

I. DISPOSICIONS GENERALS

BANC D'ESPANYA

6186 *Circular 2/2020, d'11 de juny, del Banc d'Espanya, per la qual es modifica la Circular 4/2017, de 27 de novembre, a entitats de crèdit, sobre normes d'informació financera pública i reservada, i models d'estats financers.*

I

L'objectiu principal d'aquesta Circular és adaptar la Circular 4/2017, de 27 de novembre, a entitats de crèdit, sobre normes d'informació financera pública i reservada, i models d'estats financers, als canvis de l'ordenament internacional sobre requeriments d'informació a les entitats de crèdit.

II

Aquesta Circular consta d'una norma, dues disposicions transitòries, una disposició final i un annex.

La norma única actualitza la Circular 4/2017 de la manera següent:

– En el marc del compromís amb la transparència assumit pel Banc d'Espanya, es modifiquen les normes 4 i 5 per possibilitar que la difusió dels estats financers públics la puguin fer tant les associacions de les entitats de crèdit com el Banc d'Espanya.

– A fi d'incorporar en els criteris comptables i de tramesa d'informació els últims desplegaments introduïts en les normes internacionals d'informació financera adoptades per la Unió Europea, es modifiquen les normes 22 i 44 i l'annex 9.

El canvi més rellevant en els criteris comptables és la modificació en la definició de «negoci» per facilitar-ne i simplificar-ne l'aplicació. Aquesta definició serveix per determinar si l'adquisició d'un conjunt d'actius es tracta o no com la compra d'un negoci. Si el conjunt adquirit es tracta com un negoci, es reconeix un actiu pel fons de comerç o un ingrés per una diferència negativa. En primer lloc, s'aclareix que, per tenir la qualificació de negoci, el conjunt adquirit ha d'incloure, com a mínim, un recurs econòmic i un procés substantiu que de manera conjunta contribueixin al lliurament de béns o la prestació de serveis als clients. En segon lloc, es permet a les entitats optar per fer una «prova de concentració» per determinar, amb una anàlisi simplificada, si el conjunt adquirit d'actius constitueix un negoci o no.

– Per adaptar els estats financers a l'entrada en vigor del Reglament d'execució (UE) núm. 2020/429 de la Comissió, de 14 de febrer de 2020, que modifica el Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014 de la Comissió Europea, de 16 d'abril, pel qual s'estableixen normes tècniques d'execució en relació amb la comunicació d'informació amb fins de supervisió per part de les entitats supervisades de conformitat amb el Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, així com del Reglament (UE) núm. 2020/605 del Banc Central Europeu, de 9 d'abril, que modifica el Reglament (UE) núm. 2015/534 del Banc Central Europeu, sobre la presentació d'informació financera amb fins de supervisió, s'introdueixen canvis en la norma 67 i en l'annex 4 de la Circular 4/2017. Aquests canvis afecten els estats financers individuals reservats FI 1 a FI 45, l'objectiu dels quals, entre altres finalitats, és recopilar la informació financera comuna que les entitats de crèdit supervisades han de remetre al Banc Central Europeu (BCE) a través de les autoritats nacionals.

– Aquestes modificacions es dirigeixen a:

i) millorar la informació que remeten les entitats sobre les exposicions dubtoses i reestructurades i sobre les garanties adjudicades;

- ii) complementar la informació sobre despeses operatives i administratives i sobre ingressos i despeses per comissions;
- iii) incorporar alguns canvis menors en la informació disponible sobre arrendaments, com a conseqüència de l'entrada en vigor de la Norma internacional d'informació financera sobre arrendaments (NIIF-16).

Així mateix, en relació amb els formats dels estats financers individuals reservats FI 1 a FI 45, s'han substituït els estats que figuren en l'annex 4 per una referència en la norma 67 al fet que els formats d'aquests estats són els que estableix amb la mateixa numeració el Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014 de la Comissió Europea, de 16 d'abril, de manera equivalent al que estableix el Reglament (UE) núm. 534/2015 del Banc Central Europeu, de 17 de març, sobre la presentació d'informació financera amb fins de supervisió (BCE/2015/13). D'aquesta manera, els formats d'aquests estats queden alineats sempre amb el que el Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014 estableixi en cada moment.

– Per poder complir la Recomanació de la Junta Europea de Risc Sistèmic (JERS) sobre l'eliminació de llacunes de dades sobre béns immobles (JERS/2016/14), en l'annex 4 es modifica l'estat «FI 143 Finançament relacionat amb la construcció i promoció immobiliària (negocis a Espanya)», que passa, addicionalment, a denominar-se «Préstecs sobre béns immobles comercials (negocis a Espanya)», i s'hi introdueix el nou estat «FI 152 Préstecs a llars sobre béns immobles residencials (negocis a Espanya). Informació complementària» per incloure, entre altres dades, informació sobre la ràtio préstec/ingressos del prestatari. No obstant això, a fi d'evitar la duplicitat amb altra informació de caràcter similar que les entitats ja remetien, se suprimeixen dels requeriments els estats FI 160-1, FI 160-2 i FI 160-4.

– Continuant amb la línia ja iniciada en circulars anteriors, se simplifiquen alguns requeriments d'informació a les entitats. En aquest sentit, es modifica la norma 67 per eximir de remetre l'estat FI 131 les sucursals a Espanya d'entitats de crèdit estrangeres la seu central de les quals es trobi en un Estat membre de l'Espai Econòmic Europeu que hagin decidit aplicar els criteris de valoració i cobertura del risc de crèdit que utilitzi la seva seu central i n'hagin informat així el Banc d'Espanya. Juntament amb això, en la norma 68, es redueixen els requeriments relatius a la informació que han de reportar els grups consolidables d'entitats de crèdit sobre les seves entitats dependents i els negocis conjunts que formin part del grup consolidable a efectes prudencials, es modifica la freqüència dels estats FC 201-1 i FC 201-2 de trimestral a semestral, s'elimina l'estat FC 201-3 i es redueixen els requeriments que estableix l'estat FC 201-2. Finalment, en l'annex 4, en l'estat «FI 150-8 Desglossament dels altres ingressos i despeses d'explotació» s'elimina la línia «Contribució al Fons de Garantia de Dipòsits i al FUR», ja que aquestes despeses han deixat de tenir la consideració de despeses d'explotació en els estats individuals reservats, i s'elimina l'estat «FI 150-9 Desglossament de comissions percebudes», ja que la major part dels detalls que figuren en aquest estat s'incorporen en l'estat FI 22, en el marc de la modificació del Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014 de la Comissió Europea esmentada anteriorment.

– S'hi introdueix algun nou requeriment d'informació per verificar el compliment de normes nacionals o recopilar informació estadística. En aquest sentit, s'hi afegeix informació addicional relativa als actius adquirits en arrendament en els estats FI 100-14 i FI 150-3 de l'annex 4, que es consideren necessaris per a l'elaboració dels comptes nacionals d'acord amb el que estableix el Reglament (UE) núm. 549/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 21 de maig, relatiu al Sistema Europeu de Comptes Nacionals i Regionals de la Unió Europea, després de l'entrada en vigor de la NIIF-16. Així mateix, en la norma 68 s'introdueix l'estat FC 203 per sol·licitar, anualment, la informació sobre el nombre d'empleats de les entitats financeres dependents i els negocis conjunts, per donar compliment als requeriments del Reglament (CE) núm. 716/2007 del Parlament Europeu i del Consell, de 20 de juny, relatiu a estadístiques comunitàries sobre l'estructura i l'activitat de les filials estrangeres.

– Finalment, aquesta Circular introdueix els aclariments i les correccions necessaris en la norma 66, «Sectorització de saldos personals segons titulars», en les notes d'alguns estats financers que defineixen els annexos 4, «Estats individuals reservats», 6, «Estats reservats relatius als requeriments estadístics de la Unió Econòmica i Monetària», i 7, «Esquemes de sectorització», que s'han identificat en el temps transcorregut des de l'entrada en vigor de la Circular 4/2017. Addicionalment, en el paràgraf 7 de l'apartat 5 de la norma 66, es fa un canvi de classificació sectorial del Mecanisme Europeu d'Estabilitat (MEDE), i s'elimina l'excepció de considerar el MEDE una Administració pública, per utilitzar la mateixa classificació sectorial que preveu el manual del Protocol de dèficit excessiu de 2019 i utilitzada també per l'ABE. Finalment, després de la sortida del Regne Unit de la Unió Europea a partir de l'1 de febrer de 2020, es fan els ajustos tècnics necessaris en les notes dels estats UEM 5 i UEM 6 perquè el Banc d'Espanya pugui seguir rebent de les entitats de crèdit, per a la seva tramesa al BCE, les dades d'actius i passius enfront del Regne Unit i en lliures esterlines i es modifica l'annex 9, part IV, apartat 151, nota a), ii), per incloure el Regne Unit com a país pertanyent al grup 1 als efectes del risc de país.

En l'annex de la Circular s'inclouen l'índex dels annexos 4 i 5 i els formats dels estats FI 100-14, FI 143, FI 150-3, FI 150-8, FI 152, FC 201-2 i FC 203.

La Circular entra en vigor l'endemà de la publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat». Es requereix la vigència immediata de la norma per permetre que les entitats puguin complir les obligacions de report que estableix el Reglament del Banc Central Europeu BCE/2020/22, que les fixa a partir del 30 de juny. No obstant això, la disposició transitòria primera permet l'aplicació des de l'1 de gener de 2020 de les modificacions de l'apartat 54 de la norma 22 i de l'apartat 2 de la norma 44 de la Circular 4/2017 que recullen la lletra c) i d), respectivament, de la norma única d'aquesta Circular i relatives al tractament de la inversió retinguda en una dependent, un negoci conjunt o una associada que es deixa de qualificar com a tal i a la definició de negoci. Addicionalment, obliga a l'aplicació des del 30 de juny de 2020 de les modificacions que recullen els numerals i) a v) de la lletra m) de la norma única d'aquesta Circular, relatives a la classificació en funció del risc de crèdit de les operacions comprades o originades amb deteriorament creditici. Per la seva banda, la disposició transitòria segona estableix que els primers estats que s'han de remetre al Banc d'Espanya de conformitat amb els models introduïts o modificats per aquesta Circular són els corresponents al 30 de juny de 2020 excepte els estats FI 143 i FI 152, que s'han de remetre per primera vegada de conformitat amb els nous models amb data de referència 31 de desembre de 2020, i es manté la vigència dels estats FI 160-1, FI 160-2 i FI 160-4 fins al 30 de juny de 2020.

III

Aquesta Circular atén els principis de necessitat, eficàcia, proporcionalitat, seguretat jurídica i eficiència que exigeix l'article 129.1 de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, del procediment administratiu comú de les administracions públiques, ja que emprèn canvis necessaris per mantenir la regulació comptable i de requeriments d'informació financera de les entitats de crèdit completa, integrada i harmonitzada amb la resta de l'ordenament jurídic, tant nacional com de la Unió Europea.

El principi de transparència s'assoleix a través de la consulta pública prèvia als afectats potencials, fixada per l'article 133 de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, i de l'audiència pública als interessats, i totes dues formen part del procés de tramitació d'aquesta Circular.

Les habilitacions del Banc d'Espanya per emetre aquesta Circular són les mateixes que les corresponents per a l'aprovació de la Circular 4/2017, això és, les que estableix l'Ordre de 31 de març de 1989 per la qual es faculta el Banc d'Espanya per establir i modificar les normes comptables de les entitats de crèdit. El ministre d'Economia i Hisenda hi va delegar en el Banc d'Espanya l'habilitació per establir i modificar les normes de comptabilitat i els models a què s'han de subjectar els estats financers, tant individuals com consolidats, de les entitats de crèdit.

En conseqüència, en ús de les facultats que té concedides, el Consell de Govern del Banc d'Espanya, a proposta de la Comissió Executiva, i d'acord amb el Consell d'Estat, ha aprovat aquesta Circular, que conté les normes següents:

Norma única. *Modificació de la Circular 4/2017, de 27 de novembre, a entitats de crèdit, sobre normes d'informació financera pública i reservada, i models d'estats financers.*

S'introdueixen les modificacions següents en la Circular 4/2017, de 27 de novembre:

a) En la norma 4, sobre «Altra informació financera pública individual», es modifica l'apartat 4, que queda redactat en els termes següents:

«4. La difusió dels estats financers primaris individuals correspon al Banc d'Espanya. També es pot fer a través de l'Associació Espanyola de Banca, la Confederació Espanyola de Caixes d'Estalvis o la Unió Nacional de Cooperatives de Crèdit, i s'ha d'assenyalar de manera clara i destacada que els estats publicats s'han formulat aplicant-hi les normes que conté el títol I, "Informació financera pública", d'aquesta Circular.»

b) En la norma 5, sobre «Altra informació financera pública consolidada», es modifica l'apartat 1, que queda redactat en els termes següents:

«Independentment de l'obligació de formular i publicar els comptes anuals consolidats, tots els grups d'entitats de crèdit que publiquin els comptes esmentats, així com els que, encara que no ho facin perquè s'acullen al que disposa l'apartat 3 de la norma 3, publiquin sobre base consolidada la informació que regula la part vuitena del Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny, han de remetre al Banc d'Espanya, per a la seva difusió, els seus estats financers primaris consolidats. Aquests comprenen el balanç, el compte de pèrdues i guanys, l'estat d'ingressos i despeses reconeguts, l'estat total de canvis en el patrimoni net i l'estat de fluxos d'efectiu consolidats. Aquests estats financers primaris s'han d'ajustar als models que conté l'annex 3.

Els grups d'entitats de crèdit han de remetre semestralment el balanç, el compte de pèrdues i guanys i l'estat d'ingressos i despeses reconeguts, llevat que publiquin els estats esmentats trimestralment, cas en què els han de remetre amb aquesta freqüència; l'estat total de canvis en el patrimoni net i l'estat de fluxos d'efectiu s'han de remetre anualment.

Els estats financers primaris consolidats s'han de remetre al Banc d'Espanya abans de finalitzar el mes següent a aquell al qual es refereixin.

La difusió dels estats financers primaris consolidats correspon al Banc d'Espanya. També es pot fer a través de l'Associació Espanyola de Banca, la Confederació Espanyola de Caixes d'Estalvis o la Unió Nacional de Cooperatives de Crèdit, i s'han d'assenyalar de manera clara i destacada les normes comptables aplicades en l'elaboració d'aquests estats, d'acord amb el que estableix l'apartat 3 de la norma 1.»

c) En la norma 22, «Reconeixement, classificació i valoració dels instruments financers», es modifica el primer paràgraf de l'apartat 54, que queda redactat en els termes següents:

«54. Quan la inversió en una dependent, un negoci conjunt o una associada es deixi de qualificar com a tal, la inversió retinguda, si s'escau, s'ha de mesurar pel seu valor raonable en la data de reclassificació, i s'ha de reconèixer qualsevol guany o pèrdua que sorgeixi per diferència entre el seu import en llibres previ a la reclassificació i el valor raonable esmentat en resultats.»

d) En la norma 44, «Combinacions de negocis», es modifica l'apartat 2, que queda redactat en els termes següents:

«2. Un negoci és un conjunt integrat d'actius i activitats que pot ser dirigit i gestionat amb el propòsit de proporcionar béns o serveis als clients i generar un rendiment a l'entitat en forma d'interessos, dividends o un altre tipus d'ingressos de les seves activitats ordinàries.

Per determinar si l'objecte de la transacció s'ha de qualificar de negoci, l'entitat ha d'avaluar si el conjunt d'actius i activitats adquirits inclou, com a mínim, un recurs econòmic i un procés substantiu que de manera conjunta contribueixin (o tinguin la capacitat per contribuir) significativament al lliurament de béns o la prestació de serveis als clients. A aquest efecte, l'entitat ha d'aplicar els criteris que recullen els dos paràgrafs següents, en funció que el conjunt d'actius i activitats adquirits estiguin generant rendiments o no.

Quan el conjunt d'actius i activitats adquirit no està generant rendiments en la data d'adquisició, es considera que un procés adquirit és substantiu només si és fonamental perquè l'entitat pugui generar rendiments desenvolupant o transformant altres recursos econòmics adquirits, com ara béns immobles o propietat intel·lectual, i el conjunt adquirit inclou una plantilla de treballadors organitzada amb la formació o l'experiència necessàries per executar aquest procés fonamental.

Quan el conjunt d'actius i activitats està generant rendiments en la data d'adquisició, es considera que un procés adquirit és substantiu bé quan és fonamental per continuar generant rendiments desenvolupant o transformant altres recursos econòmics adquirits i el conjunt adquirit inclou una plantilla de treballadors amb les característiques que descriu el paràgraf anterior o bé quan aquest procés aplicat a altres recursos econòmics adquirits contribueixi significativament a la capacitat de continuar generant rendiments i es consideri únic, escàs o no es pugui substituir sense un cost, esforç o retard significatiu en l'acompliment de l'activitat, fins i tot si el conjunt adquirit no inclou una plantilla de treballadors organitzada.

L'entitat pot optar per dur a terme la prova de concentració descrita a continuació per determinar, amb una anàlisi simplificada, si un conjunt d'actius i activitats adquirits s'ha de qualificar de negoci o no. L'opció de dur a terme la prova de concentració s'ha d'exercir separatament per a cada conjunt adquirit. Si l'entitat elegix dur a terme la prova de concentració i aquesta es verifica, el conjunt d'actius i activitats adquirits no es qualifica de negoci, per la qual cosa la transacció es tracta com una adquisició d'actius individuals (i, si s'escau, una assumpció de passius), d'acord amb el que estableix la lletra b) de l'apartat 7. Si duu a terme la prova i aquesta no es verifica, aleshores l'entitat ha d'aplicar els criteris dels paràgrafs anteriors per avaluar si el conjunt adquirit constitueix un negoci o no.

La prova de concentració es verifica si substancialment tot el valor raonable dels actius bruts adquirits està concentrat en un sol actiu o grup d'actius similars.

A aquests efectes, els actius bruts inclouen els actius identificables adquirits, excepte l'efectiu i equivalents i els actius per impostos diferits, així com el fons de comerç que es generaria si el conjunt adquirit es qualifiqués de negoci, inclòs el corresponent als socis externs, però exclòs el resultat de l'efecte dels passius per impostos diferits. D'aquesta manera, el valor raonable dels actius bruts és l'import resultant de sumar:

i) El valor raonable dels actius identificables adquirits, exclosos l'efectiu i equivalents, així com els actius per impostos diferits.

ii) L'excés de:

– La suma de la contraprestació lliurada més, si s'escau, el valor raonable de les participacions prèvies en el conjunt adquirit i dels seus socis externs.

– El valor raonable net dels actius identificables adquirits menys els passius assumits, exclosos els passius per impostos diferits.»

e) En la norma 66, «Sectorització de saldos personals segons titulars», es fan les modificacions següents:

- i) Es modifica el paràgraf 7 de l'apartat 5, que queda redactat en els termes següents:
- «Els organismes internacionals i supranacionals, diferents dels bancs multilaterals de desenvolupament, s'han de classificar en el sector administracions públiques. Aquests organismes no s'han d'assignar 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 UE no membres de la UEM, excepte el Mecanisme Europeu d'Estabilitat, que s'ha de classificar com a resident a la UEM. La resta d'organismes internacionals s'han de classificar com a pertanyents a la resta del món.»
- ii) Es modifica l'apartat 6, a), ii), 6), que queda redactat en els termes següents:
- «6) Institucions financeres d'àmbit limitat i prestadors de valors: inclou les societats instrumentals, que es dediquen majoritàriament a l'emissió de valors, que siguin filials d'entitats financeres; altres entitats financeres especialitzades, i les empreses hòlding que no gestionen filials amb autonomia de decisió perquè estan participades per més d'un soci o són propietat de no residents.»
- f) En la norma 67, «Estats individuals reservats», es fan les modificacions següents:
- i) En l'apartat 1 es modifica el primer paràgraf, que queda redactat en els termes següents:

«1. Les entitats de crèdit i les sucursals a Espanya d'entitats de crèdit estrangeres han d'enviar al Banc d'Espanya els estats reservats que figuren a continuació amb la periodicitat i els terminis de presentació que s'indiquen per a cadascun i amb el desglossament per plantilles que figura en l'índex de l'annex 4. Per a la tramesa de les plantilles dels estats FI 1, FI 2, FI 4 a FI 20, FI 22, FI 31, FI 40, FI 43 i FI 45 que enumera l'índex de l'annex 4, s'han d'utilitzar els formats que estableix per a les plantilles amb la mateixa numeració l'annex IV del Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014 de la Comissió, de 16 d'abril, pel qual s'estableixen normes tècniques d'execució en relació amb la comunicació d'informació amb fins de supervisió per part de les entitats. Els formats de les plantilles dels estats FI 100 a FI 182 són els que inclou l'annex 4 d'aquesta Circular.»

ii) A la taula de l'apartat 1 es modifica el títol de l'estat FI 143, que passa a denominar-se «Préstecs sobre béns immobles comercials (negocis a Espanya)», i se'n modifica el termini màxim de presentació, que passa a ser la fi del segon mes següent. A més, s'afegeix una nova fila entre les corresponents als estats FI 151 i FI 160, amb el contingut següent:

FI 152	Préstecs a llars sobre béns immobles residencials (negocis a Espanya). Informació complementària	Trimestral	Fi del segon mes següent
--------	--	------------	--------------------------

- iii) Es modifica l'apartat 3, que queda redactat en els termes següents:
- «3. Els estats FI 1, FI 2, FI 16, FI 22, FI 45 i tots aquells en què s'indica expressament en el model de l'estat que figura en l'annex 4 s'han de remetre per a negocis totals i per a negocis a Espanya segons es defineixen en l'apartat 2 de la norma 64. Per a aquests estats, les entitats que no tinguin sucursals a l'estranger han d'enviar exclusivament una plantilla amb les dades relatives als negocis totals, i les entitats que tinguin sucursals a l'estranger han d'enviar dues plantilles, una per als negocis totals i una altra per als negocis a Espanya.»
- iv) En l'apartat 6 s'introdueix una lletra addicional f), amb la redacció següent:

«f) L'estat FI 131 no l'han de remetre les sucursals a Espanya d'entitats de crèdit estrangeres la seu central de les quals es trobi en un estat membre de l'Espai Econòmic Europeu que, en aplicació del que estableix la norma 2, apartat 2, lletra b), hagin decidit aplicar els criteris de valoració i cobertura del risc de crèdit que utilitzi la seva seu central i n'hagin informat així el Banc d'Espanya.»

- g) En la norma 68, «Estats consolidats reservats», es fan les modificacions següents:
i) Es modifica l'apartat 1, que queda redactat en els termes següents:

«1. Les entitats de crèdit que hagin de remetre els estats amb informació sobre els fons propis i els requisits de fons propis, sobre base consolidada o subconsolidada, al Banc d'Espanya, d'acord amb el que estableix l'article 99 del Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny, han d'enviar la informació financera sobre base consolidada del Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014 de la Comissió, de 16 d'abril, aplicant íntegrament el que disposa aquesta norma.

No obstant això, l'estat F 40, «Estructura del grup», elaborat amb el format i seguint les instruccions del Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014 de la Comissió, de 16 d'abril, l'han de remetre trimestralment amb fins d'instrumentació de la política monetària i estadístics exclusivament les entitats que hagin d'enviar els estats esmentats sobre base consolidada.

D'altra banda, exclusivament les entitats que hagin d'enviar els estats esmentats en el primer paràgraf d'aquest apartat sobre base consolidada també han d'enviar al Banc d'Espanya els següents estats reservats amb informació estadística sobre la seva activitat, en els formats que s'inclouen en l'annex 5 i amb la periodicitat que s'indica per a cadascun:

Estat	Denominació	Periodicitat
FC 140	Activitat consolidada classificada per països.	Trimestral.
FC 201	Activitat de les entitats dependents i els negocis conjunts.	Semestral.
FC 202	Detall de valors del grup.	Trimestral.
FC 203	Informació complementària sobre les entitats financeres dependents i els negocis conjunts.	Anual.

Els estats anteriors s'han d'enviar, com a màxim, el dia 11 del segon mes següent a aquell al qual es refereixen les dades, excepte el relatiu al primer trimestre, que es pot enviar fins al 12 de maig.»

- ii) Es modifica l'apartat 4, que queda redactat en els termes següents:

«4. A l'estat "FC 201 Activitat de les entitats dependents i els negocis conjunts", s'han d'enviar el balanç i el compte de pèrdues i guanys de les entitats dependents i els negocis conjunts que formin part del grup consolidable a efectes prudencials (grup prudencial) els actius totals de les quals representin almenys l'1% dels actius del grup prudencial o siguin iguals o superiors a 40 milions d'euros. En el cas dels negocis conjunts, els imports han de reflectir la part corresponent al grup de l'entitat de crèdit. No s'ha de remetre l'estat FC 201 per a les entitats dependents o els negocis conjunts que siguin entitats de crèdit espanyoles o establiments financers de crèdit espanyols.

No obstant això, el Banc d'Espanya pot requerir que s'enviïn les dades de les entitats dependents o els negocis conjunts que no assoleixin els llindars esmentats, amb la periodicitat i el termini màxim de presentació establerts amb caràcter general, sempre que ho consideri necessari perquè l'import declarat per les entitats assoleixi la representativitat requerida. En aquest cas, el Banc d'Espanya ha de comunicar

per escrit a les entitats corresponents la seva obligació de remetre les dades de les dependents o els negocis conjunts.»

iii) Es modifica l'apartat 6, que queda redactat en els termes següents:

«6. Les entitats de crèdit a què es refereix l'apartat 1 d'aquesta norma els grups de les quals tinguin la consideració de significatius als efectes del Mecanisme Únic de Supervisió han de remetre trimestralment les plantilles 1.1, 1.2, 1.3, 2, 4.1, 4.2.1, 4.2.2, 4.3.1, 4.4.1, 4.5, 5.1, 8.1, 8.2, 9.1.1, 10, 11.1, 12.1, 14, 18.0, 18.1, 18.2 i 19, relatives a la informació financera sobre base consolidada (FINREP), d'acord amb els formats que estableix l'annex III del Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014 de la Comissió, de 16 d'abril, amb la informació individual de cadascuna de les entitats de crèdit dependents establertes en estats membres de la Unió Europea no participants en l'esmentat Mecanisme Únic de Supervisió, o en tercers països, l'actiu total de les quals superi els 3.000 milions d'euros, no més tard del quarantè dia laborable següent a què es refereixen les dades. Per a aquestes entitats, no s'han de remetre els estats FC 201-1 i FC 201-2.

Aquesta informació s'ha de remetre a partir de les dades corresponents al trimestre següent després que el total actiu de l'entitat dependent superi els 3.000 milions d'euros durant quatre trimestres consecutius. La informació pot no remetre's a partir de les dades corresponents al trimestre següent després que el total actiu de l'entitat dependent sigui inferior o igual a 3.000 milions d'euros durant tres trimestres consecutius.»

h) En la norma 69, «Estats reservats relatius als requeriments estadístics de la Unió Econòmica i Monetària», apartat 2, lletra h), subapartat v), se substitueix el terme «societats emissores de participacions preferents» per «societats instrumentals, que es dediquen majoritàriament a l'emissió de valors, que siguin filials d'entitats financeres».

i) En l'annex 4, «Estats individuals reservats», es fan les modificacions següents:

i) Se substitueix l'índex pel que figura en l'annex d'aquesta Circular.

ii) Se suprimeixen els models dels estats FI 1 a FI 45.

iii) A l'estat FI 100-2, a la columna «De les quals entitats de contrapartida central», s'afegeix la nota b), amb el text següent:

«b) S'hi inclouen exclusivament les operacions en què l'entitat de contrapartida central actua com a part interposada entre el comprador i el venedor de l'operació de compravenda assumint el risc de contrapartida.»

iv) A l'estat FI 100-4, a la columna «De les quals entitats de contrapartida central», s'afegeix la nota h), amb el text següent:

«h) S'hi inclouen exclusivament les operacions en què l'entitat de contrapartida central actua com a part interposada entre el comprador i el venedor de l'operació de compravenda assumint el risc de contrapartida.»

v) A l'estat FI 100-12 es modifica la nota a), que queda redactada en els termes següents:

«a) Aquest estat inclou totes les operacions d'aquesta naturalesa, independentment de la partida en què estiguin incloses en el balanç. Les transferències de préstecs es valoren pel principal disposat, independentment de l'import que s'hagi acordat en les transferències.»

vi) A l'estat FI 100-13 s'introdueixen les notes següents:

– A la columna «Valors lliurats com a garantia amb dret de venda o pignoració», s'inclou la nota a):

«a) No s'hi inclouen els pactes de recompra.»

– A la columna «Valors rebuts com a garantia amb dret de venda o pignoració», s'inclou la nota b):

«b) No s'hi inclouen els préstecs de recompra inversa.»

vii) Se substitueix l'estat FI 100-14 pel que figura en l'annex d'aquesta Circular.

viii) A l'estat FI 104 es modifica la nota a), que queda redactada en els termes següents:

«a) En aquest estat s'han de declarar totes les emissions de valors representatius de deute, independentment de la partida del balanç en què estiguin registrades. En particular, s'hi han d'incloure les emissions admissibles com a capital regulador que, d'acord amb les seves característiques, s'hagin comptabilitzat en rúbriques de patrimoni net i no de passiu, com ara els bons contingents convertibles. Per contra, no s'hi han d'incloure els valors classificats com a "Passius financers amb naturalesa jurídica de capital".

S'hi han d'incloure files per a cadascun dels trams de les emissions que tinguin saldo a la data de l'estat i per a aquells que, encara que no tinguin saldo a fi de mes, hagin tingut moviment durant aquest.

Adicionalment, per a cada tipus d'emissió en què existeixin emissions declarables, s'hi ha d'incloure una fila amb un subtotal, que s'ha d'identificar, a la columna corresponent al codi convencional, amb la clau 90XX, on XX és el codi corresponent al tipus d'emissió (11, 21...). A més, s'hi ha d'incloure una fila amb la clau 9001, l'import de la qual ha de ser igual a la suma de tots els subtotals. En aquestes files hi han de figurar saldos exclusivament a les columnes "Nominal pendent d'amortitzar" (cal completar totes les columnes), "Premis, lots i primes pendents de pagament", "Despeses d'emissió pendents d'amortitzar" i "Valors propis".

La diferència entre els imports de la columna "Saldo al tancament" i els de la columna "Despeses d'emissió pendents d'amortitzar" corresponents a les files dels subtotals i del total ha de ser igual a l'efectiu rebut per l'entitat pendent d'amortització a la data de l'estat.»

ix) Es modifica el títol de l'estat FI 106-2.5, que queda com figura a continuació:

«FI 106-2.5 Dades complementàries per als immobles adjudicats».

x) Se substitueix l'estat FI 143 pel que figura en l'annex d'aquesta Circular.

xi) Se substitueix l'estat FI 150-3 pel que figura en l'annex d'aquesta Circular.

xii) Se substitueix l'estat FI 150-8 pel que figura en l'annex d'aquesta Circular.

xiii) Se suprimeix l'estat FI 150.9.

xiv) S'afegeix l'estat FI 152, amb el format que figura en l'annex d'aquesta Circular.

xv) Se suprimeixen els estats FI 160-1, FI 160-2, FI 160-4.1 i FI 160-4.2.

j) En l'annex 5, «Estats consolidats reservats», es fan les modificacions següents:

i) Se substitueix l'índex pel que figura en l'annex d'aquesta Circular.

ii) Se substitueix l'estat FC 201-2 pel que figura en l'annex d'aquesta Circular i se suprimeix l'estat FC 201-3.

iii) S'afegeix l'estat FC 203, amb el format que figura en l'annex d'aquesta Circular.

k) En l'annex 6, «Estats reservats relatius als requeriments estadístics de la Unió Econòmica i Monetària», es fan les modificacions següents:

i) A l'estat UEM 3 es modifica la nota a), que queda redactada en els termes següents:

«a) En aquest estat es registren els sanejaments i les recuperacions dels préstecs efectuats durant el mes. El seu import ha de ser igual als saldos donats de baixa de l'actiu per la totalitat dels sanejaments realitzats (directament amb càrrec al compte de pèrdues i guanys o per utilització de la partida deteriorament de valor acumulat) perquè s'hagin realitzat quitances, traspasat a fallits o venut a tercers, menys els saldos comptabilitzats com a actius fallits que s'hagin reincorporat a l'actiu com a préstecs i els cobraments als cessionaris en la venda de carteres fallides. Quan els imports reincorporats a l'actiu siguin més alts que els saldos donats de baixa del balanç, l'import net s'ha de presentar amb signe negatiu.»

ii) A l'estat UEM 5 es modifica la nota a), que queda redactada com s'indica a continuació:

«a) Cadascun dels països de la Unió Europea, llevat d'Espanya, així com el Regne Unit, el Banc Europeu d'Inversions i el Mecanisme Europeu d'Estabilitat.»

iii) A l'estat UEM 6 es modifica la nota a), que queda redactada en els termes següents:

«a) Les monedes que es desglossen són: cadascuna de les monedes diferents de l'euro dels països de la UE, USD, JPY, CHF, GBP i la resta de les monedes sense incloure l'euro.»

iv) A l'estat UEM 9, a les files «Préstecs de recompra inversa. Entitats de contrapartida central» i «Pactes de recompra. Entitats de contrapartida central», s'afegeix la nota a), amb el text següent:

«a) S'hi inclouen exclusivament les operacions en què l'entitat de contrapartida central actua com a part interposada entre el comprador i el venedor de l'operació de compravenda assumint el risc de contrapartida.»

v) A l'estat UEM 11 es modifica la nota b), que queda redactada en els termes següents:

«b) En aquestes columnes es recullen els fluxos nets de tots els préstecs titulitzats o transferits d'una altra manera (inclosos els venuts en ferm) per l'entitat durant el mes a què es refereix l'estat, encara que s'hagin mantingut íntegrament en el balanç (calculats com l'import dels préstecs transferits menys el dels préstecs adquirits en el període), valorant els préstecs transferits (vendes en ferm, compres en ferm, titulitzacions i destitulitzacions) per l'import acordat en la transferència. No obstant això, s'han d'excloure els transferits o adquirits a altres institucions financeres monetàries (IFM) residents a Espanya, així com els préstecs la transferència dels quals es produeixi com a conseqüència d'una fusió, absorció o escissió que involucri l'entitat declarant. En aquestes columnes, no es recullen els fluxos que sorgeixen amb posterioritat a la transferència dels préstecs.»

l) En l'annex 7, «Esquemes de sectorització», es fan les modificacions següents:

i) En l'annex 7.1, «Sectorització mínima a la base de dades», se substitueixen les línies:

- «– Societats emissores de participacions preferents.
- Filials d'entitats financeres.
- Filials de societats no financeres.»

per:

«– Filials instrumentals emissores de valors que es classifiquen com a societats financeres.»

ii) En l'annex 7.2, «Sectorització en els estats reservats i públics», en l'apartat d'«Altres societats financeres», se substitueix la línia:

«– Societats emissores de participacions preferents.»

per:

«– Filials instrumentals emissores de valors que es classifiquen com a societats financeres.»

iii) En l'annex 7.3, «Sectorització en els estats de requeriments estadístics de la Unió Econòmica i Monetària», dins de «– Resta de sectors que no són IFM», a «Institucions financeres d'àmbit limitat i prestadors de diners» se substitueix la línia:

«– Societats emissores de participacions preferents.»

per:

«– Filials instrumentals emissores de valors que es classifiquen com a societats financeres.»

m) En l'annex 9, «Anàlisi i cobertura del risc de crèdit», es fan les modificacions següents:

i) En l'apartat 99, el tercer paràgraf queda redactat en els termes següents:

«En el cas de les operacions comprades o originades amb deteriorament creditici, les operacions classificades en aquesta categoria no es poden reclassificar a risc normal.»

ii) En l'apartat 111, es modifica el primer paràgraf, que queda redactat en els termes següents:

«111. Llevat que estiguin identificades com a operacions de refinançament, refinançades o reestructurades, les operacions classificades en aquesta categoria es poden reclassificar a risc normal o risc normal en vigilància especial si, com a conseqüència d'un estudi individualitzat, desapareixen els dubtes raonables sobre el seu reemborsament total pel titular en els termes pactats contractualment i no hi ha imports vençuts amb més de noranta dies d'antiguitat en la data de reclassificació a la categoria de risc normal o a la de risc normal en vigilància especial. No obstant això, quan es verifiquin els requisits generals que estableix aquest paràgraf, les operacions comprades o originades amb deteriorament creditici s'han de reclassificar a la categoria de risc normal en vigilància especial.»

iii) En l'apartat 114, es modifica el primer paràgraf, que queda redactat en els termes següents:

«114. Llevat que estiguin identificades com a operacions de refinançament, refinançades o reestructurades, les operacions classificades en aquesta categoria es poden reclassificar a risc normal o risc normal en vigilància especial si, com a conseqüència del cobrament de part dels imports vençuts, desapareixen les causes que van motivar la seva classificació com a risc dubtós per raó de la morositat d'acord amb el que indiquen els punts anteriors i no subsisteixen dubtes raonables sobre el seu reemborsament total pel titular per altres raons en la data de reclassificació a la categoria de risc normal o normal en vigilància especial. No obstant això, quan es verifiquin els requisits generals que estableix aquest paràgraf, les operacions comprades o originades amb deteriorament creditici s'han de reclassificar dins de la categoria de risc normal en vigilància especial.»

iv) En l'apartat 142, es modifica l'últim paràgraf, que queda redactat de la manera següent:

«En el cas particular de les operacions comprades o originades amb deteriorament creditici classificades com a risc normal en vigilància especial, les cobertures han de ser l'import acumulat dels canvis en les pèrdues creditícies esperades en la vida de les operacions posteriors al reconeixement inicial.»

v) En l'apartat 144, es modifica el cinquè paràgraf, que queda redactat en els termes següents:

«En el cas particular de les operacions comprades o originades amb deteriorament creditici classificades com a normals en vigilància especial, la cobertura es determina aplicant el percentatge corresponent al risc normal en vigilància especial sobre l'import del risc (del qual no forma part el descompte per deteriorament a la data de compra o originació) que no estigui cobert amb garanties reals eficaces.»

vi) A la taula de l'apartat 144, «Cobertura de l'import no cobert amb garanties eficaces (%)», es modifica la nota b), que queda redactada en els termes següents:

«b) Amb caràcter general, per a les operacions amb administracions públiques i societats financeres diferents de les identificades com sense risc apreciable s'apliquen els percentatges corresponents a grans empreses. Quan es tracti d'operacions de finançament especialitzat, s'apliquen els percentatges que corresponguin segons la seva finalitat.»

vii) En l'apartat 151, es modifica la nota a), ii), que queda redactada de la manera següent:

«ii) Suïssa, els Estats Units, el Canadà, el Japó, Austràlia, Nova Zelanda i el Regne Unit, excepte en cas que es produeixi un empitjorament significatiu del seu risc de país, en què s'han de classificar d'acord amb aquest.»

Disposició transitòria primera. *Aplicació per primera vegada de les modificacions en els criteris comptables.*

1. L'entitat pot optar per aplicar des de l'1 de gener de 2020 les modificacions que recull la lletra c) de la norma única d'aquesta Circular, relatives a la inversió retinguda en una dependent, un negoci conjunt o una associada que es deixa de qualificar com a tal. L'entitat també pot optar per aplicar des d'aquesta data les modificacions que recull la lletra d) de la norma única d'aquesta Circular, relatives a la definició de negoci. Si opta per aplicar des de l'1 de gener de 2020 les modificacions que recullen les lletres c) o d) esmentades, l'entitat ha d'informar d'aquest fet en la memòria dels comptes anuals i ha d'elaborar la informació corresponent al 30 de juny de 2020 d'acord amb el que estableixen els nous criteris, sense que sigui necessari ni que reelabori ni que torni a remetre la informació corresponent als períodes anteriors de l'exercici 2020.

2. Les modificacions que recullen els numerals i) a v) de la lletra m) de la norma única d'aquesta Circular, relatives a la classificació en funció del risc de crèdit de les operacions comprades o originades amb deteriorament creditici, són aplicables des del 30 de juny de 2020.

Disposició transitòria segona. *Enviament d'estats al Banc d'Espanya.*

1. Els primers estats que s'han de remetre al Banc d'Espanya de conformitat amb els models introduïts o modificats per aquesta Circular són els corresponents al 30 de juny de 2020, amb l'excepció dels estats FI 143 i FI 152, que s'han de remetre per primera

vegada de conformitat amb els models introduïts o modificats per aquesta Circular amb data de referència 31 de desembre de 2020.

2. Els últims estats FI 160-1, FI 160-2 i FI 160-4 que s'han de remetre al Banc d'Espanya són els corresponents al 30 de juny de 2020.

Disposició final única. *Entrada en vigor.*

Aquesta Circular entra en vigor l'endemà de la publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat».

Madrid, 11 de juny de 2020.— El governador del Banc d'Espanya, Pablo Hernández de Cos.

ANNEX 4

Estats individuals reservats (*)

FI 1	Balanç individual reservat
FI 1-1	Actiu
FI 1-2	Passiu
FI 1-3	Patrimoni net
FI 2	Estat de resultats individual reservat
FI 4	Desglossament dels actius financers per instruments i per sectors de les contraparts
FI 4-1	Actius financers mantinguts per negociar
FI 4-2.1	Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats
FI 4-2.2	Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats
FI 4-3.1	Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global
FI 4-4.1	Actius financers a cost amortitzat
FI 4-5	Actius financers subordinats
FI 5	Desglossament dels préstecs i avançaments no destinats a negociació per productes
FI 6	Desglossament dels préstecs i avançaments no destinats a negociació a societats no financeres per codis CNAE
FI 7	Actius financers susceptibles de deteriorament vençuts
FI 7-1	Actius financers susceptibles de deteriorament vençuts
FI 8	Desglossament dels passius financers
FI 8-1	Desglossament dels passius financers per productes i per sectors de les contraparts
FI 8-2	Passius financers subordinats
FI 9	Compromisos de préstec, garanties financeres i altres compromisos
FI 9-1.1	Exposicions fora de balanç: compromisos de préstec, garanties financeres i altres compromisos concedits
FI 9-2	Compromisos de préstec, garanties financeres i altres compromisos rebuts
FI 10	Derivats - negociació i cobertures econòmiques
FI 11	Comptabilitat de cobertures
FI 11-1	Derivats - comptabilitat de cobertures: desglossament per tipus de risc i tipus de cobertura
FI 12	Moviments en les correccions de valor i provisions per pèrdues creditícies
FI 12-1	Moviments en les correccions de valor i provisions per pèrdues creditícies
FI 12-2	Transferències entre fases de deteriorament de valor (presentació en termes bruts)
FI 13	Garanties reals i personals rebudes
FI 13-1	Desglossament de les garanties reals i personals per préstecs i avançaments diferents dels mantinguts per negociar
FI 13-2.1	Garanties reals obtingudes mitjançant presa de possessió durant el període (mantingudes en la data d'informació)
FI 13-3.1	Garanties reals obtingudes mitjançant presa de possessió acumulades
FI 14	Jerarquia del valor raonable: instruments financers a valor raonable
FI 15	Baixa en comptes i passius financers associats a actius financers transferits
FI 16	Desglossament de partides seleccionades de l'estat de resultats
FI 16-1	Ingressos i despeses en concepte d'interessos, per instruments i sectors de les contraparts
FI 16-2	Guanyos o pèrdues en donar de baixa en comptes actius i passius financers no valorats a valor raonable amb canvis en resultats, per instruments
FI 16-3	Guanyos o pèrdues d'actius i passius financers mantinguts per negociar i actius i passius financers destinats a negociació, per instruments
FI 16-4	Guanyos o pèrdues d'actius i passius financers mantinguts per negociar i actius i passius financers destinats a negociació, per riscos
FI 16-4.1	Guanyos o pèrdues per actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats, per instruments
FI 16-5	Guanyos o pèrdues per actius i passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats, per instruments
FI 16-6	Guanyos o pèrdues resultants de la comptabilitat de cobertures
FI 16-7	Deteriorament del valor d'actius no financers
FI 17	Conciliació entre l'àmbit de consolidació comptable i l'àmbit de consolidació segons l'RRC: balanç
FI 17-1	Actiu
FI 17-2	Exposicions fora de balanç: compromisos de préstec, garanties financeres i altres compromisos concedits
FI 17-3	Passiu i patrimoni net

FI 18	Informació sobre les exposicions no dubtoses i dubtoses
FI 18-0	Informació sobre les exposicions no dubtoses i dubtoses
FI 18-1	Entrades i sortides d'exposicions dubtoses: préstecs i avançaments per sector de contrapart
FI 18-2	Préstecs sobre béns immobles comercials i informació addicional sobre préstecs garantits per béns immobles
FI 19	Informació sobre les exposicions reestructurades o refinançades
FI 20	Desglossament geogràfic
FI 20-4	Desglossament geogràfic dels actius per residència de les contraparts
FI 20-5	Desglossament geogràfic de les exposicions fora de balanç per residència de les contraparts
FI 20-6	Desglossament geogràfic dels passius per residència de les contraparts
FI 22	Funcions de gestió d'actius, custòdia i altres serveis
FI 22-1	Ingressos i despeses per comissions, desglossats per activitats
FI 31	Parts vinculades
FI 31-1	Parts vinculades: imports a pagar i a cobrar
FI 31-2	Despeses i ingressos generats per operacions amb parts vinculades
FI 40	Estructura del grup
FI 40-1	Estructura del grup: «ens per ens»
FI 43	Provisions
FI 45	Desglossament de partides seleccionades de l'estat de resultats
FI 45-1	Guanys o pèrdues per actius i passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats, per carteres comptables
FI 45-2	Guanys o pèrdues en donar de baixa en comptes actius no financers
FI 45-3	Altres ingressos i despeses d'explotació
FI 100	Informació addicional sobre determinades partides del balanç
FI 100-1	Desglossament de préstecs i avançaments per sector i tipus d'import
FI 100-2	Desglossament de préstecs per sector, tipus de producte i finalitat
FI 100-3	Desglossament de dipòsits i valors representatius de deute emesos per tipus d'import
FI 100-4	Desglossament de dipòsits per sector i tipus de producte
FI 100-5	Desglossament dels valors representatius de deute emesos per tipus de producte
FI 100-6	Desglossament de les posicions curtes
FI 100-7	Desglossament dels avançaments diferents de préstecs i altres passius financers per tipus de producte
FI 100-8	Desglossament dels avançaments diferents de préstecs i altres passius financers per residència de la contrapart (negocis a Espanya)
FI 100-9	Desglossament dels actius i passius classificats com a mantinguts per a la venda
FI 100-10	Desglossament dels altres actius i altres passius
FI 100-11	Activitat amb la pròpia entitat (negocis a Espanya)
FI 100-11.1	Activitat amb les sucursals a l'estranger (únicament entitats espanyoles)
FI 100-11.2	Activitat amb la resta de l'entitat (únicament sucursals a Espanya d'entitats estrangeres)
FI 100-12	Informació sobre transferències de préstecs
FI 100-13	Informació sobre els préstecs de valors i valors rebuts o lliurats com a garantia amb dret de venda o pignoració
FI 100-14	Desglossament dels actius tangibles
FI 100-15	Canvis en el patrimoni net realitzats el mes
FI 101	Informació sobre préstecs formalitzats, adquirits o qualificats el mes (negocis a Espanya)
FI 102	Desglossament de la cartera de valors
FI 102-1	Desglossament dels valors representatius de deute
FI 102-2	Desglossament d'instruments de patrimoni
FI 103	Detall de valors
FI 103-1	Dades d'emissors
FI 103-2	Dades de valors representatius de deute propietat de l'entitat
FI 103-3	Dades d'instruments de patrimoni propietat de l'entitat
FI 103-4	Dades d'altres operacions amb valors
FI 104	Desglossament de valors representatius de deute emesos
FI 105	Desglossament de derivats: operacions realitzades, variacions de preus i valors raonables. Informació mensual (negocis a Espanya)
FI 105-1	Operacions pròpies
FI 105-2	Operacions contractades en nom propi a compte de tercers

FI 106 Dades bàsiques d'actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes

- FI 106-1 Dades bàsiques d'adjudicacions
- FI 106-1.1 Dades de l'expedient d'adjudicació
- FI 106-1.2 Relació entre l'expedient d'adjudicació i els actius adjudicats
- FI 106-2 Dades bàsiques d'immobles
- FI 106-2.1 Dades per als immobles
- FI 106-2.2 Dades addicionals per als edificis i elements d'edificis
- FI 106-2.3 Dades addicionals per al sòl urbà i urbanitzable
- FI 106-2.4 Dades addicionals per a les finques rústiques
- FI 106-2.5 Dades complementàries per als immobles adjudicats
- FI 106-3 Dades bàsiques d'instruments de capital no cotitzats

FI 107 Cost del finançament captat en el trimestre (negocis a Espanya)

- FI 107-1 Finançament total captat en el trimestre (negocis a Espanya)
- FI 107-2 Finançament captat en el trimestre de no residents a Espanya (negocis a Espanya)

FI 108 Desglossament d'instruments financers confiats per tercers**FI 130 Desglossament dels préstecs a la resta de la clientela (negocis a Espanya)**

- FI 130-1 Préstecs a la resta de la clientela resident a Espanya classificats segons la seva finalitat
- FI 130-2 Préstecs a l'activitat empresarial no financera. Classificació per CNAE i finalitat (residents a Espanya)
- FI 130-3 Préstecs a la resta de la clientela no resident a Espanya classificats segons la seva finalitat

FI 131 Cobertura del risc de crèdit

- FI 131-1 Desglossament de les exposicions no dubtoses
 - FI 131-1.1 Instruments de deute
 - FI 131-1.2 Exposicions fora de balanç
- FI 131-2 Desglossament de les exposicions dubtoses i fallides per tipus de risc, instrument i sector de la contrapart
 - FI 131-2.1 Instruments de deute
 - FI 131-2.2 Exposicions fora de balanç
- FI 131-3 Cobertures per als riscos normals i normals en vigilància especial (negocis a Espanya)
 - FI 131-3.1 Instruments de deute
 - FI 131-3.2 Exposicions fora de balanç
- FI 131-4 Cobertures per als riscos dubtosos (negocis a Espanya)
 - FI 131-4.1 Resum
 - FI 131-4.2 Desglossament dels riscos morosos per trams d'antiguitat dels imports vençuts
- FI 131-5 Comparativa de les estimacions amb metodologies internes i amb solucions alternatives (negocis a Espanya)
 - FI 131-5.1 Comparativa de les cobertures per a riscos no dubtosos
 - FI 131-5.2 Comparativa de les cobertures per a riscos dubtosos
 - FI 131-5.3 Comparativa dels imports recuperables de les garanties reals eficaces
 - FI 131-5.4 Comparativa del valor raonable menys cost de venda dels immobles adjudicats o rebuts en pagament de deutes
- FI 131-6 Moviments en el trimestre dels instruments de deute dubtosos diferents dels actius financers mantinguts per negociar
- FI 131-7 Moviments durant l'exercici dels actius fallits

FI 132 Desglossament dels préstecs i els dipòsits amb la clientela resident a Espanya per províncies (negocis a Espanya)**FI 133 Desglossament dels préstecs i els dipòsits i els seus interessos amb entitats de crèdit i establiments financers de crèdit (negocis a Espanya)**

- FI 133-1 Desglossament dels préstecs i els dipòsits
- FI 133-2 Desglossament dels interessos dels préstecs i dipòsits

FI 134 Moviments de la cartera de valors en el trimestre**FI 136 Desglossament dels derivats: operacions realitzades, variacions de preus i valors raonables. Informació trimestral (negocis a Espanya)**

- FI 136-1 Operacions pròpies
- FI 136-2 Operacions contractades en nom propi a compte de tercers

FI 138	Negocis a l'estranger. Detall per països
FI 138-1	Balanç
FI 138-1.1	Actiu
FI 138-1.2	Passiu
FI 138-1.3	Patrimoni net
FI 138-2	Compte de pèrdues i guanys
FI 138-3	Desglossament dels instruments financers
FI 139	Desglossament dels instruments financers per monedes i països de les contraparts (negocis a Espanya)
FI 140	Activitat individual classificada per països
FI 140-1	Activitat total amb els residents de cada país segons la contrapart directa
FI 140-2	Activitat total amb els residents de cada país segons la contrapart final. Desglossament per tipus d'exposició
FI 140-3	Activitat total amb els residents de cada país segons la contrapart final. Tractament als efectes de risc de país
FI 141	Actius immobiliaris i instruments de patrimoni adjudicats o rebuts en pagament de deutes
FI 141-1	Actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes
FI 141-2	Actius immobiliaris i instruments de capital adjudicats o rebuts en pagament de deutes
FI 141-2.1	Edificis i altres construccions
FI 141-2.2	Terrenys
FI 141-2.3	Instruments de capital
FI 141-2.4	Entitats dependents, negocis conjunts i associades tenidores d'immobles adjudicats
FI 141-3	Desglossament del càlcul del valor raonable dels immobles adjudicats o rebuts en pagament de deutes (negocis a Espanya)
FI 142	Dades dinàmiques d'immobles adjudicats o rebuts en pagament de deutes
FI 142-1	Dades d'immobles en cartera
FI 142-1.1	Dades per als edificis i terrenys
FI 142-1.2	Dades addicionals per als edificis en construcció
FI 142-2	Dades de les baixes d'immobles
FI 143	Préstecs sobre béns immobles comercials (negocis a Espanya)
FI 143-1	Préstecs sobre béns immobles comercials en construcció o promoció immobiliària. Saldos vius al final del període (negocis a Espanya)
FI 143-2	Préstecs sobre béns immobles comercials en construcció o promoció immobiliària. Noves operacions en el període (negocis a Espanya)
FI 143-3	Préstecs sobre béns immobles per a cessió en arrendament. Saldo viu al final del període (negocis a Espanya)
FI 143-4	Préstecs sobre béns immobles per a cessió en arrendament. Noves operacions en el període (negocis a Espanya)
FI 143-5	Préstecs sobre béns immobles comercials per a ús propi. Saldos vius al final del període (negocis a Espanya)
FI 143-6	Préstecs sobre béns immobles comercials per a ús propi. Noves operacions en el període (negocis a Espanya)
FI 150	Informació addicional sobre determinades partides de l'estat de resultats
FI 150-1	Desglossament de les despeses d'administració
FI 150-2	Desglossament dels ingressos i les despeses en concepte d'interessos en funció de la residència de la contrapart (negocis a Espanya)
FI 150-3	Desglossament de l'amortització dels actius tangibles
FI 150-4	Desglossament de guanys o pèrdues procedents d'actius no corrents i grups alienables d'elements classificats com a mantinguts per a la venda no admissibles com a activitats interrompudes
FI 150-5	Desglossament de guanys o pèrdues abans d'impostos procedents d'activitats interrompudes
FI 150-6	Desglossament de guanys o pèrdues en donar de baixa en comptes actius no financers, nets
FI 150-7	Ingressos i despeses en concepte d'interessos, per instruments i sectors de les contraparts. Informació addicional
FI 150-8	Desglossament dels altres ingressos i despeses d'explotació
FI 151	Informació sobre tenidores directes i indirectes
FI 151-1	Dades de les tenidores directes i indirectes
FI 151-2	Estructura «instrument per instrument»
FI 152	Préstecs a llars sobre béns immobles residencials (negocis a Espanya). Informació complementària
FI 152-1	Saldos vius al final del període
FI 152-2	Operacions noves en el període
FI 160	Activitat hipotecària (negocis a Espanya)
FI 160-3	Préstecs gestionats per l'entitat (excepte els transferits a entitats de crèdit espanyoles)
FI 161	Valors dipositats en l'entitat classificats per dipositants (negocis a Espanya)
FI 162	Lliurament d'habitatges adjudicats o rebuts en pagament de deutes procedents de préstecs a les llars per a adquisició d'habitatge (negocis a Espanya)
FI 162-1	Desglossament dels habitatges lliurats en l'exercici
FI 162-2	Desglossament del nombre d'habitatges ocupats a la data de llançament en funció de la data de formalització de la hipoteca
FI 180	Informació complementària anual
FI 181	Desglossament de compromisos assumits en plans de pensions de prestació definida i en prejubilacions
FI 182	Aplicació del resultat

(*) D'acord amb el que estableix la norma 67, apartat 1, els formats dels estats FI 1 a FI 45 són els establerts per a les plantilles 1 a 45 de l'annex IV del Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014.

FI 100-14

FI 100-14 Desglossament dels actius tangibles

Localització de l'activitat	Negocis totals		Inversions immobiliàries	Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda
	Total	Negocis a Espanya		
		Immobilitzat material		
		Total	<i>Del qual: adquirit en arrendament comptabilitzat com a arrendament operatiu per l'arrendador</i>	
Import en llibres brut				
Equips informàtics i les seves instal·lacions				
Mobiliari, vehicles i resta d'instal·lacions				
Edificis acabats				
Edificis en construcció				
Altres construccions				
Terrenys				
Resta d'actius tangibles				
Deteriorament de valor acumulat				
Total				
<i>Del qual: cedits en arrendament operatiu</i>				

FI 143

FI 143 Préstecs sobre béns immobles comercials (negocis a Espanya)

FI 143-1 Préstecs sobre béns immobles comercials en construcció o promoció immobiliària. Saldos vius al final del període (negocis a Espanya)

	Import en llibres brut	De les quals:		Deteriorament de valor acumulat	Nombre d'operacions	LTV-C (a)
		garantides	dubtoses			
Finalitat de les operacions						
1 Finançament de sòl per a promoció immobiliària						
<i>De la qual: per a ús predominant residencial</i>						
<i>De la qual: sòl no urbanitzable o rústic, valorat amb expectatives urbanístiques</i>						
2 Finançament de construcció o promoció immobiliària						
2.1 Obra en curs aturada						
2.1.1 Habitatges						
2.1.2 Oficines, locals comercials i naus polivalents						
2.1.3 Resta d'immobles						
2.2 Obra en curs en marxa						
2.2.1 Habitatges						
2.2.2 Oficines, locals comercials i naus polivalents						
2.2.3 Resta d'immobles						
2.3 Obra acabada						
2.3.1 Habitatges						
2.3.2 Oficines, locals comercials i naus polivalents						
2.3.3 Resta d'immobles						
TOTAL						

FI 143-2 Préstecs sobre béns immobles comercials en construcció o promoció immobiliària. Noves operacions en el període (negocis a Espanya)

	Import en llibres brut	De les quals:		Deteriorament de valor acumulat	Nombre d'operacions	LTV-O (b)
		garantides	dubtoses			
Finalitat de les operacions						
1 Finançament de sòl per a promoció immobiliària						
<i>De la qual: per a ús predominant residencial</i>						
<i>De la qual: sòl no urbanitzable o rústic, valorat amb expectatives urbanístiques</i>						
2 Finançament de construcció o promoció immobiliària						
2.1 Obra en curs aturada						
2.1.1 Habitatges						
2.1.2 Oficines, locals comercials i naus polivalents						
2.1.3 Resta d'immobles						
2.2 Obra en curs en marxa						
2.2.1 Habitatges						
2.2.2 Oficines, locals comercials i naus polivalents						
2.2.3 Resta d'immobles						
2.3 Obra acabada						
2.3.1 Habitatges						
2.3.2 Oficines, locals comercials i naus polivalents						
2.3.3 Resta d'immobles						
TOTAL						

**FI 143-3 Préstecs sobre béns immobles per a cessió en arrendament.
Saldo viu al final del període (negocis a Espanya)**

	Import en llibres brut		ICR-C (c)	DSRC-C (d)	LTV-C (a)
		De les quals: garantides			
Saldo viu al final del període					
Habitatges					
Oficines, locals comercials i naus polivalents					
Resta d'immobles					

**FI 143-4 Préstecs sobre béns immobles per a cessió en arrendament.
Noves operacions en el període (negocis a Espanya)**

	Import en llibres brut		ICR-O (c)	DSRC-O (d)	LTV-O (b)
		De les quals: garantides			
Noves operacions en el període					
Habitatges					
Oficines, locals comercials i naus polivalents					
Resta d'immobles					

FI 143-5 Préstecs sobre béns immobles comercials per a ús propi. Saldos vius al final del període (negocis a Espanya)

	Import en llibres brut			Deteriorament de valor acumulat	Nombre d'operacions	LTV-C (a)
		De les quals: garantides	De les quals: dubtoses			
Béns immobles comercials per a ús propi (e)						

FI 143-6 Préstecs sobre béns immobles comercials per a ús propi. Noves operacions en el període (negocis a Espanya)

	Import en llibres brut			Deteriorament de valor acumulat	Nombre d'operacions	LTV-O (b)
		De les quals: garantides	De les quals: dubtoses			
Béns immobles comercials per a ús propi (e)						

(a) «Ràtio préstec-valor actual» (LTV-C, *current loan-to-value*) és la suma de tots els préstecs o trams de préstec garantits pel prestatari sobre un bé immoble en la data de referència en relació amb el seu valor actual.

(b) «Ràtio préstec-valor en origen» (LTV-O, *loan-to-value at origination*) és la suma de tots els préstecs o trams de préstec garantits pel prestatari sobre el bé immoble en relació amb el valor del bé immoble, en el moment inicial del préstec.

(c) «Ràtio de cobertura d'interessos en origen» (ICR, *interest coverage ratio*). ICR = ingressos bruts anuals de lloguer / despesa anual d'interessos. Els «ingressos bruts anuals de lloguer» són els ingressos anuals obtinguts d'immobles comprats per a lloguer, sense deduir-ne ni les despeses d'exploració necessàries per mantenir el valor de l'immoble ni els impostos. La «despesa anual d'interessos» és la despesa anual d'interessos vinculada als immobles comprats per a lloguer.

La ràtio es pot referir al valor en origen (ICR-O) o al valor actual (ICR-C).

(d) «Ràtio de cobertura del servei del deute» (DSCR, *debt service coverage ratio*). DSCR = ingressos nets anuals de lloguer / servei del deute anual. Els «ingressos nets anuals de lloguer» són els ingressos anuals obtinguts del lloguer de béns immobles comercials, deduïts els impostos i les despeses d'exploració necessàries per mantenir el valor dels immobles. El «servei del deute anual» és el servei del deute anual vinculat al préstec garantit amb el bé o els béns immobles comercials.

La ràtio pot fer referència al seu valor en el moment inicial del préstec (DSCR-O) o al seu valor actual (DSCR-C).

(e) «Béns immobles comercials per a ús propi» són immobles, existents o en construcció, en poder dels propietaris per portar a terme llur negoci, fins o activitat.

FI 150-3 Desglossament de l'amortització dels actius tangibles

FI 150-3

Localització de l'activitat	Negocis totals		
	Negocis a Espanya		
	Període corrent		
	Total	Immobilitzat material	
		<i>Del qual: adquirit en arrendament comptabilitzat com a arrendament operatiu per l'arrendador</i>	Inversions immobiliàries
Equips informàtics i les seves instal·lacions			
Mobiliari, vehicles i resta d'instal·lacions			
Edificis			
Altres construccions			
Resta dels actius tangibles			
TOTAL			

FI 150-8

FI 150-8 Desglossament dels altres ingressos i despeses d'explotació

Localització de l'activitat	Negocis totals	
	Negocis a Espanya	
	Període corrent	
	Ingressos	Despeses
Altres ingressos i despeses d'explotació		
Canvis en el valor raonable d'actius tangibles valorats segons el model del valor raonable		
Inversions immobiliàries		
Arrendaments operatius diferents d'inversions immobiliàries		
Altres		
Vendes i altres ingressos per prestació de serveis no financers		
Costos incorporats a actius		
Indemnitzacions rebudes d'entitats asseguradores		
Altres ingressos recurrents		
Altres ingressos no recurrents		
Dotacions obligatòries a l'obra social		
Altres conceptes		

FI 152

FI 152 Préstecs a llars sobre béns immobles residencials (negocis a Espanya). Informació complementària.

FI 152-1 Saldos vius al final del període

	Distribució per trams d'LTV-C (a)									
	Inferior o igual al 50%	Superior al 50% i inferior o igual al 60%	Superior al 60% i inferior o igual al 70%	Superior al 70% i inferior o igual al 80%	Superior al 80% i inferior o igual al 90%	Superior al 90% i inferior o igual al 100%	Superior al 100% i inferior o igual al 110%	Superior al 110% i inferior o igual al 120%	Superior al 120%	TOTAL
Import en llibres brut										
Dels quals: dubtosos										
Nombre d'operacions										
LTV-C mitjà										
Venciment mitjà (anys)										

FI 152-2 Operacions noves en el període

	Distribució per trams d'LTV-O (b)									
	Inferior o igual al 50%	Superior al 50% i inferior o igual al 60%	Superior al 60% i inferior o igual al 70%	Superior al 70% i inferior o igual al 80%	Superior al 80% i inferior o igual al 90%	Superior al 90% i inferior o igual al 100%	Superior al 100% i inferior o igual al 110%	Superior al 110% i inferior o igual al 120%	Superior al 120%	TOTAL
Import en llibres brut										
Nombre d'operacions										
LTV-O mitjà										
Venciment mitjà (anys)										

	Distribució per trams d'LTI-O (c)								
	Inferior o igual a 3	Superior a 3 i inferior o igual a 3,5	Superior a 3,5 i inferior o igual a 4	Superior a 4 i inferior o igual a 4,5	Superior a 4,5 i inferior o igual a 5	Superior a 5 i inferior o igual a 5,5	Superior a 5,5 i inferior o igual a 6	Superior a 6	TOTAL
Import en llibres brut									
Nombre d'operacions									
LTI-O mitjà									
Venciment mitjà (anys)									
LTV-O mitjà									
Ingrés mitjà									

	Distribució per trams de DTI-O (d)										
	Inferior o igual a 3	Superior a 3 i inferior o igual a 3,5	Superior a 3,5 i inferior o igual a 4	Superior a 4 i inferior o igual a 4,5	Superior a 4,5 i inferior o igual a 5	Superior a 5 i inferior o igual a 5,5	Superior a 5,5 i inferior o igual a 6	Superior a 6 i inferior o igual a 6,5	Superior a 6,5 i inferior o igual a 7	Superior a 7	TOTAL
Import en llibres brut											
Nombre d'operacions											
DTI-O mitjà											
Venciment mitjà (anys)											
LTV-O mitjà											
Ingrés mitjà											

	Distribució per trams d'LSTI-O (e)							
	Inferior o igual al 10%	Superior al 10% i inferior o igual al 20%	Superior al 20% i inferior o igual al 30%	Superior al 30% i inferior o igual al 40%	Superior al 40% i inferior o igual al 50%	Superior al 50% i inferior o igual al 60%	Superior al 60%	TOTAL
Import en llibres brut								
Nombre d'operacions								
LSTI-O mitjà								
Venciment mitjà (anys)								
LTV-O mitjà								
Ingrés mitjà								

	Distribució per venciment		
	Import en llibres brut	Nombre d'operacions	Venciment mitjà (anys)
Inferior o igual a 5 anys			
Superior a 5 anys i inferior o igual a 10 anys			
Superior a 10 anys i inferior o igual a 15 anys			
Superior a 15 anys i inferior o igual a 20 anys			
Superior a 20 anys i inferior o igual a 25 anys			
Superior a 25 anys i inferior o igual a 30 anys			
Superior a 30 anys i inferior o igual a 35 anys			
Superior a 35 anys			
Total			

(a) «Ràtio préstec-valor actual» (LTV-C, *current loan-to-value*) és la suma de tots els préstecs o trams de préstec garantits pel prestatari sobre un bé immoble en la data de referència en relació amb el seu valor actual.

(b) «Ràtio préstec-valor en origen» (LTV-O, *loan-to-value at origination*) és la suma de tots els préstecs o trams de préstec garantits pel prestatari sobre el bé immoble en relació amb el valor del bé immoble, en el moment inicial del préstec.

(c) «Ràtio préstec-ingressos en origen» (LTI-O, *loan-to-income at origination*) és la suma de tots els préstecs o trams de préstec garantits pel prestatari sobre el bé immoble en relació amb el total de la seva renda disponible anual, en el moment inicial del préstec.

(d) «Ràtio deute-ingressos en origen» (DTI-O, *debt-to-income ratio at origination*) és el total del deute del prestatari en relació amb el total de la seva renda disponible anual, en el moment inicial del préstec.

(e) «Ràtio servei d'administració del préstec-renda en origen» (LSTI-O, *loan-service-to-income ratio at origination*) és el servei d'administració anual del préstec sobre immobles residencials en relació amb el total de la renda disponible anual del prestatari en el moment inicial del préstec.

ANNEX 5

Estats consolidats reservats

FC 140	Activitat consolidada classificada per països
FC 140-1	Activitat total amb els residents de cada país segons la contrapart directa
FC 140-2	Activitat total amb els residents de cada país segons la contrapart final. Desglossament per tipus d'exposició
FC 140-3	Activitat total amb els residents de cada país segons la contrapart final. Tractament als efectes de risc de país
FC 201	Activitat de les entitats dependents i els negocis conjunts
FC 201-1	Balanç
FC 201-1.1	Actiu
FC 201-1.2	Passiu
FC 201-1.3	Patrimoni net
FC 201-2	Compte de pèrdues i guanys
FC 202	Detall de valors del grup
FC 202-1	Dades d'emissors i de les entitats tenidores
FC 202-1.1	Dades d'emissors
FC 202-1.2	Dades de les entitats tenidores
FC 202-2	Dades dels valors amb codi ISIN
FC 202-3	Dades dels valors sense codi ISIN
FC 203	Informació complementària sobre les entitats financeres dependents i els negocis conjunts

FC 201-2

FC 201-2 Compte de pèrdues i guanys

Codi de l'entitat dependent	Període corrent
Ingressos per interessos	
(Despeses per interessos)	
(Despeses per capital social reemborsable a la vista)	
Ingressos per dividends	
Ingressos per comissions	
(Despeses per comissions)	
Guanys o (-) pèrdues en donar de baixa en comptes actius i passius financers no valorats a valor raonable amb canvis en resultats, nets	
Guanys o (-) pèrdues per actius i passius financers mantinguts per negociar, nets	
Guanys o (-) pèrdues per actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats, nets	
Guanys o (-) pèrdues per actius i passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats, nets	
Guanys o (-) pèrdues resultants de la comptabilitat de cobertures, nets	
Diferències de canvi [guany o (-) pèrdua], netes	
Guanys o (-) pèrdues en donar de baixa en comptes actius no financers, nets	
Altres ingressos d'explotació	
(Altres despeses d'explotació)	
TOTAL RESULTAT D'EXPLOTACIÓ, NET	
(Despeses d'administració)	
(Despeses de personal)	
(Altres despeses d'administració)	
(Amortització)	
(Material immobilitzat)	
(Inversions immobiliàries)	
(Fons de comerç)	
(Altres actius intangibles)	
(Provisions o (-) reversió de provisions)	
(Compromisos i garanties concedits)	
(Altres provisions)	
(De les quals: provisions per a pensions i altres obligacions de prestacions definides postocupació)	
(Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor i guanys o pèrdues per modificacions de fluxos de caixa d'actius financers no valorats a valor raonable amb canvis en resultats)	
(Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor d'inversions en dependents, negocis conjunts o associades)	
(Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor d'actius no financers)	
(Actiu tangible)	
(Material immobilitzat)	
(Inversions immobiliàries)	
(Actiu intangible)	
(Fons de comerç)	
(Altres actius intangibles)	
(Altres)	
Fons de comerç negatiu reconegut en resultats	
Guanys o (-) pèrdues procedents d'actius no corrents i grups alienables d'elements classificats com a mantinguts per a la venda no admissibles com a activitats interrompudes	
GUANY O (-) PÈRDUES ABANS D'IMPOSTOS PROCEDENTS DE LES ACTIVITATS CONTINUADES	
(Despeses o (-) ingressos per impostos sobre els resultats de les activitats continuades)	
GUANY O (-) PÈRDUES DESPRÉS D'IMPOSTOS PROCEDENTS DE LES ACTIVITATS CONTINUADES	
Guanys o (-) pèrdues després d'impostos procedents d'activitats interrompudes	
(Guanys o (-) pèrdues abans d'impostos procedents d'activitats interrompudes)	
(Despeses o (-) ingressos per impostos relatius a activitats interrompudes)	
RESULTAT DE L'EXERCICI	

FC 203

FC 203 Informació sobre les entitats financeres dependents i els negocis conjunts (a)

Participada				
Codi LEI	Codi de l'ens	Nom de l'ens	Codi CNAE	Nombre d'empleats

(a) Se n'ha d'informar utilitzant els mateixos codis que a l'estat F40 que estableix el Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014 de la Comissió Europea, de 16 d'abril, excepte el codi CNAE, que s'ha de declarar amb 4 dígitos.