

I. DISPOSICIONES GENERALES

BANCO DE ESPAÑA

19505 *Corrección de erratas de la Circular 4/2011, de 30 de noviembre, del Banco de España, por la que se modifica la Circular 3/2008, de 22 de mayo, sobre determinación y control de los recursos propios mínimos.*

Advertida errata por omisión en la inserción de la Circular 4/2008, de 30 de noviembre, del Banco de España, por la que se modifica la Circular 3/2008, de 22 de mayo, sobre determinación y control de los recursos propios mínimos, publicada en el «Boletín Oficial del Estado» número 296, de fecha 9 de diciembre de 2011, páginas 130613 a 130698, se transcribe a continuación la oportuna rectificación:

Entre las páginas 130690 y 130691, debe incluirse el siguiente texto que fue indebidamente omitido:

LQ2.1

ESCALERA DE VENCIMIENTOS RESIDUALES CONTRACTUALES. FLUJOS DE EFECTIVO

Importes en miles de euros

DIVISA:

	Saldo total	A la vista	Día siguiente	Después día siguiente y hasta una semana	Más de una semana y hasta un mes	Más de un mes y hasta tres meses	Más de tres meses y hasta seis meses	Más de seis meses y hasta nueve meses	Más de nueve meses hasta un año	Más de un año y hasta dos años	Más de dos años y hasta tres años	Más de tres años y hasta cinco años	Más de cinco años
1 TOTAL SALIDAS													
1.1 Emisiones mayoristas													
1.1.1 Deuda señor													
De la que: Deuda avalada													
1.1.2 Subordinadas y preferentes													
1.1.3 Bonos hipotecarios y cédulas hipotecarias y territoriales													
1.1.4 Titulizaciones													
1.1.5 Pagares y certificados de depósito													
Pro memoria:													
Emisiones colocadas a otras entidades de crédito o financieras del grupo													
1.2 Depósitos de entidades de crédito													
1.2.1 De otros miembros de su red cooperativa													
1.2.2 De otras entidades de crédito del grupo													
1.2.3 De resto de entidades de crédito													
1.3 Depósitos de otras instituciones financieras y organismos internacionales													
1.3.1 De otras instituciones financieras del grupo													
1.3.2 De bancos centrales, fondos soberanos y otros organismos internacionales													
1.3.3 De resto de instituciones financieras													
1.4 Depósitos de grandes empresas no financieras													
1.5 Financiaciones del resto de la clientela													
1.5.1 Depósitos de clientela minorista (hogares y pymes)													
De los que: Saldos estables													
1.5.2 Depósitos de otras empresas no financieras													
De los que: Saldos operativos													
1.5.3 Depósitos de Administraciones Públicas													
De los que: Saldos operativos													
1.5.4 Valores colocados a la clientela minorista a través de la red comercial													
De los que: Pagares y certificados de depósito													
1.6 Fondos para créditos de mediación													
1.7 Financiaciones con colateral de valores													
1.7.1 Con contrapartes distintas de bancos centrales y Administraciones Públicas													
1.7.1.1 Con garantía de Administraciones centrales													
De las que: Deuda pública española													
1.7.1.2 Con garantía de Administraciones regionales, grandes paradržief, agencias y supranacionales													
1.7.1.3 Con garantía de otros paradržief y empresas													
1.7.1.4 Con garantía de entidades de crédito no garantizadas													
1.7.1.5 Con garantía de bonos de titulización													
1.7.1.6 Con garantía de títulos propios elegibles													
1.7.1.7 Con garantía de otros activos negociables													
1.7.1.8 Con garantía de otros activos													
Pro memoria:													
Con entidades de crédito y financieras del grupo													
1.7.2 Con bancos centrales													
1.7.3 Con Administraciones Públicas													
1.8 Permutas de divisas (neto)													
1.9 Derivados (neto)													
1.10 Otras salidas (netas)													
De las que: Relacionadas con titulizaciones													
Pro memoria del 1.2 al 1.5:													
De residentes													
De no residentes													

LQ2.1

ESCALERA DE VENCIMIENTOS RESIDUALES CONTRACTUALES. FLUJOS DE EFECTIVO (Continuación)

Importes en miles de euros

DV/SA:

[]

	Saldo total	A la vista	Día siguiente	Después de día siguiente y hasta una semana	Más de una semana y hasta un mes	Más de un mes y hasta tres meses	Más de tres meses y hasta seis meses	Más de seis meses y hasta nueve meses	Más de nueve meses hasta un año	Más de un año y hasta dos años	Más de dos años y hasta tres años	Más de tres años y hasta cinco años	Más de cinco años
2 TOTAL ENTRADAS													
2.1 Depósitos en entidades de crédito													
2.1.1 En otros miembros de su misma red cooperativa													
2.1.2 En otras entidades de crédito del grupo													
2.1.3 En resto de entidades de crédito													
2.2 Préstamos a otras instituciones financieras													
2.2.1 A otras instituciones financieras del grupo													
2.2.2 A resto de instituciones financieras													
2.3 Adquisiciones temporales de valores y préstamos de valores (tomador)													
2.3.1 Con garantía de Administraciones Centrales													
2.3.2 De las que: Deuda pública española													
2.3.3 Con garantía de Administraciones regionales, grandes <i>plandbrief</i> , agencias y supranacionales													
2.3.4 Con garantía de otros <i>plandbrief</i> y empresas													
2.3.5 Con garantía de entidades de crédito no garantizadas													
2.3.6 Con garantía de bonos de titulización													
2.3.7 Con garantía de otros activos negociables													
2.3.7 Con garantía de otros activos													
<i>Pro memoria:</i>													
Con entidades de crédito y financieras del grupo													
2.4 Préstamos													
2.4.1 Clientes minoristas (hogares y pymes)													
2.4.2 Resto de empresas no financieras													
2.4.3 Del que: Grandes empresas no financieras													
2.4.3 Administraciones Públicas													
2.4.4 Saldos vencidos e inversión crediticia dudosa y adjudicados													
2.4.5 Fallidos													
<i>Pro memoria del 2.4.1 al 2.4.3:</i>													
Préstamos titulizados													
Resto de préstamos													
2.5 Liquidación de cartera de valores													
2.6 Margen de intereses													

LQ2.2

Importes en miles de euros

DIVISA:

ESCALERA DE VENCIMIENTOS RESIDUALES CONTRACTUALES. LIQUIDEZ DISPONIBLE

	Saldo disponible inicial	Descuento medio	Día siguiente	Después de un día siguiente hasta una semana	Más de una semana y hasta un mes	Más de un mes y hasta tres meses	Más de tres meses y hasta seis meses	Más de seis meses y hasta un año	Más de un año y hasta dos años	Más de dos años y hasta tres años	Más de tres años y hasta cinco años	Más de cinco años
1 Caja y bancos centrales												
2 Ajuste cumplimiento de reservas mínimas a mantener												
3 Disponible en póliza												
3.1 Administraciones centrales												
3.2 De los que: <i>Deuda pública española</i>												
3.3 Administraciones regionales, grandes <i>plandbrief</i> , agencias y supranacionales												
3.4 Otros <i>plandbrief</i> y empresas												
3.5 Entidades de crédito no garantizadas												
3.6 Bonos de titulización												
3.7 Prestamos												
3.8 Títulos propios												
4 Activos elegibles fuera de póliza												
4.1 Administraciones centrales												
4.2 De los que: <i>Deuda pública española</i>												
4.3 Administraciones regionales, grandes <i>plandbrief</i> , agencias y supranacionales												
4.4 Otros <i>plandbrief</i> y empresas												
4.5 Entidades de crédito no garantizadas												
4.6 Bonos de titulización												
4.7 Títulos propios												
5 Otros activos negociables no elegibles por el banco central												
5.1 Valores representativos de deuda con calificación crediticia A o superior												
5.2 Instrumentos de capital cotizados												
5.2.1 Participaciones estratégicas												
5.2.2 Participaciones no estratégicas												
5.3 Participaciones en fondos de inversión monetaria												
SALDO DISPONIBLE ACUMULADO												
Disponible en líneas de liquidez en otras entidades de crédito												
1 De otros miembros de una red cooperativa												
2 De otras entidades de crédito del grupo												
3 De resto de entidades												

LQ3

Importes en miles de euros

INFORMACIÓN ADICIONAL SOBRE ACTIVOS LÍQUIDOS Y EMISIONES EN PROCESO

LQ3.1. ACTIVOS ELEGIBLES EN RIESGO DE PERDER LA ELEGIBILIDAD

	SALDO		
	Un escalón (notch)	Dos escalones (notches)	Tres escalones (notches)
1 Dentro de la póliza			
2 Fuera de la póliza			

LQ3.2. EMISIONES Y TITULIZACIONES EN PROCESO

	TOTAL	Hasta una semana	Más de una semana y hasta un mes	Más de un mes y hasta dos meses	Más de dos meses y hasta tres meses
1 Emisiones mayoristas					
1.1 Deuda sénior no avalada					
1.2 Deuda avalada					
1.3 Subordinadas y preferentes					
1.4 Bonos hipotecarios y cédulas hipotecarias y territoriales					
1.5 Titulizaciones					
2 Valores a colocar a la clientela minorista a través de la red comercial					
TOTAL					

LQ3.3. CAPACIDAD DE EMISIÓN DE CÉDULAS Y EMISIONES AVALADAS

	ACTIVOS APTOS PARA COBERTURA DE EMISIONES	TÍTULOS YA EMITIDOS	CAPACIDAD DE EMISIÓN
1 Bonos hipotecarios y cédulas hipotecarias			
2 Cédulas territoriales			
3 Emisiones avaladas			
TOTAL			

LQ4

CONCENTRACIÓN DE LA FINANCIACIÓN RECIBIDA

Importes en miles de euros

LQ4.1. CONCENTRACIÓN DE FINANCIACIONES RECIBIDAS DE GRANDES CONTRAPARTES DE PASIVO

CONTRAPARTE	NÚMERO DE CONTRAPARTES	SALDO TOTAL	A plazo				Del que: Financiación con colateral de valores
			Hasta una semana	Más de una semana y hasta un mes	Más de un mes y hasta un año	Más de un año	
Contraparte 1							
Contraparte 2							
Contraparte 3							
Contraparte 4							
Contraparte 5							
Contraparte 6							
Contraparte 7							
Contraparte 8							
Contraparte 9							
Contraparte 10							
Otras superiores al 1%							
TOTAL							

LQ4.2. DISTRIBUCIÓN DE LOS DEPOSITANTES POR PERCENTILES

Número de depositantes (A) Total saldo (B) Saldo medio (B/A)	Tramo				TOTAL
	Percentil 5%	Más del 5% y hasta el 15%	Más del 15% y hasta el 25%	Más del 25% y hasta el 50%	
				Más del 50% y hasta el 75%	

LQ5

**RIESGO DE LIQUIDEZ CONTINGENTE
LQ5.1. COMPROMISOS Y DISPONIBLES**

Importes en miles de euros

	SALDO TOTAL	Hasta una semana	Más de una semana y hasta un mes	Más de un mes y hasta dos meses	Más de dos meses y hasta tres meses	Más de tres meses y hasta seis meses	Más de seis meses y hasta un año
1 Compromisos y disponibles irrevocables							
1.1 Disponibles por fondos de titulización y otros vehículos							
1.2 Aseguramiento de emisiones y líneas de apoyo a pagares de empresa o similares							
1.3 Disponibles por entidades de crédito y otras instituciones financieras							
1.4 Disponibles por grandes empresas no financieras							
1.5 Disponibles por otros clientes							
1.5.1 Por tarjetas de crédito							
1.5.2 Por cuenta de crédito							
1.5.3 Préstamos hipotecarios a promotor							
1.5.4 Otros							
2 Contingentes no contractuales							
TOTAL							

LQ5.2. FINANCIACIONES RECIBIDAS Y OTRAS OPERACIONES CON PENALIZACIÓN EN FUNCIÓN DE LA CALIFICACIÓN CREDITICIA DE LA ENTIDAD

Naturaleza del contrato	Denominación contraparte	Saldo	Impacto de la caída de la calificación crediticia			Operaciones con cláusula ya vencida
			Un escalón (notch)	Dos escalones (notches)	Tres escalones (notches)	

LQ5.3. FINANCIACIONES RECIBIDAS Y OTRAS OPERACIONES CON PENALIZACIÓN EN FUNCIÓN DE OTROS FACTORES

Naturaleza del contrato	Denominación contraparte	Saldo	Cláusula	Impacto	Operaciones con cláusula ya vencida

LQ5.4. VALORACIÓN DE DERIVADOS CON EXIGENCIAS DE MÁRGENES O COLATERAL

	Garantías aportadas/recibidas		Valor razonable del derivado		Colateral inicial aportado/recibido
	Efectivo	Deuda pública	Resto de valores		
1 Derivados contratados en mercados no organizados con garantías aportadas					
2 Derivados contratados en mercados organizados con garantías aportadas					
3 Derivados contratados en mercados no organizados con garantías recibidas					
4 Derivados contratados en mercados organizados con garantías recibidas					

LQ5.5. VALORACIÓN DE FINANCIACIONES RECIBIDAS Y ENTREGADAS CON EXIGENCIAS DE MÁRGENES O COLATERAL

	Garantías entregadas/recibido		Garantías aportadas/recibidas	
	Efectivo	Deuda pública	Efectivo	Resto de valores
1 Financiaciones recibidas con garantías, contratadas en mercados no organizados				
2 Financiaciones recibidas con garantías, contratadas en mercados organizados				
3 Financiaciones entregadas con garantías, contratadas en mercados no organizados				
4 Financiaciones entregadas con garantías, contratadas en mercados organizados				

LQ6

COSTE DE LA FINANCIACIÓN NUEVA (a)

Importes en miles de euros

CONTRAPARTE	PLAZOS DE CONTRATACIÓN				
	A la vista o hasta una semana	Más de una semana y hasta un mes	Más de un mes y hasta tres meses	Más de tres meses y hasta seis meses	Más de seis meses y hasta un año
1 Depósitos de entidades de crédito					
Número de operaciones					
Volumen total					
Tipo medio ponderado					
2 Depósitos de otras instituciones financieras y organismos internacionales					
Número de operaciones					
Volumen total					
Tipo medio ponderado					
3 Depósitos de grandes empresas no financieras					
Número de operaciones					
Volumen total					
Tipo medio ponderado					
4 Depósitos de la clientela minorista (hogares y pymes)					
Número de operaciones					
Volumen total					
Tipo medio ponderado					
5 Depósitos de otras empresas no financieras y Administraciones Públicas					
Número de operaciones					
Volumen total					
Tipo medio ponderado					
6 Valores colocados a la clientela minorista a través de la red comercial					
Número de operaciones					
Volumen total					
Tipo medio ponderado					

(a) En las cuentas referenciadas a un índice se informará del tipo aplicable al primer periodo de liquidación.