

## I. DISPOSICIONS GENERALS

### BANC D'ESPANYA

**5720** *Circular 1/2013, de 24 de maig, del Banc d'Espanya, per la qual es modifica la Circular 4/2004, de 22 de desembre, a les entitats de crèdit, sobre normes d'informació financera pública i reservada, i models d'estats financers.*

L'actual marc jurídic de la Central d'Informació de Riscos (CIR) el va introduir la Llei 44/2002, de 2 de novembre, de mesures de reforma del sistema financer (d'ara endavant, Llei 44/2002), capítol VI, que confereix a la CIR la naturalesa de «servei públic» i li atribueix dues finalitats clarament diferenciades. D'una banda, permetre que el Banc d'Espanya pugui utilitzar les dades declarades en l'exercici de les seves funcions de supervisió i inspecció i contribuir al correcte acompliment de les altres funcions que té atribuïdes legalment. De l'altra, facilitar a les entitats declarants les dades necessàries per a l'exercici de la seva activitat.

La Llei 44/2002 estableix els criteris bàsics de la CIR quant al contingut de les dades que s'han de declarar, el seu ús pel Banc d'Espanya i les entitats declarants, així com respecte al dret d'accés, rectificació i cancel·lació de les dades declarades, i faculta el Banc d'Espanya perquè, directament o amb l'habilitació prèvia del ministre d'Economia i Competitivitat, pugui desplegar les seves normes de funcionament. La Llei ha estat desplegada per l'Ordre ECO/697/2004, d'11 de març, sobre la Central d'Informació de Riscos. Els canvis introduïts per les dues normes es van incorporar a la Circular del Banc d'Espanya núm. 3/1995, de 25 de setembre, sobre la Central d'Informació de Riscos (d'ara endavant, Circular 3/1995), per la Circular núm. 1/2004, de 29 de juny.

El paper de les centrals de riscos en el mercat de crèdit, que no és aliè a diferents estudis acadèmics i d'organismes internacionals, contribueix a limitar la selecció adversa, a delimitar el nivell de risc agregat i, per aquests canals, a afavorir l'estabilitat financera. Així mateix, les centrals de riscos tenen una important utilitat, no ja en la supervisió tradicional de les entitats de crèdit, sinó per a l'exercici adequat de la supervisió macroprudencial, de manera que contribueixin a la preservació de l'estabilitat del sistema financer en el seu conjunt. La crisi financera que a escala internacional es va iniciar el 2007, i que ha afectat també el sector bancari espanyol, ha emfatitzat la utilitat i la rellevància de la CIR des de l'òptica de la supervisió macroprudencial i de l'anàlisi de l'estabilitat financera, activitats que, per la naturalesa àmplia i canviant dels riscos sistèmics, són molt intensives en dades. Per això, el 2011 el Banc d'Espanya va iniciar un procés de reflexió amb l'objecte de millorar la informació que es declara a la CIR, perquè en el futur pugui contribuir d'una manera més eficaç al manteniment de l'estabilitat financera del sistema creditici espanyol.

En aquest context, Espanya va adquirir el compromís de millorar la quantitat i la qualitat de les dades que es declaren a la CIR en el marc del Memoràndum d'entesa sobre condicions de política sectorial financera, de 23 de juliol de 2012, com a conseqüència de la sol·licitud d'assistència financera europea formulada pel Govern espanyol.

Per donar compliment a això, s'han modificat la Llei 44/2002 i l'Ordre ECO/697/2004, amb l'objecte d'habilitar el Banc d'Espanya per fixar continguts i límits de declaració diferents en funció de les diferents finalitats de la CIR, i per establir que les dades es declarin en unitats d'euro, cosa que facilita que es puguin incrementar substancialment les dades necessàries per millorar la contribució de la CIR a l'estabilitat financera del sistema creditici espanyol.

A l'empara de les habilitacions que contenen tant la mateixa Llei 44/2002 com l'Ordre ECO/697/2004, el Banc d'Espanya, considerant els canvis tan importants que s'han

d'introduir amb la present reforma, ha optat per dictar una nova Circular sobre la CIR i derogar la vigent Circular 3/1995.

Les principals novetats que s'introdueixen en el funcionament de la CIR respecte a la regulació anterior es concreten, bàsicament, en els aspectes següents:

- S'estableix l'obligació de declarar els riscos, operació a operació, en unitats d'euro, i sense que es fixi, amb caràcter general, un llindar mínim de declaració, en lloc de declarar-los com s'estava fent fins ara, de manera agregada per tipus d'operació, en milers d'euros i amb un llindar de 6.000 euros per als titulars residents i de 300.000 euros per als no residents. A més, s'han d'identificar per a cada una de les operacions totes les persones que hi intervenen, i indicar la naturalesa en què intervenen (titular de risc directe, garant, persona que subvenciona el principal o els interessos, etc.), així com l'import del risc que, si s'escau, els correspon.

- Es preveu un desglossament més gran dels grans tipus de producte que es declaren actualment (crèdit comercial, crèdit financer, etc.), per poder identificar millor les característiques i els riscos de les diferents operacions. Així mateix, se sol·liciten noves dades, com ara les relatives als tipus d'interès i a les dates de formalització, venciment, incompliment i liquidació de principal i interessos.

- La informació i el detall de les garanties reals rebudes s'incrementen considerablement, ja que es passa de declarar simplement el tipus de garantia personal o real rebuda a facilitar una informació detallada de cada un dels actius rebuts en garantia. Aquestes dades són especialment exhaustives per a les hipoteques immobiliàries.

- S'exigeix a les entitats de crèdit que indiquin mensualment, a més del risc de les operacions existent al final de cada mes –desglossat segons es tracti de principal, interessos ordinaris, interessos de demora o despeses exigibles–, el motiu o motius pels quals es redueix el risc dels préstecs (com ara pagament en efectiu, refinançament, adjudicació d'actius, etc.) i, si s'escau, l'import de la reducció per raó de cada motiu.

- Les operacions reestructurades, refinançades, renegociades, subrogades i segregades han de ser objecte d'identificació i, a més, de vinculació amb les dades de les operacions prèviament declarades a la CIR de les quals, si s'escau, procedeixin.

- Les operacions garantides per altres entitats declarants a la CIR s'han de vincular amb les operacions declarades per les entitats garants. A més, l'entitat beneficiària de la garantia ha de facilitar a l'entitat garant, a través de la CIR, dades de les operacions garantides.

- En les cessions de préstecs a tercers en les quals es conservi la seva gestió, les entitats cedents han de seguir declarant els riscos cedits com fins ara, però a més han d'identificar els cessionaris, així com el risc que continuen assumint aquestes entitats i el que han passat a assumir els cessionaris.

- Per a cada operació en què continuïn assumint risc les entitats, s'ha de facilitar informació comptable i de recursos propis, com ara la qualificació creditícia, les provisions específiques constituïdes, l'exposició ponderada per risc, la probabilitat d'incompliment, etc.

Amb l'objecte de minimitzar el cost administratiu que suposa l'important increment d'informació que s'ha de declarar a la CIR, les dades s'han dividit en bàsiques i dinàmiques. Les dades bàsiques són les que per la seva estabilitat en el temps només s'han de declarar una vegada, llevat que es modifiquin amb posterioritat, mentre que les dades dinàmiques s'han de declarar periòdicament: mensualment, trimestralment o semestralment, segons la seva naturalesa.

D'altra banda, en aplicació del principi de proporcionalitat, s'ha establert un règim pel qual les entitats declarants a la CIR que no estan supervisades pel Banc d'Espanya només han de declarar les dades necessàries exclusivament amb la finalitat de facilitar-les al sistema creditici. D'altra banda, les entitats supervisades només han de declarar les dades relatives a les garanties rebudes quan l'import acumulat de les operacions amb garantia hipotecària sigui igual o superior a 10 milions d'euros, encara que han de mantenir la informació esmentada en les seves bases de dades a disposició del Banc d'Espanya. A més, per als titulars pertanyents als sectors «llars», «societats no financeres» i «institucions sense finalitats de lucre al servei de les llars», s'estableix que s'han de declarar trimestralment només dades agregades quan es compleixin determinats requisits, entre els quals hi ha que el seu risc acumulat sigui inferior a 6.000 euros.

Pel que fa al lliandar perquè les dades també es declarin amb la finalitat de facilitar-les a les entitats declarants, aquesta Circular l'eleva a 9.000 euros, i actualitza en termes monetaris el lliandar de 6.000 euros que es va fixar el 1995. Així mateix, i en relació amb la informació que es torna a les entitats declarants, a més de l'informe mensual amb la informació consolidada de tot el sistema per als titulars amb els quals l'entitat mantingui un risc acumulat igual o superior a 9.000 euros, s'estableix que el Banc d'Espanya ha de lliurar a les entitats declarants dos informes quan li sol·licitin dades d'un client potencial: els corresponents a l'última declaració mensual tancada i a la declaració tancada sis mesos abans. En conseqüència, les dades dels titulars amb un risc acumulat en una entitat inferior a 9.000 euros no s'han de facilitar a les entitats declarants, tenint en compte que es declaren exclusivament en compliment de les obligacions d'informació establertes pel Banc d'Espanya en l'exercici de les seves funcions de supervisió i inspecció i altres funcions que té atribuïdes legalment.

L'activitat de facilitar dades a les entitats de crèdit per analitzar la capacitat de compliment de les obligacions dels seus clients actuals i potencials, que constitueix una funció molt rellevant de la CIR des de la seva creació el 1962, també es porta a terme pels fitxers de solvència patrimonial i crèdit. L'activitat de la CIR en aquesta matèria és complementària a la dels fitxers esmentats per garantir la concurrència d'entitats de naturalesa privada que regula l'article 69 de la Llei 44/2002. Per això, les entitats de crèdit, per complir el que disposa l'article 18 de l'Ordre EHA/2899/2011, de 28 d'octubre, de transparència i protecció del client de serveis bancaris, sobre accés a l'«historial creditici del client», abans de concedir un crèdit han de tenir en compte que els fitxers de solvència patrimonial i crèdit faciliten informació addicional a la de la CIR. A fi que aquesta informació sigui realment útil per a l'anàlisi de la capacitat de pagament d'una persona, a més de facilitar dades dels incompliments del client (fitxers negatius), hauria de contenir dades del seu endeutament (fitxers positius).

Davant els canvis tan rellevants que s'introdueixen en el funcionament de la CIR, aquesta Circular preveu una entrada en vigor escalonada de les obligacions de declaració i fixa un règim transitori per a les noves dades que siguin de difícil obtenció i afectin les operacions formalitzades amb anterioritat a determinades dates.

Davant la necessitat que les entitats enviïn al Banc d'Espanya dades, operació a operació, d'elements que, tot i suposar risc de crèdit des del punt de vista prudencial, no tenen cabuda dins del concepte de risc de crèdit que regula la Llei 44/2002, és necessari modificar la Circular del Banc d'Espanya núm. 4/2004, de 22 de novembre, sobre normes d'informació financera pública i reservada, i models d'estats financers (d'ara endavant, Circular 4/2004), per incloure nous estats amb els quals obtenir dades individualitzades dels instruments derivats, instruments de patrimoni i actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes, així com algunes dades dels valors representatius de deute complementàries de les que es declaren a la CIR. Aquests estats, en aplicació del principi de proporcionalitat, també es preveu que no els hagin d'enviar les entitats amb un import acumulat en cada una de les activitats esmentades inferior a 10 milions d'euros.

Finalment, també s'aprofita aquesta Circular per modificar determinats estats de la Circular 4/2004, amb l'objecte de sol·licitar informació necessària per a la confecció de les estadístiques de la balança de pagaments, per incloure un nou estat reservat amb dades sobre el cost del finançament captat en el mes corresponent a negocis a Espanya i un altre amb informació sobre el lliurament d'habitatges adjudicats o rebuts en pagament de deutes procedents d'operacions de crèdit a les llars per a adquisició d'habitatge, així com per harmonitzar el contingut de l'esquema de sectorització mínim a la base de dades i del registre comptable especial d'operacions hipotecàries amb el que estableix la nova Circular sobre la CIR.

En conseqüència, en ús de les facultats que té concedides, el Consell de Govern del Banc d'Espanya, a proposta de la Comissió Executiva, amb l'informe previ de l'Agència Espanyola de Protecció de Dades i d'acord amb el Consell d'Estat, ha aprovat la present Circular, que conté les normes següents:

## CAPÍTOL PRIMER

### Entitats declarants i riscos i persones declarables

Norma primera. *Entitats declarants.*

1. L'obligació de declarar al servei públic de la CIR afecta les entitats següents (d'ara endavant, entitats declarants):

- a) Institut de Crèdit Oficial, bancs, caixes d'estalvis, cooperatives de crèdit, establiments financers de crèdit i sucursals a Espanya d'entitats de crèdit estrangeres.
- b) Societats de garantia recíproca i societats de refiançament.
- c) Sociedad de Gestión de Activos Procedentes de la Reestructuración Bancaria, SA (SAREB).
- d) Banc d'Espanya.
- e) Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit.
- f) Sociedad Anónima Estatal de Caución Agraria (SAECA).

2. L'obligació que recull l'apartat 1 afecta, en el cas de les entitats espanyoles, la totalitat del seu negoci, inclòs l'efectuat per les seves sucursals a l'estranger, i el de les societats instrumentals integrades en el seu grup consolidable quan siguin residents a Espanya, i el seu negoci, prolongació de l'activitat del grup esmentat.

Les sucursals a Espanya d'entitats de crèdit estrangeres només han de declarar a la CIR l'operativa de les oficines a Espanya.

Quan les entitats declarants no puguin facilitar de manera individualitzada totes o part de les dades que s'han de declarar de les operacions registrades en una sucursal a l'estranger pel fet d'estar radicada en un país la legislació del qual ho impedeixi, han d'enviar al Banc d'Espanya una declaració jurada en què es justifiqui suficientment aquesta circumstància, i detallar de manera específica quines dades afecta la impossibilitat legal de remissió a la CIR i la normativa en què es basa, de la qual s'ha d'enviar una còpia juntament amb la referida declaració jurada. En aquest cas, les entitats han de declarar les dades afectades per la prohibició de manera agregada, de conformitat amb el que disposa la norma tretzena, lletra B). La declaració jurada s'ha d'actualitzar almenys cada dos anys si es manté l'impediment legal per facilitar les dades de manera individualitzada. Si cessa la causa que impedia l'enviament de dades, les entitats declarants ho han de comunicar al Banc d'Espanya i, a partir d'aquest moment, començar a declarar-les de manera individualitzada.

Norma segona. *Riscos declarables.*

1. Els riscos declarables a la CIR són les operacions instrumentades en forma de préstecs, valors representatius de deute, garanties financeres, compromisos de préstec, altres compromisos amb risc de crèdit i préstecs de valors.

La declaració d'aquestes operacions s'ha de fer amb les precisions que indiquen els apartats següents i amb el detall que regula l'annex 2 d'aquesta Circular.

Als efectes d'aquesta Circular, es consideren:

a) Préstecs: els finançaments atorgats per l'entitat, qualsevol que sigui la forma en què estiguin instrumentats, excepte els valors representatius de deute, encara que els imports no s'hagin disposat.

Els préstecs es classifiquen, en funció de les seves característiques, en:

i) Crèdit comercial: els préstecs concedits sobre la base de drets de cobrament (efectes o altres documents) que sorgeixen quan s'ajorna el cobrament d'operacions de compravenda de béns o prestació de serveis. El crèdit comercial inclou:

1) Operacions amb recurs: quan el cedent dels drets de cobrament reté substancialment tots els riscos i els beneficis, amb independència de com es denomini l'operació en el contracte, o quan, sense transferir-los ni retenir-los substancialment, l'entitat declarant no adquireix el control dels seus fluxos d'efectiu.

2) Operacions sense recurs: quan el cedent transfereix substancialment tots els riscos i els beneficis dels drets de cobrament, o quan, sense transferir-los ni retenir-los substancialment, l'entitat declarant adquireix el control dels seus fluxos d'efectiu.

ii) Crèdit financer: les operacions que, tot i ser préstecs declarables a la CIR, no estan instrumentades com a crèdit comercial, arrendament financer o adquisició temporal d'actius.

iii) Arrendaments financers: les operacions d'arrendament que l'entitat declarant ha de registrar comptablement com a préstecs perquè ha transferit substancialment tots els riscos i els beneficis inherents a la propietat de l'actiu objecte del contracte, encara que tinguin la consideració d'arrendament operatiu per a l'arrendatari. Aquest concepte comprèn les quotes que ha de pagar l'arrendatari, l'import compromès per tercers diferents de l'arrendatari i els valors residuals no garantits.

iv) Adquisicions temporals d'actius: els préstecs concedits a canvi de valors o or transferits temporalment mitjançant una compra amb retrocessió no opcional, així com els imports lliurats com a garantia en efectiu de valors rebuts en préstec.

Les operacions que s'han de declarar com a préstecs a la CIR no inclouen, encara que siguin drets de cobrament a favor de l'entitat, els imports pendents de cobrament per xecs, els saldos davant de cambres i organismes liquidadors per operacions en borsa i mercats organitzats, les fiances donades en efectiu, els dividendes passius exigits, les comissions per garanties financeres i altres saldos deutors que no tinguin la naturalesa de préstec als efectes dels requeriments estadístics de la Unió Econòmica i Monetària.

b) Valors representatius de deute: les obligacions i altres valors que creïn o reconeixin un deute per al seu emissor, fins i tot els efectes negociables emesos per a la seva negociació entre un col·lectiu obert d'inversionistes, que meritin una remuneració consistent en un interès, implícit o explícit, el tipus del qual, fix o definit per referència a altres, s'estableixi contractualment, o incorporin un derivat implícit amb característiques i riscos econòmics diferents dels del contracte principal, i s'instrumentin en títols o en anotacions en compte, qualsevol que sigui el subjecte emissor, excepte les llars.

c) Garanties financeres: els contractes que exigeixen que l'emissor efectui pagaments específics per reemborsar el creditor per la pèrdua en què incorre quan un deutor específic incompleixi la seva obligació de pagament d'acord amb les condicions, originals o modificades, d'un instrument de deute, amb independència de la seva forma jurídica.

d) Compromisos de préstec: els compromisos fermes de concedir préstecs amb unes condicions i uns termes preestablerts, excepte els disponibles en operacions que compleixen la definició de préstec.

e) Altres compromisos amb risc de crèdit: els compromisos que compleixen la definició de risc de crèdit declarable a la CIR no inclosos en els apartats anteriors. En

concret, en aquesta categoria s'inclouen els avals i les caucions prestats que no compleixin la definició de garantia financera, els crèdits documentaris irrevocables i els disponibles en altres compromisos (pòlisses de risc global-multiús i línies d'aval, crèdits documentaris i crèdits per disposicions).

f) Préstecs de valors: les operacions en què l'entitat declarant cedeix al prestatari la plena titularitat d'uns valors amb el compromís de tornar-ne altres de la mateixa classe que els rebuts sense efectuar cap desemborsament, llevat del pagament de comissions. Quan en una operació de préstec de valors les dues entitats intercanviïn valors, es considera entitat prestadora la que cobri les comissions.

2. Els riscos declarables es classifiquen, en funció de la naturalesa en què intervinguin els titulars en l'operació, en:

a) Riscos directes: els riscos contrets amb els primers obligats al pagament dels préstecs (amb les precisions que indica la norma tercera, apartat 4), els emissors de valors representatius de deute, les persones sobre les quals s'ha concedit una garantia financera o un altre tipus d'aval o caució, i les contraparts dels compromisos restants i dels préstecs de valors.

b) Riscos indirectes: els riscos contrets amb els garants, venedors de protecció en titulitzacions sintètiques o derivats de crèdit, asseguradors, avaladors, persones que tot i no ser titulars de riscos directes hagin compromès la seva signatura en operacions de cartera comercial o efectes financers i altres persones que responguin del risc en cas d'incompliment dels titulars dels riscos directes, així com els tercers que s'hagin compromès a adquirir l'actiu cedit en operacions d'arrendament financer si no ho fan els arrendataris.

3. Els riscos declarables s'han de declarar de manera individualitzada a la CIR, és a dir, operació a operació. Per a això, les entitats declarants han d'assignar a cada operació –o a cada part en què s'hagi de dividir de conformitat amb el que disposa la norma tercera, apartat 3– un codi únic que s'ha de mantenir invariable durant la seva vida, llevat que per motius de gestió interna sigui necessari modificar-lo, cas en què s'ha de comunicar aquesta circumstància de conformitat amb el que disposa la norma onzena, lletra A). El codi esmentat no es pot reutilitzar en el futur per declarar altres operacions.

No obstant el que indica el paràgraf anterior, les operacions s'han de declarar de manera agregada, de conformitat amb el que disposa la norma tretzena, lletra A), quan es tracti de préstecs a termini (sempre que la seva finalitat sigui el consum, el seu import a l'inici de l'operació no superi els 3.000 euros i el seu termini original sigui igual o inferior a dotze mesos), targetes de crèdit, descoberts, avançaments de pensions o nòmines o resta de préstecs a la vista, i, a més, tots els titulars compleixin els criteris següents:

a) pertanyin al sector llars o siguin societats no financeres, o institucions sense finalitats de lucre al servei de les llars, en les quals no participin, en el capital o via drets de vot, entitats que tinguin la consideració de sector públic espanyol, de conformitat amb el que disposa l'article 2 de la Llei orgànica 2/2012, de 27 d'abril, d'estabilitat pressupostària i sostenibilitat financera;

b) no tinguin un altre tipus d'operacions declarables a la CIR;

c) el seu risc acumulat, directe i indirecte, a l'entitat declarant sigui inferior a 6.000 euros, i

d) no tinguin imports qualificats de subestàndard o de dubtós cobrament, o l'import total de les operacions amb les qualificacions esmentades sigui inferior a 100 euros.

4. Els riscos transferits i els adquirits a tercers en els quals l'entitat cedent continuï amb la seva gestió davant els titulars s'han de declarar a la CIR de conformitat amb el que disposa la norma catorzena.

5. No obstant el que assenyalen els apartats anteriors, el Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit no ha de declarar les garanties que presti davant entitats declarants com a conseqüència d'esquemes de protecció d'actius compresos en plans

d'actuació o reestructuració, o en altres mesures de suport a entitats de crèdit adoptades de conformitat amb la normativa que en regula el funcionament.

Per la seva banda, les societats de refiançament no han de declarar les operacions en les quals refiancin les garanties financeres i els avals i altres caucions no financers prestats per altres entitats declarants a la CIR.

Norma tercera. *Titulars i altres persones declarables.*

1. Les persones declarables a la CIR, amb les precisions que indiquen els apartats següents, són:

- a) Els titulars de riscos directes i indirectes, qualssevol que siguin la seva naturalesa, forma jurídica, sector o país de residència.
- b) Les persones relacionades amb els titulars o amb les operacions en què intervinguin.

La declaració dels titulars i altres persones declarables s'ha d'efectuar de conformitat amb el que disposa la norma cinquena.

2. Els titulars de riscos, amb caràcter general, són persones físiques o jurídiques. No obstant això, també poden ser titulars declarables les entitats sense personalitat jurídica que tinguin assignat un codi d'identificació fiscal, com ara els fons de titulació i les parròquies. Tanmateix, en els casos de les comunitats de béns, unions temporals d'empreses i societats civils sense personalitat jurídica, els titulars declarables són exclusivament les persones físiques o jurídiques que les integren, que s'han de declarar com a titulars mancomunats o solidaris d'acord amb el risc que assumeixin en l'operació.

Quan una operació tingui diversos titulars, s'han de declarar tots a la CIR, i indicar la naturalesa de la seva intervenció i, quan sigui procedent, si són titulars mancomunats o solidaris.

En els riscos amb societats col·lectives o comanditàries, agrupacions d'interès econòmic (AIE) i agrupacions europees d'interès econòmic (AEIE), a més de les societats i agrupacions, també són declarables com a titulars col·lectius cada un dels socis col·lectius de les societats i dels integrants de les agrupacions, de conformitat amb el que disposa la norma cinquena, lletra A), apartat 2.b).

3. Les entitats declarants han d'assignar a cada titular exclusivament el risc, directe o indirecte, que li correspongui de les operacions en les quals intervingui. En conseqüència:

- a) Les operacions subvencionades i les que tinguin titulars de riscos directes mancomunats s'han de dividir i declarar a la CIR amb tants codis d'operació diferents com siguin necessaris per poder assignar a cada titular, o grup de titulars mancomunats que actuen solidàriament entre si, l'import que li correspongui.
- b) Les operacions que tinguin diversos titulars de riscos indirectes s'han de declarar mensualment, tantes vegades com sigui necessari, en el mòdul C.2, Dades dinàmiques dels riscos indirectes, per poder imputar a cada titular l'import que li correspongui.

4. Els titulars de riscos directes són:

- a) En el crèdit comercial amb recurs, el cedent dels drets de cobrament. Les persones que tinguin compromesa la seva signatura en els efectes són titulars de risc indirecte.
- b) En el crèdit comercial sense recurs, els obligats al pagament dels drets de cobrament.
- c) En els arrendaments financers, els arrendataris pels imports que s'hagin compromès a pagar. Les persones diferents dels arrendataris que s'hagin compromès a adquirir els actius cedits en cas que no ho faci l'arrendatari són titulars de risc indirecte pels imports que s'hagin compromès a pagar.

d) En les adquisicions temporals d'actius, els cedents dels actius, sigui quin sigui l'actiu cedit.

e) En els avançaments de pensions i nòmines per compte d'administracions públiques, les persones a les quals s'anticipen els fons.

f) En els préstecs restants, els obligats al pagament de les operacions.

g) En els valors representatius de deute, els emissors dels valors.

h) En les garanties financeres, els avals i les caucions no financers prestats i els crèdits documentaris irrevocables, les persones per les quals respon l'entitat davant els beneficiaris de les operacions.

i) En la resta de compromisos, les persones que tinguin dret a efectuar les disposicions.

j) En els préstecs de valors, les contraparts a les quals es presten els valors.

k) En les operacions subvencionades, les persones que subvencionen el principal o l'interès per l'import que subvencionen.

5. Els titulars de riscos, directes i indirectes, s'han de declarar de manera individualitzada a la CIR, qualsevol que sigui l'import del seu risc a l'entitat declarant, excepte quan les seves operacions siguin declarables de manera agregada, de conformitat amb el que disposa la norma segona, apartat 3.

Les dades dels titulars, incloses les de les seves operacions, amb un risc acumulat a l'entitat declarant inferior a 9.000 euros es declaren exclusivament amb la finalitat que preveu l'article 60, apartat quart, lletra a), de la Llei 44/2002. A aquests efectes, el risc acumulat és l'import de les operacions en les quals la persona intervingui com a titular de risc, directe o indirecte, amb les precisions següents:

a) Els imports de les operacions que es declarin com a garanties financeres instrumentades com a derivats de crèdit o arrendaments operatius per a l'arrendatari no s'inclouen en el càlcul del risc acumulat.

b) L'import del risc directe assumit en les operacions és la suma dels imports disposats (principal, interessos i comissions vençuts, interessos de demora i despeses exigibles) pendents de cobrament més els imports disponibles (amb disponibilitat immediata i condicionada).

c) L'import del risc indirecte que computa com a risc acumulat és el risc màxim que garanteix el titular de les operacions en les quals intervé exclusivament com a garant o perquè hagi compromès la seva signatura en operacions de cartera comercial o efectes financers.

d) En els préstecs sindicats i altres préstecs en què diversos prestadors participen de manera mancomunada, cada entitat declarant ha de computar com a risc acumulat exclusivament l'import del risc que assumeixi de les operacions. En els diferents mòduls s'ha de declarar exclusivament l'import del risc que l'entitat assumeixi en aquests préstecs, sense perjudici del tractament específic per a les garanties reals de què, si s'escau, disposin, que s'han de declarar de conformitat amb el que assenyala la norma vuitena, apartats 3, 8 i 11.

e) En les garanties financeres i els avals i les caucions no financers prestats concedits solidàriament per diverses entitats, cada entitat declarant ha de computar com a risc acumulat l'import total de l'operació.

f) En el risc acumulat, a més dels imports que assumeix directament l'entitat declarant amb el titular, s'hi han d'incloure els que hagi transferit a tercers de les operacions en les quals continua amb la seva gestió davant del titular, encara que els hagi donat de baixa de l'actiu, així com els que tinguin registrats en els llibres de les seves societats instrumentals residents a Espanya.

g) En el risc acumulat de les entitats que hagin adquirit operacions que continuï declarant a la CIR una altra entitat, també s'inclouen els imports que hagin assumit en les operacions esmentades, encara que, de conformitat amb el que disposa la norma catorzena, lletra B), no els declarin a la CIR com a dades dinàmiques dels riscos directes i indirectes.



6. No obstant el que assenyala l'apartat anterior, el Banc d'Espanya, el Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit i la Sociedad Anónima Estatal de Caución Agraria (SAECA) només han de declarar les operacions els titulars de les quals pertanyin als sectors llars, societats no financeres o institucions sense finalitats de lucre al servei de les llars el risc acumulat dels quals sigui igual o superior a 9.000 euros.

7. Les persones que, tot i no ser titulars de riscos directes o indirectes, s'han de declarar a la CIR pel fet d'estar relacionades amb els titulars dels riscos o amb les operacions en les quals intervenen són:

- a) Les entitats dominants dels grups econòmics i les capdavanteres dels grups de clients relacionats als que, si s'escau, pertanyin els titulars.
- b) Les entitats que, tenint la consideració de sector públic espanyol, tinguin drets de vot o participin en el capital d'empreses o institucions sense finalitats de lucre al servei de les llars que no tinguin la consideració de sector públic.
- c) Les entitats a les quals pertanyin les sucursals declarables la seu social de les quals radiqui en un altre país.
- d) Les societats instrumentals residents a Espanya integrades en el grup consolidable de l'entitat declarant en les quals estan comptabilitzades les operacions declarades.
- e) Les entitats, declarants o no a la CIR, que gestionen les operacions davant dels titulars.
- f) Els cessionaris d'operacions transferides a tercers.
- g) Les entitats que actuen com a agents en els préstecs sindicats.
- h) Les entitats declarants a la CIR amb les quals es tinguin operacions amb codis vinculats.
- i) Les entitats emissores d'instruments financers adquirits temporalment, rebuts en garantia d'operacions o prestats a tercers.

## CAPÍTOL SEGON

### Informació que s'ha de retre al Banc d'Espanya

Norma quarta. *Mòduls de dades i disposicions generals.*

1. Les entitats declarants estan obligades a remetre al Banc d'Espanya els mòduls de dades següents, mentre els siguin aplicables, de conformitat amb el que disposen les normes d'aquest capítol:

Mòdul	Denominació	Periodicitat	Termini màxim de presentació
	<i>Dades de persones i sol·licitud de codi.</i>		
A.1	Dades que identifiquen les persones.	No periòdic.	Dia 5 del mes següent.
A.2	Sol·licitud de codi d'identificació de persones no residents a Espanya.	No periòdic.	
	<i>Dades bàsiques de les operacions i de les relacions amb les persones.</i>		
B.1	Dades bàsiques que relacionen les persones amb les operacions.	No periòdic.	Dia 5 del mes següent.
B.2	Dades bàsiques de les operacions.	No periòdic.	
	<i>Dades dinàmiques de les operacions.</i>		
C.1	Dades dinàmiques dels riscos directes.	Mensual.	Dia 10 del mes següent.
C.2	Dades dinàmiques dels riscos indirectes.	Mensual.	
	<i>Dades sobre garanties reals.</i>		
D.1	Dades bàsiques que relacionen les operacions amb els actius rebuts en garantia.	No periòdic.	Dia 10 del mes següent.
D.2	Dades bàsiques dels immobles rebuts en garantia.	No periòdic.	
D.3	Dades bàsiques dels actius financers rebuts en garantia.	No periòdic.	

Mòdul	Denominació	Periodicitat	Termini màxim de presentació
D.4	Dades dinàmiques que relacionen les operacions amb els actius rebuts en garantia.	Trimestral.	Dia 10 del mes següent.
D.5	Dades dinàmiques dels edificis en construcció i de les promocions immobiliàries rebuts en garantia.	Trimestral.	Dia 10 del mes següent.
E	<i>Dades sobre tipus d'interès.</i>	No periòdic.	Dia 10 del mes següent.
F	<i>Dades de transferències i titulacions sintètiques d'actius financers.</i> <i>Vinculació de codis.</i>	No periòdic.	Dia 10 del mes següent.
G.1	Dades bàsiques que vinculen codis.	No periòdic.	Dia 10 del mes següent.
G.2	Dades bàsiques de les operacions que s'han de comunicar a altres entitats.	No periòdic.	Dia 5 del mes següent.
G.3	Dades dinàmiques de les operacions que s'han de comunicar a altres entitats. <i>Informació prudencial complementària dels riscos.</i>	Mensual.	Dia 5 del mes següent.
H.1	Dades bàsiques sobre qualificació creditícia dels riscos.	No periòdic.	Dia 25 del mes següent.
H.2	Dades bàsiques complementàries dels préstecs.	No periòdic.	Dia 25 del mes següent.
H.3	Dades dinàmiques complementàries dels préstecs.	Trimestral.	Dia 25 del mes següent.
H.4	Dades dinàmiques complementàries de les garanties financeres i altres compromisos.	Trimestral.	Dia 25 del mes següent.
H.5	Dades dinàmiques de riscos imputats a contraparts finals diferents de les directes.	Trimestral.	Dia 25 del mes següent.
H.6	Dades dinàmiques relatives a requeriments de recursos propis. <i>Dades de les operacions no declarades individualment.</i>	Trimestral.	Dia 25 del segon mes següent.
I.1	Dades dinàmiques dels riscos inferiors a 6.000 euros.	Trimestral.	Dia 25 del mes següent.
I.2	Dades dinàmiques dels riscos registrats en sucursals a l'estranger.	Trimestral.	Dia 25 del mes següent.

Els mòduls de dades s'inclouen com a annex 1, i les instruccions per a la seva elaboració, a l'annex 2. Addicionalment, la Direcció General de Regulació i Estabilitat Financera pot elaborar aplicacions tècniques per facilitar la confecció dels diferents mòduls.

Quan el dia del termini màxim de presentació dels mòduls sigui festiu a Madrid, les dades es poden enviar el primer dia hàbil en aquesta localitat posterior al dia màxim de presentació.

Les dades dinàmiques (és a dir, les que tenen freqüència mensual o trimestral) són les corresponents a la situació de l'últim dia del mes o trimestre natural a què es refereixi la declaració.

Els imports s'han de declarar en unitats d'euros. Els imports denominats en monedes diferents de l'euro s'han de declarar pel seu contravalor en euros, i s'ha d'utilitzar per a les dades bàsiques de les operacions el tipus de canvi aplicable en la data de formalització de les operacions i per a les dades dinàmiques el tipus de canvi de tancament corresponent a la data a què es refereixin les dades, que ha de coincidir amb el tipus que s'utilitzi per a l'elaboració dels estats financers.

2. Les entitats declarants següents no han de declarar els mòduls que s'indiquen a continuació, encara que hi tinguin dades susceptibles de declarar:

a) Les sucursals a Espanya d'entitats de crèdit la seu social de les quals estigui radicada en un altre país de l'Espai Econòmic Europeu no han de declarar els mòduls D, H i I.

b) Les societats de garantia recíproca no han de declarar els mòduls E, F, G.2, G.3, H.2, H.5, H.6 i I.

c) La Sociedad de Gestión de Activos Procedentes de la Reestructuración Bancaria, SA (SAREB), no ha de declarar els mòduls H.2, H.6 i I.

d) El Banc d'Espanya, el Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit, les societats de refiançament i la Sociedad Anónima Estatal de Caución Agraria (SAECA) no han de declarar els mòduls D, E, F, G, H i I.

3. Els mòduls D, Dades sobre garanties reals, només els han d'enviar les entitats declarants quan, al final del mes al qual es refereixin les dades, l'import acumulat (disposat més disponible) de les seves operacions amb garantia real sigui igual o superior a 10 milions d'euros. No obstant això, el Banc d'Espanya pot requerir a les entitats que no superin el llindar esmentat que declarin tots o alguns dels mòduls D, amb la periodicitat i el termini màxim de presentació establerts amb caràcter general. El requeriment s'ha d'efectuar per escrit, amb una antelació mínima de tres mesos abans del primer enviament, atenent les circumstàncies particulars de les entitats, en especial el seu perfil de risc i l'import que representi l'activitat que s'ha de reportar en relació amb la seva mida.

Les entitats que estiguin declarant a la CIR tots o algun dels mòduls D els han de continuar remetent quan l'import acumulat de les seves operacions descendeixi per sota del llindar per a la seva remissió, fins que el Banc d'Espanya els comuniqui per escrit que no els han d'enviar obligatòriament.

Les entitats que assoleixin per primera vegada el llindar per presentar els mòduls D amb posterioritat al 30 de setembre de 2015 no els han d'enviar mentre el Banc d'Espanya no els comuniqui per escrit, amb una antelació mínima de tres mesos, que els han de remetre.

Les entitats que hagin de declarar els mòduls D de conformitat amb el que disposen els apartats 1 i 2 d'aquesta norma, però que, segons el que assenyalen els paràgrafs anteriors, estiguin exemptes d'enviar-los per no assolir el llindar per a la seva declaració, han de disposar en la seva base de dades, com a mínim, d'aquesta informació.

4. Totes les comunicacions de dades entre les entitats declarants i la CIR s'han de fer per via telemàtica, de conformitat amb les especificacions tècniques que es comuniquin a l'efecte.

Les dades les ha d'enviar la mateixa entitat declarant. No obstant això, el Banc d'Espanya pot autoritzar que les dades les remeti una altra entitat declarant, en nom i per compte seu, quan ho justifiquin raons d'organització administrativa de l'entitat obligada a declarar, si bé això no descarrega de responsabilitat les persones i els òrgans directius de l'entitat a què es refereixin les dades declarades, que té la consideració d'entitat declarant a tots els efectes.

Les declaracions s'han de fer de la manera següent:

a) Les declaracions de les dades no periòdiques s'han de transmetre des del dia en què es coneguin fins al dia que es correspongui amb el seu termini màxim de presentació.

b) Les declaracions complementàries amb rectificacions o cancel·lacions de dades prèviament declarades s'han de comunicar, com a màxim, cinc dies hàbils després que l'entitat declarant tingui coneixement que no reflecteixen la situació actual a la data de la declaració.

Les entitats declarants han d'arbitrar la fórmula que millor convingui a la seva organització per transmetre les dades, i cursar diàriament una o diverses declaracions; hi pot haver un desfasament de diversos dies entre la data en què s'origini o variï la dada i la data en què es comuniqui. Quan el nombre de registres que s'han de declarar sigui reduït, se'n pot diferir la declaració, encara que, en tot cas, s'ha de fer, com a mínim, una transmissió setmanal de dades no periòdiques, sempre que hi hagi dades declarables.

5. La CIR no pot modificar les dades declarades per les entitats declarants, de les quals aquestes són responsables i a les quals correspon enviar declaracions complementàries amb les rectificacions o les cancel·lacions de dades declarades erròniament.

6. Les dades que s'inclouen a l'annex 3 d'aquesta Circular es declaren amb les finalitats que preveuen les lletres a) i b) de l'apartat quart de l'article 60 de la Llei 44/2002. La resta de dades dels riscos sol·licitades en els diferents mòduls d'aquesta Circular es

declaren exclusivament amb la finalitat que preveu l'article 60, apartat quart, lletra a), de la Llei 44/2002.

Norma cinquena. *Dades de persones i sol·licitud de codi.*

A) Dades que identifiquen les persones:

1. El mòdul A.1, Dades que identifiquen les persones, s'ha d'enviar per declarar les dades de:

a) Els titulars de riscos directes i indirectes per als quals s'hagin de declarar les seves dades de manera individualitzada, de conformitat amb el que disposa la norma tercera, apartat 5.

b) Les persones diferents dels titulars de riscos.

2. El mòdul A.1 té les parts següents:

a) Part 1, Dades de la persona: aquesta part s'ha d'enviar amb les dades que li corresponguin a la persona segons la seva naturalesa.

b) Part 2, Dades dels titulars col·lectius: aquesta part s'ha d'enviar per vincular les societats col·lectives, les societats comanditàries, les agrupacions d'interès econòmic (AIE) i les agrupacions europees d'interès econòmic (AEIE) amb cada un dels seus socis col·lectius o components.

Les dades dels socis col·lectius i els components de les agrupacions d'interès econòmic (AIE) i de les agrupacions europees d'interès econòmic (AEIE) també s'han de declarar en la part 1 d'aquest mòdul.

c) Part 3, Dades que relacionen els titulars amb les entitats que integren el sector públic espanyol: aquesta part s'ha d'enviar per relacionar les persones jurídiques que siguin titulars de riscos, directes o indirectes, amb les entitats que tenen la consideració de sector públic espanyol que tinguin drets de vot o participin en el seu capital quan no figurin sectoritzades en el lloc web d'Internet del Banc d'Espanya en qualsevol dels sectors corresponents a administracions públiques espanyoles o classificades com a entitats dependents d'administracions públiques espanyoles.

Les dades de les entitats que tenen la consideració de sector públic relacionades amb els titulars també s'han de declarar en la part 1 d'aquest mòdul.

d) Part 4, Dades que vinculen els titulars amb els grups de clients relacionats: aquesta part s'ha d'enviar per vincular els titulars de riscos amb les entitats capdavanteres dels grups de clients relacionats als quals, si s'escau, pertanyin, sempre que siguin diferents de l'entitat dominant del grup econòmic del qual puguin formar part. A aquests efectes, la definició de grup de clients relacionats és la mateixa que s'utilitza per al càlcul dels límits als grans riscos en la normativa europea de solvència, encara que els imports del grup no compleixin la definició de grans riscos.

Les dades de les entitats capdavanteres també s'han de declarar en la part 1 d'aquest mòdul.

3. Quan l'entitat declarant tingui coneixement que la persona declarada disposa d'un altre o altres codis d'identificació personal pels quals pugui estar declarada al Banc d'Espanya [per exemple, perquè pugui haver estat declarada amb anterioritat amb un número d'identificació fiscal (NIF), número d'identificació d'estranger (NIE) o codi de no resident assignat pel Banc d'Espanya, o per haver canviat la seva forma social o passat de ser un no resident a un resident, o viceversa], a més del codi pel qual declari a la persona esmentada a la CIR, que ha de ser el vigent en la data de la declaració, ha d'informar dels codis anteriors que pugui tenir la persona esmentada dels quals tingui constància documental.

4. Quan una entitat declarant deixi de declarar operacions de manera individualitzada a nom d'una persona i transcorri, quan sigui procedent, el termini de sis mesos que estableix la norma sisena, apartat 7, per als productes que s'hi esmenten, el Banc

d'Espanya ha de donar de baixa aquesta persona del mòdul A.1 i ho ha de comunicar a l'entitat declarant, sempre que no continuï sent declarable al Banc d'Espanya per un altre motiu. Si posteriorment l'entitat ha de tornar a declarar operacions per a la mateixa persona, l'ha de donar d'alta de nou en el mòdul A.1.

B) Sol·licitud de codi d'identificació de persones no residents a Espanya:

5. El mòdul A.2, Sol·licitud de codi d'identificació de persones no residents a Espanya, s'ha d'enviar per sol·licitar codis d'identificació per a les persones, físiques o jurídiques, i les entitats sense personalitat jurídica no residents a Espanya.

6. Quan les entitats declarants disposin del codi d'identificació d'una persona, física o jurídica, o d'una entitat sense personalitat jurídica no resident, han d'enviar una actualització de les dades prèviament comunicades en el mòdul A.2, sempre que tinguin constància de la seva variació, així com quan els correspongui declarar dades addicionals en el mòdul esmentat en funció del motiu pel qual es declari les persones esmentades al Banc d'Espanya, amb independència que també es puguin actualitzar voluntàriament aquestes dades en el mòdul A.1, Dades que identifiquen les persones.

Norma sisena. *Dades bàsiques de les operacions i de les relacions amb les persones.*

A) Dades bàsiques que relacionen les persones amb les operacions:

1. El mòdul B.1, Dades bàsiques que relacionen les persones amb les operacions, s'ha d'enviar per vincular les operacions que s'han de declarar de manera individualitzada, de conformitat amb el que disposa la norma segona, apartat 3, amb tots els seus titulars, per risc tant directe com indirecte, així com amb la resta de persones que hi intervinguin, excepte amb les contraparts que venguin protegides creditícies, que s'han de vincular amb les operacions en el mòdul F, Dades de transferències i titulacions sintètiques d'actius financers.

2. El mòdul B.1 s'ha d'enviar cada vegada que s'hagi de declarar una nova operació, o vincular o desvincular una persona amb una operació, o modificar alguna de les dades declarades prèviament, però no quan es deixi de declarar l'operació.

3. Els socis col·lectius de les societats col·lectives i comanditàries, així com els integrants de les agrupacions d'interès econòmic (AIE) i de les agrupacions europees d'interès econòmic (AEIE), no s'han de vincular en el mòdul B.1 amb les operacions a nom de les societats o les agrupacions de les quals siguin socis o integrants. En aquest cas, les societats i les agrupacions són les úniques que han de figurar en el mòdul esmentat amb les operacions.

Si la societat o l'agrupació és l'únic titular del risc directe o garant de l'operació, com a naturalesa de la intervenció s'ha de declarar «Titular de risc directe únic» o «Garant no solidari», sense perjudici de la titularitat o la garantia col·lectiva de tots els socis col·lectius o components de l'AIE o AEIE, que s'ha de comunicar en el mòdul A.1, Dades que identifiquen les persones, de conformitat amb el que assenyala la norma cinquena, lletra A, apartat 2.b).

B) Dades bàsiques de les operacions:

4. El mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions, s'ha d'enviar en el mes en què es declari per primera vegada les operacions i quan es produeixin variacions en alguna de les dades declarades prèviament.

5. El mòdul B.2 té les parts següents:

- a) Part 1, Dades que han de declarar totes les entitats declarants.
- b) Part 2, Dades addicionals que han de declarar les entitats de crèdit.

6. Les operacions instrumentades com a crèdit comercial diferents de les línies compromeses, préstecs a termini que compleixin els criteris del segon paràgraf de la

norma segona, apartat 3, targetes de crèdit, comptes corrents o d'estalvi, comptes mutus, descoberts, saldos excedits en comptes de crèdit, avançaments de pensions o nòmnes, actius procedents d'operacions fora de balanç, derivats impagats i resta dels préstecs a la vista, pel fet de ser operacions per a les quals per la seva naturalesa pot ser que no s'hagin de declarar imports tots els mesos en el mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes, només es declaren en el mòdul B.2 en el mes en què es declarin per primera vegada, amb les precisions que indica l'apartat següent. El codi de l'operació assignat a aquestes operacions s'ha de continuar utilitzant per identificar-les cada vegada que s'hagin de tornar a declarar dades per a aquestes.

7. La baixa de les operacions s'ha de declarar en el mòdul B.2 en el mes en què es cancel·lin, sense perjudici del tractament específic de les operacions cedides en una combinació de negocis a altres entitats declarants regulat en la norma quinzena, apartat 2.

Les operacions a les quals es refereix l'apartat 6 d'aquesta norma no es consideren cancel·lades fins que s'extingeixin els contractes o els fets econòmics que les originen, encara que deixin de tenir saldos declarables de manera individualitzada. Si l'entitat no en comunica abans la cancel·lació, el Banc d'Espanya les ha de donar de baixa en el mòdul B.2 i ho ha de comunicar a l'entitat declarant quan transcorrin sis mesos des de l'última vegada que es declarin dades per a aquestes en el mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes.

Norma setena. *Dades dinàmiques de les operacions.*

A) Dades dinàmiques dels riscos directes:

1. El mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes, s'ha d'enviar per declarar els riscos directes de totes les operacions vives al final del mes, llevat que es tracti d'operacions que no s'hagin de declarar de manera individualitzada, de conformitat amb el que disposa la norma segona, apartat 3.

2. El mòdul C.1 té les parts següents:

a) Part 1, Dades de tots els riscos directes: aquesta part l'han d'enviar les entitats declarants amb les dades de totes les operacions vives al final del mes, sempre que continuïn amb la seva gestió davant dels titulars, encara que es tracti d'operacions l'import de les quals s'hagi donat de baixa íntegrament de l'actiu per haver estat transferides a tercers.

b) Part 2, Dades dels riscos directes assumits per l'entitat declarant: aquesta part l'han de declarar les entitats declarants amb dades dels riscos vius al final del mes que aquestes assumeixen; és a dir, sense incloure els imports de les operacions que corresponguin a la part del risc que, si s'escau, s'hagi donat de baixa de l'actiu pel fet d'haver-lo transferit a tercers.

c) Part 3, Dades que han de declarar les entitats de crèdit per als préstecs: aquesta part l'han de declarar exclusivament les entitats de crèdit amb dades addicionals per als imports dels préstecs que corresponguin als riscos assumits per aquestes entitats; és a dir, sense tenir en compte els imports que s'hagin donat de baixa de l'actiu pel fet de correspondre a operacions transferides a tercers.

d) Part 4, Dades dels riscos directes assumits pels cessionaris: aquesta part l'han de declarar les entitats amb els imports de les operacions que corresponguin al risc assumit pels cessionaris com a conseqüència de transferències d'actius en les quals l'entitat continuï amb la gestió davant dels titulars.

3. Les operacions no es declaren en el mòdul C.1 en el mes en què deixen de tenir risc declarable, llevat dels préstecs, per als quals s'ha de declarar en la part 3 del mòdul el motiu o els motius pels quals es redueix el risc. No obstant això, en aquest mòdul no s'ha de comunicar la cancel·lació de les operacions a què es refereix la norma sisena, apartat 6.

B) Dades dinàmiques dels riscos indirectes:

4. El mòdul C.2, Dades dinàmiques dels riscos indirectes, s'ha d'enviar per declarar els imports que hagin garantit o compromès cada un dels titulars de riscos indirectes de les operacions vives al final del mes, excepte els imports de les operacions d'arrendament financer que s'hagin compromès a pagar tercers per adquirir els actius cedits quan no ho facin els arrendataris, que s'han de declarar en el mòdul H.3, Dades dinàmiques complementàries dels préstecs, i els garantits per les parts que venen protecció en les operacions titulitzades sintèticament.

5. El mòdul C.2 té les parts següents:

a) Part 1, Dades dels riscos indirectes assumits per l'entitat declarant: en aquesta part es declaren els imports de les operacions garantits per cada un dels titulars de risc indirecte que corresponguin al risc que assumeix l'entitat declarant en les operacions.

b) Part 2, Dades dels riscos indirectes assumits pels cessionaris: en aquesta part es declaren els imports de les operacions garantits per cada un dels titulars de risc indirecte que corresponguin al risc assumit pels cessionaris com a conseqüència de transferències d'actius en les quals l'entitat continuï amb la gestió davant dels titulars.

Norma vuitena. *Dades sobre garanties reals.*

A) Dades bàsiques que relacionen les operacions amb els actius rebuts en garantia:

1. El mòdul D.1, Dades bàsiques que relacionen les operacions amb els actius rebuts en garantia, s'ha d'enviar per vincular les operacions declarades a la CIR amb els actius rebuts en garantia, llevat que els actius s'hagin adquirit temporalment. També s'han de vincular en aquest mòdul els arrendaments financers amb els actius cedits en arrendament.

Les dades del mòdul D.1 s'han d'enviar cada vegada que es declari una operació amb garantia real, encara que sigui parcial, o un arrendament financer, així com quan es modifiqui qualsevol de les dades declarades prèviament.

2. Quan una operació estigui coberta amb diverses garanties reals, en el mòdul D.1 s'han de declarar de manera separada les dades de cada una d'aquestes garanties.

3. Els imports dels préstecs sindicats que s'han de declarar en el mòdul D.1 són els que li corresponguin a l'entitat declarant en funció del percentatge amb què participi en l'import total del préstec.

4. Les operacions subvencionades i les que tinguin titulars mancomunats s'han de declarar en el mòdul D.1 només una vegada, sempre que, en el cas dels titulars mancomunats, les garanties reals rebudes cobreixin la totalitat de l'operació, utilitzant com a codi d'operació el que s'assigni en la dimensió «Codi que es vincula» del mòdul G.1, Dades bàsiques que vinculen codis.

B) Dades bàsiques dels immobles rebuts en garantia:

5. El mòdul D.2, Dades bàsiques dels immobles rebuts en garantia, s'ha d'enviar per indicar les característiques dels immobles que garanteixen les operacions concedides per l'entitat declarant, així com els cedits en arrendament financer.

6. El mòdul D.2 té les parts següents, que s'han de declarar en funció del tipus d'actiu rebut en garantia o cedit en arrendament financer:

- a) Part 1, Dades per als edificis i els terrenys.
- b) Part 2, Dades addicionals per als edificis i els elements d'edificis.
- c) Part 3, Dades addicionals per al sòl urbà i urbanitzable.
- d) Part 4, Dades addicionals per a les finques rústiques.
- e) Part 5, Dades del valor de les garanties.

7. Els actius s'han de declarar en el mòdul D.2 només una vegada, amb independència que serveixin de garantia de diverses operacions de l'entitat declarant.

8. Els imports que es declarin en el mòdul D.2 dels actius afectes a préstecs sindicats són els que corresponguin a l'operació total concedida al prestatari per tots els prestadors i no el percentatge que correspongui a l'import finançat per l'entitat declarant.

C) Dades bàsiques dels actius financers rebuts en garantia:

9. El mòdul D.3, Dades bàsiques dels actius financers rebuts en garantia, s'ha d'enviar per indicar les característiques dels actius financers que garanteixen les operacions concedides per l'entitat declarant, llevat que es tracti d'actius adquirits temporalment.

10. Els actius s'han de declarar només una vegada en el mòdul D.3, amb independència que serveixin de garantia de diverses operacions de l'entitat declarant.

11. Els imports que es declarin en el mòdul D.3 per als actius afectes a préstecs sindicats són els que corresponguin a l'operació total concedida al prestatari per tots els prestadors i no el percentatge que correspongui a l'import finançat per l'entitat declarant.

D) Dades dinàmiques que relacionen les operacions amb els actius rebuts en garantia:

12. El mòdul D.4, Dades dinàmiques que relacionen les operacions amb els actius rebuts en garantia, s'ha d'enviar per indicar l'import del valor de l'actiu rebut en garantia a efectes del càlcul del *loan to value* atribuït a l'operació.

E) Dades dinàmiques dels edificis en construcció i de les promocions immobiliàries rebuts en garantia:

13. El mòdul D.5, Dades dinàmiques dels edificis en construcció i de les promocions immobiliàries rebuts en garantia, s'ha d'enviar amb informació dels actius rebuts en garantia que siguin edificis en construcció o rehabilitació, així com dels finançaments la finalitat dels quals sigui la promoció immobiliària.

Norma novena. *Dades sobre tipus d'interès.*

1. El mòdul E, Dades sobre tipus d'interès, s'ha d'enviar en el mes en què es declari per primera vegada un préstec, així com quan es modifiqui alguna de les dades declarades prèviament.

2. El mòdul E té les parts següents:

a) Part 1, Dades per als préstecs: aquestes dades es declaren per a tots els préstecs, excepte per a aquells el tipus de producte dels quals siguin avançaments de pensió o nòmina, actius procedents d'operacions fora de balanç, derivats impagats o resta dels préstecs a la vista.

b) Part 2, Dades addicionals per als préstecs amb tipus d'interès variable: aquestes dades es declaren per a tots els préstecs amb tipus d'interès variable, llevat que es tracti de cartera comercial.

Norma desena. *Dades de transferències i titulitzacions sintètiques d'actius financers.*

1. El mòdul F, Dades de transferències i titulitzacions sintètiques d'actius financers, l'ha d'enviar l'entitat declarant en el mes en què transfereixi, totalment o parcialment, préstecs o valors a tercers, sempre que continuï amb la gestió de les operacions davant del titular, llevat de les que s'instrumentin com a cessions temporals, així com quan es faci una titulització sintètica. En concret, s'han de declarar:

a) Totes les titulitzacions tradicionals d'actius, és a dir, les titulitzacions que impliquen la transferència econòmica de les operacions titulitzades a una societat o fons de titulització, amb independència de si l'entitat declarant manté registrats els imports transferits de les operacions en l'actiu o els ha donat de baixa totalment o parcialment.



b) Les restants transferències de préstecs que suposin la baixa de la totalitat dels imports transferits de l'actiu de l'entitat declarant.

c) Les titulitzacions sintètiques, és a dir, les titulitzacions en què la divisió del risc de crèdit en trams i la seva transmissió es porten a terme mitjançant la compra de protecció creditícia sobre les exposicions titulitzades, bé sigui a través de derivats de crèdit o de garanties.

Quan l'entitat adquirent del risc transferit sigui una altra entitat declarant a la CIR, com a excepció al que disposa la norma quarta, apartat 1, el mòdul F s'ha d'enviar al Banc d'Espanya no més tard del dia 5 del mes següent al que es refereixin les dades.

2. El mòdul F té les parts següents:

a) Part 1, Dades que identifiquen les transferències i les titulacions sintètiques: aquestes dades s'han d'enviar una sola vegada per cada transferència o titulització sintètica, amb independència del nombre d'operacions transferides o titulitzades en el mateix contracte.

b) Part 2, Dades que vinculen les transferències i les titulacions sintètiques amb les operacions: aquestes dades s'han d'enviar per vincular cada transferència o titulització sintètica amb totes les operacions transferides o titulitzades.

Les operacions que es cancel·lin totalment abans que finalitzi la transferència o la titulització sintètica no s'han de donar de baixa; no obstant això, si s'exclouen abans de la seva cancel·lació, és necessari declarar-ne la baixa.

Les operacions que s'incorporin en una transferència o titulització sintètica amb posterioritat a la seva data original s'han de donar d'alta quan s'incloguin en el conjunt d'operacions que formen part d'aquella.

Norma onzena. *Vinculació de codis.*

A) Dades bàsiques que vinculen codis:

1. El mòdul G.1, Dades bàsiques que vinculen codis, s'ha d'enviar per vincular els nous codis amb altres codis declarats a la CIR per la mateixa entitat o per altres entitats declarants pels motius que indiquen els apartats següents. Les dades del mòdul s'han de remetre quan es faci la primera declaració dels codis que s'han de vincular.

2. El codi d'una operació s'ha de vincular amb el d'una altra o altres operacions declarades per la mateixa entitat quan:

a) L'operació tingui com a origen una subrogació del deutor o un refinançament o una renovació d'una altra o altres operacions de la mateixa entitat. Les operacions s'han de vincular amb els codis de totes les operacions subrogades, refinançades o renovades.

b) Es registrin actius per incompliment dels titulars d'operacions fora de balanç; per exemple, perquè s'executi una garantia financera o un altre compromís o el titular impagui les comissions compromeses en el contracte.

c) L'operació procedeixi d'un crèdit documentari irrevocable.

d) S'utilitzi el disponible d'una pòlissa de risc global-multiús o línia d'aval, crèdits documentaris o crèdits per disposicions.

e) Es tracti d'operacions subvencionades, segregades o amb titulars mancomunats.

f) Es canviï el codi de l'operació per motius de gestió interna.

3. El codi d'una operació de l'entitat declarant s'ha de vincular amb els codis d'operacions declarades a la CIR per altres entitats quan:

a) Les operacions siguin garanties financeres o avals i caucions no financers prestats davant una altra entitat declarant.

b) Les operacions tinguin com a origen l'adquisició d'operacions a una altra entitat declarant que mantingui la gestió davant dels titulars.

c) Les operacions tinguin com a origen una fusió, un traspàs de l'activitat financera o una adquisició de negoci duta a terme amb una altra entitat declarant.

d) Les operacions en què el deutor fa una subrogació del creditor o tinguin com a origen el refinançament d'una operació o operacions d'una altra entitat declarant que pertanyi al seu mateix grup econòmic.

4. En el mòdul G.1 també s'han de vincular els codis que s'utilitzin per identificar els codis dels valors, les transferències d'actius, les garanties reals, els actius rebuts en garantia i les promocions immobiliàries quan s'hagin de modificar.

5. El Banc d'Espanya, sempre que sigui necessari per facilitar la gestió de les dades que li declarin les entitats, els pot sol·licitar que vinculin en el mòdul G.1 qualsevol codi nou amb què s'hagi utilitzat per declarar-lo prèviament per aquesta o una altra entitat.

6. Quan en el mòdul G.1 es vinculin dos codis d'operació per canvi de codi per raons de gestió, fusió, traspàs total de l'activitat financera o adquisició de negoci, no s'ha de declarar com a variació de dades el nou codi de l'operació en els mòduls restants.

B) Dades bàsiques de les operacions que s'han de comunicar a altres entitats:

7. El mòdul G.2, Dades bàsiques de les operacions que s'han de comunicar a altres entitats, s'ha d'enviar el mes en què l'entitat declarant:

a) Rebi una garantia financera o contraaval d'un aval o caució no financer d'una altra entitat declarant.

b) Transfereixi a una altra entitat declarant operacions que hagi donat de baixa del seu actiu totalment o parcialment, però per a les quals continua amb la seva gestió davant dels titulars.

c) Cedeixi a una altra entitat declarant la propietat i la gestió d'operacions, que no siguin valors representatius de deute, sempre que l'entitat cedent continuï inscrita en el registre d'entitats del Banc d'Espanya amb el mateix codi amb el qual estava declarant l'activitat cedida.

d) Deixi de ser prestador de les operacions perquè, com a conseqüència d'un refinançament o perquè el deutor fa una subrogació del creditor, el nou prestador passi a ser una altra entitat declarant que pertanyi al seu mateix grup econòmic.

8. El Banc d'Espanya ha de reenviar les dades del mòdul G.2 a l'entitat declarant amb la qual es vinculen les operacions, prèvia sol·licitud per part d'aquesta perquè se li facilitin les dades esmentades pel fet de correspondre a persones físiques o jurídiques que compleixen alguna de les circumstàncies que preveu l'article 61, segon, de la Llei 44/2002. L'entitat amb la qual es vinculen les operacions ha d'enviar les dades del mòdul G.1, Dades bàsiques que vinculen codis.

C) Dades dinàmiques de les operacions que s'han de comunicar a altres entitats:

9. El mòdul G.3, Dades dinàmiques de les operacions que s'han de comunicar a altres entitats, s'ha d'enviar per declarar els imports garantits al final del mes a què es refereixen les dades de les operacions declarades en el mòdul G.2 per rebre una garantia financera o contraaval d'un aval o caució no financer d'una altra entitat declarant.

10. El Banc d'Espanya ha de reenviar les dades del mòdul G.3 a l'entitat que hagi garantit o contraavalat les operacions des del moment en què aquesta comunicui en el mòdul G.1, Dades bàsiques que vinculen codis, que les ha garantit o contraavalat.

Norma dotzena. *Informació prudencial complementària dels riscos.*

A) Dades bàsiques sobre qualificació creditícia dels riscos:

1. El mòdul H.1, Dades bàsiques sobre qualificació creditícia dels riscos, s'ha d'enviar amb les dades corresponents a les operacions registrades comptablement per l'entitat declarant o les seves societats instrumentals residents a Espanya, excepte les

relatives als préstecs transferits a tercers que s'hagin donat de baixa íntegrament de l'actiu.

B) Dades bàsiques complementàries dels préstecs:

2. El mòdul H.2, Dades bàsiques complementàries dels préstecs, s'ha d'enviar en el mes en què es declari per primera vegada préstecs l'import dels quals es registri, totalment o parcialment, en l'actiu, o en comptes d'ordre pel fet d'haver estat qualificats de fallits, així com els que es dedueixin del passiu.

En el mòdul H.2 s'han de declarar els préstecs concedits i els adquirits en transferències o combinacions de negocis, llevat d'aquells l'import dels quals s'hagi donat de baixa en la seva totalitat del balanç perquè s'hagin transferit, encara que l'entitat continuï amb la seva gestió. També s'han de declarar els concedits a les societats i els fons de titulització quan l'entitat declarant dedueixi el seu import del passiu perquè els hagi transferit operacions que continuï registrant en l'actiu, així com els comptabilitzats en les societats instrumentals residents a Espanya.

C) Dades dinàmiques complementàries dels préstecs:

3. El mòdul H.3, Dades dinàmiques complementàries dels préstecs, s'ha d'enviar per als préstecs declarats individualment amb saldo al final del trimestre, excepte quan estiguin qualificats de fallits.

4. Les dades dels préstecs transferits a tercers en els quals l'entitat continua amb la seva gestió davant dels titulars, així com les corresponents als adquirits a tercers encara que aquests continuïn amb la seva gestió, s'han de declarar en el mòdul H.3, exclusivament, pels imports que li corresponguin a l'entitat declarant.

5. En el mòdul H.3 també s'han de declarar els préstecs comptabilitzats per les societats instrumentals residents a Espanya, però no els concedits a les societats i els fons de titulització que l'entitat declarant dedueixi del seu passiu perquè els hagi transferit operacions que continuï registrant en l'actiu.

D) Dades dinàmiques complementàries de les garanties financeres i altres compromisos:

6. El mòdul H.4, Dades dinàmiques complementàries de les garanties financeres i altres compromisos, s'ha d'enviar per a les garanties financeres i altres compromisos qualificats de risc subestàndard o dubtós al final del trimestre al qual es refereixen les dades.

E) Dades dinàmiques de riscos imputats a contraparts finals diferents de les directes:

7. El mòdul H.5, Dades dinàmiques de riscos imputats a contraparts finals diferents de les directes, s'ha d'enviar quan l'entitat imputi en els estats financers, de conformitat amb la normativa comptable, tot o part de l'import d'una operació a un o més titulars de risc indirecte.

F) Dades dinàmiques relatives a requeriments de recursos propis:

8. El mòdul H.6, Dades dinàmiques relatives a requeriments de recursos propis, s'ha d'enviar amb les dades de totes les operacions declarades a la CIR per a les quals es calculin, de manera individualitzada, requeriments de recursos propis per risc de crèdit, inclòs el risc de contrapart, i per a aquelles l'import de les quals s'hagi deduït directament dels recursos propis computables, d'acord amb el que disposa la normativa europea aplicable per al càlcul del coeficient de recursos propis.

Les definicions de les dimensions d'aquest mòdul són les mateixes que s'utilitzin en la normativa europea aplicable per al càlcul del coeficient de recursos propis.

9. El mòdul H.6 té les parts següents:

a) Part 1, Dades per a totes les operacions.

b) Part 2, Dades addicionals per a operacions a les quals s'aplica el mètode estàndard (SA).

c) Part 3, Dades addicionals per a operacions a les quals s'aplica el mètode IRB.

10. Quan, en el càlcul del coeficient de recursos propis, l'import d'una operació es distribueixi entre diverses persones (titulars dels riscos directes i indirectes o emissors d'instruments financers que es rebin amb garantia real) perquè s'assigni a més d'una «categoria de l'exposició» als efectes del càlcul de les exposicions ponderades per risc de crèdit, en el mòdul H.6 s'ha de vincular el codi de cada persona amb els imports i el tractament de l'exposició que se'ls assigni. Per aquest motiu, si l'import de l'exposició s'assigna, totalment o parcialment, a persones diferents de la contrapart directa, a aquesta només se li han d'imputar els imports que, si s'escau, se li assignin després d'aplicar les tècniques de reducció del risc de crèdit, i a cada una de les persones restants, l'import de l'operació que se'ls atribueixi.

11. En el mòdul H.6 s'han de declarar exclusivament els imports de les operacions transferides, així com els de les adquirides a tercers que continuïn amb la seva gestió davant dels titulars, que li corresponguin a l'entitat declarant per a les quals es calculin recursos propis de manera individualitzada.

Norma tretzena. *Dades de les operacions no declarades individualment.*

A) Dades dinàmiques dels riscos inferiors a 6.000 euros:

1. El mòdul I.1, Dades dinàmiques dels riscos inferiors a 6.000 euros, s'ha d'enviar amb les dades agregades dels imports assumits per l'entitat declarant i registrats en els seus llibres al final del trimestre de referència de les operacions que no es declari de manera individualitzada a la CIR, de conformitat amb el que disposa la norma segona, apartat 3.

2. En el mòdul I.1, les operacions s'han d'agregar sempre que coincideixin tots els valors de les dimensions de les quals s'informa.

3. Quan una operació tingui més d'un titular de risc directe, les dades de les dimensions relatives a característiques de la contrapart directa són les que corresponguin al titular que assigni l'entitat com a contrapart directa als efectes de confeccionar els estats comptables.

B) Dades dinàmiques dels riscos registrats en sucursals a l'estranger:

4. El mòdul I.2, Dades dinàmiques dels riscos registrats en sucursals a l'estranger, s'ha d'enviar amb dades agregades dels imports assumits per l'entitat declarant al final del trimestre de referència de les operacions que no es declari de manera individualitzada a la CIR perquè estiguin registrades comptablement en sucursals radicades en països que no permetin la declaració de dades de manera individualitzada a la CIR.

5. En el mòdul I.2, les operacions s'han d'agregar sempre que coincideixin tots els valors de les dimensions de les quals s'informa.

6. Els valors de les dimensions relatives a la contrapart directa són els que corresponguin al titular que assigni l'entitat com a contrapart directa als efectes de confeccionar els estats comptables.

7. Els valors de les dimensions relatives a la contrapart final són els que corresponguin al titular o titulars que l'entitat qualifiqui de contraparts finals de les operacions als efectes de confeccionar els estats comptables.

Norma catorzena. *Operacions transferides a tercers.*

A) Entitats cedents:

1. Les entitats declarants que transfereixin operacions a tercers (d'ara endavant, entitats cedents), si retenen la gestió davant dels titulars, les han de continuar declarant a

la CIR en els diferents mòduls, amb les precisions que, si s'escau, els siguin aplicables, com si no les haguessin transferit, amb independència de si les mantenen íntegrament en el balanç o les han donat de baixa totalment o parcialment de conformitat amb la normativa comptable aplicable a les transferències d'actius.

A més, les entitats cedents han de comunicar la transferència en el mòdul F, Dades de transferències i titulitzacions sintètiques d'actius financers, de conformitat amb el que assenyala la norma desena. Si l'entitat adquirent és una altra entitat declarant, l'entitat cedent també ha de comunicar les dades del mòdul G.2, Dades bàsiques de les operacions que s'han de comunicar a altres entitats, de conformitat amb el que assenyala la norma onzena, lletra B).

Les dades dinàmiques dels riscos directes i indirectes les han de declarar les entitats cedents en els mòduls C.1 i C.2, i han d'assignar els imports a la mateixa entitat declarant o als cessionaris, de conformitat amb el que assenyala la norma setena.

Les entitats cedents han de declarar en els mòduls H, Informació prudencial complementària dels riscos, i I, Dades de les operacions no declarades individualment, únicament els imports de les operacions que no hagin donat de baixa de l'actiu pel fet d'haver-les transferit a tercers.

2. Les entitats que hagin fet titulitzacions tradicionals han de declarar en els mòduls B, Dades bàsiques de les operacions i de les relacions amb les persones, i C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes, els valors representatius de deute de la seva propietat emesos per les societats o els fons de titulització als quals hagin transferit operacions, així com els préstecs que els hagin facilitat, encara que de conformitat amb la normativa comptable els hagin deduït del passiu en lloc de registrar-los en l'actiu.

B) Entitats adquirents:

3. Les entitats declarants que hagin adquirit préstecs a altres entitats que continuïn amb la seva gestió davant dels titulars han d'actuar de la manera següent:

a) Si l'entitat cedent declara a la CIR, l'entitat adquirent ha de relacionar en el mòdul G.1, Dades bàsiques que vinculen codis, els codis que assigni a les operacions amb els codis que utilitzi per a aquestes l'entitat cedent, així com declarar les dades dels mòduls H, Informació prudencial complementària dels riscos, i I, Dades de les operacions no declarades individualment, amb la informació relativa al risc que hagi assumit en les operacions, però no ha de declarar les dades dels mòduls A, B, C, D i E, relatius a les operacions adquirides i les persones que hi intervenen.

b) Si l'entitat cedent no declara a la CIR, l'entitat adquirent ha de declarar tots els mòduls com si aquesta tingués la gestió directa del risc. Els imports que es declarin en els diferents mòduls són els que corresponguin al risc que assumeixi l'entitat en les operacions.

4. Quan les entitats cedent i adquirent siguin declarants a la CIR, el Banc d'Espanya ha de reenviar mensualment a l'entitat adquirent les dades de les parts 1 i 4 del mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes, i la part 2 del mòdul C.2, Dades dinàmiques dels riscos indirectes, que hagi declarat l'entitat cedent per a les operacions que li hagi transferit.

Norma quinzena. *Combinacions de negocis.*

1. Les entitats que adquireixin operacions com a conseqüència d'una fusió, un traspàs de l'activitat financera o una altra combinació de negocis efectuada amb altres entitats declarants han de relacionar en el mòdul G.1, Dades bàsiques que vinculen codis, els codis que assignin a les operacions que hagin adquirit amb els codis utilitzats per a aquestes operacions per les entitats cedents, però no han de declarar, en el moment de l'adquisició, les dades dels mòduls A, B, D i E, relatius a les operacions adquirides i les persones que hi intervenen, sense perjudici que facin les actualitzacions que, si s'escau, siguin procedents.

2. Les entitats que adquireixin operacions en una combinació de negocis a altres entitats declarants que continuïn inscrites amb el mateix codi en el registre d'entitats del Banc d'Espanya poden sol·licitar, juntament amb l'entitat cedent, que se'ls autoritzi perquè aquesta última continuï declarant transitòriament les operacions mentre mantingui la seva gestió informàtica com si no les hagués cedit. En el mes en què l'entitat adquirent comenci a declarar les operacions, l'entitat cedent les ha de donar de baixa en el mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.

## CAPÍTOL TERCER

### Ús i cessió de dades de la CIR

Norma setzena. *Ús de la CIR per les entitats declarants.*

1. La CIR ha de facilitar a les entitats declarants la informació següent:

a) Mensualment ha de remetre a cada entitat declarant les dades que s'inclouen com a annex 3, sense identificar les entitats que hagin declarat les dades, amb la informació consolidada de tot el sistema corresponent als titulars amb els quals l'entitat declarant tingui al final del mes a què es refereixin les dades un risc acumulat, segons defineix la norma tercera, apartat 5, igual o superior a 9.000 euros.

Les operacions s'han d'agregar sempre que coincideixin tots els valors de les dimensions de les quals s'informa, i s'ha d'indicar la naturalesa en què intervé el titular en les diferents operacions, així com els imports dels quals ell respongui. Aquests s'han de facilitar en milers d'euros arrodonits, amb l'equidistància a l'alça.

Amb l'objecte d'imputar als titulars exclusivament el risc de crèdit consolidat que efectivament manté tot el sistema amb ells, en l'elaboració dels informes de riscos s'han d'aplicar els criteris següents:

1. No s'han d'incloure les garanties financeres ni els avals i les caucions no financers prestats davant entitats declarants.

2. S'ha d'informar només una vegada de l'import de les garanties financeres i dels avals i les caucions no financers prestats solidàriament per diverses entitats declarants.

3. S'han d'incloure com a risc de les empreses les operacions declarades a nom de les seves sucursals. Tanmateix, en els informes de riscos de les sucursals només s'han d'incloure les operacions declarades a nom seu.

b) Amb la sol·licitud prèvia en la qual constin el nom del titular i el seu codi d'identificació, el Banc d'Espanya ha de proporcionar informació de qualsevol titular que hagi sol·licitat una operació de risc o que figuri com a obligat al pagament o garant en els documents canviaris o de crèdit l'adquisició o la negociació de la qual s'hagi sol·licitat a l'entitat. Les entitats declarants únicament poden tractar la informació que els faciliti el Banc d'Espanya per a la valoració del risc relacionat amb les operacions que justifiquen la sol·licitud de l'informe, i no poden utilitzar les dades per a cap altra finalitat.

Les dades que s'han de facilitar són les que indica la lletra a) anterior corresponents a l'última declaració mensual tancada i a la declaració tancada sis mesos abans.

Quan sigui el titular qui sol·liciti l'operació de risc a l'entitat declarant, perquè aquesta pugui demanar a la CIR les seves dades i, si s'escau, les de qualsevol garant, és suficient que en la sol·licitud, o en un document addicional, que signin el sol·licitant i, quan sigui procedent, el garant les dades del qual es volen sol·licitar, hi consti una clàusula que informi del dret de l'entitat a consultar-les.

Quan s'ofereixi a l'entitat declarant l'adquisició o la negociació de documents canviaris o de crèdit, perquè aquesta pugui demanar a la CIR les dades dels obligats al pagament o dels garants dels documents esmentats, són suficients la sol·licitud de cessió i la fotocòpia d'aquells.

A aquests efectes, la signatura electrònica és admissible en els termes que preveuen la Llei 34/2002, d'11 de juliol, de serveis de la societat de la informació i de comerç

electrònic, i la Llei 59/2003, de 19 de desembre, de signatura electrònica, així com la resta de normativa reguladora de la seva eficàcia.

Les entitats han de conservar els justificants de les sol·licituds de dades a la CIR motivades per operacions que hagin estat denegades durant el termini de sis anys que estableix amb caràcter general l'article 30 del Codi de comerç.

A fi d'assegurar el compliment correcte del que disposa el paràgraf anterior, el Banc d'Espanya pot sol·licitar a les entitats declarants la remissió dels justificants esmentats, així com requerir-los la implantació dels procediments i els controls necessaris a aquest efecte, sense perjudici de les competències d'inspecció i, si s'escau, sanció de l'Agència Espanyola de Protecció de Dades, tal com estableix l'article 67 de la Llei 44/2002.

En les sol·licituds d'informes sobre titulars no residents a Espanya, si l'entitat peticionària desconeix el seu codi d'identificació, ha d'aportar, juntament amb la sol·licitud, la informació exigida en el mòdul A.2, Sol·licitud de codi d'identificació de persones no residents, per a la identificació de titulars de riscos declarables a la CIR.

c) Tan aviat com rebí declaracions complementàries amb rectificacions o cancel·lacions de dades prèviament declarades, ha de comunicar les dades corregides a les entitats a les quals prèviament hagi cedit les errònies.

2. El Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit i les societats de refiançament poden sol·licitar que el Banc d'Espanya els enviï els informes de riscos dels titulars d'operacions en les quals figurin com a titulars de riscos indirectes.

3. No obstant això, i de conformitat amb el que disposa l'article 61, apartat quart, de la Llei 44/2002, la CIR no ha de facilitar a les entitats declarants les dades dels titulars de riscos, directes i indirectes, ni de les seves operacions, que, d'acord amb el que disposen les normes tercera, apartat 5, i quarta, apartat 6, d'aquesta Circular, es declaren al Banc d'Espanya exclusivament amb la finalitat que preveu l'article 60, apartat quart, lletra a), de la Llei esmentada.

4. Totes les sol·licituds i les comunicacions d'informes de riscos entre les entitats declarants i la CIR s'han de fer per via telemàtica, de conformitat amb les especificacions tècniques que es comuniquin a l'efecte.

5. La informació que remet el Banc d'Espanya a les entitats declarants té caràcter confidencial i només es pot utilitzar o cedir de conformitat amb el que disposen l'article 62 de la Llei 44/2002 i la normativa de protecció de dades de caràcter personal.

#### *Norma dissetena. Cessió de dades a la Central d'Informació de Riscos de les Entitats Locals.*

1. El Banc d'Espanya ha d'enviar a la Central d'Informació de Riscos de les Entitats Locals la informació següent declarada a nom de titulars de riscos, directes i indirectes, que pertanyin als sectors administracions locals espanyoles o siguin entitats dependents d'aquestes administracions: dades que identifiquen les persones, dades bàsiques de les operacions i de les relacions amb les persones, dades dinàmiques de les operacions en les quals intervinguin, dades sobre tipus d'interès i dades bàsiques que vinculen codis. A més, també ha d'enviar les dades que relacionen els titulars amb les entitats que integren el sector públic de l'Administració local espanyola.

2. Les dades dels mòduls no periòdics s'han d'enviar al tancament del procés del mes en què se'n declari l'alta o l'actualització, i les dades dinàmiques de les operacions, mensualment al tancament de cada procés.

#### *Norma divuitena. Cessió de dades a altres centrals de riscos.*

El Banc d'Espanya ha de cedir dades de la CIR als organismes o les entitats de caràcter públic que compleixin funcions semblants a les de la CIR en un Estat membre de la Unió Europea, així com a les entitats declarants o membres d'aquells, en els termes dels acords, o memoràndums d'entesa, signats a l'empara de l'article 63 de la Llei 44/2002.

## CAPÍTOL QUART

### Drets dels titulars

Norma dinovena. *Dret d'accés dels titulars.*

1. De conformitat amb el que disposa l'article 65, primer, de la Llei 44/2002, qualsevol persona, física o jurídica, que figuri com a titular d'un risc declarable a la CIR pot accedir a tota la informació que l'afecti, llevat de les dades que, d'acord amb el que disposen les normes tercera, apartat 5, i quarta, apartat 6, d'aquesta Circular, s'hagin facilitat al Banc d'Espanya exclusivament amb la finalitat que preveu l'article 60, apartat quart, lletra a), de la Llei 44/2002. Quan totes les dades d'un titular s'hagin aportat a la CIR exclusivament en compliment de les obligacions d'informació establertes en les normes esmentades, en l'informe de riscos s'ha d'indicar únicament el nom de l'entitat declarant que ha declarat els riscos, a fi que el titular pugui exercir el dret d'accés davant aquesta.

En els altres supòsits, i amb l'objecte de facilitar la comprensió de les dades a què es refereix el paràgraf anterior, el Banc d'Espanya ha de lliurar als titulars dos informes de riscos referits a l'última data amb dades disponibles. En un s'ha d'incloure la mateixa informació que es facilita a les entitats declarants al final de cada procés mensual, i en l'altre, s'ha de desglossar la informació esmentada operació a operació, i s'ha d'indicar el nom de l'entitat declarant i expressar els imports en unitats d'euro.

A més, les persones físiques poden sol·licitar el nom i l'adreça dels cessionaris als quals la CIR hagi comunicat les seves dades durant els últims sis mesos, juntament amb la informació cedida en cada cas.

2. El dret d'accés a les dades de la CIR es pot exercir telemàticament a través de l'Oficina Virtual del Banc d'Espanya, i l'únic requisit imprescindible per a això és disposar de signatura digital admesa pel Banc d'Espanya.

3. El dret d'accés a les dades de la CIR també el poden exercir els titulars o els seus representants personalment davant la mateixa CIR o qualsevol sucursal del Banc d'Espanya, o enviant una sol·licitud signada per alguna de les persones esmentades a la CIR (Banc d'Espanya, carrer d'Alcalá, 48 – 28014 Madrid). En tot cas, és requisit indispensable que l'interessat s'identifiqui suficientment, facilitant la informació i la documentació següents:

a) Si es tracta de persones físiques:

1. Nom i cognoms complets del titular.
2. Document nacional d'identitat (DNI), passaport o un altre document vàlid que identifiqui el titular i, si s'escau, número d'identificació fiscal (NIF) o número d'identificació d'estranger (NIE).

3. DNI, passaport o document vàlid que identifiqui el representant del titular que sol·liciti les seves dades, així com un document en què s'acrediti fefaentment el seu dret a obtenir la informació en nom seu.

4. Domicili als efectes de notificació de les dades. Amb caràcter general, hauria de coincidir amb el domicili particular.

5. Telèfon de contacte per a incidències.

b) Si es tracta de persones jurídiques:

1. Denominació social completa del titular.
2. NIF del titular, quan el tingui assignat.
3. DNI, passaport o un altre document vàlid que identifiqui el representant del titular, així com el poder o un altre document públic que acrediti, segons el parer de la CIR, el seu dret a obtenir la informació en nom seu.

4. Domicili de la persona jurídica als efectes de notificació. Amb caràcter general, hauria de coincidir amb el seu domicili social o aquell en què estiguin efectivament centralitzades la gestió i la direcció de les ocupacions i negocis del titular.

5. Telèfon de contacte per a incidències.



Quan la sol·licitud dels informes es faci per correu, s'ha de remetre, juntament amb la sol·licitud degudament signada, una còpia de les dues cares dels documents esmentats en els paràgrafs anteriors.

La CIR ha de subministrar les dades sol·licitades en el termini màxim de deu dies hàbils des de la recepció de la sol·licitud en el Banc d'Espanya.

*Norma vintena. Dret de rectificació o cancel·lació.*

1. Si el titular considera que les dades declarades a la CIR a nom seu són inexactes o incompletes, es pot dirigir directament a l'entitat o entitats declarants i requerir-ne la rectificació o la cancel·lació, o sol·licitar al Banc d'Espanya que en tramiti la reclamació, per a la qual cosa ha d'identificar les dades que considera errònies, així com justificar per escrit les raons i l'abast de la seva petició.

2. La sol·licitud de rectificació o cancel·lació davant el Banc d'Espanya es pot fer telemàticament a través de l'Oficina Virtual, personalment en la mateixa CIR o en qualsevol sucursal del Banc d'Espanya, o es pot enviar per escrit a la CIR, i els requisits d'identificació i signatura de sol·licitud són els que esmenta la norma dinovena.

El Banc d'Espanya ha de traslladar immediatament les sol·licituds de rectificació o cancel·lació a l'entitat o les entitats declarants de les dades suposadament inexactes o incompletes. Mentre les entitats declarants donen resposta a la sol·licitud de rectificació o cancel·lació presentada a través del Banc d'Espanya, la CIR ha de suspendre la cessió a tercers de les dades sobre les quals versí la sol·licitud, així com de les congruents amb aquestes que constin en els seus fitxers conseqüència de declaracions anteriors i posteriors.

3. Les entitats han de contestar al titular i, si s'escau, a la CIR (quan la reclamació s'hagi tramitat a través del Banc d'Espanya) en el termini màxim de 15 dies hàbils si el reclamant és una persona física, o de 20 dies hàbils si es tracta d'una persona jurídica. El termini es compta des de la recepció de la reclamació en qualsevol de les oficines de l'entitat.

Si l'entitat accedeix al que sol·licita el reclamant, ha d'enviar immediatament a la CIR una declaració complementària amb les rectificacions o les cancel·lacions de totes les dades declarades erròniament. La CIR, al seu torn, ha de processar les rectificacions comunicades per les entitats, desbloquejar la cessió de dades i comunicar les dades corregides a les entitats a les quals prèviament hagi cedit les errònies. Si, per contra, l'entitat es ratifica en la seva declaració, ha de justificar els motius de la seva decisió. En aquest últim cas, la CIR ha de prorrogar la suspensió de la cessió de les dades controvertides durant dos mesos més, llevat que el titular admeti la justificació donada per l'entitat, cas en què s'han de desbloquejar immediatament.

4. Les persones físiques poden formular contra les entitats declarants la reclamació davant l'Agència Espanyola de Protecció de Dades a què es refereix l'article 18 de la Llei orgànica 15/1999, de 13 de desembre, de protecció de dades de caràcter personal, quan aquelles no accedeixin a la rectificació o la cancel·lació sol·licitada per l'afectat, o la seva sol·licitud no hagi estat contestada dins el termini previst a l'efecte.

5. La suspensió de la cessió de dades a tercers també és procedent, amb el mateix abast que assenyala el segon paràgraf de l'apartat 2 d'aquesta norma, quan s'acrediti davant el Banc d'Espanya l'admissió a tràmit de qualsevol acció judicial que es dirigeixi a declarar la inexactitud de les dades declarades o quan l'Agència Espanyola de Protecció de Dades li comunicui que ha rebut una reclamació. En els dos casos, el Banc d'Espanya ha d'informar de la suspensió als tercers als quals, durant els sis mesos anteriors a la data d'aquella, s'hagin cedit les dades afectades i congruents amb aquestes. La suspensió de la cessió de les dades sobre les quals versí l'acció judicial o la reclamació davant l'Agència Espanyola de Protecció de Dades s'ha de mantenir fins que el Banc d'Espanya tingui constància de la sentència ferma o la resolució acordada per l'Agència Espanyola de Protecció de Dades.

6. Les decisions preses per les autoritats judicials i per l'Agència Espanyola de Protecció de Dades són de compliment obligat per a les entitats declarants, que, si

s'escau, han de fer immediatament declaracions complementàries a la CIR amb les rectificacions o les cancel·lacions de les dades en qüestió, així com de les congruents amb aquestes que es continguin en altres declaracions fetes a la CIR, tot això d'acord amb l'abast de la sentència o la resolució corresponent. Aquestes sentències o resolucions s'han de tenir en compte en les declaracions successives que es remetin. La CIR, una vegada rebudes les dades correctes, ha de processar les rectificacions comunicades per les entitats, desbloquejar la cessió de les dades i comunicar la nova situació a les entitats a les quals prèviament hagi cedit dades errònies.

Disposició addicional única.

1. El mòdul A.1, Dades que identifiquen les persones, d'aquesta Circular també s'ha d'utilitzar per declarar les dades de persones que se sol·licitin en qualsevol estat o informació requerides per altres circulars del Banc d'Espanya, d'acord amb les especificacions tècniques que es publiquin a aquest efecte.

2. El mòdul A.2, Sol·licitud de codi d'identificació de persones no residents a Espanya, d'aquesta Circular també s'ha d'utilitzar per sol·licitar el codi d'identificació personal dels no residents quan aquest sigui necessari per declarar les seves dades en qualsevol estat o informació requerides per altres circulars del Banc d'Espanya, d'acord amb les especificacions tècniques que es publiquin a aquest efecte.

3. El mòdul G.1, Dades bàsiques que vinculen codis, d'aquesta Circular també s'ha d'utilitzar per relacionar codis declarats en qualsevol estat o informació requerits per altres circulars del Banc d'Espanya, d'acord amb les especificacions tècniques que es publiquin a aquest efecte.

Disposició transitòria primera.

1. Les entitats declarants han de continuar declarant a la CIR de conformitat amb el que disposa la Circular del Banc d'Espanya núm. 3/1995, de 25 de setembre, fins al tancament de la declaració relativa a les dades de març de 2015 inclusivament, amb independència que també hagin de començar a declarar les dades, segons el que disposa la present Circular, des dels terminis que indica l'apartat següent.

No obstant el que disposa el paràgraf anterior, les dades dels nous titulars de riscos, directes i indirectes, que s'hagin d'enviar des de la declaració corresponent al 31 de desembre de 2013 inclusivament s'han de declarar de conformitat amb el que disposa la norma cinquena, lletra A), de la present Circular, amb independència que els seus riscos es continuïn declarant d'acord amb la Circular núm. 3/1995. Excepcionalment, les dades dels nous titulars que s'han de declarar en la declaració corresponent a desembre de 2013 s'han de comunicar al Banc d'Espanya des de gener de 2014.

La sol·licitud al Banc d'Espanya del codi d'identificació de les persones no residents a Espanya s'ha de continuar fent, de conformitat amb el procediment aplicable segons el que disposa la Circular núm. 3/1995, fins a la declaració corresponent a dades del 30 de setembre de 2014 inclusivament. La declaració corresponent al 31 d'octubre de 2014 s'ha de començar a fer de conformitat amb el que disposa la norma cinquena, lletra B), de la present Circular.

2. Sense perjudici del que assenyala l'apartat anterior per a les dades dels titulars, la primera declaració de dades a la CIR d'acord amb el que disposa la present Circular ha de ser la corresponent a les dades del 31 d'octubre de 2014, llevat de les relatives als mòduls que indiquen les lletres següents, les primeres dades dels quals s'han d'enviar de conformitat amb el calendari següent:

a) Els mòduls H.1 a H.5, des de les dades corresponents al 31 de març de 2015 inclusivament, que excepcionalment es poden enviar fins al 20 de maig de 2015.

b) Els mòduls D, E i I, des de les dades corresponents al 30 de setembre de 2015 inclusivament.

c) El mòdul H.6, des de les dades corresponents al 31 de desembre de 2015 inclusivament.

3. La declaració a la CIR de les dades bàsiques que estableix la present Circular corresponents a les persones i les operacions declarables a 31 d'octubre de 2014 s'ha de fer de conformitat amb el que disposen les lletres següents:

a) Les dades dels mòduls A de les persones declarables a 31 d'octubre de 2014 corresponents a persones declarades a la CIR abans del 31 de desembre de 2013 s'han d'enviar des de gener de 2014.

Quan l'entitat no disposi de les noves dades que se sol·liciten per a les persones en els mòduls A i aquestes no els les facilitin abans de la seva remissió al Banc d'Espanya, no s'ha de declarar la dada. L'entitat no necessita sol·licitar les dades que li faltin de les persones quan totes les seves operacions vencin abans del 31 de març de 2015 i no es prevegi que hi hagi problemes per a la seva cancel·lació en les dates de venciment.

b) Les dades dels mòduls B, F, G.1 i G.2 corresponents a les operacions amb risc declarable a 31 d'octubre de 2014 declarades en mesos anteriors s'han d'enviar des de l'1 de setembre de 2014 fins al 5 de novembre de 2014 inclusivament.

c) Les dades dels mòduls H.1 i H.2 corresponents a les operacions amb riscos declarables a 31 de març de 2015 declarades en mesos anteriors s'han d'enviar des de l'1 d'abril de 2015 fins al 20 de maig de 2015 inclusivament.

d) Les dades dels mòduls D.1, D.2, D.3 i E corresponents a les operacions amb risc declarable a 30 de setembre de 2015 declarades en mesos anteriors s'han d'enviar des de l'1 de setembre de 2015 fins al 5 d'octubre de 2015 inclusivament.

Quan l'entitat no pugui obtenir alguna de les dades del mòdul D.2 per a garanties formalitzades abans de l'1 de gener de 2014, perquè no sigui exigible en la normativa aplicable i no la tingui en el seu expedient ni la pugui obtenir fàcilment, pot indicar «Càrrega inicial. Dada no disponible» en la dimensió per a la qual no pugui facilitar la dada.

4. Les dades dels mòduls de la CIR corresponents a les operacions vives a 31 d'octubre de 2014 s'han de declarar íntegrament, amb les precisions següents:

a) En el mòdul G.1 no s'han de vincular les operacions vives a 31 d'octubre de 2014 amb les operacions concedides per la mateixa entitat declarant o altres entitats que no estiguin vives en la data esmentada.

b) Les operacions vives a 31 d'octubre de 2014 que s'hagin subrogat fins a aquesta data inclusivament s'han de declarar amb el valor «Càrrega inicial» en la dimensió «Origen de l'operació» de la part 2 del mòdul B.2. Aquest mateix valor es pot utilitzar per declarar la resta de les operacions, sempre que l'entitat declarant no el pugui assignar als altres valors.

c) Les operacions vives a 31 d'octubre de 2014 s'han de declarar en la dimensió «Novacions i refinançaments» de la part 2 del mòdul B.2 amb el valor «Càrrega inicial. Refinançaments i reestructuracions», quan l'operació compleixi la definició de refinançament, refinançada o reestructurada, i amb el valor «Càrrega inicial. Resta de les operacions» en els altres casos.

d) Les dades de la part 3 del mòdul C.1 no s'han de declarar en la declaració d'aquest mòdul corresponent a dades del 31 d'octubre de 2014.

e) En el mòdul E, l'import de les comissions que compensen costos directes relacionats s'ha de començar a declarar per a les operacions que es formalitzin des de l'1 de novembre de 2014.

Disposició transitòria segona.

1. Els primers estats que s'han de remetre al Banc d'Espanya dels introduïts o modificats per la disposició final primera d'aquesta Circular en la Circular del Banc d'Espanya núm. 4/2004, de 22 de desembre, a les entitats de crèdit, sobre normes d'informació financera pública i reservada, i models d'estats financers, són:

a) Per als estats M.10, A.2 i C.23, els corresponents a dades del 31 de desembre de 2013. L'estat M.10, excepcionalment, es pot enviar fins al 10 de febrer de 2014.

b) Per a l'estat T.22, els corresponents a dades del 31 de març de 2015.

c) Per als estats M.11, T.19.1 a 3, i T.20, els corresponents a dades del 30 de setembre de 2015.

d) Per a l'estat T.19.4, els corresponents a dades del 31 de desembre de 2015.

2. En la primera declaració dels estats M.11 i T.19-2 de la Circular 4/2004 s'han d'enviar les dades de tots els actius i els instruments derivats amb saldo pendent a 30 de setembre de 2015.

Quan l'entitat no pugui obtenir alguna de les dades de l'estat M.11 per als actius rebuts abans de l'1 de gener de 2014, perquè no sigui exigible en la normativa aplicable i no la tingui en el seu expedient ni la pugui obtenir fàcilment, pot indicar «Càrrega inicial. Dada no disponible» en la columna per a la qual no pugui facilitar la dada.

3. El nou estat S.11, excepcionalment, també s'ha d'enviar amb les dades relatives al 31 de desembre de 2012. Aquesta informació, així com la corresponent al 30 de juny de 2013, es pot remetre fins al 20 d'octubre de 2013.

4. L'adaptació del registre comptable especial d'operacions hipotecàries a les modificacions efectuades per la present Circular en la Circular 4/2004 ha d'estar acabada abans del 30 de setembre de 2015. Quan l'entitat no pugui obtenir alguna de les dades dels apartats «Garantia hipotecària» i «Dades de les taxacions» per a les garanties formalitzades abans de l'1 de gener de 2014, perquè no sigui exigible en la normativa aplicable i no la tingui en el seu expedient ni la pugui obtenir fàcilment, pot indicar «Càrrega inicial. Dada no disponible» en la dimensió per a la qual no disposi de la dada. Les dades de l'apartat «Característiques de l'immoble» del registre només són obligatòries per a les garanties que es formalitzin des de l'1 de gener de 2014.

5. L'adaptació de la informació relativa a actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes a la modificació efectuada per la present Circular en la norma setanta-dosena de la Circular 4/2004 ha d'estar acabada abans del 30 de setembre de 2015. Quan l'entitat no pugui obtenir alguna de les dades per als actius rebuts abans de l'1 de gener de 2014, perquè no sigui exigible en la normativa aplicable i no la tingui en el seu expedient ni la pugui obtenir fàcilment, pot indicar «Càrrega inicial. Dada no disponible» en la dimensió per a la qual no disposi de la dada.

Disposició derogatòria.

Aquesta Circular deroga la Circular del Banc d'Espanya núm. 3/1995, de 25 de setembre, sobre la Central d'Informació de Riscos.

Disposició final primera.

S'introdueixen les modificacions següents en la Circular del Banc d'Espanya núm. 4/2004, de 22 de desembre, a les entitats de crèdit, sobre normes d'informació financera pública i reservada, i models d'estats financers:

1. A la norma seixanta-sisena, Sectorització de saldos personals segons titulars, s'introdueixen les modificacions següents:

a) Se substitueix l'apartat 1 pel text següent:

«1. Les entitats de crèdit han d'incloure en les seves bases de dades, com a mínim, tots els atributs de les persones i les operacions amb saldos deutors o creditors necessaris per elaborar els estats comptables i estadístics, així com les altres informacions que hagin de facilitar al Banc d'Espanya.

L'esquema de sectorització mínima a la base de dades de les persones és el que s'inclou a l'annex VIII.1.

En les operacions, qualsevol que sigui la seva naturalesa, que suposin risc de crèdit per a l'entitat, quan tinguin diversos titulars de risc directe solidaris, als efectes de l'assignació dels seus atributs en la confecció dels estats comptables i estadístics, es considera contrapart directa el titular el qual l'entitat consideri

determinant o més rellevant per a la concessió de l'operació d'entre tots els titulars directes. Aquest criteri també s'ha d'aplicar quan hi hagi diverses contraparts finals solidàries.

Per als debèits representats per valors negociables s'ha de portar registre, almenys, dels primers adquirents.»

b) El tercer paràgraf de l'apartat 5 queda redactat de la manera següent:

«Els organismes internacionals i supranacionals, diferents dels bancs multilaterals de desenvolupament, es classifiquen en el sector Administracions públiques, excepte el "Mecanisme Europeu d'Estabilitat", que es classifica en el sector "Altres intermediaris financers". Aquests organismes no s'assignen a cap país concret, sense perjudici que en els estats reservats els organismes de la Unió Europea es classifiquin com a residents en països de la Unió Europea no membres de la Unió Econòmica i Monetària, excepte el "Mecanisme Europeu d'Estabilitat", que es classifica com a resident a la Unió Econòmica i Monetària. La resta d'organismes internacionals es classifiquen com a pertanyents a la resta del món.»

2. A la norma seixanta-setena, Estats reservats individuals de les entitats de dipòsit, s'introdueixen les modificacions següents:

a) En el quadre de l'apartat 1 s'afegeixen els estats següents: M.10, Detall de valors, amb periodicitat mensual i termini màxim de presentació el dia 10 del mes següent; M.11, Dades bàsiques d'actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes, amb periodicitat mensual i termini màxim de presentació el dia 25 del mes següent; M.12, Derivats financers i de crèdit. Detall d'operacions efectuades, variacions de preu i valors raonables. Informació mensual (negocis a Espanya), amb periodicitat mensual i termini màxim de presentació al final del mes següent; M.13, Cost del finançament captat en el mes (negocis a Espanya), amb periodicitat mensual i termini màxim de presentació el dia 15 del mes següent; els estats T.19, Dades d'instruments derivats, T.20, Dades dinàmiques d'immobles adjudicats o rebuts en pagament de deutes, i T.22, Detall complementari de valors, tots amb periodicitat trimestral i termini màxim de presentació el dia 25 del mes següent; i l'estat S.11, Informació sobre el lliurament d'habitatges adjudicats o rebuts en pagament de deutes procedents d'operacions de crèdit a les llars per a adquisició d'habitatge (negocis a Espanya), amb periodicitat semestral i termini màxim de presentació el dia 20 del mes següent. Així mateix, l'estat T.6 passa a denominar-se T.6, Derivats financers i de crèdit. Detall d'operacions efectuades, variacions de preu i valors raonables. Informació trimestral (negocis a Espanya).

b) A l'apartat 1 se substitueix el segon paràgraf pel text següent:

«Les entitats de crèdit que no formin part d'un grup consolidable d'entitats de crèdit espanyol, sempre que formin part d'un grup econòmic, també han d'enviar trimestralment l'estat C.5 en el format de l'annex V, abans del dia 10 del segon mes següent a la data a què correspongui, i incloure-hi exclusivament la informació de l'entitat dominant capdavantera del grup econòmic de la qual formin part i de les entitats a través de les quals aquesta tingui la participació en el seu capital.

Les entitats a les quals es refereix el paràgraf anterior, així com les sucursals a Espanya d'entitats de crèdit estrangeres, també han d'enviar trimestralment el detall dels recursos de clients fora de balanç, en el format de l'estat C.8 de l'annex V, abans del dia 10 del segon mes següent a la data a què correspongui.»

c) Se suprimeix l'apartat 13, l'apartat 14 passa a ser el 17 i s'afegeixen els apartats 13 a 16, amb el text següent:

«13. En els estats M.10-2 i T.22-1 s'ha d'incloure informació dels valors representatius de deute propietat de l'entitat quan, al final del mes al qual es

refereixin les dades, el seu valor comptable (exclosos els ajustos per valoració) acumulat sigui igual o superior a 10 milions d'euros.

En els estats M.10-3 i T.22-2 s'ha d'incloure informació dels instruments de patrimoni propietat de l'entitat quan, al final del mes al qual es refereixin les dades, el seu valor comptable (exclosos els ajustos per valoració) acumulat sigui igual o superior a 10 milions d'euros.

Quan s'enviïn al Banc d'Espanya els estats M.10-2 i M.10-3, també s'han d'incloure els valors per als quals s'hagin cobrat interessos o dividends, o efectuat sanejaments o –només per a l'estat M.10-3– vendes en el mes, encara que l'entitat no tingui registrat en l'actiu cap import per a aquests al final del mes.

En l'estat M.10-4 s'ha d'incloure informació dels valors per als quals l'entitat tingui imports adquirits o cedits temporalment, rebuts en préstec, prestats, lliurats o rebuts en garantia de préstecs de valors, o mantingui posicions curtes quan, al final del mes al qual es refereixin les dades, el seu import nominal acumulat sigui igual o superior a 10 milions d'euros.

14. L'estat M.11 s'ha d'enviar amb les dades bàsiques de tots els immobles i els instruments de capital no cotitzats en un mercat actiu que s'hagin adquirit per a la cancel·lació, total o parcial, d'una o més operacions registrades comptablement en els llibres de l'entitat de crèdit o de les seves societats instrumentals espanyoles, amb independència de com s'hagi adquirit la propietat i de la partida de balanç en què estiguin registrats comptablement, excepte els classificats com a actiu material d'ús propi, quan el seu valor brut comptable acumulat sigui igual o superior a 10 milions d'euros. En aquest estat s'ha d'informar de tots els actius de la naturalesa esmentada, fins i tot dels que estiguin registrats comptablement en altres entitats del mateix grup econòmic.

Les dades de l'estat M.11, en lloc d'enviar-se íntegrament cada mes, s'han d'actualitzar mensualment per incorporar exclusivament les adquisicions d'actius i les modificacions de dades que, si s'escau, es produeixin en el mes.

L'estat T.20 s'ha d'enviar amb informació dinàmica dels immobles declarats en l'estat M.11.

15. Els estats M.12, T.6 i T.19 inclouen tots els instruments financers que compleixin la definició de derivat, fins i tot els derivats implícits segregats a efectes comptables dels instruments financers híbrids, amb independència de si el seu valor raonable és positiu o negatiu per a l'entitat i de si s'han contractat en un mercat organitzat.

L'estat M.12 l'han d'enviar les entitats que, al final del mes al qual es refereixen les dades, tinguin derivats amb un import nocional acumulat que sigui igual o superior a 150.000 milions d'euros.

Els estats T.6 i T.19 els han d'enviar les entitats quan, al final del trimestre al qual es refereixin les dades, el seu import nocional acumulat sigui igual o superior a 10 milions d'euros.

16. El Banc d'Espanya pot requerir a les entitats que no superin a 31 de desembre de 2013 els llistats que estableixen els apartats anteriors per enviar els estats M.10, M.12, T.6, T.11 i T.12, a 31 de març de 2015 els llistats per enviar l'estat T.22, i a 30 de setembre de 2015 els llistats per enviar els estats M.11, T.19 i T.20, que es presentin tots o alguns dels estats esmentats, amb la periodicitat i el termini màxim de presentació establerts amb caràcter general. El requeriment s'ha d'efectuar per escrit, amb una antelació mínima de tres mesos abans del primer enviament, atenent les circumstàncies particulars de les entitats, en especial el seu perfil de risc i l'import que representi l'activitat que s'ha de reportar en relació amb la seva mida.

Les entitats que estiguin presentant tots o algun dels estats esmentats els han de continuar remetent quan el seu import descendeixi per sota del llistat per a la seva remissió fins que el Banc d'Espanya els comuniqui per escrit que no els han d'enviar obligatòriament.

Les entitats que assolixin per primera vegada el llindar per presentar els estats esmentats amb posterioritat a les dates que indica el primer paràgraf d'aquest apartat no els han d'enviar mentre el Banc d'Espanya no els comuniqui per escrit, amb una antelació mínima de tres mesos, que els han de remetre.

Les entitats, encara que no tinguin l'obligació d'enviar els estats anteriors al Banc d'Espanya, han de disposar en la seva base de dades, com a mínim, d'aquesta informació.»

3. A la norma seixanta-vuitena, Estats reservats individuals dels establiments financers de crèdit, es fan les modificacions següents:

a) En el quadre de l'apartat 1 s'afegeixen els estats següents: M.10, Detall de valors, amb periodicitat mensual i termini màxim de presentació el dia 10 del mes següent; M.11, Dades bàsiques d'actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes, amb periodicitat mensual i termini màxim de presentació el dia 25 del mes següent; els estats T.19, Dades d'instruments derivats, T.20, Dades dinàmiques d'immobles adjudicats o rebuts en pagament de deutes, i T.22, Detall complementari de valors, tots amb periodicitat trimestral i termini màxim de presentació el dia 25 del mes següent; i l'estat S.11, Informació sobre el lliurament d'habitatges adjudicats o rebuts en pagament de deutes procedents d'operacions de crèdit a les llars per a adquisició d'habitatge (negocis a Espanya), amb periodicitat semestral i termini màxim de presentació el dia 20 del mes següent.

b) El segon paràgraf de l'apartat 1 se substitueix pel text següent:

«Els establiments financers de crèdit que no formin part d'un grup consolidable d'entitats de crèdit espanyol, sempre que formin part d'un grup econòmic, també han d'enviar trimestralment l'estat C.5 en el format de l'annex V, abans del dia 10 del segon mes següent a la data a què corresponguin, i incloure-hi exclusivament la informació de l'entitat dominant capdavantera del grup econòmic del qual formin part i de les entitats a través de les quals aquesta tingui la participació en el seu capital.»

c) El primer paràgraf de l'apartat 2 se substitueix pel text següent:

«En la confecció dels estats financers, a més del que assenyala la norma seixanta-setena per als diferents estats, s'han de tenir en compte les regles específiques següents:»

4. A la norma seixanta-novena, Estats reservats dels grups consolidables d'entitats de crèdit, es fan les modificacions següents:

a) En el quadre de l'apartat 1 s'afegeix l'estat C.23, Detall de valors amb codi ISIN, amb periodicitat trimestral.

b) L'apartat 9 passa a ser el 10 i s'afegeix un nou apartat 9, amb el text següent:

«9. En l'estat C.23 s'han d'enviar les dades, valor a valor, dels valors propietat de les entitats que formin part del grup consolidable d'entitats de crèdit que no enviïn l'estat M.10, qualssevol que siguin el seu país de residència i la seva activitat. Entre les dades s'han de comunicar els valors propietat de les entitats emesos per altres entitats del mateix grup.

Aquest estat només l'han de remetre les entitats a les quals el Banc d'Espanya els comuniqui per escrit que el Consell de Govern del Banc Central Europeu ha decidit que han de facilitar les dades perquè compleixen algun dels criteris que estableix l'article 2, apartat 4, del Reglament (UE) núm. 1011/2012, del Banc Central Europeu, de 17 d'octubre, relatiu a les estadístiques sobre carteres de valors.

Les entitats a les quals es comuniqui que han d'enviar aquest estat l'han de començar a remetre, com a molt tard, sis mesos després de la data de la notificació, i l'han de continuar enviant mentre el Banc d'Espanya no els comuniqui per escrit que ja no l'han d'enviar.»

5. A la norma setanta-unena, Estats reservats relatius als requeriments estadístics de la Unió Econòmica i Monetària, el número i) de la lletra b) de l'apartat 2 queda redactat de la manera següent:

«i) El sector no residents a Espanya se subdivideix en residents en altres països de la Unió Econòmica i Monetària (UEM), residents en països de la Unió Europea (UE) no UEM i residents en països no membres de la UE. L'assignació a aquests subsectors s'ha de fer aplicant criteris equivalents als que estableix l'apartat 3 de la norma seixanta-sisena per als residents a Espanya.»

6. A la norma setanta-dosena, Desenvolupament comptable intern i control de gestió, s'afegeix un nou apartat 14, amb el text següent:

«14. Les entitats, excepte les sucursals d'entitats de crèdit estrangeres la seu central de les quals estigui en un Estat membre de l'Espai Econòmic Europeu, que tinguin actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes, encara que no estiguin obligades a remetre al Banc d'Espanya els estats M.11 i T.20, han de disposar en la seva base de dades, com a mínim, de la informació que s'exigeix per confeccionar els estats esmentats i la que s'inclou per als immobles a l'annex de la Circular 8/2012, de 21 de desembre, del Banc d'Espanya, a entitats de crèdit, sobre bases de dades d'actius transferibles a les societats que preveu el capítol II de la Llei 8/2012, de 30 d'octubre, sobre sanejament i venda dels actius immobiliaris del sector financer.»

7. S'introdueixen les modificacions següents en els annexos IV, V i VII:

a) A l'estat M.1-2, Balanç reservat. Informacions complementàries al balanç, les partides «2.1.1, 2.2.1, 3.2.1 i 3.3.1 Residents en altres estats UEM» passen a denominar-se «2.1.1, 2.2.1, 3.2.1 i 3.3.1 Residents en altres països UEM»; les partides «2.1.2, 2.2.2, 3.2.2 i 3.3.2 Resta del món» se substitueixen per les partides «2.1.2, 2.2.2, 3.2.2 i 3.3.2 Residents en països de la UE no UEM»; i s'afegeixen les partides «26.1.2.1, 26.2.2.1, 27.1.2.1 i 27.2.2.1 Residents en altres països UEM», «26.1.2.2, 26.2.2.2, 27.1.2.2 i 27.2.2.2 Residents en països de la UE no UEM» i «2.1.3, 2.2.3, 3.2.3, 3.3.3, 26.1.2.3, 26.2.2.3, 27.1.2.3 i 27.2.2.3 Residents en països no membres de la UE».

b) S'afegeixen els estats: M.10, Detall de valors; M.11, Dades bàsiques d'actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes; M.12, Derivats financers i de crèdit. Detall d'operacions efectuades, variacions de preu i valors raonables. Informació mensual (negocis a Espanya); M.13, Cost del finançament captat en el mes (negocis a Espanya); T.19, Dades d'instruments derivats; T.20, Dades dinàmiques d'immobles adjudicats o rebuts en pagament de deutes; T.22, Detall complementari de valors; S.11, Informació sobre el lliurament d'habitatges adjudicats o rebuts en pagament de deutes procedents d'operacions de crèdit a les llars per a adquisició d'habitatge (negocis a Espanya), i C.23, Detall de valors amb codi ISIN, amb els formats que s'inclouen en el bloc Annexos de la Circular 4/2004 de la present Circular.

c) A l'estat T.1-3, Compte de pèrdues i guanys reservat. Informacions complementàries, la partida «Residents en altres estats UEM» del quadre «Detalls de productes i costos per subjectes» passa a denominar-se «Residents en altres països UEM», i la partida «Resta del món» se substitueix per les partides «Residents en països de la UE no UEM» i «Residents en països no membres de la UE».

d) A l'estat T.6, que passa a denominar-se «T.6, Derivats financers i de crèdit. Detall d'operacions efectuades, variacions de preu i valors raonables. Informació trimestral (negocis a Espanya)», se substitueix el terme «període» per «trimestre» a tot l'estat; se suprimeix la numeració de les columnes; s'afegeixen les lletres (a), (b) i (c) a les columnes «Operacions contractades (valor diferent de zero)», «Cancel·lacions (venciments o compensacions)» i «Liquidades en produir-se (liquidació diària)», respectivament; la partida «Resta del món» amb el seu desglossament se substitueix per les partides «Residents en països de la UE no UEM» i «Residents en països no membres de la UE»,



totes dues amb el mateix desglossament que la partida substituïda, i en la numeració de les notes de l'estat se substitueixen els cardinals per lletres.

e) A l'estat T.11, Classificació per monedes i països de les inversions i els recursos (negocis a Espanya), s'afegeixen les columnes «Derivats», amb el número 27 en el quadre de l'Actiu, a continuació de la columna 15, i amb el número 28 en el quadre del Passiu, a continuació de la columna 24.

f) En els estats T.12, Activitat classificada per països (negocis totals), i C.10, Activitat consolidada classificada per països (negocis totals), la partida 5.6 «Actius reestructurats» passa a denominar-se «Salos vigents de refinançaments i reestructuracions».

g) A l'estat A.2, Informació complementària anual, s'afegeix la partida «Import pagat per remuneracions a treballadors d'empreses de treball temporal» com a última partida de l'estat.

h) A l'estat C.19-3, Finançament relacionat amb la construcció i la promoció immobiliària concedida per les entitats de crèdit (negocis a Espanya). Utilització de la cobertura dels apartats 42 i 43 de l'annex IX, s'afegeix la partida «Sense garantia real» com a desglossament de la partida «Risc normal a 31.12.2011. Resta».

i) En els estats de l'annex VII, Estats reservats relatius als requeriments estadístics de la Unió Econòmica i Monetària, se substitueixen les referències a «Residents en altres Estats UEM» per «Residents en altres països UEM».

j) A l'estat UEM.2, Classificació per subjectes i residència d'alguns actius i passius, la informació que recullen els quadres «Tots els sectors-Actiu» i «Tots els sectors-Passiu» se suprimeix, i s'afegeix al final de l'estat el quadre que s'inclou en el bloc Annexos de la Circular 4/2004 d'aquesta Circular, així com la nota f), amb el text següent:

«f) Als efectes d'aquest estat, inclou els saldos mantinguts davant d'entitats que pertanyin al mateix grup econòmic de l'entitat declarant, encara que aquesta no participi directament en el seu capital, o quan, tot i no pertànyer al mateix grup econòmic, estiguin en alguna de les situacions següents: a) estiguin participades, directament o indirectament, per l'entitat declarant en un percentatge igual o superior al 10 % del seu capital, o b) participin en l'entitat declarant, directament o indirectament, en un percentatge igual o superior al 10 % del seu capital.

Les entitats a les quals es refereix el paràgraf anterior han de ser auxiliars financers, societats emissores de participacions preferents, entitats hòlding que gestionen filials majoritàriament financeres, entitats d'assegurances, fons de pensions o societats no financeres.»

k) A l'estat UEM.5, Classificació per països d'alguns actius i passius, s'afegeix l'organisme internacional «Mecanisme Europeu d'Estabilitat», amb les cel·les obertes per enviar dades exclusivament per a les columnes «Préstecs i crèdits a no IFM», «Valors diferents d'accions emesos per no IFM», «Accions i altres participacions» i «Dipòsits de no IFM».

l) A l'estat UEM.8, Detall de la resta d'institucions financeres no monetàries residents a Espanya, la partida «Societats emissores de participacions preferents o altres instruments financers» passa a denominar-se «Societats emissores de participacions preferents», se suprimeix la partida «Mediadors en els mercats de diners» i la nota (3) passa a tenir la redacció següent:

«(3) Aquesta línia inclou les dades relatives a borses i mercats espanyols, societat hòlding de mercats i sistemes financers i entitats de pagament.»

m) A l'estat UEM.11, Titulitzacions i altres transferències de préstecs. Dades mensuals, s'afegeix la partida «Dels quals: Crèdit a l'habitatge» com a detall de la partida «Residents a Espanya. Llars i ISFLSH», amb la cel·la oberta per enviar dades exclusivament per a la columna «Salos pendents de préstecs transferits donats de baixa del balanç (f)», i, en aquesta columna, s'inclou el desglossament «Cessionaris residents a Espanya» i «Cessionaris no residents a Espanya».

8. L'annex VIII se substitueix pel que s'inclou en el bloc Annexos de la Circular 4/2004 de la present Circular.

9. A l'annex X se substitueix el «Registre comptable especial d'operacions hipotecàries» pel que s'inclou en el bloc Annexos de la Circular 4/2004 de la present Circular.

Disposició final segona. *Entrada en vigor.*

Aquesta Circular entra en vigor el 31 de desembre de 2013, llevat de les modificacions que s'introdueixen en la Circular núm. 4/2004, de 22 de desembre, a les entitats de crèdit, sobre normes d'informació financera pública i reservada, i models d'estats financers, relatives als estats M.1-2, M.12, T.1-3, T.6, T.11, T.12, S.11, C.10, C.19-3 i UEM, que entren en vigor el 30 de juny de 2013, i a l'estat M.13, que entra en vigor el 31 de maig de 2013, sense perjudici del que assenyalen la disposició transitòria primera per a la remissió de les dades a la CIR i la disposició transitòria segona per a l'enviament de determinats estats de la Circular del Banc d'Espanya núm. 4/2004.

Madrid, 24 de maig de 2013.—El governador del Banc d'Espanya, Luis María Linde de Castro.

## ANNEX I MÒDULS DE DADES

### DADES DE PERSONES I SOL·LICITUD DE CODI

#### A.1 DADES QUE IDENTIFIQUEN LES PERSONES

##### PART 1. DADES DE LA PERSONA

Codi de la persona

Motiu pel qual es declara la persona

Nom

Sector

Part vinculada

Dades addicionals per als titulars de riscos

Activitat econòmica

Província de la persona

Situació de la persona

Domicili

Vinculació amb administracions públiques espanyoles

Codi del grup econòmic

Dades addicionals per a les persones físiques

Data de naixement

País de naixement

Sexe

Dades addicionals per a les empreses

Forma social

Dades addicionals per a les sucursals

Codi de l'entitat a la qual pertany la sucursal

Dades addicionals per als titulars que siguin societats no financeres

Mida de l'empresa

Data de les dades financeres consolidades

Import net de la xifra de negoci en els estats financers consolidats

Data de les dades financeres individuals

Import net de la xifra de negoci en els estats financers individuals

Dades addicionals per a les persones amb diversos codis

Número d'identificació fiscal (NIF)

Número d'identificació d'estranger (NIE)

Codi assignat pel Banc d'Espanya

##### PART 2. DADES DELS TITULARS COL·LECTIUS

Codi de la societat o AIE

Codi del soci col·lectiu o integrant de l'AIE

##### PART 3. DADES QUE RELACIONEN ELS TITULARS AMB LES ENTITATS QUE INTEGREN EL SECTOR PÚBLIC ESPANYOL

Codi del titular

Codi de l'entitat que integra el sector públic espanyol

##### PART 4. DADES QUE VINCULEN ELS TITULARS AMB ELS GRUPS DE CLIENTS RELACIONATS

Codi del titular

Codi del grup de clients relacionats

## **A.2 SOL·LICITUD DE CODI D'IDENTIFICACIÓ DE PERSONES NO RESIDENTS A ESPANYA**

Motiu pel qual se sol·licita un codi per a la persona

Naturalesa de la persona

Nom

Sector

Domicili

País de residència

Codi NIE o NIF

Codi d'identificació fiscal o assimilat

Dades addicionals per a les persones físiques

    Data de naixement

    País de naixement

    Sexe

    Número de passaport o d'identitat vàlid al país d'origen de la persona

    Codi assignat pel Banc d'Espanya

Dades addicionals per a les empreses

    Forma social (abreviatura)

Dades addicionals per a les persones jurídiques

    Codi ISIN

    Codi SWIFT

Informació qualitativa

## DADES BÀSIQUES DE LES OPERACIONS I DE LES RELACIONS AMB LES PERSONES

### B.1 DADES BÀSIQUES QUE RELACIONEN LES PERSONES AMB LES OPERACIONS

Codi de l'operació  
Codi de la persona  
Naturalesa de la intervenció en l'operació

### B.2 DADES BÀSIQUES DE LES OPERACIONS

Codi de l'operació  
Codi del valor  
Localització de l'activitat (país de l'operació)

### PART 1 DADES QUE HAN DE DECLARAR TOTES LES ENTITATS DECLARANTS

Tipus de producte  
Subordinació del producte  
Tipus de risc associat als derivats  
Finalitat de l'operació  
Tràmits legals efectuats per recuperar l'operació  
Principal o nocional a l'inici de l'operació  
Límit màxim a disposició del prestatari a l'inici de l'operació  
Data de formalització o emissió  
Data de venciment

### PART 2 DADES ADDICIONALS QUE HAN DE DECLARAR LES ENTITATS DE CRÈDIT

Origen de l'operació  
Novacions i refinançaments  
Canal de contractació  
Província en què es fa la inversió  
Esquema d'amortització  
Percentatge de participació en els préstecs sindicats (%)  
Valors adquirits temporalment o prestats. Nominal  
Finançament de construccions o promocions immobiliàries  
    Estat de la construcció  
    Llicència  
    Nombre d'habitatges previstos  
    Codi de la promoció immobiliària

## DADES DINÀMIQUES DE LES OPERACIONS

### C.1 DADES DINÀMIQUES DELS RISCOS DIRECTES Codi de l'operació

#### PART 1 DADES DE TOTS ELS RISCOS DIRECTES

- Tipus de producte
- Moneda
- Termini residual
- Garantia real principal
  - Tipus de garantia real principal
  - Cobertura de la garantia real principal
- Garantia personal principal
  - Tipus de garantia personal principal
  - Cobertura de la garantia personal principal
- Situació de l'operació
- Dates d'incompliment
  - Data del primer incompliment
  - Data de l'últim incompliment

#### PART 2 DADES DELS RISCOS DIRECTES ASSUMITS PER L'ENTITAT DECLARANT

- Risc disposat assumit per l'entitat
  - Principal assumit per l'entitat
    - Import no vençut
    - Import vençut
  - Interessos i comissions vençuts assumits per l'entitat
    - Import registrat en l'actiu
    - Import registrat en comptes d'ordre
  - Interessos de demora assumits per l'entitat
    - Import registrat en l'actiu
    - Import registrat en comptes d'ordre
  - Despeses exigibles assumides per l'entitat
- Límit actual del risc assumit per l'entitat
- Risc disponible assumit per l'entitat
  - Disponibilitat immediata
  - Disponibilitat condicionada

#### PART 3 DADES QUE HAN DE DECLARAR LES ENTITATS DE CRÈDIT PER ALS PRÉSTECES

- Motius pels quals es redueix l'import del deute en el mes
  - Principal cobrat en efectiu. Import pel qual es redueix el principal
  - Amortització anticipada. Import pel qual es redueix el principal
  - Condonació o prescripció del dret de cobrament. Import pel qual es redueix el deute
  - Actius adjudicats o rebuts en pagament
    - Tipus d'actiu
    - Import pel qual es redueix el deute
  - Operació subrogada o segregada
    - Tipus de subrogació o segregació
    - Import pel qual es redueix el deute
  - Refinançament o renovació
    - Tipus de refinançament o renovació
    - Import pel qual es redueix el deute
  - Operació transferida inclosa la gestió. Import pel qual es redueix el deute
- Dates de liquidació de principal i interessos
  - Data de l'última liquidació d'interessos
  - Data de la propera liquidació d'interessos
  - Data de l'última liquidació de principal
  - Data de la propera liquidació de principal
- Nombre de quotes impagades

## **PART 4 DADES DELS RISCOS DIRECTES ASSUMITS PELS CESSIONARIS**

Risc disposat assumit pel cessionari

Principal assumit pel cessionari

Import no vençut

Import vençut

Interessos i comissions vençuts assumits pel cessionari

Interessos de demora assumits pel cessionari

Despeses exigibles assumides pel cessionari

Límit actual del risc assumit pel cessionari

Risc disponible assumit pel cessionari

Disponibilitat immediata

Disponibilitat condicionada

## **C.2 DADES DINÀMIQUES DELS RISCOS INDIRECTES**

Codi de l'operació

Codi del titular del risc indirecte

## **PART 1 DADES DELS RISCOS INDIRECTES ASSUMITS PER L'ENTITAT DECLARANT**

Risc màxim garantit assumit per l'entitat

Risc disposat garantit assumit per l'entitat

Import total

Import vençut

Interessos de demora i despeses exigibles

## **PART 2 DADES DELS RISCOS INDIRECTES ASSUMITS PELS CESSIONARIS**

Risc màxim garantit assumit pel cessionari

Risc disposat garantit assumit pel cessionari

Import total

Import vençut

Interessos de demora i despeses exigibles

## DADES SOBRE GARANTIES REALS

### D.1 DADES BÀSIQUES QUE RELACIONEN LES OPERACIONS AMB ELS ACTIUS REBUTS EN GARANTIA

- Codi de l'operació
- Tipus de garantia real
- Abast de la garantia real
- Codi de la garantia real
- Codi de l'actiu rebut en garantia
- Ordre de prelación de la garantia
- Import de la responsabilitat hipotecària
  - Principal
  - Interessos i costes
- Actius en garantia de finançaments de promocions immobiliàries
- Tipus d'actiu rebut en garantia (actius no financers diferents d'immobles)

### D.2 DADES BÀSIQUES DELS IMMOBLES REBUTS EN GARANTIA

Codi de l'actiu rebut en garantia

#### PART 1 DADES PER ALS IMMOBLES

- Identificació de l'immoble
  - Tipus d'actiu (immobles)
  - Localització de l'immoble
    - País
    - Codi postal
  - Immoble integrat per diverses finques
  - Identificador únic de finca registral (IDUFIR)
  - Identificador registral
  - Referència cadastral
- Import de les càrregues prèvies compromeses amb tercers
- Última taxació completa
  - Data de l'última taxació
  - Codi de la societat de taxació o valoració
  - Número de taxació
  - Conforme a la Llei del mercat hipotecari
  - Mètode de valoració (valor)
  - Condicionants
  - Advertències
  - Visita a l'interior de l'immoble
  - Tipus de dades utilitzades d'immobles comparables
  - Mètode residual dinàmic
    - Tipus d'actualització (%)
    - Taxa anualitzada homogènia (%)
    - Taxa anual mitjana de variació del preu de mercat de l'actiu (%)
    - Termini màxim per finalitzar la construcció (mesos)
    - Termini màxim per finalitzar la comercialització (mesos)
  - Mètode residual estàtic
    - Marge de benefici del promotor (%)
  - Valor de taxació
  - Valor hipotecari
  - Valor en hipòtesi d'edifici acabat
  - Valor del terreny
- Última taxació per mètodes estadístics
  - Data de l'última taxació
  - Codi de la societat de taxació o valoració
  - Número de taxació
  - Mètode de valoració
  - Valor de taxació



## **PART 2 DADES ADDICIONALS PER ALS EDIFICIS I ELS ELEMENTS D'EDIFICIS**

Data de la construcció  
Data de l'última rehabilitació integral  
Estat de la construcció  
Llicència  
Ús polivalent  
Residència habitual del prestatari  
Valor del terreny ajustat  
Nombre d'habitatges

## **PART 3 DADES ADDICIONALS PER AL SÒL URBÀ I URBANITZABLE**

Tipus de sòl  
Desenvolupament del planejament  
Sistema de gestió  
Fase de gestió  
Paralització de la urbanització  
Percentatge de la urbanització executat (%)  
Percentatge de l'àmbit valorat (%)  
Proximitat respecte del nucli urbà  
Projecte d'obra  
Superfície del terreny (m<sup>2</sup>)  
Aprofitament (m<sup>2</sup>)  
Producte que es preveu desenvolupar

## **PART 4 DADES ADDICIONALS PER A LES FINQUES RÚSTIQUES**

Ús actual de la finca rústica  
Finca rústica amb expectatives urbanístiques

## **PART 5 DADES DEL VALOR DE LES GARANTIES**

Valor de la garantia als efectes del càlcul del *loan to value*  
    Import de la garantia  
    Forma d'obtenció  
Valor de la garantia als efectes del càlcul del deteriorament  
    Import de la garantia  
    Forma d'obtenció  
    Percentatge de descompte (%)  
    Data de l'escriptura de compravenda de l'actiu rebut en garantia  
    Import del cost d'adquisició de l'actiu rebut en garantia  
    Import del cost d'adquisició ajustat de l'actiu rebut en garantia

## D.3 DADES BÀSIQUES DELS ACTIUS FINANCERS REBUTS EN GARANTIA

Codi de l'actiu rebut en garantia  
Tipus d'actiu (actius financers)  
Codi de l'emissor dels actius financers rebuts en garantia  
Codi del valor  
Cotització  
Nominal

## D.4 DADES DINÀMIQUES QUE RELACIONEN LES OPERACIONS AMB ELS ACTIUS REBUTS EN GARANTIA

Codi de l'operació  
Codi de l'actiu rebut en garantia  
Import de la garantia als efectes del càlcul del *loan to value* atribuït a l'operació

## D.5 DADES DINÀMIQUES DELS EDIFICIS EN CONSTRUCCIÓ I DE LES PROMOCIONS IMMOBILIÀRIES REBUTS EN GARANTIA

Codi de l'actiu rebut en garantia  
Edificis en construcció o rehabilitació  
    Data de l'últim grau d'avançament estimat  
    Codi de la societat de taxació o valoració que va estimar el grau d'avançament  
    Percentatge construït (%)  
    Import de les despeses de desenvolupament  
Promocions immobiliàries  
    Percentatge de vendes formalitzades (%)  
    Percentatge de subrogacions o cancel·lacions per lliurament d'habitatge a comprador final (%)

## DADES SOBRE TIPUS D'INTERÈS

### E DADES SOBRE TIPUS D'INTERÈS

Codi de l'operació

#### PART 1 DADES PER ALS PRÉSTECES

Modalitat del tipus d'interès  
Tipus d'interès ordinari (%)  
Tipus d'interès de demora (%)  
Tipus d'interès subvencionat (%)  
Tipus efectiu definició restringida (TEDR) (%)  
Import de les comissions que compensen costos directes relacionats

#### PART 2 DADES ADDICIONALS PER ALS PRÉSTECES AMB TIPUS D'INTERÈS VARIABLE

Tipus d'interès variable de referència  
Tipus d'interès mínim (%)  
Tipus d'interès màxim (%)  
Marge positiu sobre el tipus d'interès de referència (%)  
Marge negatiu sobre el tipus d'interès de referència (%)

## DADES DE TRANSFERÈNCIES I TITULITZACIONS SINTÈTIQUES D'ACTIUS FINANCERS

### F DADES DE TRANSFERÈNCIES I TITULITZACIONS SINTÈTIQUES D'ACTIUS FINANCERS

#### PART 1 DADES QUE IDENTIFIQUEN LES TRANSFERÈNCIES I LES TITULITZACIONS SINTÈTIQUES

Codi de la transferència

Codi del cessionari o venedor de protecció

Data de la transferència

Tipus de transferència

Forma jurídica de la transferència

Operacions transferides

Tractament comptable

Tractament als efectes de recursos propis

#### PART 2 DADES QUE VINCULEN LES TRANSFERÈNCIES I LES TITULITZACIONS SINTÈTIQUES AMB LES OPERACIONS

Codi de la transferència

Codi de l'operació transferida

Percentatge transferit de l'operació (%)

## VINCULACIÓ DE CODIS

### G.1 DADES BÀSIQUES QUE VINCULEN CODIS

Tipus de codi que es vincula  
Codi que es vincula  
Tipus de vinculació  
Codi REN de l'entitat declarant del codi vinculat  
Codi vinculat

### G.2 DADES BÀSIQUES DE LES OPERACIONS QUE S'HAN DE COMUNICAR A ALTRES ENTITATS

Codi REN de l'entitat amb la qual es vincula l'operació  
Tipus de vinculació  
Codi de la contrapart directa  
Nom de la contrapart directa  
Codi de l'operació  
Tipus de producte  
Data de formalització  
Data de venciment  
Principal o nocional a l'inici de l'operació  
Percentatge transferit de l'operació (%)

### G.3 DADES DINÀMIQUES DE LES OPERACIONS QUE S'HAN DE COMUNICAR A ALTRES ENTITATS

Codi REN de l'entitat amb la qual es vincula l'operació  
Codi de l'operació  
Imports

- Risc disposat garantit
  - Principal garantit
    - Import no vençut
    - Import vençut
  - Interessos i comissions vençuts garantits
  - Interessos de demora garantits
  - Despeses exigibles garantides
- Límit actual del risc garantit
- Risc disponible garantit
  - Disponibilitat immediata
  - Disponibilitat condicionada

Dates d'incompliment

- Data del primer incompliment
- Data de l'últim incompliment

**INFORMACIÓ PRUDENCIAL COMPLEMENTÀRIA DELS RISCOS****H.1 DADES BÀSIQUES SOBRE QUALIFICACIÓ CREDITÍCIA DELS RISCOS**

Codi de l'operació  
Codi de la contrapart directa  
Qualificació creditícia original de l'operació (contrapart directa)  
Qualificació creditícia actual de l'operació (contrapart directa)  
Data de qualificació de l'operació de dubtosa  
Factor de conversió (CCF-SA) (%)  
Excepcions a la cobertura per risc-país

**H.2 DADES BÀSIQUES COMPLEMENTÀRIES DELS PRÉSTECES**

Codi de l'operació  
Cartera comptable  
Actius no corrents en venda  
Tipus de vincle amb el mercat hipotecari

**H.3 DADES DINÀMIQUES COMPLEMENTÀRIES DELS PRÉSTECES**

Codi de l'operació  
Valor comptable (exclosos ajustos per valoració)  
Import de la garantia als efectes del càlcul del deteriorament atribuït a l'operació  
Import de l'operació que excedeix el valor de la garantia real  
Correccions de valor per deteriorament d'actius. Cobertures específiques  
    Risc client  
    Risc-país  
Interessos meritats pendents de venciment registrats en l'actiu  
Comissions pendents de meritació  
Costos de transacció pendents de meritació  
Prima en l'adquisició pendent de meritació  
Descompte en l'adquisició pendent de meritació  
Import actual del descompte per deteriorament en la data d'adquisició  
Actius a valor raonable  
    Import positiu de la variació de valor  
    Import negatiu de la variació de valor no atribuïble a canvis en el risc de crèdit  
    Import de la variació de valor atribuïble a canvis en el risc de crèdit  
Operacions de microcobertura  
    Saldo positiu  
    Saldo negatiu  
Arrendaments financers  
    Valor residual no garantit  
    Valor residual compromès per tercers  
Risc disponible  
    Import a disposició de tercers

**H.4 DADES DINÀMIQUES COMPLEMENTÀRIES DE LES GARANTIES FINANCERES  
I ALTRES COMPROMISOS**

Codi de l'operació  
Provisions específiques  
    Risc client  
    Risc-país

## H.5 DADES DINÀMIQUES DE RISCOS IMPUTATS A CONTRAPARTS FINALS DIFERENTS DE LES DIRECTES

Codi de l'operació  
Codi de la contrapart final  
Import del risc assignat a la contrapart final  
Qualificació creditícia original de l'operació (contrapart final)  
Qualificació creditícia actual de l'operació (contrapart final)

## H.6 DADES DINÀMIQUES RELATIVES A REQUERIMENTS DE RECURSOS PROPIS

Codi de l'operació  
Codi de la persona a la qual s'assigna l'exposició

### PART 1 DADES PER A TOTES LES OPERACIONS

Cartera prudencial  
Categoria de l'exposició  
Exposició original reassignada  
    Actius subjectes a risc de crèdit  
    Comptes d'ordre subjectes a risc de crèdit  
    Operacions subjectes a risc de contrapart  
        Transaccions relacionades amb finançament de valors  
        Acord de compensació contractual entre productes  
Deducció o reducció de l'import de l'exposició original reassignada  
    Deducció de recursos propis computables  
    Reducció per garanties reals  
    Reducció per acords de compensació contractual entre productes  
Exposició per a la qual no es calculen requeriments de risc de contrapart  
Exposició ponderada per risc

### PART 2 DADES ADDICIONALS PER A OPERACIONS A LES QUALS S'APLICA EL MÈTODE ESTÀNDARD (SA)

Valor plenament ajustat de l'exposició

### PART 3 DADES ADDICIONALS PER A OPERACIONS A LES QUALS S'APLICA EL MÈTODE IRB

Pèrdua esperada  
Paràmetres de risc  
    Probabilitat d'incompliment (PD) (%)  
    Pèrdues en cas d'incompliment (LGD) (%)  
    Factor de conversió (CCF-IRB) (%)  
    Paràmetre M (venciment en dies)  
    Paràmetre S (mida)  
        Tipus de dada utilitzada com a paràmetre S  
    Paràmetre S

## DADES DE LES OPERACIONS NO DECLARADES INDIVIDUALMENT

### I.1 DADES DINÀMIQUES DELS RISCOS INFERIORS A 6.000 EUROS

Localització de l'activitat (país de l'operació)

Contrapart directa

País de residència

Sector

Activitat econòmica

Part vinculada

Mida de l'empresa

Tipus de producte

Moneda

Finalitat de l'operació

Província en què es fa la inversió

Tipus de garantia personal principal

Tipus de garantia real principal

Termini residual

Qualificació creditícia original de l'operació (contrapart final)

Qualificació creditícia actual de l'operació (contrapart final)

Factor de conversió (CCF-SA) (%)

Cartera comptable

Actius no corrents en venda

Imports

Risc disposat

Principal assumit per l'entitat

Import no vençut

Import vençut

Interessos i comissions vençuts assumits per l'entitat

Import registrat en l'actiu

Import registrat en comptes d'ordre

Interessos de demora assumits per l'entitat

Import registrat en l'actiu

Import registrat en comptes d'ordre

Despeses exigibles assumides per l'entitat

Límit actual del risc assumit per l'entitat

Risc disponible assumit per l'entitat

Disponibilitat immediata

Interessos meritats pendents de venciment registrats en l'actiu

Valor comptable (exclosos ajustos per valoració)

Correccions de valor per deteriorament d'actius. Cobertures específiques

Risc client

Risc-país

Nombre d'operacions

**I.2 DADES DINÀMIQUES DELS RISCOS REGISTRATS EN SUCURSALS A L'ESTRANGER**

Localització de l'activitat (país de l'operació)

Contrapart directa

País de residència

Sector

Activitat econòmica

Part vinculada

Mida de l'empresa

Contrapart final

País de residència

Sector

Tipus de producte

Subordinació del producte

Tipus de risc associat als derivats

Moneda

Finalitat de l'operació

Origen de l'operació

Novacions i refinançaments

Garantia personal principal

Tipus de garantia personal principal

Cobertura de la garantia personal principal

Garantia real principal

Tipus de garantia real principal

Tipus d'actiu rebut en garantia

Cobertura de la garantia real (*loan to value*)

Termini residual

Qualificació creditícia original de l'operació (contrapart final)

Qualificació creditícia actual de l'operació (contrapart final)

Factor de conversió (CCF-SA) (%)

Excepcions a la cobertura per risc-país

Cartera comptable

Actius no corrents en venda

Tipus de vincle amb el mercat hipotecari

Imports

Risc disposat

Principal assumit per l'entitat

Import no vençut

Import vençut

Interessos i comissions vençuts assumits per l'entitat

Import registrat en l'actiu

Import registrat en comptes d'ordre

Interessos de demora assumits per l'entitat

Import registrat en l'actiu

Import registrat en comptes d'ordre

Despeses exigibles assumides per l'entitat

Límit actual del risc assumit per l'entitat

Risc disponible assumit per l'entitat

Disponibilitat immediata

Disponibilitat condicionada

Interessos meritats pendents de venciment registrats en l'actiu

Valor comptable (exclosos ajustos per valoració)

Import de l'operació que excedeix el valor de la garantia real

Correccions de valor per deteriorament d'actius. Cobertures específiques

Risc client

Risc-país

Provisions específiques

Risc client

Risc-país

Nombre d'operacions



## ANNEX 2 INSTRUCCIONS PER ELABORAR ELS MÒDULS DE DADES

<b>A.1 DADES QUE IDENTIFIQUEN LES PERSONES</b>	
<b>PART 1 DADES DE LA PERSONA</b>	
<b>Codi de la persona</b>	<p>Codi que identifica els titulars de riscos o les persones declarables a la CIR per altres motius.</p> <p>Quan la persona sigui resident a Espanya, el codi és:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Per a les persones físiques de nacionalitat espanyola, el número d'identificació Fiscal (NIF) (Reial decret 1065/2007, de 27 de juliol).</li> <li>- Per a les persones físiques que no tinguin la nacionalitat espanyola, el número d'identificació d'estranger (NIE) que se li assigni (Reial decret 2393/2004, de 30 de desembre) o, quan aquest no sigui obligatori, el NIF que tinguin assignat per efectuar operacions de transcendència tributària.</li> <li>- Per a les persones jurídiques i les entitats sense personalitat jurídica, incloses les sucursals a Espanya d'empreses estrangeres i les entitats declarants a la CIR, el NIF (Ordre EHA/451/2008, de 20 de febrer).</li> </ul> <p>En els casos excepcionals en què una entitat hagi de declarar més d'una persona resident a Espanya amb el mateix NIF, ha de posar aquesta circumstància en coneixement del Banc d'Espanya.</p> <p>Quan la persona sigui no resident a Espanya, el codi que li assigni el Banc d'Espanya amb la sol·licitud prèvia de l'entitat declarant.</p> <p>Quan les persones siguin no residents a Espanya, en aquest mòdul no és necessari declarar les dades següents, que es declaren en el mòdul A.2: sector, domicili, data de naixement, país de naixement, sexe i forma social.</p>
<b>Motiu pel qual es declara la persona</b>	<p>Motiu pel qual es declara la persona a la CIR:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Titulars de riscos (criteri general)</li> <li>- Titulars de riscos indirectes amb dades no fàcilment accessibles</li> <li>- Entitat declarant</li> <li>- Contraparts en derivats que no siguin titulars de riscos declarables a la CIR</li> <li>- Emissors de valors que no siguin titulars de riscos declarables a la CIR</li> <li>- Resta de les persones declarables</li> </ul> <p>L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris següents:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Titulars de riscos (criteri general): titulars de riscos directes o indirectes llevat que siguin entitats declarants o compleixin els criteris per declarar-los com a titulars de riscos indirectes amb dades no fàcilment accessibles.</li> <li>- Titulars de riscos indirectes amb dades no fàcilment accessibles: titulars de risc indirecte per compromís de signatura en efectes financers o comercials amb els quals l'entitat no hagi tingut relació directa i les dades dels quals no siguin fàcilment accessibles.</li> <li>- Entitat declarant: entitat declarant a la CIR, sigui quin sigui el motiu de la declaració.</li> <li>- Contraparts en derivats que no siguin titulars de riscos declarables a la CIR: contraparts en instruments derivats que l'entitat ha de comunicar al Banc d'Espanya de conformitat amb la normativa comptable que no siguin titulars de riscos declarables a la CIR.</li> <li>- Emissors de valors que no siguin titulars de riscos declarables a la CIR: emissors de valors que l'entitat ha de comunicar al Banc d'Espanya de conformitat amb la normativa comptable que no siguin titulars de riscos declarables a la CIR.</li> <li>- Resta de les persones declarables: persones no incloses en els motius anteriors.</li> </ul>

	<p>Les dades mínimes que s'han de declarar en aquest mòdul segons el motiu, a més del "Nom", "Sector" i "Part vinculada", són:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Per als titulars de riscos (criteri general), totes les dades que els corresponguin segons el sector al qual pertanyin.</li> <li>- Per als titulars de riscos indirectes amb dades no fàcilment accessibles, així com per a les entitats declarants, cap dada addicional.</li> <li>- Per als emissors de valors i contraparts de derivats, quan no siguin titulars de riscos declarables a la CIR, "Activitat econòmica", "Situació de la persona", "Forma social" i "Mida de l'empresa".</li> <li>- Per a la resta de les persones declarables: "Forma social".</li> </ul> <p>Quan una persona per a la qual només s'hagin declarat part de les dades d'aquest mòdul passi a ser declarable per un motiu per al qual s'exigeixi declarar més dades, l'entitat declarant ha de complementar les dades que li faltin el mes en el qual sigui necessari declarar-les per primera vegada.</p> <p>Quan concorrin diversos motius per declarar les dades de la persona, se n'ha d'indicar el que suposi l'obligació de facilitar més dades. No és necessari declarar el canvi de motiu de declaració en aquesta dimensió quan l'entitat no estigui obligada a declarar noves dimensions perquè ja les hagi declarat per un altre motiu per al qual no siguin obligatòries.</p>
<b>Nom</b>	<p>Nom i cognoms o denominació social completa de les persones declarables, inclosa la seva forma social, utilitzant en tot cas l'alfabet llatí, sense utilitzar abreviatures, excepte en la forma social, que sí ha d'aparèixer abreujada.</p> <p>Els cognoms i el nom de les persones físiques s'han de declarar de manera separada.</p> <p>Les abreviatures per indicar la forma social són, per a les empreses espanyoles, les que estableixi el Reglament del Registre Mercantil o la normativa específica que les reguli, i, per a les empreses no residents, les que s'utilitzin en el país de residència, i s'ha d'utilitzar en tot cas l'alfabet llatí.</p>
<b>Sector</b>	<p>Sector institucional al qual pertanyi la persona declarada:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Administració central <ul style="list-style-type: none"> <li>• Estat</li> <li>• Organismes autònoms i similars</li> <li>• Empreses</li> </ul> </li> <li>- Administracions autonòmiques o regionals <ul style="list-style-type: none"> <li>• Administració general</li> <li>• Organismes autònoms i similars</li> <li>• Empreses</li> </ul> </li> <li>- Administracions locals <ul style="list-style-type: none"> <li>• Administració general</li> <li>• Organismes autònoms i similars</li> <li>• Empreses</li> </ul> </li> <li>- Administracions de la Seguretat Social</li> <li>- Organismes internacionals i supranacionals (excepte bancs multilaterals de desenvolupament) <ul style="list-style-type: none"> <li>• Administracions públiques</li> <li>• Altres intermediaris financers</li> </ul> </li> <li>- Bancs multilaterals de desenvolupament <ul style="list-style-type: none"> <li>• Amb activitats similars a bancs centrals</li> <li>• Resta</li> </ul> </li> <li>- Bancs centrals (inclòs el Banc Central Europeu) i autoritats monetàries nacionals</li> <li>- Entitats de crèdit</li> <li>- Entitats de diner electrònic</li> <li>- Fons del Mercat Monetari (FMM)</li> <li>- Altres institucions financeres monetàries</li> <li>- Entitats d'assegurances</li> <li>- Fons de pensions</li> <li>- Fons d'inversió mobiliària, excepte els FMM</li> <li>- Societats i fons d'inversió lliure</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Societats d'inversió mobiliària</li> <li>- Societats i fons d'inversió immobiliària</li> <li>- Resta de les institucions d'inversió col·lectiva</li> <li>- Societats de valors (ESI)</li> <li>- Societats anònimes cotitzades d'inversió al mercat immobiliari</li> <li>- Societats i fons de capital-risc</li> <li>- Societats i fons de titulització</li> <li>- Entitats de contrapartida central</li> <li>- Resta dels altres intermediaris financers</li> <li>- Entitats hòlding que gestionen filials majoritàriament financeres</li> <li>- Agències de valors (ESI)</li> <li>- Societats gestores de cartera (ESI)</li> <li>- Societats gestores d'altres intermediaris financers</li> <li>- Societats de garantia recíproca i refiançament</li> <li>- Societats de taxació</li> <li>- Entitats de pagament</li> <li>- Establiments de canvi de moneda</li> <li>- Resta dels auxiliars financers</li> <li>- Societats emissores de participacions preferents</li> <li>- Altres entitats financeres especialitzades</li> <li>- Empreses hòlding que no gestionen filials</li> <li>- Societats no financeres</li> <li>- Institucions sense finalitats de lucre al servei de les llars</li> <li>- Llars <ul style="list-style-type: none"> <li>• Empresaris individuals</li> <li>• Resta</li> </ul> </li> </ul> <p>La inclusió en els sectors anteriors, excepte en el relatiu a "Societats no financeres", d'ens, organismes o entitats residents a Espanya que no figurin en les relacions informatives que publiqui el Banc d'Espanya en el seu lloc web d'Internet per als sectors esmentats requereix consulta per escrit al Banc d'Espanya (Direcció General de Regulació i Estabilitat Financera).</p> <p>Quan una persona física dugui a terme activitats empresarials s'ha de declarar en el sector "Llars. Empresaris individuals" independentment que les operacions no tinguin finalitat empresarial, sense perjudici que en la dimensió "Finalitat de l'operació" del mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions, s'assignin a la finalitat que els correspongui.</p>
<b>Part vinculada</b>	<p>Indica si el titular és una part vinculada amb l'entitat declarant de conformitat amb el que disposa la normativa comptable:</p> <p>a) Parts vinculades</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Entitat o persona dominant</li> <li>- Entitat o persona que té control conjunt de l'entitat declarant</li> <li>- Resta de les entitats del grup</li> <li>- Entitat associada</li> <li>- Entitat multigrup</li> <li>- Personal clau de la direcció de l'entitat o de la seva entitat dominant</li> <li>- Familiars o entitats vinculades amb personal clau de la direcció de l'entitat o de la seva entitat dominant</li> <li>- Resta de les parts vinculades</li> </ul> <p>b) Parts no vinculades</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Part no vinculada. Entitat gestionada pel grup de l'entitat declarant</li> <li>- Part no vinculada. Entitat no resident en la qual l'entitat declarant participa, directament o indirectament, almenys en un 10% del capital</li> <li>- Part no vinculada. Entitat no resident que té, directament o indirectament, almenys un 10% del capital de l'entitat declarant</li> <li>- Part no vinculada. Resta de les persones</li> </ul>

L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris següents:

- Entitat o persona dominant: persona física o jurídica que té, directament o indirectament, el control com a dominant de l'entitat declarant. Inclou, si s'escau, l'entitat dominant del grup més ampli al qual pertanyi l'entitat dominant de l'entitat declarant.
- Entitat o persona que té control conjunt de l'entitat declarant: persona física o jurídica que té, directament o indirectament, el control conjunt amb altres persones físiques o jurídiques de l'entitat declarant.
- Entitats del grup, associades o multigrup: l'assignació d'aquests valors s'ha de fer de conformitat amb la posició que tingui el grup econòmic al qual pertanyi l'entitat declarant en les entitats independentment de la participació, directa o indirecta, que, si s'escau, tingui aquesta en el seu capital, d'acord amb les definicions aplicables per a cadascuna d'aquestes als efectes de la normativa comptable. Les societats i els fons de titulització s'han de declarar com a entitats del grup sempre que els actius financers que se'ls hagin transferit es registrin íntegrament en l'actiu del balanç del grup.
- Personal clau de la direcció de l'entitat o de la seva entitat dominant: persones que tenen autoritat i responsabilitat per planificar, dirigir i controlar les activitats de l'entitat, ja sigui directament o indirectament, incloent-hi tots els membres del consell d'administració, o òrgan equivalent, així com el personal directiu, com són les persones enumerades a l'article 11.3 de la Llei 35/2003, de 4 de novembre, d'institucions d'inversió col·lectiva.
- Familiars o entitats vinculades amb personal clau de la direcció de l'entitat o de la seva entitat dominant: persones físiques i jurídiques que tinguin la consideració de parts vinculades pel fet de ser familiars pròxims o entitats vinculades amb personal clau de la direcció de l'entitat o de la seva entitat dominant.
- Resta de les parts vinculades: persones físiques o jurídiques que, sent parts vinculades de l'entitat declarant segons la normativa comptable vigent, no tenen cabuda en els valors anteriors d'aquesta dimensió. Inclou les persones que exerceixen una influència significativa sobre l'entitat o siguin familiars pròxims de, o entitats vinculades a, persones que controlin o exerceixin una influència significativa o control conjunt de l'entitat o la seva entitat dominant.
- Part no vinculada. Entitat gestionada pel grup de l'entitat declarant: fons de pensions, fons i societats d'inversió, titulització i capital-risc i societats de capital variable gestionats pel grup econòmic de l'entitat declarant que no compleixen la definició de part vinculada. Les societats i els fons de titulització s'han de declarar amb aquest valor si els actius financers que se'ls hagin transferit no estan registrats en l'actiu del balanç del grup.
- Part no vinculada. Entitat no resident en què l'entitat declarant participa, directament o indirectament, almenys en un 10% del capital: entitat no resident que no compleix la definició per incloure-la entre les entitats que són parts vinculades en la qual l'entitat declarant participa, directament o indirectament, almenys en un 10% del capital.
- Part no vinculada. Entitat no resident que té, directament o indirectament, almenys un 10% del capital de l'entitat declarant: entitat no resident que no compleix la definició per incloure-la entre les entitats que són parts vinculades que té, directament o indirectament, almenys un 10% del capital de l'entitat declarant.
- Part no vinculada. Resta de les persones: persones físiques i jurídiques que no estiguin incloses en algun dels supòsits anteriors.

<b>DADES ADDICIONALS PER ALS TITULARS DE RISCOS</b>	
<b>Activitat econòmica</b>	<p>Per a les societats no financeres, així com per als empresaris individuals, s'ha de declarar la CNAE-2009 amb quatre dígits corresponent a la seva activitat principal.</p> <p>Per a les persones físiques classificades en el sector "Llars. Resta", indica l'activitat que duen a terme de conformitat amb els valors següents:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Funcionari o similar (militar, policia, notaris, registradors...)</li> <li>- Empleat de l'entitat</li> <li>- Empleat d'una altra entitat del seu grup econòmic</li> <li>- Resta dels treballadors per compte d'altri</li> <li>- Pensionista</li> <li>- Rendista</li> <li>- Aturat</li> <li>- Estudiant</li> <li>- Mestressa de casa o similar</li> <li>- Altres</li> </ul> <p>Per a la resta dels sectors, s'ha d'indicar:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- No aplicable</li> </ul>
<b>Província de la persona</b>	<p>Per als residents a Espanya, codi de dues xifres corresponent a la província on estigui efectivament centralitzada la gestió i direcció de les ocupacions i els negocis de la persona. Quan aquest criteri no sigui aplicable, o es desconegui la dada, s'ha de posar la província on estigui situat el domicili de la persona.</p>
<b>Situació de la persona</b>	<p>Indica si el titular està incurs en un procés de refinançament amb els seus creditors, una situació concursal o un procés de dissolució:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Comunicació al jutjat de negociacions amb els creditors</li> <li>- Acord de refinançament</li> <li>- Acord de refinançament homologat judicialment</li> <li>- Incompliment de l'acord de refinançament homologat</li> <li>- Concurs de creditors sense petició de liquidació</li> <li>- Concurs de creditors amb petició de liquidació</li> <li>- Conveni de creditors sense incompliment</li> <li>- Conveni de creditors amb incompliment</li> <li>- Concurs de creditors en fase de liquidació</li> <li>- Dissolució</li> <li>- Resta de les situacions</li> </ul> <p>L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris següents:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Comunicació al jutjat de negociacions amb els creditors: quan el deutor faci saber al jutjat que ha iniciat negociacions per assolir un acord de refinançament o per obtenir adhesions a una proposta anticipada de conveni.</li> <li>- Acord de refinançament: quan l'acord hagi estat subscrit per creditors els crèdits dels quals representin almenys tres cinquens del passiu del deutor, hagi rebut l'informe favorable d'un expert independent designat pel registrador mercantil, i s'hagi formalitzat en un document públic.</li> <li>- Acord de refinançament homologat judicialment: quan el jutge homologui l'acord, per a la qual cosa s'han de complir les condicions del punt anterior, i a més els creditors d'entitats financeres que l'hagin subscrit han de representar almenys el 75% del passiu la titularitat del qual sigui d'entitats financeres.</li> <li>- Incompliment de l'acord de refinançament homologat: quan el jutge declari l'incompliment de l'acord de refinançament homologat, amb la sol·licitud prèvia de qualsevol creditor, adherit o no a l'acord.</li> <li>- Concurs de creditors sense petició de liquidació: quan s'hagi declarat concurs de creditors però no s'hagi aprovat judicialment el conveni ni consti la petició de l'obertura de la fase de liquidació.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Concurs de creditors amb petició de liquidació: quan, estant declarat el concurs de creditors, consti que s'hagi sol·licitat l'obertura de la fase de liquidació però no s'hagi dictat resolució que declari aquesta obertura.</li> <li>- Conveni de creditors sense incompliment: quan s'hagi aprovat judicialment el conveni de creditors i no consti el seu incompliment pel deutor davant de l'entitat o tercers.</li> <li>- Conveni de creditors amb incompliment: quan, havent-se aprovat judicialment el conveni de creditors, consti el seu incompliment pel deutor davant de l'entitat o tercers.</li> <li>- Concurs de creditors en fase de liquidació: quan, estant declarat concurs de creditors, es dicti resolució judicial que declari l'obertura de la fase de liquidació.</li> <li>- Dissolució: quan el titular està en procés de dissolució o liquidació sense estar declarat en concurs de creditors.</li> <li>- Resta de les situacions: quan el titular no està en cap de les situacions descrites en els valors anteriors.</li> </ul> <p>Les situacions concursals espanyoles s'han d'incloure en la fase que correspongui d'acord amb el que disposa la Llei 22/2003, de 9 de juliol, concursal.</p> <p>Als efectes de la declaració a la CIR, s'entén que un titular està en concurs de creditors des que el jutge dicti la interlocutòria de declaració de concurs i fins que es produeixi la resolució ferma que acordi la conclusió del concurs de conformitat amb l'article 176 de la Llei 22/2003, de 9 de juliol, concursal.</p> <p>Les situacions especials d'altres països s'han d'equiparar a les espanyoles per analogia.</p>
<b>Domicili</b>	<p>Domicili de la persona declarada.</p> <p>Per a les persones físiques residents a Espanya, el domicili personal, que ha de coincidir normalment amb el que figura en el document nacional d'identitat (DNI) o el número d'identificació d'estranger (NIE).</p> <p>Per a les persones físiques no residents a Espanya, el domicili que figuri en el passaport o un altre document d'identificació vàlid en el país d'origen o de residència. En cas que no figuri cap domicili en els documents esmentats, s'ha de declarar el que li consti a l'entitat declarant.</p> <p>Per a les persones jurídiques, el domicili de la seva seu social o on radiqui efectivament centralitzada la gestió i direcció de les seves ocupacions o negocis.</p> <p>Les dades que s'han de declarar són: país, municipi, població, tipus de via, nom de la via, número de la via, bloc o portal, planta, porta i codi postal.</p>
<b>Vinculació amb administracions públiques espanyoles</b>	<p>Per a les empreses i les institucions sense finalitats de lucre al servei de les llars, indica si són dependents de, o estan participades per, alguna administració pública espanyola:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Dependent de l'Administració central espanyola</li> <li>- Dependent d'una administració autonòmica espanyola</li> <li>- Dependent d'una administració local espanyola</li> <li>- Participada per administracions públiques espanyoles sense ser-ne dependent</li> <li>- Resta</li> </ul> <p>Per a la resta dels titulars:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- No aplicable</li> </ul> <p>L'assignació en els valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris següents:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Dependent d'administracions públiques espanyoles (central, autonòmica o local): empreses que, tot i no formar part del sector administracions públiques, tinguin la consideració de sector públic de conformitat amb el que disposa l'article 2 de</li> </ul>

	<p>la Llei orgànica 2/2012, de 27 d'abril, d'estabilitat pressupostària i sostenibilitat financera, i la resta de normativa que la desplega. L'assignació d'aquest valor a una empresa que no figuri en les relacions informatives que publiqui el Banc d'Espanya en el seu lloc web d'Internet com a dependent d'una administració pública espanyola requereix la consulta per escrit al Banc d'Espanya (Direcció General de Regulació i Estabilitat Financera).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Participada per administracions públiques espanyoles sense ser-ne dependent: empreses o institucions sense finalitats de lucre al servei de les llars en les quals, tot i no formar part del sector administracions públiques espanyoles ni ser entitats dependents d'alguna de les administracions esmentades, una o més administracions tinguin drets de vot o participin en el seu capital, sigui quin sigui el percentatge.</li> <li>- Resta: empreses o institucions sense finalitats de lucre al servei de les llars que no compleixin cap dels criteris dels paràgrafs anteriors.</li> </ul>
<b>Codi del grup econòmic</b>	<p>NIF o codi facilitat pel Banc d'Espanya per a l'entitat dominant del grup econòmic més ampli del qual formi part la persona, física o jurídica, declarada, encara que no es declarin riscos a la CIR a nom de l'entitat dominant o d'altres persones integrants del grup.</p> <p>La composició del grup inclou, a més de les entitats que compleixen la definició de grup econòmic de l'article 42 del Codi de comerç, la persona física o el grup de persones físiques que actuïn sistemàticament en concert per controlar una empresa o un grup d'empreses, encara que no hi hagi una entitat dominant.</p> <p>Per als grups en què no hi hagi una entitat dominant, s'ha de declarar el codi de l'entitat l'actiu total de la qual sigui el d'import més elevat.</p> <p>Les societats i els fons de titulització gestionats per entitats del grup econòmic de l'entitat declarant s'han de declarar com a integrants del grup econòmic de l'entitat sempre que els actius financers que se'ls hagin transferit es registrin en l'actiu del balanç del grup.</p> <p>No obstant el que assenyalen els paràgrafs anteriors, no s'ha de declarar aquest codi per als organismes autònoms o similars o les empreses que pertanyin als sectors administració central, autonòmica o local espanyola, ni per a les empreses que tinguin la consideració de sector públic perquè siguin dependents de les administracions esmentades.</p> <p>Quan una persona no formi part d'un grup econòmic, fins i tot quan siguin entitats multigrup, no s'ha de declarar aquesta dada.</p>
<b>DADES ADDICIONALS PER A LES PERSONES FÍSQUES</b>	
<b>Data de naixement</b>	<p>Per a les persones físiques, data de naixement.</p> <p>Format AAAAMMDD.</p>
<b>País de naixement</b>	Per a les persones físiques, codi ISO alfabètic del país en què hagin nascut segons consti en qualsevol document d'identificació.
<b>Sexe</b>	<p>Per a les persones físiques, n'indica el sexe:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Home</li> <li>- Dona</li> </ul>
<b>DADES ADDICIONALS PER A LES EMPRESES</b>	
<b>Forma social</b>	<p>Per a les empreses, n'indica la forma social:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Societat anònima</li> <li>- Societat anònima unipersonal</li> <li>- Societat anònima laboral (Llei 4/1997)</li> <li>- Societat de responsabilitat limitada</li> <li>- Societat de responsabilitat limitada unipersonal</li> <li>- Societat limitada laboral (Llei 4/1997)</li> <li>- Societat limitada nova empresa</li> <li>- Societat col·lectiva</li> <li>- Societat comanditària simple</li> <li>- Societat comanditària per accions</li> <li>- Societat cooperativa</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Societat cooperativa europea</li> <li>- Societats de garantia recíproca</li> <li>- Societat agrària de transformació</li> <li>- Societat anònima europea o "societat europea"</li> <li>- Societat civil amb personalitat jurídica</li> <li>- Mutualitat</li> <li>- Agrupació d'interès econòmic</li> <li>- Agrupació europea d'interès econòmic</li> <li>- Sucursal en un país diferent del de la seu social</li> <li>- Entitat sense personalitat jurídica</li> <li>- Altres formes socials</li> </ul> <p>Per a les entitats residents a Espanya amb personalitat jurídica, s'ha d'indicar el valor que li correspongui segons la seva forma social. Quan aquesta no coincideixi amb alguna de les incloses a la llista, se li ha d'assignar el valor "Altres formes socials".</p> <p>Per a les entitats no residents a Espanya amb personalitat jurídica, s'ha d'indicar "Altres formes socials", qualssevol que siguin aquestes.</p> <p>Quan el titular sigui una sucursal, qualsevol que sigui la seva residència, s'ha d'indicar el valor "Sucursal en un país diferent del de la seu social".</p> <p>Quan l'entitat no tingui personalitat jurídica, qualsevol que sigui la seva residència, s'ha d'indicar "Entitat sense personalitat jurídica".</p>
<b>DADES ADDICIONALS PER A LES SUCURSALS</b>	
<b>Codi de l'entitat a la qual pertany la sucursal</b>	Quan el titular sigui una sucursal a Espanya o a l'estranger d'una persona jurídica la seu social de la qual radiqui en un altre país, el codi d'identificació de l'entitat de la qual formi part. Quan aquesta no resideixi a Espanya, el codi d'identificació que li assigni el Banc d'Espanya amb la sol·licitud prèvia de l'entitat declarant.
<b>DADES ADDICIONALS PER ALS TITULARS QUE SIGUIN SOCIETATS NO FINANCERES</b>	
<b>Mida de l'empresa</b>	<p>Per a les societats no financeres, se n'ha d'indicar la mida:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Gran</li> <li>- Pime</li> </ul> <p>L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris que s'utilitzin per qualificar una societat de pime als efectes del càlcul de recursos propis segons la normativa de solvència aplicable a les entitats de crèdit.</p> <p>Per a la resta dels sectors, s'ha d'indicar:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- No aplicable</li> </ul>
<b>Data de les dades financeres consolidades</b>	<p>Per a les societats no financeres que siguin entitats dominants de grups econòmics, data a què es refereix l'import net de la xifra de negoci en els seus estats financers consolidats declarat en la dada següent d'aquest mòdul.</p> <p>En el cas excepcional que l'entitat no hagi utilitzat els estats financers consolidats de l'entitat dominant per a l'estudi o el seguiment de la societat, no s'ha de facilitar aquesta dada.</p> <p>Format: AAAAMMDD.</p>
<b>Import net de la xifra de negoci en els estats financers consolidats</b>	<p>Per a les societats no financeres que siguin entitats dominants de grups econòmics, import net de la xifra de negoci en els seus estats financers consolidats corresponents a l'últim exercici disponible.</p> <p>La dada ha de ser la corresponent a la data de tancament dels últims estats financers disponibles que l'entitat declarant hagi utilitzat per a l'estudi o el seguiment de la societat, encara que no siguin els dipositats al Registre Mercantil, els inclosos en l'impost de societats o els auditats, sempre que estiguin signats pel director financer o altres alts càrrecs de la societat.</p> <p>La dada ha de correspondre a un exercici complet, excepte si els estats financers públics es refereixen a un període inferior a dotze mesos (perquè es tracti del primer exercici, s'hagi canviat la data de tancament, etc.), cas en què s'ha d'indicar l'import que correspongui a la data de tancament dels estats financers.</p>



	En el cas excepcional que l'entitat no hagi utilitzat els estats financers consolidats de l'entitat dominant per a l'estudi o el seguiment de la societat, no s'ha de facilitar aquesta dada.
<b>Data de les dades financeres individuals</b>	<p>Per a les societats no financeres, encara que siguin entitats dominants de grups econòmics, data a què es refereix l'import net de la xifra de negoci en els seus estats financers individuals declarat en la dada següent d'aquest mòdul.</p> <p>En el cas excepcional que l'entitat no hagi utilitzat els estats financers individuals de la societat per al seu estudi o seguiment, no s'ha de facilitar aquesta dada.</p> <p>Format: AAAAMMDD.</p>
<b>Import net de la xifra de negoci en els estats financers individuals</b>	<p>Per a les societats no financeres, encara que siguin entitats dominants de grups econòmics, import net de la xifra de negoci en els seus estats financers individuals corresponent a l'últim exercici complet disponible.</p> <p>La dada ha de ser la corresponent a la data de tancament dels últims estats financers individuals que hagi utilitzat l'entitat declarant per a l'estudi o el seguiment de la societat, encara que no siguin els dipositats al Registre Mercantil, els inclosos en l'impost de societats o els auditats, sempre que estiguin signats pel director financer o altres alts càrrecs de la societat.</p> <p>La dada ha de correspondre a un exercici complet, excepte si els estats financers públics es refereixen a un període inferior a dotze mesos (perquè es tracti del primer exercici, s'hagi canviat la data de tancament, etc.), cas en què s'ha d'indicar l'import que correspongui a la data de tancament dels estats financers.</p> <p>En el cas excepcional que l'entitat no hagi utilitzat els estats financers individuals de la societat per al seu estudi o seguiment, no s'ha de facilitar aquesta dada.</p>
<b>DADES ADDICIONALS PER A LES PERSONES AMB DIVERSOS CODIS</b>	
<b>Número d'identificació fiscal (NIF)</b>	NIF que tingui assignat prèviament la persona.
<b>Número d'identificació d'estranger (NIE)</b>	NIE que tingui assignat prèviament la persona.
<b>Codi assignat pel Banc d'Espanya</b>	Codi assignat pel Banc d'Espanya quan era no resident a Espanya.
<b>PART 2 DADES DELS TITULARS COL·LECTIUS</b>	
<b>Codi de la societat o AIE</b>	Codi de la societat col·lectiva, societat comanditària, agrupació d'interès econòmic (AIE) o agrupació europea d'interès econòmic (AEIE).
<b>Codi del soci col·lectiu o integrant de l'AIE</b>	Codi de cadascun dels socis col·lectius o dels components de les AIE i les AEIE.
<b>PART 3 DADES QUE RELACIONEN ELS TITULARS AMB LES ENTITATS QUE INTEGREN EL SECTOR PÚBLIC ESPANYOL</b>	
<b>Codi del titular</b>	Codi que identifica el titular que es relaciona amb les entitats que integren el sector públic espanyol.
<b>Codi de l'entitat que integra el sector públic espanyol</b>	NIF de cadascuna de les entitats que integren el sector públic espanyol que té drets de vot o participa en el capital del titular.
<b>PART 4 DADES QUE VINCULEN ELS TITULARS AMB ELS GRUPS DE CLIENTS RELACIONATS</b>	
<b>Codi del titular</b>	Codi que identifica el titular que pertany a un grup de clients relacionats.
<b>Codi del grup de clients relacionats</b>	Codi que identifica la persona que l'entitat declarant consideri capdavantera del grup de clients relacionats, sempre que no s'hagi declarat com a "Codi del grup econòmic".

**A.2 SOL·LICITUD DE CODI D'IDENTIFICACIÓ DE PERSONES NO RESIDENTS A ESPANYA**

**Motiu pel qual se sol·licita un codi per a la persona**

Motiu pel qual se sol·licita un codi d'identificació per a la persona:

- Emissors de valors cotitzats que siguin titulars de riscos declarables a la CIR
- Emissors de valors cotitzats que no siguin titulars de riscos declarables a la CIR
- Accionistes de l'entitat declarant
- Titulars de riscos indirectes amb dades no fàcilment accessibles
- Titulars de riscos diferents dels anteriors i resta de les persones declarables

L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris següents:

- Emissors de valors cotitzats que siguin titulars de riscos declarables a la CIR: quan se sol·liciti un codi per declarar a la CIR un titular que hagi emès valors representatius de deute o instruments de patrimoni cotitzats, encara que aquests no siguin propietat de l'entitat.
- Emissors de valors cotitzats que no siguin titulars de riscos declarables a la CIR: quan se sol·liciti un codi exclusivament per enviar informació dels emissors d'instruments de patrimoni, o de valors representatius de deute que no siguin propietat de l'entitat, com són els adquirits temporalment.
- Accionistes de l'entitat declarant: quan se sol·liciti un codi exclusivament per declarar una persona en la base de dades d'accionistes de l'entitat declarant.
- Titulars de riscos indirectes amb dades no fàcilment accessibles: titulars de risc indirecte per compromís de signatura en efectes financers o comercials amb els quals l'entitat no hagi tingut relació directa i les seves dades no siguin fàcilment accessibles.
- Titulars de riscos diferents dels anteriors i resta de les persones declarables: persones no incloses en alguna de les casuístiques anteriors.

Les dades mínimes obligatòries que s'han d'incloure en aquest mòdul, a més de la "Naturalesa de la persona", "Nom" i "País de residència", són:

- Per als emissors de valors cotitzats que siguin titulars de riscos declarables a la CIR, "Sector", "Domicili", "Forma social" i "Codi ISIN".
- Per als emissors de valors cotitzats que no siguin titulars de riscos declarables a la CIR, "Sector", "Forma social" i "Codi ISIN".
- Per als accionistes de l'entitat declarant, "Forma social".
- Per als titulars de riscos indirectes amb dades no fàcilment accessibles, "Sector".
- Per als titulars de riscos diferents dels anteriors i resta de les persones declarables, "Sector", "Domicili" i "Forma social".

Quan els titulars siguin persones físiques, a més de les dades anteriors, són obligatòries les següents: "Data de naixement", "País de naixement", "Sexe" i "Codi NIE o NIF" o "Número de passaport o d'identitat vàlid al país d'origen de la persona", llevat que es tracti d'accionistes de l'entitat declarant o titulars de risc indirecte amb dades no fàcilment accessibles.

En tot cas, s'han d'aportar totes les dades d'identificació de què disposi l'entitat independentment de la seva obligatorietat.

Quan concorrin diversos motius per sol·licitar el codi, s'ha d'indicar el que suposi l'obligació de facilitar més dades.

<b>Naturalesa de la persona</b>	Indica si es tracta de: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Persona física</li> <li>- Persona jurídica o entitat sense personalitat jurídica</li> </ul>
<b>Nom</b>	Mateixa definició que en la dada del mateix nom del mòdul A.1, Dades que identifiquen les persones.
<b>Sector</b>	Mateixa definició i valors que en la dimensió del mateix nom del mòdul A.1, Dades que identifiquen les persones.  Les entitats declarants han d'emplenar aquesta dimensió. No obstant això, la CIR els ha de comunicar, juntament amb el codi d'identificació assignat a la persona, el sector en què l'han de declarar en el mòdul A.1.  Si l'entitat considera que el sector assignat per la CIR no és l'adequat, ha d'escriure a la CIR i adjuntar la documentació necessària per justificar la inclusió en un altre sector.
<b>Domicili</b>	Mateixa definició que en la dada del mateix nom del mòdul A.1, Dades que identifiquen les persones.
<b>País de residència</b>	Codi ISO alfabètic del país de residència de la persona.
<b>Codi NIE o NIF</b>	Número d'identificació d'estranger (NIE) o número d'identificació fiscal (NIF) que, si s'escau, tingui assignat a Espanya.
<b>Codi d'identificació fiscal o assimilat</b>	Codi d'identificació fiscal o un altre codi que li hagi assignat la cambra de comerç o un altre organisme que s'encarregui de la funció esmentada en el seu país de residència.
<b>DADES ADDICIONALS PER A LES PERSONES FÍSQUES</b>	
<b>Data de naixement</b>	Mateixa definició que en la dada del mateix nom del mòdul A.1, Dades que identifiquen les persones.
<b>País de naixement</b>	Mateixa definició que en la dimensió del mateix nom del mòdul A.1, Dades que identifiquen les persones.
<b>Sexe</b>	Mateixa definició que en la dimensió del mateix nom del mòdul A.1, Dades que identifiquen les persones.
<b>Número de passaport o d'identitat vàlid al país d'origen de la persona</b>	Quan la persona física no tingui assignat un NIE o NIF a Espanya, número de passaport o d'un altre document d'identitat vàlid en el seu país d'origen o residència.
<b>Codi assignat pel Banc d'Espanya</b>	Codi assignat pel Banc d'Espanya al titular si va ser declarat prèviament per l'entitat amb un altre país de residència.
<b>DADES ADDICIONALS PER A LES EMPRESES</b>	
<b>Forma social (abreviatura)</b>	Abreviatures que s'utilitzin en el país de residència per a les entitats que siguin empreses, utilitzant en tot cas l'alfabet llatí. No obstant això, totes les sucursals de societats la seu social de les quals radiqui en un altre país s'han d'identificar com a "SUC".
<b>DADES ADDICIONALS PER A LES PERSONES JURÍDIQUES</b>	
<b>Codi ISIN</b>	Quan la persona hagi emès valors cotitzats, codi alfanumèric ISIN d'alguna de les seves emissions de valors amb saldo pendent.
<b>Codi SWIFT</b>	Codi SWIFT que, si s'escau, tingui assignat la persona.
<b>INFORMACIÓ QUALITATIVA</b>	Informació addicional en forma de text, diferent de la que inclouen les dades anteriors, que ajudi a la identificació de la persona per a la qual se sol·licita el codi i del sector al qual pertany.

<b>B.1 DADES BÀSIQUES QUE RELACIONEN LES PERSONES AMB LES OPERACIONS</b>	
<b>Codi de l'operació</b>	Codi amb el qual s'identifica l'operació en el mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.
<b>Codi de la persona</b>	Codi de la persona que intervé en l'operació declarat en el mòdul A.1, Dades que identifiquen les persones.
<b>Naturalesa de la intervenció en l'operació</b>	<p>Naturalesa en què intervé la persona en l'operació:</p> <p><i>a) Titulars de riscos directes:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Titular de risc directe únic</li> <li>- Titular de risc directe solidari</li> <li>- Titular de risc directe mancomunat no solidari amb altres titulars mancomunats</li> <li>- Titular de risc directe mancomunat solidari amb altres titulars directes mancomunats</li> <li>- Titular de risc per subvencionar el principal</li> <li>- Titular de risc per subvencionar exclusivament interessos</li> </ul> <p><i>b) Titulars de riscos indirectes:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Garant solidari</li> <li>- Garant no solidari</li> <li>- Compromís de signatura en efectes</li> <li>- Contrapart en un derivat de crèdit comprat</li> <li>- Assegurador o consolidador</li> <li>- Tercer compromès a pagar imports en una operació d'arrendament financer</li> </ul> <p><i>c) Resta de les situacions:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Entitat agent del préstec sindicat</li> <li>- Societat instrumental tenidora</li> <li>- Entitat no declarant que gestiona l'operació</li> <li>- Entitat declarant que concedeix de manera solidària l'operació</li> <li>- Entitat emissora dels valors adquirits temporalment</li> <li>- Entitat emissora dels valors prestats</li> </ul> <p>L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris següents:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Titular de risc directe (únic, solidari o mancomunat): titulars d'operacions que siguin prestataris, avalats o contraparts directes de l'entitat declarant o emissors de valors propietat d'aquesta. S'ha d'indicar que el titular és únic, quan l'operació tingui un sol titular; que és solidari, quan l'operació tingui dos o més titulars que responguin solidàriament de la totalitat del risc, i mancomunat, quan l'operació tingui dos o més titulars que responguin mancomunadament del risc. Per als titulars mancomunats, s'ha d'indicar que són solidaris amb altres titulars mancomunats quan actuïn de manera solidària entre si (per exemple, matrimonis que són titulars de manera solidària d'un determinat import del risc), i titulars mancomunats no solidaris amb altres titulars mancomunats, en els altres casos.</li> <li>- Titular de risc directe per subvencionar (principal o exclusivament interessos): persones que subvencionen el principal o exclusivament els interessos d'operacions concedides a titulars de riscos directes. Els titulars que reben la subvenció es declaren en aquesta dimensió amb el valor que els correspondria si l'operació no estigués subvencionada. Aquestes operacions s'han de declarar amb codis d'operació diferents per als titulars que reben la subvenció i per als titulars que la paguen.</li> <li>- Garant (solidari o no solidari): titulars de riscos indirectes que hagin avalat, fiançat o contraavalat l'operació en el mateix contracte, llevat que l'operació consisteixi en efectes financers o comercials. S'ha d'indicar que el garant és solidari quan avaluï solidàriament amb una altra o altres persones la totalitat o part del risc, i no solidari quan respongui de manera individual de tot o part del risc. Una mateixa operació pot tenir simultàniament diversos garants no solidaris i fins i tot garants que siguin solidaris entre si.</li> </ul>

- Compromís de signatura en efectes: titulars de risc indirecte que hagin compromès la seva signatura en els efectes financers o comercials en què s'instrumenti l'operació.
- Contrapart en un derivat de crèdit comprat: titulars de risc indirecte que hagin venut protecció en un derivat de crèdit que no formi part d'una titulització sintètica.
- Assegurador o fiançador: titulars de risc indirecte, siguin persones físiques o jurídiques, que garanteixin o reavalin l'operació en un altre tipus de contracte, com ara assegurances de crèdit o caució, pòlisses de crèdit per a cobertura d'impagats o altres finançaments diferents dels derivats de crèdit.
- Tercer compromès a pagar imports en una operació d'arrendament financer: persones diferents dels arrendataris que es comprometen a adquirir l'actiu cedit en operacions qualificades comptablement d'arrendaments financers si no ho fan els arrendataris.
- Entitat agent del préstec sindicat: entitat que actua com a agent en operacions sindicades, fins i tot quan l'agent sigui la mateixa entitat declarant.
- Societat instrumental tenidora: societat instrumental espanyola de l'entitat declarant que té comptabilitzada l'operació en els seus llibres. Aquest valor s'ha de declarar quan l'operació es declari amb el valor 11 en la dimensió "Localització de l'activitat (país de l'operació)" del mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.
- Entitat no declarant que gestiona l'operació: entitat no declarant a la CIR que hagi cedit els préstecs declarats sempre que continuï amb la seva gestió davant dels clients. Aquest valor s'ha de declarar quan l'operació es declari com a "Adquisició en què manté la gestió una entitat no declarant" en la dimensió "Origen de l'operació" del mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.
- Entitat declarant que concedeix de manera solidària l'operació: entitat declarant que concedeix una garantia financera o un altre aval o caució no financer de manera solidària amb l'entitat declarant del mòdul.
- Entitat emissora dels valors adquirits temporalment: entitat emissora dels valors que l'entitat declarant adquireix temporalment.
- Entitat emissora dels valors prestats: entitat emissora dels valors que l'entitat declarant ha prestat.

Les operacions titulitzades sintèticament es vinculen amb les contraparts que venen la protecció creditícia en el mòdul F, Dades de transferències i titulitzacions sintètiques d'actius financers.

**B.2 DADES BÀSIQUES DE LES OPERACIONS****Codi de l'operació**

Codi alfanumèric que identifica a la CIR l'operació.

Aquest codi és únic per a cada operació i no es pot reutilitzar per a altres operacions, encara que l'operació prèvia s'hagi donat de baixa de la CIR. El codi s'ha de mantenir invariable durant la vida de l'operació, llevat que, per raons administratives, sigui necessari modificar-lo, cas en què s'ha de relacionar el codi original amb el nou codi en el mòdul G.1, Dades bàsiques que vinculen codis.

El codi de l'operació és normalment el que l'entitat declarant utilitzi als efectes de gestió en la seva base de dades, llevat que, com a conseqüència de les precisions que es fan a continuació, una operació s'hagi de declarar com si fossin diverses operacions diferents. En aquest cas, l'entitat pot utilitzar qualsevol criteri per aconseguir l'objectiu esmentat (com afegir un número seqüencial o una data al codi que s'utilitzi als efectes de gestió, o simplement donar-li un codi totalment nou).

Les operacions s'han de declarar individualment, amb les precisions següents:

- Crèdit comercial amb recurs: en les operacions de descompte comercial i facturatge amb recurs es declaren com a operacions independents cadascuna de les línies compromeses o els contractes diferents amb els cedents, i no cadascuna de les remeses, lletres o documents.
- Crèdit comercial sense recurs: en les operacions sense recurs es declara cadascuna de les línies diferents que tingui oberta l'entitat per als obligats al pagament per aquest tipus d'operacions, i no cadascuna de les remeses, lletres o documents.
- Comptes de crèdit: quan es renova un compte de crèdit signant una nova pòlissa, la nova operació s'ha de declarar a la CIR amb un codi diferent de l'operació que substitueixi, encara que l'entitat li assigni el mateix número de compte als efectes de gestió. Els codis de tots dos comptes s'han de relacionar en el mòdul G.1, Dades bàsiques que vinculen codis.
- Saldos excedits en compte de crèdit: aquests imports es declaren amb un codi d'operació diferent del del compte de crèdit el límit de crèdit del qual se supera.
- Targetes de crèdit: s'ha d'utilitzar el mateix codi d'operació quan es renovi la targeta, llevat que el titular signi un nou contracte.
- Valors representatius de deute: els valors representatius de deute corresponents a la mateixa emissió es declaren sempre amb el mateix codi d'operació (que pot ser el seu codi ISIN), fins i tot quan ja s'hagin declarat imports per a la mateixa emissió amb anterioritat i s'hagin donat de baixa de la CIR per no tenir saldo al final del mes.

No obstant això, si l'entitat ha de declarar simultàniament el mateix valor més d'una vegada com a conseqüència de tenir-lo registrat comptablement en més d'un país, s'han d'utilitzar codis d'operació diferents per a cadascun dels països en què estigui registrat comptablement (aquest codi pot ser, per exemple, el codi ISIN més el codi ISO corresponent al país de la sucursal on estigui registrat comptablement).

- Operacions amb titulars mancomunats: aquestes operacions s'han de declarar amb tants codis diferents com titulars mancomunats intervinguin en l'operació, excepte per als titulars que siguin solidaris entre si, cas en què el codi de l'operació és el mateix per als titulars esmentats. Els diferents codis d'operació assignats per a la mateixa operació s'han de relacionar en el mòdul G.1, Dades bàsiques que vinculen codis.
- Operacions subvencionades: els imports que corresponguin a les persones que subvencionen les operacions s'han de declarar amb un codi d'operació diferent del que s'assigni als titulars subvencionats. En aquest mòdul s'ha d'imputar a cada titular l'import del principal i el límit màxim a disposició del prestatari a l'inici de l'operació que li correspongui; per la qual cosa, quan el titular només subvencioni els interessos, no s'ha de declarar cap dada en els imports esmentats per al codi de l'operació que se li assigni. Els codis d'operació assignats per a la mateixa operació s'han de relacionar en el mòdul G.1, Dades bàsiques que vinculen codis.

	<p>- Operacions procedents d'una subrogació del deutor: aquestes operacions s'han de declarar amb un codi diferent del codi de l'operació subrogada, encara que l'entitat mantingui el mateix codi als efectes de gestió. Els codis de totes dues operacions s'han de relacionar en el mòdul G.1, Dades bàsiques que vinculen codis.</p> <p>Quan una operació es declari a la CIR per dues entitats diferents (per exemple, una com a prestadora i l'altra com a garant), cada entitat l'ha de declarar amb el seu propi codi.</p>
<b>Codi del valor</b>	<p>Per als valors representatius de deute propietat de l'entitat i per als valors representatius de deute i instruments de patrimoni adquirits temporalment o prestats a tercers, codi ISIN que tingui assignat el valor, o, si no té assignat aquest valor, el codi que utilitzi l'entitat per identificar-lo en la resta d'informació sobre valors que es reporti al Banc d'Espanya.</p> <p>Per a la resta de les operacions, no s'ha de declarar aquesta dada.</p>
<b>Localització de l'activitat (país de l'operació)</b>	<p>Codi ISO alfabètic del país en què estigui radicada la sucursal en la qual estigui registrada comptablement l'operació.</p> <p>Quan l'operació estigui registrada a Espanya en els llibres de l'entitat declarant, es declara ES.</p> <p>Quan el préstec estigui registrat en els llibres d'una societat instrumental espanyola, es declara 11. En aquest cas, és necessari declarar el codi d'identificació de l'entitat tenidora en el mòdul B.1, Dades bàsiques que relacionen les persones amb les operacions.</p>
<b>PART 1 DADES QUE HAN DE DECLARAR TOTES LES ENTITATS DECLARANTS</b>	
<b>Tipus de producte</b>	<p>Tipus de producte al qual pertany l'operació:</p> <p>a) <i>Per als préstecs:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Crèdit comercial <ul style="list-style-type: none"> <li>• Crèdit comercial amb recurs <ul style="list-style-type: none"> <li>- Descompte de paper comercial</li> <li>- Resta de les operacions</li> </ul> </li> <li>• Crèdit comercial sense recurs <ul style="list-style-type: none"> <li>- Pagament a proveïdors amb inversió</li> <li>- Pagament a proveïdors sense inversió</li> <li>- Facturatge amb inversió</li> <li>- Facturatge sense inversió</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>- Crèdit financer <ul style="list-style-type: none"> <li>• Comptes de crèdit amb disposicions per etapes</li> <li>• Resta dels comptes de crèdit</li> <li>• Efectes financers</li> <li>• Préstecs amb disposicions per etapes</li> <li>• Hipoteques inverses</li> <li>• Altres préstecs amb lliuraments ajornats de principal</li> <li>• Préstecs híbrids</li> <li>• Resta dels préstecs a termini</li> <li>• Targetes de crèdit</li> <li>• Comptes corrents o d'estalvi</li> <li>• Comptes mutus</li> <li>• Descoberts</li> <li>• Saldos excedits en comptes de crèdit</li> <li>• Avançaments de pensió o nòmina</li> <li>• Actius procedents d'operacions fora de balanç</li> <li>• Derivats impagats</li> <li>• Resta dels préstecs a la vista</li> </ul> </li> <li>- Arrendament financer <ul style="list-style-type: none"> <li>• Arrendament financer per a l'arrendatari</li> <li>• Arrendament operatiu per a l'arrendatari</li> </ul> </li> <li>- Adquisició temporal d'actius</li> </ul>

b) *Per als valors representatius de deute:*

- Valors representatius de deute

c) *Per a les garanties financeres:*

- Aval financer
  - Davant entitat declarant
  - Solidari amb altres entitats declarants
  - Resta
- Derivat de crèdit (protecció venuda)
  - Davant entitat declarant
  - Resta

d) *Compromisos de préstec*

- Dipòsits a futur

e) *Per als altres compromisos amb risc de crèdit:*

- Avals i caucions no financers prestats
  - Davant entitat declarant
  - Solidaris amb altres entitats declarants
  - Resta
- Crèdits documentaris irrevocables
- Disponibles en altres compromisos
  - Pòlisses de risc global-multiús
  - Línia d'aval
  - Línia de crèdits documentaris
  - Crèdit per disposicions

f) *Per als préstecs de valors:*

- Valors prestats

L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris següents:

a) *Préstecs:*

- Crèdit comercial: crèdits concedits sobre la base de drets de cobrament (efectes o altres documents) que sorgeixen quan s'ajorna el cobrament d'operacions de compravenda de béns o prestació de serveis. Aquestes operacions inclouen el descompte de paper comercial, el facturatge i el pagament a proveïdors.

El crèdit comercial es classifica com "amb recurs", i es considera titular del risc directe el cedent, quan aquest reté substancialment tots els riscos i els beneficis dels drets de cobrament, o, quan sense transferir-los ni retenir-los substancialment, l'entitat declarant no adquireix el control dels seus fluxos d'efectiu, independentment de com es denomini l'operació en el contracte. Entre les operacions amb recurs, s'inclou el descompte de paper comercial i les operacions de facturatge en les quals el cedent ha de tornar l'import cobrat o pagar interessos de demora en cas d'impagament al venciment per l'obligat al pagament.

El crèdit comercial es classifica com "sense recurs", i es considera titular del risc directe l'obligat al pagament del deute, quan el cedent dels drets de cobrament transfeix substancialment tots els riscos i els beneficis, o, quan sense transferir-los ni retenir-los substancialment, l'entitat declarant adquireix el control dels seus fluxos d'efectiu. Entre les operacions sense recurs, s'inclouen les operacions de facturatge en les quals el cedent no ha de tornar el principal ni pagar interessos de demora en cas d'impagament al venciment per l'obligat al pagament.

Les operacions sense recurs es classifiquen com a "pagament a proveïdors", quan l'entitat declarant entra en l'operació com a conseqüència d'un contracte signat amb l'obligat al pagament pel qual aquest es compromet a pagar a l'entitat els seus deutes amb els proveïdors al seu venciment, o com a facturatge en els altres casos.



Al seu torn, les operacions sense recurs es classifiquen com "amb inversió" quan l'entitat declarant pot desemborsar l'import del deute als cedents abans del seu venciment, o com "sense inversió" quan únicament s'obliga al seu pagament el dia del venciment.

En les operacions de crèdit comercial, sigui quin sigui el producte, només s'ha de declarar límit quan l'entitat tingui una línia compromesa amb el client. A aquests efectes, s'entén per línia compromesa de crèdit comercial quan l'entitat hagi signat amb els cedents o els obligats finals al pagament un contracte pel qual es compromet a acceptar operacions fins a un límit durant un termini determinat.

- Comptes de crèdit amb disposicions per etapes: operacions que funcionen com a comptes corrents en què l'entitat posa a disposició del client un límit màxim d'endeutament, del qual una part només es lliura al titular quan es compleixen determinats requisits (com és el lliurament de certificacions d'obra) o es produeix la subrogació, parcial o total, del deute per un tercer, tal com passa en les operacions conegudes com a "comptes de crèdit a promotor". En aquest últim cas, l'import que s'ha de facilitar a tercers es declara en la dimensió "Risc disponible. Import a disposició de tercers" del mòdul H.3, Dades dinàmiques complementàries dels préstecs.
- Resta dels comptes de crèdit: operacions que funcionen com a comptes corrents en què l'entitat posa a disposició del client un límit màxim d'endeutament sense restriccions des de l'inici de l'operació.
- Efectes financers: lletres i pagarés singulars que serveixen d'instrumentació de crèdits diferents dels comercials.
- Préstecs amb disposicions per etapes: préstecs que no compleixen els criteris per classificar-los com a comptes de crèdit amb lliurament ajornat de principal al prestatari en els quals una part de l'import només es lliura al titular quan es compleixen determinats requisits (com és el lliurament de certificacions d'obra) o es produeix la subrogació, parcial o total, del deute per un tercer, tal com passa amb els coneguts com a "préstecs promotor". En aquest últim cas, l'import que s'ha de facilitar a tercers es declara en la dimensió "Risc disponible. Import a disposició de tercers" del mòdul H.3, Dades dinàmiques complementàries dels préstecs.
- Hipoteques inverses: préstecs amb garantia hipotecària d'un bé immoble en els quals el titular efectua disposicions, periòdiques o úniques, fins a un import màxim determinat per un percentatge del valor de taxació de l'immoble en el moment de la formalització de l'operació i que es cancel·len quan mor el titular o els seus beneficiaris. A Espanya són les operacions que regula la disposició primera de la Llei 41/2007.
- Altres préstecs amb lliurament ajornat de principal: préstecs en els quals el prestatari no disposa de l'import total del principal a l'inici de l'operació i no compleixen els criteris per classificar-los com a "comptes de crèdit", "préstecs amb disposicions per etapes" o "hipoteques inverses".
- Préstecs híbrids: préstecs que tenen incorporat un derivat implícit amb característiques i riscos econòmics diferents dels del contracte principal.
- Resta dels préstecs a termini: préstecs en els quals el prestatari disposa de la totalitat del principal a l'inici de l'operació i no compleixen els criteris per classificar-los com a "hipoteques inverses" o "préstecs híbrids". Inclou, entre d'altres, els dipòsits a termini efectuats en altres entitats de crèdit.
- Targetes de crèdit: targetes de debit diferit o targetes de crèdit, amb independència que el titular no hagi sol·licitat el pagament ajornat.
- Comptes corrents o d'estalvi: saldos deutors de dipòsits a la vista efectuats en entitats de crèdit instrumentats com a comptes corrents (comptes mobilitzables mitjançant xec i dipòsits amb venciment inicial d'un dia i els que estiguin subjectes a un preavís de 24 hores o un dia laborable) o comptes d'estalvi (dipòsits instrumentats en llibretes d'estalvi no mobilitzables mitjançant xec).

- Comptes mutus: saldos deutors d'operacions de corresponsalia amb altres entitats de crèdit en les quals totes dues entitats poden efectuar deutes i abonaments, i que, generalment, tenen una aplicació d'interessos simètrica.
- Descoberts: descoberts en dipòsits a la vista que no es produeixen a l'empara d'un contracte o un pacte exprés, amb quantia i venciments determinats.
- Saldos excedits en comptes de crèdit: import que excedeix el límit d'un compte de crèdit.
- Avançaments de pensió o nòmina: avançaments sobre pensions i nòmines corresponents al mes següent, sempre que l'entitat pagadora sigui una administració pública i aquestes estiguin domiciliades en l'entitat declarant.
- Actius procedents d'operacions fora de balanç: imports registrats en l'actiu del balanç com a conseqüència d'incompliments pels titulars d'operacions fora de balanç, com ara actius que sorgeixen com a conseqüència de préstecs de valors incomplets o pagaments als beneficiaris o imports exigits per aquestes de garanties financeres o avals i caucions no financers per incompliment de les persones els riscos de les quals estaven garantits, o impagament de les comissions vençudes que cobri l'entitat per aquest tipus d'operacions. El codi d'aquestes operacions s'ha de vincular amb el de les operacions de les quals procedeixen en el mòdul G.1, Dades bàsiques que vinculen codis.
- Derivats impagats: import vençut i pendent de cobrament de derivats amb saldo favorable per a l'entitat declarant al seu venciment.
- Resta dels préstecs a la vista: operacions a la vista amb naturalesa de préstecs als efectes dels requeriments estadístics de la Unió Europea no incloses en els valors anteriors.
- Arrendaments financers: operacions d'arrendament que l'entitat declarant registra comptablement com a préstecs perquè ha transferit substancialment tots els riscos i els beneficis inherents a la propietat de l'actiu objecte del contracte. Aquest concepte comprèn les quotes a pagar per l'arrendatari, l'import compromès per tercers diferents de l'arrendatari i els valors residuals no garantits.  
  
Els arrendaments financers es classifiquen com a "Arrendament financer per a l'arrendatari" quan aquest adquireix substancialment tots els riscos i els beneficis inherents a la propietat de l'actiu, o com a "Arrendament operatiu per a l'arrendatari" quan l'entitat declarant registri comptablement l'operació com a arrendament financer exclusivament perquè hi hagi tercers diferents dels arrendataris que s'hagin compromès a efectuar determinats pagaments.
- Adquisició temporal d'actius: préstecs concedits a canvi de valors o or transferits temporalment mitjançant una compra amb retrocessió no opcional, així com imports lliurats com a garantia en efectiu de valors rebuts en préstec.

*b) Valors representatius de deute:*

Els valors representatius de deute són les obligacions i els altres valors que creïn o reconeguin un deute per al seu emissor, fins i tot els efectes negociables emesos per a la seva negociació entre un col·lectiu obert d'inversionistes, que meritin una remuneració consistent en un interès, implícit o explícit, el tipus del qual, fix o definit per referència a altres, s'estableixi contractualment, o incorporin un derivat implícit amb característiques i riscos econòmics diferents dels del contracte principal, i s'instrumentin en títols o en anotacions en compte, sigui quin sigui el subjecte emissor, excepte si pertany al sector llars.

Les tinences de valors representatius de deute emesos per la mateixa entitat declarant no es declaren a la CIR.

c) *Garanties financeres:*

Les garanties financeres són contractes que exigeixen que l'emissor efectui pagaments específics per reemborsar el creditor per la pèrdua en què incorre quan un deutor específic incompleix la seva obligació de pagament d'acord amb les condicions, originals o modificades, d'un instrument de deute (valor representatiu de deute, préstec o saldo deutor sigui quin sigui l'origen del deute), independentment de la seva forma jurídica. Inclou les operacions que garanteixen al seu torn operacions que compleixen la definició de garanties financeres. En funció de la forma en què s'instrumentin, es classifiquen en:

- Avals financers: operacions en les quals la garantia financera la contracta l'emissor o l'obligat al pagament dels instruments de deute que es garanteixen.
- Derivats de crèdit (protecció venuda): operacions en les quals la garantia financera la contracta qui compra la protecció, és a dir, el beneficiari de la garantia.

Les garanties financeres es divideixen en "Davant entitat declarant", "Solidàries amb altres entitats declarants" i "Resta". Les primeres inclouen els contractes en què els beneficiaris de la garantia són entitats declarants a la CIR; les segones, aquells en què l'entitat declarant garanteix de manera solidària juntament amb una altra o altres entitats declarants, i les terceres, la resta de les garanties.

d) *Compromisos de préstec*

- Dipòsits a futur: operacions en les quals l'entitat es compromet a donar en una data determinada un préstec (o a efectuar un dipòsit) a un tipus i termini especificat.

e) *Altres compromisos amb risc de crèdit:*

- Avals i caucions no financers prestats: qualsevol classe de garanties i fiances diferents de les garanties financeres en les quals l'entitat s'obliga a compensar un beneficiari en cas d'incompliment d'una obligació específica. Inclou operacions com ara les fiances donades per assegurar la participació en subhastes i concursos, o el bon fi d'una obra o operació, així com qualsevol altra classe d'aval tècnic i d'importació i exportació de béns i serveis, incloses les promeses d'aval formalitzades irrevocables i les cartes de garantia quan puguin ser exigibles per dret i els finançaments de qualsevol tipus. Els avals i caucions no financers prestats es divideixen en "Davant entitat declarant", "Solidaris amb altres entitats declarants" i "Resta".
- Crèdits documentaris irrevocables: els compromisos irrevocables de pagament adquirits contra lliurament de documents.
- Pòlisses de risc global-multiús: pòlisses globals de risc conegudes com a "multiús" perquè, segons el seu condicionat, els titulars poden disposar del seu import per formalitzar diferents tipus de productes. Les diferents disposicions s'han de relacionar amb l'operació de la qual procedeixen en el mòdul G.1, Dades bàsiques que vinculen codis.
- Línies d'aval: línies formalitzades per a la concessió de garanties financeres o avals i caucions no financers. Les diferents disposicions s'han de relacionar amb l'operació de la qual procedeixen en el mòdul G.1, Dades bàsiques que vinculen codis.
- Línies de crèdits documentaris: línies formalitzades per a la concessió de crèdits documentaris. Les diferents disposicions s'han de relacionar amb l'operació de la qual procedeixen en el mòdul G.1, Dades bàsiques que vinculen codis.
- Crèdit per disposicions: operacions en les quals el titular pot efectuar una o més disposicions en forma de préstec fins al límit disponible en cada moment. A mesura que es van efectuant les disposicions, cadascuna d'aquestes es declara com una operació diferent. Les operacions que s'originin com a conseqüència de les diferents disposicions s'han de relacionar amb l'operació de la qual procedeixen en el mòdul G.1, Dades bàsiques que vinculen codis.

	<p><i>f) Préstecs de valors:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Valors prestats: operacions en les quals l'entitat declarant cedeix al prestatari la plena titularitat d'uns valors amb el compromís de tornar-ne altres de la mateixa classe que els rebuts, sense que aquest efectui cap desemborsament, excepte el pagament de comissions. Quan en una operació de préstec de valors totes dues entitats intercanviïn valors, es considera entitat prestadora la que cobri les comissions. Aquesta ha de tractar com a actius rebuts en garantia de l'operació els valors que hagi rebut de la contrapart (que normalment tenen un valor raonable superior al dels valors prestats).</li> </ul> <p>A cada operació se li assigna un sol tipus de producte durant la seva vida amb independència que tingui imports vençuts pendents de cobrament, sense perjudici del tractament específic per als actius procedents d'operacions fora de balanç; per tant, el valor "Resta dels préstecs a la vista" ha d'incloure operacions diferents d'importos vençuts d'altres productes.</p>
<b>Subordinació del producte</b>	<p>Per als préstecs i els valors representatius de deute, indica si es tracta d'una operació subordinada o un finançament de projectes:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Subordinat</li> <li>- Finançament de projectes</li> <li>- Resta de les situacions</li> </ul> <p>Per a la resta de les operacions, s'ha de declarar:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- No aplicable</li> </ul> <p>L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris següents:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Subordinat: operacions, sigui quina sigui la forma en què s'instrumentin, que, als efectes de prelació de crèdits, se situïn darrere dels creditors ordinaris.</li> <li>- Finançament de projectes: operacions el principal i els interessos de les quals només es recuperen amb els ingressos dels projectes que financen, perquè les entitats finançades no responen amb el seu patrimoni.</li> <li>- Resta de les situacions: operacions que no compleixen la definició de subordinades o finançament de projectes.</li> </ul>
<b>Tipus de risc associat als derivats</b>	<p>Per als derivats impagats i els préstecs híbrids i valors representatius de deute híbrids, tipus de risc que s'assumeix en els derivats impagats o en els derivats implícits amb característiques i riscos econòmics diferents dels del contracte principal:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Risc de tipus d'interès</li> <li>- Risc de canvi</li> <li>- Risc de crèdit (protecció venuda)</li> <li>- Risc d'accions</li> <li>- Risc de primeres matèries</li> <li>- Altres riscos</li> </ul> <p>L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris per classificar els derivats en funció del risc que s'assumeix de conformitat amb el que disposa la normativa comptable aplicable.</p> <p>Per a la resta de les operacions, s'ha de declarar:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- No aplicable</li> </ul>
<b>Finalitat de l'operació</b>	<p>Finalitat a la qual es destina l'operació independentment de l'activitat econòmica que, si s'escau, dugui a terme el titular.</p> <p>Aquesta dimensió l'han de facilitar exclusivament les entitats de crèdit, les societats de garantia recíproca, les societats de refinançament i SAREB; la resta de les entitats no han de declarar aquesta dada.</p>

Els valors segons el tipus d'instrument són:

a) Per als préstecs a llars (empresaris individuals i resta), sempre que no es destinin a activitats empresarials:

- Consum
  - Adquisició de béns de consum durador
  - Adquisició d'altres béns i serveis corrents
- Habitatge
  - Adquisició per primera vegada de residència habitual (habitatge protegit)
  - Adquisició per primera vegada de residència habitual (habitatge lliure)
  - Resta de les adquisicions de residències habituals
  - Adquisició d'habitatges per al lloguer a tercers
  - Resta de les adquisicions
  - Rehabilitació
- Altres fins
  - Adquisició de terrenys
  - Adquisició de garatges i trasters no associats a l'adquisició de l'habitatge
  - Adquisició de valors
  - Reunificació de deutes
  - Resta

L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris següents:

- Habitatge: finançament destinat a la compra d'habitatges acabats o en construcció, inclosa l'autopromoció de l'habitatge per la mateixa llar, així com a la rehabilitació d'habitatges. Aquestes operacions es classifiquen al seu torn en:
  - Adquisició per primera vegada de residència habitual (habitatge protegit o lliure): inclou exclusivament les adquisicions en què la llar accedeix per primera vegada a la possessió d'un habitatge com a residència habitual.
  - Resta de les adquisicions de residències habituals: inclou les adquisicions de residència habitual quan el titular ja disposava prèviament d'una residència habitual en propietat.
  - Resta de les adquisicions: operacions que tinguin com a finalitat l'adquisició d'habitatges diferents de l'habitual o dels que es destinin al lloguer.
  - Rehabilitació: operacions que tinguin com a finalitat la rehabilitació dels habitatges.
- Altres fins. Adquisició de valors: finançament destinat a l'adquisició de valors representatius de deute o d'instruments de patrimoni.
- Altres fins. Reunificació de deutes: operacions que s'hagin formalitzat per refinançar més d'una operació concedida per la mateixa entitat, o una o més operacions concedides per una altra o altres entitats. Quan es refinanci exclusivament una operació de la mateixa entitat, la nova operació s'ha de continuar declarant amb la finalitat de la cancel·lada.
- Altres fins. Resta: operacions que no tenen cabuda en altres finalitats. Inclou, entre d'altres, les operacions classificades com a "crèdit comercial sense recurs".

b) Per a la resta dels préstecs:

- Finançament de construcció o promoció immobiliària
  - Habitatges
    - Habitatges de protecció oficial
    - Altres habitatges de primera residència
    - Resta dels habitatges
  - Oficines, locals i naus polivalents
  - Resta dels edificis
  - Activitat general

- Finançament de sòl per a promoció immobiliària
  - Sòl urbà o urbanitzable
    - Per a ús predominantment residencial
    - Per a la resta dels usos
  - Sòl no urbanitzable amb expectatives urbanístiques
    - Per a ús predominantment residencial
    - Per a la resta dels usos
- Finançament de construcció d'obra civil
- Finançament d'edificis o part d'edificis per a ús propi
- Finançament d'actius immobiliaris per a cessió en arrendament a tercers
- Finançament de la resta dels terrenys
- Finançament d'actius immobiliaris per a altres finalitats
- Finançament de fusions i adquisicions de participacions en empreses
- Finançament de les garanties
- Finançament d'activitats agrícoles i ramaderes
- Finançament d'actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes
- Finançament d'altres actius no corrents
- Finançament d'exportacions
- Finançament d'importacions
- Finançament de circulat
- Resta de les finalitats

L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris següents:

- Finançament de construcció o promoció immobiliària (habitatges, oficines, locals i naus polivalents, i resta dels edificis): operacions la finalitat de les quals sigui la promoció d'habitatges o edificis durant la seva fase de construcció i fins a la seva efectiva venda o lloguer. No inclou, per tant, les autopromocions per a ús propi. Els finançaments es distribueixen en funció del tipus d'immoble finançat. Al seu torn els habitatges es desglossen en funció de la seva naturalesa en habitatges de protecció oficial, altres habitatges de primera residència (els que predominantment hagin de ser adquirits per destinar-los a residència habitual) i resta dels habitatges. La resta dels edificis es desglossen segons siguin o no d'ús polivalent. A aquests efectes, es consideren oficines, locals i naus polivalents els que, vinculats o no a una explotació econòmica, no incorporin característiques o elements constructius o normatius que en limitin o dificultin l'ús per a diferents activitats, sense grans transformacions o canvis, la qual cosa pot facilitar que es facin fàcilment en efectiu.
- Finançament de construcció o promoció immobiliària. Activitat general: finançaments a empreses dedicades a la construcció o la promoció immobiliària que es destinin a l'activitat esmentada sense estar assignades a una promoció o construcció concreta. No inclou les operacions destinades a les indústries auxiliars de la construcció, com ara instal·lacions elèctriques, lampisteria, fusteria, pintura, etc.
- Finançament de sòl per a promoció immobiliària: operacions destinades a la compra o la urbanització de sòl destinat a la promoció immobiliària, per la qual cosa no inclou els sòls per a autopromocions per a ús propi. Aquestes operacions es classifiquen, en primer lloc, en funció de la classificació urbanista del sòl finançat (sòl urbà o urbanitzable i no urbanitzable amb expectatives urbanístiques) i, a més, en funció del seu ús predominant (residencial i resta dels usos). Els criteris per a la classificació urbanística i l'ús són els inclosos en les dimensions "Tipus d'actiu (immobles)" i "Finca rústica amb expectatives urbanístiques" del mòdul D.2, Dades bàsiques dels immobles rebuts en garantia. Els finançaments es classifiquen amb aquesta finalitat mentre no s'hagi iniciat la construcció d'edificis.
- Finançament de construcció d'obra civil: inclou les operacions destinades a construcció d'obres civils, com ara carreteres, ponts, canals, ports, etc.
- Finançament d'edificis o part d'edificis per a ús propi: finançament d'edificis o part d'edificis per a ús pel prestatari.
- Finançament d'actius immobiliaris per a cessió en arrendament a tercers: finançament d'immobles que el prestatari té per a la cessió en arrendament.
- Finançament de la resta dels terrenys: s'ha d'assignar a les adquisicions de terrenys per als quals no s'hagin iniciat o hagin d'iniciar promoció immobiliària.

- Finançament d'actius immobiliaris per a altres finalitats: finançament d'immobles per a finalitats diferents de les enumerades en els guions anteriors.
- Finançament de fusions i adquisicions de participacions en empreses: operacions d'aquesta naturalesa llevat que compleixin la definició de finançament de garanties.
- Finançament de les garanties: préstecs relacionats amb la compravenda, la transferència o la negociació de valors que estan subjectes a risc de contrapart en el càlcul del coeficient de recursos propis.
- Finançament d'altres actius no corrents: finançament d'actius no corrents segons els defineix el Pla general de comptabilitat no inclosos en els guions anteriors.
- Resta de les finalitats: s'ha d'assignar als finançaments que no tenen cabuda en altres finalitats.

c) Per als valors representatius de deute:

- Finançament de construcció o promoció immobiliària
  - Habitatges
    - Habitatges de protecció oficial
    - Altres habitatges de primera residència
    - Resta dels habitatges
  - Oficines, locals i naus polivalents
  - Resta dels edificis
  - Activitat general
- Finançament de sòl per a promoció immobiliària
  - Sòl urbà o urbanitzable
    - Per a ús predominantment residencial
    - Per a la resta dels usos
  - Sòl no urbanitzable amb expectatives urbanístiques
    - Per a ús predominantment residencial
    - Per a la resta dels usos
- Finançament de construcció d'obra civil
- Altres finalitats

L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els mateixos criteris que els que assenyala la lletra b) anterior.

d) Per a les garanties financeres a llars (empresaris individuals i resta) sempre que no es destinin a activitats empresarials:

- Garantia de crèdit dinerari per a la resta de les finalitats (llars)
- Garantia de crèdit de signatura per a la resta de les finalitats (llars)

L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris següents:

- Garantia de crèdit dinerari per a la resta de les finalitats (llars): garanties financeres directes de riscos dineraris, inclosos els ajornaments de pagament de tot tipus de deutes quan els titulars pertanyin al sector llars i no es destinin a activitats empresarials.
- Garantia de crèdit de signatura per a la resta de les finalitats (llars): garanties financeres indirectes de riscos dineraris (reavals d'aval de crèdits dineraris) quan els titulars pertanyin al sector llars i no es destinin a activitats empresarials.

e) Per a la resta de les garanties financeres:

- Garantia de crèdit dinerari
  - Per finançar construccions o promocions immobiliàries
  - Per finançar la construcció d'obra civil
  - Per a la resta de les finalitats (resta)

- Garantia de crèdit de signatura
  - Per finançar construccions o promocions immobiliàries
  - Per finançar la construcció d'obra civil
  - Per a la resta de les finalitats (resta)
- Ajornament de pagament en compravenda de béns en el mercat interior

L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris següents:

- Garantia de crèdit dinerari per finançar construccions o promocions immobiliàries: garanties financeres directes de riscos dineraris, inclosos els ajornaments de pagament de tot tipus de deutes, que tinguin com a finalitat la construcció o la promoció immobiliària.
- Garantia de crèdit dinerari per finançar la construcció d'obra civil: garanties financeres directes de riscos dineraris, inclosos els ajornaments de pagament de tot tipus de deutes, que tinguin com a finalitat la construcció d'obra civil.
- Garantia de crèdit dinerari per a la resta de les finalitats (resta): garanties financeres directes de riscos dineraris, inclosos els ajornaments de pagament de tot tipus de deutes, excepte els corresponents a compravendes de béns del mercat interior, que no tinguin com a finalitat la construcció o la promoció immobiliària o la construcció d'obra civil, quan els titulars no pertanyin al sector llars o es destinin a activitats empresarials.
- Garantia de crèdit de signatura per finançar construccions o promocions immobiliàries: garanties financeres indirectes de riscos dineraris (reavals d'aval de crèdits dineraris) que tinguin com a finalitat la construcció o la promoció immobiliària, inclòs el sòl.
- Garantia de crèdit de signatura per finançar la construcció d'obra civil: garanties financeres indirectes de riscos dineraris (reavals d'aval de crèdits dineraris) que tinguin com a finalitat la construcció d'obra civil.
- Garantia de crèdit de signatura per a la resta de les finalitats (resta): garanties financeres indirectes de riscos dineraris (reavals d'aval de crèdits dineraris) que no tinguin com a finalitat la construcció o la promoció immobiliària o la construcció d'obra civil, quan els titulars no pertanyin al sector llars o es destinin a activitats empresarials.
- Ajornament de pagament en compravenda de béns en el mercat interior: garanties financeres de l'ajornament de pagament en compravendes de béns en el mercat interior.

f) Per a les operacions declarades com a "avals i caucions no financers prestats" a llars (empresaris individuals i resta) sempre que no es destinin a activitats empresarials:

- Obligacions davant duanes, hisenda, tribunals i organismes públics (llars)
- Altres obligacions (llars)

L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris següents:

- Obligacions davant duanes, hisenda, tribunals i organismes públics (llars): inclou les que tinguin aquesta finalitat, llevat que consisteixin en garanties financeres per a l'ajornament de pagament de deutes, quan els titulars pertanyin al sector llars i no es destinin a activitats empresarials.

g) Per a les operacions declarades com a "avals i altres caucions no financers prestats" a persones jurídiques i llars que duen a terme activitats empresarials:

- Exportació
- Importació
- Construcció d'habitatges
- Contractació d'obres, serveis o subministraments i concurrències a subhastes
- Obligacions davant duanes, hisenda, tribunals i organismes públics (resta)
- Altres obligacions (resta)



	<p>L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris següents:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Obligacions davant duanes, hisenda, tribunals i organismes públics (resta): inclou les que tinguin aquesta finalitat, llevat que consistixin en garanties financeres per a l'ajornament de pagament de deutes quan els titulars no pertanyin al sector llars o es destinin a activitats empresarials.</li> <li>h) Per als crèdits documentaris: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Exportació</li> <li>- Importació</li> </ul> </li> <li>i) Per als dipòsits a futur, pòlisses de risc global-multiús, línies d'aval, línies de crèdits documentaris, crèdits per disposicions i valors prestats: <ul style="list-style-type: none"> <li>- No aplicable</li> </ul> </li> </ul> <p>Quan una operació pugui tenir diverses finalitats s'ha d'assignar a la que es destini l'import més elevat.</p> <p>Quan una operació classificada inicialment com a "Finançament de sòl per a promoció immobiliària" s'hagi d'assignar a una altra finalitat, s'ha de comunicar una modificació pel motiu de "Reclassificació".</p> <p>Per als actius procedents d'operacions fora de balanç, s'ha de declarar la mateixa finalitat de l'operació originària que doni lloc a l'actiu. En particular, en els actius originats per l'execució de les garanties financeres s'ha de posar especial diligència a declarar la finalitat del finançament que és objecte de la garantia.</p> <p>En cas que no es pugui concretar la finalitat dels actius procedents d'operacions fora de balanç, així com en les operacions que per la seva naturalesa intrínseca són transitòries, com ara descoberts, avançament de pensió o nòmina, derivats impagats i resta dels préstecs a la vista, s'ha de declarar com a finalitat "Altres fins. Resta" quan els titulars directes pertanyin al sector "Llars (empresaris individuals o resta)" sempre que les operacions no es destinin a activitats empresarials, o "Resta de les finalitats", per a la resta dels titulars.</p>
<p><b>Tràmits legals efectuats per recuperar l'operació</b></p>	<p>Tipus de tràmits legals que, si s'escau, s'hagin efectuat per recuperar l'operació.</p> <p>Aquesta dimensió l'han de facilitar exclusivament les entitats de crèdit, les societats de garantia recíproca, les societats de refiançament i SAREB; la resta de les entitats l'han de deixar en blanc.</p> <p>Els valors són:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Procediment judicial</li> <li>- Rescissió de contracte per recuperar el bé</li> <li>- Contencions sense iniciar procediment judicial</li> <li>- Resta de les situacions</li> </ul> <p>L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris següents:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Procediment judicial: existeix un procediment judicial obert per recuperar l'operació.</li> <li>- Rescissió de contracte per recuperar el bé: operació d'arrendament financer en la qual s'ha rescindit el contracte per recuperar el bé.</li> <li>- Contencions sense iniciar procediment judicial: quan l'operació ha passat a un departament o un servei especialitzat en el seguiment, el control i els tràmits per a la recuperació del deute sense que s'hagin iniciat actuacions judicials.</li> <li>- Resta de les situacions: quan l'operació no estigui en cap de les situacions que descriuen els valors anteriors.</li> </ul>

<p><b>Principal o nocional a l'inici de l'operació</b></p>	<p>Per als "préstecs híbrids" i "resta dels préstecs a termini", l'import del principal a l'inici de l'operació.</p> <p>Per als efectes financers, el valor desembossat a la data de formalització.</p> <p>Per als arrendaments financers, el valor actual en l'origen de l'operació dels imports que s'hagin compromès a pagar els titulars.</p> <p>Per a les garanties financeres i els avals i caucions no financers prestats, l'import màxim del qual respongui l'entitat davant de tercers en la data d'inici de l'operació. Aquest import coincideix amb l'import pel qual s'ha de registrar l'operació en comptes d'ordre en els estats reservats en la data esmentada.</p> <p>Per a la resta de les operacions, no s'ha de declarar cap import.</p> <p>Aquest import no s'ha de modificar durant la vida de l'operació, encara que es vagi amortitzant.</p> <p>Quan les operacions estiguin expressades en monedes diferents de l'euro, s'ha de declarar l'import del contravalor de la moneda en euros en la data de la seva formalització. Aquest import no s'ha d'actualitzar amb posterioritat com a conseqüència de la variació del tipus de canvi.</p>
<p><b>Límit màxim a disposició del prestatari a l'inici de l'operació</b></p>	<p>Per als préstecs i altres compromisos amb risc de crèdit que tinguin un límit de disposició compromès amb els titulars que pugui ser superior a l'import disposat, límit màxim, en la data d'origen de l'operació, del principal que s'ha de facilitar al prestatari, encara que l'entitat el pugui anul·lar sense condicions en qualsevol moment i sense avisar, o se'n prevegi la cancel·lació en cas de deteriorament de la solvència del titular.</p> <p>L'import de les classificacions internes que dugui a terme l'entitat per fixar límits a l'operativa amb els clients no es declara mentre aquestes no es formalitzin com a compromisos amb els clients.</p> <p>En els comptes de crèdit i préstecs amb disposicions per etapes, el límit és l'import màxim compromès pels titulars del risc directe; per tant, aquest import no inclou la quantia que, si s'escau, es lliuri al prestatari exclusivament quan es produeixi la subrogació total o parcial de l'operació per tercers. Vegeu la dada "Risc disponible. Import a disposició de tercers" del mòdul H.3, Dades dinàmiques complementàries dels préstecs.</p> <p>En les operacions de crèdit comercial, import de la línia compromesa formalment amb els titulars segons es defineix en la dimensió "Tipus de producte" d'aquest mòdul.</p> <p>En els disponibles en altres compromisos (pòlisses de risc global-multiús, línies d'aval, línies de crèdits documentaris i crèdits per disposicions), el límit és l'import màxim del risc compromès amb els titulars en la data d'origen de l'operació.</p> <p>Per a la resta d'operacions, no s'ha de declarar aquesta dada.</p> <p>Quan les operacions estiguin expressades en monedes diferents de l'euro, s'ha de declarar l'import del contravalor de la moneda en euros en la data de la seva formalització. Aquest import no s'ha d'actualitzar amb posterioritat com a conseqüència de la variació del tipus de canvi.</p>
<p><b>Data de formalització o emissió</b></p>	<p>Data de formalització de l'operació amb el titular, o d'emissió dels valors representatius de deute, amb independència que l'entitat declarant hagi adquirit l'operació amb posterioritat.</p> <p>Aquesta dada es facilita per a totes les operacions, excepte per als "comptes corrents i d'estalvi", "comptes mutus", "descoberts", "saldos excedits en comptes de crèdit", "avançaments de pensions i nòmines", "actius procedents d'operacions fora de balanç" i "resta dels préstecs a la vista". Per a les operacions declarades com a crèdit comercial, no s'ha de declarar aquesta dada, llevat que es tracti d'una línia compromesa de crèdit comercial.</p> <p>Per als "derivats impagats", és la data de la liquidació impagada.</p> <p>Format: AAAAMMDD.</p>

<b>Data de venciment</b>	<p>Data del venciment final de l'operació, fins i tot en les operacions amb amortitzacions periòdiques.</p> <p>Aquesta dada es facilita per a les operacions amb venciment pactat contractualment, excepte per als préstecs que tinguin la naturalesa de crèdit comercial, llevat que es tracti d'una línia compromesa de crèdit comercial, cas en què s'ha de declarar la data en la qual venci el compromís d'acceptar nous documents.</p> <p>Per als dipòsits a futur, és la data en què l'entitat s'ha compromès a efectuar el préstec o el dipòsit.</p> <p>Aquesta dada no s'ha de declarar per als productes sense venciment pactat contractualment (per exemple, operacions de crèdit comercial diferents de línies contractualment compromeses, "hipoteques inverses", "comptes corrents i d'estalvi", "comptes mutus", "descoberts", "saldos excedits en comptes de crèdit", "avançaments de pensions o nòmines", "actius procedents d'operacions fora de balanç", "derivats impagats" i "resta dels préstecs a la vista").</p> <p>Aquesta dada s'ha de modificar si varia la data de venciment de l'operació.</p> <p>Format: AAAAMMDD.</p>
<b>PART 2 DADES ADDICIONALS QUE HAN DE DECLARAR LES ENTITATS DE CRÈDIT</b>	
<b>Origen de l'operació</b>	<p>Indica com s'ha originat l'operació:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Originada per l'entitat</li> <li>- Subrogació del deutor</li> <li>- Subrogació del creditor             <ul style="list-style-type: none"> <li>• Procedent d'una altra entitat declarant del mateix grup econòmic</li> <li>• Procedent d'una altra entitat no declarant del mateix grup econòmic</li> <li>• Procedent d'una altra entitat aliena al grup econòmic</li> </ul> </li> <li>- Segregada d'una altra operació de l'entitat</li> <li>- Adquisició en què manté la gestió una entitat no declarant</li> <li>- Adquisicions en ferm</li> <li>- Venda d'actius de l'entitat declarant o del seu grup econòmic</li> <li>- Actius procedents d'operacions fora de balanç</li> <li>- Derivats impagats</li> <li>- Altres</li> </ul> <p>L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris següents:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Originada per l'entitat: operacions concedides directament per l'entitat als titulars, així com les que es classifiquin com a crèdit comercial sense recurs, llevat que compleixin els requisits per classificar-les amb un altre valor. Inclou les adquisicions temporals d'actius, tant les que es formalitzen com a simultànies com les que s'instrumenten com a repos.</li> <li>- Subrogació del deutor: operacions en què, per una subrogació, es produeixi un canvi de titular. La nova operació s'ha de vincular amb l'operació de la qual procedeix en el mòdul G.1, Dades bàsiques que vinculen codis.</li> <li>- Subrogació del creditor (procedent d'operacions d'una altra entitat, declarant o no, pertanyent al mateix grup econòmic o d'una altra entitat aliena al grup econòmic): operacions en què l'entitat declarant passa a ser l'entitat creditora perquè el deutor hagi fet una subrogació del creditor d'una altra operació. En les operacions procedents d'altres entitats declarants del mateix grup econòmic, la nova operació s'ha de vincular amb l'operació de la qual procedeix en el mòdul G.1, Dades bàsiques que vinculen codis.</li> <li>- Segregada d'una altra operació de l'entitat: operació segregada d'una altra operació de l'entitat declarant a nom dels mateixos titulars. L'operació segregada s'ha de vincular amb l'operació de la qual procedeix en el mòdul G.1, Dades bàsiques que vinculen codis.</li> <li>- Adquisició en què manté la gestió una entitat no declarant: adquisició de préstecs mitjançant participacions hipotecàries, certificats de transmissió hipotecària o un altre tipus de transferències en les quals l'entitat cedent no és entitat declarant i continua amb la gestió dels riscos davant del titular.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Adquisicions en ferm: adquisicions en el mercat primari o secundari de valors representatius de deute, així com adquisicions de la resta d'operacions, excepte les que es classifiquin com a crèdit comercial sense recurs, sempre que no es tracti del traspàs de l'activitat financera d'una altra entitat de crèdit o d'una combinació de negocis.</li> <li>- Venda d'actius de l'entitat declarant o del seu grup econòmic: operacions utilitzades per finançar actius venuts per la mateixa entitat declarant o una altra entitat del seu grup econòmic, encara que l'entitat adquirent pertanyi al mateix grup econòmic de l'entitat declarant.</li> <li>- Actius procedents d'operacions fora de balanç: operacions declarades com a "Actius procedents d'operacions fora de balanç" en la dimensió "Tipus de producte" d'aquest mòdul. Aquestes operacions s'han de vincular amb les operacions de les quals procedeixen en el mòdul G.1, Dades bàsiques que vinculen codis.</li> <li>- Derivats impagats: operacions declarades com a "Derivats impagats" en la dimensió "Tipus de producte" d'aquest mòdul.</li> <li>- Altres: aquest valor s'ha d'assignar quan, excepcionalment, el tipus d'origen no tingui cabuda en cap dels valors anteriors.</li> </ul> <p>Quan una operació pugui tenir diferents orígens, s'ha d'assignar al de més quantia econòmica.</p> <p>Quan l'operació procedeixi del traspàs de l'activitat financera d'una altra entitat o d'una combinació de negocis (per exemple, una fusió o l'adquisició de tots o part dels negocis d'altres entitats), com a origen de l'operació s'ha de declarar el que hagi declarat a la CIR l'entitat cedent (o el que li hagi correspost declarar).</p>
<b>Novacions i refinançaments</b>	<p>Indica si l'operació ha estat objecte d'una novació, ha estat refinançada o refinança una altra o altres operacions:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Operació de refinançament <ul style="list-style-type: none"> <li>• D'altres operacions de l'entitat</li> <li>• D'operacions d'altres entitats declarants del mateix grup econòmic</li> <li>• D'operacions d'altres entitats no declarants del mateix grup econòmic</li> </ul> </li> <li>- Operació refinançada <ul style="list-style-type: none"> <li>• Per la mateixa entitat</li> <li>• Per altres entitats declarants del mateix grup econòmic</li> <li>• Per altres entitats no declarants del mateix grup econòmic</li> </ul> </li> <li>- Operació reestructurada <ul style="list-style-type: none"> <li>• De conformitat amb el Reial decret llei 6/2012</li> <li>• Resta de les operacions reestructurades</li> </ul> </li> <li>- Operació de renovació</li> <li>- Operació renegociada</li> <li>- Resta de les situacions</li> </ul> <p>L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris següents:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Operació de refinançament (d'operacions de l'entitat o d'altres entitats del mateix grup econòmic declarants o no): operació que, sigui quin sigui el tipus de producte (inclosos descoberts i saldos excedits en comptes de crèdit), titular o garanties, es concedeix o s'utilitza, per raons econòmiques o legals relacionades amb dificultats financeres -actuals o previsibles- del titular (o titulars), per cancel·lar una o diverses operacions concedides, per la mateixa entitat o per altres entitats del seu grup, al titular (o titulars) o a una altra o altres empreses del seu grup econòmic, o per la qual es posen les operacions esmentades totalment o parcialment al corrent de pagaments, amb la finalitat de facilitar als titulars de les operacions cancel·lades o refinançades el pagament del seu deute (principal i interessos) perquè no puguin complir, o es prevegi que no hagin de poder complir, les seves condicions dins el termini establert i en la forma pertinent. Les operacions de refinançament d'altres operacions de l'entitat o d'altres entitats declarants del seu mateix grup econòmic s'han de vincular amb les operacions refinançades en el mòdul G.1, Dades bàsiques que vinculen codis.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Operació refinançada (per l'entitat o altres entitats del mateix grup econòmic declarants o no): operació que es posa totalment o parcialment al corrent de pagament com a conseqüència d'una operació de refinançament efectuada per la mateixa entitat o una altra entitat del seu grup econòmic.</li> <li>- Operació reestructurada (de conformitat amb el Reial decret llei 6/2012 i la resta d'operacions reestructurades): operació en la qual, per raons econòmiques o legals relacionades amb dificultats financeres, actuals o previsibles, del titular (o titulars), es modifiquen les condicions financeres amb la finalitat de facilitar el pagament del deute (principal i interessos) perquè el titular no pugui complir, o es prevegi que no hagi de poder complir, les condicions esmentades dins el termini establert i en la forma pertinent, encara que aquesta modificació estigui prevista en el contracte. En tot cas, es consideren reestructurades les operacions en les quals es fa un quitament o es reben actius per reduir el deute; o en les quals es modifiquen les condicions per allargar-ne el termini de venciment, variar el quadre d'amortització per minorar l'import de les quotes a curt termini o disminuir-ne la freqüència, o establir o allargar el termini de carència de principal, interessos o tots dos, excepte quan es pugui provar que les condicions es modifiquen per motius diferents de la dificultat financera dels titulars i siguin anàlogues a les que s'apliquen en el mercat en la data de la seva modificació a les operacions que es concedeixin a clients amb perfil de risc similar. Aquestes operacions s'han de declarar amb el valor "Reial decret llei 6/2012" quan s'executin de conformitat amb la disposició esmentada.</li> <li>- Operació de renovació: operació formalitzada per substituir-ne una altra concedida prèviament per la mateixa entitat sense que el prestatari tingui, o es prevegi que pugui tenir en el futur, dificultats financeres; és a dir, és una operació que es formalitza per motius diferents dels del refinançament. La nova operació s'ha de vincular amb l'operació de la qual procedeix en el mòdul G.1, Dades bàsiques que vinculen codis.</li> <li>- Operació renegociada: operació en la qual es modifiquen les condicions financeres sense que el prestatari tingui, o es prevegi que pugui tenir en el futur, dificultats financeres; és a dir, és una operació en la qual es modifiquen les condicions per motius diferents dels de la reestructuració.</li> <li>- Resta de les situacions: operacions en les quals no es doni cap de les circumstàncies descrites en els valors anteriors. Inclou, entre d'altres, les operacions declarades en la dimensió "Tipus de producte" d'aquest mòdul com a "Actius procedents d'operacions fora de balanç", "Derivats impagats", "Altres compromisos amb risc de crèdit" i "Valors prestats".</li> </ul> <p>El valor declarat en aquesta dimensió s'ha de mantenir durant la resta de la vida de l'operació amb independència que l'operació compleixi els requisits perquè es deixi de considerar com en seguiment especial.</p>
Canal de contractació	<p>Per als préstecs, indica el canal pel qual s'han contractat:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Xarxa d'oficines</li> <li>- Oficina central</li> <li>- Internet</li> <li>- Banca telefònica</li> <li>- Preconcedit</li> <li>- Agent</li> <li>- Punt de venda</li> <li>- Altres intermediaris</li> <li>- Adquirit a tercers</li> <li>- No aplicable</li> </ul> <p>L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris següents:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Adquirit a tercers: quan l'operació es declari com una adquisició en ferm o en la qual manté la gestió una entitat no declarant en la dimensió "Origen de l'operació" d'aquest mòdul.</li> <li>- No aplicable: aquest valor s'ha d'assignar a les operacions declarades amb els valors "Actiu procedent d'operacions fora de balanç" i "Derivats impagats" en la dimensió "Tipus de producte" d'aquest mòdul.</li> </ul>

	<p>Quan l'operació procedeixi del traspàs de l'activitat financera d'una altra entitat o d'una combinació de negocis (per exemple, una fusió o l'adquisició de tots o part dels negocis d'altres entitats), com a canal de contractació s'ha de declarar el que hagi declarat a la CIR l'entitat cedent (o el que li hagi correspost declarar).</p>
<b>Província en què es fa la inversió</b>	<p>Per als préstecs invertits a Espanya, codi de dues xifres corresponent a la província en què tingui lloc la inversió dels fons, si aquest és identificable i es coneix, i, si no n'hi ha, de la plaça de pagament o concessió.</p> <p>Per als préstecs que tinguin com a finalitat el finançament de la construcció o la promoció immobiliària o de sòl per a promocions immobiliàries, s'ha d'indicar la província en què estigui localitzada la construcció o el sòl.</p> <p>Per a les operacions declarades amb els valors "Actiu procedent d'operacions fora de balanç" i "Derivats impagats" en la dimensió "Tipus de producte" d'aquest mòdul, s'ha d'indicar la província on el titular tingui el domicili.</p>
<b>Esquema d'amortització</b>	<p>Per als préstecs, indica l'esquema d'amortització del principal de l'operació:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Quotes d'amortització de principal constants</li> <li>- Quotes d'amortització (principal i interessos) constants</li> <li>- Quotes d'amortització de principal variables</li> <li>- Amortització única de principal al venciment</li> <li>- Sense venciment</li> <li>- Sense dada</li> </ul> <p>L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer en funció de les característiques de l'esquema d'amortització dels préstecs. No obstant això, el valor "Sense dada" s'ha d'utilitzar exclusivament per als tipus de préstecs següents, que s'han de declarar sempre amb el valor esmentat: les operacions amb naturalesa de crèdit comercial, hipoteques inverses, targetes de crèdit, comptes corrents o d'estalvi, comptes mutus, descoberts, saldos excedits en compte de crèdit, avançament de pensió o nòmina, actius procedents d'operacions fora de balanç, derivats impagats i resta dels préstecs a la vista.</p> <p>Per a la resta de les operacions, no s'ha de declarar aquesta dada.</p>
<b>Percentatge de participació en els préstecs sindicats (%)</b>	<p>Per als préstecs sindicats, percentatge en què participi l'entitat declarant en l'import total del préstec.</p> <p>Els préstecs sindicats són aquells en què participen diversos prestadors en el mateix contracte, qualsevol que sigui la seva denominació i tipus de producte. Inclouen, per tant, les operacions en les quals diversos prestadors participen de manera mancomunada, encara que no hi hagi una entitat que actuï com a agent.</p> <p>Per a la resta de les operacions, s'ha de declarar un 100%.</p> <p>Format: percentatge amb dos decimals.</p>
<b>Valors adquirits temporalment o prestats. Nominal</b>	<p>Per a les adquisicions temporals d'actius i valors prestats, nominal dels valors adquirits temporalment o prestats.</p> <p>Per a la resta de les operacions, no s'ha de declarar aquesta dada.</p>
<b>Finançament de construccions o promocions immobiliàries. Estat de la construcció</b>	<p>Per als préstecs i els valors representatius de deute la finalitat dels quals sigui el finançament a la construcció o la promoció d'edificis, indica la fase de construcció en què està l'immoble finançat:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Acabat</li> <li>- En construcció: obra en marxa</li> <li>- En construcció: obra parada</li> </ul> <p>L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris següents:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Acabat: l'edifici està finalitzat.</li> <li>- En construcció. Obra en marxa: l'edifici no està acabat i l'obra no s'ha paralitzat. Inclou els edificis en procés de rehabilitació.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- En construcció. Obra parada: l'edifici no està acabat i l'obra s'ha paralitzat. Inclou els edificis en procés de rehabilitació.</li> </ul> <p>La classificació anterior s'ha de fer amb independència que l'immoble disposi de cèdula d'habitabilitat, llicència de funcionament o llicència d'obra.</p> <p>Per a la resta de les operacions, s'ha de declarar:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- No aplicable</li> </ul>
<b>Finançament de construccions o promocions immobiliàries. Llicència</b>	<p>Per als préstecs i els valors representatius de deute la finalitat dels quals sigui el finançament a la construcció o la promoció d'edificis, indica el tipus de llicència de què disposa l'immoble finançat:</p> <p>a) Per als habitatges acabats:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Amb cèdula d'habitabilitat o llicència de primera ocupació</li> <li>- Sense cèdula d'habitabilitat o llicència de primera ocupació</li> <li>- Sense llicència d'obra</li> </ul> <p>b) Per a la resta d'edificis acabats:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Amb llicència de funcionament</li> <li>- Sense llicència de funcionament</li> <li>- Sense llicència d'obra</li> </ul> <p>c) Per als edificis en construcció:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Amb llicència d'obra no caducada</li> <li>- Amb llicència d'obra caducada</li> <li>- Sense llicència d'obra</li> </ul> <p>d) Per a la resta de les operacions:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- No aplicable</li> </ul>
<b>Finançament de construccions o promocions immobiliàries. Nombre d'habitatges previstos</b>	<p>Per als préstecs i els valors representatius de deute la finalitat dels quals sigui el finançament a la construcció o la promoció immobiliària, així com per al finançament del sòl per a ús predominantment residencial, nombre d'habitatges que està previst construir en l'immoble finançat.</p> <p>Per a les operacions relacionades a través del mateix codi de promoció immobiliària, el nombre d'habitatges ha de coincidir.</p>
<b>Finançament de construccions o promocions immobiliàries. Codi de la promoció immobiliària</b>	<p>Per a totes les operacions, sigui quin sigui el tipus d'instrument, que estiguin vinculades amb una promoció immobiliària específica, codi intern que utilitzi l'entitat declarant per vincular-les. Per aquest motiu, sempre que corresponguin a la mateixa promoció immobiliària, s'han de vincular els valors representatius de deute i els préstecs que s'hagin concedit amb la finalitat de finançar-la, les garanties financeres que avalin finançaments amb la finalitat esmentada i les que avalin el pagament ajornat en la compra del sòl, els avals a la construcció d'habitatges i qualsevol altra operativa relacionada amb la mateixa promoció.</p> <p>Aquest codi, que ha de ser diferent per a cada promoció, s'ha de repetir en totes les operacions vinculades a la mateixa promoció.</p> <p>Per a la resta de les operacions, no s'ha de declarar aquest codi.</p>

<b>C.1 DADES DINÀMIQUES DELS RISCOS DIRECTES</b>	
<b>Codi de l'operació</b>	Codi amb el qual s'identifica l'operació en el mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.
<b>PART 1 DADES DE TOTS ELS RISCOS DIRECTES</b>	
<b>Tipus de producte</b>	<p>Tipus de producte al qual pertany l'operació:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Crèdit comercial <ul style="list-style-type: none"> <li>• Crèdit comercial amb recurs</li> <li>• Crèdit comercial sense recurs</li> </ul> </li> <li>- Crèdit financer</li> <li>- Arrendaments financers <ul style="list-style-type: none"> <li>• Arrendament financer per a l'arrendatari</li> <li>• Arrendament operatiu per a l'arrendatari</li> </ul> </li> <li>- Adquisicions temporals d'actius</li> <li>- Valors representatius de deute</li> <li>- Avals financers <ul style="list-style-type: none"> <li>• Davant entitat declarant</li> <li>• Solidaris amb altres entitats declarants</li> <li>• Resta</li> </ul> </li> <li>- Derivats de crèdit (protecció venuda)</li> <li>- Dipòsits a futur</li> <li>- Avals i caucions no financers prestats <ul style="list-style-type: none"> <li>• Davant entitat declarant</li> <li>• Solidaris amb altres entitats declarants</li> <li>• Resta</li> </ul> </li> <li>- Crèdits documentaris irrevocables</li> <li>- Disponibles en altres compromisos</li> <li>- Valors prestats</li> </ul>
<b>Moneda</b>	<p>Codi ISO de tres lletres de la moneda en què està expressada l'operació.</p> <p>Per a les operacions multdivisa, s'ha d'indicar el codi ISO de la moneda en què es declari les dades, que, quan correspongui a imports disposats, ha de ser aquella en la qual s'hagin de tornar.</p>
<b>Termini residual</b>	<p>Termini entre la data a què es refereix la declaració i la de venciment de l'operació:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- A la vista</li> <li>- Fins a tres mesos (excepte a la vista)</li> <li>- Més de tres mesos i fins a sis mesos</li> <li>- Més de sis mesos i fins a un any</li> <li>- Més d'un any i fins a dos anys</li> <li>- Més de dos anys i fins a cinc anys</li> <li>- Més de cinc anys</li> <li>- Venciment indeterminat</li> </ul> <p>L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris següents:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- A la vista: inclou les operacions el tipus de producte de les quals sigui "Comptes corrents o d'estalvi", "Comptes mutus", "Descoberts", "Saldo excedits en comptes de crèdit", "Actius procedents d'operacions fora de balanç", "Derivats impagats" i "Resta dels préstecs a la vista". També s'han de declarar amb aquest valor les operacions l'import de les quals estigui totalment vençut.</li> <li>- Trams de termini residual: quan les operacions tinguin data de venciment, s'han d'incloure en el tram que els correspongui.</li> <li>- Venciment indeterminat: quan les operacions no tinguin data de venciment. Aquest valor també s'ha d'assignar als préstecs el tipus de producte dels quals sigui "Crèdit comercial" o "Hipoteca inversa".</li> </ul>
<b>Garantia real principal. Tipus de garantia real principal</b>	<p>Tipus de garantia real addicional a la del mateix instrument de la qual, si s'escau, disposi l'operació, sigui quin sigui el <i>loan to value</i>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Sense garantia real</li> <li>- Hipoteca immobiliària (primera hipoteca)</li> </ul>



	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Hipoteca immobiliària (resta de les hipoteques)</li> <li>- Garantia pignorativa (actius financers)</li> <li>- Hipoteca naval</li> <li>- Operació inscrita en el Registre de vendes a termini de béns mobles</li> <li>- Garanties reals diferents de les anteriors</li> </ul> <p>L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris següents:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Sense garantia real: operacions que no tinguin garantia real.</li> <li>- Hipoteca immobiliària (primera hipoteca): operacions amb garantia hipotecària, ordinària o de màxim, sobre actius immobiliaris, sempre que sigui primera càrrega i les garanties estiguin degudament constituïdes i registrades a nom de l'entitat. S'han d'incloure igualment les segones i successives hipoteques, sempre que l'entitat sigui titular de totes les hipoteques o el risc viu total d'aquestes sigui insignificant.</li> <li>- Hipoteca immobiliària (resta de les hipoteques): operacions amb garantia hipotecària, ordinària o de màxim, sobre actius immobiliaris quan no es puguin classificar com a primera hipoteca.</li> <li>- Garantia pignorativa (actius financers): operacions en què els actius rebuts en garantia siguin instruments de deute, instruments de patrimoni o altres actius financers. Inclou els préstecs de valors en els quals la contrapart lliura valors en garantia dels rebuts.</li> <li>- Hipoteca naval: operacions amb garantia hipotecària de vaixells.</li> <li>- Operació inscrita en el Registre de vendes a termini de béns mobles: operacions inscrites en el Registre de vendes a termini de béns mobles.</li> <li>- Garanties reals diferents de les anteriors: operacions que disposin d'una garantia real diferent de les esmentades en els apartats anteriors, com ara aquelles en les quals l'actiu en garantia consisteixi en metalls preciosos, joies, aeronaus, mercaderies, semovents, maquinària, etc.</li> </ul> <p>Quan se superposin diferents tipus de garanties reals, s'ha de declarar el valor que correspongui al tipus de garantia que l'entitat consideri més rellevant als efectes de la gestió del risc de crèdit assumit.</p> <p>A aquests efectes, no es consideren actius rebuts en garantia de l'operació els adquirits temporalment ni els cedits en arrendament financer.</p>
<b>Garantia real principal. Cobertura de la garantia real principal</b>	<p>Per al tipus de garantia declarat en la dimensió "Tipus de garantia real principal" d'aquest mòdul, indica si la cobertura és:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Total</li> <li>- Parcial</li> <li>- No aplicable</li> </ul> <p>L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris següents:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Total: quan la garantia real cobreixi la totalitat del risc disposat i disponible.</li> <li>- Parcial: quan la garantia real cobreixi només part del risc disposat i disponible.</li> <li>- No aplicable: quan les operacions no tinguin garantia real.</li> </ul>
<b>Garantia personal principal. Tipus de garantia personal principal</b>	<p>Tipus de garantia personal, addicional a la dels titulars del risc directe, de la qual, si s'escau, disposi l'operació en el mateix contracte o en els efectes en què s'instrumenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Sense garantia personal</li> <li>- Garantia d'administracions públiques</li> <li>- Garantia CESCE</li> <li>- Garantia d'empreses públiques l'activitat principal de les quals sigui l'assegurament o l'aval de crèdit</li> <li>- Garantia d'entitat de crèdit resident a Espanya</li> <li>- Garantia d'entitat de crèdit no resident a Espanya</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Garantia de societat de garantia recíproca</li> <li>- Garantia d'una altra entitat declarant a la CIR</li> <li>- Garantia de la resta de les persones jurídiques</li> <li>- Garantia de llars</li> </ul> <p>L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris següents:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Sense garantia personal: operacions que no disposin de garantia personal addicional a la dels titulars dels riscos directes.</li> <li>- Garantia d'administracions públiques: quan l'operació estigui garantida o refiançada per administracions públiques.</li> <li>- Garantia d'empreses públiques l'activitat principal de les quals sigui l'assegurament o l'aval de crèdit: quan l'operació estigui assegurada, avalada o refiançada per organismes o empreses públiques diferents de CESCE, l'activitat principal dels quals sigui l'assegurament o l'aval de crèdit.</li> </ul> <p>La garantia personal atorgada per les persones físiques, les entitats de crèdit, les societats de garantia recíproca i la resta de les persones jurídiques no enumerades separatament entre els possibles valors que s'han de declarar ha de ser solidària, explícita i incondicional, i s'ha de poder reclamar a primer requeriment.</p> <p>En aquesta dimensió no s'ha de declarar la protecció rebuda per l'entitat declarant per mitigar-ne el risc dels titulars de riscos indirectes declarats com a contraparts en titulitzacions sintètiques o en derivats de crèdit comprats, asseguradors o finançadors, o tercers que s'han compromès a adquirir l'actiu cedit en una operació d'arrendament financer si no ho fan els arrendataris.</p> <p>Quan se superposin diferents tipus de garanties personals, s'ha de declarar el valor que correspongui al tipus de garantia que l'entitat consideri més rellevant als efectes de la gestió del risc de crèdit assumit.</p>
<p><b>Garantia personal principal.</b> <b>Cobertura de la garantia personal principal</b></p>	<p>Per al tipus de garantia declarat en la dimensió "Tipus de garantia personal principal " d'aquest mòdul, indica si la cobertura és:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Total</li> <li>- Parcial</li> <li>- No aplicable</li> </ul> <p>L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris següents:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Total: quan la garantia personal cobreixi la totalitat del risc disposat i disponible.</li> <li>- Parcial: quan la garantia personal cobreixi només part del risc disposat i disponible.</li> <li>- No aplicable: quan les operacions no tinguin garantia personal addicional.</li> </ul>
<p><b>Situació de l'operació</b></p>	<p>Situació en què està l'operació a la data de la declaració:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Operació dubtosa (sense incompliments o amb incompliments fins a 90 dies)</li> <li>- Operació reestructurada a l'empara del Reial decret llei 6/2012</li> <li>- Operació de refinançament, refiançada o reestructurada per altres motius</li> <li>- Operació inclosa en un conveni de creditors</li> <li>- Altres situacions amb incompliments entre més de 90 dies i fins a quatre anys</li> <li>- Altres situacions amb incompliments de més de quatre anys</li> <li>- Operació en suspens</li> <li>- Resta de les situacions</li> </ul> <p>L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer aplicant els criteris següents:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Operació dubtosa (sense incompliments o amb incompliments fins a 90 dies): operació qualificada de dubtosa de conformitat amb la normativa comptable vigent sense imports impagats o incomplets, o amb imports impagats o incompliments pendents de resolució amb una antiguitat igual o inferior a 90 dies.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Operació reestructurada a l'empara del Reial decret llei 6/2012: operació reestructurada o reunificada a l'empara del Reial decret llei 6/2012 en la qual el titular està complint les noves condicions financeres pactades, però estan pendents de cobrament imports impagats abans de la reestructuració o la reunificació per un termini superior a 90 dies des de la data del primer impagament. En cas d'incompliment, l'operació s'ha de declarar amb el valor que li correspongui en funció de la data del primer impagament pendent de cobrament, llevat que s'inclogui en un conveni de creditors o es qualifiqui d'en suspens.</li> <li>- Operació de refinançament, refinançada o reestructurada per altres motius: operació de refinançament, refinançada o reestructurada per motius diferents del Reial decret llei 6/2012 en la qual el titular està complint les noves condicions financeres pactades, però estan pendents de cobrament imports impagats abans de la reestructuració o el refinançament per un termini superior a 90 dies des de la data del primer impagament. En cas d'incompliment, l'operació s'ha de declarar amb el valor que li correspongui en funció de la data del primer impagament pendent de cobrament, llevat que s'inclogui en un conveni de creditors o es qualifiqui d'en suspens.</li> <li>- Operació inclosa en un conveni de creditors: operació procedent d'un conveni de creditors sempre que, amb posterioritat a la data de l'aprovació judicial del conveni, el deutor hagi complert davant de l'entitat tots els pagaments pactats per a l'operació, o tingui imports impagats amb posterioritat a l'aprovació del conveni amb una antiguitat igual o inferior a 90 dies des de la data del primer impagament. En cas d'incompliment amb una antiguitat superior al termini esmentat, l'operació s'ha de declarar amb el valor que li correspongui en funció de la data del primer impagament amb posterioritat a l'aprovació del conveni pendent de cobrament, llevat que es qualifiqui d'en suspens.</li> <li>- Altres situacions amb incompliments entre més de 90 dies i fins a quatre anys: operació no inclosa en altres valors d'aquesta dimensió que tingui imports impagats o incomplerts sempre que des de la data del primer impagament o incompliment pendent de cobrament o resolució fins a la data a què es refereixen les dades hagin transcorregut entre més de 90 dies i fins a quatre anys.</li> <li>- Altres situacions amb incompliments de més de quatre anys: operació no inclosa en altres valors d'aquesta dimensió que tingui imports impagats o incomplerts, sempre que des de la data del primer impagament o incompliment pendent de cobrament o resolució fins a la data a què es refereixen les dades hagin transcorregut més de quatre anys.</li> <li>- Operació en suspens: operació qualificada de fallida que s'ha donat de baixa de l'actiu per raó d'insolvència del client de conformitat amb la normativa comptable vigent.</li> <li>- Resta de les situacions: operacions no incurses en cap de les situacions descrites en els valors anteriors.</li> </ul> <p>A aquests efectes, la data del primer impagament o incompliment és la que s'hagi de declarar com a "Data del primer incompliment" en aquest mòdul.</p>
<b>Data del primer incompliment</b>	<p>Data de l'incompliment més antic pendent de resolució a la data de les dades.</p> <p>Per als préstecs i els valors representatius de deute, data de l'import vençut (principal, interessos o despeses exigibles) més antic que romangui impagat a la data de les dades, amb les precisions que s'indiquen a continuació.</p> <p>En el crèdit comercial, la data és la del venciment de l'efecte o el document impagat amb més antiguitat pendent de cobrament.</p> <p>En els comptes corrents i d'estalvi, els comptes mutus, els descoberts, els saldos excedits en comptes de crèdit i la resta dels préstecs a la vista, excepte quan s'utilitzin per refinançar altres operacions, la data que s'ha de declarar com a primer impagament és la més antiga entre la data del primer requeriment de reemborsament que efectui l'entitat i la primera liquidació d'interessos que estiguin impagats totalment o parcialment.</p> <p>Per als actius procedents d'operacions fora de balanç, data del primer incompliment pel titular de l'operació que va originar el registre d'imports en l'actiu (per exemple, la data del primer impagament d'un préstec garantit o de les comissions que s'han de pagar a l'entitat</p>

	<p>avaladora) que estigui pendent de resolució pel titular o els seus garants a la data a què es refereixi la declaració, amb independència que la data de desemborsament d'efectiu per l'entitat declarant sigui posterior.</p> <p>Per als derivats impagats, data de la primera liquidació impagada pendent de cobrament.</p> <p>Per a les garanties financeres, la data del primer incompliment pendent de resolució és la que correspon al primer impagament del titular de l'operació garantida que estigui pendent de pagament pel titular o els seus garants a la data a què es refereixen les dades, amb independència que l'entitat declarant l'hagi pagat al beneficiari de la garantia.</p> <p>Per als avals i caucions no financers prestats i els crèdits documentaris irrevocables, data de l'incompliment més antic pendent de resolució a la data de les dades.</p> <p>Per als valors prestats, data en què s'havien de tornar els valors.</p> <p>Quan es tracti d'operacions qualificades de refinançament o refinançades en la dimensió "Novacions i refinançaments" del mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions, s'ha d'indicar la data de l'import vençut més antic que s'hagi refinançat que romanguí impagat a la data a què es refereixen les dades, amb independència que aparentment les operacions no tinguin imports impagats.</p> <p>Per a les operacions sense incompliment, no s'ha de declarar aquesta dada.</p> <p>Format: AAAAMMDD.</p>
<b>Data de l'últim incompliment</b>	<p>Data de l'últim incompliment pendent de resolució a la data de les dades.</p> <p>Quan es tracti d'operacions qualificades de refinançament o refinançades en la dimensió "Novacions i refinançaments" del mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions, si no s'han produït impagaments amb posterioritat al refinançament, s'ha d'indicar la data de l'import vençut més recent que s'hagi refinançat que romanguí impagat a la data a què es refereixen les dades, amb independència que aparentment les operacions no tinguin imports impagats.</p> <p>Per a les operacions sense incompliment, no s'ha de declarar aquesta dada.</p> <p>Format: AAAAMMDD.</p>
<b>PART 2 DADES DELS RISCOS DIRECTES ASSUMITS PER L'ENTITAT DECLARANT</b>	
<b>Principal assumit per l'entitat. Import no vençut</b>	<p>Per als préstecs, import del principal disposat pendent de venciment a la data de la declaració el risc del qual assumeix l'entitat, amb les precisions que s'indiquen a continuació.</p> <p>En els comptes corrents i d'estalvi, els comptes mutus, els descoberts, els saldos excedits en comptes de crèdit i la resta dels préstecs a la vista, els imports s'han de declarar com a no vençuts fins a la data del primer requeriment de reemborsament que efectuí l'entitat o la primera liquidació d'interessos que resulti impagada.</p> <p>En els arrendaments financers, es declara la part corresponent al principal de les quotes pendents de cobrament, sense incloure l'IVA ni el valor residual no garantit per l'arrendatari.</p> <p>En les adquisicions temporals d'actius, import efectivament desembossat.</p> <p>Per als valors representatius de deute, excepte els emesos al descompte, nominal dels valors pendent de venciment a la data de les dades.</p> <p>Per als préstecs i els valors representatius de deute al descompte, l'efectiu desembossat més els interessos meritats.</p> <p>Per a les garanties financeres, import del principal no vençut de l'operació garantida del qual respon davant de tercers l'entitat declarant a la data de les dades. Quan es garanteixin operacions d'arrendament financer, no s'ha d'incloure l'IVA.</p>

	<p>Per als dipòsits a futur, import que l'entitat s'hagi compromès a desemborsar.</p> <p>Per als avals i caucions no financers prestats i els crèdits documentaris irrevocables, import màxim disposat del qual respongui l'entitat davant de tercers a la data de la declaració mentre no s'hagin produït incompliments. Aquest import coincideix amb l'import pel qual s'ha de registrar l'operació en comptes d'ordre en els estats reservats.</p> <p>Per als valors prestats, valor raonable dels valors prestats.</p>
<b>Principal assumit per l'entitat. Import vençut</b>	<p>Per als préstecs i els valors representatius de deute, import del principal vençut, inclòs el que hagi donat per vençut l'entitat declarant segons el que estipuli el contracte, que està pendent de cobrament a la data de la declaració el risc del qual assumeix l'entitat, amb les precisions que s'indiquen a continuació.</p> <p>En el crèdit comercial, import dels efectes vençuts pendent de cobrament.</p> <p>En els comptes corrents i d'estalvi, els comptes mutus, els descoberts, els saldos excedits en comptes de crèdit i la resta dels préstecs a la vista, els imports s'han de declarar com a vençuts des de la data del primer requeriment de reemborsament que efectui l'entitat o la primera liquidació d'interessos que resulti impagada.</p> <p>En les operacions declarades com a "Actius procedents d'operacions fora de balanç", import pagat a tercers pendent de cobrament.</p> <p>Per als "Derivats impagats", import pendent de cobrament.</p> <p>En els arrendaments financers, es declara la part corresponent al principal de les quotes vençudes pendents de cobrament incloent-hi l'IVA pagat per l'entitat declarant.</p> <p>Quan es tracti d'operacions qualificades de refinançament en la dimensió "Novacions i refinançaments" del mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions, s'han d'incloure entre els imports vençuts els imports refinançats que romanguin impagats a la data a què es refereixen les dades, amb independència que aparentment les operacions no tinguin imports impagats.</p> <p>Per a les garanties financeres, import del principal vençut o donat per vençut de l'operació garantida que està pendent de cobrament a la data de la declaració mentre no hagi vençut el termini que té l'entitat declarant per al seu pagament al beneficiari de la garantia.</p> <p>Per als avals i caucions no financers prestats i els crèdits documentaris irrevocables, import màxim disposat del qual respongui l'entitat davant de tercers a la data de la declaració quan s'hagin produït incompliments. Aquest import coincideix amb l'import pel qual s'ha de registrar l'operació en comptes d'ordre en els estats reservats.</p> <p>Per als valors prestats vençuts, valor raonable dels valors mentre no es registri en l'actiu un préstec davant de la contrapart.</p>
<b>Interessos i comissions vençuts assumits per l'entitat. Import registrat en l'actiu</b>	<p>Per als préstecs i els valors representatius de deute, import dels interessos ordinaris i comissions vençuts pendents de cobrament a la data de la declaració registrats en l'actiu del balanç.</p> <p>En les operacions declarades com a "Actius procedents d'operacions fora de balanç", import de les comissions vençudes pendents de cobrament registrat en l'actiu del balanç.</p>
<b>Interessos i comissions vençuts assumits per l'entitat. Import registrat en comptes d'ordre</b>	<p>Per als préstecs i els valors representatius de deute, import dels interessos ordinaris i comissions vençuts pendents de cobrament a la data de la declaració que no estan registrats en l'actiu.</p> <p>En les operacions declarades com a "Actius procedents d'operacions fora de balanç", import de les comissions vençudes pendents de cobrament registrat en comptes d'ordre.</p> <p>Per a les garanties financeres, import dels interessos vençuts de l'operació garantida que estan pendents de cobrament a la data de la declaració del qual respon davant de tercers l'entitat declarant.</p>

<b>Interessos de demora assumits per l'entitat. Import registrat en l'actiu</b>	Interessos de demora contractualment exigibles als titulars pendents de cobrament a la data de les dades, encara que no s'hagin reclamat, que estan registrats en l'actiu.
<b>Interessos de demora assumits per l'entitat. Import registrat en comptes d'ordre</b>	Interessos de demora contractualment exigibles als titulars pendents de cobrament a la data de les dades, encara que no s'hagin reclamat, que no estiguin registrats en l'actiu i el risc dels quals assumeix l'entitat.  Si una resolució judicial ha determinat la quantia dels interessos de demora o la seva forma de càlcul, l'import que s'ha de declarar per aquest concepte s'ha de correspondre amb el que disposi sobre això la resolució esmentada.
<b>Despeses exigibles assumides per l'entitat</b>	Import de les despeses contractualment exigibles reclamades als titulars pendents de cobrament a la data de les dades.  Si una resolució judicial ha determinat la quantia de les despeses exigibles o la seva forma de càlcul, l'import que s'ha de declarar s'ha de correspondre amb el que disposi sobre això la resolució esmentada.
<b>Límit actual del risc assumit per l'entitat</b>	Per a les operacions que tinguin un límit de disposició compromès amb els titulars que pugui ser superior a l'import disposat, import de la facilitat màxima compromesa (disposat més disponible) a la data de les dades, encara que la pugui anul·lar l'entitat sense condicions en qualsevol moment i sense avisar, o se'n prevegi la cancel·lació en cas de deteriorament de la solvència del titular, el risc de la qual assumeix l'entitat. Per a la declaració d'aquest import s'han d'aplicar els criteris recollits per al "Límit màxim a disposició del prestatari a l'inici de l'operació" en el mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.  Per a la resta de les operacions, no s'ha de declarar aquesta dada.
<b>Risc disponible assumit per l'entitat. Disponibilitat immediata</b>	Per a les operacions declarades amb límit en la dimensió "Límit actual del risc assumit per l'entitat" d'aquest mòdul, import del límit de l'operació no disposat a la data de les dades del qual es pugui disposar immediatament.  Per a la resta de les operacions, no s'ha de declarar aquesta dada.
<b>Risc disponible assumit per l'entitat. Disponibilitat condicionada</b>	Per a les operacions declarades amb límit en la dimensió "Límit actual del risc assumit per l'entitat" d'aquest mòdul, import del límit de l'operació no disposat a la data de les dades del qual només es pot disposar si es compleixen determinades condicions. Inclou, entre d'altres, el risc disponible de comptes de crèdit i préstecs amb disposicions per etapes del qual no pugui disposar el titular perquè no es compleixen determinats requisits, com és el lliurament de certificacions d'obra.  Per a la resta de les operacions, no s'ha de declarar aquesta dada.
<b>PART 3 DADES QUE HAN DE DECLARAR LES ENTITATS DE CRÈDIT PER ALS PRÉSTECES</b>	
<b>Principal cobrat en efectiu. Import pel qual es redueix el principal</b>	Per als efectes financers, préstecs amb disposicions per etapes, altres préstecs amb lliuraments ajornats de principal, préstecs híbrids, resta dels préstecs a termini, arrendaments financers i adquisicions temporals d'actius, import total del principal vençut en el mes o en mesos anteriors cobrat en efectiu o abonat en un dipòsit en el mes al qual es refereixen les dades.  Per a les hipoteques inverses, els actius procedents d'operacions fora de balanç i els derivats impagats, es registren els imports en el mes en què es cobren.  Per a la resta dels préstecs, no s'ha de declarar aquesta dada.  En cap cas s'ha de declarar un import superior a zero quan la disminució del risc es produeixi com a conseqüència, directa o indirecta, d'una subrogació, segregació, refinançament, renovació, recepció d'actius o transferència d'actius.
<b>Amortització anticipada. Import pel qual es redueix el principal</b>	Import del principal cobrat en efectiu o abonat en un dipòsit en el mes que correspon a una amortització anticipada respecte a l'esquema d'amortització pactat contractualment.  En cap cas s'ha de declarar un import superior a zero quan la disminució del risc es produeixi com a conseqüència, directa o indirecta, d'una subrogació, segregació, refinançament, renovació, recepció d'actius o transferència d'actius.

<b>Condonació o prescripció del dret de cobrament. Import pel qual es redueix el deute</b>	Import condonat o prescrit del deute per qualsevol concepte (principal, interessos ordinaris o de demora, etc.) en el mes a què correspon la declaració.
<b>Actius adjudicats o rebuts en pagament. Tipus d'actiu</b>	<p>Indica el tipus d'actiu, diferent de l'efectiu, rebut en el mes per cancel·lar, totalment o parcialment, l'import del deute:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- No aplicable</li> <li>- Instruments de patrimoni cotitzats, valors representatius de deute, actius materials diferents d'immobles o una combinació d'aquests actius</li> <li>- Immobles, instruments de patrimoni no cotitzats o tots dos</li> <li>- Immobles, instruments de patrimoni no cotitzats o tots dos i també instruments de patrimoni cotitzats, valors representatius de deute, actius materials diferents d'immobles o una combinació d'aquests actius</li> </ul> <p>L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris següents:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Instruments de patrimoni cotitzats, valors representatius de deute, actius materials diferents d'immobles o una combinació d'aquests actius: quan en pagament total o parcial del deute es lliurin instruments de patrimoni cotitzats o valors representatius de deute o actius materials diferents d'immobles o una combinació d'aquests actius.</li> <li>- Immobles, instruments de patrimoni no cotitzats o tots dos: quan en pagament total o parcial del deute es lliurin immobles o instruments de patrimoni no cotitzats o una combinació d'aquests actius.</li> <li>- Immobles, instruments de patrimoni no cotitzats o tots dos i també instruments de patrimoni cotitzats, valors representatius de deute, actius materials diferents d'immobles o una combinació d'aquests actius: quan en pagament total o parcial del deute es lliurin immobles o instruments de patrimoni no cotitzats o una combinació d'aquests actius, i a més en el mateix mes també es lliurin instruments de patrimoni cotitzats o valors representatius de deute o actius materials diferents d'immobles o una combinació d'aquests actius.</li> </ul>
<b>Actius adjudicats o rebuts en pagament. Import pel qual es redueix el deute</b>	Import en què es redueix el deute per qualsevol concepte (principal, interessos ordinaris o de demora, etc.) en el mes a què correspongui la declaració com a conseqüència de l'adjudicació o la recepció d'actius diferents d'efectiu.
<b>Operació subrogada o segregada. Tipus de subrogació o segregació</b>	<p>Indica si l'operació ha estat subrogada o segregada en el mes i, si s'escau, per qui:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Subrogació del deutor</li> <li>- Subrogació del creditor <ul style="list-style-type: none"> <li>• Per una altra entitat declarant del mateix grup econòmic</li> <li>• Per una altra entitat no declarant del mateix grup econòmic</li> <li>• Per una altra entitat aliena al grup econòmic</li> </ul> </li> <li>- Operació segregada</li> <li>- No aplicable</li> </ul> <p>L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer de conformitat amb les definicions incloses en la dimensió "Origen de l'operació" del mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions. En els casos excepcionals en què en el mateix mes es produeixi una subrogació del deutor i una subrogació del creditor, s'ha de declarar el valor que correspongui a la subrogació del creditor.</p>
<b>Operació subrogada o segregada. Import pel qual es redueix el deute</b>	Import en què es redueix el deute per qualsevol concepte (principal, interessos ordinaris o de demora, etc.) en el mes al qual correspon la declaració per subrogació o segregació.
<b>Refinançament o renovació. Tipus de refinançament o renovació</b>	<p>Indica si l'operació ha estat renovada o refinançada en el mes i, si s'escau, per qui:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Operació refinançada <ul style="list-style-type: none"> <li>• Per l'entitat declarant</li> <li>• Per una altra entitat declarant del mateix grup econòmic</li> <li>• Per una altra entitat no declarant del mateix grup econòmic</li> <li>• Per l'entitat declarant i per una altra entitat declarant del mateix grup econòmic</li> </ul> </li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Operació renovada</li> <li>- No aplicable</li> </ul> <p>L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer de conformitat amb les definicions d'operació refinançada i de renovació incloses en la dimensió "Novacions i refinançaments" del mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions, fins i tot quan s'efectuï mitjançant un descobert o un saldo excedit en compte de crèdit.</p> <p>Quan l'operació la refinancin en el mateix mes entitats declarants i no declarants, s'ha d'indicar el valor que correspongui de les entitats declarants.</p>
<b>Refinançament o renovació. Import pel qual es redueix el deute</b>	Import en què es redueix el deute per qualsevol concepte (principal, interessos ordinaris o de demora, etc.) en el mes al qual correspon la declaració per refinançament o renovació.
<b>Operació transferida inclosa la gestió. Import pel qual es redueix el deute</b>	<p>Import en què es redueix el deute per qualsevol concepte (principal, interessos ordinaris o de demora, etc.) en el mes com a conseqüència d'una transferència en la qual, a més del risc, se cedeix la gestió de l'operació davant dels titulars.</p> <p>En aquesta dada també s'ha d'informar de l'import de les operacions cedides com a conseqüència d'una combinació o cessió de negoci, excepte que l'entitat adquirent sigui una altra entitat declarant.</p>
<b>Data de l'última liquidació d'interessos</b>	<p>Data de l'última liquidació d'interessos efectuada a l'operació independentment del fet que s'hagi cobrat.</p> <p>Format: AAAAMMDD.</p>
<b>Data de la propera liquidació d'interessos</b>	<p>Data de la propera liquidació d'interessos que s'ha d'efectuar a l'operació.</p> <p>Format: AAAAMMDD.</p>
<b>Data de l'última liquidació de principal</b>	<p>Data de l'última liquidació de principal efectuada independentment del fet que s'hagi cobrat.</p> <p>Format: AAAAMMDD.</p>
<b>Data de la propera liquidació de principal</b>	<p>Data de la propera liquidació de principal que s'ha d'efectuar a l'operació.</p> <p>Format: AAAAMMDD.</p>
<b>Nombre de quotes impagades</b>	<p>Per als préstecs amb algun incompliment que en la dimensió "Esquema d'amortització" del mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions, s'hi indiqui que es paguen amb quotes, nombre de quotes impagades pendents de cobrament.</p> <p>Per a la resta de les operacions, no s'ha de declarar aquesta dada.</p>
<b>PART 4 DADES DELS RISCOS DIRECTES ASSUMITS PELS CESSIONARIS</b>	
<b>Principal assumit pel cessionari. Import no vençut</b>	Import del principal no vençut assumit pel cessionari corresponent a operacions donades de baixa, totalment o parcialment, de l'actiu de conformitat amb la normativa comptable aplicable per a les transferències d'actius.
<b>Principal assumit pel cessionari. Import vençut</b>	Import del principal vençut assumit pel cessionari corresponent a operacions donades de baixa, totalment o parcialment, de l'actiu de conformitat amb la normativa comptable aplicable per a les transferències d'actius.
<b>Interessos i comissions vençuts assumits pel cessionari</b>	Import dels interessos i les comissions pendents de cobrament assumit pel cessionari corresponent a operacions donades de baixa, totalment o parcialment, de l'actiu de conformitat amb la normativa comptable aplicable per a les transferències d'actius.
<b>Interessos de demora assumits pel cessionari</b>	Import dels interessos de demora assumit pel cessionari corresponent a operacions donades de baixa, totalment o parcialment, de l'actiu de conformitat amb la normativa comptable aplicable per a les transferències d'actius.
<b>Despeses exigibles assumides pel cessionari</b>	Import de les despeses exigibles assumit pel cessionari corresponent a operacions donades de baixa, totalment o parcialment, de l'actiu de conformitat amb la normativa comptable aplicable per a les transferències d'actius.
<b>Limit actual del risc assumit pel cessionari</b>	Import del límit actual del risc assumit pel cessionari corresponent a operacions donades de baixa, totalment o parcialment, de l'actiu de conformitat amb la normativa comptable aplicable per a les transferències d'actius.
<b>Risc disponible assumit pel cessionari. Disponibilitat immediata</b>	Import del risc disponible amb disponibilitat immediata assumit pel cessionari corresponent a operacions donades de baixa, totalment o parcialment, de l'actiu de conformitat amb la normativa comptable aplicable per a les transferències d'actius.
<b>Risc disponible assumit pel cessionari. Disponibilitat condicionada</b>	Import del risc disponible amb disponibilitat condicionada assumit pel cessionari corresponent a operacions donades de baixa, totalment o parcialment, de l'actiu de conformitat amb la normativa comptable aplicable per a les transferències d'actius.



<b>C.2 DADES DINÀMIQUES DELS RISCOS INDIRECTES</b>	
<b>Codi de l'operació</b>	Codi amb el qual s'identifica l'operació garantida pel titular del risc indirecte en el mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.
<b>Codi del titular del risc indirecte</b>	Codi assignat al titular dels riscos indirectes en el mòdul B.1, Dades bàsiques que relacionen les persones amb les operacions.
<b>PART 1 DADES DELS RISCOS INDIRECTES ASSUMITS PER L'ENTITAT DECLARANT</b>	
<b>Risc màxim garantit assumit per l'entitat</b>	Import màxim de l'operació (principal, interessos i comissions vençuts, interessos de demora i despeses exigibles pendents de cobrament més risc disponible amb disponibilitat immediata o condicionada) declarat en el mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes, garantit pel titular del risc indirecte que correspon al risc assumit per l'entitat.
<b>Risc disposat garantit assumit per l'entitat. Import total</b>	Import del risc disposat de l'operació (principal, interessos i comissions vençuts, interessos de demora i despeses exigibles pendents de cobrament) declarat en el mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes, garantit pel titular del risc indirecte que correspon al risc assumit per l'entitat.
<b>Risc disposat garantit assumit per l'entitat. Import vençut</b>	Import del risc disposat vençut de l'operació (principal vençut, interessos i comissions vençuts, interessos de demora i despeses exigibles pendents de cobrament) declarat en el mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes, garantit pel titular del risc indirecte que correspon al risc assumit per l'entitat.
<b>Risc disposat garantit assumit per l'entitat. Interessos de demora i despeses exigibles</b>	Import dels interessos de demora i les despeses exigibles pendents de cobrament declarat en el mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes, garantit pel titular del risc indirecte que correspon al risc assumit per l'entitat.
<b>PART 2 DADES DELS RISCOS INDIRECTES ASSUMITS PELS CESSIONARIS</b>	
<b>Risc màxim garantit assumit pel cessionari</b>	Import del risc màxim garantit pel titular del risc indirecte assumit pel cessionari d'operacions donades de baixa, totalment o parcialment, de l'actiu de conformitat amb la normativa comptable aplicable per a les transferències d'actius.
<b>Risc disposat garantit assumit pel cessionari. Import total</b>	Import total del risc disposat garantit pel titular del risc indirecte assumit pel cessionari d'operacions donades de baixa, totalment o parcialment, de l'actiu de conformitat amb la normativa comptable aplicable per a les transferències d'actius.
<b>Risc disposat garantit assumit pel cessionari. Import vençut</b>	Import vençut del risc disposat garantit pel titular del risc indirecte assumit pel cessionari d'operacions donades de baixa, totalment o parcialment, de l'actiu de conformitat amb la normativa comptable aplicable per a les transferències d'actius.
<b>Risc disposat garantit assumit pel cessionari. Interessos de demora i despeses exigibles</b>	Import dels interessos de demora i les despeses exigibles garantit pel titular del risc indirecte assumit pel cessionari d'operacions donades de baixa, totalment o parcialment, de l'actiu de conformitat amb la normativa comptable aplicable per a les transferències d'actius.

### D.1 DADES BÀSIQUES QUE RELACIONEN LES OPERACIONS AMB ELS ACTIUS REBUTS EN GARANTIA

<b>Codi de l'operació</b>	<p>Codi amb el qual s'identifica l'operació en el mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.</p> <p>En les operacions subvencionades i mancomunades, les dades de les garanties s'han de declarar una sola vegada, sempre que en aquest últim cas les garanties reals rebudes cobreixin la totalitat de l'operació, i s'han de vincular amb el codi de l'operació que es declari en la dimensió "Codi que es vincula" del mòdul G.1, Dades bàsiques que vinculen codis.</p> <p>Els "Crèdits per disposicions" vinculats amb préstecs en el mòdul G.1 es declaren en aquest mòdul com si fossin una única operació utilitzant com a codi d'operació l'assignat al "Crèdit per disposicions".</p>
<b>Tipus de garantia real</b>	<p>Tipus de producte o garantia real adicional a la del mateix instrument de què, si s'escau, disposi l'operació sigui quin sigui el <i>loan to value</i>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Hipoteca immobiliària (primera hipoteca)</li> <li>- Hipoteca immobiliària (resta de les hipoteques)</li> <li>- Garantia pignorativa (actius financers)</li> <li>- Hipoteca naval</li> <li>- Operació inscrita en el Registre de vendes a termini de béns mobles</li> <li>- Garanties reals diferents de les anteriors</li> <li>- Arrendament financer de béns immobles</li> <li>- Arrendament financer de la resta dels béns</li> </ul> <p>L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els mateixos criteris que els corresponents als valors de la mateixa denominació de la dimensió "Tipus de garantia real principal" del mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes. Per als valors no inclosos en la dimensió esmentada, s'han d'utilitzar els criteris següents:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Arrendament financer de béns immobles: operacions el tipus de producte de les quals sigui un arrendament financer i el bé cedit en arrendament sigui un immoble.</li> <li>- Arrendament financer de la resta dels béns: operacions el tipus de producte de les quals sigui un arrendament financer i el bé cedit en arrendament no sigui un immoble.</li> </ul>
<b>Abast de la garantia real</b>	<p>Indica si la garantia es constitueix per garantir una operació concreta o serveix per garantir diverses operacions:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Garantia ordinària</li> <li>- Garantia de màxim</li> </ul> <p>L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris següents:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Garantia ordinària: quan la garantia es constitueix per garantir una operació concreta.</li> <li>- Garantia de màxim: quan la garantia serveix per garantir una o més operacions, presents o futures, sense necessitat de pacte novador.</li> </ul>
<b>Codi de la garantia real</b>	<p>Per a les garanties de màxim, codi que identifica la garantia.</p> <p>Aquest codi ha de ser únic per a cada garantia al llarg de tota la seva vida i s'ha de vincular amb totes les operacions garantides per aquesta independentment de la data en què es formalitzin.</p>

<b>Codi de l'actiu rebut en garantia</b>	<p>Codi que identifica l'actiu rebut en garantia de l'operació o cedit en arrendament financer.</p> <p>Aquest codi ha de ser únic per a cada actiu al llarg de tota la seva vida i s'ha de vincular amb totes les operacions garantides per aquest independentment de la data en què es formalitzin.</p> <p>Quan l'actiu sigui un immoble, el codi és el que es declari en el mòdul D.2, Dades bàsiques dels immobles rebuts en garantia.</p> <p>Quan l'actiu sigui un actiu financer, el codi és el que es declari en el mòdul D.3, Dades bàsiques dels actius financers rebuts en garantia.</p>
<b>Ordre de prelación de la garantia</b>	<p>Per a les operacions amb garantia hipotecària, número que ocupa la hipoteca en l'ordre de prelación (1a, 2a, 3a, etc.) una vegada descomptades les hipoteques cancel·lades econòmicament.</p>
<b>Import de la responsabilitat hipotecària. Principal</b>	<p>Per a les operacions amb hipoteca immobiliària ordinària, import de la responsabilitat hipotecària del bé segons l'escriptura de la hipoteca que serveix de garantia del principal de l'operació.</p> <p>Per a les operacions amb hipoteca immobiliària de màxim, import màxim de la responsabilitat hipotecària del bé segons l'escriptura que serveix de garantia del principal de totes les operacions que es puguin cobrir amb la hipoteca. Aquest import ha de ser idèntic per a totes les operacions vinculades amb el mateix codi de garantia i d'actiu rebut en garantia.</p>
<b>Import de la responsabilitat hipotecària. Interessos i costes</b>	<p>Per a les operacions amb hipoteca immobiliària ordinària, import de la responsabilitat hipotecària del bé segons l'escriptura de la hipoteca que serveix de garantia dels interessos i les costes de l'operació.</p> <p>Per a les operacions amb hipoteca immobiliària de màxim, import màxim de la responsabilitat hipotecària del bé segons l'escriptura que serveix de garantia dels interessos i les costes de totes les operacions cobertes per la hipoteca. Aquest import ha de ser idèntic per a totes les operacions vinculades amb el mateix codi de garantia i d'actiu rebut en garantia.</p>
<b>Actius en garantia de finançaments de promocions immobiliàries</b>	<p>Per a les operacions la finalitat de les quals és la construcció o la promoció immobiliària, inclòs el finançament de sòl, indica si els actius rebuts en garantia són els mateixos actius objecte de la promoció finançada:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Sí</li> <li>- No</li> </ul>
<b>Tipus d'actiu rebut en garantia (actius no financers diferents d'immobles)</b>	<p>Per a les operacions el tipus de garantia de les quals sigui hipoteca naval, operació inscrita en el Registre de vendes a termini de béns mobles, garantia real diferent de les anteriors o arrendament financer de la resta dels béns, tipus d'actiu que serveix de garantia o s'ha cedit en arrendament financer:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Béns mobles <ul style="list-style-type: none"> <li>- Vaixells</li> <li>- Aeronaus</li> <li>- Automòbils i altres vehicles a motor</li> <li>- Resta dels béns mobles</li> </ul> </li> <li>b) Actius materials restants <ul style="list-style-type: none"> <li>- Mercaderies o resguards de dipòsit d'aquestes</li> <li>- Metalls preciosos i joies</li> <li>- Resta dels actius materials</li> </ul> </li> </ul> <p>L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris següents:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Resta dels béns mobles: béns mobles diferents dels vaixells, les aeronaus, els automòbils i altres vehicles a motor.</li> <li>- Resta dels actius materials: actius materials diferents dels actius immobiliaris, els béns mobles, les mercaderies, els metalls preciosos i les joies.</li> </ul>

**D.2 DADES BÀSIQUES DELS IMMOBLES REBUTS EN GARANTIA****Codi de l'actiu rebut en garantia**

Codi que identifica l'immoble rebut en garantia d'operacions concedides per l'entitat declarant, o que té cedit en arrendament financer.

Aquest codi ha de ser únic per a cada actiu o conjunt d'actius que es declari conjuntament. Els actius s'han de declarar una sola vegada en aquest mòdul, fins i tot quan s'utilitzin com a garantia en més d'una hipoteca en què el creditor sigui l'entitat declarant.

En els edificis integrats per diversos elements, s'han de declarar de manera separada cadascuna de les unitats que els integren, excepte quan no s'hagi fet la divisió horitzontal o l'entitat no en tingui informació detallada, cas en què s'ha d'assignar un codi únic a l'immoble. També s'ha d'assignar un únic codi per als terrenys que es gestionin com una unitat, amb independència que estiguin integrats per diverses finques registrals o cadastrals.

**PART 1 DADES PER ALS IMMOBLES****Tipus d'actiu (immobles)**

Tipus d'immoble que serveix de garantia o s'ha cedit en arrendament financer:

- a) Edificis i elements d'edificis
  - Habitatge
    - Protegit
    - Lliure de primera residència
    - Lliure de segona residència
  - Oficina
  - Local comercial
  - Plaça de garatge
  - Traster
  - Nau industrial
  - Hotel
  - Residència d'estudiants o de la tercera edat
  - Resta dels edificis
- b) Altres construccions
  - Altres construccions
- c) Terrenys
  - Sòl urbà o urbanitzable
  - Finca rústica
  - Resta dels terrenys

L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris següents:

- Habitatge: habitatges unifamiliars o que formin part d'un edifici compost per més unitats, així com les seves places de garatge i trasters quan aquests no tinguin un identificador registral diferent del de l'habitatge.
- Oficines, locals comercials, places de garatge i trasters: elements d'edificis de la naturalesa esmentada que s'inclouen de manera individualitzada en la base de dades.
- Naus industrials, hotels i residències d'estudiants o de la tercera edat: edificis destinats exclusivament al tipus d'activitats esmentat.
- Resta d'edificis: edificis diferents de les naus industrials, els hotels i les residències d'estudiants o de la tercera edat que s'inclouen en la base de dades sense desglossar els elements o les unitats que els integren.
- Altres construccions: construccions que no siguin edificis o elements d'edificis (per exemple, amarratges).

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Sòl urbà o urbanitzable: sòl classificat urbanísticament com a urbà o urbanitzable.</li> <li>- Finques rústiques: sòl no urbà ni urbanitzable autoritzat per a activitats de naturalesa agrícola, forestal, ramadera o altres usos compatibles, independentment de si està o no en explotació.</li> <li>- Resta de terrenys: terrenys diferents de finques rústiques i sòl urbà o urbanitzable, com ara pedreres, mines, etc.</li> </ul> <p>Els immobles s'han de classificar com a edificis o elements d'edificis des del moment en què se n'iniciï la construcció, encara que amb posterioritat aquesta es paralitzi; mentre no s'iniciï efectivament la construcció dels edificis, els immobles s'han de classificar com a terrenys encara que es disposi d'un projecte per edificar sobre aquests.</p> <p>Quan s'hagi de modificar el tipus d'actiu perquè n'hagi canviat l'estatus, s'ha de comunicar "reclassificació" com a motiu del canvi.</p>
<b>Localització de l'immoble. País</b>	Codi ISO alfabètic del país on s'ubiqui l'actiu immobiliari.
<b>Localització de l'immoble. Codi postal</b>	Quan l'immoble estigui a Espanya, codi postal de l'adreça en què s'ubiqui.
<b>Immoble integrat per diverses finques</b>	Indica si l'immoble està integrat per diverses finques registrals o cadastrals: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Sí</li> <li>- No</li> </ul>
<b>Identificador únic de finca registral (IDUFIR)</b>	Número de catorze dígit assignat a la finca en el Registre de la Propietat.  Quan l'immoble estigui integrat per dues o més finques registrals diferents o no es disposi d'aquesta dada, no s'ha de facilitar aquest codi.
<b>Identificador registral</b>	Identificador de la finca hipotecada o cedida en arrendament financer en el Registre de la Propietat compost per codis de l'Institut Nacional d'Estadística de la província i del municipi del Registre, número del Registre, tom, llibre i número de finca registral. Les dades han de ser les corresponents a l'última inscripció de la finca disponibles per l'entitat.  Només és necessari comunicar aquest codi quan no es disposi de l'identificador únic de finca registral.  Quan l'immoble estigui integrat per dues o més finques registrals o els actius estiguin localitzats fora d'Espanya, no s'ha de facilitar aquest codi.
<b>Referència cadastral</b>	Referència cadastral de la finca hipotecada o cedida en arrendament financer.  Quan no es disposi d'aquesta dada, no s'ha de declarar.  Quan l'immoble estigui integrat per dues o més finques amb diferents referències cadastrals o els actius estiguin localitzats fora d'Espanya, no s'ha de facilitar aquest codi.
<b>Import de les càrregues prèvies compromeses amb tercers</b>	Per a les operacions amb garantia hipotecària, ordinària o de màxim, quan els actius en garantia cobreixin hipoteques concedides amb anterioritat per altres entitats, import de les càrregues prèvies. No és necessari actualitzar aquest import.
<b>Última taxació completa. Data de l'última taxació</b>	Data de referència de l'última taxació completa dels actius.  Format: AAAAMMDD.
<b>Última taxació completa. Codi de la societat de taxació o valoració</b>	Codi que identifica l'entitat que ha fet la taxació completa de l'actiu immobiliari.  Quan sigui una societat de taxació inscrita en el Registre del Banc d'Espanya, el codi de quatre xifres del Registre esmentat.  Si es tracta dels serveis de taxació de l'entitat, el codi de l'entitat en el Registre d'entitats del Banc d'Espanya (codi REN).  Si es tracta d'un professional estranger reconegut en el país en què radiqui l'actiu per efectuar valoracions amb fins hipotecaris, el codi 0000.  Si es tracta d'un altre valorador, el codi 9999.

<b>Última taxació completa. Número de taxació</b>	Número que assigni la societat de taxació o valoració a la taxació.
<b>Última taxació completa. De conformitat amb la Llei del mercat hipotecari</b>	Indica si l'última taxació completa compleix els requisits que estableix l'Ordre ECO 805/2003 per a la finalitat de l'article 2.a), encara que l'informe inclogui condicionants: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Sí</li> <li>- No</li> </ul>
<b>Última taxació completa. Mètode de valoració (valor)</b>	Mètode i valor utilitzat per determinar el valor de taxació del bé de conformitat amb el que disposa l'Ordre ECO 805/2003: <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Mètode del cost <ul style="list-style-type: none"> <li>- Valor de reemplaçament net</li> </ul> </li> <li>b) Mètode residual <ul style="list-style-type: none"> <li>- Valor residual dinàmic</li> <li>- Valor residual estàtic</li> </ul> </li> <li>c) Mètode de comparació <ul style="list-style-type: none"> <li>- Valor de mercat per comparació</li> </ul> </li> <li>d) Mètode d'actualització de rendes <ul style="list-style-type: none"> <li>- Valor per actualització de rendes d'immobles lligats a una explotació econòmica</li> <li>- Valor per actualització de rendes d'immoble amb mercat de lloguers</li> <li>- Valor per actualització de rendes d'altres immobles en arrendament</li> </ul> </li> <li>e) Altres mètodes <ul style="list-style-type: none"> <li>- Valor màxim legal</li> <li>- Valor cadastral</li> <li>- Altres criteris</li> </ul> </li> </ul> <p>Quan concorrin diversos mètodes per valorar un mateix immoble, s'ha de declarar només el valor que predomina en la determinació del valor de taxació.</p>
<b>Última taxació completa. Condicionants</b>	Indica si en l'última taxació completa hi ha algun condicionant dels esmentats a l'article 10 de l'Ordre ECO 805/2003: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Sí</li> <li>- No</li> </ul>
<b>Última taxació completa. Advertències</b>	Indica si en l'última taxació completa hi ha alguna advertència de les esmentades a l'article 11 de l'Ordre ECO 805/2003: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Sí</li> <li>- No</li> </ul>
<b>Última taxació completa. Visita a l'interior de l'immoble</b>	Indica si en l'última taxació completa es va efectuar una visita a l'interior de l'immoble: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Sí</li> <li>- No</li> </ul>
<b>Última taxació completa. Tipus de dades utilitzades d'immobles comparables</b>	Indica la font majoritària de les dades d'immobles similars (comparables) que es van utilitzar en l'última taxació completa: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Transaccions recents</li> <li>- Dades d'oferta</li> </ul>
<b>Última taxació completa. Mètode residual dinàmic. Tipus d'actualització (%)</b>	Quan el valor de taxació sigui el valor residual dinàmic, tipus d'actualització utilitzat en el seu càlcul, definit com la rendibilitat mitjana anual del projecte, sense tenir en compte el finançament aliè, que obtindria un promotor mitjà en una promoció de les característiques de la valorada. <p>Format: percentatge sense decimals.</p>
<b>Última taxació completa. Mètode residual dinàmic. Taxa anualitzada homogenia (%)</b>	Quan el valor de taxació sigui el valor residual dinàmic, taxa anualitzada homogenia que s'hagi utilitzat en el seu càlcul. <p>Format: percentatge sense decimals.</p>

<b>Última taxació completa. Mètode residual dinàmic. Taxa anual mitjana de variació del preu de mercat de l'actiu (%)</b>	Quan el valor de taxació sigui el valor residual dinàmic, taxa anual mitjana de variació del preu de mercat del tipus d'actiu que es preveu promoure que s'hagi utilitzat en el càlcul del valor de taxació.  Format: percentatge sense decimals.
<b>Última taxació completa. Mètode residual dinàmic. Termini màxim per finalitzar la construcció (mesos)</b>	Quan el valor de taxació sigui el valor residual dinàmic, termini màxim estimat en nombre de mesos per a l'últim flux de caixa corresponent a la construcció o la rehabilitació, incloses, si s'escau, la gestió urbanística i l'execució de la urbanització, que s'hagi utilitzat en el càlcul del valor de taxació.
<b>Última taxació completa. Mètode residual dinàmic. Termini màxim per finalitzar la comercialització (mesos)</b>	Quan el valor de taxació sigui el valor residual dinàmic, termini màxim estimat en nombre de mesos per a l'últim flux de caixa corresponent a la comercialització que s'hagi utilitzat en el càlcul del valor de taxació.
<b>Última taxació completa. Mètode residual estàtic. Marges de benefici del promotor (%)</b>	Quan el valor de taxació sigui el valor residual estàtic, marge del benefici del promotor utilitzat en el càlcul del valor de taxació.  Format: percentatge sense decimals.
<b>Última taxació completa. Valor de taxació</b>	Valor de taxació de l'última taxació completa.
<b>Última taxació completa. Valor hipotecari</b>	Valor hipotecari de l'última taxació completa.
<b>Última taxació completa. Valor en hipòtesi d'edifici acabat</b>	Per als edificis en construcció, rehabilitació o en projecte, valor de l'immoble en hipòtesi d'edifici acabat que figura en l'últim informe de taxació completa.
<b>Última taxació completa. Valor del terreny</b>	Per als edificis en construcció, rehabilitació o en projecte, import del valor de taxació del terreny sobre el qual s'està construint o s'ha de construir l'edifici.
<b>Última taxació per mètodes estadístics. Data de l'última taxació</b>	Quan s'hagi fet una valoració per mètodes estadístics, data de referència de l'última taxació.  Format: AAAAMMDD.
<b>Última taxació per mètodes estadístics. Codi de la societat de taxació o valoració</b>	Quan s'hagi fet una valoració per mètodes estadístics, codi de la societat de taxació o valoració. S'han d'utilitzar els mateixos valors que per a la dada "Última taxació completa. Codi de la societat de taxació o valoració" d'aquest mòdul.
<b>Última taxació per mètodes estadístics. Número de taxació</b>	Quan s'hagi fet una valoració per mètodes estadístics, número que assigni la societat de taxació o valoració a la taxació.
<b>Última taxació per mètodes estadístics. Mètode de valoració</b>	Quan s'hagi fet una valoració per mètodes estadístics, mètode estadístic utilitzat en la valoració:  - Models automàtics de valoració - Procediment mostral
<b>Última taxació per mètodes estadístics. Valor de taxació</b>	Quan s'hagi fet una valoració per mètodes estadístics, valor de taxació de l'última taxació.
<b>PART 2 DADES ADDICIONALS PER ALS EDIFICIS I ELS ELEMENTS D'EDIFICIS</b>	
<b>Data de la construcció</b>	Per als edificis acabats, data en què es va acabar de construir l'edifici.  Per als edificis en construcció, data en què es van iniciar les obres.
<b>Data de l'última rehabilitació integral</b>	Per als edificis acabats, data en què, si s'escau, es va acabar l'última rehabilitació integral.  Per als edificis en rehabilitació, data en què es van iniciar les obres.
<b>Estat de la construcció</b>	Mateixa definició i valors que en la dimensió del mateix nom del mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.
<b>Llicència</b>	Mateixa definició i valors que en la dimensió del mateix nom del mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.
<b>Ús polivalent</b>	Indica si l'immoble és susceptible d'ús polivalent perquè no incorpora característiques o elements constructius o normatius que en limitin o dificultin l'ús per a diferents activitats, sense grans transformacions o canvis, la qual cosa pot facilitar que es facin fàcilment en efectiu:  - Sí - No

	Quan l'edifici tingui un ús mixt s'ha de classificar en el valor que constitueixi l'ús predominant.
<b>Residència habitual del prestatari</b>	Quan l'actiu sigui un habitatge, indica si és la residència habitual del prestatari: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Sí</li> <li>- No</li> </ul>
<b>Valor del terreny ajustat</b>	Quan l'edifici estigui en construcció o rehabilitació integral amb l'obra parada, import del valor del terreny més, si s'escau, el valor de l'edificació que es consideri recuperable, o menys els costos de demolició si la construcció incorporada és irrecuperable.
<b>Nombre d'habitatges</b>	Quan en l'edifici hi ha habitatges, nombre d'habitatges, encara que estiguin en construcció.
<b>PART 3 DADES ADDICIONALS PER AL SÒL URBÀ I URBANITZABLE</b>	
<b>Tipus de sòl</b>	Tipus de sòl: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Sòl urbà consolidat</li> <li>- Sòl urbà no consolidat</li> <li>- Sòl urbanitzable ordenat</li> <li>- Sòl urbanitzable sectoritzat</li> <li>- Resta del sòl urbanitzable</li> </ul> L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris següents: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Sòl urbà consolidat: sòl que estigui classificat com a urbà pel planejament i disposi de serveis urbanístics, i es pugui obtenir llicència urbanística directa sense necessitat de fer obres d'urbanització ni de tramitar cap instrument de planejament o gestió urbanística, i no estigui en alguna de les situacions de sòl urbà no consolidat.</li> <li>- Sòl urbà no consolidat: sòl classificat com a urbà pel planejament, però que necessita executar obres d'urbanització, o el planejament en preveu la reurbanització o un canvi d'ús, o necessita equidistribuir beneficis i càrregues mitjançant l'aprovació d'un projecte de reparcel·lació. Acostuma a estar inclòs en unitats d'actuació o execució.</li> <li>- Sòl urbanitzable ordenat: sòl classificat pel planejament com a urbanitzable que disposa de l'ordenació detallada aprovada definitivament a través d'un pla parcial o equivalent, de manera que estan determinats els usos i els paràmetres constructius finals de cada nova parcel·la.</li> <li>- Sòl urbanitzable sectoritzat: sòl classificat pel planejament com a urbanitzable sectoritzat o programat sense que se n'hagi aprovat el planejament de desenvolupament o l'ordenació detallada.</li> <li>- Resta del sòl urbanitzable: sòl classificat com a urbanitzable no sectoritzat o programat (en les seves diferents modalitats i denominacions autonòmiques) que pot requerir l'aprovació d'un pla de sectorització o programa d'actuació urbanística (segons la nomenclatura autonòmica).</li> </ul>
<b>Desenvolupament del planejament</b>	Fase de desenvolupament en què està el plantejament urbanístic del sòl: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Urbanització recepcionada per l'ajuntament</li> <li>- Urbanització finalitzada no recepcionada per l'ajuntament</li> <li>- Projecte d'urbanització aprovat</li> <li>- Planejament de desenvolupament <ul style="list-style-type: none"> <li>• Aprovat definitivament</li> <li>• Aprovat inicialment</li> <li>• No redactat o no aprovat</li> </ul> </li> </ul>
<b>Sistema de gestió</b>	Forma jurídica per la qual s'ha de desenvolupar la urbanització del terreny i, si arriba el cas, l'edificació posterior: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Llicència</li> <li>- Agent urbanitzador o concert</li> <li>- Compensació</li> <li>- Cooperació</li> <li>- Expropiació</li> <li>- Sense gestió/no necessita gestió</li> </ul>



<b>Fase de gestió</b>	<p>Fase assolida en la gestió del sòl:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Parcel·les resultants inscrites</li> <li>- Aprovació definitiva de l'equidistribució</li> <li>- Aprovació inicial de l'equidistribució</li> <li>- Constitució de junta/associació</li> <li>- Pendent de delimitació d'unitat d'execució</li> </ul>
<b>Paralització de la urbanització</b>	<p>Indica si la urbanització del sòl no s'ha iniciat o està paralitzada:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Sí</li> <li>- No</li> </ul>
<b>Percentatge de la urbanització executat (%)</b>	<p>Percentatge de la urbanització que s'ha executat respecte del projecte total d'urbanització.</p> <p>Format: percentatge sense decimals.</p>
<b>Percentatge de l'àmbit valorat (%)</b>	<p>Percentatge sense decimals que representa el sòl en garantia (àmbit valorat) sobre l'àmbit total del qual forma part.</p> <p>L'àmbit total és el conjunt total de terrenys de la figura associativa urbanitzadora (com són les juntes de compensació, els sectors, els programes d'actuació urbanística i similars) de la qual forma part el sòl en garantia.</p> <p>Format: percentatge sense decimals.</p>
<b>Proximitat respecte del nucli urbà</b>	<p>Indica la proximitat del sòl respecte al nucli urbà:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Sòl urbà</li> <li>- Sòl urbanitzable contigu a urbà</li> <li>- Sòl urbanitzable no contigu a urbà, però amb infraestructures d'accés</li> <li>- Sòl urbanitzable no contigu a urbà, sense infraestructures d'accés</li> </ul>
<b>Projecte d'obra</b>	<p>Indica si es disposa d'un projecte per edificar sobre el terreny:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Sí</li> <li>- No</li> </ul>
<b>Superfície del terreny (m<sup>2</sup>)</b>	Nombre de metres quadrats que té el sòl en garantia.
<b>Aprofitament (m<sup>2</sup>)</b>	Aprofitament sobre rasant en metres quadrats útils de l'àmbit, la parcel·la o el sector en què s'ubica el terreny valorat, independentment de la superfície d'aquest. S'han de sumar tots els usos lucratiu, independentment de la tipologia.
<b>Producte que es preveu desenvolupar</b>	<p>Tipus de producte que es preveu desenvolupar en el sòl:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Residencial (habitatges protegits)</li> <li>- Residencial (habitatges lliures de primera residència)</li> <li>- Residencial (habitatges lliures de segona residència)</li> <li>- Oficines</li> <li>- Locals comercials</li> <li>- Ús industrial</li> <li>- Ús hoteler</li> <li>- Residències d'estudiants o de la tercera edat</li> <li>- Aparcament</li> <li>- Recreativa</li> <li>- Altres</li> </ul> <p>Quan s'hagin de desenvolupar diversos tipus de producte, només s'ha de declarar el que predomini entre tots.</p>
<b>PART 4 DADES ADDICIONALS PER A LES FINQUES RÚSTIQUES</b>	
<b>Ús actual de la finca rústica</b>	<p>Indica l'ús actual de la finca rústica:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- En explotació</li> <li>- Resta</li> </ul>
<b>Finca rústica amb expectatives urbanístiques</b>	<p>Indica si l'entitat considera la finca amb expectatives urbanístiques:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Sí</li> <li>- No</li> </ul>

<b>PART 5 DADES DEL VALOR DE LES GARANTIES</b>	
<b>Valor de la garantia als efectes del càlcul del <i>loan to value</i>. Import de la garantia</b>	<p>Import del valor de l'última taxació disponible de l'immoble menys l'"Import de les càrregues prèvies compromeses amb tercers", amb les precisions següents:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Per als immobles acabats, el valor de taxació és el de l'última taxació. En cas que es disposi d'una revisió de la taxació efectuada per mètodes estadístics, aquesta només s'ha d'utilitzar quan el seu import sigui inferior al de l'última taxació completa.</li> <li>- Per als edificis en construcció amb l'obra en marxa, el valor de taxació és el valor de la taxació actualitzat a valor de reemplaçament net.</li> </ul> <p>Per als edificis en construcció amb l'obra paralitzada, així com per als que no disposin de llicència d'obra, el valor de taxació és l'import més baix entre el valor de la taxació actualitzat a valor de reemplaçament net i el valor ajustat del terreny declarat com a "Valor del terreny ajustat" en la part 2 d'aquest mòdul.</p>
<b>Valor de la garantia als efectes del càlcul del <i>loan to value</i>. Forma d'obtenció</b>	<p>Forma d'obtenció de l'import de la dimensió "Valor de la garantia als efectes del càlcul del <i>loan to value</i>. Import de la garantia":</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Última taxació completa</li> <li>- Última taxació per mètodes estadístics</li> <li>- Valor del terreny ajustat</li> </ul>
<b>Valor de la garantia als efectes del càlcul del deteriorament. Import de la garantia</b>	<p>Import assignat a la garantia als efectes del càlcul de la cobertura per deteriorament.</p> <p>Aquesta dada s'ha de declarar quan alguna de les operacions garantides per l'actiu estigui qualificada de dubtosa; en els altres casos, és opcional.</p>
<b>Valor de la garantia als efectes del càlcul del deteriorament. Forma d'obtenció</b>	<p>Forma d'obtenció de l'import de la garantia als efectes del càlcul del deteriorament:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Valor de la garantia als efectes del càlcul del <i>loan to value</i></li> <li>- Cost d'adquisició ajustat de l'actiu</li> </ul> <p>Aquesta dada s'ha de declarar quan alguna de les operacions garantides per l'actiu estigui qualificada de dubtosa; en els altres casos, és opcional.</p>
<b>Valor de la garantia als efectes del càlcul del deteriorament. Percentatge de descompte (%)</b>	<p>Percentatge de descompte aplicat per determinar el valor de la garantia als efectes del càlcul del deteriorament.</p> <p>Aquesta dada s'ha de declarar quan alguna de les operacions garantides per l'actiu estigui qualificada de dubtosa; en els altres casos, és opcional.</p>
<b>Valor de la garantia als efectes del càlcul del deteriorament. Data de l'escriptura de compravenda de l'actiu rebut en garantia</b>	<p>Data de l'escriptura pública de compravenda de l'actiu immobiliari aportat com a garantia o assimilat.</p> <p>Aquesta dada s'ha de declarar quan alguna de les operacions garantides per l'actiu estigui qualificada de dubtosa; en els altres casos, és opcional.</p> <p>Format: AAAAMMDD.</p>
<b>Valor de la garantia als efectes del càlcul del deteriorament. Import del cost d'adquisició de l'actiu rebut en garantia</b>	<p>Import del preu de compra declarat en l'escriptura pública de compravenda de l'actiu aportat com a garantia real o assimilat.</p> <p>Aquesta dada s'ha de declarar quan alguna de les operacions garantides per l'actiu estigui qualificada de dubtosa; en els altres casos, és opcional.</p>
<b>Valor de la garantia als efectes del càlcul del deteriorament. Import del cost d'adquisició ajustat de l'actiu rebut en garantia</b>	<p>Import del cost ajustat de l'actiu en garantia de conformitat amb el que disposa la normativa comptable aplicable.</p> <p>Aquesta dada s'ha de declarar quan alguna de les operacions garantides per l'actiu estigui qualificada de dubtosa; en els altres casos, és opcional.</p>

<b>D.3 DADES BÀSIQUES DELS ACTIUS FINANCERS REBUTS EN GARANTIA</b>	
<b>Codi de l'actiu rebut en garantia</b>	<p>Codi que identifica l'actiu financer rebut en garantia d'operacions concedides per l'entitat declarant.</p> <p>Aquest codi ha de ser únic per a cada actiu.</p>
<b>Tipus d'actiu (actius financers)</b>	<p>Tipus d'actiu que serveix de garantia:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Dipòsits dineraris</li> <li>- Valors representatius de deute</li> <li>- Altres instruments de deute</li> <li>- Instruments de capital</li> <li>- Instruments de patrimoni diferents dels instruments de capital</li> <li>- Altres actius financers</li> </ul> <p>L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris següents:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Instruments de deute: dipòsits dineraris en entitats de crèdit, valors representatius de deute i altres instruments de deute (préstecs diferents dels dipòsits a entitats de crèdit).</li> <li>- Instruments de capital: instruments financers emesos per altres entitats, com ara accions i participacions, que tinguin la naturalesa d'instruments de capital per a l'emissor, incloses les participacions en entitats del grup, multigrup i associades, així com les participacions en fons d'inversió.</li> <li>- Instruments de patrimoni diferents dels instruments de capital: instruments financers emesos per altres entitats que tenint la consideració de patrimoni net segons la normativa comptable aplicable a les entitats de crèdit no es puguin registrar en el balanç com a capital.</li> <li>- Altres actius financers: actius financers diferents dels instruments de deute i patrimoni.</li> </ul>
<b>Codi de l'emissor dels actius financers rebuts en garantia</b>	Codi de l'entitat en la qual s'han efectuat els dipòsits o ha emès els instruments rebuts en garantia, encara que sigui la mateixa entitat declarant.
<b>Codi del valor</b>	Quan els valors representatius de deute o els instruments de patrimoni tinguin assignat codi ISIN, el codi esmentat.
<b>Cotització</b>	<p>Indica si els actius financers cotitzen en un mercat regulat:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Valors cotitzats, amb mercat actiu</li> <li>- Valors cotitzats, sense mercat actiu</li> <li>- Valors no cotitzats, amb ISIN</li> <li>- Valors no cotitzats, sense ISIN</li> </ul> <p>La definició de mercat actiu és la que s'utilitza als efectes de l'elaboració de la informació financera de conformitat amb el que disposa la normativa comptable.</p>
<b>Nominal</b>	Nominal dels actius financers rebuts com a garantia.

<b>D.4 DADES DINÀMIQUES QUE RELACIONEN LES OPERACIONS AMB ELS ACTIUS REBUTS EN GARANTIA</b>	
<b>Codi de l'operació</b>	Codi amb el qual s'identifica l'operació en el mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.
<b>Codi de l'actiu rebut en garantia</b>	Codi que identifica l'actiu rebut en garantia en el mòdul D.2, Dades bàsiques dels immobles rebuts en garantia, o D.3, Dades bàsiques dels actius financers rebuts en garantia.  Quan una operació tingui diversos actius en garantia, s'han de declarar de manera separada tots els actius que l'entitat li assigni per a la seva cobertura.
<b>Import de la garantia als efectes del càlcul del <i>loan to value</i> atribuït a l'operació</b>	Import del valor de l'actiu en garantia als efectes del càlcul del <i>loan to value</i> que s'atribueixi a l'operació concreta.  Per als immobles, el valor de l'actiu en garantia és el que es declari com a "Valor de la garantia als efectes del càlcul del <i>loan to value</i> . Import de la garantia" en el mòdul D.2, Dades bàsiques dels immobles rebuts en garantia.  Per a les garanties pignoratives de valors representatius de deute i instruments de patrimoni, el valor dels actius en garantia és el seu valor raonable a la data a què es refereixin les dades.  Per a les garanties pignoratives sobre dipòsits i altres instruments de deute diferents dels valors representatius de deute, el valor dels actius en garantia és el seu valor actual a la data a què es refereixin les dades, tenint en compte el deteriorament de valor per risc de crèdit de l'obligat al pagament, descomptat al tipus d'interès de mercat per a operacions amb el mateix termini residual.  Quan el mateix actiu serveixi com a garantia de diverses operacions de la mateixa entitat, l'import que s'ha de declarar és el que assigni l'entitat a l'operació concreta, per a la qual cosa s'ha de posar especial atenció al fet que les assignacions es facin amb criteris lògics i prudents, i que en cap cas la suma dels imports atribuïts a totes les operacions sigui superior al valor de la garantia.

<b>D.5 DADES DINÀMIQUES DELS EDIFICIS EN CONSTRUCCIÓ I DE LES PROMOCIONS IMMOBILIÀRIES REBUTS EN GARANTIA</b>	
<b>Codi de l'actiu rebut en garantia</b>	Codi que identifica l'actiu rebut en garantia en el mòdul D.2, Dades bàsiques dels immobles rebuts en garantia.
<b>Edificis en construcció o rehabilitació. Data de l'últim grau d'avançament estimat</b>	Data de l'últim grau d'avançament estimat.  Format: AAAAMMDD.
<b>Edificis en construcció o rehabilitació. Codi de la societat de taxació o valoració que va estimar el grau d'avançament</b>	Codi de l'entitat que hagi fet l'estimació del grau d'avançament. S'han d'utilitzar els mateixos criteris que a "Última taxació completa. Codi de la societat de taxació o valoració" del mòdul D.2, Dades bàsiques dels immobles rebuts en garantia.
<b>Edificis en construcció o rehabilitació. Percentatge construït (%)</b>	Percentatge que representa el cost de la part edificada sobre el cost total de la construcció segons l'última certificació.
<b>Edificis en construcció o rehabilitació. Import de les despeses de desenvolupament</b>	Import de la suma de totes les despeses necessàries i en les quals efectivament s'ha incorregut per a la construcció de l'edifici diferents del cost d'adquisició del sòl, excloses les despeses financeres i comercials, més els costos de construcció o altres despeses que es puguin considerar cost del bé d'acord amb la normativa aplicable.
<b>Promocions immobiliàries. Percentatge de vendes formalitzades (%)</b>	Per a les operacions la finalitat de les quals sigui la promoció immobiliària, percentatge que suposa l'import brut de les vendes efectuades sobre l'import brut estimat de venda per al conjunt de la promoció immobiliària.
<b>Promocions immobiliàries. Percentatge de subrogacions o cancel·lacions per lliurament d'habitatge a comprador final (%)</b>	Per a les operacions la finalitat de les quals sigui la promoció immobiliària, percentatge que representa el valor dels actius el préstec dels quals ha estat subrogat o cancel·lat sobre el valor total dels actius inicialment hipotecats.

<b>E DADES SOBRE TIPUS D'INTERÈS</b>	
<b>Codi de l'operació</b>	<p>Codi amb el qual s'identifica l'operació en el mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.</p> <p>En les operacions amb tipus d'interès subvencionat, per al codi de l'operació assignat al titular subvencionat s'ha de declarar com a tipus d'interès ordinari el que li correspongui pagar, i per al codi de l'operació assignat al titular que el subvenciona, el tipus d'interès que subvenciona.</p>
<b>PART 1 DADES PER ALS PRÉSTECES</b>	
<b>Modalitat del tipus d'interès</b>	<p>Modalitat de tipus d'interès aplicable:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Fix (per la resta de la vida)</li> <li>- Fix amb reajustaments en el futur</li> <li>- Fix amb obligació de convertir-se en variable transcorregut un període</li> <li>- Interès variable (sense límits)</li> <li>- Interès variable amb tipus màxim</li> <li>- Interès variable amb tipus mínim</li> <li>- Interès variable amb tipus màxim i mínim</li> <li>- Interès variable en funció de les vinculacions del titular</li> <li>- Cupó zero</li> <li>- Sense interès</li> </ul> <p>En el mes en què canviï la modalitat de tipus d'interès aplicable (per exemple, de fix a variable), s'ha de comunicar la modificació com una variació de dades.</p>
<b>Tipus d'interès ordinari (%)</b>	<p>Per a les operacions amb tipus d'interès fix, tipus d'interès ordinari de l'operació a la data de la seva formalització, exclòs, si s'escau, el percentatge que estigui subvencionat.</p> <p>En les operacions cupó zero, el tipus d'interès implícit.</p> <p>En les operacions sense interès, s'ha d'indicar que aquest és 0,00.</p> <p>Per al "Crèdit comercial", el tipus d'interès nominal mitjà de les operacions declarades conjuntament al final del mes, ponderant pel seu import.</p> <p>Per a les targetes de crèdit, el tipus d'interès que, si s'escau, estigui estipulat en el contracte per a quan el client sol·liciti el pagament ajornat, amb independència que aquest no l'hagi sol·licitat. Quan la targeta sigui exclusivament de pagament únic al comptat, s'ha d'indicar 0,00.</p> <p>Per a les operacions amb tipus d'interès variable, tipus d'interès ordinari de l'operació vigent a la data de les dades, exclòs, si s'escau, el percentatge que estigui subvencionat.</p> <p>Format: percentatge amb dos decimals.</p>
<b>Tipus d'interès de demora (%)</b>	<p>Tipus d'interès de demora pactat en el contracte.</p> <p>Format: percentatge amb dos decimals.</p>
<b>Tipus d'interès subvencionat (%)</b>	<p>Quan el tipus d'interès estigui subvencionat, tipus d'interès que ha de pagar la persona que subvenciona el tipus d'interès.</p> <p>Format: percentatge amb dos decimals.</p>
<b>Tipus efectiu definició restringida (TEDR) (%)</b>	<p>Tipus d'interès anualitzat que iguali en qualsevol data el valor actual dels efectius, excloses les despeses, rebuts, o pendents de rebre, amb el dels lliurats, o pendents de lliurar, al llarg de l'operació. Aquest tipus és el mateix que s'utilitza en la normativa sobre requeriments d'estadístiques sobre tipus d'interès del Banc Central Europeu.</p> <p>Format: percentatge amb dos decimals.</p>
<b>Import de les comissions que compensen costos directes relacionats</b>	<p>Import de les comissions percebudes per endavant que compensin els costos directes relacionats amb la concessió de les operacions, és a dir, aquells en els quals no s'hauria incorregut si no s'hagués concertat l'operació.</p>

<b>PART 2 DADES ADDICIONALS PER ALS PRÉSTECES AMB TIPUS D'INTERÈS VARIABLE</b>	
<b>Tipus d'interès variable de referència</b>	<p>Tipus d'interès de referència vigent:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Euríbor a un mes</li> <li>- Euríbor a tres mesos</li> <li>- Euríbor a sis mesos</li> <li>- Euríbor a dotze mesos</li> <li>- Líbor a un mes (moneda de l'operació)</li> <li>- Líbor a tres mesos (moneda de l'operació)</li> <li>- Líbor a sis mesos (moneda de l'operació)</li> <li>- Líbor a dotze mesos (moneda de l'operació)</li> <li>- Tipus mitjà de préstecs hipotecaris a més de tres anys per a adquisició d'habitatge lliure <ul style="list-style-type: none"> <li>• Concedits per les entitats de crèdit a Espanya</li> <li>• Concedits pels bancs</li> <li>• Concedits per les caixes d'estalvis</li> </ul> </li> <li>- Tipus mitjà dels préstecs hipotecaris entre un i cinc anys, per a l'adquisició d'habitatge lliure, concedits per les entitats de crèdit en la zona de l'euro</li> <li>- Tipus de rendiment intern en el mercat secundari del deute públic de termini entre dos i sis anys</li> <li>- Permuta d'interessos/<i>Interest Rate Swap</i> (IRS) al termini de cinc anys</li> <li>- Tipus interbancari a un any (míbor)</li> <li>- Tipus actiu de referència de les caixes d'estalvis</li> <li>- Tipus més freqüent de les entitats pertanyents a la Junta Directiva de l'Associació Hipotecària</li> <li>- Tipus d'emissió de cèdules hipotecàries</li> <li>- Tipus d'emissió del deute públic entre tres i sis anys</li> <li>- Rendibilitat interna del deute públic: tipus nominal equivalent</li> <li>- Altres tipus de referència</li> </ul> <p>Les definicions i la forma de càlcul dels tipus de referència oficials del mercat hipotecari són les que estableix la Circular 5/2012, de 27 de juny, sobre transparència dels serveis bancaris i responsabilitat en la concessió de préstecs.</p> <p>Els interessos referenciats al míbor, excepte els corresponents al tipus míbor a un any, s'inclouen al costat dels interessos referenciats a l'euríbor.</p> <p>En el mes en què canviï el tipus d'interès de referència aplicable (per exemple, d'euríbor a un mes a euríbor a tres mesos), s'ha de comunicar la modificació com una variació de dades.</p>
<b>Tipus d'interès mínim (%)</b>	<p>Per a les operacions declarades en aquest mòdul en la dimensió "Modalitat del tipus d'interès" com "amb tipus mínim" o "amb tipus màxim i mínim", tipus d'interès mínim.</p> <p>Format: percentatge amb dos decimals.</p>
<b>Tipus d'interès màxim (%)</b>	<p>Per a les operacions declarades en aquest mòdul en la dimensió "Modalitat del tipus d'interès" com "amb tipus màxim" o "amb tipus màxim i mínim", tipus d'interès màxim.</p> <p>Format: percentatge amb dos decimals.</p>
<b>Marge positiu sobre el tipus d'interès de referència (%)</b>	<p>Diferencial positiu aplicat sobre el tipus d'interès de referència vigent.</p> <p>Format: percentatge amb dos decimals.</p>
<b>Marge negatiu sobre el tipus d'interès de referència (%)</b>	<p>Diferencial negatiu, sense signe, aplicat sobre el tipus d'interès de referència vigent.</p> <p>Format: percentatge amb dos decimals.</p>

<b>F DADES DE TRANSFERÈNCIES I TITULITZACIONS SINTÈTIQUES D'ACTIUS FINANCERS</b>	
<b>PART 1 DADES QUE IDENTIFIQUEN LES TRANSFERÈNCIES I LES TITULITZACIONS SINTÈTIQUES</b>	
<b>Codi de la transferència</b>	Codi amb què s'identifica el contracte pel qual es transfereixen o titulitzen sintèticament les operacions.  En les titulitzacions, és el "codi intern" que s'assigni a la titulització en l'estat sobre Informació individualitzada de titulitzacions de la normativa de solvència.
<b>Codi del cessionari o venedor de protecció</b>	Codi amb el qual es declara en el mòdul A.1, Dades que identifiquen les persones, el cessionari de les operacions transferides o la contrapart que ven la protecció creditícia en les titulitzacions sintètiques.
<b>Data de la transferència</b>	Data en què es fa la transferència o la titulització sintètica.  Format: AAAAMMDD.
<b>Tipus de transferència</b>	Tipus de transferència o titulització: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Titulització tradicional</li> <li>- Resta de transferències</li> <li>- Titulització sintètica</li> </ul>
<b>Forma jurídica de la transferència</b>	Forma jurídica de la transferència: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Participació hipotecària emesa</li> <li>- Certificat de transmissió d'hipoteca emès</li> <li>- Resta de les formes jurídiques</li> </ul>
<b>Operacions transferides. Tractament comptable</b>	Indica com està registrat l'import transferit de les operacions en el balanç de l'entitat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Donades íntegrament de baixa del balanç</li> <li>- Mantingudes íntegrament en el balanç</li> <li>- Donades parcialment de baixa del balanç</li> </ul> <p>L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris següents:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Donades íntegrament de baixa del balanç: quan es doni de baixa de l'actiu íntegrament l'import transferit de les operacions, amb independència que no s'hagi transferit la totalitat del seu import.</li> <li>- Mantingudes íntegrament en el balanç: quan es manté la totalitat de l'import transferit de les operacions registrat en l'actiu de l'entitat declarant. Les operacions titulitzades sintèticament es declaren amb aquest valor.</li> <li>- Donades parcialment de baixa del balanç: quan es continuïn reconeixent les operacions en l'actiu exclusivament per un import igual a l'exposició de l'entitat als seus canvis de valor, és a dir, pel seu compromís continu.</li> </ul>
<b>Operacions transferides. Tractament als efectes de recursos propis</b>	Indica com es tracta l'import transferit o titulitzat sintèticament de les operacions als efectes del càlcul de recursos propis: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Posicions en titulitzacions</li> <li>- Càlcul individualitzat de recursos propis</li> <li>- No aplicable</li> </ul> <p>L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris següents:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Posicions en titulitzacions: quan els imports dels riscos titulitzats no s'inclouen de manera individualitzada en el càlcul de requeriments de recursos propis, perquè les posicions originades com a conseqüència de la transferència o la titulització sintètica es tracten en el càlcul esmentat com a "Elements que representen posicions en titulitzacions".</li> <li>- Càlcul individualitzat de recursos propis: quan les operacions transferides o titulitzades sintèticament s'inclouen individualment en el càlcul de requeriments de recursos propis, perquè les posicions originades com a conseqüència de la</li> </ul>

	<p>transferència o la titulització sintètica no es tracten en el càlcul esmentat com a "Elements que representen posicions en titulitzacions".</p> <p>- No aplicable: quan l'entitat declarant sigui una sucursal d'una entitat de crèdit amb seu en un altre país de l'Espai Econòmic Europeu o els imports transferits de les operacions no constitueixin exposicions als efectes del càlcul de recursos propis perquè es donin de baixa íntegrament de l'actiu per una transferència diferent d'una titulització.</p>
<b>PART 2 DADES QUE VINCULEN LES TRANSFERÈNCIES I LES TITULITZACIONS SINTÈTIQUES AMB LES OPERACIONS</b>	
<b>Codi de la transferència</b>	Codi amb el qual s'identifica el contracte pel qual es transfereixen o titulitzen sintèticament les operacions en la part 1 d'aquest mòdul.
<b>Codi de l'operació transferida</b>	Codi amb el qual s'identifica en el mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions, cadascuna de les operacions que s'han transferit en el mateix contracte.
<b>Percentatge transferit de l'operació (%)</b>	Percentatge transferit o titulitzat sintèticament de l'operació.  Format: percentatge amb dos decimals.



<b>G.1 DADES BÀSIQUES QUE VINCULEN CODIS</b>	
<b>Tipus de codi que es vincula</b>	<p>Indica el tipus de codi que es vincula:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Codi de l'operació</li> <li>- Codi del valor</li> <li>- Codi de la transferència</li> <li>- Codi de la garantia real</li> <li>- Codi de l'actiu rebut en garantia</li> <li>- Codi de la promoció immobiliària</li> <li>- Codi de l'expedient d'adjudicació</li> <li>- Codi de l'actiu adjudicat</li> </ul>
<b>Codi que es vincula</b>	<p>Codi que l'entitat declarant vincula amb un altre codi.</p> <p>Quan es vincula un codi amb el declarat per una altra entitat, aquest codi és l'assignat per l'entitat que envia el mòdul.</p> <p>Quan es vinculen codis de la mateixa entitat, s'ha d'aplicar el criteri següent:</p> <p style="padding-left: 40px;">a) Codi de les operacions</p> <p>El "Codi que es vincula" és el de la nova operació declarada.</p> <p>No obstant això, s'ha d'indicar com a "Codi que es vincula" el codi de les pòlisses de risc global-multiús, les línies d'avals, les línies de crèdits documentaris i els crèdits per disposicions, quan es vinculin amb els codis de les operacions en les quals es disposin els imports.</p> <p>En les operacions amb titulars mancomunats, com a "Codi que es vincula" s'ha d'indicar el codi que s'assigni a l'operació, i com a "Codis vinculats", els diferents codis d'operació que s'utilitzin per vincular cadascun dels titulars en el mòdul B.1, Dades bàsiques que relacionen les persones amb les operacions, per atribuir-los el risc que els correspongui. El codi que es declari com a "Codi que es vincula" ha de ser diferent dels codis que s'assignin per vincular l'operació amb els diferents titulars mancomunats.</p> <p>En les operacions subvencionades, com a "Codi que es vincula" s'ha d'indicar el codi que s'assigni a l'operació per vincular-la amb els titulars que reben la subvenció, i com a "Codi vinculat", el codi o codis que, si s'escau, s'utilitzin per relacionar-la amb els titulars que paguen la subvenció.</p> <p>En les operacions segregades d'una altra operació a nom dels mateixos titulars, com a "Codi que es vincula" s'ha d'indicar el codi de l'operació que se segrega, i com a "Codi vinculat", els codis de les operacions en les quals se segrega.</p> <p style="padding-left: 40px;">b) Resta dels codis</p> <p>El codi que s'ha de declarar és el nou codi que assigni l'entitat declarant al valor, la transferència, l'actiu rebut en garantia, la promoció immobiliària, l'expedient d'adjudicació o l'actiu adjudicat.</p>
<b>Tipus de vinculació</b>	<p>Motiu pel qual es vincula el codi amb un altre codi de la mateixa entitat:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Subrogació del deutor</li> <li>- Refinançament</li> <li>- Renovació</li> <li>- Actius procedents d'operacions fora de balanç</li> <li>- Operació procedent d'un crèdit documentari irrevocable</li> <li>- Operació procedent d'una pòlissa de risc global-multiús</li> <li>- Operació procedent d'una línia d'avals</li> <li>- Operació procedent d'una línia de crèdits documentaris</li> <li>- Operació procedent d'un crèdit per disposicions</li> <li>- Operació amb titulars mancomunats</li> <li>- Operació subvencionada</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Operació segregada</li> <li>- Canvi de codi per raons de gestió</li> </ul> <p>Motiu pel qual es vincula el codi amb un altre codi d'una altra entitat declarant que pertanyi al mateix grup econòmic que l'entitat que envia el mòdul:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Garantia financera atorgada</li> <li>- Avals i caucions no financers prestats</li> <li>- Adquisició d'operacions a l'entitat que manté la gestió davant del titular</li> <li>- Fusió o traspàs de l'activitat financera</li> <li>- Altres adquisicions de negoci</li> <li>- Subrogació del creditor</li> <li>- Refinançament</li> </ul> <p>Motiu pel qual es vincula el codi amb el codi d'una altra entitat declarant que no pertanyi al mateix grup econòmic que l'entitat que envia el mòdul:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Garantia financera atorgada</li> <li>- Avals i caucions no financers prestats</li> <li>- Adquisició de préstecs a l'entitat que manté la gestió davant del titular</li> <li>- Fusió o traspàs de l'activitat financera</li> <li>- Altres adquisicions de negoci</li> </ul> <p>L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris següents:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Fusió o traspàs de l'activitat financera: quan l'entitat adquireixi l'operació com a conseqüència d'una fusió o un traspàs de l'activitat financera que suposi la baixa en el Registre d'entitats del codi REN amb el qual estava declarant l'entitat cedent.</li> <li>- Altres adquisicions de negoci: quan l'entitat adquireixi una o més operacions a una entitat que continui inscrita en el Registre d'entitats amb el mateix codi REN amb el qual estava declarant l'activitat cedida.</li> <li>- Canvi de codi per raons de gestió: quan l'entitat modifiqui qualsevol tipus de codi exclusivament per raons de gestió interna, com ara que es modifiqui la sucursal encarregada de la seva administració o es produeixi un canvi en la codificació informàtica.</li> </ul>
<b>Codi REN de l'entitat declarant del codi vinculat</b>	Codi en el Registre d'entitats del Banc d'Espanya (codi REN) de l'entitat que declari o hagi declarat el codi que es vincula, fins i tot quan el "Codi vinculat" l'hagi declarat la mateixa entitat declarant.
<b>Codi vinculat</b>	Codi declarat a la CIR per la mateixa entitat o una altra entitat declarant amb el qual es vinculi el codi declarat com a "Codi que es vincula".

**G.2 DADES BÀSIQUES DE LES OPERACIONS QUE S'HAN DE COMUNICAR A ALTRES ENTITATS**

<b>Codi REN de l'entitat amb la qual es vincula l'operació</b>	Codi en el Registre d'entitats del Banc d'Espanya (codi REN) de l'entitat amb la qual es dugui a terme l'operativa declarada.
<b>Tipus de vinculació</b>	<p>Motiu pel qual es vincula l'operació amb una altra entitat declarant:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Garantia financera rebuda</li> <li>- Contraaval d'un aval o caució no financer</li> <li>- Cessió d'operacions en què continuï la gestió davant dels titulars</li> <li>- Altres cessions de negoci</li> <li>- Subrogació del creditor</li> <li>- Refinançament</li> </ul> <p>L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris següents:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Garantia financera rebuda: quan l'entitat hagi rebut una garantia financera d'una altra entitat declarant.</li> <li>- Contraaval d'un aval o caució no financer: quan l'entitat hagi rebut un contraaval d'un aval o caució no financer d'una altra entitat declarant.</li> <li>- Cessió d'operacions en què continuï la gestió davant dels titulars: quan l'entitat transfereixi a una altra entitat declarant operacions que s'hagin donat de baixa de l'actiu totalment o parcialment, però continua amb la seva gestió davant dels titulars. Amb aquest valor s'han de declarar les operacions que l'entitat hagi comunicat en el mòdul F, Dades de transferències i titulitzacions sintètiques d'actius financers, com a transferides a nom d'un cessionari que sigui una entitat declarant.</li> <li>- Altres cessions de negoci: quan l'entitat cedeixi a una altra entitat declarant una o més operacions, que no siguin valors representatius de deute, sempre que no continuï amb la gestió davant dels titulars i romangui inscrita en el Registre d'entitats del Banc d'Espanya amb el mateix codi REN amb el qual estava declarant l'activitat cedida.</li> <li>- Subrogació del creditor: quan l'entitat deixi de ser prestadora de l'operació perquè el deutor faci una subrogació del creditor i el nou prestador passi a ser una altra entitat declarant que pertanyi al seu mateix grup econòmic.</li> <li>- Refinançament: quan l'operació de l'entitat hagi estat refinançada per una operació d'una altra entitat declarant que pertanyi al seu mateix grup econòmic.</li> </ul>
<b>Codi de la contrapart directa</b>	Codi del titular de risc directe de l'operació que l'entitat considera contrapart directa de conformitat amb el que es disposa per al "Codi de la contrapart directa" en el mòdul H.1, Dades bàsiques sobre qualificació creditícia dels riscos.
<b>Nom de la contrapart directa</b>	Nom del titular del risc directe el codi del qual es declara com a "Codi de la contrapart directa" en aquest mòdul.
<b>Codi de l'operació</b>	Codi amb el qual s'identifica l'operació en el mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.
<b>Tipus de producte</b>	Tipus de producte amb el qual es declara l'operació en el mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.
<b>Data de formalització</b>	<p>Data de formalització de l'operació. És la data amb la qual es declara l'operació en la dada "Data de formalització o emissió" del mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.</p> <p>Format: AAAAMMDD.</p>
<b>Data de venciment</b>	<p>Data del venciment final de l'operació. És la data amb la qual es declara l'operació en la dada del mateix nom del mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.</p> <p>Format: AAAAMMDD.</p>

<b>Principal o nocional a l'inici de l'operació</b>	Quan com a "Tipus de vinculació" es declari "Garantia financera rebuda" o "Contraaval d'un aval o caució no financer", import declarat per a l'operació garantida en el mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.
<b>Percentatge transferit de l'operació (%)</b>	Quan com a "Tipus de vinculació" es declari "Cessió d'operacions en què continuï la gestió davant dels titulars", percentatge transferit de l'operació.  Format: percentatge amb dos decimals.

### G.3 DADES DINÀMIQUES DE LES OPERACIONS QUE S'HAN DE COMUNICAR A ALTRES ENTITATS

<b>Codi REN de l'entitat amb la qual es vincula l'operació</b>	Codi del Registre d'entitats del Banc d'Espanya (codi REN) de l'entitat que garanteix o contraavala l'operació.
<b>Codi de l'operació</b>	Codi amb el qual s'identifica l'operació en el mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.
<b>Principal garantit. Import no vençut</b>	Import del principal no vençut garantit per l'entitat a la qual es comuniquen les dades.
<b>Principal garantit. Import vençut</b>	Import del principal vençut garantit per l'entitat a la qual es comuniquen les dades.
<b>Interessos i comissions vençuts garantits</b>	Import dels interessos i les comissions pendents de cobrament garantit per l'entitat a la qual es comuniquen les dades.
<b>Interessos de demora garantits</b>	Import dels interessos de demora garantit per l'entitat a la qual es comuniquen les dades.
<b>Despeses exigibles garantides</b>	Import de les despeses exigibles pendents de cobrament garantit per l'entitat a la qual es comuniquen les dades.
<b>Límit actual del risc garantit</b>	Import del límit actual del risc garantit per l'entitat a la qual es comuniquen les dades.
<b>Risc disponible garantit. Disponibilitat immediata</b>	Import del risc disponible amb disponibilitat immediata garantit per l'entitat a la qual es comuniquen les dades.
<b>Risc disponible garantit. Disponibilitat condicionada</b>	Import del risc disponible amb disponibilitat condicionada garantit per l'entitat a la qual es comuniquen les dades.
<b>Data del primer incompliment</b>	Data de l'incompliment més antic de l'operació garantida o contraavalada per l'entitat a la qual es comuniquen les dades pendent de resolució a la data de les dades.  Aquesta data s'ha de declarar utilitzant els mateixos criteris que en la dada del mateix nom del mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes.
<b>Data de l'últim incompliment</b>	Data de l'últim incompliment de l'operació garantida o contraavalada per l'entitat a la qual es comuniquen les dades pendent de resolució a la data de les dades.  Aquesta data s'ha de declarar utilitzant els mateixos criteris que en la dada del mateix nom del mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes.

<b>H.1 DADES BÀSIQUES SOBRE QUALIFICACIÓ CREDITÍCIA DELS RISCOS</b>	
<b>Codi de l'operació</b>	Codi amb el qual s'identifica l'operació en el mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.
<b>Codi de la contrapart directa</b>	Codi del titular del risc directe que l'entitat considera contrapart directa de l'operació a efectes comptables.  Quan l'operació tingui diversos titulars de risc directe solidaris, és la persona que l'entitat hagi considerat determinant o més rellevant per a la concessió de l'operació.
<b>Qualificació creditícia original de l'operació (contrapart directa)</b>	Per als préstecs, els valors representatius de deute, les garanties financeres, els dipòsits a futur i altres compromisos amb risc de crèdit, classificació que correspon, o correspondria si estigués qualificat de risc normal, a l'import de l'operació que s'imputa a la contrapart directa com a contrapart final a efectes comptables, de conformitat amb les característiques del titular i de l'operació segons l'annex IX de la CBE 4/2004:  <ul style="list-style-type: none"> <li>- Sense risc apreciable</li> <li>- Risc baix</li> <li>- Risc mitjà-baix</li> <li>- Risc mitjà</li> <li>- Risc mitjà-alt</li> <li>- Risc alt</li> </ul> <p>Per a les operacions declarades com a "Actius procedents d'operacions fora de balanç" en la dimensió "Tipus de producte" del mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions, s'ha de declarar el valor que correspongui a l'operació de la qual procedeixi.</p> <p>Per a les operacions declarades com a "Derivats impagats" en la dimensió "Tipus de producte" del mòdul B.2, s'ha de declarar el valor "Risc alt".</p> <p>La qualificació original s'ha de mantenir en aquesta dimensió encara que l'operació es deixi de qualificar comptablement de risc normal.</p> <p>Per als valors prestats i les operacions imputades a efectes comptables íntegrament a una contrapart final diferent de la contrapart directa:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- No aplicable</li> </ul>
<b>Qualificació creditícia actual de l'operació (contrapart directa)</b>	Categoria en la qual s'hagi classificat l'import de l'operació que s'imputa a la contrapart directa quan també sigui la contrapart final a efectes comptables per al càlcul de la cobertura del risc de crèdit:  <ul style="list-style-type: none"> <li>- Normal. Sense seguiment especial</li> <li>- Normal. Amb seguiment especial</li> <li>- Subestàndard (risc-client). No documentat adequadament</li> <li>- Subestàndard (risc-client). Resta</li> <li>- Subestàndard (risc-país)</li> <li>- Dubtós (risc-client). Per raó de la morositat de l'operació</li> <li>- Dubtós (risc-client). Per raó de la morositat d'altres operacions</li> <li>- Dubtós (risc-client). Per raons diferents de la morositat</li> <li>- Dubtós (risc-client). En què concorren morositat i raons diferents de la morositat</li> <li>- Dubtós (risc-país)</li> <li>- Fallit (risc-client)</li> <li>- Fallit (risc-país)</li> </ul> <p>Quan la contrapart directa no sigui contrapart final de l'operació:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- No aplicable</li> </ul>
<b>Data de qualificació de l'operació de dubtosa</b>	Per a les operacions qualificades de "Dubtoses" en la dimensió "Qualificació creditícia actual de l'operació (contrapart directa)" d'aquest mòdul, data en què l'operació es va qualificar de dubtosa.

	<p>Quan es tracti d'operacions qualificades de refinançament o refinançades en la dimensió "Novacions i refinançaments" del mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions, si continuen qualificades de dubtoses perquè no compleixen els requisits per a la seva reclassificació en una altra categoria, s'ha d'indicar la data de l'import vençut més antic que s'hagi refinançat que romangui impagat, amb independència que aparentment les operacions no tinguin imports impagats.</p> <p>Format: AAAAMMDD.</p>
<p><b>Factor de conversió (CCF-SA) (%)</b></p>	<p>Per a les garanties financeres, dipòsits a futur i altres compromisos amb risc de crèdit, així com per als préstecs que puguin tenir import disponible (vegeu la dimensió "Límit màxim a disposició del prestatari a l'inici de l'operació" del mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions), percentatge de ponderació que, en funció de les característiques de l'operació, s'ha d'aplicar en el càlcul del "valor de l'exposició" als efectes de requeriments de recursos propis segons el mètode estàndard:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 100%</li> <li>- 50%</li> <li>- 20%</li> <li>- 0%</li> </ul> <p>Per a la resta de les operacions:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- No aplicable</li> </ul> <p>Aquesta dada s'ha de declarar encara que l'entitat utilitzi per a l'operació el mètode basat en qualificacions internes (IRB) per a l'estimació dels factors de conversió als efectes del càlcul del coeficient de recursos propis.</p>
<p><b>Excepcions a la cobertura per risc-país</b></p>	<p>Per a les operacions subjectes a risc-país que estiguin exemptes, totalment o parcialment, de la seva cobertura de conformitat amb el que assenjala l'annex IX de la Circular 4/2004, s'ha d'indicar el valor que els correspongui:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Exempt de cobertura per risc-país <ul style="list-style-type: none"> <li>• Apartat 12.a) de l'annex IX</li> <li>• Crèdit comercial</li> <li>• Prefinançament</li> <li>• Resta de les excepcions</li> </ul> </li> <li>- Cobertura reduïda al 50% per risc-país</li> </ul> <p>Per a la resta de les operacions:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- No aplicable</li> </ul> <p>L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris següents:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Exempt de cobertura per risc-país. Apartat 12.a) de l'annex IX: operacions exemptes perquè compleixen el que disposa la lletra a) de l'apartat 12 de l'annex IX.</li> <li>- Exempt de cobertura de risc-país. Crèdit comercial: operacions exemptes perquè compleixen el que disposa la lletra b) de l'apartat 12 de l'annex IX.</li> <li>- Exempt de cobertura per risc-país. Prefinançament: operacions exemptes perquè compleixen el que disposa la lletra c) de l'apartat 12 de l'annex IX.</li> <li>- Exempt de cobertura per risc-país. Resta de les excepcions: operacions exemptes perquè compleixen el que disposen la resta de lletres de l'apartat 12 de l'annex IX.</li> <li>- Cobertura reduïda al 50% per risc-país: operacions que compleixen el que disposa l'apartat 30 de l'annex IX.</li> </ul>

<b>H.2 DADES BÀSIQUES COMPLEMENTÀRIES DELS PRÉSTECES</b>	
<b>Codi de l'operació</b>	Codi amb el qual s'identifiquen els préstecs en el mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.
<b>Cartera comptable</b>	<p>Cartera en la qual està classificada l'operació als efectes de valoració, amb independència que en el balanç es presenti com un actiu no corrent en venda:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Caixa i dipòsits en bancs centrals</li> <li>- Cartera de negociació</li> <li>- Altres actius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys</li> <li>- Inversions creditícies</li> <li>- Fallits</li> <li>- Deducció del passiu</li> </ul> <p>L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer aplicant els criteris que s'utilitzin a efectes comptables. En concret:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Fallits: préstecs que s'han donat de baixa de l'actiu perquè han estat qualificats de fallits.</li> <li>- Deducció del passiu: préstecs concedits a societats o fons de titulització que es dedueixin del passiu del balanç de l'entitat declarant.</li> </ul>
<b>Actius no corrents en venda</b>	<p>Indica si els préstecs estan classificats en el balanç, a la data a què es refereixen les dades, com a actius no corrents en venda:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Sí</li> <li>- No</li> </ul>
<b>Tipus de vincle amb el mercat hipotecari</b>	<p>Per als préstecs amb garantia d'hipoteca immobiliària, ordinària o de màxim, qualsevol que sigui el seu <i>loan to value</i>, tipus de vincle amb el mercat hipotecari:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Participació hipotecària emesa</li> <li>- Certificat de transmissió d'hipoteca emès</li> <li>- Bo hipotecari emès</li> <li>- Afecte en garantia d'altres finançaments rebuts</li> <li>- Elegible per a l'emissió de cèdules hipotecàries</li> <li>- No elegible per a l'emissió de cèdules hipotecàries <ul style="list-style-type: none"> <li>• Perquè no compleix el límit de l'article 5.1 del RD 716/2009</li> <li>• Per altres motius</li> </ul> </li> </ul> <p>L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris següents:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Participació hipotecària emesa: préstec transferit a tercers mitjançant una participació hipotecària.</li> <li>- Certificat de transmissió d'hipoteca emès: préstec transferit a tercers mitjançant un certificat de transmissió hipotecària</li> <li>- Bo hipotecari emès: préstec en què s'empara l'emissió d'un bo hipotecari.</li> <li>- Afecte en garantia d'altres finançaments rebuts: préstec aportat com a garantia de finançaments rebuts per l'entitat diferents dels enumerats en els valors anteriors.</li> <li>- Elegible per a l'emissió de cèdules hipotecàries: préstec no transferit a tercers ni afecte a bons hipotecaris ni a altres finançaments rebuts per l'entitat que compleix els requisits de l'article 3 del Reial decret 716/2009 per ser elegible per a l'emissió de cèdules hipotecàries, sense considerar els límits al seu còmput.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"><li>- No elegible per a l'emissió de cèdules hipotecàries. Perquè no compleix el límit de l'article 5.1 del RD 716/2009: préstec no transferit a tercers ni afecte a un bo hipotecari ni a altres finançaments rebuts per l'entitat, no elegible per a l'emissió de cèdules hipotecàries exclusivament perquè no compleix el límit de l'article 5.1 del Reial decret 716/2009.</li> <li>- No elegible per a l'emissió de cèdules hipotecàries. Per altres motius: préstec no transferit a tercers ni afecte a un bo hipotecari ni a altres finançaments rebuts per l'entitat que no compleix els requisits de l'article 3 del Reial decret 716/2009 per ser elegible per a l'emissió de cèdules hipotecàries per un motiu diferent del límit de l'article 5.1 del Reial decret 716/2009.</li></ul> <p>Per a la resta de les operacions, s'ha de declarar:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- No aplicable</li></ul>
--	--



<b>H.3 DADES DINÀMIQUES COMPLEMENTÀRIES DELS PRÉSTECES</b>	
<b>Codi de l'operació</b>	Codi amb el qual s'identifiquen els préstecs en el mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.
<b>Valor comptable (exclusos ajustos per valoració)</b>	<p>Import pel qual estan registrats els préstecs en l'actiu exclusos els ajustos per valoració que es presentin de manera separada en el balanç reservat.</p> <p>En les operacions d'arrendament financer, també inclou el valor residual compromès per tercers i el no garantit.</p>
<b>Import de la garantia als efectes del càlcul del deteriorament atribuït a l'operació</b>	<p>Per a les operacions amb garantia real qualificades de dubtoses, import del valor de les garanties immobiliàries o amb garantia pignorativa que es dedueixen de l'import del risc de conformitat amb la normativa comptable.</p> <p>Per a les operacions amb garantia hipotecària immobiliària, import del "Valor de la garantia als efectes del càlcul del deteriorament. Import de la garantia" declarat en el mòdul D.2, Dades bàsiques dels immobles rebuts en garantia, que correspongui a l'operació.</p> <p>Per a les operacions amb garantia pignorativa, el valor que correspongui a l'instrument financer calculat de conformitat amb el que disposa la normativa comptable.</p> <p>Quan l'operació disposi de diverses garanties superposades, s'ha de declarar la suma dels imports de les diferents garanties.</p> <p>Quan els mateixos actius serveixin com a garantia de diverses operacions de la mateixa entitat, l'import que s'ha de declarar és el que assigni l'entitat a l'operació concreta, per a la qual cosa ha de posar especial atenció al fet que les assignacions es facin amb criteris lògics i prudents, sense que en cap cas s'assigni un import simultàniament a diverses operacions.</p>
<b>Import de l'operació que excedeix el valor de la garantia real</b>	Per a les operacions amb garantia real qualificades de dubtoses, import de l'excés que suposi el "valor brut comptable" de l'operació (és a dir, abans de deduir-ne els imports de les correccions de valor per deteriorament d'actius que, si s'escau, tinguin constituïts per a la seva cobertura) sobre l'import del valor de la garantia als efectes del càlcul del deteriorament imputat a l'operació.
<b>Correccions de valor per deteriorament d'actius. Cobertures específiques. Risc client</b>	Per a les operacions qualificades de subestàndard o dubtoses, import de les cobertures específiques, excepte les corresponents a risc-país, registrades en l'actiu com a correccions de valor per deteriorament d'actius a la data a què es refereix la declaració.
<b>Correccions de valor per deteriorament d'actius. Cobertures específiques. Risc-país</b>	Per a les operacions qualificades de subestàndard o dubtoses, import de les cobertures específiques per risc-país registrades en l'actiu com a correccions de valor per deteriorament d'actius a la data a què es refereix la declaració.
<b>Interessos meritats pendents de venciment registrats en l'actiu</b>	Import dels interessos explícits meritats pendents de venciment a la data a què es refereix la declaració.
<b>Comissions pendents de meritació</b>	Import pendent de meritació de les comissions cobrades que formen part del tipus d'interès efectiu.
<b>Costos de transacció pendents de meritació</b>	Import pendent de meritació dels costos de transacció pagats per l'entitat declarant.
<b>Prima en l'adquisició pendent de meritació</b>	Per als préstecs adquirits a tercers amb tipus d'interès explícit (inclosos els que es continuïn valorant pel seu valor raonable), import corresponent a la quantitat pagada per sobre del principal pendent d'amortització en la data d'adquisició que estigui pendent de meritació a la data a què es refereix la declaració.
<b>Descompte en l'adquisició pendent de meritació</b>	<p>Per als préstecs adquirits a tercers amb tipus d'interès explícit (inclosos els que es continuïn valorant pel seu valor raonable), import sense signe corresponent a la quantitat pagada per sota del principal pendent d'amortització en la data d'adquisició, llevat que correspongui a pèrdues per deteriorament, que estigui pendent de meritació a la data a què es refereix la declaració.</p> <p>Per a les operacions la modalitat de tipus d'interès de les quals sigui cupó zero, no s'ha de declarar cap import.</p>
<b>Import actual del descompte per deteriorament en la data d'adquisició</b>	Per als préstecs adquirits a tercers, import del descompte efectuat per l'entitat cedent en la data de l'adquisició que cobreixi pèrdues per deteriorament de l'operació a la data a què es refereix la declaració.

<b>Actius a valor raonable. Import positiu de la variació de valor</b>	Per als préstecs valorats pel seu valor raonable, import corresponent a la diferència entre el valor raonable i l'efectiu desemborsat pendent d'amortització a la data a què es refereix la declaració quan suposa un increment net del valor brut comptable.
<b>Actius a valor raonable. Import negatiu de la variació de valor no atribuïble a canvis en el risc de crèdit</b>	Per als préstecs valorats pel seu valor raonable, import sense signe corresponent a la diferència entre el valor raonable, exclòs l'import atribuïble a canvis en el risc de crèdit, i l'efectiu desemborsat pendent d'amortització a la data a què es refereix la declaració quan suposa una disminució neta del valor brut comptable.
<b>Actius a valor raonable. Import de la variació de valor atribuïble a canvis en el risc de crèdit</b>	Per als préstecs valorats pel seu valor raonable, import sense signe de la variació del valor raonable atribuïble a canvis en el risc de crèdit.
<b>Operacions de microcobertura. Saldo positiu</b>	Import dels ajustos per valoració efectuats, si s'escau, a l'operació com a conseqüència de microcobertures comptables del valor raonable quan el saldo sigui positiu.
<b>Operacions de microcobertura. Saldo negatiu</b>	Import sense signe dels ajustos per valoració efectuats, si s'escau, a l'operació com a conseqüència de microcobertures comptables del valor raonable quan el saldo sigui negatiu.
<b>Arrendaments financers. Valor residual no garantit</b>	Per als arrendaments financers, import del valor residual de les operacions no garantit o compromès per l'arrendatari o tercers.
<b>Arrendaments financers. Valor residual compromès per tercers</b>	Per als arrendaments financers, import del valor residual d'una operació d'arrendament financer al pagament del qual s'ha compromès un tercer diferent de l'arrendatari.
<b>Risc disponible. Import a disposició de tercers</b>	En els comptes de crèdit i els préstecs amb disposicions per etapes, import del disponible reservat per lliurar-lo quan es produeixi la subrogació total o parcial de l'operació per tercers diferents del prestatari. Aquest import s'ha d'anar reduint a mesura que es vagin formalitzant les subrogacions de l'operació original.  Quan les operacions estiguin expressades en monedes diferents de l'euro, s'ha de declarar l'import del contravalor de la moneda en euros en la data a què es refereix la declaració.

#### H.4 DADES DINÀMIQUES COMPLEMENTÀRIES DE LES GARANTIES FINANCERES I ALTRES COMPROMISOS

<b>Codi de l'operació</b>	Codi de les garanties financeres i altres compromisos qualificats de risc subestàndard o dubtós al final del trimestre a què es refereixen les dades en el mòdul H.1, Dades bàsiques sobre qualificació creditícia dels riscos.
<b>Provisions específiques. Risc client</b>	Import de la provisió específica constituïda per a l'operació a la data a què es refereix la declaració, excepte que correspongui a risc-país.
<b>Provisions específiques. Risc-país</b>	Import de la provisió per risc-país constituïda per a l'operació a la data a què es refereix la declaració.

#### H.5 DADES DINÀMIQUES DE RISCOS IMPUTATS A CONTRAPARTS FINALS DIFERENTS DE LES DIRECTES

<b>Codi de l'operació</b>	Codi amb el qual s'identifica l'operació en el mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions, l'import de la qual s'assigna, totalment o parcialment, a una contrapart final diferent del titular declarat com a contrapart directa a efectes comptables en el mòdul H.1, Dades bàsiques sobre qualificació creditícia dels riscos.
<b>Codi de la contrapart final</b>	Codi amb el qual es declara en el mòdul A.1, Dades que identifiquen les persones, la contrapart final a la qual s'assigna el risc.
<b>Import del risc assignat a la contrapart final</b>	Per als préstecs i els valors representatius de deute, import del valor comptable, exclosos els ajustos per valoració, assignat a la contrapart final.  Per a la resta de les operacions, import del risc assignat a la contrapart final.
<b>Qualificació creditícia original de l'operació (contrapart final)</b>	Qualificació creditícia original de l'import de l'operació assignat a la contrapart final. Els valors que pot prendre aquesta dimensió són els mateixos que els de la dimensió "Qualificació creditícia original de l'operació (contrapart directa)" del mòdul H.1, Dades bàsiques sobre qualificació creditícia dels riscos.
<b>Qualificació creditícia actual de l'operació (contrapart final)</b>	Qualificació creditícia actual de l'import de l'operació assignat a la contrapart final. Els valors que pot prendre aquesta dimensió són els mateixos que els de la dimensió "Qualificació creditícia actual de l'operació (contrapart directa)" del mòdul H.1, Dades bàsiques sobre qualificació creditícia dels riscos.

<b>H.6 DADES DINÀMIQUES RELATIVES A REQUERIMENTS DE RECURSOS PROPIS</b>	
<b>Codi de l'operació</b>	Codi amb el qual s'identifica l'operació en el mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.
<b>Codi de la persona a la qual s'assigna l'exposició</b>	Codi de la persona que intervé en l'operació com a titular directe o indirecte, o de l'emissor d'instruments financers rebuts com a garantia real, a la qual, en la data a què es refereixen les dades, se li hagi imputat l'exposició als efectes del càlcul de requeriments de recursos propis després d'aplicar les tècniques de reducció de risc en l'assignació d'exposicions.
<b>PART 1 DADES PER A TOTES LES OPERACIONS</b>	
<b>Cartera prudencial</b>	<p>Indica la cartera en què està inclosa l'operació als efectes del càlcul dels requeriments de recursos propis:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Cartera de negociació</li> <li>- Cartera d'inversió</li> </ul> <p>L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris següents:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Cartera de negociació: operacions que es tractin com a cartera de negociació als efectes del càlcul dels requeriments de recursos propis.</li> <li>- Cartera d'inversió: operacions que no es tractin com a cartera de negociació als efectes del càlcul dels requeriments de recursos propis.</li> </ul>
<b>Categoria de l'exposició</b>	<p>Categoria de l'exposició assignada per a l'import de l'operació imputat a la persona a la qual es refereixen les dades:</p> <p>a) Mètode estàndard (SA)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- SA: administracions centrals i bancs centrals</li> <li>- SA: administracions regionals i autoritats locals</li> <li>- SA: entitats del sector públic</li> <li>- SA: bancs multilaterals de desenvolupament</li> <li>- SA: organitzacions internacionals</li> <li>- SA: institucions</li> <li>- SA: empreses</li> <li>- SA: detallistes</li> <li>- SA: exposicions garantides amb hipoteques sobre béns immobles</li> <li>- SA: exposicions amb incompliment</li> <li>- SA: exposicions associades amb un risc especialment elevat</li> <li>- SA: bons garantits</li> <li>- SA: institucions i empreses amb qualificació creditícia a curt termini</li> <li>- SA: elements que representen posicions en titulitzacions</li> <li>- SA: altres exposicions</li> </ul> <p>b) Mètode bàsic basat en qualificacions internes (FIRB)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- FIRB: administracions centrals i bancs centrals</li> <li>- FIRB: institucions</li> <li>- FIRB: empreses <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pimes</li> <li>• Finançament especialitzat</li> <li>• Resta</li> </ul> </li> <li>- FIRB: elements que representen posicions en titulitzacions</li> </ul> <p>c) Mètode avançat basat en qualificacions internes (AIRB)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- AIRB: administracions centrals i bancs centrals</li> <li>- AIRB: institucions</li> <li>- AIRB: empreses <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pime</li> <li>• Finançament especialitzat</li> <li>• Resta</li> </ul> </li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- AIRB: detallistes             <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cobertes amb hipoteques sobre immobles                 <ul style="list-style-type: none"> <li>- Pime</li> <li>- No pime</li> </ul> </li> <li>• Renovables elegibles</li> <li>• Resta                 <ul style="list-style-type: none"> <li>- Pime</li> <li>- No pime</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>- AIRB: elements que representen posicions en titulitzacions</li> </ul> <p>d) Deducció íntegra de l'exposició dels recursos propis computables</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Deducció íntegra de l'exposició dels recursos propis computables</li> </ul> <p>L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris següents:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Mètode estàndard (SA): quan l'exposició s'hagi inclòs en una categoria d'exposició del mètode estàndard per al càlcul de requeriments de recursos propis.</li> <li>- Mètode bàsic basat en qualificacions internes (FIRB): quan l'exposició s'hagi inclòs en una categoria d'exposició del mètode basat en qualificacions internes per al càlcul de requeriments de recursos propis, i no s'utilitzin estimacions pròpies de pèrdua en cas d'incompliment (LGD) ni de factors de conversió.</li> <li>- Mètode avançat basat en qualificacions internes (AIRB): quan l'operació s'hagi inclòs en una categoria d'exposició del mètode basat en qualificacions internes per al càlcul de requeriments de recursos propis, i s'utilitzin estimacions pròpies de pèrdua en cas d'incompliment (LGD), dels factors de conversió o de tots dos.</li> <li>- Deducció íntegra de l'exposició dels recursos propis computables: quan es dedueixi íntegrament l'import de l'operació de recursos propis computables.</li> </ul> <p>Els valors de les categories d'exposició que s'han de declarar en aquesta dimensió, així com el seu contingut, s'han d'adaptar als que estiguin vigents en cada moment en la normativa de solvència aplicable a les entitats de crèdit.</p>
<p><b>Exposició original reassignada.</b> <b>Actius subjectes a risc de crèdit</b></p>	<p>Import de l'exposició original reassignada de l'operació inclosa en el tipus d'exposició "Actius subjectes a risc de crèdit".</p> <p>En aquest tipus d'exposició s'inclou l'import disposat dels préstecs (excepte les adquisicions temporals d'actius i les operacions relacionades amb el finançament de garanties) i els valors representatius de deute.</p> <p>L'exposició original reassignada és l'import del "Valor comptable brut" de l'operació (és a dir, abans de deduir-ne els imports de les correccions de valor per deteriorament d'actius que, si s'escau, tinguin constituïts per a la seva cobertura) atribuït a la persona el codi de la qual es declara com a "Codi de la persona a la qual s'assigna l'exposició", és a dir, després d'aplicar les tècniques de reducció de risc en l'assignació de l'exposició.</p> <p>Per als préstecs i els valors representatius de deute valorats pel seu valor raonable, s'hi ha de sumar l'import de la variació de valor atribuïble a canvis en el risc de crèdit que s'hagi deduït de l'import esmentat.</p>
<p><b>Exposició original reassignada.</b> <b>Comptes d'ordre subjectes a risc de crèdit</b></p>	<p>Import de l'exposició original reassignada de l'operació inclosa en el tipus d'exposició "Comptes d'ordre subjectes a risc de crèdit".</p> <p>En aquest tipus d'exposició s'inclou l'import de les operacions el tipus de producte de les quals sigui "Garantia financera", "Compromisos de préstec" o "Altres compromisos amb risc de crèdit", així com l'import disponible dels "Préstecs".</p> <p>L'exposició original reassignada és l'import nominal disponible de les operacions atribuït a la persona el codi de la qual es declara com a "Codi de la persona a la qual s'assigna l'exposició", és a dir, després d'aplicar les tècniques de reducció de risc en l'assignació de l'exposició.</p>

<p><b>Exposició original reassignada. Operacions subjectes a risc de contrapart. Transaccions relacionades amb finançament de valors</b></p>	<p>Import de l'exposició original reassignada de l'operació inclosa en el tipus d'exposició "Operacions subjectes a risc de contrapart. Transaccions relacionades amb finançament de valors".</p> <p>En aquest tipus d'exposició s'inclou l'import de les operacions el tipus de producte de les quals siguin adquisicions temporals d'actius, préstecs que tinguin com a finalitat el finançament de les garanties o "Valors prestats", llevat que formin part d'un acord de compensació contractual entre productes.</p> <p>Per a les adquisicions temporals d'actius i préstecs que tinguin com a finalitat el finançament de les garanties, l'exposició original reassignada és l'import del "Valor comptable brut" de l'operació (és a dir, el seu valor comptable abans de deduir-ne els imports de les correccions de valor per deteriorament d'actius que, si s'escau, tinguin constituïts per a la seva cobertura) atribuït a la persona el codi de la qual es declara com a "Codi de la persona a la qual s'assigna l'exposició", és a dir, després d'aplicar les tècniques de reducció de risc en l'assignació de l'exposició.</p> <p>Per a les operacions valorades pel seu valor raonable, s'hi ha de sumar l'import de la variació de valor atribuïble a canvis en el risc de crèdit que s'hagi deduït de l'import esmentat.</p>
<p><b>Exposició original reassignada. Operacions subjectes a risc de contrapart. Acord de compensació contractual entre productes</b></p>	<p>Import de l'exposició original reassignada de l'operació inclosa en el tipus d'exposició "Operacions subjectes a risc de contrapart. Acord de compensació contractual entre productes".</p> <p>En aquest tipus d'exposició s'inclou l'import de les operacions el tipus de producte de les quals siguin "Adquisicions temporals d'actius", préstecs que compleixin la definició d'operacions relacionades amb el finançament de garanties o "Valors prestats" que formin part d'un acord de compensació contractual entre productes.</p> <p>L'exposició original reassignada és l'import que correspon al tipus de producte segons els criteris que assenyalen les dimensions anteriors, abans d'efectuar la deducció com a conseqüència de l'acord de compensació, atribuït a la persona el codi de la qual es declara com a "Codi de la persona a la qual s'assigna l'exposició", és a dir, després d'aplicar les tècniques de reducció de risc en l'assignació de l'exposició.</p>
<p><b>Deducció de recursos propis computables</b></p>	<p>Import de l'operació que es dedueix directament de recursos propis computables.</p> <p>L'import declarat en aquesta dimensió no s'inclou com a "Valor plenament ajustat de l'exposició".</p>
<p><b>Reducció per garanties reals</b></p>	<p>Import de l'operació que es minora de l'exposició per al càlcul dels requeriments de recursos propis com a conseqüència de les garanties reals rebudes.</p> <p>L'import declarat en aquesta dimensió no s'inclou com a "Valor plenament ajustat de l'exposició".</p>
<p><b>Reducció per acords de compensació contractual entre productes</b></p>	<p>Import de l'operació que es dedueix de l'exposició per al càlcul dels requeriments de recursos propis com a conseqüència de contractes de compensació.</p> <p>L'import és el que l'entitat hagi assignat a l'exposició de l'import total de la compensació aplicable al conjunt de les operacions, sense que en cap cas es pugui assignar un import de la compensació simultàniament a diverses exposicions.</p> <p>L'import declarat en aquesta dimensió no s'inclou com a "Valor plenament ajustat de l'exposició".</p>
<p><b>Exposició per a la qual no es calculen requeriments de risc de contrapart</b></p>	<p>Import de les exposicions de la cartera de negociació prudencial per a les quals no es calculen requeriments de risc de contrapart.</p>
<p><b>Exposició ponderada per risc</b></p>	<p>Import de l'"Exposició ponderada per risc" imputat a la persona a la qual s'assigna l'exposició en el càlcul del coeficient de recursos propis; és a dir, després d'aplicar les tècniques de reducció del risc en l'assignació de l'exposició.</p>

<b>PART 2 DADES ADDICIONALS PER A OPERACIONS A LES QUALS S'APLICA EL MÈTODE ESTÀNDARD (SA)</b>	
<b>Valor plenament ajustat de l'exposició</b>	Import de l'operació assignat a la categoria indicada en la dimensió "Categoria de l'exposició" després de deduir-ne, si s'escau, les correccions de valor per deteriorament d'actius (o les provisions), inclòs l'import del descompte efectuat per l'entitat cedent en la data de la cessió que cobreixi pèrdues per deteriorament de l'operació a la data a què es refereix la declaració o l'import de les variacions del valor raonable atribuïble a canvis en el risc de crèdit que corresponguin a l'operació, i tenir en compte les tècniques de reducció del risc de crèdit i la reducció de recursos propis computables, però abans d'aplicar-hi els factors de conversió.
<b>PART 3 DADES ADDICIONALS PER A OPERACIONS A LES QUALS S'APLICA EL MÈTODE IRB</b>	
<b>Pèrdua esperada</b>	Import de la pèrdua esperada assignada a l'exposició.
<b>Probabilitat d'incompliment (PD) (%)</b>	Probabilitat d'incompliment de l'operació assignada a l'exposició per al càlcul dels requeriments de recursos propis.  Format: percentatge amb quatre decimals.
<b>Pèrdues en cas d'incompliment (LGD) (%)</b>	Percentatge de pèrdues en cas d'incompliment assignat a l'exposició per al càlcul dels requeriments de recursos propis.  Format: percentatge amb dos decimals.
<b>Factor de conversió (CCF-IRB) (%)</b>	Percentatge del factor de conversió assignat a l'exposició per al càlcul dels requeriments de recursos propis.  Format: percentatge sense decimals.
<b>Paràmetre M (venciment en dies)</b>	Quan s'utilitzi el paràmetre M (venciment) per al càlcul de l'exposició ponderada per risc de crèdit, nombre de dies assignats al paràmetre en la fórmula.
<b>Paràmetre S (mida). Tipus de dada utilitzada com a paràmetre S</b>	Quan s'utilitzi el paràmetre S (mida) per al càlcul de l'exposició ponderada per risc de crèdit, tipus de dada utilitzada en la fórmula:  - Vendes anuals totals - Actius totals
<b>Paràmetre S (mida). Paràmetre S</b>	Quan s'utilitzi el paràmetre S (mida) per al càlcul de l'exposició ponderada per risc de crèdit, número assignat al paràmetre en la fórmula.  Format: número entre 5 i 50 amb tres decimals.

<b>I.1 DADES DINÀMIQUES DELS RISCOS INFERIORS A 6.000 EUROS</b>	
<b>Localització de l'activitat (país de l'operació)</b>	Codi ISO alfabètic del país en què estigui radicada la sucursal en la qual estiguin registrades comptablement les operacions.
<b>Contrapart directa. País de residència</b>	País de residència del titular del risc directe al qual s'assigni l'operació als efectes de confeccionar els estats comptables reservats.
<b>Contrapart directa. Sector</b>	Sector institucional a què pertanyi el titular del risc directe al qual s'assigni l'operació als efectes de confeccionar els estats comptables reservats: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Societats no financeres</li> <li>- Institucions sense finalitats de lucre al servei de les llars</li> <li>- Llars. Empresaris individuals</li> <li>- Llars. Resta</li> </ul>
<b>Contrapart directa. Activitat econòmica</b>	Activitat econòmica del titular del risc directe al qual s'assigna l'operació als efectes de confeccionar els estats comptables reservats. Les definicions i els valors són els mateixos que en la dimensió del mateix nom del mòdul A.1, Dades que identifiquen les persones, excepte que el codi CNAE-2009 s'ha de declarar amb dos dígits.
<b>Contrapart directa. Part vinculada</b>	Indica quin tipus de part vinculada és el titular del risc directe al qual s'assigni l'operació als efectes de confeccionar els estats comptables reservats. Les definicions i els valors són els mateixos que en la dimensió del mateix nom del mòdul A.1, Dades que identifiquen les persones.
<b>Contrapart directa. Mida de l'empresa</b>	Per a les societats no financeres indica la mida d'empresa que té el titular del risc directe al qual s'assigni l'operació als efectes de confeccionar els estats comptables reservats. Les definicions i els valors són els mateixos que en la dimensió del mateix nom del mòdul A.1, Dades que identifiquen les persones.
<b>Tipus de producte</b>	Tipus de producte al qual pertany l'operació segons les definicions de la dimensió del mateix nom del mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Resta dels préstecs a termini</li> <li>- Targetes de crèdit</li> <li>- Descoberts</li> <li>- Avançament de pensió o nòmina</li> <li>- Resta dels préstecs a la vista</li> </ul>
<b>Moneda</b>	Mateixa definició i valors que en la dimensió del mateix nom del mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes.
<b>Finalitat de l'operació</b>	Finalitat a la qual es destina l'operació independentment de l'activitat econòmica que, si s'escau, dugui a terme el titular: <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Per als préstecs els titulars directes dels quals pertanyin als sectors "Llars (empresaris individuals o resta)", sempre que no es destinin a activitats empresarials: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Consum <ul style="list-style-type: none"> <li>• Adquisició de béns de consum durador</li> <li>• Adquisició d'altres béns i serveis corrents</li> </ul> </li> <li>- Altres fins. Resta</li> </ul> </li> <li>b) Per a la resta dels préstecs: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Resta de les finalitats</li> </ul> </li> </ol> <p>Per a les operacions que per la seva naturalesa intrínseca són transitòries, com ara descoberts, avançament de pensió o nòmina i resta dels préstecs a la vista, s'ha de declarar com a finalitat, segons el sector al qual pertanyi el titular, "Altres fins. Resta", quan els titulars directes pertanyin als sectors "Llars (empresaris individuals o resta)", sempre que no es destinin a activitats empresarials, i "Llars. Resta", o "Resta de les finalitats", per a la resta de titulars.</p>
<b>Província en què es fa la inversió</b>	Mateixa definició i valors que en la dimensió del mateix nom del mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.
<b>Tipus de garantia personal principal</b>	Mateixa definició i valors que en la dimensió del mateix nom del mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes.
<b>Tipus de garantia real principal</b>	Mateixa definició i valors que en la dimensió del mateix nom del mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes.

<b>Termini residual</b>	Mateixa definició i valors que en la dimensió del mateix nom del mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes.
<b>Qualificació creditícia original de l'operació (contrapart final)</b>	Qualificació creditícia original de l'operació assignada a la contrapart final. Mateixa definició i valors que en la dimensió del mateix nom del mòdul H.5, Dades dinàmiques de riscos imputats a contraparts finals diferents de les directes. Quan la contrapart final coincideixi amb la contrapart directa, és la classificació que s'assigni a la contrapart directa.
<b>Qualificació creditícia actual de l'operació (contrapart final)</b>	Qualificació creditícia actual de l'operació assignada a la contrapart final. Mateixa definició i valors que en la dimensió del mateix nom del mòdul H.5, Dades dinàmiques de riscos imputats a contraparts finals diferents de les directes. Quan la contrapart final coincideixi amb la contrapart directa, és la classificació que s'assigni a la contrapart directa.
<b>Factor de conversió (CCF-SA) (%)</b>	Mateixa definició i valors que en la dimensió del mateix nom del mòdul H.1, Dades bàsiques sobre qualificació creditícia dels riscos.
<b>Cartera comptable</b>	Mateixa definició i valors que en la dimensió del mateix nom del mòdul H.2, Dades bàsiques complementàries dels préstecs.
<b>Actius no corrents en venda</b>	Mateixa definició i valors que en la dimensió del mateix nom del mòdul H.2, Dades bàsiques complementàries dels préstecs.
<b>Principal assumit per l'entitat. Import no vençut</b>	Mateixa definició que la dada del mateix nom del mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes.
<b>Principal assumit per l'entitat. Import vençut</b>	Mateixa definició que la dada del mateix nom del mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes.
<b>Interessos i comissions vençuts assumits per l'entitat. Import registrat en l'actiu</b>	Mateixa definició i valors que en la dada del mateix nom del mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes.
<b>Interessos i comissions vençuts assumits per l'entitat. Import registrat en comptes d'ordre</b>	Mateixa definició que en la dada del mateix nom del mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes.
<b>Interessos de demora assumits per l'entitat. Import registrat en l'actiu</b>	Mateixa definició que en la dada del mateix nom del mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes.
<b>Interessos de demora assumits per l'entitat. Import registrat en comptes d'ordre</b>	Mateixa definició que en la dada del mateix nom del mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes.
<b>Despeses exigibles assumides per l'entitat</b>	Mateixa definició que en la dada del mateix nom del mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes.
<b>Límit actual del risc assumit per l'entitat</b>	Mateixa definició que en la dada del mateix nom del mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes.
<b>Risc disponible assumit per l'entitat. Disponibilitat immediata</b>	Mateixa definició que en la dada del mateix nom del mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes.
<b>Interessos meritats pendents de venciment registrats en l'actiu</b>	Mateixa definició que en la dada del mateix nom del mòdul H.3, Dades dinàmiques complementàries dels préstecs.
<b>Valor comptable (exclusos ajustos per valoració)</b>	Mateixa definició que en la dada del mateix nom del mòdul H.3, Dades dinàmiques complementàries dels préstecs.
<b>Correccions de valor per deteriorament d'actius. Cobertures específiques. Risc client</b>	Mateixa definició que en la dada del mateix nom del mòdul H.3, Dades dinàmiques complementàries dels préstecs.
<b>Correccions de valor per deteriorament d'actius. Cobertures específiques. Risc-pais</b>	Mateixa definició que en la dada del mateix nom del mòdul H.3, Dades dinàmiques complementàries dels préstecs.
<b>Nombre d'operacions</b>	Nombre d'operacions els imports de les quals es declaren conjuntament.



<b>I.2 DADES DINÀMIQUES DELS RISCOS REGISTRATS EN SUCURSALS A L'ESTRANGER</b>	
<b>Localització de l'activitat (país de l'operació)</b>	Codi ISO alfabètic del país en què estigui radicada la sucursal en la qual estiguin registrades comptablement les operacions.
<b>Contrapart directa. País de residència</b>	Mateixa definició i valors que en la dimensió del mateix nom del mòdul I.1, Dades dinàmiques dels riscos inferiors a 6.000 euros.
<b>Contrapart directa. Sector</b>	Mateixa definició i valors que en la dimensió del mateix nom del mòdul A.1, Dades que identifiquen les persones.
<b>Contrapart directa. Activitat econòmica</b>	Mateixa definició i valors que en la dimensió del mateix nom del mòdul I.1, Dades dinàmiques dels riscos inferiors a 6.000 euros.
<b>Contrapart directa. Part vinculada</b>	Mateixa definició i valors que en la dimensió del mateix nom del mòdul I.1, Dades dinàmiques dels riscos inferiors a 6.000 euros.
<b>Contrapart directa. Mida de l'empresa</b>	Mateixa definició i valors que en la dimensió del mateix nom del mòdul I.1, Dades dinàmiques dels riscos inferiors a 6.000 euros.
<b>Contrapart final. País de residència</b>	País de residència del titular del risc al qual s'assigni l'operació com a contrapart final als efectes de confeccionar els estats comptables reservats.
<b>Contrapart final. Sector</b>	Sector del titular del risc al qual s'assigni l'operació com a contrapart final als efectes de confeccionar els estats comptables reservats. Les definicions i els valors són els mateixos que en la dimensió del mateix nom del mòdul A.1, Dades que identifiquen les persones
<b>Tipus de producte</b>	Mateixa definició i valors que en la dimensió del mateix nom del mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.
<b>Subordinació del producte</b>	Mateixa definició i valors que en la dimensió del mateix nom del mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.
<b>Tipus de risc associat als derivats</b>	Mateixa definició i valors que en la dimensió del mateix nom del mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.
<b>Moneda</b>	Mateixa definició i valors que en la dimensió del mateix nom del mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes.
<b>Finalitat de l'operació</b>	Mateixa definició i valors que en la dimensió del mateix nom del mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.
<b>Origen de l'operació</b>	Mateixa definició i valors que en la dimensió del mateix nom del mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.
<b>Novacions i refinançaments</b>	Mateixa definició i valors que en la dimensió del mateix nom del mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.
<b>Garantia personal principal. Tipus de garantia personal principal</b>	Mateixa definició i valors que en la dimensió del mateix nom del mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes.
<b>Garantia personal principal. Cobertura de la garantia personal principal</b>	Mateixa definició i valors que en la dimensió del mateix nom del mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes.
<b>Garantia real principal. Tipus de garantia real principal</b>	Mateixa definició i valors que en la dimensió del mateix nom del mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes.
<b>Garantia real principal. Tipus d'actiu rebut en garantia</b>	Mateixa definició i valors que en les dimensions del mateix nom dels mòduls D.1, D.2 i D.3, Dades sobre garanties reals.
<b>Garantia real principal. Cobertura de la garantia real (loan to value)</b>	<p>Percentatge que representa l'import de l'operació garantida sobre el valor estimat de la garantia real als efectes del càlcul del <i>loan to value</i>.</p> <p>Els valors que s'han de declarar en aquesta dimensió són:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Per a les hipoteques immobiliàries: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Fins al 40%</li> <li>- Més del 40% i fins al 60%</li> <li>- Més del 60% i fins al 80%</li> <li>- Més del 80% i fins al 100%</li> <li>- Més del 100% i fins al 200%</li> <li>- Més del 200%</li> <li>- Garantia real cancel·lada</li> </ul> </li> </ul>

b) Per a les garanties pignoratives d'instruments de deute i patrimoni:

- Fins al 90%
- Més del 90% i fins al 100%
- Més del 100% i fins al 200%
- Més del 200%
- Garantia real cancel·lada

c) Per a la resta de garanties reals:

- Fins al 100%
- Més del 100% i fins al 200%
- Més del 200%
- Garantia real cancel·lada

d) Per a les operacions sense garantia real i les inscrites en el Registre de vendes a termini de béns mobles:

- No aplicable

L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris següents:

- Trams de percentatge: quan les operacions tinguin garantia real, s'ha d'indicar el tram de percentatge que els correspongui en funció del seu *loan to value* calculat segons indiquen els paràgrafs següents.
- Garantia real cancel·lada: quan l'operació hagi tingut garantia real però aquesta s'hagi cancel·lat perquè s'hagin adjudicat o rebut els actius afectes a garantia com a pagament parcial del deute.
- No aplicable: quan l'operació no tingui ni hagi tingut garantia real o estigui inscrita en el Registre de vendes a termini de béns mobles .

Per a les operacions amb garantia hipotecària immobiliària, el *loan to value* (LTV) és la ràtio que resulta de dividir el risc vigent a la data de la informació sobre l'import que s'hauria de reportar com a "Import de la garantia als efectes del càlcul del *loan to value* atribuït a l'operació" en el mòdul D.4, Dades dinàmiques que relacionen les operacions amb els actius rebuts en garantia, amb les precisions següents:

- Per a les operacions amb imports disponibles que tinguin com a garantia immobles acabats, el numerador és el risc disposat més el disponible (incloent-hi els imports que només es lliuren al promotor quan es venen els habitatges).
- Per a les operacions que tenen com a finalitat la construcció o la promoció immobiliària que estiguin en curs, el numerador del LTV és el risc disposat si els actius s'han valorat pel seu valor de reemplaçament net. Si l'entitat, per causes justificades i conjunturals, només disposa de taxacions en hipòtesis d'edifici acabat, ha d'utilitzar com a numerador del LTV el risc disposat més el risc disponible (incloent-hi els imports que només es lliuren al promotor quan es venen els habitatges).
- Per a les operacions que tenen com a finalitat la construcció o la promoció immobiliària que estiguin paralitzades, el numerador del LTV és el risc disposat.

Per a les garanties pignoratives de valors representatius de deute i instruments de patrimoni, el *loan to value* és la ràtio que resulta de dividir el risc disposat més disponible a la data de la informació sobre el valor raonable dels valors rebuts en garantia a la data esmentada.

Per a les garanties pignoratives sobre dipòsits i altres instruments de deute diferents dels valors representatius de deute, el *loan to value* és la ràtio que resulta de dividir el risc disposat més disponible a la data de la informació sobre el valor actual dels instruments

	<p>rebut en garantia a la data esmentada, tenint en compte el deteriorament de valor per risc de crèdit de l'obligat al pagament, descomptat al tipus d'interès de mercat per a operacions amb el mateix termini residual. Per a la resta de garanties reals, el <i>loan to value</i> (LTV) és la ràtio que resulta de dividir el risc disposat i disponible a la data de la informació sobre el valor estimat de mercat dels actius en garantia.</p> <p>Quan els mateixos actius serveixin com a garantia de diverses operacions de la mateixa entitat, l'import del valor de la garantia és el que assigni l'entitat a l'operació concreta, per a la qual cosa s'ha de posar especial atenció al fet que les assignacions es facin amb criteris lògics i prudents.</p>
<b>Termini residual</b>	Mateixa definició i valors que en la dimensió del mateix nom del mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes.
<b>Qualificació creditícia original de l'operació (contrapart final)</b>	Mateixa definició i valors que en la dimensió del mateix nom del mòdul I.1, Dades dinàmiques dels riscos inferiors a 6.000 euros.
<b>Qualificació creditícia actual de l'operació (contrapart final)</b>	Mateixa definició i valors que en la dimensió del mateix nom del mòdul I.1, Dades dinàmiques dels riscos inferiors a 6.000 euros.
<b>Factor de conversió (CCF-SA) (%)</b>	Mateixa definició i valors que en la dimensió del mateix nom del mòdul H.1, Dades bàsiques sobre qualificació creditícia dels riscos.
<b>Excepcions a la cobertura per risc-país</b>	Mateixa definició i valors que en la dimensió del mateix nom del mòdul H.1, Dades bàsiques sobre qualificació creditícia dels riscos.
<b>Cartera comptable</b>	Mateixa definició i valors que en les dimensions del mateix nom del mòdul H.2, Dades bàsiques complementàries dels préstecs, i de l'estat M.10-2 de la Circular 4/2004.
<b>Actius no corrents en venda</b>	Mateixa definició i valors que en la dimensió del mateix nom del mòdul H.2, Dades bàsiques complementàries dels préstecs.
<b>Tipus de vincle amb el mercat hipotecari</b>	Mateixa definició que en la dimensió del mateix nom del mòdul H.2, Dades bàsiques complementàries dels préstecs.
<b>Principal assumit per l'entitat. Import no vençut</b>	Mateixa definició que en la dada del mateix nom del mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes.
<b>Principal assumit per l'entitat. Import vençut</b>	Mateixa definició que en la dada del mateix nom del mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes.
<b>Interessos i comissions vençuts assumits per l'entitat. Import registrat en l'actiu</b>	Mateixa definició que en la dada del mateix nom del mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes.
<b>Interessos i comissions vençuts assumits per l'entitat. Import registrat en comptes d'ordre</b>	Mateixa definició que en la dada del mateix nom del mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes.
<b>Interessos de demora assumits per l'entitat. Import registrat en l'actiu</b>	Mateixa definició que en la dada del mateix nom del mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes.
<b>Interessos de demora assumits per l'entitat. Import registrat en comptes d'ordre</b>	Mateixa definició que en la dada del mateix nom del mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes.
<b>Despeses exigibles assumides per l'entitat</b>	Mateixa definició que en la dada del mateix nom del mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes.
<b>Límit actual del risc assumit per l'entitat</b>	Mateixa definició que en la dada del mateix nom del mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes.
<b>Risc disponible assumit per l'entitat. Disponibilitat immediata</b>	Mateixa definició que en la dada del mateix nom del mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes.
<b>Risc disponible assumit per l'entitat. Disponibilitat condicionada</b>	Mateixa definició que en la dada del mateix nom del mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes.

<b>Interessos meritats pendents de venciment registrats en l'actiu</b>	Mateixa definició que en la dada del mateix nom del mòdul H.3, Dades dinàmiques complementàries dels préstecs.
<b>Valor comptable (exclusos ajustos per valoració)</b>	Mateixa definició que en la dada del mateix nom del mòdul H.3, Dades dinàmiques complementàries dels préstecs.
<b>Import de l'operació que excedeix el valor de la garantia real</b>	Mateixa definició que en la dada del mateix nom del mòdul H.3, Dades dinàmiques complementàries dels préstecs.
<b>Correccions de valor per deteriorament d'actius. Cobertures específiques. Risc client</b>	Mateixa definició que en la dada del mateix nom del mòdul H.3, Dades dinàmiques complementàries dels préstecs.
<b>Correccions de valor per deteriorament d'actius. Cobertures específiques. Risc-país</b>	Mateixa definició que en la dada del mateix nom del mòdul H.3, Dades dinàmiques complementàries dels préstecs.
<b>Provisions específiques. Risc client</b>	Mateixa definició que en la dada del mateix nom del mòdul H.4, Dades dinàmiques complementàries de les garanties financeres i altres compromisos.
<b>Provisions específiques. Risc-país</b>	Mateixa definició que en la dada del mateix nom del mòdul H.4, Dades dinàmiques complementàries de les garanties financeres i altres compromisos.
<b>Nombre d'operacions</b>	Nombre d'operacions els imports de les quals es declaren conjuntament.

### ANNEX 3 INFORMACIÓ DELS RISCOS QUE S'HA DE FACILITAR A LES ENTITATS DECLARANTS

DIMENSIÓ	CONTINGUT
<b>Naturalesa de la intervenció en l'operació</b>	Naturalesa en què intervé el titular en l'operació: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Titular de risc directe</li> <li>- Garant</li> <li>- Compromís de signatura en efectes</li> </ul>
<b>Solidari/col·lectiu</b>	Indica si el titular participa de manera solidària o col·lectiva (juntament amb altres socis col·lectius o integrants d'agrupacions d'interès econòmic) en l'operació: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Solidari (nombre de partícips)</li> <li>- Col·lectiu (nombre de partícips)</li> </ul>
<b>Tipus de producte</b>	Tipus bàsic de producte al qual pertany l'operació: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Crèdit comercial amb recurs</li> <li>- Crèdit comercial sense recurs</li> <li>- Crèdit financer</li> <li>- Arrendament financer per a l'arrendatari</li> <li>- Adquisició temporal d'actius</li> <li>- Valor representatiu de deute</li> <li>- Aval financer</li> <li>- Dipòsits a futur</li> <li>- Avals i caucions no financers prestats</li> <li>- Crèdits documentaris irrevocables</li> <li>- Disponible en altres compromisos</li> <li>- Valors prestats</li> </ul>
<b>Moneda</b>	Moneda en què està expressada l'operació: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Euro</li> <li>- Lliura esterlina</li> <li>- Corona sueca</li> <li>- Corona danesa</li> <li>- Corona noruega</li> <li>- Dòlar USA</li> <li>- Dòlar canadenc</li> <li>- Yen</li> <li>- Franc suís</li> <li>- Altres</li> </ul>
<b>Termini residual</b>	Termini entre la data a què es refereix la declaració i la de venciment de l'operació: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Fins a tres mesos</li> <li>- Més de tres mesos i fins a un any</li> <li>- Més d'un any i fins a cinc anys</li> <li>- Més de cinc anys</li> <li>- Venciment indeterminat</li> </ul>
<b>Garantia real principal. Tipus de garantia real principal</b>	Tipus de garantia real que cobreix les operacions: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Sense garantia real</li> <li>- Hipoteca immobiliària</li> <li>- Garantia pignorativa (actius financers)</li> <li>- Resta de les garanties reals</li> </ul>
<b>Garantia real principal. Cobertura de la garantia real principal</b>	Per al tipus de garantia de la dimensió "Tipus de garantia real principal", indica si la cobertura és: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Total</li> <li>- Parcial</li> </ul>

DIMENSIO	CONTINGUT
<b>Garantia personal principal.</b> <b>Tipus de garantia personal principal</b>	Tipus de garantia personal, addicional a la dels titulars del risc directe, de la qual disposi l'operació en el mateix contracte o en els efectes en què s'instrumenti: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Sense garantia personal</li> <li>- Garantia d'administracions públiques</li> <li>- Garantia de CESCE o empreses públiques l'activitat principal de les quals sigui l'assegurament o l'aval de crèdit</li> <li>- Garantia d'una altra entitat declarant a la CIR</li> <li>- Resta de garanties personals</li> </ul>
<b>Garantia personal principal.</b> <b>Cobertura de la garantia personal principal</b>	Per al tipus de garantia de la dimensió "Tipus de garantia personal principal", indica si la cobertura és: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Total</li> <li>- Parcial</li> </ul>
<b>Situació de l'operació</b>	Situació que correspon als imports de què s'informa: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Operació reestructurada a l'empara del Reial decret llei 6/2012</li> <li>- Operació de refinançament, refinançada o reestructurada per altres motius</li> <li>- Operació inclosa en un conveni de creditors</li> <li>- Altres situacions amb incompliments entre més de 90 dies i fins a quatre anys</li> <li>- Altres situacions amb incompliments de més de quatre anys</li> <li>- Operació en suspens</li> </ul>
<b>IMPORTS: RISCOS DIRECTES</b>	
<b>Risc disposat</b>	
<b>Total</b>	Import del risc corresponent a principal vençut o no, interessos i comissions vençuts, interessos de demora i despeses exigibles pendents de cobrament.
<b><i>Del qual: imports vençuts</i></b>	Import del risc corresponent a principal vençut, interessos i comissions vençuts, interessos de demora i despeses exigibles pendents de cobrament quan la data del primer incompliment de l'operació tingui una antiguitat de més de 90 dies.
<b><i>Del qual: interessos de demora i despeses exigibles</i></b>	Import del risc corresponent a interessos de demora i despeses exigibles pendents de cobrament quan la data del primer incompliment de l'operació tingui una antiguitat de més de 90 dies.
<b>Risc disponible</b>	Import del risc disponible, tant amb disponibilitat immediata com condicionada.
<b>IMPORTS: RISCOS INDIRECTES</b>	
<b>Risc disposat</b>	
<b>Total</b>	Import total del risc disposat garantit.
<b><i>Del qual: imports vençuts</i></b>	Import del risc disposat garantit vençut quan la data del primer incompliment de l'operació tingui una antiguitat de més de 90 dies.
<b><i>Del qual: interessos de demora i despeses exigibles</i></b>	Import del risc disposat garantit corresponent a interessos de demora i despeses pendents de cobrament quan la data del primer incompliment de l'operació tingui una antiguitat de més de 90 dies.
<b>Risc disponible</b>	"Risc màxim garantit" menys "Risc disposat garantit".

## ANNEXOS DE LA CIRCULAR 4/2004

ESTAT M.10-1

**DETALL DE VALORS  
DADES D'EMISSORS (a)**

Codi de l'emissor	Nom	Sector	Activitat econòmica	Part vinculada	Situació de la persona	Forma social	Mida de l'empresa

(a) Les dades d'aquest estat s'han de comunicar al Banc d'Espanya utilitzant el procediment de declaració del mòdul A.1. Dades que identifiquen les persones, de la Circular sobre la Central d'Informació de Riscos, per declarar la informació corresponent a les persones jurídiques que hagin emès valors per als quals es comuniquin dades al final del mes en els estats M.10-2, 3 i 4, excepte si l'entitat ja les té declarades al Banc d'Espanya per aquest o altres motius, cas en què no cal declarar-les de nou, llevat que sigui necessari completar o actualitzar les dades prèviament declarades. Els valors que es poden declarar en les diferents columnes d'aquest estat són els mateixos que es poden declarar per a les dimensions del mateix nom del mòdul A.1 esmentat.

ESTAT M.10-2

## DADES DE VALORS REPRESENTATIUS DE DEUTE PROPIETAT DE L'ENTITAT (a)

(Unitats d'euros)

		DADES DELS VALORS					SALDOS AL FINAL DEL MES			VARIACIÓ EN EL MES																
Codi de l'emissor	(b)	Codi del valor	(c)	Tipus de producte	(d)	Localització de l'activitat (país de l'operació)	(e)	Moneda	(f)	Cotització	(g)	Cartera comptable	(h)	Jerarquia del valor raonable	(i)	Entitat dipositària	Nominal	(k)	Valor raonable	(l)	Valor comptable (exclosos ajustos per valoració)	(m)	Sanejament directe d'actius en el mes	(n)	Interessos cobrats en el mes	(o)

(a) Aquest estat amb informació sobre valors representatius de deute (d'ara endavant, valors) l'han d'enviar les entitats que:

- Siguin propietàries de valors al final del mes.
  - Hagin cobrat interessos o sanejat els valors durant el mes, encara que l'entitat no tingui registrat en l'actiu cap import per a aquests al final del mes, perquè s'hagin donat de baixa íntegrament per amortització, venda o deteriorament.
- Els valors que s'han de declarar inclouen els emesos per les societats i els fons de titulació als quals l'entitat hagi transferit actius financers, encara que els dedueixi del passiu del seu balanç, així com els qualificats d'Actius no corrents en venda". No s'han de declarar els classificats comptablement com a fallits.
- Per als valors amb saldo pendent al final del mes, s'han de declarar exclusivament les columnes: "Codi de l'emissor", "Codi del valor", "Tipus de producte", "Localització de l'activitat (país de l'operació)", "Moneda", "Cotització", "Cartera comptable", "Sanejament directe d'actius en el mes" i "Interessos cobrats en el mes".
- Els imports, fins i tot els corresponents a valors expressats en una moneda diferent de l'euro, s'han de declarar en unitats d'euros.

(b) Codi que identifica l'emissor dels valors en l'estat M.10-1.

(c) És el codi ISIN que tingui assignat el valor o, si no té el codi esmentat, el que utilitzi l'entitat per identificar-lo internament.

Aquest codi ha de ser idèntic al que s'utilitzi per identificar el valor en la resta d'informació sobre valors que es reporti al Banc d'Espanya.

Aquest codi s'ha de mantenir invariable durant la vida de l'operació, llevat que s'assigni amb posterioritat un codi ISIN al valor o que per raons administratives sigui necessari modificar-lo, i no es pot reutilitzar en el futur.

Si és necessari modificar el codi assignat al valor, l'entitat ha de comunicar la modificació al Banc d'Espanya i vincular el codi nou amb el previ de conformitat amb el que disposa la Circular sobre la Central d'Informació de Riscos.



- (d) Tipus de producte segons la tipologia següent:
- Cèdules territorials
  - Cèdules hipotecàries
  - Bons hipotecaris
  - Bons de titulització hipotecaris
  - Bons de titulització d'actius
  - Bons i obligacions convertibles en accions
  - Valors representatius de deute híbrids
  - Participacions preferents
  - Resta de bons i obligacions
  - Principals segregats de bons i obligacions
  - Cupons segregats de bons i obligacions
  - Pagars de titulització
  - Resta de pagars i valors emesos al descompte
- (e) Codi ISO alfabètic del país en què estigui radicada la sucursal en la qual estigui registrada comptablement l'operació.  
Quan l'operació estigui registrada a Espanya, es declara ES.
- (f) Codi ISO de tres lletres de la moneda en què està expressat el valor.
- (g) Indica si els valors cotitzen o no en un mercat regulat:
- Valor cotitzat, amb mercat actiu
  - Valor cotitzat, sense mercat actiu
  - Valor no cotitzat, amb ISIN
  - Valor no cotitzat, sense ISIN
- La definició de mercat actiu és la que s'utilitza als efectes de l'elaboració de la informació financera de conformitat amb el que disposa la normativa comptable.
- (h) Cartera en la qual està classificat el valor als efectes de valoració en el balanç, amb independència que es presenti com un actiu no corrent en venda:
- Cartera de negociació
  - Altres actius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys
  - Actius financers disponibles per a la venda
  - Inversions creditícies
  - Cartera d'inversió a venciment
  - Deducció del passiu: s'utilitza per als valors emesos per societats o fons de titulització que es dedueixin del passiu del balanç de l'entitat declarant.
  - No aplicable: s'utilitza quan els valors es declaren en el mes exclusivament perquè s'hagin cobrat interessos o fet sanejaments, sense que es tingui registrat en l'actiu cap import per a aquests al final del mes.
- (i) Jerarquia del valor raonable assignat als valors:
- Nivell 1: instruments financers el valor raonable dels quals s'obté de preus cotitzats en mercats actius per al mateix instrument; és a dir, sense modificar o reorganitzar de manera diferent.
  - Nivell 2: instruments financers el valor raonable dels quals s'obté de preus cotitzats en mercats actius per a instruments similars o altres tècniques de valoració en què tots els *inputs* significatius estan basats en dades de mercat observables.
  - Nivell 3: instruments financers el valor raonable dels quals s'obté de tècniques de valoració en què algun *input* significatiu no està basat en dades de mercat observables.
- (j) Entitat en què estan dipositats els valors:
- Mateixa entitat
  - Una altra entitat resident a Espanya
  - Entitat no resident a Espanya
- (k) Nominal dels valors propietat de l'entitat al final del mes.
- (l) Valor raonable dels valors existents al final del mes independentment de si cotitzen o no.
- (m) Import pel qual estan registrats els valors en l'actiu exclosos els ajustos per valoració que es presentin de manera separada en el balanç reservat. Per als valors emesos per societats o fons de titulització deduïts del passiu, import sense signe que es dedueixi del passiu.
- (n) Import dels valors que s'ha donat de baixa de l'actiu en el mes per corregir deterioraments de valor, i s'ha comptabilitzat directament en el compte de pèrdues i guanys o mitjançant la dotació d'una cobertura que s'utilitza el mateix mes per donar de baixa els valors de l'actiu. Per tant, aquest import no està registrat al final del mes en la corresponent partida de "Correccions de valor per deteriorament d'actius".
- (o) Import dels interessos cobrats en el mes, incòb el corresponent als valors que s'hagin donat de baixa de l'actiu el mateix mes.

**ESTAT M.10-3**
**DADES D'INSTRUMENTS DE PATRIMONI PROPIETAT DE L'ENTITAT (a)**

(Unitats d'euros)

DADES DELS VALORS										SALDOS AL FINAL DEL MES					VARIACIÓ EN EL MES					
Codi de fons	Codi del valor	Tipus de producte	Localització de l'activitat (país de l'operació)	Moneda	Cotització	Cartera comptable	Jerarquia del valor raonable	Entitat depositària	Normal	Valor raonable	Valor comptable (excessos ajustos per valoració)	Cost d'adquisició	Nre. de títols	Percentatge de participació en el capital (%)	Sanejament directe d'actius en el mes	Dividends cobrats en el mes	Import de les compres en el mes	Import de les vendes en el mes	Ajustacions a la participada per cobrir pèrdues en el mes	
(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)	(m)	(n)	(o)	(p)	(q)	(r)	(s)	(t)	(u)	

(a) Aquest estat amb informació sobre instruments de capital i altres instruments de patrimoni diferents del capital (d'ara endavant, valors), inclosos els qualificats d'actius no corrents en venda i els emesos per la mateixa entitat (coneguts com a autocartera), l'han d'enviar les entitats que:

- Siguin propietàries de valors al final del mes.
- Hagin cobrat dividends o sanejats o venut els valors durant el mes, encara que l'entitat no tingui registrat en l'actiu cap import per a aquests al final del mes, perquè s'hagin donat de baixa íntegrament per venda o deteriorament.

Per als valors amb saldo pendent al final del mes, s'han de declarar les dades de totes les columnes que els corresponguin. Per als valors sense saldo pendent al final del mes, s'han de declarar exclusivament les columnes: "Codi d'emissor", "Codi de valor", "Tipus de producte", "Localització de l'activitat (país de l'operació)", "Moneda", "Cotització", "Cartera comptable", "Sanejament directe d'actius en el mes", "Dividends cobrats en el mes", "Import de les compres en el mes" i "Import de les vendes en el mes".

Els imports, fins i tot els corresponents a valors expressats en una moneda diferent de l'euro, s'han de declarar en unitats d'euros.

(b) Codi que identifica l'emissor dels valors en l'estat M.10-1.

(c) Mateixa definició que en l'estat M.10-2.

(d) Tipus de producte segons la tipologia següent:

- Instruments de capital: instruments financers, com ara accions i participacions, que tinguin la naturalesa d'instruments de capital per a l'emissor, inclosos les participacions en entitats del grup, multigrup i associades, així com les participacions en fons d'inversió.
- Instruments de patrimoni diferents dels instruments de capital: instruments financers que, tot i tenir la consideració de patrimoni net segons la normativa comptable aplicable a les entitats de crèdit, no es puguin registrar en el balanç de l'emissor com a capital.

- (e) Codi ISO alfabètic del país en què estigui radicada la sucursal en la qual estigui registrada comptablement l'operació. Quan l'operació estigui registrada a Espanya, es declara ES.
- (f) Codi ISO de tres lletres de la moneda en què està expressat el valor.
- (g) Mateixes definicions i valors que en l'estat M.10-2.
- (h) Cartera en la qual està classificat el valor als efectes de valoració en el balanç, amb independència que es presenti com un actiu no corrent en venda:
- Cartera de negociació
  - Altres actius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys
  - Actius financers disponibles per a la venda
  - Participacions
- Deducció del patrimoni net: s'utilitza per als instruments de patrimoni emesos per la mateixa entitat (autocartera)
- No aplicable: s'utilitza quan els valors es declari en el mes exclusivament perquè s'hagin cobrat dividends o fet vendes o sanejaments, sense que es tingui registrat en l'actiu cap import per a aquests al final del mes
- (i) Mateixes definicions i valors que en l'estat M.10-2.
- (j) Mateixes definicions i valors que en l'estat M.10-2.
- (k) Nominal dels valors propietat de l'entitat al final del mes.
- (l) Valor raonable dels valors existents al final del mes independentment de si cotitzen o no.
- (m) Import pel qual estan registrats els valors en l'actiu exclosos els ajustos per valoració que es presentin de manera separada en el balanç reservat. Per als instruments de capital emesos per la mateixa entitat (autocartera), import sense signe que es dedueixi del patrimoni net.
- (n) Import del cost pel qual es van registrar els valors en l'actiu en la data en què es van adquirir menys, si s'escau, l'import acumulat dels sanejaments efectuats des de la data d'adquisició que no estiguin registrats com a correccions de valor. En cas de compravenda de valors, l'import és el cost mitjà ponderat.
- (o) Nombre de títols propietat de l'entitat al final del mes.
- (p) Per als instruments de capital propietat de l'entitat al final del mes, excepte l'autocartera i els que estiguin inclosos en la cartera de negociació, percentatge (amb dos decimals) que representa el nominal propietat de l'entitat sobre el capital de l'entitat emissora. Per a la resta dels valors no s'ha de facilitar aquesta dada.
- (q) Import dels valors que s'ha donat de baixa de l'actiu en el mes per corregir deterioraments de valor, i s'ha comptabilitzat directament en el compte de pèrdues i guanys o mitjançant la dotació d'una cobertura que s'utilitza el mateix mes per donar de baixa els valors de l'actiu. Per tant, aquest import no està registrat al final del mes en la corresponent partida de "Correccions de valor per deteriorament d'actius".
- (r) Import dels dividends cobrats en el mes, inclòs el corresponent als valors que s'hagin donat de baixa el mateix mes.
- (s) Import total pagat pels valors comprats en el mes.
- (t) Import total cobrat pels valors venuts en el mes.
- (u) Import de les aportacions fetes a la participada en el mes per cobrir pèrdues.

**ESTAT M.10-4**
**DADES D'ALTRES OPERACIONS AMB VALORS (a)**

(Unitats d'euros)

DADES DELS VALORS				DADES DE LES OPERACIONS AMB VALORS				SALDOS AL FINAL DEL MES	
Codi de l'emissor	Codi del valor	Tipus de producte	Cotització	Tipus de producte	Localització de l'activitat (país de l'operació)	Sector de la contrapart de l'operació	País de residència de la contrapart de l'operació	VALORS	OPERACIONS
(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	Nominal	Valor comptable (excloso ajustos per valoració)
								(j)	(k)

(a) Aquest estat l'han d'enviar les entitats de crèdit que, al final del mes, tinguin valors representatius de deute o instruments de patrimoni (d'ara endavant, valors) adquirits temporalment, rebuts en préstec, prestats, cedits temporalment o per als quals mantinguin posicions curtes, inclosos els qualificats d'actius no corrents en venda o passius associats amb els actius esmentats, així com per als que hagin lliurat o rebut en garantia de préstecs de valors.

Cada "Codi de valor" s'ha de comunicar tantes vegades com correspongui com a conseqüència de la combinació dels valors de les diferents dimensions per als quals l'entitat tingui imports declarables al final del mes.

Els imports, fins i tot els corresponents a valors expressats en una moneda diferent de l'euro, s'han de declarar en unitats d'euros.

(b) Codi que identifica l'emissor dels valors en l'estat M.10-1.

(c) Mateixa definició que en l'estat M.10-2.

(d) Tipus de producte objecte de l'operació:

- Cèdules territorials
- Cèdules hipotecàries
- Bons hipotecaris
- Bons de titulització hipotecaris
- Bons de titulització d'actius
- Bons i obligacions convertibles en accions
- Valors representatius de deute híbrids
- Participacions preferents
- Resta de bons i obligacions
- Principals segregats de bons i obligacions

- Cupons segregats de bons i obligacions
  - Pagars de titulització
  - Restes de pagars i valors emesos al descompte
  - Instruments de capital
  - Instruments de patrimoni diferents dels instruments de capital
- L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer aplicant els mateixos criteris que en els estats M.10-2 i M.10-3.
- (e) Mateixes definicions i valors que en l'estat M.10-2.
- (f) Indica el tipus d'operació que es declara:
- Adquisicions temporals d'actius: préstecs concedits a canvi de valors adquirits temporalment mitjançant una compra amb retrocessió no opcional, així com imports lliurats com a garantia en efectiu de valors rebuts en préstec. Inclou tant les operacions que es formalitzen com a simultànies com les que s'instrumenten com a *repos*.
  - Valors rebuts en préstec: valors rebuts en una operació de préstec de valors en la qual l'entitat declarant obté la plena titularitat dels valors amb el compromís de tornar-ne d'altres de la mateixa classe que els rebuts, sense efectuar cap desemborsament, excepte el pagament de comissions. No inclou les operacions en les quals l'entitat declarant hagi de dipositar una fiança dinerària, que es tracten com adquisicions temporals d'actius, ni les operacions en les quals l'entitat rebí valors com a garantia de valors prestats.
  - Valors lliurats en garantia de préstecs de valors: valors que l'entitat declarant lliura a la contrapart d'un préstec de valors com a garantia dels valors rebuts en préstec.
  - Aquests valors normalment tenen un valor raonable superior al dels valors rebuts en préstec.
  - Cessions temporals d'actius: dipòsits rebuts per l'entitat en els quals transereix temporalment valors propietat de l'entitat, adquirits temporalment o rebuts en préstec mitjançant una venda amb retrocessió no opcional, així com dipòsits rebuts com a garantia en efectiu de valors prestats. Es considera pacte de retrocessió no opcional, sigui quina sigui la forma de la seva instrumentació, l'operació per la qual venedor i comprador queden compromesos a la recompra pel primer dels mateixos actius o altres de la mateixa classe.
  - Les cessions temporals inclouen tant les que es formalitzen com a simultànies com les que s'instrumenten com a *repos*.
  - Valors prestats: operacions de préstecs de valors en les quals l'entitat declarant cedeix al prestatari la plena titularitat d'uns valors amb el compromís d'aquest últim de tornar-ne d'altres de la mateixa classe dels rebuts, sense que s'efectui cap desemborsament, excepte el cobrament de comissions. Quan en una operació de préstec de valors totes dues entitats intercanviïn valors, es considera entitat prestadora la que cobri les comissions.
  - Valors rebuts en garantia de préstecs de valors: valors lliurats a l'entitat declarant com a garantia per la contrapart d'un préstec de valors; és a dir, per qui paga les comissions de l'operació. Aquests valors normalment tenen un valor raonable superior al dels valors prestats.
  - Posicions curtes: Actius adquirits temporalment: passius financers originats per la venda en ferm de valors adquirits temporalment.
  - Posicions curtes. Actius rebuts en préstec: passius financers originats per la venda en ferm de valors rebuts en préstec.
- (g) Codi ISO alfabètic del país en què estigui radicada la sucursal en la qual estigui registrada com a sucursal amb els valors. Quan l'operació estigui registrada a Espanya, es declara ES.
- (h) Sector de la contrapart amb la qual es porta a terme l'operació amb els valors. Els valors que s'han de declarar en aquesta columna són els mateixos que en la dimensió "Sector" del mòdul A.1 de la Circular sobre la Central d'Informació de Riscos. Per a les "Posicions curtes", no es declara cap valor en aquesta columna.
- (i) Codi ISO alfabètic del país de residència de la contrapart amb la qual es porta a terme l'operació amb els valors. Per a les "Posicions curtes", no es declara cap valor en aquesta columna.
- (j) Per als valors objecte de les operacions declarades, import nominal acumulat de les transaccions declarades conjuntament.
- (k) Per a les adquisicions i les cessions temporals, import pel qual estan registrades en el balanç exclosos els ajustos per valoració que es presentin de manera separada en el balanç reservat. Per a les posicions curtes, valor pel qual estan registrades en el passiu del balanç reservat. Per als valors rebuts i els lliurats en garantia de préstecs de valors, import pel qual estan registrats els valors prestats o lliurats en l'actiu del balanç. Per als valors rebuts en préstec i els rebuts en garantia de préstecs de valors, valor raonable a la data a què es refereixen les dades.

ESTAT M.11-1

**DADES BÀSIQUES D'ACTIUS ADJUDICATS O REBUTS EN PAGAMENT DE DEUTES**  
**DADES BÀSIQUES D'ADJUDICACIONS**

**M.11-1.1 DADES DE L'EXPEDIENT D'ADJUDICACIÓ (a)**

(Unitats d'euros)

Codi de l'expedient d'adjudicació (b)	Data de l'adjudicació (c)	DADES DEL DEUTE CANCEL·LAT	
		Codi de l'operació (d)	Import brut (e)
			Correccions de valor per deteriorament d'actius (f)

**M.11-1.2 RELACIÓ ENTRE L'EXPEDIENT D'ADJUDICACIÓ I ELS ACTIUS ADJUDICATS (g)**

Codi de l'expedient d'adjudicació (b)	Codi de l'actiu adjudicat (h)

- (a) Aquest estat l'han d'enviar les entitats en el mes en què rebin immobles o instruments de capital no cotitzats en un mercat actiu per a la cancel·lació, total o parcial, d'una o més operacions de crèdit, incloses les corresponents a les seves societats instrumentals espanyoles, encara que estiguin registrats comptablement en altres entitats del mateix grup econòmic, independentment de com hagin adquirit la propietat i de la partida de balanç en què estiguin registrats comptablement, excepte els classificats com a actiu material d'ús propi. Les dades s'han d'actualitzar quan es modifiquin. Toles les transaccions d'aquesta naturalesa s'han de donar d'alta en aquest estat, encara que al final del mes no figurin saldos registrats en l'actiu. Quan es produeix la venda parcial d'un actiu, els imports declarats s'han d'actualitzar per reduir-los en el percentatge que representin els actius venuts sobre els actius registrats amb anterioritat a la venda.
- (b) Codi que identifica l'expedient pel qual s'adjudica o es rep en pagament de deutes un actiu o conjunt d'actius per cancel·lar, totalment o parcialment, una o diverses operacions, sempre que els actius rebuts siguin immobles o instruments de capital no cotitzats en un mercat actiu. Quan amb el mateix expedient es cancel·len diverses operacions, s'ha de vincular en aquest mòdul el codi de l'expedient amb cadascun dels codis de les operacions el deute de les quals s'ha cancel·lat totalment o parcialment. Si és necessari modificar aquest codi, l'entitat ha de comunicar la modificació al Banc d'Espanya i vincular el codi nou amb el previ de conformitat amb el que disposa la Circular sobre la Central d'Informació de Riscos.
- (c) Data en què s'adquireix la propietat de l'actiu o actius adjudicats conjuntament.
- (d) Codi de l'operació el deute de la qual s'ha cancel·lat, totalment o parcialment, amb l'actiu adjudicat o rebut en pagament de deute. Quan la data d'adjudicació de l'actiu sigui anterior a l'1 d'octubre de 2015, el codi de l'operació s'ha de deixar en blanc i l'import i les correccions de valor de les operacions el deute de les quals s'hagi cancel·lat amb el mateix expedient s'han de declarar agregats.
- (e) Import brut dels actius financers representatius dels drets de cobrament cancel·lats en el moment de l'adjudicació o la recepció en pagament de deute, és a dir, abans de deduir les correccions de valor per deteriorament d'actius que estiguin constituïdes a la data esmentada.
- (f) Import de la cobertura constituïda per l'entitat per al deute inicial a la data d'adjudicació o recepció dels actius.
- (g) Aquest estat s'ha d'enviar el mes en què l'entitat s'adjudiqui o rebi actius en pagament, total o parcial, d'operacions per vincular el codi de l'expedient d'adjudicació amb el codi o codis dels actius que s'aporten per cancel·lar, totalment o parcialment, l'import dels deutes.
- (h) En el mes en què se segregui una finca prèviament declarada, s'ha de donar de baixa el codi de la finca segregada i s'han de donar d'alta les finques en les quals s'hagi segregat. Codi que identifica en l'estat M.11-2 o M.11-3 cadascun dels actius adjudicats o rebuts en pagament, total o parcial, de deutes que es gestionen amb el mateix codi d'expedient. Quan els actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes estiguin declarats en la Central d'Informació de Riscos com a actius rebuts en garantia, el codi de l'actiu adjudicat ha de coincidir amb el codi amb què s'hagi declarat quan era una garantia rebuda. Quan es tracti d'un únic actiu, aquest codi pot coincidir amb el de l'expedient.

ESTAT M.11-2

**DADES BÀSIQUES D'IMMOBLES (a)**

**M.11-2.1 DADES PER ALS IMMOBLES**

(Unitats d'euros)

IDENTIFICACIÓ DE L'IMMOBLE								
Codi de l'actiu adjudicat (b)	Tipus d'actiu	Localització de l'immoble		Immoble integrat per diverses finques	Identificador únic de finca registral (IDUFIR)	Identificador registral	Referència a cadastral	Import de les càrregues prèvies compromeses amb tercers
		País	Codi postal					

**M.11-2.1 (cont.) DADES PER ALS IMMOBLES**

ÚLTIMA TAXACIÓ COMPLETA											
Data de l'última taxació	Codi de la societat de taxació o valoració	Número de taxació	De conformitat amb la Llei del mercat hipotecari	Mètode de valoració (valor)	Condicions	Adver-tèndes	Visita a l'interior de l'immoble	Tipus de dades utilitzades d'immobles comparables	Mètode residual dinàmic		
									Tipus d'actualització (%)	Taxa anualitzada homogenia (%)	Taxa anual de variació del preu de mercat de l'actiu (%)

**M.11-2.1 (cont.) DADES PER ALS IMMOBLES**

ÚLTIMA TAXACIÓ PER MÈTODES ESTADÍSTICS			
Data de l'última taxació	Codi de la societat de taxació o valoració	Número de taxació	Mètode de valoració
			Valor de taxació





- (a) Aquest estat l'han d'enviar les entitats el mes en què rebin immobles per a la cancel·lació, total o parcial, d'operacions de crèdit, incloses les corresponents a les seves societats instrumentals espanyoles, encara que estiguin registrats comptablement en altres entitats del mateix grup econòmic, independentment de com hagin adquirit la propietat i de la partida de balanç en què estiguin registrats comptablement, excepte els classificats com a actiu material d'ús propi. Les dades s'han d'actualitzar quan es modifiquin.
- Quan els actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes estiguin declarats com a garanties reals rebudes en la Central d'Informació de Riscos (d'ara endavant, la CIR), els actius no s'han de declarar en els estats M.11-2.1 a 2.4, sense perjudici que s'hagin de dur a terme les actualitzacions de dades que siguin procedents.
- Quan es produeixi l'alta i la baixa d'un actiu en el mateix mes, no es declaren dades en aquest estat; no obstant això, les baixes s'han de declarar en l'estat T.20-2.
- Quan es produeix la venda parcial d'un actiu, els imports declarats no s'han d'actualitzar en aquest estat per reduir-los en el percentatge que representin els actius venuts sobre els actius registrats amb anterioritat a la venda.
- Les definicions de les columnes, així com els valors que poden prendre, són les mateixes que les de les dimensions del mateix nom del mòdul D.2. Dades bàsiques dels immobles rebuts en garantia, de la Circular sobre la CIR.
- (b) Codi que identifica els immobles adjudicats o rebuts en pagament de deutes. Aquest codi ha de ser únic per a cada actiu. Quan els actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes s'hagin declarat a la CIR com a actius rebuts en garantia, el codi de l'actiu adjudicat ha de coincidir amb el codi amb què s'hagi declarat quan era una garantia rebuda. Si és necessari modificar aquest codi, l'entitat ha de comunicar la modificació al Banc d'Espanya i vincular el codi nou amb el previ de conformitat amb el que disposa la Circular sobre la CIR.
- (c) Quan l'entitat tenidora dels actius sigui diferent de l'entitat declarant, codi de l'entitat tenidora. Quan l'entitat tenidora sigui l'entitat declarant, no s'ha de comunicar cap dada en aquesta columna.
- (d) Indica l'origen de l'immoble abans de la seva adjudicació:
- Finançament a la construcció o la promoció immobiliària
  - Habitacles que siguin o hagin estat residència habitual del prestatari
  - Habitacles procedents de finançaments a les llars que no hagin estat residència habitual del prestatari
  - Resta de les situacions
- (e) Indica si l'immoble, en les seves condicions actuals, està en venda o disponible per a la venda: "Sí" o "No".
- (f) Preu pel qual està a la venda l'immoble després de deduir-ne els costos estimats de venda, exclosos el cost d'adquisició.
- (g) Import pel qual es registren els actius en el balanç en la data en què s'ajudiquin o rebin en pagament de deutes.
- (h) Valor de taxació dels actius en la data de la seva adjudicació o recepció en pagament de deutes.
- (i) Import pel qual figuren valorats els actius en les escriptures en les quals l'entitat n'aconsegueixi la propietat.

ESTAT M.11-3

**DADES BÀSIQUES D'INSTRUMENTS DE CAPITAL NO COTITZATS (a)**

(Unitats d'euros)

Codi de l'actiu adjudicat (b)	Codi de l'entitat tenidora (c)	DADES DELS INSTRUMENTS DE CAPITAL			
		Codi de l'emissor (d)	Codi del valor (e)	Nominal (f)	Cost d'adquisició (g)

- (a) Aquest estat l'han d'enviar les entitats el mes en què rebin instruments de capital no cotitzats en un mercat actiu per a la cancel·lació, total o parcial, d'operacions declarades a la Central d'Informació de Riscos (CIR) per l'entitat declarant, inclosos les corresponents a les seves societats instrumentals espanyoles, encara que estiguin registrats completament en altres entitats del mateix grup econòmic, independentment de com hagin adquirit la propietat i de la partida de balanç en què estiguin registrats completament. Les dades s'han d'actualitzar quan es modifiquin.  
Quan es produeixi l'alta i la baixa d'un actiu en el mateix mes, no es declaren dades en aquest estat; no obstant això, l'import de l'alta i de la baixa dels valors s'ha de declarar en l'estat M.10-3 quan siguin propietat de l'entitat.
- (b) Codi que identifica els instruments de capital no cotitzats en un mercat actiu adjudicats o rebuts en pagament de deutes en l'estat M.11-1.2. Si és necessari modificar aquest codi, l'entitat ha de comunicar la modificació al Banc d'Espanya i vincular el codi nou amb el previ de conformitat amb el que disposa la Circular sobre la CIR.
- (c) Quan l'entitat tenidora dels actius sigui diferent de l'entitat declarant, codi de l'entitat tenidora. Quan l'entitat tenidora sigui l'entitat declarant, no s'ha de comunicar cap dada en aquesta columna.
- (d) Codi que identifica l'emissor dels valors en l'estat M.10-1. Quan els valors no siguin propietat de l'entitat, s'ha de declarar al Banc d'Espanya la informació dels emissors que figura en l'estat esmentat utilitzant el procediment de declaració del mòdul A.1. Dades que identifiquen les persones, de la Circular sobre la CIR.
- (e) Codi ISIN corresponent als valors que siguin propietat d'una entitat diferent de la declarant. Quan els valors siguin propietat d'aquesta, codi assignat al valor en l'estat M.10-3.
- (f) Nominal dels valors.
- (g) Preu pel qual es registren els valors en l'actiu en la data de la seva adquisició.

ESTAT M.12

**DERIVATS FINANCERS I DE CRÈDIT**  
**DETALL D'OPERACIONS EFECTUADES, VARIACIONS DE PREUS I VALORS RAONABLES**  
**INFORMACIÓ MENSUAL (NEGOCIS A ESPANYA)**

	Operacions del mes		Variacions de preus del mes			Valors raonables	
	Operacions contractades (valor diferent de zero) (a)	Cancel·lacions (venciments o compensacions) (b)	Total	Liquidades en produir-se (liquidació diària) (c)	Resta	Positiu	Negatiu
<b>CLASSIFICACIÓ PER CONTRAPART</b>							
Residents a Espanya							
Residents en altres països de la UEM							
Residents en països de la UE no UEM							
Residents en països no membres de la UE							

(a) Import de les noves operacions de derivats contractades en el mes.

(b) Import de les operacions de derivats registrades en el balanç que es cancel·len al seu venciment o per compensació.

(c) Variacions de preus dels productes derivats que, com que es liquiden diàriament, no tenen reflex en les partides del balanç.



ESTAT M.13-1 (cont.)

	OPERACIONS CAPTADES PER TRAMS DE TIPUS D'INTERÈS (b)		
	(c)		
	Nombre d'operacions	Import total	Tipus mitjà ponderat (e)
<b>2. DÉBITES REPRESENTATS PER VALORS NEGOCIABLES COL·LOCATS A TRAVÉS DE LA XARXA COMERCIAL</b>			
<b>2.1 Administracions públiques</b>			
2.1.1 Fins a tres mesos			
2.1.2 Més de tres mesos i fins a un any			
2.1.3 Més d'un any i fins a dos anys			
2.1.4 Més de dos anys			
<b>2.2 Societats no financeres</b>			
2.2.1 Fins a tres mesos			
2.2.2 Més de tres mesos i fins a un any			
2.2.3 Més d'un any i fins a dos anys			
2.2.4 Més de dos anys			
<b>2.3 Llars i ISFLSH</b>			
2.3.1 Fins a tres mesos			
2.3.2 Més de tres mesos i fins a un any			
2.3.3 Més d'un any i fins a dos anys			
2.3.4 Més de dos anys			
<b>3. VALORS EMESES PER EMPRESES DEL GRUP COL·LOCATS A TRAVÉS DE LA XARXA COMERCIAL (f)</b>			
<b>3.1 Administracions públiques</b>			
3.1.1 Fins a tres mesos			
3.1.2 Més de tres mesos i fins a un any			
3.1.3 Més d'un any i fins a dos anys			
3.1.4 Més de dos anys			
<b>3.2 Societats no financeres</b>			
3.2.1 Fins a tres mesos			
3.2.2 Més de tres mesos i fins a un any			
3.2.3 Més d'un any i fins a dos anys			
3.2.4 Més de dos anys			
<b>3.3 Llars i ISFLSH</b>			
3.3.1 Fins a tres mesos			
3.3.2 Més de tres mesos i fins a un any			
3.3.3 Més d'un any i fins a dos anys			
3.3.4 Més de dos anys			

## NOTES

- (a) El tipus de referència (TR) és el tipus mitjà ponderat de les operacions principals de finançament publicat pel Banc Central Europeu que estigui vigent l'últim dia del mes anterior al qual es refereixen les dades.
- (b) Les dades es refereixen als dipòsits, així com als debèits representats per valors negociables emesos per l'entitat, col·locats a través de la xarxa comercial a Espanya (oficines, agents i banca electrònica i telefònica), exclosos els passius subordinats, sigui quina sigui la remuneració de les operacions (incloses les de tipus zero), la residència i la vinculació amb l'entitat dels dipositants o tenidors. No s'ha d'informar de les operacions amb els clients que considerats individualment tinguin un saldo acumulat (dipòsits en l'entitat i valors emesos per l'entitat o per altres entitats del grup no declarants de l'estat M.13 i dipositats en l'entitat), computant l'import de les noves operacions contractades, superior a 10 milions d'euros, ni dels comptes que mantinguin els empleats la retribució dels quals estigui emparada en el conveni col·lectiu vigent.

Els dipòsits a termini, que han d'incloure els dipòsits amb preavis, així com les cessions temporals d'actius, són els corresponents a operacions contractades o renovades (se n'hagin modificat o no els tipus) durant el mes al qual es refereixen les dades. En la classificació per terminis, les operacions s'han de classificar pel seu termini fins al venciment en el moment de la contractació o renovació, tenint en compte també els altres criteris específics assenyalats en aquestes notes.

Els dipòsits a la vista, que no comprenen els saldos que compleixen la definició d'"Altres fons a la vista", són els corresponents a comptes oberts en el mes, així com als oberts en mesos anteriors en els quals es produeixi una revisió del tipus d'interès diferent de la mera actualització del tipus de referència, encara que aquesta revisió suposi un manteniment d'aquest; així mateix, s'han d'incloure els dipòsits en els quals, tot i estar prevista contractualment la possibilitat de modificar el tipus mitjançant un preavis en qualsevol moment, l'entitat no exerceixi aquest dret; aquests dipòsits s'han de declarar el mes en què es pugui fer la comunicació i posteriorment amb una periodicitat semestral, mentre no es formulï el preavis. S'han d'incloure en el tram corresponent al tipus resultant de la renovació, o al tipus que segueixi regint pel no-exercici del preavis, si s'escau. En les partides "Instrumentats com a dipòsits a termini", s'hi han d'incloure tots els dipòsits instrumentats com a dipòsits a termini que, segons la norma 64a de la Circular 4/2004, es comptabilitzin com a dipòsits a la vista.

Els dipòsits a termini i les cessions temporals d'actius s'han de declarar pel seu import en el moment de la contractació o la renovació, i els dipòsits a la vista, inclosos els instrumentats com a dipòsits a termini, pel saldo al final del mes. Quan es renovin més d'una vegada en el mes, s'han d'incloure en l'estat una sola vegada, en el tram corresponent al tipus d'interès més alt del període.

En els dipòsits a termini amb venciment superior a l'any que tinguin reconeguda contractualment la possibilitat de cancel·lació anticipada, es considera que el venciment és la primera data en què es pugui exercir aquest dret i s'han de fer constar en el tram corresponent al tipus d'interès més alt de tots els que puguin resultar si s'exerceix l'opció de cancel·lació i la subsegüent penalització, si n'hi ha. S'exceptua el cas que la penalització pactada sigui:

- Igual o superior a 50 punts bàsics si s'exerceix l'opció el primer any quan el venciment original sigui igual o inferior a dos anys (100 punts bàsics si el termini original és superior a dos anys), i
- igual o superior a 50 punts bàsics si s'exerceix l'opció el segon any.

En aquesta excepció l'entitat ha de declarar l'operació pel termini original i en el tram corresponent al tipus efectivament contractat. Aquest criteri també s'ha d'aplicar als dipòsits a termini amb penalització pactada contractats abans del 31 de desembre de 2012.

Les operacions contractades simultàniament amb un mateix client i a un mateix termini s'han de tractar i se n'ha d'informar com una única operació i s'han de comunicar en el tram corresponent al tipus mitjà ponderat resultant.

Les operacions noves contractades a l'empara de convenis vigents subscrits amb anterioritat a l'1 de febrer de 2013 no s'han de declarar per primera vegada fins a la data en què l'entitat tingui la possibilitat contractual de modificar les condicions del conveni. A partir d'aquesta data segueixen el règim general de declaració.

Els dipòsits a termini que tinguin naturalesa d'instruments financers híbrids, independentment de si està o no garantida la devolució del principal, s'han d'incloure per l'import efectiu desemborsat pel client.

Els debèits representats per valors negociables, així com els valors emesos per entitats del grup econòmic que esmenta la lletra f), que s'han d'incloure en aquest estat són els col·locats en el mes a través de la xarxa comercial existent a Espanya als sectors administracions públiques, societats no financeres i llars, independentment de qui sigui el tenidor dels valors esmentats al final del mes al qual es refereixen les dades.

- (c) Les operacions s'han de distribuir en els trams següents en funció del seu tipus d'interès: fins a TR – 100 pb, més de TR – 100 pb i fins a TR – 50 pb, més de TR – 50 pb i fins a TR, més de TR i fins a TR + 50 pb, més de TR + 50 pb i fins a TR + 100 pb, més de TR + 100 pb i fins a TR + 150 pb, més de TR + 150 pb i fins a TR + 200 pb, més de TR + 200 pb i fins a TR + 250 pb, més de TR + 250 pb i fins a TR + 300 pb, més de TR + 300 pb i total. On TR és el tipus de referència, pb són punts bàsics i cada tram inclou el seu extrem superior.
- (d) Les dades de les columnes del “Saldo al final del mes” són les corresponents a totes les operacions vives al final del mes, exclosos els passius subordinats, tant les contractades el mateix mes com en mesos anteriors. En aquests saldos s'han d'incloure les operacions amb tots els clients, amb independència de l'import del finançament rebut o de la seva condició d'empleats. Les operacions s'han de declarar per l'import en què apareixen en el balanç reservat de l'entitat a la data de l'estat, exclosos els “Ajustos per valoració”.
- (e) El tipus d'interès de cada operació és el tipus efectiu definició restringida (TEDR) segons el defineix la Circular 1/2010, de 27 de gener, sobre estadístiques dels tipus d'interès que s'apliquen als dipòsits i als crèdits davant de les llars i les societats no financeres, amb les precisions que indiquen aquestes notes.

En el cas de remuneració en espècie, aquesta s'ha de computar pel valor monetari atribuït, és a dir, pel cost que tingui per a l'entitat, incloent-hi, quan sigui a càrrec seu, l'ingrés a compte que aquesta hagi d'efectuar per la remuneració esmentada.

En els contractes amb tipus d'interès variable amb un tipus mínim garantit, el tipus a declarar no pot ser inferior al mínim garantit.

Els dipòsits a la vista amb remuneracions diferents en funció del saldo assolit o del saldo mitjà s'han d'incloure en el moment inicial en el tram corresponent al TEDR que s'obtingui tenint en compte el saldo en el moment de la contractació; en cas que l'operació es torni a comunicar per revisió de tipus, s'ha d'informar del TEDR que resulti d'aplicar el saldo mitjà de l'última liquidació a l'estructura de tipus existent en aquest moment.

En els dipòsits a la vista amb un tipus d'interès base i una prima addicional per fidelitat o subscripció d'altres productes de l'entitat, o altres circumstàncies anàlogues, per al càlcul del TEDR en la declaració inicial no s'ha de tenir en compte aquesta prima addicional, llevat que ja es comenci a meritjar el mes en què es declari l'operació; en declaracions posteriors s'ha d'informar del TEDR afegint-hi la prima pagada en l'última liquidació. Els dipòsits a termini s'han de comunicar al seu tipus d'interès original, i quan es canviï el tipus d'interès es considera una nova operació, que s'ha de comunicar al termini que s'hagi d'utilitzar per a la liquidació al tipus primat.

En els contractes en què el valor concret del tipus d'interès no es coneix (per exemple, perquè el client pot optar entre diversos tipus de referència diferents), el TEDR que s'ha de declarar en el moment inicial és el més alt possible i s'ha de produir una nova declaració cada vegada que hi hagi un canvi del tipus d'interès diferent de la mera actualització del tipus de referència.

En els dipòsits a termini que tinguin naturalesa d'instruments financers híbrids, el tipus d'interès que s'ha de declarar és el que s'apliqui als contractes principals als efectes del càlcul d'interessos en els estats comptables. Quan un instrument híbrid es comercialitzi conjuntament amb un dipòsit que no tingui aquesta naturalesa, totes dues operacions s'han de tractar separatament.

Per a la resta dels productes el tractament dels quals no estigui expressament recollit en aquesta nota i hi hagi diverses alternatives per calcular el TEDR o falti informació per calcular-lo en el moment de la declaració, l'entitat ha d'optar per l'opció més prudent, entenent com a tal la que maximitza el valor del TEDR.

El tipus mitjà ponderat s'ha d'expressar amb quatre decimals. L'arrodoniment s'ha de fer a la unitat més pròxima amb l'equidistància a l'alça.

- (f) Si l'entitat declarant de l'estat és la dominant del grup a Espanya, en aquestes partides s'han d'incloure els valors representatius de deute negociables emesos per altres entitats del grup econòmic, qualsevol que sigui la seva activitat i residència, que no estiguin obligades a presentar aquest estat, quan els hagi comercialitzat l'entitat o el seu grup a través de la seva xarxa comercial a Espanya, sempre que l'import total de les operacions amb el client no superi els 10 milions d'euros.

## ESTAT M.13-2

## FINANÇAMENT CAPTAT EN EL MES DE NO RESIDENTS A ESPANYA (NEGOCIS A ESPANYA) (a)

	OPERACIONS CAPTADES EN EL MES		PROMEMÒRIA	
	Nombre d'operacions	Import total	SALDO AL FINAL DEL MES	
			Nombre d'operacions	Import total
<b>1. DIPÒSITS</b>				
1.1 Administracions públiques				
1.2 Societats no financeres				
1.3 Llars i ISFLSH				
<b>2. DÉBITS REPRESENTATS PER VALORS NEGOCIABLES COL·LOCATS A TRAVÉS DE LA XARXA COMERCIAL</b>				
2.1 Administracions públiques				
2.2 Societats no financeres				
2.3 Llars i ISFLSH				
<b>3. VALORS EMESOS PER EMPRESES DEL GRUP COL·LOCATS A TRAVÉS DE LA XARXA COMERCIAL</b>				
3.1 Administracions públiques				
3.2 Societats no financeres				
3.3 Llars i ISFLSH				

(a) Les dades d'aquest estat són les que figuren en l'estat M.13-1 que corresponen a clients no residents a Espanya.



ESTAT T.19-1

## DADES D'INSTRUMENTS DERIVATS

## DADES DE LES CONTRAPARTS (a)

Codi de la contrapart (b)	Nom	Sector	Activitat econòmica	Part vinculada	Situació de la persona	Forma social	Mida de l'empresa

(a) Les dades d'aquest estat s'han de comunicar al Banc d'Espanya utilitzant el procediment per declarar del mòdul A.1. Dades que identifiquen les persones, de la Circular sobre la Central d'Informació de Riscos, per declarar la informació corresponent a les contraparts dels instruments derivats - excepte quan l'entitat ja les tingui declarades al Banc d'Espanya per aquest o altres motius, cas en què no cal declarar-les de nou, llevat que sigui necessari completar o actualitzar les dades prèviament declarades. Els valors que es poden declarar en les diferents columnes d'aquest estat són els mateixos que es poden declarar per a les dimensions del mateix nom del mòdul A.1 esmentat.

(b) Codi de la contrapart dels instruments derivats. Quan la persona a la qual s'hagi imputat l'exposició que origina l'instrument derivat als efectes del càlcul de requeriments de recursos propis després d'aplicar les tècniques de reducció de risc en l'assignació d'exposicions sigui diferent de la contrapart del derivat declarada en l'estat T.19-2, també s'han de declarar en aquest estat les dades de la persona esmentada.

**ESTAT T.19.2**

**DADES BÀSIQUES DELS DERIVATS (a)**

Codi de l'operació	Codi de la contrapart	Localització de l'activitat (país de l'operació)	Tipus de derivat	Tipus de risc associat al derivat	Tipus de producte	Moneda	Data de formalització	Data de venciment	Tipus de garantia real principal	Tipus de mercat	Cartera comptable	Jerarquia del valor raonable	Categoria de l'exposició
(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)	(l)	(m)	(n)	(o)

- (a) Aquest estat l'han d'enviar les entitats que al final del trimestre al qual es refereixin les dades tinguin registrats en el seu balanç instruments financers que compleixin la definició de derivat, inclosos els derivats implícits segregats a efectes comptables dels instruments financers híbrids, amb independència que el seu valor raonable sigui favorable o desfavorable per a l'entitat i de si s'han contractat en un mercat organitzat. Les dades dels derivats només cal incloure-les en aquest estat en el trimestre en què es declari per primera vegada, sense perjudici que s'actualitzin en cas que es modifiquin.
- (b) Codi alfanumèric que identifica el derivat. Aquest codi s'ha de mantenir invariable durant la vida de l'operació, llevat que per raons administratives sigui necessari modificar-lo, i no es pot reutilitzar en el futur. El codi és normalment el que l'entitat utilitzi als efectes de gestió en la seva base de dades. Si és necessari modificar el codi, l'entitat ha de comunicar la modificació al Banc d'Espanya i vincular el codi nou amb el previ de conformitat amb el que disposa la Circular sobre la Central d'Informació de Riscos (CIR).
- (c) Codi que identifica en l'estat T.19-1 la contrapart amb la qual s'hagi contractat el derivat. Si hi ha dues o més contraparts, s'ha d'indicar el codi de la persona que l'entitat hagi considerat contrapart directa als efectes de l'elaboració dels estats comptables. Quan es tracti d'un derivat implícit segregat d'un deute representat per valors negociables, si no es coneix el tenidor dels valors, excepcionalment s'ha de declarar el NIF de l'entitat que envia l'estat.
- (d) Codi ISO alfabètic del país en què estigui radicada la sucursal en la qual estigui registrada comptablement l'operació. Quan l'operació estigui registrada a Espanya en els llibres de l'entitat declarant, es declara ES.
- (e) Indica si el derivat es comercialitza de manera separada o s'ha segregat d'un instrument financer híbrid:
- Derivat explícit
  - Derivat implícit segregat d'un préstec
  - Derivat implícit segregat d'un valor representatiu de deute
  - Derivat implícit segregat d'un dipòsit
  - Derivat implícit segregat d'un deute representat per valors negociables
- (f) L'assignació dels valors anteriors, quan es tracti d'un derivat implícit, s'ha de fer en funció del tipus d'instrument al qual correspongui el contracte principal de l'instrument híbrid.
- Tipus de risc associat en els contractes de derivats:
    - Risc de tipus d'interès
    - Risc de canvi
    - Risc de crèdit (protecció comprada)
    - Risc de crèdit (protecció venuda)
    - Risc d'accions
    - Risc de primeres matèries
    - Altres riscos

L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris per classificar els derivats en funció del tipus de risc en els estats comptables de conformitat amb el que disposa la CBE 4/2004.

- (g) Tipus de producte del derivat:
  - Per als derivats sobre risc de crèdit:
  - *Credit default swap*
  - *Credit spread option*
  - *Total return swap*
  - Altres
- Per a la resta de derivats:
  - Futurs financers
  - Operacions a termini
  - Permutes
  - Opcions comprades
  - Opcions venudes
  - Resta
- (h) Codi ISO de tres lletres de la moneda en què s'hagi d'efectuar la liquidació de l'operació o de l'actiu que s'hagi de rebre o lliurar.
- (i) Data de formalització del derivat.
- (j) Data de venciment final del derivat.
- (k) Mateixes definicions i valors que en la dimensió del mateix nom del mòdul C.1 de la Circular sobre la CIR.
- (l) Tipus de mercat en el qual es negocien els contractes:
  - Mercat organitzat
  - Mercat no organitzat
- (m) Cartera en la qual està classificada l'operació als efectes de la seva valoració en el balanç:
  - Cartera de negociació. Sense ser cobertura econòmica: derivats que estan inclosos en la cartera de negociació tant a efectes comptables com prudencials; és a dir, derivats que es mantenen amb la intenció de negociació o de cobrir posicions que es tenen amb aquesta intenció.
  - Cartera de negociació. Cobertura econòmica: derivats que, encara que en els estats financers estan inclosos en la cartera de negociació, als efectes del càlcul de recursos propis no formen part de la cartera de negociació prudencial.
  - Cobertura del valor raonable
  - Cobertura del flux d'efectiu
  - Cobertura d'inversions netes en negocis a l'estranger
  - Cobertura de valor raonable del risc de tipus d'interès d'una cartera
  - Cobertura de flux d'efectiu del risc de tipus d'interès d'una cartera
- (n) Mateixes definicions i valors que en la columna del mateix nom de l'estat M.10-2.
- (o) Mateixes definicions i valors que en la dimensió del mateix nom del mòdul H.6 de la Circular de la CIR.

ESTAT T.19-3

**DADES DINÀMIQUES DELS DERIVATS (a)**

(Unitats d'euros)

SALDOS AL FINAL DEL TRIMESTRE				
Codi de l'operació (b)	Nocional (c)	Valor raonable		Exposició original (f)
		Positiu (d)	Negatiu (e)	

- (a) Aquest estat l'han d'enviar les entitats que al final del trimestre al qual es refereixin les dades declarades en l'estat tinguin registrats en el seu balanç instruments financers que compleixin la definició de derivat, inclosos els derivats implícits segregats a efectes comptables dels instruments financers híbrids, amb independència que el seu valor raonable sigui favorable o desfavorable per a l'entitat i de si s'han contractat en un mercat organitzat.
- (b) Codi alfanumèric que identifica el derivat en l'estat T.19-2.
- (c) Nocional del derivat a la data de la declaració registrat en els estats financers.
- (d) Per als contractes amb saldo favorable per a l'entitat declarant, valor raonable del derivat registrat en l'actiu.
- (e) Per als contractes amb saldo desfavorable per a l'entitat declarant, valor raonable sense signe del derivat registrat en el passiu.
- (f) Import de l'exposició original pel qual es valora el derivat als efectes del càlcul de recursos propis abans d'aplicar les tècniques de reducció del risc en l'assignació de l'exposició i d'efectuar les deduccions que, si s'escau, s'apliquin per al càlcul de l'exposició ponderada per risc.

**ESTAT T.19-4**

(Unitats d'euros)

**DADES DINÀMIQUES ADDICIONALS DELS DERIVATS (a)**

SALDOS AL FINAL DEL TRIMESTRE			
Codi de l'operació (b)	Codi de la persona a la qual s'assigna l'exposició (c)	Exposició original reassignada (d)	Exposició ponderada per risc (f)
		Reducció de l'import de l'exposició per acords de compensació contractual entre productes (e)	

- (a) Aquest estat l'han d'enviar les entitats que al final del trimestre al qual es refereixin les dades tinguin registrats en el seu balanç instruments financers que compleixin la definició de derivat, inclosos els derivats implícits segregats a efectes comptables dels instruments financers híbrids, amb independència que el seu valor raonable sigui favorable o desfavorable per a l'entitat i de si s'han contractat en un mercat organitzat.
- (b) Codi alfanumèric que identifica el derivat en l'estat T.19-2.
- (c) Codi de la persona a la qual s'hagi imputat l'exposició als efectes del càlcul de requeriments de recursos propis després d'aplicar les tècniques de reducció de risc en l'assignació d'exposicions. Quan aquesta persona sigui diferent de la contrapart del derivat declarada en l'estat T.19-2, les dades d'aquesta persona s'han de declarar en l'estat T.19-1.
- (d) Import de l'exposició original reassignada a la persona a la qual s'assigna l'exposició (és a dir, després d'aplicar les tècniques de reducció de risc en l'assignació de l'exposició) pel qual es valora l'instrument derivat als efectes del càlcul de recursos propis abans d'efectuar les deduccions que, si s'escau, s'hagin aplicat per al càlcul de l'exposició ponderada per risc.
- (e) Import que es dedueix de l'exposició per al càlcul dels requeriments de recursos propis com a conseqüència d'un contracte de compensació. L'import ha de ser el que l'entitat hagi assignat a l'exposició de l'import total de la compensació aplicable al conjunt d'operacions, sense que en cap cas es pugui assignar un import de la compensació simultàniament a diverses exposicions.
- (f) Import de l'exposició ponderada per risc de l'instrument derivat imputada a la persona a la qual s'assigna l'exposició en el càlcul del coeficient de recursos propis; és a dir, després d'aplicar les tècniques de reducció de risc en l'assignació de l'exposició.

ESTAT T.20-1

**DADES DINÀMIQUES D'IMMOBLES ADJUDICATS O REBUTS EN PAGAMENT DE DEUTES  
DADES D'IMMOBLES EN CARTERA (a)**

**T.20-1.1 DADES PER ALS EDIFICIS I ELS TERRENYS**

(Unitats d'euros)		
<b>SALDOS AL FINAL DEL TRIMESTRE</b>		
Codi de l'actiu adjudicat (b)	Cartera comptable (c)	Valor comptable brut (d)
		Correccions de valor per deteriorament d'actius (e)

**T.20-1.2 DADES ADDICIONALS PER ALS EDIFICIS EN CONSTRUCCIÓ**

(Unitats d'euros)						
<b>EDIFICIS EN CONSTRUCCIÓ O REHABILITACIÓ</b>						
Codi de l'actiu adjudicat (b)	Data de l'últim grau de l'avanç estimat	Codi de la societat de taxació o valoració que va estimar el grau d'avançament	Percentatge construït (%)	Import de les despeses de desenvolupament	Data estimada per acabar l'obra	Cost estimat per acabar l'obra

(a) Aquest estat s'ha d'enviar amb informació dels immobles adjudicats o rebuts en pagament de deutes declarats en l'estat M.11-1.2 que tinguin saldo al final del trimestre al qual es refereixen les dades.

Les definicions de les columnes, així com els valors que poden prendre, són les mateixes que les de les dimensions del mateix nom de la Circular sobre la Central d'Informació de Riscos.

(b) Codi que identifica els actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes en l'estat M.11-1.2.

(c) Cartera en què estan inclosos els immobles en el balanç de l'entitat tenidora:

- Actius no corrents en venda
- Inversions immobiliàries
- Existències

(d) Import pel qual es registren els actius en el balanç al final del trimestre al qual es refereixen les dades abans de deduir les correccions de valor constituïdes per a la seva cobertura.

(e) Import acumulat de la cobertura que, si s'escau, s'hagi constituït per corregir el cost inicial dels actius amb posterioritat a la data d'adjudicació o recepció en pagament de deutes.

ESTAT T.20-2

**DADES DE BAIXES D'IMMOBLES (a)**

(Unitats d'euros)

DADES DE LES BAIXES D'IMMOBLES						
Codi de l'actiu adjudicat (b)	Data de l'última baixa (c)	Preu de venda acumulat (d)	Percentatge acumulat dels actius que es donin de baixa (%) (e)	Cost pel qual es destina a ús propi (f)	Finançament atorgat: codi de l'operació (g)	Nombre d'habitacles pendents de venda (h)

- (a) Aquest estat s'ha d'enviar amb dades dels immobles adjudicats o rebuts en pagament de deutes que s'hagin donat de baixa, totalment o parcialment, de l'actiu o s'hagin destinat a ús propi en el trimestre al qual es refereixen les dades.  
Els imports que s'han de declarar són els acumulats des de la data d'adjudicació o recepció en pagament de deutes.  
Quan es produeix l'alta i la baixa d'un actiu el mateix mes, s'han de declarar dades en aquest estat, encara que no s'hagin declarat en l'estat M.11-2.
- (b) Codi que identifica els actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes en l'estat M.11-1.2.
- (c) Data en què s'hagi produït l'última venda de l'actiu o es destini a ús propi en el trimestre al qual es refereixen les dades.
- (d) Preu acumulat de les vendes efectuades des de la data de l'adjudicació o recepció en pagament de deutes, net dels costos de venda en què hagi incorregut l'entitat, exclos el cost d'adquisició de l'immoble.
- (e) Percentatge amb dos decimals que representa l'import del cost inicial atribuït als actius venuts o destinats a ús propi des de la data de l'adjudicació o recepció en pagament de deutes sobre l'import del cost inicial total pel qual estiguin registrats en la columna "Cost d'adquisició" de l'estat M.11-2.5.
- (f) Cost pel qual l'actiu s'hagi registrat en l'actiu material com a destinat a ús propi.
- (g) Quan l'actiu es vengui amb finançament de l'entitat declarant per un import superior al 50% del preu de venda, codi de l'operació o operacions que la financin.
- (h) Quan en l'actiu hi hagi habitacles, nombre total d'habitacles pendents de venda al final del trimestre al qual es refereixen les dades.

ESTAT T.22-1

**DETALL COMPLEMENTARI DE VALORS**  
**DADES DE VALORS REPRESENTATIUS DE DEUTE PROPIETAT DE L'ENTITAT (a)**

(Unitats d'euros)

Codi del valor (b)	Cartera comptable (c)	Actius no corrents en venda (d)	Correccions de valor per deteriorament d'actius. Cobertures específiques		Actius a valor raonable Import negatiu de la variació de valor atribuïble a canvis en el risc de crèdit (g)	Interessos meritats pendents de venciment (h)	Operacions de microcobertura		Cost amortitzat brut (k)
			Risc client (e)	Risc país (f)			Saldo positiu (i)	Saldo negatiu (j)	

a) Aquest estat amb informació sobre valors representatius de deute (d'ara endavant, valors) l'han d'enviar les entitats que, sent propietàries de valors al final del trimestre al qual es refereixen les dades, envii l'estat M.10-2. Els valors que s'han de declarar en aquest estat inclouen els emesos per les societats i els fons de titulització als quals l'entitat hagi transferit actius financers exclusivament quan el seu import no s'hagi deduït del passiu del balanç, així com els qualificats d'actius no corrents en venda. No s'han de declarar els valors classificats comptablement com a fallits.

Els imports, fins i tot els corresponents a valors expressats en una moneda diferent de l'euro, s'han de declarar en unitats d'euros.

b) Codi assignat al valor en l'estat M.10-2.

c) Mateixa dada que en l'estat M.10-2.

d) Indica si els valors estan classificats en el balanç a la data a què es refereixen les dades com a actius no corrents en venda: "Sí" o "No".

e) Import de les cobertures específiques per a valors classificats com a dubtosos o subestandard, excepte les corresponents a risc-país, registrat en l'actiu com a correccions de valor per deteriorament del valor a la data a què es refereix l'estat.

f) Import de les cobertures per risc-país registrat en l'actiu com a correccions de valor per deteriorament dels valors a la data a què es refereix l'estat.

g) Per als valors representatius de deute inclosos en la "Cartera de negociació" o en "Altres actius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys", import acumulat de la variació de valor atribuïble a canvis en el risc de crèdit.

h) Import dels interessos meritats pendents de venciment a la data a què es refereix l'estat, independentment de la cartera comptable en la qual estan classificats els valors. El seu import es calcula aplicant el tipus d'interès efectiu que s'utilitzi per registrar els interessos en la partida "Interessos i rendiments assimilats" del compte de pèrdues i guanys.

i) Import dels ajustos per valoració efectuat, si s'escau, al valor com a conseqüència de microcobertures comptables del valor raonable quan el saldo sigui positiu.

j) Import sense signe dels ajustos per valoració efectuat, si s'escau, al valor com a conseqüència de microcobertures comptables del valor raonable quan el saldo sigui negatiu.

k) Import del cost amortitzat que correspon als valors abans de deduir-ne els imports de les correccions de valor per deteriorament d'actius que, si s'escau, tinguin constituïts per a la seva cobertura. En cas de compravenda de valors, l'import és el cost mitjà ponderat.



**ESTAT T.22-2**
**DADES D'INSTRUMENTS DE PATRIMONI PROPIETAT DE L'ENTITAT (a)**

(Unitats d'euros)

Codi del valor	DADES DELS VALORS						DADES DE L'EMISSOR		
	Cartera comptable	Actius no corrents en venda	Correccions de valor per deteriorament d'actius	Operacions de microcobertura		Import subscrit pendent de desemborsament	Capital social	Patrimoni net	
				Saldo positiu	Saldo negatiu			Positiu	Negatiu
(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(j)	(k)

(a) Aquest estat amb informació sobre instruments de capital i altres instruments de patrimoni diferents del capital (d'ara endavant, valors) l'han d'enviar les entitats que, sent propietàries de valors al final del trimestre al qual es refereixen les dades, envii'n l'estat M.10-3. Els valors que s'han de declarar inclouen els qualificats d'actius no corrents en venda. No s'han d'enviar els valors emesos per la mateixa entitat (coneguts com a autocartera).

Els imports, fins i tot els corresponents a valors expressats en una moneda diferent de l'euro, s'han de declarar en unitats d'euros.

(b) Codi assignat al valor en l'estat M.10-3.

(c) Mateixa dada que la comunicada en l'estat M.10-3.

(d) Indica si els valors estan classificats en el balanç a la data a què es refereixen les dades com a actius no corrents en venda: "Sí" o "No".

(e) Import de les cobertures registrat en l'actiu com a correccions de valor per deteriorament del valor a la data a què es refereix l'estat.

(f) Import dels ajustos per valoració efectuats, si s'escau, al valor com a conseqüència de microcobertures comptables del valor raonable quan el saldo sigui positiu.

(g) Import sense signe dels ajustos per valoració efectuats, si s'escau, al valor com a conseqüència de microcobertures comptables del valor raonable quan el saldo sigui negatiu.

(h) Import pendent de desemborsar per instruments de patrimoni subscrits per l'entitat declarant el desemborsament del qual no hagi estat exigit per l'emissor.

(i) Per als instruments de capital propietat de l'entitat al final del trimestre, excepte els que estiguin inclosos en la cartera de negociació, import del capital subscrit, patrimoni dels fons d'inversió o instrument de capital equivalent que figuri en el balanç de l'entitat participada, qualsevol que siguin els seus drets (accions ordinàries, sense vot, etc.). Quan no es disposi d'una altra informació, s'ha d'indicar l'import que figuri en els últims estats publicats.

(j) Per als instruments de capital no cotitzats propietat de l'entitat al final del trimestre, import del patrimoni net de la participada corresponent als últims estats financers disponibles quan sigui positiu.

(k) Per als instruments de capital no cotitzats propietat de l'entitat al final del trimestre, import sense signe del patrimoni net de la participada corresponent als últims estats financers disponibles quan sigui negatiu.

ESTAT S.11-1

INFORMACIÓ SOBRE EL LLIURAMENT D'HABITATGES ADJUDICATS O REBUTS EN PAGAMENT DE DEUTES PROCEDENTS D'OPERACIONS DE CRÈDIT A LES LLARS PER A ADQUISICIÓ D'HABITATGE (NEGOCIS A ESPANYA)

DETALL DELS HABITATGES LLIURATS EN L'EXERCICI

	Nombre d'habitatges		
	Residència habitual (a)	Altres habitatges	Total habitatges
<b>Lliuraments de possessió (b)</b>			
1. Lliuraments voluntaris de la possessió (c)			
1.1 Com a resultat de dacions en pagament (d)			
1.2 Altres			
2. Lliuraments de la possessió judicials (e)			
2.1 No ocupats a la data de llançament (f)			
2.2 Ocupats a la data de llançament (g)			
<i>Del qual: intervenció de les forces d'ordre per al llançament i el lliurament de la possessió (h)</i>			
<b>Promemòria</b>			
Nombre total d'hipoteques concedides a les llars per a l'adquisició d'habitatge (i)			
Operacions per a les quals no s'ha pres la possessió de l'habitatge perquè a l'ocupant se li ha reconegut títol per romandre-hi (i)			

**Notes**

- a) Habitats que hagin estat la residència habitual dels prestataris.
- b) Nombre d'habitats (tant ocupats com no ocupats) dels quals l'entitat ha pres possessió durant l'any a què es refereix l'estat, independentment de la data d'inici dels processos d'execució. S'han d'incloure tant els lliurats voluntàriament com per via judicial. En aquesta línia no s'han d'incloure els habitats en els quals a l'ocupant se li hagi reconegut el dret a romandre en l'habitatge (per exemple, perquè tingui un contracte de lloguer previ).
- c) Nombre d'habitats que el deutor hagi lliurat voluntàriament; és a dir, en els quals s'ha produït el lliurament de claus i la formalització del corresponent document a l'efecte sense que hagi estat necessari sol·licitar la presa de possessió per la via judicial.
- d) Nombre d'habitats amb el lliurament dels quals es va cancel·lar totalment el deute.
- e) Nombre d'habitats en els quals, per lliurar-los a l'entitat, s'ha requerit una actuació per via judicial, i hi ha intervingut la comissió judicial.
- f) Nombre d'habitats en els quals, quan hi va acudir la comissió judicial, l'immoble no estava ocupat. S'inclouen també les situacions en què, com que hi havia ocupants quan hi va acudir la comissió judicial, se'ls concedeix un nou i últim termini, després del qual, quan s'hi presenta de nou la comissió judicial, l'habitatge no està ocupat.
- g) Nombre d'habitats en els quals, quan hi va acudir la Comissió Judicial, i sense possibilitat de terminis addicionals, l'habitatge estava ocupat.
- h) Nombre d'habitats per als quals ha estat necessària la intervenció de les forces d'ordre públic per a la seva presa de possessió.
- i) Nombre total d'hipoteques vives a la data de l'estat concedides a les llars per a l'adquisició d'habitatge.
- j) Nombre d'habitats en els quals, tot i haver-ne pres l'entitat la possessió en l'exercici, l'ocupant té dret a romandre-hi (per exemple, perquè tingui un contracte de lloguer previ).

ESTAT S.11-2

**NOMBRE D'HABITATGES OCUPATS A LA DATA DE LLANÇAMENT DISTRIBUÏTS SEGONS LA DATA DE FORMALITZACIÓ DE LA HIPOTECA (a)**

DATA DE FORMALITZACIÓ DE LA HIPOTECA (b)	Nombre d'habitatges		
	Residència habitual	Altres habitatges	Total habitatges
Fins al 2007			
2008			
2009			
2010			
2011			
2012			
2013			
2014			
(...)			
<b>TOTAL</b>			

a) Nombre d'habitatges en els quals, quan hi va acudir la Comissió Judicial, i sense possibilitat de terminis addicionals, l'habitatge estava ocupat. Els imports de la línia TOTAL han de coincidir amb els que es facin constar en la línia 2.2 de l'estat S.11-1.

b) Els habitatges s'han de distribuir en funció de l'any en què s'hagi formalitzat l'operació hipotecària. S'hi han d'afegir nous anys a mesura que sigui necessari.

ESTAT C.23

**DETALL DE VALORS AMB CODI ISIN (a)**

(Unitats d'euros)

Codi de l'entitat tenidora (b)	Pertinença de l'entitat emissora al grup econòmic de l'entitat (c)	Tipus de producte (d)	Codi del valor (e)	SALDOS AL FINAL DEL TRIMESTRE		
				Nominal (f)	Valor raonable (g)	Nombre de títols (h)

(a) En aquest estat s'ha de facilitar informació, valor a valor, de tots els valors que tinguin assignat un codi ISIN que siguin propietat de les entitats que formin part del grup consolidable d'entitats de crèdit, excepte els de les entitats que enviïn l'estat M.10.

(b) Codi d'identificació de l'entitat tenidora dels valors.

(c) Indica si l'entitat emissora dels valors pertany al grup econòmic de l'entitat que declara: "Sí" o "No".

(d) Indica de quin tipus de valor es tracta: "Valors representatius de deute", "Instruments de capital" o "Instruments de patrimoni diferents dels instruments de capital".

(e) Codi ISIN del valor.

(f) Import del nominal dels valors.

(g) Valor raonable dels valors al final del trimestre, independentment de si cotitzen o no.

(h) Aquesta columna només s'ha de declarar per a valors el tipus de valor dels quals sigui "Instruments de capital" o "Instruments de patrimoni diferents dels instruments de capital".

ESTAT UEM.2 (cont.)

**CLASSIFICACIÓ PER SUBJECTES I RESIDÈNCIA D'ALGUNS ACTIUS I PASSIUS  
(NEGOCIS A ESPANYA)**

TOTS ELS SECTORS	RESIDENTS EN ALTRES PAÏSOS UEM		RESIDENTS EN PAÏSOS UE NO UEM		RESIDENTS EN PAÏSOS NO MEMBRES DE LA UE	
	EUROS	MONEDA ESTRANGERA	EUROS	MONEDA ESTRANGERA	EUROS	MONEDA ESTRANGERA
<b>ACTIU</b>						
<b>Préstecs i crèdits</b>						
Institucions financeres monetàries (IFM)						
<i>Fins a un any</i>						
<i>Més d'un any</i>						
Reste de sectors						
<i>Fins a un any</i>						
<i>Més d'un any</i>						
<i>Del qual: entitats vinculades (f)</i>						
<i>Fins a un any</i>						
<i>Més d'un any</i>						
<b>PASSIU</b>						
<b>Dipòsits</b>						
Institucions financeres monetàries (IFM)						
<i>Fins a un any</i>						
<i>Més d'un any</i>						
Reste de sectors						
<i>Fins a un any</i>						
<i>Més d'un any</i>						
<i>Del qual: entitats vinculades (f)</i>						
<i>Fins a un any</i>						
<i>Més d'un any</i>						
<b>Promemòria</b>						
A la vista						
Dipòsits a termini a més de dos anys						
Cessions temporals						

## ANNEX VIII.1 ESQUEMA DE SECTORITZACIÓ MÍNIMA EN LA BASE DE DADES

- Administració central
  - Estat
  - Organismes autònoms i similars
  - Empreses
- Administracions autonòmiques o regionals
  - Administració general
  - Organismes autònoms i similars
  - Empreses
- Administracions locals
  - Administració general
  - Organismes autònoms i similars
  - Empreses
- Administracions de la Seguretat Social
- Organismes internacionals i supranacionals (excepte bancs multilaterals de desenvolupament)
  - Administracions públiques
  - Altres intermediaris financers
- Bancs multilaterals de desenvolupament
  - Amb activitats similars a bancs centrals
  - Resta
- Bancs centrals (inclòs el Banc Central Europeu) i autoritats monetàries nacionals
- Entitats de crèdit
- Entitats de diner electrònic
- Fons del Mercat Monetari (FMM)
- Altres institucions financeres monetàries
- Entitats d'assegurances
- Fons de pensions
- Fons d'inversió mobiliària, excepte els FMM
- Societats i fons d'inversió lliure
- Societats d'inversió mobiliària
- Societats i fons d'inversió immobiliària
- Resta de les institucions d'inversió col·lectiva
- Societats de valors (ESI)
- Societats anònimes cotitzades d'inversió al mercat immobiliari
- Societats i fons de capital-risc
- Societats i fons de titulització
- Entitats de contrapartida central
- Resta dels altres intermediaris financers
- Entitats hòlding que gestionen filials majoritàriament financeres
- Agències de valors (ESI)
- Societats gestores de cartera (ESI)
- Societats gestores d'altres intermediaris financers
- Societats de garantia recíproca i refiançament
- Societats de taxació
- Entitats de pagament
- Establiments de canvi de moneda
- Resta dels auxiliars financers
- Societats emissores de participacions preferents
- Altres entitats financeres especialitzades
- Empreses hòlding que no gestionen filials
- Societats no financeres
- Institucions sense finalitats de lucre al servei de les llars
- Llars
  - Empresaris individuals
  - Resta

## ANNEX VIII.2 ENTITATS CLASSIFICADES COM A «ALTRES INTERMEDIARIS FINANCERS» I «AUXILIARS FINANCERS»

### A) ALTRES INTERMEDIARIS FINANCERS

1. Institucions d'inversió col·lectiva registrades en la Comissió Nacional del Mercat de Valors que no s'hagin qualificat d'«Altres institucions financeres monetàries»
  - 1.1 Institucions d'inversió col·lectiva de caràcter financer
    - 1.1.1 Fons d'inversió no IFM
      - Fons d'inversió mobiliària, excepte els FMM
      - Fons d'inversió lliure
    - 1.1.2 Societats d'inversió
      - Societats d'inversió mobiliària
      - Societats d'inversió lliure
  - 1.2 Institucions d'inversió col·lectiva de caràcter no financer
    - 1.2.1 Societats i fons d'inversió immobiliària
    - 1.2.2 Resta de les institucions d'inversió col·lectiva
2. Societats de valors registrades en la Comissió Nacional del Mercat de Valors
3. Societats anònimes cotitzades d'inversió al mercat immobiliari
4. Societats i fons de capital-risc
5. Societats i fons de titulització
6. Societats emissores de participacions preferents
7. Entitats hòlding que gestionen filials majoritàriament financeres
8. Resta dels altres intermediaris financers

### B) AUXILIARS FINANCERS

1. Agències de valors
2. Societats gestores de cartera
3. Societats gestores d'altres intermediaris financers
4. Societats de garantia recíproca i de refinançament
5. Societats de taxació
6. Entitats de pagament
7. Establiments de canvi de moneda
8. Entitats de contrapartida central
9. Resta d'auxiliars financers
  - 9.1 Societats rectores dels mercats
  - 9.2 Servei de compensació i liquidació de valors
  - 9.3 Bolsas y Mercados Españoles, societat hòlding de mercats i sistemes financers



## ANNEX X: REGISTRES COMPTABLES ESPECIALS DE L'ACTIVITAT HIPOTECÀRIA (a)

### REGISTRE COMPTABLE ESPECIAL D'OPERACIONS HIPOTECÀRIES

#### Codi de l'operació

#### Dades dels titulars (b)

- naturalesa de la intervenció en l'operació
- Núm. ordre de titularitat (1,...,n)
- Codi de la persona
- Nom
- Domicili
- Codi postal
- País de residència
- Grup econòmic
- Codi d'identificació de la societat estrangera a la qual pertany (sucursals)
- Sector
- Activitat econòmica
- Situació de la persona

#### Dades de l'operació

- Origen de l'operació
- Novacions i refinançaments
- Tipus de producte
- Moneda
- Província en què es fa la inversió
- Situació (normal, morosa, dubtosa, fallida)
- Imports segons contracte
  - Límit. En l'origen de l'operació
  - Límit. Import actual
  - Disposat. Principal pendent de venciment
  - Disposat. Principal vençut pendent de cobrament
  - Disposat. Interessos i comissions vençuts pendents de cobrament registrats en l'actiu
  - Disposat. Interessos i comissions vençuts pendents de cobrament registrats en comptes d'ordre
  - Disposat. Interessos de demora registrats en l'actiu
  - Disposat. Interessos de demora registrats en comptes d'ordre
  - Disposat. Despeses exigibles
  - Disponible. Disponibilitat immediata
  - Disponible. Disponibilitat condicionada
  - Disponible. A disposició de tercers
- Dates
  - Formalització de l'operació
  - Venciment de l'operació
  - Cancel·lació econòmica
  - Novacions (només si es modifica alguna clàusula en la qual figuren dades incloses en el registre referides a l'inici de l'operació)
    - Número (1,..., n)
    - Data
- Tipus d'interès
  - Tipus d'interès de l'operació
  - TAE en l'origen
  - Tipus nominal vigent
  - Si variable:
    - Tipus d'interès variable de referència vigent (el pactat en el contracte; per exemple, euríbor, índexs RPH, etc.)
    - Marge vigent sobre tipus d'interès de referència
    - Nombre de mesos entre cada revisió
    - Tipus mínim
    - Tipus màxim

- Tipus d'interès inicial inferior al del mercat per al mateix termini
  - Tipus d'interès
  - Nombre de mesos
- Esquema d'amortització de préstecs
- Periodicitat de les quotes dels préstecs (nombre de mesos)
- Finançament a l'habitatge acollit a plans especials (pla)
- Clàusules especials incloses en els contractes de préstec
  - Opció d'incrementar el termini de l'operació (sí, no)
  - Opció de tenir un període de carència de principal, interessos o tots dos durant la vida del préstec (sí, no)
  - Opció de recarregar el préstec (sí, no)
  - Opció d'ajornar tot o part del principal al venciment del préstec (sí, no)
  - Període de carència inicial (nombre de mesos)

#### Finalitat de l'operació

- Finalitat
- Estat de la construcció o la promoció immobiliària
- Nombre d'habitatges previstos

#### Garantia hipotecària (dades bàsiques dels immobles rebuts en garantia)

- Codi de l'actiu rebut en garantia
- Identificació de l'immoble:
  - Tipus d'actiu
  - Règim legal dels habitatges (lliure, protegit)
  - Localització de l'immoble (país i codi postal)
  - Adreça de l'immoble (província, municipi, població, tipus de via, nom de la via, núm. de la via, bloc o portal, planta i porta)
  - Immoble integrat per diverses finques
  - Identificador únic de finca registral (IDUFIR)
  - Identificador registral
  - Referència cadastral
  - Geolocalització (posicionament geogràfic SRS -*Spatial Reference System*- de l'immoble, segons nomenclatura definida a [www.epsg.org](http://www.epsg.org) amb el codi CRS: 4326, WGS84)
- Import de càrregues prèvies compromeses amb tercers
- Cobertura del bé amb assegurança de danys (sí, no)
- Propietari de la garantia diferent del deutor (sí, no)

#### Característiques de l'immoble (c)

##### Tots els immobles

- Contaminació aparent rellevant als efectes de valoració
  - Terreny
  - Construcció
  - Acústica
  - Ambiental
  - Altres
- Conserge/porter/seguretat privada
- Immoble amb característiques singulars

##### Edificis i elements d'edificis

- Ubicació relativa en el municipi
- Ubicació relativa en el barri o la zona
- Ubicació relativa en l'immoble
- Superfície construïda amb elements comuns (m<sup>2</sup>)
- Superfície útil (m<sup>2</sup>)
- Data de la construcció
- Data de l'última rehabilitació integral
- Estat de la construcció
- Llicència

- Ús polivalent
- Qualitat de la construcció
- Estat de conservació
- Nombre de plantes sobre rasant de l'edifici
- Valor del terreny ajustat
- Edificis amb habitatges
  - Règim legal dels habitatges (lliure, protegit)
  - Nombre d'habitatges
- Edificis en construcció o rehabilitació
  - Data de l'últim grau d'avançament estimat
  - Codi de la societat de taxació o valoració que va estimar el grau d'avançament
  - Percentatge construït (%)
  - Import de les despeses de desenvolupament
- Promocions immobiliàries
  - Percentatge de vendes formalitzades (%)
  - Percentatge de subrogacions o cancel·lacions per lliurament d'habitatge a comprador final (%)

### Habitatges

- Tipus d'habitatge
- Nombre d'ascensors en el bloc
- Nombre de dormitoris
- Nombre de banys
- Exterior/interior
- Orientació
- Superfície de terrassa (m<sup>2</sup>)
- Terrassa estenedor
- Cuina equipada
- Armari encastats
- Porta de seguretat
- Sistema d'alarma
- Circuit tancat de seguretat
- Aigua calenta
- Combustible de l'aigua calenta
- Tipus de calefacció
- Aire condicionat
- Instal·lacions comunes
- Zona verda (m<sup>2</sup>)
  - Piscina
  - Tennis/pàdel
  - Altres instal·lacions esportives
- Residència habitual del prestatari

### Locals comercials

- Front (m)
- Fons (m)
- Altura (m)
- Divisibilitat
- Superfície en altell (m<sup>2</sup>)
- Superfície en planta soterrani (m<sup>2</sup>)
- Tipus de carrer

## Oficines

- Tipus d'edificació
- Sòl tècnic o fals sostre per a instal·lacions
- Divisibilitat

## Hotels

- Categoria
- Tipus de destinació
- Instal·lacions
- Sales de convencions/reunions
- Restaurant
- Instal·lacions esportives

## Naus industrials

- Altura lliure (m)
- Espai diàfan
- Llum estàndard d'estructura (m)
- Instal·lacions
- Soterranis
- Ubicació

## Sòl urbà i urbanitzable

- Tipus de sòl
- Desenvolupament del planejament
- Sistema de gestió
- Fase de gestió
- Paralització de la urbanització
- Percentatge de la urbanització executat (%)
- Percentatge de l'àmbit valorat (%)
- Proximitat respecte del nucli urbà
- Projecte d'obra
- Superfície del terreny (m<sup>2</sup>)

## Finques rústiques

- Superfície total (ha i a)
- Superfície de conreus de secà (ha i a)
- Superfície de conreus de regadiu (ha i a)
- Superfície d'altres usos agrícoles (ha i a)
- Superfície d'usos ramaders (ha i a)
- Superfície construïda d'habitatges (m<sup>2</sup>)
- Superfície construïda destinada a usos agropecuaris (m<sup>2</sup>)
- Aigua de regadiu legalitzada
- Energia elèctrica
- Accés a infraestructures viàries
- Ús actual del sòl
- Aprofitament esperat

## Edificis i sòl urbà i urbanitzable:

### 1) Aprofitament (unitats segons ús)

- Residencial (habitatges protegits)
- Residencial (habitatges lliures de primera residència)
- Residencial (habitatges lliures de segona residència)
- Oficines
- Locals comercials
- Ús industrial

- Ús hotel·ler (nombre d'habitacions)
- Places de garatge
- Trasters
- Altres usos

## 2) Aprofitament [superfície segons ús (m<sup>2</sup>)]

- Residencial (habitatges protegits)
- Residencial (habitatges lliures de primera residència)
- Residencial (habitatges lliures de segona residència)
- Oficines
- Locals comercials
- Ús industrial
- Ús hotel·ler
- Places de garatge
- Trasters
- Zona verda i instal·lacions esportives
- Dotacional
- Altres usos

## Dades de l'escriptura de la hipoteca

- Inscrita en el Registre de la Propietat (sí, pendent)
- Data de l'escriptura
- Data d'inscripció en el Registre de la Propietat
- Data de cancel·lació registral de la hipoteca (quan sigui gestionada o coneguda per qualsevol altra circumstància per l'entitat)
- Tipus d'hipoteca (ordinària, de màxim)
- Codi de l'operació
- Codi de la garantia
- Codi de l'actiu rebut en garantia
- Ordre de la hipoteca
- Import de la responsabilitat hipotecària fixada en l'escriptura (quan hi ha diverses finques, la suma de totes):
  - Principal
  - Interessos i costes
- Actius en garantia de finançaments de promocions immobiliàries
- Import del valor de la garantia atribuït a l'operació

## Dades de les taxacions

- Codi de l'actiu rebut en garantia
- Taxacions completes:
  - Número de taxació (original, última)
  - Data de la taxació
  - Codi de la societat de taxació o valoració
  - Taxació conforme a la Llei del mercat hipotecari
  - Mètode de valoració (valor)
  - Condicionants
  - Advertències
  - Visita a l'interior de l'immoble
  - Tipus de dades utilitzades d'immobles comparables
- Mètode residual dinàmic:
  - Tipus d'actualització
  - Taxa anualitzada homogènia
  - Taxa anual mitjana de variació del preu de mercat de l'actiu
  - Termini màxim per finalitzar la construcció
  - Termini màxim per finalitzar la comercialització
- Mètode residual estàtic: marge de benefici del promotor
- Valor de taxació
- Valor hipotecari
- Valor en hipòtesi d'edifici acabat

- Valor del terreny
- Última taxació per mètodes estadístics:
  - Data de l'última taxació
  - Codi de la societat de taxació o valoració
  - Número de taxació
  - Mètode estadístic de valoració
  - Valor de taxació
- Valor de la garantia als efectes del càlcul del *loan to value*:
  - Import
  - Forma d'obtenció

#### Garanties personals que compleixen els requisits del mercat hipotecari

- Activitat garant (entitat de crèdit, entitat asseguradora)
- Codi d'identificació (NIF o codi assignat per la CIR)
- Nom
- País de residència
- Ordre del risc assumit pel garant (primer, últim, prorata, etc.)
- Import màxim cobert

#### Vincle amb mercat hipotecari

- Tipus de vincle amb el mercat hipotecari
- Elegible segons article 3 del RD 716/2009 (sí, no)
- Data d'emissió
- Data d'inscripció de l'emissió en el Registre Mercantil (només bons hipotecaris)
- Data de venciment (només participacions hipotecàries)
- Tipus d'interès (només participacions hipotecàries)
- Tipus d'interès de referència (fix, euríbor, etc.)
- Marge vigent sobre tipus de referència
- Identificació emissió (codi ISIN dels valors emesos)

#### Tipus de transferència

- Tipus de transferència (no transferit, donat íntegrament de baixa del balanç per transferència a una altra entitat de crèdit espanyola, donat íntegrament de baixa del balanç per altres transferències, donat parcialment de baixa per transferència a una altra entitat de crèdit espanyola, donat parcialment de baixa del balanç per altres transferències)

- 
- (a) Les dades de les dimensions d'aquest registre, el contingut de les quals coincideix amb el de les dimensions que s'inclouen en els mòduls de la Circular de la Central d'Informació de Riscos (d'ara endavant, CIR), han de tenir, almenys, el mateix detall que les de la Circular esmentada, i les entitats poden tenir un desglossament més gran als efectes de la gestió, sempre que per agregació es puguin obtenir els valors declarables a la CIR.

Les dades dels actius que garanteixin diverses operacions de l'entitat es poden incloure una sola vegada en l'apartat "Garantia hipotecària" del registre. El codi que s'assigni a l'actiu en aquest apartat ha de ser el que s'utilitzi en l'apartat "Dades de l'escriptura de la hipoteca" per vincular-lo amb cadascuna de les operacions que garanteixi. En aquest últim apartat s'ha de relacionar cada operació amb tots els actius rebuts com a garantia hipotecària.

- (b) Les entitats que, amb caràcter excepcional i per raons tècniques, no puguin incloure en el registre tota la informació relativa a les dades dels titulars o del vincle amb el mercat hipotecari han de disposar de procediments informàtics que permetin relacionar cadascuna de les operacions amb les dades de tots els seus titulars i títols hipotecaris.
- (c) Les dades de les dimensions d'aquest apartat, el contingut de les quals coincideix amb el de les dimensions que s'inclouen en la Circular 8/2012, de 21 de desembre, del Banc d'Espanya, a entitats de crèdit, sobre bases de dades d'actius transferibles a les societats previstes en el capítol II de la Llei 8/2012, de 30 d'octubre, sobre sanejament i venda dels actius immobiliaris del sector financer, han de tenir, almenys, el mateix detall que les de la Circular esmentada.