintes modificacións:

a) A dimensión «Garantía persoal principal. Tipo de garantía persoal principal» substitúese polo seguinte texto:

<b>Garantía persoal principal. Tipo de garantía persoal principal</b>	«Tipo de garantía persoal, adicional á dos titulares do risco directo, con que conta a operación facilitada por garantes, salvo que a garantía sexa sen coñecemento do titular ou comprometida nos efectos en que se instrumenta a operación: <ul style="list-style-type: none"><li>- Garantía de administracións públicas.</li><li>- Garantía de CESCE ou empresas públicas cuxa actividade principal sexa o aseguramento ou aval de crédito.</li><li>- Garantía de entidade declarante á CIR.</li><li>- Resto das garantías persoais».</li></ul>
---	--

b) A dimensión «Situación da operación» substitúese polo seguinte texto:

<b>Situación da operación</b>	Situación que corresponde aos importes de que se informa: <ul style="list-style-type: none"><li>- Operación en suspenso.</li><li>- Operacións con incumprimentos de máis de catro anos.</li><li>- Operacións con incumprimentos entre máis de 90 días e ata catro anos.</li><li>- Operación incluída nun convenio de acredores.</li><li>- Operación reestruturada ou reunificada ao abeiro do Real decreto lei 6/2012.</li><li>- Operación de refinanciamento, refinanciada ou reestruturada, fóra do Real decreto lei 6/2012».</li></ul>
-------------------------------	---