

## I. DISPOSICIONS GENERALS

### BANC D'ESPANYA

- 1653** *Circular 1/2020, de 28 de gener, del Banc d'Espanya, per la qual es modifica la Circular 1/2013, de 24 de maig, del Banc d'Espanya, sobre la Central d'Informació de Riscos.*

El 15 de març passat va entrar en vigor la Llei 5/2019, de 15 de març, reguladora dels contractes de crèdit immobiliari, que transposa al dret espanyol la Directiva 2014/17/UE del Parlament Europeu i del Consell, de 4 de febrer de 2014, sobre els contractes de crèdit subscrits amb els consumidors per a béns immobles d'ús residencial. La Llei esmentada modifica, en la disposició final setena, la Llei 44/2002, de 22 de novembre, de mesures de reforma del sistema financer, amb la finalitat de donar accés a la Central d'Informació de Riscos (CIR) del Banc d'Espanya a totes les entitats prestadores de crèdit immobiliari. Com a resultat d'aquesta modificació s'amplia el perímetre de les entitats declarants per incloure els prestadors immobiliaris i les entitats de crèdit que operen en règim de lliure prestació de serveis i s'habilita els intermediaris de crèdit immobiliari per tenir accés als informes sobre els riscos de les persones físiques i jurídiques registrats en la CIR en igualtat de condicions que les entitats declarants. En relació amb la informació sobre les dades declarades, es faculta el Banc d'Espanya per impedir temporalment l'accés d'una entitat declarant a les dades de la CIR quan incompleixi les seves obligacions d'informació amb la qualitat i l'exactitud necessàries. Addicionalment, el Reial decret 309/2019, de 26 d'abril, pel qual es desplega parcialment la Llei 5/2019, de 15 de març, reguladora dels contractes de crèdit immobiliari, i s'adopten altres mesures en matèria financera, en la disposició addicional tercera, habilita el Banc d'Espanya per establir normes tècniques reguladores de la forma d'accés a la CIR que han de ser públiques, no discriminatòries i proporcionades.

L'objectiu principal d'aquesta Circular és adaptar la Circular 1/2013, de 24 de maig de 2013, del Banc d'Espanya, sobre la Central d'Informació de Riscos i per la qual es modifica 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, al que estableix la Llei 5/2019. Addicionalment, transcorregut un cert període de temps des de l'entrada en vigor del Reglament (UE) núm. 867/2016 del Banc Central Europeu, de 18 de maig, sobre la recopilació de dades granulars de crèdit i de risc creditici (BCE/2016/13) [d'ara endavant, el Reglament (UE) 867/2016], i de la modificació de la Circular 1/2013 per recollir a través de la CIR la informació que el Banc d'Espanya ha de sol·licitar a les entitats declarants per comunicar-la al Banc Central Europeu d'acord amb el que disposa el Reglament esmentat, s'ha considerat necessari introduir algunes modificacions en la Circular 1/2013 per millorar la coherència de la informació recopilada a través de la CIR respecte a l'establerta en el marc del Reglament (UE) 867/2016.

Finalment, amb l'objectiu d'actualitzar la norma, s'han introduït alguns canvis en la Circular 1/2013 per aclarir la informació que s'ha de remetre relativa a determinades operacions, reorganitzar la manera com es presenta la informació en alguns mòduls i introduir-hi alguna dimensió addicional. Així mateix, s'hi introdueixen algunes precisions en relació amb la presentació de reclamacions a la CIR.

Per tot això, en aquesta Circular es dona compliment als principis de necessitat, eficàcia, proporcionalitat, seguretat jurídica, transparència i eficiència que regula l'article 129 de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, del procediment administratiu comú de les administracions públiques, atès que s'hi aconsegueixen els fins perseguits sense imposar càrregues innecessàries o accessòries i s'hi regulen de manera coherent amb la resta de l'ordenament exclusivament els aspectes imprescindibles.

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 la norma següent:

**Norma única.** *Modificació de la Circular 1/2013, de 24 de maig, del Banc d'Espanya, sobre la Central d'Informació de Riscos.*

S'introdueixen les modificacions següents en la Circular 1/2013, de 24 de maig:

a) En la norma primera, sobre «Entitats declarants», es modifiquen els apartats 1 i 2, que queden redactats en els termes següents:

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

a) Entitats de crèdit (Institut de Crèdit Oficial, bancs, caixes d'estalvis i 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) Societat de Gestió d'Actius Procedents de la Reestructuració Bancària, SA (Sareb).

d) Banc d'Espanya.

e) Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit.

f) Societat Anònima Estatal de Caució Agrària (SAECA).

g) Les entitats de crèdit que operin en règim de lliure prestació de serveis.

h) Els prestadors immobiliaris, als quals es refereix la Llei 5/2019, de 15 de març, reguladora dels contractes de crèdit immobiliari, no inclosos en categories anteriors.

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 seves oficines a Espanya.

Les entitats de crèdit que operin en règim de lliure prestació de serveis només han de declarar a la CIR l'operativa efectuada amb residents a Espanya.

Quan les entitats declarants no puguin facilitar de manera individualitzada totes o una 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 declaració jurada esmentada. 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.»

b) En la norma tercera, sobre «Titulars i altres persones declarables», es modifiquen l'apartat 3, l'apartat 5 i l'apartat 6, que queden redactats en els termes següents:

«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.

El que disposa aquest apartat no és aplicable a les entitats de crèdit que operin en règim de lliure prestació de serveis ni als prestadors immobiliaris, la declaració dels quals s'ha d'ajustar als criteris establerts per a la declaració del mòdul I, Dades sobre l'activitat de les entitats de crèdit que operin en règim de lliure prestació de serveis i dels prestadors immobiliaris.»

«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 en l'entitat declarant, excepte quan les seves operacions no siguin declarables, de conformitat amb el que disposa la norma segona, apartat 3. Excepcionalment, es poden excloure de la declaració del risc indirecte a nom d'un titular els efectes en què hagi compromès la seva signatura, sempre que el seu import sigui inferior a 6.000 euros i formin part d'una operació de crèdit comercial amb recurs. Així mateix, les entitats de crèdit que operin en règim de lliure prestació de serveis i els prestadors immobiliaris no han de declarar als titulars de risc indirecte que intervinguin en l'operació en qualitat de contrapart d'un derivat de crèdit comprat, de garant sense coneixement del titular o de tercer compromès a pagar imports en una operació d'arrendament financer.

Les dades dels titulars, incloses les de les seves operacions, amb un risc acumulat en 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 què la persona intervingui com a titular de risc, directe o indirecte, amb les precisions següents:

a) No s'inclouen en el càlcul del risc acumulat els imports de les operacions que es declarin com a:

1. Garanties financeres instrumentades com a derivats de crèdit o compromisos de risc de crèdit d'arrendaments financers per a l'arrendador.
2. Altres compromisos amb risc de crèdit instrumentats com a compromisos de risc de crèdit d'arrendaments operatius per a l'arrendador.
3. Altres arrendaments, segons la definició d'altres arrendaments que estableix la dimensió "Tipus de producte" del mòdul B.2 de l'annex 2.

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 què intervé exclusivament com a garant o perquè hagi compromès la seva signatura en operacions de cartera comercial o efectes financers. Quan el titular hagi compromès la seva signatura en efectes que formen part d'operacions de cartera comercial amb recurs que no es declarin a la CIR d'acord amb el que disposa el primer paràgraf d'aquest apartat, el risc no declarat per aquest motiu no es computa a aquests efectes.

d) En els préstecs sindicats i la resta de 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 de què, si s'escau, disposin, que s'han de declarar d'acord amb el que assenyala la norma vuitena, apartats 3, 8 i 11.

e) En les garanties financeres i avals i 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 què manté la gestió davant el titular, encara que els hagi donat de baixa de l'actiu, així com els que tingui 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'hi han d'incloure els imports que hagin assumit en les operacions esmentades, encara que, d'acord amb el que disposa la norma catorzena, lletra B), no els declarin a la CIR com a dades dinàmiques dels riscos directes i indirectes.

En el risc acumulat no s'han d'incloure els imports de les operacions a què es refereix la norma segona, apartat 1 bis.»

«6. No obstant el que assenyala l'apartat anterior, el Banc d'Espanya, el Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit, la Societat Anònima Estatal de Caució Agrària (SAECA), les entitats de crèdit que operin en règim de lliure prestació de serveis i els prestadors immobiliaris només han de declarar les operacions els titulars de les quals pertanyin als sectors institucionals, llars, societats no financeres o institucions sense finalitats de lucre al servei de les llars el risc acumulat de les quals sigui igual o superior a 9.000 euros.»

c) En la norma quarta, sobre «Mòduls de dades i disposicions generals», es modifiquen els apartats 1 i 2, que queden redactats en els termes següents:

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

Mòdul	Denominació	Periodicitat	Termini màxim de presentació
A	Dades de persones i sol·licitud de codi.		
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.	
B	Dades bàsiques de les operacions i de les relacions amb les persones.		
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.	Dia 5 del mes següent.
B.3	Dades bàsiques complementàries dels préstecs a persones jurídiques.	No periòdic.	Dia 5 del mes següent.
C	Dades dinàmiques de les operacions.		
C.1	Dades dinàmiques dels riscos directes.	Mensual.	Dia 10 del mes següent.
C.2	Dades dinàmiques dels riscos indirectes.	Mensual.	Dia 10 del mes següent.
C.3	Dades dinàmiques financeres dels préstecs a persones jurídiques.	Mensual.	Dia 10 del mes següent.
C.4	Dades dels préstecs a persones jurídiques sobre les responsabilitats conjuntes.	Mensual.	Dia 10 del mes següent.

Mòdul	Denominació	Periodicitat	Termini màxim de presentació
D	Dades sobre garanties.		
D.1	Dades bàsiques que relacionen les operacions amb les garanties rebudes.	No periòdic.	Dia 10 del mes següent.
D.1.1	Dades bàsiques de les garanties rebudes.	No periòdic.	Dia 10 del mes següent.
D.2	Dades bàsiques dels immobles rebuts en garantia.	No periòdic.	Dia 10 del mes següent.
D.3	Dades bàsiques dels actius financers rebuts en garantia.	No periòdic.	Dia 10 del mes següent.
D.4	Dades dinàmiques que relacionen les operacions amb les garanties rebudes.	Mensual.	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	Dades sobre tipus d'interès dels préstecs.	No periòdic.	Dia 10 del mes següent.
F	Dades de transferències i titulitzacions sintètiques d'actius financers.	No periòdic.	Dia 10 del mes següent.
G	Vinculació de codis.		
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.	Mensual.	Dia 5 del mes següent.
H	Informació prudencial complementària.		
H.1	Dades comptables dels préstecs a persones jurídiques.	Trimestral.	Dia 15 del segon mes següent.
H.2	Dades sobre el risc dels titulars dels préstecs que siguin persones jurídiques.	Trimestral.	Dia 10 del mes següent.
H.3	Dades sobre la situació d'impagament ( <i>default</i> ) dels titulars de risc dels préstecs que siguin persones jurídiques.	Mensual.	Dia 10 del mes següent.
I	Dades sobre l'activitat de les entitats de crèdit que operin en règim de lliure prestació de serveis i dels prestadors immobiliaris.	Mensual.	Dia 10 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, el Banc d'Espanya pot elaborar aplicacions tècniques per facilitar la confecció dels diferents mòduls. En tot cas, la declaració de les dimensions de la CIR que siguin coincidents amb les que figuren en el Reglament (UE) 867/2016, en el que no preveu expressament aquesta Circular o les aplicacions tècniques, s'ha de fer aplicant els criteris que, si s'escau, publiqui el Banc Central Europeu.

Quan el dia del termini màxim de presentació dels mòduls sigui festiu a Madrid, les dades es poden enviar el primer dia hàbil a la localitat esmentada 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 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 la qual 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 entitats de crèdit espanyoles i les sucursals a Espanya d'entitats de crèdit estrangeres la seu social de les quals no estigui radicada en un altre país de l'Espai Econòmic Europeu no han de declarar el mòdul I.

b) Les sucursals a Espanya d'entitats de crèdit estrangeres la seu social de les quals estigui radicada en un altre Estat membre informador no han de declarar els mòduls D, H i I. No obstant això, el Banc d'Espanya pot requerir l'enviament dels mòduls D i H quan la informació d'aquests mòduls sigui necessària per complir les obligacions que estableix el Reglament (UE) 867/2016. En aquest cas, la informació que s'ha d'enviar sobre el mòdul D és la mateixa que es requereix per a les sucursals a Espanya d'entitats de crèdit estrangeres la seu social de les quals estigui radicada en un altre país de l'Espai Econòmic Europeu que no sigui un Estat membre informador. El requeriment s'ha d'efectuar per escrit, amb una antelació mínima de tres mesos abans del primer enviament.

c) Les sucursals a Espanya d'entitats de crèdit estrangeres la seu social de les quals estigui radicada en un altre país de l'Espai Econòmic Europeu que no sigui un Estat membre informador no han de declarar els mòduls D.3, D.5 i I.

d) Les societats de garantia recíproca no han de declarar els mòduls B.3, C.3, C.4, E, F, G.2, G.3, H i I.

e) El Banc d'Espanya, el Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit, les societats de refiançament i la Societat Anònima Estatal de Caució Agrària (SAECA) no han de declarar els mòduls B.3, C.3, C.4, D, E, F, G, H i I.

f) La Societat de Gestió d'Actius Procedents de la Reestructuració Bancària, SA (Sareb), i els establiments financers de crèdit no han de declarar els mòduls B.3, C.3, C.4, H i I.

g) Les entitats de crèdit que operin en règim de lliure prestació de serveis i els prestadors immobiliaris no han de declarar els mòduls B, C, D, E, F, G i H.»

d) En la norma cinquena, sobre «Dades de persones i sol·licitud de codi», es modifica l'apartat 3 i s'afegeix l'apartat 4, que queden redactats en els termes següents:

«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, ha d'utilitzar el codi vigent en la data de la seva declaració. Addicionalment, ha d'informar dels codis anteriors que pugui tenir la persona esmentada dels quals tingui constància documental.

4. Les entitats de crèdit que operin en règim de lliure prestació de serveis i els prestadors immobiliaris no han de declarar les parts 3 i 4 d'aquest mòdul.»

e) En la norma sisena, sobre «Dades bàsiques de les operacions i de les relacions amb les persones», es modifica el segon paràgraf de l'apartat 7, que queda redactat en els termes següents:

«Si, a causa de la gestió de cobraments, hi ha la possibilitat d'haver de tornar a declarar dades dinàmiques d'una operació cancel·lada, l'entitat declarant ha de diferir la baixa de l'operació a la CIR fins al moment en què, de conformitat amb la normativa de serveis de pagament, ja no sigui possible aquesta circumstància. També s'ha de diferir la baixa dels préstecs amb els imports fallits registrats en què algun dels titulars sigui una persona jurídica i que s'hagin transferit totalment sense que l'entitat declarant hagi retingut la gestió, o s'hagin condonat o s'hagin donat de baixa per prescripció. En aquests casos, la baixa s'ha de diferir fins a la fi del trimestre en què s'hagi produït la transferència, condonació o prescripció. En tot cas, la baixa de les operacions també es pot diferir sempre que l'entitat consideri que hi ha motius operatius que així ho aconsellin.»

f) La norma vuitena, sobre «Dades sobre garanties rebudes», se substitueix per la següent:

«A) Dades bàsiques que relacionen les operacions amb les garanties rebudes:

1. El mòdul D.1, Dades bàsiques que relacionen les operacions amb les garanties rebudes, s'ha d'enviar per vincular les operacions declarades a la CIR amb els actius rebuts en garantia i amb les garanties financeres rebudes, sempre que aquestes últimes garanteixin préstecs a persones jurídiques. També s'han de vincular en aquest mòdul els arrendaments financers amb els actius cedits en arrendament i els préstecs de recompra inversa amb els actius subjacents rebuts.

Les dades del mòdul D.1 s'han d'enviar cada vegada que es declari alguna de les operacions que esmenta el paràgraf anterior –encara que la garantia sigui parcial–, així com quan es modifiqui qualsevol de les dades declarades prèviament.

Les dades que relacionen les operacions declarades a la CIR amb les garanties financeres rebudes només les han d'enviar les entitats de crèdit espanyoles i les sucursals a Espanya d'entitats de crèdit estrangeres la seu social de les quals no estigui radicada en un altre Estat membre informador.

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

B) Dades bàsiques de les garanties rebudes:

3. El mòdul D.1.1, Dades bàsiques de les garanties rebudes, s'ha d'enviar en el mes en què es declari per primera vegada les garanties rebudes a què es refereix l'apartat 1 d'aquesta norma i amb l'abast que s'hi expressa.

4. El mòdul D.1.1 té les parts següents:

a) Part 1. Dades de les garanties rebudes.

b) Part 2. Dades addicionals de les garanties rebudes per a préstecs a persones jurídiques.

5. Les garanties rebudes s'han de declarar en el mòdul D.1.1 només una vegada, independentment del fet que serveixin de garantia de diverses operacions de l'entitat declarant.

6. Els establiments financers de crèdit, les societats de garantia recíproca i la Sareb no han de declarar la part 2 d'aquest mòdul.

C) Dades bàsiques dels immobles rebuts en garantia:

7. 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.

8. 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 immobles.

b) Part 2. Dades addicionals per als edificis i 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.

9. 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.

10. Els imports que es declari 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, excepte els imports corresponents a la responsabilitat hipotecària, que són els que corresponguin a l'entitat declarant en funció del percentatge amb què participi en l'import total del préstec.

11. 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 que no sigui un Estat membre informador no han de declarar les parts 1, 2, 3, 4 i 5 d'aquest mòdul.

D) Dades bàsiques dels actius financers rebuts en garantia:

12. 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, així com els adquirits temporalment en préstecs de recompra inversa.

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

14. 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.

E) Dades dinàmiques que relacionen les operacions amb les garanties rebudes:

15. El mòdul D.4, Dades dinàmiques que relacionen les operacions amb les garanties rebudes, s'ha d'enviar per indicar l'import del valor de la garantia atribuït a l'operació.

16. El mòdul D.4 té dues parts, que s'han de declarar en funció del tipus de les operacions garantides i de la garantia rebuda:

a) Part 1. Dades per a les operacions garantides amb immobles i actius financers.

b) Part 2. Dades addicionals sobre les garanties dels préstecs a persones jurídiques.

17. 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 que no sigui un Estat membre informador no han de declarar la part 1 d'aquest mòdul.

18. Els establiments financers de crèdit, les societats de garantia recíproca i la Sareb no han de declarar la part 2 d'aquest mòdul.

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

19. 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.»

g) S'afegeix la norma tretzena, amb el contingut següent:

«Norma tretzena. *Dades sobre l'activitat de les entitats de crèdit que operin en règim de lliure prestació de serveis i dels prestadors immobiliaris.*

1. El mòdul I, Dades sobre l'activitat de les entitats de crèdit que operin en règim de lliure prestació de serveis i dels prestadors immobiliaris, s'ha d'enviar per declarar els riscos directes i indirectes de les operacions declarables per les entitats de crèdit que operin en règim de lliure prestació de serveis i pels prestadors



immobiliaris. Els riscos directes i indirectes inclouen els riscos transferits a què es refereix l'apartat 4 de la norma segona.

2. Les operacions s'han de declarar en aquest mòdul tantes vegades com sigui necessari per poder imputar a cada titular de risc directe i indirecte –sigui únic, solidari o bé mancomunat– l'import que li correspongui. És a dir, cada operació s'ha de declarar tantes vegades com titulars de risc directe i indirecte tingui.

3. El mòdul I té les parts següents:

a) Part 1. Dades dels riscos directes i indirectes.

b) Part 2. Dades dels riscos directes: en aquesta part s'han de declarar les dades dels riscos vius a fi de mes amb els titulars de risc directe. En cas que hi hagi diversos titulars solidaris, s'ha d'imputar l'import total del risc a cadascun d'ells. En cas que hi hagi diversos titulars mancomunats, a cadascun d'ells se li ha d'imputar únicament l'import pel qual respongui.

c) Part 3. Dades dels riscos indirectes: en aquesta part s'han de declarar els imports que hagin garantit o compromès cadascun dels titulars de riscos indirectes de les operacions.

4. En cas que no hi hagi cap operació declarable a la fi del mes de la declaració, l'entitat declarant ha de comunicar aquesta circumstància d'acord amb el procediment establert a les instruccions tècniques corresponents.»

h) En la norma catorzena, sobre «Operacions transferides a tercers», es modifica l'apartat 1, que queda redactat en els termes següents:

«1. Les entitats declarants que transfereixin operacions a tercers (d'ara endavant, entitats cedents), si mantenen 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, excepte quan les operacions cedides no siguin declarables individualment a la CIR de conformitat amb el que disposa la norma segona, apartat 3.

A més, les entitats cedents han de comunicar la transferència en el mòdul F, Dades de transferències i titulitzacions sintètiques d'actius financers, d'acord 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, d'acord 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, C.2 i, quan sigui procedent, C.3, i s'han d'assignar els imports a la mateixa entitat declarant o als tercers als quals se'ls hagin transferit, d'acord amb el que assenyala la norma setena.

Quan l'operació s'hagi transferit a un altre agent observat que sigui declarant a la CIR, les entitats cedents han de deixar d'enviar, si s'escau, els mòduls H.

Quan l'operació s'hagi transferit a un altre agent observat que no sigui declarant a la CIR, les entitats cedents han de deixar d'enviar, si s'escau, els mòduls B.3, C.3, C.4 i H i, respecte de les dades sobre garanties rebudes, la part 2 del mòdul D.1.1 i la part 2 del mòdul D.4.

Sense perjudici del que disposa la norma quarta, quan l'operació transferida sigui un préstec a una persona jurídica:

a) Si l'entitat cedent no és una entitat de crèdit ni una sucursal a Espanya d'una entitat de crèdit estrangera i l'entitat adquirent és un agent observat declarant a la CIR, l'entitat cedent ha de declarar també els mòduls B.3, C.3, C.4 i, respecte de les dades sobre garanties rebudes, la part 2 del mòdul D.1.1 i la part 2 del mòdul D.4.

b) Si l'entitat cedent és una sucursal a Espanya d'una entitat de crèdit estrangera la seu social de la qual estigui radicada en un altre Estat membre informador i l'entitat adquirent és un agent observat declarant a la CIR diferent d'una sucursal a Espanya d'una entitat de crèdit estrangera la seu social de la qual estigui radicada en un altre Estat membre informador, l'entitat cedent ha de declarar també el mòdul D.1, el mòdul D.1.1, el mòdul D.2 –excepte les parts 1 a 5– i la part 2 del mòdul D.4.»

i) La norma setzena, sobre «Ús de la CIR per les entitats declarants i els intermediaris de crèdit immobiliari», se substitueix per la següent:

«Norma setzena. *Ús de la CIR per les entitats declarants i els intermediaris de crèdit immobiliari.*

1. La CIR ha de facilitar a les entitats declarants i als intermediaris de crèdit immobiliari a què es refereix l'article 4.5) de la Llei 5/2019 la informació següent:

a) Mensualment ha de remetre a cada entitat declarant informació dels titulars amb els quals l'entitat declarant tingui algun tipus de risc al final del mes a què es refereixin les dades.

La informació esmentada ha de contenir les dades que s'inclouen com a annex 3, sense identificar les entitats que hagin declarat les dades, i ha d'incloure la informació consolidada de totes les entitats declarants en què els titulars mantinguin un risc acumulat al final del mes a què es refereixin les dades igual o superior a 9.000 euros. A aquests efectes, s'entén per risc acumulat el que defineix la norma tercera, apartat 5.

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.

A fi 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.

Les operacions el tipus de producte de les quals sigui "Drets de cobrament sobre tarifes regulades" no s'han d'incloure en la informació que es facilita a les entitats declarants.

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 a les entitats declarants 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.

Igualment, el Banc d'Espanya ha de proporcionar als intermediaris de crèdit immobiliari informació dels titulars en nom dels quals estigui duent a terme la labor d'intermediació a què es refereix l'article 4.5) de la Llei 5/2019.

Les entitats declarants i els intermediaris de crèdit immobiliari 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.

Igualment, l'intermediari de crèdit immobiliari ha de sol·licitar la signatura del titular i, si s'escau, del garant, en un document en què informi de la consulta que vol efectuar. En el document esmentat ha d'informar de l'ús que vol fer de les dades consultades i, si s'escau, ha de sol·licitar a l'interessat el consentiment a la seva cessió per a la labor d'intermediació.

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.

De conformitat amb el que disposa l'article 30 del Codi de comerç, les entitats declarants i els intermediaris de crèdit immobiliari han de conservar la documentació concernent a les operacions que justifiquen la sol·licitud de l'informe de riscos durant un termini de sis anys, inclosos els justificants de les sol·licituds de dades a la CIR motivades per operacions que hagin estat denegades.

A fi d'assegurar el compliment correcte del que disposa el paràgraf anterior, el Banc d'Espanya pot sol·licitar a les entitats declarants i als intermediaris de crèdit immobiliari la remissió de la documentació esmentada, així com requerir-los la implantació dels procediments i 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 envii 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 ni als intermediaris de crèdit immobiliari 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, els intermediaris de crèdit immobiliari i la CIR s'han de fer per via

telemàtica, de conformitat amb les especificacions tècniques que es comuniquin a aquest efecte.

5. La informació que remet el Banc d'Espanya a les entitats declarants i als intermediaris de crèdit immobiliari 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.

6. En compliment del que disposa l'últim paràgraf de l'article 61, apartat segon, de la Llei 44/2002, el Banc d'Espanya pot impedir temporalment l'accés d'una entitat declarant als informes de la CIR quan hagi incomplert les seves obligacions d'informació amb la qualitat i l'exactitud necessàries segons el parer del Banc d'Espanya. S'entén, en tot cas, que s'han incomplert les obligacions esmentades quan es produeixi la falta de remissió o la remissió extemporània de la informació fora del termini que preveu la norma quarta.»

j) En la norma vintena, sobre «Dret de rectificació o cancel·lació», es modifica l'apartat 1, que queda redactat en els termes següents:

«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, i en la seva sol·licitud ha d'indicar a quines dades es refereix i la correcció que s'hi hagi de fer, i hi pot aportar, si s'escau, documentació justificativa de la inexactitud o el caràcter incomplet de les dades objecte de tractament.»

k) Els annexos 1, 2 i 3 d'aquesta Circular substitueixen els annexos corresponents de la Circular 1/2013.

### **Disposició transitòria única.**

Per a les entitats que eren declarants abans de l'entrada en vigor de la Llei 5/2019, la primera declaració de dades a la CIR d'acord amb el que disposa aquesta Circular ha de ser la corresponent a les dades d'abril de 2020, excepte per als mòduls D, la primera declaració dels quals ha de ser la corresponent a les dades d'octubre de 2020.

### **Disposició final única.** *Entrada en vigor.*

Aquesta Circular entra en vigor al cap de 20 dies de la seva publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat».

Madrid, 28 de gener de 2020.– El governador del Banc d'Espanya, Pablo Hernández de Cos.

## ANNEX 1

### MÒDULS DE DADES

#### A. 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.
- Domicili.
- Província de la persona.
- Sector institucional.
- Part vinculada.
- Activitat econòmica.
- Estat del procediment legal.
- Data d'incoació del procediment legal.

###### DADES ADDICIONALS PER A LES PERSONES FÍSQUES.

- Data de naixement.
- País de naixement.
- Sexe.

###### DADES ADDICIONALS PER A LES PERSONES JURÍDIQUES I ENTITATS SENSE PERSONALITAT JURÍDICA.

- Forma jurídica.
- Codi identificador de persones jurídiques (codi LEI).
- Seu central.
- Codi de l'entitat matriu immediata.
- Codi de l'entitat matriu última.
- Vinculació amb les administracions públiques espanyoles.

###### DADES ADDICIONALS PER A EMPRESES.

- Mida de l'empresa.
- Data de la mida de l'empresa.
- Nombre d'empleats.
- Balanç total.
- Import net de la xifra de negoci en els estats financers individuals.
- Data de les dades financeres individuals.
- Import net de la xifra de negoci en els estats financers consolidats.
- Data de les dades financeres consolidades.

###### 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 l'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.
- Domicili.
- Sector institucional.
- País de residència.

DADES ADDICIONALS PER A LES PERSONES FÍSQUES.

- Data de naixement.
- País de naixement.
- Sexe.
- Número de passaport o d'identitat vàlid en el país d'origen de la persona.
- Codi NIE o NIF.
- Codi assignat pel Banc d'Espanya.

DADES ADDICIONALS PER A LES PERSONES JURÍDIQUES I ENTITATS SENSE PERSONALITAT JURÍDICA.

- Codi identificador de persones jurídiques (codi LEI).
- Identificador nacional.
- Tipus d'identificador.
- Forma jurídica (codi).
- Forma jurídica (abreviatura).
- Codi SWIFT.

DADES ADDICIONALS PER A EMISSORS DE VALORS COTITZATS.

- Codi ISIN.

ALTRES DADES.

- Informació qualitativa.

**B. DADES BÀSIQUES DE LES OPERACIONS I DE LES RELACIONS AMB LES PERSONES**

**B.1. Dades bàsiques que relacionen les persones amb les operacions**

Part 1. *Dades bàsiques que relacionen els titulars de riscos amb les operacions*

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

Part 2. *Dades bàsiques que relacionen les persones diferents dels titulars de riscos 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.
- Relació entre contracte i operació.
- Codi del valor.
- Codi ISIN.
- 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.
- Operació per al finançament d'un projecte.
- 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, les sucursals a Espanya d'entitats de crèdit estrangeres i els establiments financers de crèdit*

- Origen de l'operació.
- Estat de refinançaments i reestructuracions.
- Data de l'estat de refinançaments i reestructuracions.
- 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.
- Finançament de construccions o promocions immobiliàries. Llicència.
- Finançament de construccions o promocions immobiliàries. Nombre d'habitatges previstos.
- Finançament de construccions o promocions immobiliàries. Codi de la promoció immobiliària.
- Subvenció de l'operació.

**B.3. Dades bàsiques complementàries dels préstecs a persones jurídiques**

- Codi de l'operació.
- Classificació de les operacions de la norma segona, 1 bis.
- Import del compromís a l'inici.
- Identificador de contracte sindicat.
- Instrument fiduciari.
- Recurs.
- Drets de reemborsament.

- Data de liquidació.
- Freqüència de pagament.
- Canvis en el valor raonable a causa de canvis en el risc creditici abans de l'adquisició.

## C. DADES DINÀMIQUES DE LES OPERACIONS

### C.1. Dades dinàmiques dels riscos directes

- Codi de l'operació.

#### Part 1. *Dades de tots els riscos directes*

- Moneda.
- Termini residual.
- Garantia real principal. Tipus de garantia real principal.
- Garantia real principal. Cobertura de la garantia real principal.
- Garantia personal principal. Tipus de garantia personal principal.
- Garantia personal principal. Cobertura de la garantia personal principal.
- Situació de l'operació.
- Data del primer incompliment.
- Pro memòria: data del primer incompliment abans del refinançament o la reestructuració.
- Pro memòria: data del primer incompliment, exclosos els fallits parcials.
- Data de l'últim incompliment.

#### Part 2. *Dades dels riscos directes assumits per l'entitat declarant*

- Principal assumit per l'entitat. Import no vençut.
- Principal assumit per l'entitat. Import vençut.
- Interessos i comissions vençuts assumits per l'entitat. Import registrat en l'actiu.
- Interessos i comissions vençuts assumits per l'entitat. Import registrat en comptes d'ordre.
- Interessos de demora assumits per l'entitat. Import registrat en l'actiu.
- Interessos de demora assumits per l'entitat. 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
- Risc disponible assumit per l'entitat. Disponibilitat condicionada
- Pro memòria: import vençut abans del refinançament o la reestructuració assumit per l'entitat.
- Pro memòria: import dels fallits parcials.

#### Part 3. *Dades que han de declarar les entitats de crèdit, les sucursals a Espanya d'entitats de crèdit estrangeres, els establiments financers de crèdit i la Sareb per als préstecs*

- Principal vençut cobrat en efectiu.
- Principal vençut subvencionat.
- 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.
- Actius adjudicats o rebuts en pagament. Import pel qual es redueix el deute.
- Operació subrogada o segregada. Tipus de subrogació o segregació.
- Operació subrogada o segregada. Import pel qual es redueix el deute.
- Refinançament o renovació. Tipus de refinançament o renovació.



- Refinançament o renovació. Import pel qual es redueix el deute.
- Operació transferida inclosa la gestió. Import pel qual es redueix el deute.
- 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.
- Tipus efectiu de definició restringida (TEDR).
- Signe del tipus efectiu de definició restringida (TEDR).
- Data de la propera revisió del tipus d'interès.
- Classificació de les operacions en funció del risc de crèdit per insolvència.

#### Part 4. *Dades dels riscos directes assumits per tercers*

- Principal assumit per tercers. Import no vençut.
- Principal assumit per tercers. Import vençut.
- Interessos i comissions vençuts assumits per tercers.
- Interessos de demora assumits per tercers.
- Despeses exigibles assumides per tercers.
- Pro memòria: import vençut abans del refinançament o la reestructuració assumit per tercers.
- Límit actual del risc assumit per tercers.
- Risc disponible assumit per tercers. Disponibilitat immediata.
- Risc disponible assumit per tercers. 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.
- Risc disposat garantit assumit per l'entitat. Import vençut.
- Risc disposat garantit assumit per l'entitat. Interessos de demora i despeses exigibles.

##### Part 2. *Dades dels riscos indirectes assumits per tercers*

- Risc màxim garantit assumit per tercers.
- Risc disposat garantit assumit per tercers. Import total.
- Risc disposat garantit assumit per tercers. Import vençut.
- Risc disposat garantit assumit per tercers. Interessos de demora i despeses exigibles.

#### C.3. **Dades dinàmiques financeres dels préstecs a persones jurídiques**

- Codi de l'operació.
- Import transferit.
- Situació d'impagament (*default*) de l'operació.
- Data de la situació d'impagament (*default*) de l'operació.
- Imports vençuts de l'operació.
- Saldo viu nominal.
- Saldo fora de balanç.
- Interès meritat.

#### C.4. Dades dels préstecs a persones jurídiques sobre les responsabilitats conjuntes

- Codi de l'operació.
- Codi de la persona.
- Import de la responsabilitat conjunta.

#### D. DADES SOBRE GARANTIES

##### D.1. Dades bàsiques que relacionen les operacions amb les garanties rebudes

- Codi de l'operació.
- Codi de la garantia rebuda.
- Garantia real principal assignada a l'operació.

##### D.1.1. Dades bàsiques de les garanties rebudes

- Codi de la garantia rebuda.

##### Part 1. *Dades de les garanties rebudes*

- Tipus de garantia.
- Tipus d'actiu o garantia financera.
- Abast de la garantia real.
- Codi de la garantia real de màxim.
- Ordre de prelació de la garantia.

##### Part 2. *Dades addicionals de les garanties rebudes per a préstecs a persones jurídiques*

- Codi del proveïdor de la garantia.
- Valor de la garantia.
- Tipus de valor de la garantia.
- Mètode de valoració de la garantia.
- Data del valor de la garantia.
- Data de venciment de la garantia.
- Valor original de la garantia.
- Data de la valoració original de la garantia.

##### D.2. Dades bàsiques dels immobles rebuts en garantia

- Codi de la garantia rebuda.
- Consideració de l'immoble en la normativa europea aplicable per al càlcul del coeficient de recursos propis.
- Localització de l'immoble. País.
- Localització de l'immoble. Codi postal.

##### Part 1. *Dades per als immobles*

- Immobile integrat per diverses finques.
- Identificador únic registral (IDUFIR/CRU).
- Identificador registral.
- Referència cadastral.
- Import de les càrregues prèvies compromeses amb tercers.
- Import de la responsabilitat hipotecària. Principal.
- Import de la responsabilitat hipotecària. Interessos i costes.

- Actius en garantia de finançaments de promocions immobiliàries.
- Última taxació completa. Data de l'última taxació.
- Última taxació completa. Codi de la societat de taxació o valoració.
- Última taxació completa. Número de taxació.
- Última taxació completa. De conformitat amb la Llei del mercat hipotecari.
- Última taxació completa. Mètode de valoració (valor).
- Última taxació completa. Condicionants.
- Última taxació completa. Advertències.
- Última taxació completa. Visita a l'interior de l'immoble.
- Última taxació completa. Tipus de dades utilitzades d'immobles comparables.
- Última taxació completa. Mètode residual dinàmic. Tipus d'actualització (%).
- Última taxació completa. Mètode residual dinàmic. Taxa anualitzada homogènia (%).
- Última taxació completa. Mètode residual dinàmic. Taxa anual mitjana de variació del preu de mercat de l'actiu (%). Import positiu.
- Última taxació completa. Mètode residual dinàmic. Taxa anual mitjana de variació del preu de mercat de l'actiu (%). Import negatiu.
- Última taxació completa. Mètode residual dinàmic. Termini màxim per finalitzar la construcció (mesos).
- Última taxació completa. Mètode residual dinàmic. Termini màxim per finalitzar la comercialització (mesos).
- Última taxació completa. Mètode residual estàtic. Marge de benefici del promotor (%).
- Última taxació completa. Valor de taxació.
- Última taxació completa. Valor hipotecari.
- Última taxació completa. Valor en hipòtesi d'edifici acabat.
- Última taxació completa. Valor del terreny.
- Última taxació per mètodes estadístics. Data de la taxació.
- Última taxació per mètodes estadístics. Codi de la societat de taxació o valoració.
- Última taxació per mètodes estadístics. Número de taxació.
- Última taxació per mètodes estadístics. Mètode de valoració.
- Última taxació per mètodes estadístics. Valor de taxació.

### Part 2. Dades addicionals per als edificis i elements d'edificis

- Data de la construcció.
- Data de l'última rehabilitació integral.
- Estat de la construcció.
- Llicència.
- Habitatge 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*

- 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.
- Valor de la garantia als efectes del càlcul del *loan to value*. Mode d'obtenció.
- Valor de la garantia als efectes del càlcul del deteriorament. Import de la garantia.
- Valor de la garantia als efectes del càlcul del deteriorament. Percentatge de descompte (%).

#### D.3. **Dades bàsiques dels actius financers rebuts en garantia**

- Codi de la garantia rebuda.
- Codi de l'emissor dels actius financers rebuts en garantia.
- Codi del valor.
- Cotització.
- Nominal.

#### D.4. **Dades dinàmiques que relacionen les operacions amb les garanties rebudes**

- Codi de l'operació.
- Codi de la garantia rebuda.

##### Part 1. *Dades per a les operacions garantides amb immobles i actius financers*

- Import de la garantia als efectes del càlcul del *loan to value* atribuït a l'operació.

##### Part 2. *Dades addicionals sobre les garanties dels préstecs a persones jurídiques*

- Valor assignat a la garantia.
- Drets de cobrament preferents de tercers contra la garantia.

#### D.5. **Dades dinàmiques dels edificis en construcció i de les promocions immobiliàries rebuts en garantia**

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

#### E. **DADES SOBRE TIPUS D'INTERÈS DELS PRÉSTECES**

- Codi de l'operació.
- Modalitat de tipus d'interès.
- Freqüència de revisió del tipus d'interès.
- Tipus de referència.
- Tipus de referència. Venciment.
- Tipus de referència substitutiu.
- Diferencial/marge del tipus d'interès.

- Signe del diferencial/marge del tipus d'interès.
- Tipus d'interès màxim.
- Tipus d'interès mínim.
- Data final del període de sols interès.

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

### Part 1. *Dades que identifiquen les transferències i 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.
- Operacions transferides. Tractament als efectes de recursos propis.

### Part 2. *Dades que vinculen les transferències i titulitzacions sintètiques amb les operacions*

- Codi de la transferència.
- Codi de l'operació transferida.
- Percentatge transferit de l'operació (%).

## G. 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 o emissió.
- 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.
- Principal garantit. Import no vençut.
- Principal garantit. Import vençut.
- Interessos i comissions vençuts garantits.

- Interessos de demora garantits.
- Despeses exigibles garantides.
- Límit actual del risc garantit.
- Risc disponible garantit. Disponibilitat immediata.
- Risc disponible garantit. Disponibilitat condicionada.
- Data del primer incompliment.
- Data de l'últim incompliment.

## H. INFORMACIÓ PRUDENCIAL COMPLEMENTÀRIA

### H.1. Dades comptables dels préstecs a persones jurídiques

- Codi de l'operació.
- Classificació comptable de les operacions.
- Actius no corrents en venda.
- Reconeixement en el balanç.
- Partides fallides acumulades.
- Deteriorament del valor acumulat.
- Tipus de deteriorament del valor.
- Mètode d'avaluació del deteriorament del valor.
- Fonts de càrrega.
- Canvis acumulats en el valor raonable a causa del risc creditici.
- Classificació de l'operació en funció del risc de crèdit.
- Data de la classificació de l'operació en funció del risc de crèdit.
- Provisions associades a exposicions fora de balanç.
- Estat de reestructuració o refinançament i renegociació.
- Data de l'estat de reestructuració o refinançament i renegociació.
- Imports recuperats acumulats des de la situació d'impagament.
- Cartera prudencial.
- Import en llibres.

### H.2. Dades sobre el risc dels titulars dels préstecs que siguin persones jurídiques

- Codi de la persona.
- Probabilitat d'impagament (*default*).

### H.3. Dades sobre la situació d'impagament (*default*) dels titulars de risc dels préstecs que siguin persones jurídiques

- Codi de la persona.
- Situació d'impagament (*default*) de la persona.
- Data de la situació d'impagament (*default*) de la persona.

## I. DADES SOBRE L'ACTIVITAT DE LES ENTITATS DE CRÈDIT QUE OPERIN EN RÈGIM DE LLIURE PRESTACIÓ DE SERVEIS I DELS PRESTADORS IMMOBILIARIS

### Part 1. Dades dels riscos directes i indirectes

- Codi de l'operació.
- Codi del titular de risc.
- Naturalesa de la intervenció en l'operació.
- Tipus de producte.
- Moneda.
- Termini residual.
- Garantia real principal. Tipus de garantia real principal.

- Garantia real principal. Cobertura de la garantia real principal.
- Garantia personal principal. Tipus de garantia personal principal.
- Garantia personal principal. Cobertura de la garantia personal principal.
- Situació de l'operació.

## Part 2. Dades dels riscos directes

- Risc disposat. Total.
- Risc disposat. Total. Del qual: imports vençuts.
- Risc disposat. Total. Del qual: interessos de demora i despeses exigibles.
- Risc disponible.

## Part 3. Dades dels riscos indirectes

- Risc disposat. Total.
- Risc disposat. Total. Del qual: imports vençuts.
- Risc disposat. Total. Del qual: interessos de demora i despeses exigibles.
- Risc disponible.

## ANNEX 2

### INSTRUCCIONS PER ELABORAR ELS MÒDULS DE DADES

#### A. 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.

Codi que identifica els titulars de riscos o les persones declarables a la CIR per altres motius.

Quan la persona sigui resident a Espanya, el codi és:

- Per a les persones físiques de nacionalitat espanyola, el número d'identificació fiscal (NIF) (Reial decret 1065/2007, de 27 de juliol).
- 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.
- 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).

En els casos excepcionals en què una entitat hagi de declarar més d'una persona resident a Espanya amb el mateix NIF, ha d'assabentar d'aquesta circumstància el Banc d'Espanya.

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.

Quan les persones siguin no residents a Espanya, en aquest mòdul no s'han de declarar les dades següents que es declaren en el mòdul A.2: sector institucional, codi LEI, domicili, data de naixement, país de naixement, sexe i forma jurídica.

Motiu pel qual es declara la persona.

Motiu pel qual es declara la persona a la CIR:

- Persones declarables a la CIR.
- Societats emissores i/o tenidores de valors que no siguin titulars de riscos declarables a la CIR.

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

- Persones declarables a la CIR: titulars de riscos directes o indirectes i altres persones declarables a la CIR.
- Persones jurídiques que hagin emès i/o siguin tenidores de valors per als quals s'informin dades al Banc d'Espanya, de conformitat amb la normativa comptable, que no siguin titulars de riscos declarables a la CIR.

Les entitats de crèdit que operin en règim de lliure prestació de serveis i els prestadors immobiliaris han de declarar el valor «No aplicable».

Nom.

Nom i cognoms o denominació social completa de les persones declarables, inclosa la seva forma jurídica, utilitzant en tot cas l'alfabet llatí, sense utilitzar abreviatures, excepte en la forma jurídica, que sí que ha d'aparèixer abreujada.

Els cognoms i el nom de les persones físiques s'han de declarar de manera separada.

Les abreviatures per indicar la forma jurídica 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 seu país de residència, i s'ha d'utilitzar en tot cas l'alfabet llatí.

Domicili.

Domicili de la persona declarada.

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 número d'identificació d'estranger (NIE).

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.

Per a les persones jurídiques i entitats sense personalitat jurídica, el domicili de la seva seu social o on radiquin efectivament centralitzades la gestió i la direcció de les seves ocupacions o negocis.

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.

Si l'entitat declarant no disposa del domicili perquè no ha tingut relació directa amb el titular, com en el cas de riscos indirectes per compromís de signatura, en efectes financers o comercials, titulars d'operacions de facturatge sense recurs o titulars col·lectius, es pot indicar «No disponible».

Província de la persona.

Per als residents a Espanya, que siguin declarables a la CIR, codi de dues xifres corresponent a la província on estiguin efectivament centralitzades la gestió i la direcció de les ocupacions i els negocis de la persona. Quan aquest criteri no sigui aplicable, o es desconeixi la dada, s'ha de posar la província on estigui situat el domicili de la persona.



Sector institucional.

Sector institucional al qual pertanyi la persona declarada:

- 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.
- Institucions financeres monetàries.
- Resta.
  - Bancs centrals (inclòs el Banc Central Europeu) i autoritats monetàries nacionals.
  - Entitats de crèdit [article 4.1 del Reglament (UE) núm. 575/2013].
  - Entitats prenedores de dipòsits, diferents d'entitats de crèdit.
- Establiments financers de crèdit (EFC).
- Entitats de diner electrònic.
- Altres institucions financeres monetàries.
- Fons del mercat monetari (FMM).
- Fons d'inversió que no són FMM.
  - Fons d'inversió mobiliària, excepte els FMM.
  - Fons d'inversió immobiliària.
  - Fons d'inversió lliure.
  - Fons de capital de risc.
  - Societats d'inversió mobiliària.
  - Societats d'inversió immobiliària.
  - Societats d'inversió lliure.
  - Resta de les institucions d'inversió col·lectiva.
- Entitats d'assegurances.
- Fons de pensions.
- Societats i fons de titulització.
- Altres intermediaris financers, excepte societats i fons de titulització.
- Societats de valors (ESI).
- Societats anònimes cotitzades d'inversió en el mercat immobiliari.

- Societats de capital de risc.
- Entitats de contrapartida central.
- Societats de gestió d'actius (Llei 9/2012).
- Resta dels altres intermediaris financers.
- Auxiliars 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.
  - Entitats d'assessorament financer.
  - Corredors i agents d'assegurances.
  - Resta dels auxiliars financers.
- Institucions financeres d'àmbit limitat i prestadors de diners:
  - Filials instrumentals emissores de valors que es classifiquen com a societats financeres.
    - Empreses hòlding que no gestionen filials.
    - Altres entitats financeres especialitzades.
    - Resta de les institucions financeres d'àmbit limitat i prestadors de diners.
  - Societats no financeres.
  - Institucions sense fins de lucre al servei de les llars (ISFLSH).
  - Llars, excloses ISFLSH.
    - Empresaris individuals.
    - Persones físiques.
    - Comunitats de propietaris i de béns amb naturalesa jurídica pròpia.
    - Resta.

La inclusió en els sectors anteriors s'ha de fer d'acord amb el que disposa la Circular 4/2017.

Quan una persona física dugui a terme activitats empresarials, s'ha de declarar en el sector «Llars. Empresaris individuals» amb independència del fet 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.

Part vinculada.

Indica si la persona és una part vinculada amb l'entitat declarant de conformitat amb el que disposa la normativa comptable:

- a) Parts vinculades.
  - Entitat o persona dominant.
  - Entitat o persona que té el control conjunt de l'entitat declarant.
  - Resta de les entitats del grup.
  - Entitat associada.
  - Entitat multigrup.
  - Personal clau de la direcció de l'entitat o de la seva entitat dominant.
  - Familiars o entitats vinculades amb personal clau de la direcció de l'entitat o de la seva entitat dominant.

- Resta de les parts vinculades.
- b) Parts no vinculades.
  - Part no vinculada. Entitat gestionada pel grup de l'entitat declarant.
  - Part no vinculada. Entitat no resident en què l'entitat declarant participa, directament o indirectament, almenys en un 10% del seu capital.
  - Part no vinculada. Entitat no resident que té, directament o indirectament, almenys un 10% del capital de l'entitat declarant.
  - Part no vinculada. Resta de les persones.

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 el 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, inclosos tots els membres del consell d'administració, o òrgan equivalent, així com el personal directiu, com són les persones que enumera 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 siguin parts vinculades de l'entitat declarant segons la normativa comptable vigent i no tinguin cabuda en els valors anteriors d'aquesta dimensió. Inclou les persones que exerceixin una influència significativa sobre l'entitat o siguin familiars pròxims de persones, o entitats vinculades a persones que controlin o exerceixin una influència significativa o un 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 de 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.

Les entitats de crèdit que operin en règim de lliure prestació de serveis i els prestadors immobiliaris han de declarar el valor «No aplicable».

Activitat econòmica.

Per a les persones jurídiques i entitats sense personalitat jurídica, qualsevol que sigui el seu sector institucional, així com per als empresaris individuals, s'ha de declarar la CNAE-2009 amb quatre dígits corresponent a la seva activitat principal.

Per a les persones físiques classificades en el sector «Llars. Persones físiques», indica l'activitat que duen a terme de conformitat amb els valors següents:

- Funcionari o similar (militar, policia, notaris, registradors...).
- Empleat de l'entitat.
- Empleat d'una altra entitat del seu grup econòmic.
- Resta dels treballadors per compte d'altri.
- Pensionista.
- Rendista.
- Aturad.
- Estudiant.
- Mestressa de casa o similar.
- Altres.

Estat del procediment legal.

Categoria que descriu la condició jurídica de la persona pel que fa a la seva solvència de conformitat amb el règim jurídic nacional. Els valors que s'han de declarar són:

A) En el cas de residents que siguin titulars de riscos, proveïdors de garanties reals, societats emissores i/o tenidores de valors:

- Subjecte a administració judicial o mesures anàlogues.
  - Sol·licitud de concurs.
  - Concurs de creditors sense petició de liquidació.
  - Concurs de creditors amb petició de liquidació.
  - Conveni de creditors sense incompliment.
  - Conveni de creditors amb incompliment.
  - Acord de refinançament homologat judicialment.
  - Incompliment de l'acord de refinançament homologat.
- Insolvència.
  - Concurs de creditors en fase de liquidació.
  - Dissolució i concurs conclòs per insuficiència de la massa activa del deutor.
- Altres mesures legals.
  - Comunicació al jutjat de negociacions amb els creditors.
  - Acord de refinançament.
  - Acord extrajudicial de pagaments.
  - Altres procediments judicials fora de la Llei concursal.
- Sense procediments legals incoats.
  - Dissolució societària voluntària.
  - Resta de les situacions.

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

- Sol·licitud de concurs: quan s'ha presentat una sol·licitud de concurs, i no s'hagi emès una interlocutòria que declari el concurs o desestimi la sol·licitud.
- 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.
- Concurs de creditors amb petició de liquidació: quan s'hagi declarat el concurs de creditors i consti que s'ha sol·licitat l'obertura de la fase de liquidació però no s'hagi dictat una resolució que declari aquesta obertura.
- 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.
- Conveni de creditors amb incompliment: quan s'hagi aprovat judicialment el conveni de creditors i consti el seu incompliment pel deutor davant de l'entitat o tercers.
- Concurs de creditors en fase de liquidació: quan s'hagi declarat concurs de creditors i es dicti una resolució judicial que declari l'obertura de la fase de liquidació.
- Dissolució i concurs conclòs per insuficiència de la massa activa del deutor: quan s'hagi declarat la conclusió del concurs per liquidació o insuficiència de la massa activa del deutor. Quan el deutor sigui una persona física, ha de continuar en aquesta situació mentre continuï amb deutes provinents del concurs que s'hagi donat per conclòs.
- 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.
- Acord de refinançament: quan s'assoleixi un acord que compleixi les condicions que estableix l'article 71 bis de la Llei 22/2003, de 9 de juliol, concursal (Llei 22/2003).
- Acord de refinançament homologat judicialment: quan el jutge homologui l'acord de refinançament, de conformitat amb el que estableix la disposició addicional quarta de la Llei 22/2003.
- 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.
- Acord extrajudicial de pagaments: quan una persona hagi iniciat un procediment per assolir un acord extrajudicial de pagaments amb els seus creditors, de conformitat amb l'article 231 de la Llei 22/2003.
- Altres procediments judicials fora de la Llei concursal: sentències favorables obtingudes en procediments judicials iniciats per a la recuperació del crèdit.
- Dissolució societària voluntària: quan la persona està en procés de dissolució o liquidació sense estar declarada en concurs de creditors.
- Resta de les situacions: quan la persona no està en cap de les situacions descrites en els valors anteriors.

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.

Les definicions dels processos de refinançament i les situacions concursals espanyoles esmentades anteriorment són les que corresponguin en cada cas, d'acord amb el que estableix la Llei 22/2003.

Si per a les societats tenidores de valors no es disposa d'aquesta informació, s'ha d'indicar «No disponible».

B) En el cas de no residents a Espanya que siguin titulars de riscos, proveïdors de garanties reals, societats emissores i/o tenidores de valors:

- Subjecte a administració judicial o mesures anàlogues.
- Insolvència.
- Altres mesures legals.
- Sense procediments legals incoats.

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

- Subjecte a administració judicial o mesures anàlogues: qualsevol procediment davant un òrgan judicial o anàleg dirigit a aconseguir un acord de refinançament entre els creditors i que no sigui un procediment d'insolvència.
- Insolvència: procediment col·lectiu i vinculant d'insolvència sota direcció judicial que comporta la desposseïció parcial o total de la contrapart i el nomenament d'un liquidador.
- Altres mesures legals: mesures legals diferents de les indicades en els valors anteriors, incloses les mesures legals bilaterals entre les entitats declarants i el titular.
- Sense procediments legals incoats: quan no s'han incoat procediments legals relatius a la solvència o l'endeutament del titular del risc.

Si per a les societats tenidores de valors no es disposa d'aquesta informació, s'ha d'indicar «No disponible».

C) Per a la resta de les persones, si no es disposa de la informació, s'ha de declarar «No disponible».

Les entitats de crèdit que operin en règim de lliure prestació de serveis i els prestadors immobiliaris han de declarar el valor «No aplicable».

Data d'incoació del procediment legal.

Data en què s'ha incoat el procediment legal que indica la dimensió «Estat del procediment legal». Aquesta data ha de ser la més recent d'aquesta classe anterior a la data de presentació de la informació i només s'ha de declarar si la dimensió «Estat del procediment legal» té un valor diferent de «Sense procediments legals incoats» en els apartats A) i B).

S'ha d'emplenar per a les persones jurídiques que siguin titulars de risc directe residents en un Estat membre informador.

Format: AAAAMMDD.

Les entitats de crèdit que operin en règim de lliure prestació de serveis i els prestadors immobiliaris no han de facilitar aquesta dada.

#### DADES ADDICIONALS PER A LES PERSONES FÍSQUES.

Data de naixement.

Per a les persones físiques, data de naixement.

Quan excepcionalment l'entitat no pugui tenir accés a aquesta dada, s'ha d'indicar «No disponible».

Format: AAAAMMDD.

País de naixement.

Per a les persones físiques, codi ISO alfabètic del país en què hagin nascut segons consti en qualsevol document d'identificació.

Quan excepcionalment l'entitat no pugui tenir accés a aquesta dada, s'ha d'indicar «No disponible».

Sexe.

Per a les persones físiques, n'indica el sexe:

- Home.
- Dona.

DADES ADDICIONALS PER A LES PERSONES JURÍDIQUES I ENTITATS SENSE PERSONALITAT JURÍDICA.

## Forma jurídica.

Per a les entitats residents a Espanya, s'ha d'indicar el valor que correspongui segons la seva forma jurídica:

- Societat anònima.
- Societat anònima unipersonal.
- Societat anònima laboral (Llei 4/1997).
- Societat de responsabilitat limitada.
- Societat de responsabilitat limitada unipersonal.
- Societat limitada laboral (Llei 4/1997).
- Societat limitada nova empresa.
- Societat col·lectiva.
- Societat comanditària simple.
- Societat comanditària per accions.
- Societat cooperativa.
- Societat cooperativa europea.
- Societat de garantia recíproca.
- Societat agrària de transformació.
- Societat anònima europea o «societat europea».
- Societat civil amb personalitat jurídica.
- Societat professional.
- Mútua.
- Agrupació d'interès econòmic.
- Agrupació europea d'interès econòmic.
- Fundació.
- Associació i altres institucions sense fins de lucre al servei de les llars.
- Sucursal en un país diferent del de la seva seu social.
- Entitat de dret públic.
- Patrimoni d'inversió sense personalitat jurídica.
- Resta de les entitats sense personalitat jurídica.
- Altra forma jurídica.

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 seva seu social». En els fons d'inversió sense personalitat jurídica s'ha d'indicar «Fons d'inversió sense personalitat jurídica».

Quan la forma jurídica no coincideixi amb alguna de les incloses en aquesta llista, se li ha d'assignar el valor «Altra forma jurídica».

## Codi identificador de persones jurídiques (codi LEI).

Codi identificador de persona jurídica que, si s'escau, tingui assignat la persona.

S'ha d'indicar sempre que la persona tingui assignat un codi LEI. En la resta dels casos s'ha d'indicar «No aplicable».

## Seu central.

Quan la persona 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.

Quan la persona sigui un fons d'inversió sense personalitat jurídica la seu social del qual es localitzi en un Estat membre informador, s'ha d'emplenar amb el codi de la societat gestora.

Per a la resta de les persones jurídiques, s'ha d'emplenar repetint el «Codi de la persona».

## Codi de l'entitat matriu immediata.

Per als titulars de risc i proveïdors de garanties reals, s'ha d'emplenar el codi de la persona jurídica que sigui l'entitat matriu immediata.

No s'ha de declarar aquest codi per als organismes autònoms o similars o 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.

No s'ha d'indicar en el cas de sucursals en un país diferent del de la seva seu social, ni per als fons d'inversió sense personalitat jurídica.

Si el titular no té entitat matriu immediata, ha d'emplenar el codi de la persona del titular.

Per als titulars de risc i els proveïdors de garanties reals que no pertanyin a un Estat membre informador, si no es disposa d'aquesta dada, s'ha de declarar «No disponible».

Les entitats de crèdit que operin en règim de lliure prestació de serveis i els prestadors immobiliaris han de declarar el valor «No aplicable».

## Codi de l'entitat matriu última.

S'ha d'emplenar quan es tracti de titulars de risc i proveïdors de garanties reals, amb el NIF o codi facilitat pel Banc d'Espanya per a l'entitat dominant del grup econòmic més ampli de què formin part, segons la definició de l'article 42 del Codi de comerç, encara que no es declarin riscos a la CIR a nom de l'entitat dominant o d'altres persones integrants del grup.

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.

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.

No s'ha d'indicar en el cas de sucursals en un país diferent del de la seva seu social, ni per als fons d'inversió sense personalitat jurídica.

Quan l'entitat matriu última coincideixi amb l'entitat matriu immediata, s'ha d'informar del codi de l'entitat matriu immediata.

Per als titulars de risc i els proveïdors de garantia que no pertanyin a un Estat membre informador, si no es disposa d'aquesta dada, s'ha de declarar «No disponible».

Les entitats de crèdit que operin en règim de lliure prestació de serveis i els prestadors immobiliaris han de declarar el valor «No aplicable».

## Vinculació amb les administracions públiques espanyoles.

Per als titulars de risc que siguin empreses i institucions sense fins de lucre al servei de les llars, indica si estan participades per alguna Administració pública espanyola o si en són dependents:

- Dependent de l'Administració central espanyola.
- Dependent d'una Administració autonòmica espanyola.
- Dependent d'una Administració local espanyola.
- Participada per administracions públiques espanyoles sense ser dependents.
- Resta.

Per a la resta de les persones:

- No aplicable.

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



– 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 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 com a dependent d'una Administració pública espanyola requereix la consulta per escrit al Banc d'Espanya (Direcció General d'Estabilitat Financera, Regulació i Resolució).

– Participada per administracions públiques espanyoles sense ser-ne dependent: empreses o institucions sense fins de lucre al servei de les llars que no formin part del sector administracions públiques espanyoles ni siguin entitats dependents d'alguna de les administracions esmentades en les quals una o més administracions tinguin drets de vot o participin en el seu capital, sigui quin sigui el percentatge.

Resta: empreses o institucions sense fins de lucre al servei de les llars que no compleixin cap dels criteris dels paràgrafs anteriors.

Les entitats de crèdit que operin en règim de lliure prestació de serveis i els prestadors immobiliaris han de declarar el valor «No aplicable».

## DADES ADDICIONALS PER A EMPRESES.

### Mida de l'empresa.

Classificació de les empreses que siguin titulars de risc i societats emissores de valors, qualsevol que sigui el seu sector institucional, per la seva mida. L'assignació dels valors s'ha de fer aplicant els criteris de la Recomanació 2003/361/CE, de la Comissió, de 6 de maig de 2003, sobre la definició de microempreses, petites i mitjanes empreses:

- Gran.
- Mitjana.
- Petita.
- Microempresa.

Per a la resta de les persones, s'ha de declarar el valor «No aplicable».

Les entitats de crèdit que operin en règim de lliure prestació de serveis i els prestadors immobiliaris han de declarar el valor «No aplicable».

### Data de la mida de l'empresa.

Data de les últimes dades utilitzades per classificar o revisar la classificació de l'empresa en la dimensió «Mida de l'empresa».

Aquesta dada s'ha d'indicar en el cas d'empreses que siguin titulars de risc directe, la seu social de les quals estigui en un Estat membre informador.

Les entitats de crèdit que operin en règim de lliure prestació de serveis i els prestadors immobiliaris no han de facilitar aquesta dada.

Format: AAAAMMDD.

### Nombre d'empleats.

Nombre d'empleats del titular d'acord amb l'article 5 de l'annex de la Recomanació 2003/361/CE.

Aquesta dada s'ha d'indicar en el cas d'empreses que siguin titulars de risc directe, la seu social de les quals estigui en un Estat membre informador.

Les entitats de crèdit que operin en règim de lliure prestació de serveis i els prestadors immobiliaris no han de facilitar aquesta dada.

## Balanç total.

Import en llibres de l'actiu total del balanç individual de l'empresa.

Aquesta dada s'ha d'indicar en el cas d'empreses que siguin titulars de risc directe, la seu social de les quals estigui en un Estat membre informador.

Les entitats de crèdit que operin en règim de lliure prestació de serveis i els prestadors immobiliaris no han de facilitar aquesta dada.

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

Volum de negocis anual deduïts descomptes i impostos de l'empresa en els seus estats financers anuals.

La dada és 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 en el Registre Mercantil, els inclosos en l'impost sobre societats o els auditats, sempre que estiguin signats pel director financer o altres alts càrrecs de la societat.

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.

Aquesta dada s'ha d'emplenar per a les societats no financeres que siguin titulars de riscos. A més, han d'informar d'aquesta dimensió la resta de les empreses que siguin titulars de riscos directes, i tinguin la seva seu social en un Estat membre informador.

Les entitats de crèdit que operin en règim de lliure prestació de serveis i els prestadors immobiliaris no han de facilitar aquesta dada.

## Data de les dades financeres individuals.

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 anterior d'aquest mòdul.

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.

Les entitats de crèdit que operin en règim de lliure prestació de serveis i els prestadors immobiliaris no han de facilitar aquesta dada.

Format: AAAAMMDD.

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

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.

La dada és 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 en el Registre Mercantil, els inclosos en l'impost sobre societats o els auditats, sempre que estiguin signats pel director financer o altres alts càrrecs de la societat.

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.

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.

Les entitats de crèdit que operin en règim de lliure prestació de serveis i els prestadors immobiliaris no han de facilitar aquesta dada.

Data de les dades financeres consolidades.

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.

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.

Les entitats de crèdit que operin en règim de lliure prestació de serveis i els prestadors immobiliaris no han de facilitar aquesta dada.

Format: AAAAMMDD.

DADES ADDICIONALS PER A LES PERSONES AMB DIVERSOS CODIS.

Número d'identificació fiscal (NIF).

NIF que tingui assignat prèviament la persona.

Número d'identificació d'estranger (NIE).

NIE que tingui assignat prèviament la persona.

Codi assignat pel Banc d'Espanya.

Codi assignat pel Banc d'Espanya quan era no resident a Espanya.

## *Part 2. Dades dels titulars col·lectius*

Codi de la societat o l'AIE.

Codi de la societat col·lectiva, societat comanditària, agrupació d'interès econòmic (AIE) o agrupació europea d'interès econòmic (AEIE).

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

Codi de cadascun dels socis col·lectius o dels components de les AIE i les AEIE.

## *Part 3. Dades que relacionen els titulars amb les entitats que integren el sector públic espanyol*

Codi del titular.

Codi que identifica el titular que es relaciona amb les entitats que integren el sector públic espanyol.

Codi de l'entitat que integra el sector públic espanyol.

NIF de cadascuna de les entitats que integren el sector públic espanyol que té drets de vot o participa en el capital del titular.

## *Part 4. Dades que vinculen els titulars amb els grups de clients relacionats*

Codi del titular.

Codi que identifica el titular que pertany a un grup de clients relacionats.

Codi del grup de clients relacionats.

Codi que identifica la persona que l'entitat declarant consideri capçalera del grup de clients relacionats, sempre que no s'hagi declarat com a «Codi de l'entitat matriu última».

## A.2 Sol·licitud d'un 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:

- Persones declarables a la CIR.
- Societats emissores i/o tenidores de valors que no siguin titulars de riscos declarables a la CIR.
- Resta de les persones declarables.

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

- Persones declarables a la CIR: titulars de riscos directes o indirectes no residents i altres persones declarables a la CIR, excepte emissors de valors cotitzats.
- Persones jurídiques que hagin emès i/o siguin tenidores de valors per als quals s'indiquin dades al Banc d'Espanya, de conformitat amb la normativa comptable, que no siguin titulars de riscos declarables a la CIR.
- Resta de les persones declarables: persones no incloses en els motius anteriors, com ara els accionistes de l'entitat declarant.

Les dades mínimes obligatòries en aquest mòdul són: «Naturalesa de la persona», «Nom», «Domicili», «País de residència» i «Sector institucional».

A més, quan els titulars siguin persones jurídiques o entitats sense personalitat jurídica, és obligatori declarar la «Forma jurídica». Addicionalment, també són obligatòries les dades següents per a:

- Les persones declarables a la CIR: «Codi LEI» o, si no n'hi ha, «Identificador nacional» i «Tipus d'identificador».
- Les societats emissores i/o tenidores de valors: «Codi LEI» o, si no n'hi ha, «Identificador nacional» i «Tipus d'identificador». En el cas de valors cotitzats, a més, és necessari informar del «Codi ISIN».

Quan els titulars siguin persones físiques, a més de les dades mínimes, són obligatòries les següents: «Data de naixement», «País de naixement», «Sexe», «Codi NIE o NIF» o «Número de passaport o d'identitat vàlid al país d'origen de la persona».

Quan no es disposi d'alguna de les dades de les dimensions amb una llista tancada de valors, s'ha d'indicar «No disponible».

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

Naturalesa de la persona.

Indica si es tracta de:

- Persona física.
- Persona jurídica o entitat sense personalitat jurídica.

Nom.

Mateixa definició que en la dada del mateix nom del mòdul A.1, Dades que identifiquen les persones.

## Domicili.

Mateixa definició que en la dada del mateix nom del mòdul A.1, Dades que identifiquen les persones.

A més, quan no es declari el codi postal, s'ha d'informar de la divisió administrativa en el cas de persones jurídiques i entitats sense personalitat jurídica declarables a la CIR residents en un país de la Unió Europea d'acord amb la «Nomenclatura de les unitats territorials estadístiques» (NUTS), nivell 3, del Reglament (CE) núm. 1059/2003, de 26 de maig de 2003, pel qual s'estableix una nomenclatura comuna d'unitats territorials estadístiques (NUTS).

## Sector institucional.

Mateixa definició i valors que en la dimensió del mateix nom del mòdul A.1, Dades que identifiquen les persones.

L'entitat ha d'assignar el sector institucional amb la màxima precisió possible. Només en els casos en què no es pugui identificar el sector adequat es poden utilitzar els sectors residuals que indica la llista de valors inclosa en la dimensió «Sector institucional» del mòdul A.1.

Quan el motiu de la declaració sigui «Resta de les persones declarables» i l'entitat no disposi d'aquesta informació, s'ha d'emplenar com a «No disponible».

## País de residència.

Codi ISO alfabètic del país de residència de la persona.

DADES ADDICIONALS PER A LES PERSONES FÍSQUES.

## Data de naixement.

Mateixa definició que en la dada del mateix nom del mòdul A.1, Dades que identifiquen les persones.

Quan el motiu de la declaració sigui «Resta de les persones declarables» i l'entitat no disposi d'aquesta informació, s'ha d'emplenar com a «No disponible».

Format: AAAAMMDD.

## País de naixement.

Mateixa definició que en la dimensió del mateix nom del mòdul A.1, Dades que identifiquen les persones.

Quan el motiu de la declaració sigui «Resta de les persones declarables» i l'entitat no disposi d'aquesta informació, s'ha d'emplenar com a «No disponible».

## Sexe.

Mateixa definició que en la dimensió del mateix nom del mòdul A.1, Dades que identifiquen les persones.

## Número de passaport o d'identitat vàlid en el país d'origen de la persona.

Quan una persona física no tingui assignat un NIE o NIF a Espanya, número de passaport o d'un altre document d'identitat vàlid en el país d'origen o residència.

## Codi NIE o NIF.

Número d'identificació d'estranger (NIE) o número d'identificació fiscal (NIF) que, si s'escau, tingui assignat a Espanya.

Codi assignat pel Banc d'Espanya.

Codi assignat pel Banc d'Espanya al titular si va ser declarat prèviament per l'entitat amb un altre país de residència.

DADES ADDICIONALS PER A LES PERSONES JURÍDIQUES I ENTITATS SENSE PERSONALITAT JURÍDICA.

Codi identificador de persones jurídiques (codi LEI).

Codi identificador de persones jurídiques que, si s'escau, tingui assignat la persona. S'ha d'informar sempre que la persona tingui assignat un codi LEI. En la resta dels casos, s'ha d'informar «No aplicable».

Identificador nacional.

Codi d'identificació comunament utilitzat que permet identificar la persona jurídica o l'entitat sense personalitat jurídica en el seu país de residència. Per a cada persona jurídica o entitat sense personalitat jurídica, s'ha d'indicar l'identificador nacional associat al «Tipus d'identificador» corresponent.

Dimensió obligatòria quan la persona jurídica o l'entitat sense personalitat jurídica no tingui assignat un codi LEI.

Tipus d'identificador.

Tipus d'identificador utilitzat en la dimensió «Identificador nacional» de conformitat amb la llista d'identificadors nacionals que publiqui el Banc d'Espanya.

Dimensió obligatòria quan la persona jurídica o l'entitat sense personalitat jurídica no tingui assignat un codi LEI.

Quan el tipus d'identificador no estigui inclòs a la llista, s'ha d'emplenar com a «Altres», i s'ha d'especificar mitjançant un text lliure en la dimensió «Informació qualitativa».

Forma jurídica (codi).

Codi que identifiqui la forma jurídica de la societat segons la llista que publiqui el Banc d'Espanya.

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».

Forma jurídica (abreviatura).

Per a les formes jurídiques no incloses a la llista que publiqui el Banc d'Espanya, abreviatura que s'utilitzi al país de residència, i s'ha d'utilitzar en tot cas l'alfabet llatí.

Codi SWIFT.

Codi SWIFT que, si s'escau, tingui assignat la persona.

DADES ADDICIONALS PER A EMISSORS DE VALORS COTITZATS.

Codi ISIN.

Quan la persona hagi emès valors cotitzats, codi alfanumèric ISIN d'alguna de les seves emissions de valors amb saldo pendent.

ALTRES DADES.

Informació qualitativa.

Informació addicional en forma de text, diferent de la inclosa en les dades anteriors, que ajudi a la identificació de la persona per a la qual se sol·licita el codi i del sector institucional a què pertany.

## B. DADES DE LES OPERACIONS I DE LES RELACIONS AMB LES PERSONES

### B.1 Dades bàsiques que relacionen les persones amb les operacions

#### Part 1. *Dades bàsiques que relacionen els titulars de riscos amb les operacions*

Codi de l'operació.

Codi amb el qual s'identifica l'operació en el mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.

Codi de la persona.

Codi del titular de risc que intervé en l'operació declarat en el mòdul A.1, Dades que identifiquen les persones.

Naturalesa de la intervenció en l'operació.

Naturalesa en què intervé la persona en l'operació:

#### a) Titulars de riscos directes:

- Titular de risc directe únic.
- Titular de risc directe solidari al 100%.
- Titular de risc directe solidari diferent del 100%.
- Titular de risc directe mancomunat no solidari amb altres titulars mancomunats.
- Titular de risc directe mancomunat solidari al 100% amb altres titulars directes mancomunats.
- Titular de risc directe mancomunat solidari diferent del 100% amb altres titulars directes mancomunats.
- Titular de risc per subvencionar el principal.
- Titular de risc per subvencionar exclusivament els interessos.
- Titular de risc per subvencionar el principal i els interessos.

#### b) Titulars de riscos indirectes:

- Garant solidari.
- Garant no solidari.
- Compromís de signatura en efectes.
- Contrapart en un derivat de crèdit comprat.
- Garant sense coneixement del titular.
- Tercer compromès a pagar imports en una operació d'arrendament financer.

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

– 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 al 100% quan l'operació tingui dos o més titulars que responguin solidàriament de la totalitat del risc; solidari diferent del 100%, quan els titulars solidaris responguin d'imports diferents, 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.

– Titular de risc per subvencionar el principal, els interessos o tots dos: persones que subvencionen una operació, distingint en funció de si subvencionen només el principal, només els interessos o el principal i els interessos.

– Garant (solidari o no solidari): persones físiques o jurídiques que siguin titulars de riscos indirectes perquè hagin avalat, fiançat o contraavalat l'operació en el mateix contracte garantit llevat que l'operació consisteixi en efectes financers o comercials, o en altres contractes, sempre que, en aquest últim cas, la garantia la paguin directament als garanteixos els titulars dels riscos directes, o l'entitat declarant l'hagi contractat amb coneixement dels titulars esmentats (per exemple, totes les garanties rebudes de societats de garantia recíproca, CESCE o altres empreses públiques l'activitat principal de les quals sigui l'assegurament o aval de crèdit, independentment de com s'instrumentin). S'ha d'indicar que el garant és solidari quan avali solidàriament amb una altra o altres persones la totalitat o una part del risc, i no solidari quan respongui de manera individual de tot o una part del risc. Una mateixa operació pot tenir simultàniament diversos garanteixos no solidaris i fins i tot garanteixos que siguin solidaris entre si.

– 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.

– Garant sense coneixement del titular: persones que siguin titulars de riscos indirectes perquè garanteixen o reavalen les operacions sense que els titulars de riscos directes obligatòriament hagin de tenir coneixement de les garanties rebudes per l'entitat declarant; per tant, amb aquest valor es declaren les garanties comprades per l'entitat declarant per mitigar el risc de crèdit, sense que hagin de tenir coneixement de la seva existència els titulars de risc directe, llevat que s'hagin de declarar amb el valor «Contrapart d'un derivat de crèdit comprat» (inclou, entre d'altres, les garanties instrumentades com ara assegurances de crèdit o caució contractades sense coneixement dels titulars de risc directe), així com les rebudes per l'entitat declarant en esquemes de protecció d'actius o figures similars i les instrumentades com ara pòlisses de crèdit per a cobertura d'impagats.

– 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.

#### *Part 2. Dades bàsiques que relacionen les persones diferents dels titulars de riscos amb les operacions*

Codi de l'operació.

Codi amb el qual s'identifica l'operació en el mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.

Codi de la persona.

Codi de la persona diferent del titular de risc que intervé en l'operació declarat en el mòdul A.1, Dades que identifiquen les persones.

Naturalesa de la intervenció en l'operació.

Naturalesa en què intervé la persona en l'operació:

- Creditor.
- Administrador.



- Originador.
- Codi de la contrapart directa.
- Entitat agent del préstec sindicat.
- Societat instrumental tenidora.
- Entitat declarant que concedeix de manera solidària l'operació.
- Entitat emissora dels valors adquirits temporalment.
- Entitat emissora dels valors prestats.
- Entitat emissora d'actius financers rebuts en garantia.

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

– Creditor: persona que assumeix el risc de crèdit d'una operació diferent de les persones que concedeixen garanties. S'ha d'indicar el seu «Codi de la persona» declarat en el mòdul A.1, «Dades que identifiquen les persones». Aquest valor només es facilita per als préstecs i únicament quan el creditor sigui una persona diferent de les següents:

- En el cas de les operacions registrades comptablement a Espanya, l'entitat declarant.
- En el cas de les operacions registrades comptablement en una sucursal a l'estranger, la sucursal.
- En el cas de les operacions declarades de societats instrumentals, la societat instrumental.

En el cas de les transferències parcials, a més de declarar com a creditor al cessionari, també s'ha de declarar a la mateixa entitat declarant o sucursal que continua reconeixent les operacions en l'actiu.

– Administrador: persona encarregada de la gestió administrativa i financera de l'operació. S'ha d'indicar el seu «Codi de la persona» declarat en el mòdul A.1, «Dades que identifiquen les persones». Aquest valor només es facilita per als préstecs i únicament quan l'administrador sigui una persona diferent de les següents:

- En el cas d'operacions registrades comptablement a Espanya, l'entitat declarant.
- En el cas d'operacions registrades comptablement en una sucursal a l'estranger, la sucursal.
- En el cas d'operacions declarades de societats instrumentals, la societat instrumental.

– Originador: cedent de l'operació o del seu risc de crèdit a una estructura de titulització (tradicional o sintètica). Aquest valor només es facilita per als préstecs titulitzats, tant si el préstec s'ha cedit per l'entitat declarant com si s'encarrega exclusivament de la seva gestió.

– Codi de la contrapart directa: titular del risc directe que l'entitat considera contrapart directa de l'operació a efectes comptables. Aquest valor només s'ha de declarar quan l'operació tingui diversos titulars de risc directe solidaris. En aquest cas, s'ha de declarar com a contrapart directa la persona que l'entitat hagi considerat determinant o més rellevant per a la concessió de l'operació.

– 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 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.
- Entitat emissora d'actius financers rebuts en garantia: entitat emissora dels actius financers que l'entitat declarant ha rebut com a garantia de l'operació.

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 per a cadascun dels diferents contractes amb els cedents, 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. No es consideren noves operacions les renovades automàticament, sense intervenció activa del deutor, que només impliquen una prolongació del contracte en el temps.

- 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 pel fet de 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: aquestes operacions s'han de declarar amb un codi d'operació per informar de totes les dades que corresponguin al finançament atorgat. Aquest codi és el que s'utilitza per declarar en el mòdul B.1, Dades bàsiques que relacionen les persones amb les operacions, les persones a les quals s'ha concedit el finançament com a titulars de riscos directes. Les dades que s'han de declarar per a aquest codi són les mateixes que s'haurien de declarar per a l'operació si no estigués subvencionada, inclosos els imports mentre els titulars puguin seguir sent responsables de la seva devolució. La informació sobre el tipus de subvenció rebuda s'ha d'indicar en la dimensió «Subvenció de l'operació».

Adicionalment, les subvencions imputades a una persona per una o diverses operacions formalitzades per l'entitat s'han de declarar amb un sol codi d'operació per vincular les seves dades en el mòdul B.1 amb les d'aquesta persona, llevat que l'entitat, per raons administratives, utilitzi més d'un codi per gestionar les subvencions imputades a la persona esmentada, cas en què es poden declarar els diferents codis d'operació. El «Tipus de producte» que s'ha de declarar per a aquests codis és «Drets de cobrament per subvencions».

Quan se subvencioni el principal, l'import subvencionat s'ha d'indicar en la dimensió «Límit màxim a disposició del prestatari a l'inici de l'operació» sempre que el seu pagament estigui condicionat al fet que les persones que reben la subvenció hagin de complir les seves obligacions. Per a aquestes operacions, en la resta de les dimensions s'han d'indicar els valors que corresponguin per defecte (no aplicable, resta de les situacions, sense dada, etc.).

– 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.

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.

Relació entre contracte i operació.

S'ha d'emplenar per indicar si el «Codi de l'operació» declarat en aquest mòdul coincideix amb el codi de contracte.

- Vertader.
- Fals.

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

– Vertader: el codi de l'operació és el mateix que el codi del contracte.  
– Fals: el codi de l'operació és diferent del codi del contracte. En aquest cas, s'ha de vincular en el mòdul G.1, «Dades bàsiques que vinculen codis», el codi de l'operació amb el seu codi de contracte.

Aquest camp ha de romandre invariable durant la vida de l'operació.

Codi del valor.

Per als valors representatius de deute propietat de l'entitat i per als valors representatius de deute i instruments de patrimoni prestats a tercers o rebuts en préstecs de recompra inversa, llevat que per a aquests últims el «Tipus de producte» sigui «Garanties en efectiu lliurades en permutades de valors», el codi públic que tingui assignat el valor (ISIN, CUSIP, SEDOL, etc.), o, si no té assignat aquest valor, el codi que utilitzi l'entitat per identificar-lo en la informació restant sobre valors que es reporti al Banc d'Espanya.

Per a la resta de les operacions, no s'ha de declarar aquesta dada.

Codi ISIN.

Per a les operacions en què es declari alguna dada en la dimensió «Codi del valor», indica si és un codi ISIN:

- Sí.
- No.

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

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.

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.

### Part 1. *Dades que han de declarar totes les entitats declarants*

Tipus de producte.

Tipus de producte al qual pertany l'operació:

a) Per als préstecs:

- Crèdit comercial.
- Crèdit comercial amb recurs.
- Descompte de paper comercial.
- Resta de les operacions.
- Crèdit comercial sense recurs.
- Pagament a proveïdors amb inversió.
- Pagament a proveïdors sense inversió.
- Facturatge amb inversió.
- Facturatge sense inversió.
- Drets de cobrament sobre tarifes regulades.
- Crèdit financer.
- Dipòsits diferents de préstecs de recompra inversa.
- Comptes corrents o d'estalvi.
- Comptes mutus.
- Resta dels comptes de corresponsalia.
- Descoberts en institucions financeres monetàries.
- Resta de dipòsits diferents de préstecs de recompra inversa.
- Descoberts.
- Descoberts.
- Targetes de crèdit.
- Targetes de crèdit.
- Préstecs renovables diferents de descoberts i de targetes de crèdit.
- Comptes de crèdit amb disposicions per etapes.

- Resta dels comptes de crèdit.
- Línies de crèdit diferents de préstecs renovables.
- Préstecs amb disposicions per etapes.
- Hipoteques inverses.
- Altres préstecs amb lliuraments ajornats de principal.
- Altres préstecs.
- Efectes financers.
- Préstecs híbrids.
- Drets de cobrament per subvencions.
- Avançaments de pensió o nòmina d'administracions públiques.
- Actius procedents d'operacions fora de balanç.
- Derivats impagats.
- Resta dels préstecs a la vista.
- Resta dels préstecs a termini diferents de dipòsits.
- Arrendament financer.
- Arrendament financer per a l'arrendatari.
- Altres arrendaments.
- Préstecs de recompra inversa.
- Garanties en efectiu lliurades en permutes de valors.
- Resta dels préstecs de recompra inversa.
- 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.
  - Compromisos de risc de crèdit d'arrendaments financers per a l'arrendador.
  - Derivat de crèdit (protecció venuda).
  - Davant entitat declarant.
  - Resta.
- d) Per als compromisos de préstec.
  - Dipòsits a futur.
- e) Per als altres compromisos amb risc de crèdit:
  - Avals i caucions no financers prestats.
  - Avals per quantitats anticipades en la construcció i venda d'habitatges.
  - Compromisos de risc de crèdit d'arrendaments operatius per a l'arrendador.
  - Resta de garanties no financeres concedides.
  - 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 la compra 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 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, amb independència de com es denomini l'operació en el contracte. Entre les operacions amb recurs, s'hi inclouen el descompte de paper comercial i les operacions de facturatge en què 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 transfereix substancialment tots els riscos i 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'hi inclouen les operacions de facturatge en què 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 seu 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.

– Drets de cobrament sobre tarifes regulades: drets de cobrament adquirits en ferm sobre tarifes regulades, com ara les que es cobren amb càrrec al sistema elèctric i gasista. Ateses les característiques especials d'aquestes operacions, s'ha de sol·licitar al Banc d'Espanya el criteri per declarar cadascuna d'aquestes.

– Comptes corrents o d'estalvi: saldos deutors de dipòsits a la vista instrumentats com a comptes corrents (comptes mobilitzables mitjançant un 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 un 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.
- Resta dels comptes de corresponsalia: saldos deutors d'operacions de corresponsalia que no compleixin els requisits per qualificar-les de comptes mutus.
- Descoberts en institucions financeres monetàries: descoberts en què el titular sigui una institució financera monetària.
- Resta dels dipòsits diferents de préstecs de recompra inversa: dipòsits diferents de «comptes corrents o d'estalvi», «comptes mutus», «resta dels comptes dels comptes de corresponsalia» i «préstecs de recompra inversa».
- Descoberts: descoberts en dipòsits a la vista. També es consideren descoberts els que es produeixin en comptes corrents amb un límit de crèdit autoritzat per al client i compromès per l'entitat declarant. S'entén que aquest límit de crèdit es produeix a l'empara d'un contracte en què s'especifiquen les condicions en les quals aquest límit es pot utilitzar, tant si s'estableixen en el contracte original de compte corrent com si s'hi incorporen posteriorment com una addenda. No obstant això, els descoberts en què el titular sigui una institució financera monetària es classifiquen com a «dipòsits diferents de préstecs de recompra inversa».
- Targetes de crèdit: targetes de dèbit diferit o targetes de crèdit, amb independència que el titular no hagi sol·licitat el pagament ajornat.
- 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 per «comptes de crèdit a promotor».
- 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.
- 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 en els coneguts per «préstecs promotor».
- 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 en l'inici de l'operació i que no compleixen els criteris per classificar-los com a «comptes de crèdit», «préstecs amb disposicions per etapes» o «hipoteques inverses».
- Efectes financers: lletres i pagarés singulars que serveixen d'instrumentació de crèdits diferents dels comercials.
- Préstecs híbrids: préstecs que tenen incorporat un derivat implícit amb característiques i riscos econòmics diferents dels del contracte principal.
- Drets de cobrament per subvencions: en les operacions subvencionades, import dels drets de cobrament imputables a les persones que les subvencionen.
- Avançaments de pensió o nòmina de les administracions públiques: avançaments sobre pensions i nòmines corresponents al mes següent, sempre que l'entitat pagadora sigui una Administració pública i 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 aquests 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.

– Resta dels préstecs a termini diferents de dipòsits: préstecs en què el prestatari disposa de la totalitat del principal en l'inici de l'operació i que no compleixen els criteris per classificar-los com a «dipòsits», «hipoteques inverses» o «préstecs híbrids».

– 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 recull les quotes que ha de pagar l'arrendatari.

Els arrendaments financers es classifiquen com a «arrendament financer per a l'arrendatari» quan aquest adquireix substancialment tots els riscos i beneficis inherents a la propietat de l'actiu, o com a «altres arrendaments» 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.

– Préstecs de recompra inversa: finançament concedit a canvi de valors o or adquirits mitjançant pactes de recompra amb retrocessió no opcional, o rebuts en contractes de préstec de valors. Aquestes operacions es classifiquen com a «garanties en efectiu lliurades en permutes de valors» quan corresponen a l'import de les garanties en efectiu lliurades en permutes de valors, i com a «resta dels préstecs de recompra inversa» en la resta de casos.

## b) Valors representatius de deute:

Els valors representatius de deute són 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'inversió, que meritin una remuneració consistent en un interès, implícit o explícit, el tipus del qual, fix o definit per referència a d'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 al 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), amb independència 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.



– Compromisos de risc de crèdit d'arrendaments financers per a l'arrendador: compromisos en què s'assegura el risc de crèdit d'un arrendament financer per a l'arrendador.

– 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 per quantitats anticipades en la construcció i venda d'habitatges: avals regulats per la Llei 57/1968, de 27 de juliol, sobre percepció de quantitats anticipades en la construcció i venda d'habitatges, i equivalents.

– Compromisos de risc de crèdit d'arrendaments operatius per a l'arrendador: compromisos en què s'assegura el risc de crèdit d'un arrendament operatiu per a l'arrendador.

– Resta de garanties no financeres concedides: qualsevol classe de garanties diferents de les garanties financeres concedides i els avals per quantitats anticipades en la construcció i venda d'habitatges en què 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, qualsevol altra classe d'aval tècnics, els avals d'importació i exportació de béns i serveis, les promeses d'aval formalitzades irrevocables, les cartes de garantia quan puguin ser exigibles per dret i les consolidacions de qualsevol tipus. Aquestes garanties 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 per «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.

f) Préstecs de valors:

– Valors prestats: operacions en les quals l'entitat declarant cedeix al prestatari la plena titularitat d'uns valors amb el compromís de tornar-ne d'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).

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.

Subordinació del producte.

Per als préstecs i valors representatius de deute, indica si es tracta d'una operació subordinada:

- Subordinat.
- No subordinat.

Per a la resta de les operacions, s'ha de declarar:

- No aplicable.

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

- Subordinat: operacions, sigui quina sigui la forma en què s'instrumentin, que, als efectes de prelació de crèdits, se situïn darrere dels creditors ordinaris.
- No subordinat: préstecs i valors representatius de deute que no compleixen la definició per ser qualificats de subordinats.

Operació per al finançament d'un projecte.

Per als préstecs i valors representatius de deute, s'indica si es tracta d'una operació per al finançament d'un projecte segons es defineix en l'annex V del Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014, pel qual s'estableixen normes tècniques d'execució en relació amb la comunicació d'informació amb finalitats de supervisió per part de les entitats, de conformitat amb el Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell:

- Operació per al finançament d'un projecte.
- No és operació per al finançament d'un projecte.

Per a la resta de les operacions, s'ha de declarar:

- No aplicable.

Tipus de risc associat als derivats.

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:

- Risc de tipus d'interès.
- Risc de canvi.
- Risc de crèdit (protecció venuda).
- Risc d'accions.
- Risc de primeres matèries.
- Un altre risc.

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.

Per a la resta de les operacions, s'ha de declarar:

- No aplicable.

Finalitat de l'operació.

Finalitat a la qual es destina l'operació independentment de l'activitat econòmica que, si s'escau, dugui a terme el titular.

Aquesta dimensió l'han de facilitar exclusivament les entitats de crèdit, les sucursals a Espanya d'entitats de crèdit estrangeres i els establiments financers de crèdit, les societats de garantia recíproca, les societats de refiançament i la Sareb; les entitats restants no han de declarar aquesta dada.

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 d'habitatge habitual (habitatge protegit).
  - Adquisició per primera vegada d'habitatge habitual (habitatge lliure).
  - Resta de les adquisicions d'habitatges 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:

– Adquisició de béns immobles residencials.

– Adquisició de béns immobles comercials.

• Adquisició d'edificis o una part d'edificis comercials per a ús propi.

• Adquisició d'actius immobiliaris comercials per a cessió en arrendament a tercers.

• Adquisició d'actius immobiliaris comercials adjudicats o rebuts en pagament de deutes.

• Adquisició de la resta dels terrenys.

• Adquisició d'actius immobiliaris comercials per a altres finalitats.

– Finançament de les garanties.

• Finançament de les garanties.

– Finançament del deute.

• Finançament del deute.

– Importació.

• Finançament d'importacions.

– Exportació.

• Finançament d'exportacions.

– Inversió en construcció.

• Finançament de construcció per a ús propi.

• Finançament de construcció o promoció immobiliària.

– Habitatges.

• Habitatges de protecció oficial.

• Altres habitatges de primera residència.

• Resta dels habitatges.

– Oficines i locals comercials.

– Naus polivalents.

– Resta dels edificis.

– Activitat general.

• Finançament de sòl per a promoció immobiliària.

– Sòl urbà consolidat i urbanitzable ordenat.

• Per a ús predominantment residencial.

• Per a la resta dels usos.

– Resta de sòl urbà i urbanitzable.

- Per a ús predominantment residencial.
- Per a la resta dels usos.
  - Resta de sòl amb expectatives urbanístiques.
- Finançament de construcció d'obra civil.
- Finançament d'energies renovables.
- Finançament de construcció de vaixells i aeronaus.
  - Finançament de circulant.
- Finançament de circulant.
  - Altres finalitats.
- Finançament de fusions i adquisicions de participacions en empreses.
- Finançament d'activitats agrícoles i ramaderes.
- Finançament d'actius diferents d'immobles que hagin estat adjudicats o rebuts en pagament de deutes.
  - Finançament d'altres actius no corrents.
  - Finançament de la internacionalització d'empreses.
  - Resta de les finalitats.

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

- Adquisició de béns immobles residencials: finançament de propietats residencials segons defineix l'article 4, apartat 1, punt 75, del Reglament (UE) núm. 575/2013; és a dir, d'immobles residencials ocupats pel seu propietari o per l'arrendatari de l'immoble.
- Adquisició d'edificis o una part d'edificis comercials per a ús propi: finançament de l'adquisició d'edificis o una part d'edificis diferents de propietats residencials per a ús pel prestatari.
- Adquisició d'actius immobiliaris comercials per a cessió en arrendament a tercers: finançament de l'adquisició d'immobles diferents de propietats residencials que el prestatari té per a la seva cessió en arrendament.
- Adquisició d'actius immobiliaris comercials adjudicats o rebuts en pagament de deutes: finançament de l'adquisició d'immobles diferents de les propietats residencials adjudicats o rebuts en pagament de deutes.
- Adquisició de la resta dels terrenys: s'ha d'assignar a les adquisicions de terrenys per als quals no s'hagin iniciat o s'hagin d'iniciar construccions.
- Adquisició d'actius immobiliaris comercials per a altres finalitats: finançament de l'adquisició d'immobles diferents de les propietats residencials per a finalitats diferents de les enumerades en els guions anteriors.
- 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. En aquesta finalitat no s'inclouen altres préstecs garantits per actius en forma de valors.
- Finançament del deute: finançament del deute pendent o proper al venciment. Inclou el refinançament del deute.
- Finançament d'importacions: finançament de béns i serveis (adquisició, permuta o donació) de no residents a residents.
- Finançament d'exportacions: finançament de béns i serveis (adquisició, permuta o donació) de residents a no residents.
- Finançament de construcció per a ús propi: finançament de la construcció d'immobles per a ús pel prestatari.
- Finançament de construcció o promoció immobiliària (habitatges, oficines, locals comercials 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. Els edificis restants es desglossen segons siguin o no d'ús polivalent. A aquests efectes, es consideren oficines, locals i naus polivalents aquells, vinculats o no a una explotació econòmica, que no incorporin característiques o elements constructius o normatius que limitin o dificultin el seu ús per a diferents activitats, sense grans transformacions o canvis, la qual cosa pot facilitar la seva fàcil realització 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 autopromoció per a ús propi. Aquestes operacions s'han de classificar, en primer lloc, en funció de la classificació urbanística del sòl finançat (sòl urbà o urbanitzable i no urbanitzable amb expectatives urbanístiques) i, addicionalment, 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 del circulat: finançament de la gestió del flux de caixa d'una organització.

– Finançament de fusions i adquisicions de participacions en empreses: operacions d'aquesta naturalesa, llevat que compleixin la definició de finançament de garanties.

– 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 i locals comercials.

• Naus polivalents.

• Resta dels edificis.

• Activitat general.

– Finançament de sòl per a promoció immobiliària.

• Sòl urbà consolidat i urbanitzable ordenat.

– Per a ús predominantment residencial.

– Per a la resta dels usos.

• Resta de sòl urbà i urbanitzable.

- Per a ús predominantment residencial.
- Per a la resta dels usos.
- Resta de sòl amb expectatives urbanístiques.
- Finançament de construcció d'obra civil.
- Finançament d'energies renovables.
- Una altra finalitat.

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 de 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.
- Quantitats anticipades en la construcció i venda d'habitatges.
- Contractació d'obres, serveis o subministraments i concurrències a subhastes.
- Contractació d'obres de construccions o promocions immobiliàries.
- Contractació d'obres o concurrència a subhastes de construcció d'obra civil.
- Contractació o concurrència a subhastes de serveis o subministraments.
- Obligacions davant duanes, hisenda, tribunals i organismes públics (resta).
- Altres obligacions (resta).

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

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

h) Per als crèdits documentaris:

- Exportació.
- Importació.

i) Per als dipòsits a futur, pòlisses de risc global-multiús, línies d'aval, línies de crèdits documentaris, crèdits per disposicions i valors prestats:

- No aplicable.

Quan una operació pugui tenir diverses finalitats, s'ha d'assignar a aquella a la qual es destini el màxim import.

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».



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.

En cas que no es pugui concretar la finalitat dels actius procedents d'operacions fora de balanç, així com en aquelles 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.

Tràmits legals efectuats per recuperar l'operació.

Tipus de tràmits legals que, si s'escau, s'hagin efectuat per recuperar l'operació.

Aquesta dimensió l'han de facilitar exclusivament les entitats de crèdit, les sucursals a Espanya d'entitats de crèdit estrangeres i els establiments financers de crèdit, les societats de garantia recíproca, les societats de refiançament i la Sareb; les entitats restants l'han de deixar en blanc.

Els valors són:

- Procediment judicial.
- Rescissió de contracte per recuperar el bé.
- Contenciós sense iniciar procediment judicial.
- Resta de les situacions.

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

- Procediment judicial: hi ha un procediment judicial obert per recuperar l'operació.
- Rescissió de contracte per recuperar el bé: operació d'arrendament financer en la qual s'ha rescindit el contracte per recuperar el bé.
- Contenciós 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.
- Resta de les situacions: quan l'operació no estigui en cap de les situacions que descriuen els valors anteriors.

Principal o nocial a l'inici de l'operació.

Per als «préstecs híbrids» i «resta de préstecs a termini diferents de dipòsits i resta de dipòsits diferents de préstecs de recompra inversa», l'import del principal a l'inici de l'operació.

Per als efectes financers, el valor desembossat en la data de formalització.

Per als arrendaments financers, el valor actual en l'origen de l'operació dels imports que s'hagin compromès a pagar els titulars.

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.

Per a la resta de les operacions, no s'ha de declarar l'import.

Aquest import no s'ha de modificar durant la vida de l'operació, encara que es vagi amortitzant.

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.

Límit màxim a disposició del prestatari a l'inici de l'operació.

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.

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.

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.

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.

En els drets de cobrament per subvencions, quan se subvencioni el principal, import màxim del principal subvencionat, sempre que el seu pagament estigui condicionat al fet que les persones que reben la subvenció hagin de complir les seves obligacions.

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.

Per a la resta de les operacions, no s'ha de declarar aquesta dada.

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.

Data de formalització o emissió.

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.

La data de formalització fa referència a la data en què el contracte és vinculant per a les parts.

Aquesta dada es facilita per a totes les operacions.

Per a les operacions en què no s'hagi signat un contracte específic, com pugui ser el cas de «comptes corrents i d'estalvi», «comptes mutus», «descoberts», «avançaments de pensions o nòmines», «drets de cobrament per subvencions», «actius procedents d'operacions fora de balanç» i «resta dels préstecs a la vista», s'hi ha d'indicar la primera data de disposició dels fons.

Per a les operacions declarades com a crèdit comercial, també és la primera data en què hagi disposat de fons el deutor, llevat que s'hagi signat una línia compromesa de crèdit comercial.

Per als «derivats impagats», és la data de la liquidació impagada.

En els préstecs que sorgeixen com a conseqüència de dipòsits a futur, és la data de formalització del dipòsit a futur i no la de disposició del préstec.

En cas que el préstec hagi estat adquirit, la data de formalització és la data de formalització original de l'operació.

Format: AAAAMMDD.

Data de venciment.

Data del venciment final de l'operació, fins i tot en les operacions amb amortitzacions periòdiques.

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.

Per als dipòsits a futur, és la data en què l'entitat s'ha compromès a efectuar el préstec o el dipòsit.

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», «resta de comptes de corresponsalia», «descoberts», «avançaments de pensions o nòmines», «targetes de crèdit», «drets de cobrament per subvencions», «actius procedents d'operacions fora de balanç», «derivats impagats» i «resta dels préstecs a la vista»), s'ha de declarar el valor «No aplicable».

Aquesta dada s'ha de modificar si varia la data de venciment de l'operació.

Format: AAAAMMDD.

*Part 2. Dades addicionals que han de declarar les entitats de crèdit, les sucursals a Espanya d'entitats de crèdit estrangeres i els establiments financers de crèdit*

Origen de l'operació.

Indica com s'ha originat l'operació:

- Originada per l'entitat.
- Subrogació del deutor.
- Subrogació del creditor.
  
- Procedent d'una altra entitat declarant del mateix grup econòmic.
- Procedent d'una altra entitat no declarant del mateix grup econòmic.
- Procedent d'una altra entitat declarant aliena al grup econòmic.
- Procedent d'una altra entitat no declarant aliena al grup econòmic.
  
- Segregada d'una altra operació de l'entitat.
- Adquisició en què manté la gestió una altra entitat.
- Adquisicions en ferm.
- Venda d'actius de l'entitat declarant o del seu grup econòmic.
- Actius procedents d'operacions fora de balanç.
- Derivats impagats.
- Altres.

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

- 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 els préstecs de recompra inversa, tant les que es formalitzen com a simultànies com les que s'instrumenten com a *repos*.

- 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.

- 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 ha 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.

– Segregada d'una altra operació de l'entitat: operació segregada d'una altra operació de l'entitat declarant. L'operació segregada s'ha de vincular amb l'operació de la qual procedeix en el mòdul G.1, Dades bàsiques que vinculen codis.

– Adquisició en què manté la gestió una altra entitat: adquisició de préstecs mitjançant participacions hipotecàries, certificats de transmissió hipotecària o un altre tipus de transferències en què l'entitat cedent no és entitat declarant, o és una entitat declarant que no ha de declarar de manera individualitzada l'operació a la CIR, i continua amb la gestió dels riscos davant del titular.

– Adquisicions en ferm: adquisicions en el mercat primari o secundari de valors representatius de deute, així com adquisicions de la resta de les 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.

– 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 que l'entitat declarant.

– 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.

– Derivats impagats: operacions declarades com a «Derivats impagats» en la dimensió «Tipus de producte» d'aquest mòdul.

– Un altre: aquest valor s'ha d'assignar quan, excepcionalment, el tipus d'origen no tingui cabuda en cap dels valors anteriors.

Quan una operació pugui tenir diferents orígens, s'ha d'assignar al de més quantia econòmica.

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 una 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).

Estat de refinançaments i reestructuracions.

Indica si s'ha fet una novació de l'operació, s'ha refinançat o refinança una altra o altres operacions:

- Operació de refinançament.
  - D'altres operacions de l'entitat.
  - D'operacions d'altres entitats declarants del mateix grup econòmic.
  - D'operacions d'altres entitats no declarants del mateix grup econòmic.
- Operació refinançada.
  - Per la mateixa entitat.
  - Per altres entitats declarants del mateix grup econòmic.
  - Per altres entitats no declarants del mateix grup econòmic.
- Operació reestructurada.
  - De conformitat amb el Reial decret llei 6/2012.
  - Resta de les operacions reestructurades.
- Operació de renovació.
- Operació renegociada.
- Resta de les situacions.

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

– 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), 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 poden complir, o es preveu que no puguin 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.

– 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.

– Operació reestructurada (de conformitat amb el Reial decret llei 6/2012 i la resta de les operacions reestructurades): operació en què, 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 pot complir, o es preveu que no pugui 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.

– Operació de renovació: operació formalitzada per substituir-ne una altra de 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. No es consideren noves operacions les renovades automàticament, sense intervenció activa del deutor, que només impliquen una prolongació del contracte en el temps.

– 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.

– Resta de les situacions: operacions en les quals no es dona 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».

Quan per a una operació s'hagi declarat algun dels valors següents: «operació de refinançament», «operació refinançada», «operació reestructurada», «operació de renovació» o «operació renegociada», no s'ha de declarar el valor «resta de les situacions» en dates posteriors.

Data de l'estat de refinançaments i reestructuracions.

Data en què es registra qualsevol dels valors declarats en «operació de refinançament», «operació refinançada», «operació reestructurada», «operació de renovació» o «operació renegociada».

Cada vegada que es registri un canvi en el valor declarat, se n'ha d'indicar la data.

En cas que romangui el valor declarat, però s'hagi tornat a efectuar en l'operació un altre dels processos afectats en els valors declarats, se n'ha d'indicar la nova data (segons o posteriors refinançaments, reestructuracions, renovacions i renegociacions).

Per al valor declarat «Resta de les situacions» no s'ha de registrar la data.

Canal de contractació.

Per als préstecs, indica el canal pel qual s'hagin contractat:

- Xarxa d'oficines.
- Oficina central.
- Lloc web.
- Aplicacions instal·lades en els dispositius mòbils.
- Banca telefònica.
- Preconcedit.
- Agent.
- Punt de venda.
- Altres intermediaris.
- Adquirit a tercers.
- No aplicable.

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

- Adquirit a tercers: quan l'operació es declari com una adquisició en ferm o mantingui la gestió una entitat no declarant en la dimensió «Origen de l'operació» d'aquest mòdul.
- 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.

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 una 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).

Província en què es fa la inversió.

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.

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.

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.

Esquema d'amortització.

Per als préstecs, indica l'esquema d'amortització del principal i els interessos de l'operació:

- Quotes d'amortització (principal i interessos) constants (francès).

- Quotes d'amortització de principal constants.
- Amortització única de principal al venciment.
- Quotes d'amortització de principal variables.
- Quotes d'amortització segons el mètode alemany.
- Amortització de principal amb progressió geomètrica.
- Sense venciment.
- Sense dada.

L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer en funció de les característiques de l'esquema d'amortització dels préstecs:

- Quotes d'amortització segons el mètode alemany: amortització en què en el primer termini només es tornen interessos i els terminis restants són constants, inclosos l'amortització del principal i els interessos.
- Amortització de principal amb progressió geomètrica: increment progressiu de la quota en el percentatge (raó) que s'ha de fer amb la freqüència pactada, i s'ha de mantenir constant la quota periòdica fins a la seva actualització.

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, avançament de pensió o nòmina, actius procedents d'operacions fora de balanç, derivats impagats i resta dels préstecs a la vista.

Per a la resta de les operacions, no s'ha de declarar aquesta dada.

Percentatge de participació en els préstecs sindicats (%).

Per als préstecs sindicats, percentatge en què participi l'entitat declarant en l'import total del préstec.

Els préstecs sindicats són aquells en què participen diversos prestadors en el mateix contracte, qualssevol que siguin 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.

Per a la resta de les operacions, s'ha de declarar un 100%.

Format: percentatge amb dos decimals.

Valors adquirits temporalment o prestats. Nominal.

Per als préstecs de recompra inversa i valors prestats, nominal dels valors adquirits temporalment o prestats.

Per a la resta de les operacions, no s'ha de declarar aquesta dada.

Finançament de construccions o promocions immobiliàries. Estat de la construcció.

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:

- Acabat.
- En construcció: obra en marxa.
- En construcció: obra parada.

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

- Acabat: l'edifici està finalitzat.
- En construcció. Obra en marxa: l'edifici no està acabat i l'obra no s'ha paralitzat. Inclou els edificis en procés de rehabilitació.

– En construcció. Obra parada: l'edifici no està acabat i l'obra s'ha paratitzat. Inclou els edificis en procés de rehabilitació.

La classificació anterior s'ha de fer amb independència que l'immoble disposi de cèdula d'habitabilitat, llicència de funcionament o llicència d'obra.

Per a la resta de les operacions, s'ha de declarar:

– No aplicable.

Finançament de construccions o promocions immobiliàries. Llicència.

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:

a) Per als habitatges acabats:

- Amb cèdula d'habitabilitat o llicència de primera ocupació.
- Sense cèdula d'habitabilitat o llicència de primera ocupació.
- Sense llicència d'obra.

b) Per a la resta dels edificis acabats:

- Amb llicència de funcionament.
- Sense llicència de funcionament.
- Sense llicència d'obra.

c) Per als edificis en construcció:

- Amb llicència d'obra no caducada.
- Amb llicència d'obra caducada.
- Sense llicència d'obra.

Per a la resta de les operacions:

– No aplicable.

Finançament de construccions o promocions immobiliàries. Nombre d'habitatges previstos.

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.

Per a les operacions relacionades a través del mateix codi de promoció immobiliària, el nombre d'habitatges ha de coincidir.

Finançament de construccions o promocions immobiliàries. Codi de la promoció immobiliària.

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.

Aquest codi, que ha de ser diferent per a cada promoció, s'ha de repetir en totes les operacions vinculades a la mateixa promoció.



Per a la resta de les operacions, no s'ha de declarar aquest codi.

Subvenció de l'operació.

Indica si l'operació està subvencionada:

- Subvenció de principal.
- Subvenció d'interessos.
- Subvenció de principal i interessos.
- Sense subvenció.
- No aplicable.

### B.3 Dades bàsiques complementàries dels préstecs a persones jurídiques

Codi de l'operació.

Codi amb el qual s'identifica l'operació.

Classificació de les operacions de la norma segona, 1 bis.

Indica si l'operació es declara d'acord amb el que estableixen les lletres a) i b), apartat 1 bis), de la norma segona de la Circular 1/2013:

- Operació entre agents observats de la mateixa entitat.
- Operació gestionada i no originada per l'agent observat.
- Resta de les operacions.

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

- Operació entre agents observats de la mateixa entitat: operació a la qual es refereix la lletra a), apartat 1 bis), de la norma segona.
- Operació gestionada i no originada per l'agent observat: operació a la qual es refereix la lletra b), apartat 1 bis), de la norma segona.
- Resta de les operacions: operacions no classificades d'acord amb els apartats anteriors. En aquest apartat s'inclouen totes les operacions de les societats instrumentals.

Import del compromís a l'inici.

Màxima exposició de l'entitat al risc creditici en la data de formalització de l'operació compromès amb els titulars de risc directe.

Quan s'estableixi un límit de crèdit comú per a diverses operacions, l'import del compromís a l'inici s'ha de distribuir entre les diferents operacions. La suma dels compromisos de les operacions no pot ser superior al límit acordat.

Per als comptes de crèdit i préstecs amb disposicions per etapes, és l'import màxim compromès a l'inici.

En les operacions de cartera comercial, l'import del compromís a l'inici és el nocial de les factures adquirides per l'entitat.

Per a les operacions en què no s'hagi fixat un límit a l'inici de l'operació, s'ha de declarar «No aplicable».

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.

Identificador de contracte sindicat.

Per als préstecs sindicats, identificador assignat per l'agent d'un préstec sindicat per identificar el contracte de préstec. Aquest identificador no canvia amb el temps. Totes les

entitats declarants que participin en el contracte sindicat han d'utilitzar el mateix codi de préstec sindicat acordat entre els participants.

Si l'entitat declarant desconeix aquest identificador i l'agent del préstec sindicat no és una entitat de crèdit d'un Estat membre informador, aquest codi es pot construir com una combinació del codi BIC de l'agent del préstec sindicat i la data de formalització, que ha de ser la mateixa per a tots els participants en el préstec sindicat esmentat.

Si l'operació declarada no és un préstec sindicat, s'ha de declarar «No aplicable».

Instrument fiduciari.

Indica si en l'operació l'entitat actua en nom propi però per compte i risc d'un tercer:

- Operació fiduciària.
- Operació no fiduciària.

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

– Operació fiduciària: operació en què l'entitat actua des de l'inici de l'operació en nom propi però a compte d'un tercer que assumeix el risc.

En les operacions fiduciàries en què l'entitat presta serveis de gestió de les operacions, en el mòdul B.1 l'agent observat s'ha de declarar com a administrador de l'operació, i el tercer que assumeix el risc, com a creditor de l'operació.

Les operacions en què l'entitat mantingui la gestió però deixi de ser la creditora no es consideren fiduciàries.

- Operació no fiduciària: s'ha de declarar en la resta dels casos.

Recurs.

Classificació de les operacions en funció del dret del creditor a executar actius del deutor diferents dels destinats a garantir l'operació. En el cas de les operacions de crèdit comercial, indica si són amb recurs o sense, recurs davant el cedent dels rebuts:

- Amb recurs.
- Sense recurs.

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

– Amb recurs: operació en què el creditor té el dret d'executar actius del deutor diferents dels destinats a garantir l'operació, o, en el cas del crèdit comercial, el dret a reclamar el deute a la persona que va vendre la cartera al creditor.

– Sense recurs: operació en què el creditor no té el dret d'executar actius del deutor diferents dels destinats a garantir l'operació, o, en el cas del crèdit comercial, no té el dret a reclamar el deute a l'entitat que va vendre la cartera al creditor.

Drets de reemborsament.

Classificació de les operacions en funció del dret del creditor a demanar el reemborsament:

- A la vista o amb breu preavis.
- Altres.

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

– A la vista o amb breu avís: operacions a la vista o amb breu termini d'avís (al tancament del dia següent a aquell en què s'exigeix el desemborsament). Inclou operacions com ara comptes corrents o d'estalvi, comptes mutus, resta dels comptes de corresponsalia, descoberts que no tinguin aprovat un límit de crèdit i saldos similars. També inclou els préstecs a un dia, independentment de la seva forma legal.

– Altres: s'ha de declarar per a la resta de les operacions, incloses les línies de crèdit, encara que tinguin excedits exigibles a la vista.

Data de liquidació.

Data en què s'han disposat els fons per primera vegada després de la data de formalització de l'operació.

En cas que no hi hagi hagut disposició de fons, s'ha de declarar «No aplicable».

Format: AAAAMMDD.

Freqüència de pagament.

Freqüència amb la qual vencen els pagaments, siguin del principal o siguin d'interessos, és a dir, nombre de mesos entre pagaments:

- Mensual.
- Trimestral.
- Semestral.
- Anual.
- Final.
- Cupó zero.
- Altres.

L'assignació dels valors s'ha de fer de conformitat amb els criteris següents:

– Final: l'import complet del principal es reemborsa en l'últim termini, amb independència de la freqüència de pagament d'interessos.

– Cupó zero: l'import complet del principal i els interessos es reemborsa en l'últim termini.

En cas que la freqüència de pagament d'interessos sigui diferent de la del principal, s'ha de declarar la de més freqüència.

Canvis en el valor raonable a causa de canvis en el risc creditici abans de l'adquisició.

Per a les operacions adquirides a tercers, diferència entre el saldo viu nominal i el preu d'adquisició de les operacions en la data d'adquisició, quan s'hagin adquirit per un import inferior al saldo viu a causa del deteriorament per risc creditici.

En cas de compra d'un conjunt d'operacions per un preu únic, els canvis en el valor raonable a causa de canvis en el risc creditici abans de l'adquisició s'han d'assignar a cadascuna de les operacions individualitzadament.

Si l'operació no ha estat adquirida o, fins i tot si és adquirida, els canvis en el valor raonable no es deuen al risc de crèdit, s'ha de declarar «No aplicable».

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.

## C. DADES DINÀMIQUES DE LES OPERACIONS

### C.1 Dades dinàmiques dels riscos directes

Codi de l'operació.

Codi amb el qual s'identifica l'operació en el mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.

## Part 1. Dades de tots els riscos directes

## Moneda.

Codi ISO de tres lletres de la moneda en què està expressada l'operació.

Per a les operacions multidivisa, 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.

## Termini residual.

Termini entre la data a què es refereix la declaració i la de venciment de l'operació:

- A la vista.
- Fins a tres mesos (excepte a la vista).
- Més de tres mesos i fins a sis mesos.
- Més de sis mesos i fins a un any.
- Més d'un any i fins a dos anys.
- Més de dos anys i fins a cinc anys.
- Més de cinc anys.
- Venciment indeterminat.

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

- A la vista: inclou les operacions el tipus de producte de les quals sigui «Comptes corrents o d'estalvi», «Comptes mutus», «Resta dels comptes de corresponsalia», «Descoberts», «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.

- Trams de termini residual: quan les operacions tinguin data de venciment, s'han d'incloure en el tram que els correspongui.

- 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», «Hipoteques inverses» o «Drets de cobrament per subvencions».

## Garantia real principal. Tipus de garantia real principal

Tipus de garantia real addicional a la del mateix instrument de la qual, si s'escau, disposi l'operació, sigui quin sigui el *loan to value*:

- Sense garantia real.
- Hipoteca immobiliària (primera hipoteca).
- Hipoteca immobiliària (resta de les hipoteques).
- Altres garanties immobiliàries.
- Garantia pignorativa (actius financers).
- Hipoteca naval.
- Operació inscrita en el Registre de vendes a termini de béns mobles.
- Garanties reals diferents de les anteriors.

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

- Sense garantia real: operacions que no tinguin garantia real.

- 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.

– 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.

– Altres garanties immobiliàries: garanties immobiliàries diferents de les hipoteques que donen dret a la recuperació de l'immoble, com ara condicions resolutòries en contractes de compravenda.

– 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.

– Hipoteca naval: operacions amb garantia hipotecària de vaixells.

– Operació inscrita en el Registre de vendes a termini de béns mobles: operacions inscrites en el Registre de vendes a termini de béns mobles.

– 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.

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.

A aquests efectes, no es consideren actius rebuts en garantia de l'operació els adquirits temporalment ni els cedits en arrendament financer.

Garantia real principal. Cobertura de la garantia real principal.

Per al tipus de garantia declarat en la dimensió «Tipus de garantia real principal» d'aquest mòdul, indica si la cobertura és:

- Total.
- Parcial.
- No aplicable.

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

- Total: quan la garantia real cobreixi la totalitat del risc disposat i disponible.
- Parcial: quan la garantia real cobreixi només part del risc disposat i disponible.
- No aplicable: quan les operacions no tinguin garantia real.

Garantia personal principal. Tipus de garantia personal principal.

Tipus de garantia personal de què disposi l'operació:

– Garantia d'administracions públiques.

– Garantia CESCE.

– Garantia d'empreses públiques l'activitat principal de les quals sigui l'assegurament o aval de crèdit.

– Garantia d'entitat de crèdit resident a Espanya, sucursal a Espanya d'entitats de crèdit estrangeres o establiment financer de crèdit.

– Garantia d'entitat de crèdit no resident a Espanya.

– Garantia de societat de garantia recíproca.

– Garantia d'una altra entitat declarant a la CIR.

– Garantia de la resta de les persones jurídiques.

– Garantia de llars.

– Sense garantia personal o amb garantia sense coneixement del titular.

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

- Garantia d'administracions públiques: quan l'operació estigui garantida o refiançada per administracions públiques.
- 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.
- Sense garantia personal o amb garantia sense coneixement del titular: operacions que no disposin de garantia personal o declarades en el mòdul B.1, a la dimensió «Naturalesa de la intervenció en l'operació», amb els valors «contrapart en un derivat de crèdit comprat», «garant sense coneixement del titular» o «tercer compromès a pagar imports en una operació d'arrendament financer».

La garantia personal atorgada per les persones físiques, entitats de crèdit, sucursals a Espanya d'entitats de crèdit estrangeres i establiments financers de crèdit, societats de garantia recíproca i la resta de les persones jurídiques no enumerades separatament entre els possibles valors a declarar ha de ser solidària, explícita i incondicional, i s'ha de poder reclamar a primer requeriment.

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.

Garantia personal principal. Cobertura de la garantia personal principal.

Per al tipus de garantia declarat en la dimensió «Tipus de garantia personal principal» d'aquest mòdul, indica si la cobertura és:

- Total.
- Parcial.
- No aplicable.

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

- Total: quan la garantia personal cobreixi la totalitat del risc disposat i disponible.
- Parcial: quan la garantia personal cobreixi només part del risc disposat i disponible.
- No aplicable: quan les operacions no tinguin garantia personal addicional.

Situació de l'operació.

Situació en què està l'operació a la data de la declaració:

- Operació en suspens.
- Operació amb incompliments de més de quatre anys.
- Operació amb incompliments entre més de 90 dies i fins a quatre anys.
- Operació inclosa en un conveni de creditors.
- Operació reestructurada o reunificada a l'empara del Reial decret llei 6/2012.
- Operació de refinançament, refinançada o reestructurada fora del Reial decret llei 6/2012.
- Resta de les situacions.

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

- Operació en suspens: operació qualificada comptablement de fallida per raó de la insolvència del client, sempre que tingui imports impagats o incomplerts amb més de 90 dies d'antiguitat.
- Operació amb incompliments de més de quatre anys: operació que no està classificada com en suspens, i té 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. En les

operacions incloses en un conveni de creditors, així com en les operacions de refinançament, refinançades o reestructurades, aquest termini es compta des de la data del primer impagament o incompliment posterior al refinançament o la reestructuració, o a la declaració del conveni de creditors.

– Operació amb incompliments entre més de 90 dies i fins a quatre anys: operació que no està classificada com en suspens i té 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. En les operacions incloses en un conveni de creditors, així com en les operacions de refinançament, refinançades o reestructurades, aquest termini es compta des de la data del primer impagament o incompliment posterior al refinançament o la reestructuració, o a la declaració del conveni de creditors.

– Operació inclosa en un conveni de creditors: operació que no està classificada com en suspens i que està inclosa en un conveni de creditors i, a més, no té incompliments, o té imports impagats amb posterioritat a la declaració del conveni amb una antiguitat igual o inferior a 90 dies des de la data del primer impagament pendent de cobrament. Quan l'operació estigui inclosa en un conveni de creditors i tingui diversos titulars directes o indirectes, els titulars que no estiguin afectats pel conveni, i que tinguin dades incloses en alguna de les dimensions de l'annex 3 que no reflecteixin fidelment la seva situació real, s'han d'identificar d'acord amb el procediment que estableixen les instruccions tècniques corresponents, de manera que es pugui advertir de la circumstància esmentada en els informes de riscos que facilita la CIR, segons el que estableix en la norma setzena.

– Operació reestructurada o reunificada a l'empara del Reial decret llei 6/2012: operació que no està classificada com en suspens o conveni de creditors i que ha estat reestructurada o reunificada a l'empara del Reial decret llei 6/2012 i, a més: i) té imports impagats abans de la reestructuració o reunificació pendents de cobrament a la data a què es refereixen les dades, i ii) amb posterioritat a la reestructuració o reunificació, no té imports impagats, o els imports impagats pendents de cobrament tenen una antiguitat igual o inferior a 90 dies.

– Operació de refinançament, refinançada o reestructurada fora del Reial decret llei 6/2012: operació que no està classificada com en suspens o conveni de creditors i que s'ha utilitzat en un refinançament, o ha estat refinançada o reestructurada (excepte que estigui emparada en el Reial decret llei 6/2012) i, a més: i) té imports impagats abans de la reestructuració o reunificació pendents de cobrament a la data a què es refereixen les dades, i ii) amb posterioritat al refinançament o reestructuració, no té imports impagats, o els imports impagats pendents de cobrament tenen una antiguitat igual o inferior a 90 dies.

– Resta de les situacions: operacions no sotmeses a cap de les situacions descrites en els valors anteriors. També s'han de declarar amb aquest valor les operacions el tipus de producte de les quals sigui «Drets de cobrament per subvencions», independentment de la data del primer incompliment, llevat que l'operació estigui classificada com a fallida d'acord amb la normativa comptable vigent, cas en què s'ha de declarar amb el valor «operació en suspens». Les operacions de refinançament, refinançades i reestructurades, quan es cobrin tots els imports impagats abans del refinançament o la reestructuració, s'han de declarar com a «resta de situacions», llevat que compleixin els criteris per declarar-les amb un altre valor, com si no haguessin incorregut en la situació esmentada.

Als efectes de la declaració d'aquest atribut, els termes «incompliment» o «impagat» són equivalents i es refereixen a imports vençuts i no pagats.

Data del primer incompliment.

Data de l'impagament o incompliment més antic pendent de resolució a la data de les dades.

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.

En el crèdit comercial, la data és la del venciment de l'efecte o el document impagat amb més antiguitat pendent de cobrament.

En els comptes corrents i d'estalvi, comptes mutus, descoberts i resta dels préstecs a la vista, excepte quan s'utilitzin per refinançar altres operacions, la data a declarar com a primer impagament és la més antiga entre la data del primer requeriment de reemborsament que efectuï l'entitat i la primera liquidació d'interessos que estiguin impagats totalment o parcialment.

En els drets de cobrament per subvencions, la data és la de l'import reclamat més antic pendent de cobrament.

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 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.

Per als derivats impagats, data de la primera liquidació impagada pendent de cobrament.

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.

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.

Per als valors prestats, data en què s'havien de tornar els valors.

Quan es tracti d'operacions qualificades en la dimensió «Estat de refinançaments i reestructuracions» del mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions, de refinançament, data del primer incompliment amb posterioritat al refinançament. A les operacions qualificades de refinançades o reestructurades, data de l'import més antic vençut abans del refinançament o la reestructuració quan, després que es produeixi aquesta, continuïn contractualment impagats els imports vençuts amb anterioritat.

Per a les operacions sense incompliment no s'ha de declarar aquesta dada.

Format: AAAAMMDD.

Pro memòria: data del primer incompliment abans del refinançament o la reestructuració.

Quan es tracti d'operacions qualificades de refinançament, refinançades o reestructurades en la dimensió «Estat de refinançaments i reestructuracions» del mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions, data de l'import vençut més antic impagat abans del refinançament o la reestructuració pendent de cobrament a la data de les dades, amb independència del fet que, com a conseqüència del refinançament, les operacions no tinguin aparentment imports impagats. Quan en els refinançaments continuïn vives les operacions refinançades, aquesta data s'ha d'indicar tant en l'operació de refinançament com en la refinançada.

Pro memòria: data del primer incompliment, exclosos els fallits parcials.

Quan es tracti d'operacions amb fallits parcials, data de l'impagament o incompliment més antic pendent de resolució a la data de les dades de la part romanent de les operacions que estigui registrada a l'actiu.

Data de l'últim incompliment.

Data de l'últim incompliment pendent de resolució a la data de les dades.

Quan es tracti d'operacions qualificades en la dimensió «Estat de refinançaments i reestructuracions» del mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions, de refinançament, data de l'últim incompliment amb posterioritat al refinançament. A les operacions



qualificades de refinançades o reestructurades, data de l'últim import vençut abans del refinançament o la reestructuració quan, després que es produeixi aquesta, continuïn contractualment impagats els imports vençuts amb anterioritat i no s'hagi produït cap impagament amb posterioritat.

Per a les operacions sense incompliment no s'ha de declarar aquesta dada.

Format: AAAAMMDD.

#### Part 2. *Dades dels riscos directes assumits per l'entitat declarant*

Principal assumit per l'entitat. Import no vençut

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.

En els comptes corrents i d'estalvi, comptes mutus, descoberts 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 efectui l'entitat o la primera liquidació d'interessos que resulti impagada.

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.

En els préstecs de recompra inversa, l'import efectivament desembossat.

Per als valors representatius de deute, excepte els emesos al descompte, el nominal dels valors pendents de venciment a la data de les dades.

Per als préstecs i els valors representatius de deute al descompte, l'efectiu desembossat més els interessos meritats.

En els drets de cobrament per subvencions, l'import subvencionat (principal i interessos) de les quotes dels préstecs subvencionats imputables a la persona que els subvenciona mentre no s'hagin reclamat a la persona esmentada de conformitat amb el contracte o conveni subscrit amb aquesta.

Quan es tracti d'operacions qualificades en la dimensió «Estat de refinançaments i reestructuracions» del mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions, de refinançament, refinançades o reestructurades, import del principal pendent de cobrament, exclosos els imports vençuts, de conformitat amb el que disposa el camp «Principal assumit per l'entitat. Import vençut» d'aquest mòdul.

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.

Per als dipòsits a futur, import que l'entitat s'hagi compromès a desemborsar.

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.

Per als valors prestats, valor raonable dels valors prestats.

Principal assumit per l'entitat. Import vençut

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.

En el crèdit comercial, import dels efectes vençuts pendent de cobrament.

En els comptes corrents i d'estalvi, comptes mutus, descoberts 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.

En els drets de cobrament per subvencions, l'import subvencionat (principal i interessos) reclamat a l'entitat que subvenciona les operacions de conformitat amb el contracte o conveni subscrit amb aquesta pendent de cobrament.

En les operacions declarades com a «actius procedents d'operacions fora de balanç», import pagat a tercers pendent de cobrament.

Per als «Derivats impagats», import pendent de cobrament.

En els arrendaments financers es declara la part corresponent al principal de les quotes vençudes pendents de cobrament, inclòs l'IVA pagat per l'entitat declarant.

Quan es tracti d'operacions qualificades en la dimensió «Estat de refinançaments i reestructuracions» del mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions, de refinançament, l'import vençut amb posterioritat al refinançament. En les operacions qualificades de refinançades o reestructurades, l'import vençut a la data de les dades de conformitat amb els termes pactats en el refinançament o reestructuració; per tant, ha d'incloure els imports vençuts amb anterioritat al refinançament o la reestructuració quan, després que es produeixi aquesta, continuïn contractualment impagats.

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.

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.

Per als valors prestats vençuts, valor raonable dels valors mentre no es registri en l'actiu un préstec davant de la contrapart.

Interessos i comissions vençuts assumits per l'entitat. Import registrat en l'actiu.

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.

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.

Interessos i comissions vençuts assumits per l'entitat. Import registrat en comptes d'ordre.

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.

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.

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.

Interessos de demora assumits per l'entitat. Import registrat en l'actiu.

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.

Interessos de demora assumits per l'entitat. Import registrat en comptes d'ordre.

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.

Despeses exigibles assumides per l'entitat.

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.

Límit actual del risc assumit per l'entitat.

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.

En els drets de cobrament per subvencions, quan se subvencioni el principal, l'import del principal assumit per l'entitat que li correspondria a la persona que subvenciona.

Per a la resta de les operacions no s'ha de declarar aquesta dada.

Risc disponible assumit per l'entitat. Disponibilitat immediata

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.

Risc disponible assumit per l'entitat. Disponibilitat condicionada

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 pugui 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.

Pro memòria: import vençut abans del refinançament o la reestructuració assumit per l'entitat.

En les operacions qualificades en la dimensió «Estat de refinançaments i reestructuracions» del mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions, de refinançament, refinançades o reestructurades, import registrat en el camp «Import no vençut», que correspon a imports impagats (principal, interessos, etc.) amb anterioritat al refinançament o la reestructuració. Aquest import s'ha d'anar minorant a mesura es vagi cobrant el principal de les operacions. Quan en els refinançaments continuïn vives les operacions refinançades, l'import vençut abans del refinançament s'ha de minorar quan es vagi cobrant el principal de les operacions, sense tenir en compte en quina d'aquestes es cobri.

Pro memòria: import dels fallits parcials.

Import de la part del principal, els interessos i les comissions vençuts, interessos de demora i despeses exigibles pendents de cobrament, que s'ha donat de baixa de l'actiu (baixa parcial) perquè es considera irrecuperable, sense que es produeixi l'extinció dels drets de cobrament.

*Part 3. Dades que han de declarar les entitats de crèdit, les sucursals a Espanya d'entitats de crèdit estrangeres, els establiments financers de crèdit i la Societat de Gestió d'Actius Procedents de la Reestructuració Bancària, SA (Sareb). Per als préstecs*

Principal vençut cobrat en efectiu.

Per als efectes financers, préstecs amb disposicions per etapes, altres préstecs amb lliuraments ajornats de principal, préstecs híbrids, resta de préstecs a termini diferents de dipòsits i resta de dipòsits diferents de préstecs de recompra inversa, arrendaments financers i préstecs de recompra inversa, import total del principal vençut el mes o en mesos anteriors cobrat en efectiu o degut en un dipòsit 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.

Principal vençut subvencionat.

Import del principal vençut que s'imputa a la persona que subvenciona l'operació.

Amortització anticipada. Import pel qual es redueix el principal.

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.

Condonació o prescripció del dret de cobrament. Import pel qual es redueix el deute.

Import condonat o prescrit del deute per qualsevol concepte (principal, interessos ordinaris o de demora, etc.) en el mes a què correspon la declaració.

Actius adjudicats o rebuts en pagament. Tipus d'actiu.

Indica el tipus d'actiu, diferent de l'efectiu, rebut en el mes per cancel·lar, totalment o parcialment, l'import del deute:

- No aplicable.
- Instruments de patrimoni cotitzats, valors representatius de deute, actius materials diferents d'immobles o una combinació d'aquests actius.
- Immobles, instruments de patrimoni no cotitzats o tots dos.
- 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.

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

– 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.

– 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.

– 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.

Actius adjudicats o rebuts en pagament. Import pel qual es redueix el deute.

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.

Operació subrogada o segregada. Tipus de subrogació o segregació.

Indica si l'operació ha estat subrogada o segregada en el mes i, si s'escau, per qui:

- Subrogació del deutor.
- Subrogació del creditor.
- Per una altra entitat declarant del mateix grup econòmic.
- Per una altra entitat no declarant del mateix grup econòmic.
- Per una altra entitat aliena al grup econòmic.
- Operació segregada.
- No aplicable.

L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer de conformitat amb les definicions que inclou 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.

Operació subrogada o segregada. Import pel qual es redueix el deute.

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.

Refinançament o renovació. Tipus de refinançament o renovació.

Indica si l'operació ha estat renovada o refinançada en el mes i, si s'escau, per qui:

- Operació refinançada.
- Per l'entitat declarant.
- Per una altra entitat declarant del mateix grup econòmic.
- Per una altra entitat no declarant del mateix grup econòmic.
- Per l'entitat declarant i per una altra entitat declarant del mateix grup econòmic.
- Operació renovada.

– No aplicable.

L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer de conformitat amb les definicions d'operació refinançada i de renovació que inclou la dimensió «Estat de refinançaments i reestructuracions» del mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions, fins i tot quan s'efectuï mitjançant un descobert o excedit en compte de crèdit.

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.

Refinançament o renovació. Import pel qual es redueix el deute.

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.

Operació transferida inclosa la gestió. Import pel qual es redueix el deute.

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.

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.

Data de l'última liquidació d'interessos.

Data de l'última liquidació d'interessos efectuada a l'operació independentment del fet que s'hagi cobrat.

Format: AAAAMMDD.

Data de la propera liquidació d'interessos.

Data de la propera liquidació d'interessos que s'ha d'efectuar a l'operació.

Format: AAAAMMDD.

Data de l'última liquidació de principal.

Data de l'última liquidació de principal efectuada independentment del fet que s'hagi cobrat.

Format: AAAAMMDD.

Data de la propera liquidació de principal.

Data de la propera liquidació de principal que s'ha d'efectuar a l'operació.

Format: AAAAMMDD.

Nombre de quotes impagades.

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.

Per a la resta de les operacions no s'ha de declarar aquesta dada.

Tipus efectiu de definició restringida (TEDR).

Aquest tipus d'interès fa referència al tipus efectiu de definició restringida de l'operació calculat, en termes absoluts, de conformitat amb el que disposa la Circular 1/2010, de 27

de gener, sobre estadístiques dels tipus d'interès que s'apliquen als dipòsits i als crèdits enfront de les llars i les societats no financeres.

El tipus d'interès s'ha de declarar per a totes les operacions, amb independència del sector institucional al qual pertanyin els titulars, incloses aquelles per a les quals només s'hagin de declarar dades a la part 4 d'aquest mòdul perquè l'entitat no assumeixi risc.

El tipus d'interès s'ha de calcular com a mitjana ponderada dels tipus d'interès aplicats en els diferents trams del saldo viu, inclosos els interessos aplicats als imports excedits i en mora.

Si el saldo viu nominal és zero, el tipus d'interès s'ha de calcular com a mitjana ponderada sobre el saldo màxim disponible.

Per a préstecs en què no s'apliquin interessos, s'ha de declarar el valor «No aplicable». Aquest valor s'ha de declarar també en les operacions de crèdit comercial sense recurs.

Format: percentatge amb tres decimals.

Signe del tipus efectiu de definició restringida (TEDR).

Indica si el tipus efectiu de definició restringida informat és positiu o negatiu:

- Positiu.
- Negatiu.

Data de la propera revisió del tipus d'interès.

Data en què ha de tenir lloc la propera revisió del tipus d'interès.

La data de revisió és la que s'indiqui en el contracte; si no s'hi especifica, però sí que es preveu una revisió (per exemple, previ avís), s'ha d'indicar la data de referència.

Per a les operacions que no estiguin subjectes a revisió (com les que tenen tipus d'interès fix durant la seva vida) o l'última data de revisió de les quals sigui anterior a la data de referència, s'ha de declarar el valor «No aplicable».

Format: AAAAMMDD.

Classificació de les operacions en funció del risc de crèdit per insolvència.

Classificació en funció del risc de crèdit per insolvència, d'acord amb el que estableix l'annex 9 de la Circular 4/2017.

a) Risc normal.

- Risc normal.

b) Risc normal en vigilància especial.

- Risc normal en vigilància especial.

c) Risc dubtós.

- Dubtós no morós.

Morós (i arrossegament d'operacions).

- Amb imports vençuts entre més de 90 dies i fins a 6 mesos.
- Amb imports vençuts entre més de 6 mesos i fins a 9 mesos.
- Amb imports vençuts entre més de 9 mesos i fins a 12 mesos.
- Amb imports vençuts entre més de 12 mesos i fins a 15 mesos.
- Amb imports vençuts entre més de 15 mesos i fins a 18 mesos.
- Amb imports vençuts entre més de 18 mesos i fins a 21 mesos.
- Amb imports vençuts de més de 21 mesos.

d) Risc fallit.

- Risc fallit.
- No aplicable.

La Societat de Gestió d'Actius Procedents de la Reestructuració Bancària, SA (Sareb) i les sucursals a Espanya d'entitats de crèdit estrangeres que tinguin la seu central en un estat membre de l'Espai Econòmic Europeu que, en aplicació del que estableix la norma 2, apartat 2, lletra b), de la Circular 4/2017, hagin decidit aplicar els criteris de valoració i cobertura del risc de crèdit que utilitzi la seva seu central, i així ho hagin informat al Banc d'Espanya, han de declarar el valor «No aplicable».

#### Part 4. *Dades dels riscos directes assumits per tercers*

Principal assumit per tercers. Import no vençut

Import del principal no vençut assumit per tercers corresponent a operacions donades de baixa de l'actiu, totalment o parcialment, de conformitat amb la normativa comptable aplicable per a les transferències d'actius.

Quan es tracti d'operacions qualificades de refinançament, refinançades o reestructurades en la dimensió «Estat de refinançaments i reestructuracions» del mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions, import vençut assumit per tercers, calculat aplicant-hi el mateix criteri que en el camp «Principal assumit per l'entitat. Import no vençut».

Principal assumit per tercers. Import vençut

Import del principal vençut assumit per tercers 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.

Quan es tracti d'operacions qualificades de refinançament, refinançades o reestructurades en la dimensió «Estat de refinançaments i reestructuracions» del mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions, l'import vençut assumit per tercers calculat aplicant-hi el mateix criteri que en el camp «Principal assumit per l'entitat. Import vençut».

Interessos de demora assumits per tercers

Import dels interessos de demora assumit per tercers 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.

Despeses exigibles assumides per tercers

Import de les despeses exigibles assumit per tercers 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.

Pro memòria: import vençut abans del refinançament o la reestructuració assumit per tercers

En les operacions qualificades de refinançament, refinançades o reestructurades en la dimensió «Estat de refinançaments i reestructuracions» del mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions, import vençut amb anterioritat al refinançament o la reestructuració assumit per tercers, calculat aplicant-hi el mateix criteri que en el camp «Pro memòria: import vençut amb anterioritat al refinançament o la reestructuració assumit per l'entitat».

Límit actual del risc assumit per tercers

Import del límit actual del risc assumit per tercers, corresponent a operacions donades de baixa de l'actiu, totalment o parcialment, de conformitat amb la normativa comptable aplicable per a les transferències d'actius.



Risc disponible assumit per tercers. Disponibilitat immediata

Import del risc disponible amb disponibilitat immediata assumit per tercers, corresponent a operacions donades de baixa de l'actiu, totalment o parcialment, de conformitat amb la normativa comptable aplicable per a les transferències d'actius.

Risc disponible assumit per tercers. Disponibilitat condicionada

Import del risc disponible amb disponibilitat condicionada assumit per tercers, corresponent a operacions donades de baixa de l'actiu, totalment o parcialment, de conformitat amb la normativa comptable aplicable per a les transferències d'actius.

## C.2. Dades dinàmiques dels riscos indirectes

Codi de l'operació.

Codi amb el qual s'identifica l'operació garantida pel titular del risc indirecte en el mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.

En les operacions mancomunades, els riscos indirectes s'han d'assignar a cadascuna de les operacions del mateix contracte declarades en el mòdul B.2, encara que la garantia proporcionada per un titular de risc indirecte cobreixi totes les operacions declarades del contracte.

En les pòlisses de risc global-multiús, les línies d'aval, les línies de crèdits documentaris i els crèdits per disposicions, els riscos indirectes s'han d'assignar tant a aquestes operacions com a les operacions procedents d'elles amb les quals s'hagin vinculat en el mòdul G.1, Dades bàsiques que vinculen codis, encara que la garantia proporcionada per un titular de risc indirecte cobreixi totes les operacions declarades del contracte.

Codi del titular del risc indirecte.

Codi assignat al titular dels riscos indirectes en el mòdul B.1, Dades bàsiques que relacionen les persones amb les operacions.

### Part 1. *Dades dels riscos indirectes assumits per l'entitat declarant*

Risc màxim garantit assumit per l'entitat.

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.

Risc disposat garantit assumit per l'entitat. Import total

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.

Risc disposat garantit assumit per l'entitat. Import vençut

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.

Risc disposat garantit assumit per l'entitat. Interessos de demora i despeses exigibles

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.

*Part 2. Dades dels riscos indirectes assumits per tercers*

Risc màxim garantit assumit per tercers

Import del risc màxim garantit pel titular del risc indirecte assumit per tercers d'operacions donades de baixa de l'actiu, totalment o parcialment, de conformitat amb la normativa comptable aplicable per a les transferències d'actius.

Risc disposat garantit assumit per tercers. Import total

Import total del risc disposat garantit pel titular del risc indirecte assumit per tercers d'operacions donades de baixa de l'actiu, totalment o parcialment, de conformitat amb la normativa comptable aplicable per a les transferències d'actius.

Risc disposat garantit assumit per tercers. Import vençut

Import vençut del risc disposat garantit pel titular del risc indirecte assumit per tercers d'operacions donades de baixa de l'actiu, totalment o parcialment, de conformitat amb la normativa comptable aplicable per a les transferències d'actius.

Risc disposat garantit assumit per tercers. Interessos de demora i despeses exigibles

Import dels interessos de demora i despeses exigibles garantit pel titular del risc indirecte assumit per tercers d'operacions donades de baixa de l'actiu, totalment o parcialment, de conformitat amb la normativa comptable aplicable per a les transferències d'actius.»

**C.3. Dades dinàmiques financeres dels préstecs a persones jurídiques**

Codi de l'operació.

Codi amb el qual s'identifica l'operació en el mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.

Import transferit.

Import transferit de la propietat econòmica de l'actiu financer per l'agent observat a un tercer.

Aquest import correspon a la part del saldo viu nominal que ha estat transferida per l'entitat fins a la data de referència, mitjançant una titulització tradicional o un altre tipus de transferència, amb independència de si l'import estava reconegut en el balanç de l'entitat.

Si l'agent observat transfereix totalment una operació amb imports fallits i ja no la gestiona, ha de mantenir la declaració a la CIR fins a la fi del trimestre corresponent, de conformitat amb la norma sisena, apartat 7.

Si no hi ha imports transferits, s'ha de declarar zero.

Situació d'impagament (*default*) de l'operació.

Situació d'impagament de l'operació a la data a què es refereix la declaració. Aquesta dimensió s'ha de declarar per a totes les operacions, de conformitat amb l'article 178 del Reglament (UE) núm. 575/2013, incloses les que l'entitat no té reconegudes en el seu balanç perquè es gestionen a compte de tercers o estan íntegrament fallides:

- Sense situació d'impagament.
- Situació d'impagament per improbabilitat de pagament.
- Situació d'impagament per mora superior a 90 dies.
- Situació d'impagament per improbabilitat de pagament i per mora superior a 90 dies.
- No aplicable.

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

- Sense situació d'impagament: l'operació no està en situació d'impagament de conformitat amb el Reglament (UE) núm. 575/2013.
- Situació d'impagament per improbabilitat de pagament: l'operació es considera en situació d'impagament per improbabilitat de pagament de conformitat amb el Reglament (UE) núm. 575/2013.
- Situació d'impagament per mora superior a 90 dies: l'operació està en situació d'impagament per mora superior a 90 dies de conformitat amb el Reglament (UE) núm. 575/2013.
- Situació d'impagament per improbabilitat de pagament i per mora superior a 90 dies: l'operació està en situació d'impagament per improbabilitat de pagament i per mora superior a 90 dies de conformitat amb el Reglament (UE) núm. 575/2013.
- No aplicable: s'ha de declarar aquest valor quan l'operació es consideri íntegrament fallida o quan la situació d'impagament no es determini per a cada operació sinó respecte del titular.

Data de la situació d'impagament (*default*) de l'operació.

Data en què es produeix qualsevol de les situacions d'impagament declarades en la dimensió «Situació d'impagament de l'operació».

Si l'operació mai ha estat en situació d'impagament, s'ha de declarar la data de formalització de l'operació.

Si l'operació ha estat declarada en situació d'impagament, però a la data de referència ja no ho està, s'ha de declarar la data en què es va classificar com a «sense situació d'impagament».

S'ha de declarar «No aplicable» quan el valor de la dimensió «Situació d'impagament de l'operació» sigui no aplicable.

Format: AAAAMMDD.

Imports vençuts de l'operació.

Import agregat de principal, interessos i comissions contractualment vençuts inclosos en el saldo viu nominal i que estan pendents de pagament en la data de referència.

Aquest import fa referència a la totalitat de l'operació, amb independència que hagi estat totalment o parcialment transferida.

S'han de declarar tots els imports vençuts de l'operació, inclosos els imports transferits a què es refereix l'apartat 4 de la norma segona.

S'ha de declarar zero si el saldo viu nominal no té cap import vençut i pendent de pagament a la data de la declaració. També s'ha de declarar zero quan l'operació es consideri íntegrament fallida.

Saldo viu nominal.

Aquest saldo inclou el principal vençut i no vençut, els interessos i les comissions vençuts, i les despeses contractualment exigibles a la data de referència deduïts els imports comptabilitzats com a fallits acumulats.

S'ha de declarar tot el saldo viu de l'operació, inclosos els imports transferits a què es refereix l'apartat 4 de la norma segona.

S'ha de declarar zero en cas que no hi hagi hagut disposicions a la data de la declaració. També s'ha de declarar zero quan l'operació es consideri íntegrament fallida.

Saldo fora de balanç.

Import del límit actual del risc, assumit o gestionat per l'entitat, no disposat a la data de referència.

S'ha de declarar tot el saldo fora de balanç, inclosos els imports transferits a què es refereix l'apartat 4 de la norma segona.

En cas que l'operació no tingui un límit disponible a la data de referència, s'ha de declarar zero.

Per a les operacions que per la seva naturalesa no puguin tenir saldos disponibles (per exemple, descoberts, operacions de recompra inversa, etc.), s'ha de declarar «No aplicable». Aquest valor també s'ha de declarar quan l'operació es consideri íntegrament fallida.

Interès meritat.

L'import de l'interès meritat a la data de la declaració.

Aquest import s'ha de calcular de conformitat amb la normativa comptable.

Per a les operacions no reconegudes en balanç, s'ha de calcular de conformitat amb les condicions estipulades en el contracte, excepte per a les operacions que es considerin íntegrament fallides, per a les quals s'ha de declarar zero.

Per als préstecs que no meritin interessos perquè no s'aplica cap interès a l'operació, s'ha de declarar el valor «No aplicable». Aquest valor s'ha de declarar també en les operacions de crèdit comercial sense recurs.

#### **C.4. Dades dels préstecs a persones jurídiques sobre les responsabilitats conjuntes**

Codi de l'operació

Codi amb el qual s'identifica l'operació en el mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.

Codi de la persona.

Codi assignat al titular de risc directe la naturalesa de la intervenció del qual en el mòdul B.1, Dades bàsiques que relacionen les persones amb les operacions, és:

- titular de risc directe solidari diferent del 100%, o
- titular de risc directe mancomunat solidari diferent del 100% amb altres titulars directes mancomunats.

Import de la responsabilitat conjunta.

Part del «Saldo viu nominal» declarat en el mòdul C.3, Dades dinàmiques financeres dels préstecs a persones jurídiques, que correspongui al titular solidari declarat en la dimensió «Codi de la persona».

#### **D. DADES SOBRE GARANTIES REBUDES**

##### **D.1. Dades bàsiques que relacionen les operacions amb les garanties rebudes**

Codi de l'operació.

Codi amb el qual s'identifica l'operació en el mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.

En les operacions mancomunades, les dades de les garanties s'han d'assignar a cadascuna de les operacions del mateix contracte declarades en el mòdul B.2, encara que aquestes garanties cobreixin totes les operacions declarades del contracte.

En les pòlisses de risc global-multiús, les línies d'aval, les línies de crèdits documentaris i els crèdits per disposicions, les dades de les garanties s'han d'assignar tant a aquestes operacions com a les operacions procedents d'elles amb les quals s'hagin vinculat en el mòdul G.1, Dades bàsiques que vinculen codis, encara que aquestes garanties cobreixin totes les operacions declarades del contracte.

Codi de la garantia rebuda.

Codi amb què s'identifica la garantia rebuda en el mòdul D.1.1, Dades bàsiques de les garanties rebudes.

Garantia real principal assignada a l'operació.

Indica si la garantia es considera la que garanteix l'operació de manera més eficient:

- Sí.
- No.
- No aplicable.

En cas que la garantia real rebuda s'assigni a una sola operació, s'ha de declarar el valor «Sí».

En cas que diverses garanties reals s'assignin a una operació, s'ha d'indicar el valor «Sí» al codi de la garantia que als efectes de gestió es consideri que garanteix l'operació de manera més eficient, i s'ha d'assignar el valor «No» a la resta dels codis de garantia assignats a l'operació. En tot cas, s'ha d'assignar el valor «Sí» a una garantia immobiliària o a una garantia pignorativa, abans que a la resta de les garanties reals.

El valor «No aplicable» s'ha d'assignar quan la garantia rebuda no sigui una garantia real.

## D.1.1. Dades bàsiques de les garanties rebudes

Codi de la garantia rebuda.

Codi que identifica l'actiu rebut en garantia de l'operació, la garantia financera rebuda, l'actiu cedit en arrendament financer o l'actiu subjacent en préstecs de recompra inversa.

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 aquest, amb independència de la data en què es formalitzin.

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.

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.

### Part 1. Dades de les garanties rebudes

Tipus de garantia.

Tipus de producte o garantia amb què, si s'escau, compti l'operació, sigui quin sigui el *loan to value*:

- a) Garanties reals addicionals a la de l'instrument de l'operació:
  - Hipoteca immobiliària (primera hipoteca).
  - Hipoteca immobiliària (resta de les hipoteques).
  - Altres garanties immobiliàries.

- Garantia pignorativa (actius financers).
  - Hipoteca naval.
  - Operació inscrita en el Registre de vendes a termini de béns mobles.
  - Garanties reals diferents de les anteriors.
- b) Altres garanties diferents de les garanties personals.
- Arrendament financer de béns immobles.
  - Arrendament financer de la resta dels béns.
  - Actius financers adquirits temporalment en préstecs de recompra inversa.
  - Altres actius materials adquirits temporalment en préstecs de recompra inversa.
  - Resta de garanties materials o immaterials.
- c) Garanties personals.
- Garanties financeres rebudes.

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

– Per als valors de l'apartat a) Garanties reals addicionals a la de l'instrument de l'operació, s'han d'utilitzar 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.

– Arrendament financer de béns immobles: immobles cedits en arrendament en operacions el tipus de producte de les quals sigui un arrendament financer.

– Arrendament financer de la resta dels béns: actius que no siguin immobles cedits en arrendament en operacions el tipus de producte de les quals sigui un arrendament financer.

– Actius financers adquirits temporalment en préstecs de recompra inversa: actius financers subjacents en operacions el tipus de producte de les quals sigui la resta dels préstecs de recompra inversa.

– Altres actius materials adquirits temporalment en préstecs de recompra inversa: actius no financers subjacents en operacions el tipus de producte de les quals sigui la resta dels préstecs de recompra inversa.

– Resta de garanties materials o immaterials: altres garanties materials o immaterials diferents de les garanties reals.

– Garanties financeres rebudes: contractes que exigeixen que l'emissor efectui pagaments específics per reemborsar al creditor 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, independentment de la seva forma jurídica.

Tipus d'actiu o garantia financera.

Per als béns immobles:

- a) Edificis i elements d'edificis.
- Habitatges.
  - Protegits.
  - Lliures, de primera residència.
  - Lliures, de segona residència.
  - Oficines.
  - Locals comercials.
  - Naus polivalents.
  - Naus no polivalents.
  - Places de garatge.
  - Trasters.
  - Hotels.
  - Residències d'estudiants o de la tercera edat.

- Resta dels edificis.
- b) Altres construccions.
  - Altres construccions.
- c) Terrenys.
  - Sòls urbans o urbanitzables.
  - Finques rústiques.
  - En explotació.
  - Resta.

– Resta dels terrenys.

Per als actius financers:

- d) Actius financers.
  - Efectiu i dipòsits dineraris.
  - Valors representatius de deute.
  - Altres instruments de deute.
  - Instruments de capital diferents de participacions en fons d'inversió.
  - Instruments de patrimoni diferents dels instruments de capital.
  - Participacions en fons d'inversió.
  - Cartera comercial (efectes comercials).
  - Altres actius financers.

Per a la resta dels actius materials i immaterials:

- e) Béns mobles.
  - Vaixells.
  - Aeronaus.
  - Automòbils i altres vehicles de motor.
  - Resta dels béns mobles.
- f) Pòlisses d'assegurances de vida pignorades.
  - Pòlisses d'assegurances de vida pignorades.
- g) Resta dels actius materials.
  - Mercaderies o resguards de dipòsit d'aquestes.
  - Or.
  - Joies i metalls preciosos diferents de l'or.
  - Resta dels actius materials.
- h) Resta dels actius.
  - Resta dels actius.

Per a les garanties financeres rebudes:

- i) Garanties financeres rebudes.
  - Derivats de crèdit.
  - Garanties financeres diferents de derivats de crèdit.

L'assignació dels valors per als béns immobles s'ha de fer utilitzant els criteris següents:

- Habitatges: habitatges unifamiliars o que formin part d'un edifici compost per més unitats, incloses les seves places de garatge i trasters, així com els edificis o la part d'aquests que consisteixi en habitatges.
- Oficines: oficines individuals, així com els edificis o la part d'aquests que consisteixi en oficines.
- Locals comercials: locals comercials individuals, així com els edificis o la part d'aquests que consisteixi en locals comercials.
- Naus polivalents: naus susceptibles d'ús polivalent perquè 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 possibilitar la fàcil realització d'aquestes en efectiu.
- Naus no polivalents: naus que no compleixin els criteris per qualificar-les d'ús polivalent.
- Places de garatge i trasters: places de garatge i trasters individuals, així com els edificis que consisteixin en aquest tipus d'immobles.
- Hotels i residències d'estudiants o de la tercera edat: edificis o parts d'edificis destinats al tipus d'activitats esmentat.
- Resta dels edificis: edificis o parts d'edificis que no s'hagin d'incloure en algun dels valors anteriors.
- Altres construccions: construccions que no siguin edificis o elements d'edificis (per exemple, amarratges).
- Sòl urbà o urbanitzable: sòl classificat urbanísticament com a urbà o urbanitzable.
- Finques rústiques: sòl no urbà ni urbanitzable autoritzat per a activitats de naturalesa agrícola, forestal, ramadera o altres usos compatibles. Les finques s'han de classificar en el valor que els correspongui en funció de si estan en explotació o no.
- Resta dels terrenys: terrenys diferents de finques rústiques i sòl urbà o urbanitzable, com ara pedreres, mines, etc.

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 paratitzi; 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.

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.

L'assignació dels valors per als actius financers s'ha de fer utilitzant els criteris següents:

- Instruments de deute: efectiu, dipòsits dineraris en entitats de crèdit, valors representatius de deute i altres instruments de deute (préstecs diferents dels dipòsits a entitats de crèdit).
- Instruments de capital diferents de participacions en fons d'inversió: 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, i que no siguin participacions en fons d'inversió.
- Instruments de patrimoni diferents dels instruments de capital: instruments financers emesos per altres entitats que tinguin la consideració de patrimoni net segons la normativa comptable aplicable a les entitats de crèdit, i no es puguin registrar en el balanç com a capital.
- Cartera comercial: efectes comercials que serveixen de garantia per a uns tipus de producte diferents de «Crèdit comercial».
- Altres actius financers: actius financers no classificats en les altres categories.

L'assignació dels valors per a la resta dels actius materials i immaterials s'ha de fer utilitzant els criteris següents:

- Resta dels béns mobles: béns mobles diferents dels vaixells, les aeronaus, els automòbils i altres vehicles a motor.



– Pòlisses d'assegurança de vida pignorades: pòlisses d'assegurança de vida pignorades a favor de l'entitat de crèdit creditora de conformitat amb el Reglament (UE) núm. 575/2013.

– Or: or de conformitat amb el Reglament (UE) núm. 575/2013, és a dir, or en lingots mantingut en caixes fortes pròpies o dipositat en custòdia, en la mesura en què se sustenti en passius en forma de lingots d'or.

– Resta dels actius materials: altres garanties de naturalesa física, de conformitat amb el Reglament (UE) núm. 575/2013, i no incloses en els valors anteriors.

– Resta dels actius: actius intangibles i resta dels actius diferents dels materials i financers.

L'assignació dels valors per a les garanties financeres rebudes s'ha de fer utilitzant els criteris següents:

– Derivats de crèdit: inclou els derivats de crèdit que s'ajusten a la definició de garantia financera d'acord amb l'annex V del Reglament d'Execució (UE) núm. 680/2014, així com els derivats de crèdit diferents de les garanties financeres d'acord amb l'annex V del Reglament d'Execució (UE) núm. 680/2014. S'inclouen els derivats de crèdit admissibles de l'article 204 del Reglament (UE) núm. 575/2013.

– Garanties financeres diferents de derivats de crèdit: garanties financeres diferents de derivats de crèdit de conformitat amb el Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014.

Abast de la garantia real.

Indica si la garantia es constitueix per garantir una operació concreta o serveix per garantir diverses operacions:

- Garantia ordinària.
- Garantia de màxim.

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

– Garantia ordinària: quan la garantia es constitueix per garantir una operació concreta.

– Garantia de màxim: quan la garantia serveix per garantir una o més operacions, presents o futures, sense necessitat de pacte novador.

Codi de la garantia real de màxim.

Per a les garanties de màxim, codi que identifica la garantia.

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.

Ordre de prelació de la garantia.

Per a les operacions amb garantia hipotecària, número que ocupa la hipoteca en l'ordre de prelació (1a, 2a, 3a, etc.) una vegada descomptades les hipoteques cancel·lades econòmicament.

## Part 2. *Dades addicionals de les garanties rebudes per a préstecs a persones jurídiques*

Codi del proveïdor de la garantia.

En aquesta dimensió s'ha de declarar un sol proveïdor de garantia, encara que els actius rebuts en garantia tinguin diversos propietaris o que les garanties financeres siguin

solidàries. En aquest cas, l'entitat ha de declarar la persona jurídica que consideri més rellevant als efectes de l'anàlisi del risc.

En cas que el proveïdor de la garantia sigui una persona física, s'ha de declarar el valor «No aplicable».

En funció del tipus d'actiu o garantia financera, el proveïdor és:

Tipus d'actiu o garantia financera	Proveïdor de la garantia
Béns immobles.	Propietari de la garantia.
Efectiu i dipòsits dineraris.	Propietari de la garantia.
Valors representatius de deute.	Tenidor dels valors.
Altres instruments de deute.	Creditor del préstec.
Instruments de patrimoni.	Tenidor de les participacions.
Cartera comercial (efectes comercials).	Persona que lliura els efectes o les factures.
Pòlisses d'assegurances de vida pignorades.	Prenedor.
Resta dels actius materials.	Propietari de la garantia.
Resta dels actius.	S'ha de determinar amb caràcter individual.
Derivats de crèdit.	Contrapart del derivat de crèdit.
Garanties financeres diferents de derivats de crèdit.	Garant.

En el cas dels arrendaments financers, el proveïdor de la garantia és el deutor, propietari econòmic del bé arrendat.

En el cas de les pòlisses d'assegurança pignorades, el proveïdor de la garantia és el tenidor de l'actiu.

Per a les garanties financeres diferents dels derivats de crèdit i per als derivats de crèdit, el proveïdor de la garantia ha de ser algun dels titulars declarats en el mòdul B.1 com a garants.

Valor de la garantia.

Aquest import és el valor de la garantia resultant de l'estimació més recent efectuada de conformitat amb el «Tipus de valor de la garantia». Conseqüentment, aquest import s'ha d'actualitzar cada vegada que l'entitat valori de nou les garanties.

Quan la garantia estigui denominada en una moneda diferent de l'euro, s'ha de declarar l'import del contravalor de la moneda en euros a la data de la seva valoració. Aquest import s'ha d'actualitzar amb posterioritat, com a conseqüència de la variació del tipus de canvi, sempre que el valor declarat a «Tipus de valor de la garantia» sigui «Import nocional».

Tipus de valor de la garantia.

Identifica el tipus de valor que s'està informant a l'atribut «Valor de la garantia»:

- Valor de mercat.
- Valor sostenible a llarg termini.
- Import nocional.
- Valor raonable.
- Altres valors de la garantia.

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

- Valor de mercat: valor de mercat I dels béns immobles de conformitat amb l'article 4, apartat 1, punt 76, del Reglament (UE) núm. 575/2013.

– Valor sostenible a llarg termini: «valor del crèdit hipotecari» dels béns immobles de conformitat amb l'article 4, apartat 1, punt 74, del Reglament (UE) núm. 575/2013, és a dir, «el valor del bé immobiliari determinat mitjançant una avaluació prudent de la possibilitat futura de comerciar amb el bé esmentat, tenint en compte els aspectes duradors a llarg termini d'aquest, les condicions del mercat normals i locals, el seu ús en el moment de la taxació i els seus usos alternatius adequats». Aquest valor només es pot usar en cas de béns immobles.

– Import nocional: és el valor nominal acordat contractualment que s'utilitza per calcular els pagaments en cas que s'executi la garantia. En el cas de pòlisses d'assegurança de vida, el valor nocional és el valor de rescat.

– Valor raonable: el preu que es rebria per la venda d'un actiu o que es pagaria per transferir un passiu, en una operació ordenada entre participants al mercat, en la data de valoració. Aquest valor raonable no es pot utilitzar per valorar béns immobles.

– Altres valors de la garantia: altres valors de la garantia no inclosos en cap de les categories anteriors.

La taula següent presenta els diferents tipus de valoració admissibles segons el tipus d'actiu o garantia financera:

Tipus d'actiu o garantia financera	Tipus de valor de la garantia
Béns immobles.	Valor de mercat/valor sostenible a llarg termini.
Efectiu i dipòsits dineraris.	Import nocional/valor raonable.
Valors representatius de deute.	Import nocional/valor raonable.
Altres instruments de deute.	Import nocional/valor raonable.
Instruments de patrimoni.	Valor raonable.
Cartera comercial (efectes comercials).	Import nocional/valor raonable.
Pòlisses d'assegurances de vida pignorades.	Import nocional.
Resta dels actius materials.	Valor raonable.
Resta dels actius.	Import nocional/valor raonable.
Derivats de crèdit.	Import nocional/valor raonable.
Garanties financeres diferents de derivats de crèdit.	Import nocional/valor raonable.

Mètode de valoració de la garantia.

Mètode utilitzat per l'entitat en l'última valoració de la garantia. Aquest atribut s'ha d'actualitzar quan canviï el mètode utilitzat:

- A preu de mercat.
- Estimació pel proveïdor de la garantia.
- Valoració pel creditor.
- Valoració per un tercer.
- Altres tipus de valoració.

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

– A preu de mercat: mètode de valoració en virtut del qual el valor de la garantia es basa en preus cotitzats sense ajustar en relació amb els actius i passius idèntics en un mercat actiu.

– Estimació pel proveïdor de la garantia: mètode en virtut del qual el proveïdor de la garantia efectua la valoració.

– Valoració pel creditor: mètode en virtut del qual el creditor efectua la valoració. Aquesta valoració la poden fer tant un taxador intern de l'entitat com un d'extern contractat per aquesta.

– Valoració per un tercer: mètode en què un taxador independent efectua la valoració.

– Altre tipus de valoració: altre tipus de valoració no inclòs en les altres categories. S'ha de declarar aquest valor si «Tipus de valor de la garantia» és «Import nocional».

Data del valor de la garantia.

Data en què es va efectuar l'última taxació o valoració de la garantia abans de la data de referència.

Per a les garanties el valor declarat de les quals a «Tipus de valor de la garantia» sigui «Import nocional», s'ha de declarar la data en què l'import nocional va canviar per última vegada.

Format: AAAAMMDD.

Data de venciment de la garantia.

Data de venciment que estableix el contracte de la garantia.

En cas que un actiu protegeixi més d'una operació, la data de venciment és la data de venciment de l'operació que venci primer. Si la garantia esmentada no s'ha utilitzat quan venci la primera operació, la data de venciment s'ha d'actualitzar amb la data de venciment de l'operació següent.

Quan ni l'operació garantida ni el contracte de garantia especifiquin una data de venciment, o en cas que el contracte de garantia indiqui expressament que la garantia és per temps il·limitat, s'ha de declarar el valor «No aplicable».

Format: AAAAMMDD.

Valor original de la garantia.

Import del valor de la garantia a l'inici.

Aquest valor no s'ha de modificar durant la vida de la garantia. En cas que una garantia garanteixi diverses operacions amb diferents dates d'alta, el valor original de la garantia és el que es va indicar per a la primera operació.

Quan la garantia estigui denominada en una moneda diferent de l'euro, s'ha de declarar l'import del contravalor de la moneda en euros a la data de la seva valoració. Aquest import no s'ha d'actualitzar amb posterioritat com a conseqüència de la variació del tipus de canvi.

Per a les garanties formalitzades abans de setembre de 2018, si no se'n coneix la dada, s'ha de declarar el valor «No aplicable».

Data de la valoració original de la garantia.

Data en què es va efectuar l'última taxació o valoració abans de la seva aportació inicial com a garantia.

Per a les garanties formalitzades abans de setembre de 2018, si no se'n coneix la dada, s'ha de declarar el valor «No aplicable».

Format: AAAAMMDD.

## D.2. Dades bàsiques dels immobles rebuts en garantia

Codi de la garantia rebuda.

Codi amb el qual s'identifica la garantia rebuda en el mòdul D.1.1, Dades bàsiques de les garanties rebudes.

Aquest codi ha de ser únic per a cada actiu o conjunt d'actius que es declarin 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'ha 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 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.

Consideració de l'immoble a la normativa europea aplicable per al càlcul del coeficient de recursos propis.

Indica la consideració de l'immoble rebut en garantia a la normativa europea aplicable per al càlcul del coeficient de recursos propis:

- Residencial.
- Oficines i locals comercials.
- Resta dels immobles comercials.

L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris que estableix la normativa europea aplicable per al càlcul del coeficient de recursos propis.

Localització de l'immoble. País.

Codi ISO alfabètic del país on s'ubiqui l'actiu immobiliari.

Localització de l'immoble. Codi postal.

Quan l'immoble estigui a Espanya, codi postal de l'adreça en què s'ubiqui. Quan l'immoble estigui localitzat en un altre Estat membre informant, codi postal disponible o codi NUTS nivell 3 que correspongui a la regió on estigui localitzat l'immoble.

## Part 1. *Dades per als immobles*

Immoble integrat per diverses finques.

Indica si l'immoble està integrat per diverses finques registrals o cadastrals:

- Sí.
- No.

Identificador únic registral (IDUFIR/CRU).

Codi IDUFIR o CRU assignat a la finca en el Registre de la Propietat.

Quan l'immoble estigui integrat per dues o més finques registrals diferents, no s'ha de facilitar el codi esmentat.

Identificador registral.

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.

Referència cadastral.

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.

Import de les càrregues prèvies compromeses amb tercers.

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.

Import de la responsabilitat hipotecària. Principal.

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.

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.

Import de la responsabilitat hipotecària. Interessos i costes.

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.

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.

Actius en garantia de finançaments de promocions immobiliàries.

Per a les operacions la finalitat de les quals és la construcció o promoció immobiliària, inclòs el finançament de sòl, indica si els actius rebuts en garantia són els mateixos actius objecte de la promoció finançada:

- Sí.
- No.

Última taxació completa. Data de l'última taxació.

Data de referència de l'última taxació completa dels actius.  
Format: AAAAMMDD.

Última taxació completa. Codi de la societat de taxació o valoració.

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 al país en què radiqui l'actiu per efectuar valoracions amb finalitats hipotecàries, el codi 9998.

Si es tracta d'un altre valorador, el codi 9999.

Última taxació completa. Número de taxació.

Número que assigni la societat de taxació o valoració a la taxació.

Última taxació completa. De conformitat amb la Llei del mercat hipotecari.

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:

- Sí.
- No.

Última taxació completa. Mètode de valoració (valor).

Mètode i valor utilitzat per determinar el valor de taxació del bé de conformitat amb el que disposa l'Ordre ECO 805/2003:

- a) Mètode del cost.
  - Valor de reemplaçament net.
- b) Mètode residual.
  - Valor residual dinàmic.
  - Valor residual estàtic.
- c) Mètode de comparació.
  - Valor de mercat per comparació.
- d) Mètode d'actualització de rendes.
  - Valor per actualització de rendes d'immobles lligats a una explotació econòmica.
  - Valor per actualització de rendes d'immoble amb mercat de lloguers.
  - Valor per actualització de rendes d'altres immobles en arrendament.
- e) Altres mètodes.
  - Valor màxim legal.
  - Valor cadastral.
  - Altres criteris.

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.

Última taxació completa. Condicionants.

Indica si en l'última taxació completa hi ha algun condicionant dels esmentats a l'article 10 de l'Ordre ECO 805/2003:

- Sí.
- No.

Última taxació completa. Advertències.

Indica si en l'última taxació completa hi ha alguna advertència de les esmentades a l'article 11 de l'Ordre ECO 805/2003:

- Sí.
- No.

Última taxació completa. Visita a l'interior de l'immoble.

Indica si a l'última taxació completa es va efectuar una visita a l'interior de l'immoble:

- Sí.
- No.

Última taxació completa. Tipus de dades utilitzades d'immobles comparables.

Indica la font majoritària de les dades d'immobles similars (comparables) que es van utilitzar en l'última taxació completa:

- Transaccions recents.
- Dades d'oferta.

Última taxació completa. Mètode residual dinàmic. Tipus d'actualització (%).

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.

Format: percentatge amb dos decimals.

Última taxació completa. Mètode residual dinàmic. Taxa anualitzada homogènia (%).

Quan el valor de taxació sigui el valor residual dinàmic, taxa anualitzada homogènia que s'hagi utilitzat en el seu càlcul.

Format: percentatge amb dos decimals.

Última taxació completa. Mètode residual dinàmic. Taxa anual mitjana de variació del preu de mercat de l'actiu (%). Import positiu.

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, si la taxa esmentada és positiva.

Format: percentatge amb dos decimals.

Última taxació completa. Mètode residual dinàmic. Taxa anual mitjana de variació del preu de mercat de l'actiu (%). Import negatiu.

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, si la taxa esmentada és negativa.

Format: percentatge amb dos decimals.

Última taxació completa. Mètode residual dinàmic. Termini màxim per finalitzar la construcció (mesos).

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 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.

Última taxació completa. Mètode residual dinàmic. Termini màxim per finalitzar la comercialització (mesos).

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.



Última taxació completa. Mètode residual estàtic. Marge de benefici del promotor (%).

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 amb dos decimals.

Última taxació completa. Valor de taxació.

Valor de taxació de l'última taxació completa.

Última taxació completa. Valor hipotecari.

Valor hipotecari de l'última taxació completa.

Última taxació completa. Valor en hipòtesi d'edifici acabat.

Per als edificis en construcció, en rehabilitació o en projecte, valor de l'immoble en hipòtesi d'edifici acabat que figura en l'últim informe de taxació completa.

Última taxació completa. Valor del terreny.

Per als edificis en construcció, en rehabilitació o en projecte, import del valor de taxació del terreny sobre el qual s'està construint o s'ha de construir l'edifici.

Última taxació per mètodes estadístics. Data de la taxació.

Quan s'hagi fet una valoració per mètodes estadístics, data de referència de l'última taxació.

Format: AAAAMMDD.

Última taxació per mètodes estadístics. Codi de la societat de taxació o valoració.

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.

Última taxació per mètodes estadístics. Número de taxació.

Quan s'hagi realitzat una valoració per mètodes estadístics, nombre que assigni la societat de taxació o valoració a la taxació.

Última taxació per mètodes estadístics. Mètode de valoració.

Quan s'hagi fet una valoració per mètodes estadístics, mètode estadístic utilitzat en la valoració:

- Models automàtics de valoració.
- Procediment mostral.

Última taxació per mètodes estadístics. Valor de taxació.

Quan s'hagi fet una valoració per mètodes estadístics, valor de taxació de l'última taxació.

## Part 2. Dades addicionals per als edificis i elements d'edificis

Data de la construcció.

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.

Data de l'última rehabilitació integral.

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.

Estat de la construcció.

Mateixa definició i valors que en la dimensió del mateix nom del mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.

Llicència.

Mateixa definició i valors que en la dimensió del mateix nom del mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.

Habitatge habitual del prestatari.

Quan l'actiu sigui un habitatge, indica si és la residència habitual del prestatari:

- Sí.
- No.

Valor del terreny ajustat.

Quan l'edifici estigui en construcció o en 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.

Nombre d'habitatges.

Quan en l'edifici hi ha habitatges, nombre d'habitatges, encara que estiguin en construcció.

### Part 3. *Dades addicionals per al sòl urbà i urbanitzable*

Tipus de sòl

Tipus de sòl:

- Sòl urbà consolidat.
- Sòl urbà no consolidat.
- Sòl urbanitzable ordenat.
- Sòl urbanitzable sectoritzat.
- Resta del sòl urbanitzable.

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

- 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.

- 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.

– 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.

– 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.

– 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).

Desenvolupament del planejament.

Fase de desenvolupament en què està el plantejament urbanístic del sòl:

- Urbanització recepcionada per l'ajuntament.
- Urbanització finalitzada no recepcionada per l'ajuntament.
- Projecte d'urbanització aprovat.
- Planejament de desenvolupament.

- Aprovat definitivament.
- Aprovat inicialment.
- No redactat o no aprovat.

Sistema de gestió.

Forma jurídica per la qual es va a dur a terme la urbanització del terreny i, arribat el cas, la seva edificació posterior:

- Llicència.
- Agent urbanitzador o concert.
- Compensació.
- Cooperació.
- Expropiació.
- Sense gestió/no necessita gestió.

Fase de gestió.

Fase assolida en la gestió del sòl:

- Parcel·les resultants inscrites.
- Aprovació definitiva de l'equidistribució.
- Aprovació inicial de l'equidistribució.
- Constitució de junta/associació.
- Pendent de delimitació d'unitat d'execució.

Paralització de la urbanització.

Indica si la urbanització del sòl no s'ha iniciat o està paralitzada:

- Sí.
- No.

Percentatge de la urbanització executat (%).

Percentatge de la urbanització que s'ha executat respecte del projecte total d'urbanització.

Format: percentatge sense decimals.

Percentatge de l'àmbit valorat (%).

Percentatge sense decimals que representa el sòl en garantia (àmbit valorat) sobre l'àmbit total del qual forma part.

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.

Format: percentatge sense decimals.

Proximitat respecte del nucli urbà.

Indica la proximitat del sòl respecte al nucli urbà:

- Sòl urbà.
- Sòl urbanitzable contigu a urbà.
- Sòl urbanitzable no contigu a urbà, però amb infraestructures d'accés.
- Sòl urbanitzable no contigu a urbà, sense infraestructures d'accés.

Projecte d'obra.

Indica si es disposa d'un projecte per edificar sobre el terreny:

- Sí.
- No.

Superfície del terreny (m<sup>2</sup>).

Nombre de metres quadrats que té el sòl en garantia.

Aprofitament (m<sup>2</sup>).

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.

Producte que es preveu desenvolupar.

Tipus de producte que es preveu desenvolupar en el sòl:

- Residencial (habitatges protegits).
- Residencial (habitatges lliures de primera residència).
- Residencial (habitatges lliures de segona residència).
- Oficines.
- Locals comercials.
- Ús industrial.
- Ús hotelier.
- Residències d'estudiants o de la tercera edat.
- Aparcament.
- Recreativa.
- Altres.

Quan s'hagin de desenvolupar diversos tipus de producte, només s'ha de declarar el que predomini entre tots.

#### Part 4. Dades addicionals per a les finques rústiques

Finca rústica amb expectatives urbanístiques.

Indica si l'entitat considera la finca amb expectatives urbanístiques:

- Sí.
- No.

Part 5. Dades del valor de les garanties

Valor de la garantia als efectes del càlcul del *loan to value*. Import de la garantia.

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:

- Per als immobles acabats, el valor de taxació és el de l'última taxació.
- 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.

Valor de la garantia als efectes del càlcul del *loan to value*. Mode d'obtenció.

Forma d'obtenció de l'import de la dimensió «Valor de la garantia als efectes del càlcul del *loan to value*. Import de la garantia»:

- Última taxació completa.
- Última taxació per mètodes estadístics.

Valor de la garantia als efectes del càlcul del deteriorament. Import de la garantia.

Import assignat a la garantia als efectes del càlcul de la cobertura per deteriorament. 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.

Valor de la garantia als efectes del càlcul del deteriorament. Percentatge de descompte (%).

Percentatge de descompte aplicat per determinar el valor de la garantia als efectes del càlcul del deteriorament.

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.

**D.3. Dades bàsiques dels actius financers rebuts en garantia**

Codi de la garantia rebuda.

Codi amb el qual s'identifica la garantia rebuda en el mòdul D.1.1, Dades bàsiques de les garanties rebudes.

Aquest codi ha de ser únic per a cada actiu.

Codi de l'emissor dels actius financers rebuts en garantia.

Codi de l'entitat en què s'han efectuat els dipòsits o que ha emès els instruments rebuts en garantia, encara que sigui la mateixa entitat declarant.

Codi del valor.

Quan els valors representatius de deute o els instruments de patrimoni tinguin assignat codi ISIN, el codi esmentat.

Cotització.

Indica si els actius financers cotitzen en un mercat regulat:

- Valors cotitzats, amb mercat actiu.
- Valors cotitzats, sense mercat actiu.
- Valors no cotitzats.

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.

Nominal.

Nominal dels actius financers rebuts com a garantia. Per a les participacions en fons d'inversió s'ha de declarar el nombre de participacions.

#### **D.4. Dades dinàmiques que relacionen les operacions amb les garanties rebudes**

Codi de l'operació.

Codi amb el qual s'identifica l'operació en el mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.

Codi de la garantia rebuda.

Codi amb el qual s'identifica la garantia rebuda en el mòdul D.1.1, Dades bàsiques de les garanties rebudes.

En la part 1 d'aquest mòdul s'han de declarar totes les garanties rebudes declarades en els mòduls D.2 i D.3.

En la part 2 d'aquest mòdul s'han de declarar totes les garanties rebudes declarades en el mòdul D.1.1, sempre que garanteixin préstecs a persones jurídiques.

Quan una operació tingui diverses garanties, s'han de declarar de manera separada totes les garanties que l'entitat li assigni per a la seva cobertura.

##### *Part 1. Dades per a les operacions garantides amb immobles i altres actius financers*

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

Import del valor de l'actiu en garantia als efectes del càlcul del *loan to value* 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 *loan to value*. 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.

##### *Part 2. Dades addicionals sobre les garanties dels préstecs a persones jurídiques*

Valor assignat a la garantia.

Import màxim del valor de la garantia que es pot considerar garantia creditícia per a l'operació. Aquest import pot ser superior a l'import del saldo viu nominal de l'operació.

Pel fet d'assignar a cada operació el valor de la garantia, l'entitat ha de tenir en compte les possibles reduccions del valor de la garantia derivades de la qualitat creditícia de

l'emissor dels valors, la qualitat del mercat i la recuperabilitat del bé, i les limitacions que hagi pogut imposar el proveïdor de la garantia, entre d'altres. A més, l'import de tots els drets de cobrament preferents existents de tercers contra la garantia s'ha d'excloure del valor assignat a la garantia.

Si la garantia s'assigna a diverses operacions, l'entitat ha de repartir el valor de la garantia entre totes i cadascuna de les operacions garantides.

Drets de cobrament preferents de tercers contra la garantia.

Import màxim de qualssevol drets de cobrament preferents en vigor contra la garantia que correspongui a tercers diferents de l'entitat.

S'ha de declarar l'import dels drets de cobrament de tercers l'ordre de prelación dels quals sigui anterior al de la garantia que l'entitat té sobre l'operació. Els drets de cobrament de la mateixa entitat amb prelación anterior no s'han de considerar quan es calculi aquest import.

## **D.5. Dades dinàmiques dels edificis en construcció i de les promocions immobiliàries rebuts en garantia**

Codi de la garantia rebuda.

Codi que identifica l'actiu rebut en garantia en el mòdul D.2, Dades bàsiques dels immobles rebuts en garantia.

Edificis en construcció o rehabilitació. Data de l'últim grau d'avançament estimat.

Data de l'últim grau d'avançament estimat.  
Format: AAAAMMDD.

Edificis en construcció o rehabilitació. Codi de la societat de taxació o valoració que va estimar el grau d'avançament.

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.

Edificis en construcció o rehabilitació. Percentatge construït (%).

Percentatge que representa el cost de la part edificada sobre el cost total de la construcció segons l'última certificació.

Edificis en construcció o rehabilitació. Import de les despeses de desenvolupament.

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.

Promocions immobiliàries. Percentatge de vendes formalitzades (%).

Per a les operacions la finalitat de les quals sigui la promoció immobiliària, percentatge que suposa l'import brut de les vendes realitzades sobre l'import brut estimat de venda per al conjunt de la promoció immobiliària.

Promocions immobiliàries. Percentatge de subrogacions o cancel·lacions per lliurament d'habitatge a comprador final (%).

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.

## E. DADES SOBRE TIPUS D'INTERÈS DELS PRÉSTECES

Codi de l'operació.

Codi amb el qual s'identifica l'operació en el mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.

Modalitat de tipus d'interès.

Indica la modalitat del tipus d'interès:

- Fix.
- Variable.
- Mixt.
- No aplicable.

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

- Fix: pla de definició dels tipus d'interès durant la vida de l'operació que només inclou tipus constants (és a dir, un tipus constant numèric conegut amb certesa a l'inici de l'operació) i en què els tipus s'apliquen a tota l'exposició (sense considerar el tipus d'interès de demora). El pla pot incloure més d'un tipus d'interès constant que s'ha d'aplicar a diferents períodes durant la vida de l'operació.

- Variable: pla de definició dels tipus d'interès durant la vida de l'operació que només inclou tipus d'interès basats en l'evolució d'una altra variable (tipus de referència) i en què el tipus d'interès s'aplica a tota l'exposició (sense considerar el tipus d'interès de demora).

- Mixt: una altra modalitat de tipus d'interès no inclosa en les categories anteriors.
- En cas que cap dels valors anteriors sigui aplicable, s'ha d'indicar «No aplicable».

Freqüència de revisió del tipus d'interès.

Per als préstecs, freqüència amb la qual el tipus d'interès es revisa després del període de tipus fix inicial, si s'escau:

- No revisable.
- Diària.
- Mensual.
- Trimestral.
- Semestral.
- Anual.
- A discreció del creditor.
- Altres freqüències.

Per a les operacions amb tipus d'interès fix s'ha d'indicar el valor «No revisable».

Tipus de referència.

Tipus de referència utilitzat per calcular el tipus d'interès real.

El codi del tipus de referència és una combinació del valor del tipus de referència i del valor del venciment.



Els valors per al tipus de referència són:

- Euríbor.
  - Líbor en dòlars USA.
  - Líbor en lliures esterlines.
  - Líbor en euros.
  - Líbor en iens.
  - Líbor en francs suïssos.
  - Míbor.
  - Altres tipus de referència múltiple.
  - Altres tipus de referència única.
- Tipus mitjà dels préstecs hipotecaris a més de tres anys, per a adquisició d'habitatge lliure, concedits per les entitats de crèdit a Espanya.
  - Tipus mitjà dels préstecs hipotecaris entre un i cinc anys, per a l'adquisició d'habitatge lliure, concedits per les entitats de crèdit a la zona de l'euro.
  - Tipus de rendiment intern al mercat secundari del deute públic de termini entre dos i sis anys.
  - Permuta d'interessos / *Interest Rate Swap (IRS)* al termini de cinc anys.
  - Resta dels tipus de referència única.
- No aplicable, en cas d'operacions amb tipus d'interès fix.

Tipus de referència. Venciment.

Venciment per calcular el tipus d'interès de referència:

- Diari.
- Una setmana.
- Dues setmanes.
- Tres setmanes.
- Un mes.
- Dos mesos.
- Tres mesos.
- Quatre mesos.
- Cinc mesos.
- Sis mesos.
- Set mesos.
- Vuit mesos.
- Nou mesos.
- Deu mesos.
- Onze mesos.
- Dotze mesos.
- No aplicable, en cas d'operacions amb tipus d'interès fix.

Tipus de referència substitutiu.

Per als préstecs i crèdits a tipus d'interès variable i mixt, previsió contractual en cas de desaparició de l'índex de referència principal de l'operació.

Els valors que s'han d'utilitzar han de ser algun dels previstos per a la dimensió «Tipus de referència» i, addicionalment:

- L'últim valor de l'índex de referència aplicat al contracte abans de la desaparició de l'índex.

S'ha d'utilitzar el valor «No aplicable» quan no hi hagi «Tipus de referència substitutiu».

Diferencial / marge del tipus d'interès.

Marge o diferencial en termes absoluts que s'afegeix al tipus de referència que s'utilitza per calcular el tipus d'interès en punts bàsics.

Si a l'operació no se li aplica un diferencial d'interès, s'ha de declarar «No aplicable».

Signe del diferencial / marge del tipus d'interès.

Indica si el marge o diferencial del tipus d'interès és positiu o negatiu:

- Positiu.
- Negatiu.

Tipus d'interès màxim.

Per als préstecs, màxim valor del tipus d'interès carregat.

A les operacions en què no hi hagi un tipus d'interès màxim, s'ha de declarar «No aplicable».

Format: percentatge amb dos decimals.

Tipus d'interès mínim.

Per als préstecs, mínim valor del tipus d'interès carregat.

A les operacions en què no hi hagi un tipus d'interès mínim, s'ha de declarar «No aplicable».

Format: percentatge amb dos decimals.

Data final del període de sols interès.

Data final del període de carència. A les operacions en què en el contracte s'hagi establert un període de carència, durant el qual només es paguen interessos, data en què conclou el període de pagament de només els interessos de l'operació.

Per a la resta de les operacions s'ha de declarar el valor «No aplicable».

Format: AAAAMMDD.

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

### Part 1. *Dades que identifiquen les transferències i titulitzacions sintètiques*

Codi de la transferència.

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.

Codi del cessionari o venedor de protecció.

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.

Data de la transferència.

Data en què es fa la transferència o la titulització sintètica.

Format: AAAAMMDD.

Tipus de transferència.

Tipus de transferència o titulització:

- Titulització tradicional.
- Resta de les transferències.
- Titulització sintètica.

Forma jurídica de la transferència.

Forma jurídica de la transferència:

- Participació hipotecària emesa.
- Certificat de transmissió d'hipoteca emès.
- Resta de les formes jurídiques.

Operacions transferides. Tractament comptable.

Indica com està registrat l'import transferit de les operacions en el balanç de l'entitat:

- Donades íntegrament de baixa del balanç.
- Mantingudes íntegrament en el balanç.
- Donades parcialment de baixa del balanç.

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

- 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.
- 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.
- 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.

Operacions transferides. Tractament als efectes de recursos propis.

Indica com es tracta l'import transferit o titulitzat sintèticament de les operacions als efectes del càlcul de recursos propis:

- Posicions en titulitzacions.
- Càlcul individualitzat de recursos propis.
- No aplicable.

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

- 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 titulització sintètica es tracten en el càlcul esmentat com a «Elements que representen posicions en titulitzacions».
- 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 transferència o titulització sintètica no es tracten en el càlcul esmentat com a «Elements que representen posicions en titulitzacions».
- 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.

*Part 2. Dades que vinculen les transferències i titulitzacions sintètiques amb les operacions*

Codi de la transferència

Codi amb el qual s'identifica el contracte pel qual es transfereixen o titulen sintèticament les operacions en la part 1 d'aquest mòdul.

Codi de l'operació transferida.

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.

Percentatge transferit de l'operació (%).

Percentatge transferit o titulat sintèticament de l'operació.  
Format: percentatge amb dos decimals.

## G. VINCULACIÓ DE CODIS

### G.1 Dades bàsiques que vinculen codis

Tipus de codi que es vincula.

Indica el tipus de codi que es vincula:

- Codi de l'operació.
- Codi del valor.
- Codi de la transferència.
- Codi de la garantia real de màxim.
- Codi de la garantia rebuda.
- Codi de la promoció immobiliària.
- Codi de l'expedient d'adjudicació.
- Codi de l'actiu adjudicat.
- Codi del contracte.

Codi que es vincula.

Codi que l'entitat declarant vincula amb un altre codi.

Quan es vincula un codi amb el declarat per una altra entitat, aquest codi és l'assignat per l'entitat que envia el mòdul.

Quan es vinculen codis de la mateixa entitat, s'ha d'aplicar el criteri següent:

- a) Codi de les operacions.

El «Codi que es vincula» és el de la nova operació declarada.

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'aval, 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.

En les operacions de refinançament, com a «Codi que es vincula» s'ha d'indicar el codi que s'assigni al refinançament, i com a «Codis vinculats», els codis de totes les operacions de refinançament i refinançades. El codi que s'assigni a cada refinançament ha de ser únic i diferent del de les operacions de refinançament o refinançades en la mateixa transacció.

Aquest codi no es pot utilitzar per a altres refinançaments ni operacions, i només s'ha de declarar en aquest mòdul.

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.

En les operacions segregades d'una altra operació, com a «Codi que es vincula» s'ha d'indicar el codi de l'operació que se segrega, i com a «Codis vinculats», els codis de les operacions en què se segrega.

b) Codi del contracte.

El contracte és l'acord jurídic vinculant entre una o més parts de conformitat amb el qual es creen una o diverses operacions. Aquest codi és únic per a cada contracte i no es pot reutilitzar per a altres contractes. El codi s'ha de mantenir invariable durant la vida del contracte.

Quan l'entitat hagi indicat en el mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions, que el codi de contracte és diferent del codi de l'operació, amb l'excepció que esmenta la norma onzena 2 bis), s'ha d'indicar com a «Codi que es vincula» el codi del contracte i, com a «Codis vinculats», els codis de les operacions declarades en el mòdul B.2.

En les operacions amb titulars mancomunades, el codi de contracte assignat a cadascun dels diferents codis d'operació que s'utilitzin per vincular a 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 ha de ser el mateix.

Aquesta vinculació ha de continuar invariable durant la vida de l'operació.

c) Resta dels codis.

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.

Tipus de vinculació.

Motiu pel qual es vincula el codi amb un altre codi de la mateixa entitat:

- Subrogació del deutor.
- Refinançament.
- Renovació.
- Actius procedents d'operacions fora de balanç.
- Operació procedent d'un crèdit documentari irrevocable.
- Operació procedent d'una pòlissa de risc global multiús.
- Operació procedent d'una línia d'aval.
- Operació procedent d'una línia de crèdits documentaris.
- Operació procedent d'un crèdit per disposicions.
- Operació amb titulars mancomunats.
- Operació segregada.
- Canvi de codi per raons de gestió.
- Codi de contracte assignat a les operacions.

Motiu pel qual es vincula el codi amb el codi d'una altra entitat declarant que pertanyi al mateix grup econòmic que l'entitat que envia el mòdul:

- Garantia financera atorgada.
- Avals i caucions no financers prestats.
- Adquisició d'operacions a l'entitat que manté la gestió davant del titular.

- Fusió o traspàs de l'activitat financera.
- Altres adquisicions de negoci.
- Subrogació del creditor.
- Refinançament.

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:

- Garantia financera atorgada.
- Avals i caucions no financers prestats.
- Adquisició d'operacions a l'entitat que manté la gestió davant del titular.
- Fusió o traspàs de l'activitat financera.
- Altres adquisicions de negoci.

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

- Fusió o traspàs de l'activitat financera: quan l'entitat adquireixi l'operació com a conseqüència d'una fusió o traspàs de l'activitat financera que suposi la baixa en el Registre d'entitats del codi REN amb el qual declarava l'entitat cedent.
- Altres adquisicions de negoci: quan l'entitat adquireixi una o més operacions d'una entitat que continuï inscrita en el Registre d'entitats amb el mateix codi REN amb el qual declarava l'activitat cedida.
- 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 que es produeixi un canvi en la codificació informàtica.

Codi REN de l'entitat declarant del codi vinculat.

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.

Codi vinculat.

Codi declarat al 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**

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

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.

Tipus de vinculació.

Motiu pel qual es vincula l'operació amb una altra entitat declarant:

- Garantia financera rebuda.
- Contraaval d'un aval o caució no financer.
- Cessió d'operacions de les quals manté la gestió davant dels titulars.
- Altres cessions de negoci.
- Subrogació del creditor.
- Refinançament.

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

- Garantia financera rebuda: quan l'entitat hagi rebut una garantia financera d'una altra entitat declarant.

- 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.
- Cessió d'operacions de les quals manté 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.
- 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 quedi inscrita en el Registre d'entitats del Banc d'Espanya amb el mateix codi REN amb el qual declarava l'activitat cedida.
- 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.
- 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.

Codi de la contrapart directa.

Codi del titular de risc directe de l'operació que l'entitat considera com a contrapart directa de l'operació a efectes comptables.

Nom de la contrapart directa.

Nom del titular del risc directe el codi del qual es declara com a «Codi de la contrapart directa» en aquest mòdul.

Codi de l'operació.

Codi amb el qual s'identifica l'operació en el mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.

Tipus de producte.

Tipus de producte amb el qual es declara l'operació en el mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.

Data de formalització o emissió.

Data de formalització de l'operació, que 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.

Format: AAAAMMDD.

Data de venciment.

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.

Format: AAAAMMDD.

Principal o nocional a l'inici de l'operació.

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.

Percentatge transferit de l'operació (%).

Quan com a «Tipus de vinculació» es declari «Cessió d'operacions de les quals manté 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**

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

Codi del Registre d'entitats del Banc d'Espanya (codi REN) de l'entitat que garanteix o contraavala l'operació.

Codi de l'operació.

Codi amb el qual s'identifica l'operació en el mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.

Principal garantit. Import no vençut

Import del principal no vençut garantit per l'entitat a la qual es comuniquen les dades.

Principal garantit. Import vençut

Import del principal vençut garantit per l'entitat a la qual es comuniquen les dades.

Interessos i comissions vençuts garantits.

Import dels interessos i les comissions pendents de cobrament garantit per l'entitat a la que es comuniquen les dades.

Interessos de demora garantits.

Import dels interessos de demora garantit per l'entitat a la qual es comuniquen les dades.

Despeses exigibles garantides.

Import de les despeses exigibles pendents de cobrament garantit per l'entitat a la qual es comuniquen les dades.

Límit actual del risc garantit.

Import del límit actual del risc garantit per l'entitat a la qual es comuniquen les dades.

Risc disponible garantit. Disponibilitat immediata

Import del risc disponible amb disponibilitat immediata garantit per l'entitat a la qual es comuniquen les dades.

Risc disponible garantit. Disponibilitat condicionada

Import del risc disponible amb disponibilitat condicionada garantit per l'entitat a la qual es comuniquen les dades.

Data del primer incompliment.

Data de l'incompliment més antic de l'operació garantida o contraavalada per l'entitat a la qual es comuniquen les dades que estan pendents 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.

Data de l'últim incompliment.

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.

## H. INFORMACIÓ PRUDENCIAL COMPLEMENTÀRIA

### H.1 Dades comptables dels préstecs a persones jurídiques

Codi de l'operació.

Codi amb el qual s'identifica l'operació en el mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.

Classificació comptable de les operacions.

Cartera comptable en què està classificada l'operació als efectes de valoració i registre de resultats, amb independència del fet que en el balanç es present en la partida «Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda»:

- Saldos en efectiu en bancs centrals i altres dipòsits a la vista.
- Actius financers mantinguts per negociar.
- Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats.
- Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats.
- Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global.
- Actius financers a cost amortitzat.
- No aplicable.

L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer aplicant els criteris que s'utilitzin a efectes comptables.

Les operacions que es presenten en el balanç com a «Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda» s'han d'assignar a la cartera el criteri de valoració i registre de resultats de la qual s'ha utilitzat en la confecció del balanç.

El valor «No aplicable» s'ha d'assignar a les operacions transferides o titulitzades tradicionalment, quan l'entitat les hagi donat de baixa del seu balanç d'acord amb les normes comptables i a les operacions no reconegudes en el balanç per altres raons, com ara les operacions classificades íntegrament com a fallides, les operacions gestionades per l'entitat que no hagin estat originades per aquesta, els préstecs concedits a altres agents observats de la mateixa entitat, els préstecs fiduciaris i els préstecs a societats i fons de titulització als quals l'entitat hagi transferit econòmicament actius financers.

Actius no corrents en venda.

Indica si els préstecs es presenten en el balanç com a «Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda»:

- Sí.
- No.
- No aplicable.

Les operacions que es considerin íntegrament fallides s'han de declarar amb el valor «No aplicable».

Reconeixement en el balanç.

Indica com està registrada l'operació en el balanç de l'entitat:

- Íntegrament reconeguda.
- Reconeguda en funció de la implicació continuada de l'entitat.
- Íntegrament no reconeguda.

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

– Íntegrament reconeguda: operació íntegrament reconeguda en el balanç de l'entitat. Aquest valor també s'ha d'utilitzar per declarar els préstecs considerats parcialment fallits, així com els préstecs parcialment transferits quan l'entitat no continuï declarant cap import transferit perquè els nous creditors siguin agents observats residents en un Estat membre informador.

– Reconeguda en funció de la implicació continuada de l'entitat: operació reconeguda en funció de la implicació continuada de l'entitat de conformitat amb el Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014. Aquest valor també s'ha d'utilitzar per declarar les operacions transferides parcialment quan l'entitat hagi de continuar declarant la part transferida perquè el nou creditor sigui una persona jurídica diferent d'un agent observat resident en un Estat membre informador.

– Íntegrament no reconeguda: operació íntegrament donada de baixa del balanç. Aquest valor s'ha d'assignar a les operacions transferides o titulitzades tradicionalment quan l'entitat les hagi donat de baixa íntegrament del seu balanç d'acord amb les normes comptables, així com a les operacions no reconegudes en el balanç per altres raons, com ara operacions classificades íntegrament com a fallides, operacions gestionades per l'entitat que no hagin estat originades per aquesta, préstecs concedits a altres agents observats de la mateixa entitat, préstecs fiduciaris i préstecs a societats i fons de titulització als quals l'entitat hagi transferit econòmicament actius financers.

Partides fallides acumulades.

Import acumulat de qualsevol operació que l'entitat ja no reconegui en l'actiu perquè el considera incobrable, independentment de la cartera comptable en què estigui classificada o s'hagi classificat l'operació.

En cas que l'operació no tingui imports fallits acumulats a la data de referència, s'ha de declarar zero.

El valor «No aplicable» s'ha d'assignar a les operacions declarades com a «íntegrament no reconegudes» per raons diferents del fet d'estar íntegrament fallides i sempre que l'entitat declarant no sigui el creditor de l'operació.

Deteriorament del valor acumulat.

Import de les correccions de valor per pèrdues assignades a l'operació en la data de referència de la informació, sigui quina sigui la fase en què estigui inclosa als efectes del càlcul del deteriorament.

Quan l'operació estigui inclosa en una cartera comptable susceptible de deteriorament de valor, s'ha de declarar zero si l'operació no té constituïda cap provisió pel motiu esmentat.

Les operacions no susceptibles de deteriorament perquè no estiguin reconegudes en el balanç de l'entitat o perquè estiguin valorades a valor raonable amb canvis en resultats s'han de declarar amb el valor «No aplicable».

Tipus de deteriorament del valor.

Fase en què estigui classificada l'operació als efectes del càlcul del deteriorament en el balanç de l'entitat a la data de referència, de conformitat amb la normativa comptable:

- Fase 1.
- Fase 2.
- Fase 3.
- No aplicable.

Les operacions no susceptibles de deteriorament perquè no estiguin reconegudes en el balanç de l'entitat o perquè estiguin valorades a valor raonable amb canvis en resultats s'han de declarar amb el valor «No aplicable».

Mètode d'avaluació del deteriorament del valor.

Mètode pel qual s'avalua el deteriorament de valor, si l'operació és susceptible de deteriorament, de conformitat amb la normativa comptable:

- Avaluació individual.
- Avaluació col·lectiva.
- No aplicable.

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

- Avaluació individual: operació susceptible de deteriorament de valor de conformitat amb la norma comptable el deteriorament de valor de la qual s'avalua individualment.
- Avaluació col·lectiva: operació susceptible de deteriorament de valor de conformitat amb la norma comptable el deteriorament de valor de la qual s'avalua col·lectivament, agrupant-lo amb altres operacions de característiques anàlogues de risc creditici.
- No aplicable: operació no susceptible de deteriorament perquè no estigui reconeguda en el balanç de l'entitat o perquè estigui valorada a valor raonable amb canvis en resultats.

Fonts de càrrega.

Indica si l'operació està subjecta a càrregues de conformitat amb el Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014. Un actiu es considera amb càrregues si ha estat pignorat o si està subjecte a qualsevol tipus d'acord, del qual no es pugui sostreure lliurement, en virtut del qual es destini a servir de garantia, en qualsevol operació, o a millorar-ne la qualitat creditícia:

- Finançament de bancs centrals.
- Derivats negociats en mercats organitzats.
- Derivats OTC.
- Dipòsits pacte de recompra que no són amb bancs centrals.
- Dipòsits diferents de pacte de recompra.
- Valors representatius de deute emesos. Bons garantits.
- Valors representatius de deute emesos. Bons de titulització d'actius.
- Valors representatius de deute emesos diferents de bons garantits i bons de titulització d'actius.
- Altres fonts de càrrega.
- Sense càrregues.
- No aplicable.

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

- Finançament de bancs centrals: finançament de bancs centrals (de tot tipus, inclosos els pactes de recompra), de conformitat amb les normes tècniques d'execució de l'Autoritat

Bancària Europea (ABE) sobre presentació d'informació d'actius amb càrregues a què es refereixen l'article 99, apartat 5, i l'article 100 del Reglament (UE) núm. 575/2013.

– Derivats negociats en mercats organitzats: derivats negociats en mercats organitzats, de conformitat amb les normes tècniques d'execució de l'ABE sobre presentació d'informació d'actius amb càrregues a què es refereixen l'article 99, apartat 5, i l'article 100 del Reglament (UE) núm. 575/2013.

– Derivats OTC: derivats OTC, de conformitat amb les normes tècniques d'execució de l'ABE sobre presentació d'informació d'actius amb càrregues a què es refereixen l'article 99, apartat 5, i l'article 100 del Reglament (UE) núm. 575/2013.

– Dipòsits pacte de recompra que no són amb bancs centrals: pactes de recompra que no són amb bancs centrals, de conformitat amb les normes tècniques d'execució de l'ABE sobre presentació d'informació d'actius amb càrregues a què es refereixen l'article 99, apartat 5, i l'article 100 del Reglament (UE) núm. 575/2013.

– Dipòsits diferents de pactes de recompra: dipòsits diferents de pactes de recompra, de conformitat amb les normes tècniques d'execució de l'ABE sobre presentació d'informació d'actius amb càrregues a què es refereixen l'article 99, apartat 5, i l'article 100 del Reglament (UE) núm. 575/2013. Aquest valor no inclou les operacions titulitzades que quedin en el balanç, que s'han d'informar com a «*Valors representatius de deute emesos. Bons garantits*», tot i que l'entitat no emeti els valors representatius de deute i reconegui un dipòsit en el seu balanç.

– Valors representatius de deute emesos. Bons garantits: bons garantits emesos d'acord amb les normes tècniques d'execució de l'ABE sobre presentació d'informació d'actius amb càrregues a què es refereixen l'article 99, apartat 5, i l'article 100 del Reglament (UE) núm. 575/2013.

– Valors representatius de deute emesos. Bons de titulització d'actius: bons de titulització d'actius emesos de conformitat amb les normes tècniques d'execució de l'ABE sobre presentació d'informació d'actius amb càrregues a què es refereixen l'article 99, apartat 5, i l'article 100 del Reglament (UE) núm. 575/2013. Aquest valor s'ha d'utilitzar per informar dels actius titulitzats, tot i que l'entitat no hagi emès valors representatius de deute i informi en el balanç dels fons rebuts com a dipòsits.

– Valors representatius de deute emesos diferents de bons garantits i bons de titulització d'actius: valors representatius de deute emesos diferents de bons garantits i bons de titulització d'actius de conformitat amb les normes tècniques d'execució de l'ABE sobre presentació d'informació d'actius amb càrregues a què es refereixen l'article 99, apartat 5, i l'article 100 del Reglament (UE) núm. 575/2013.

– Altres fonts de càrrega: altres fonts de càrrega d'acord amb les normes tècniques d'execució de l'ABE sobre presentació d'informació d'actius amb càrregues a què es refereixen l'article 99, apartat 5, i l'article 100 del Reglament (UE) núm. 575/2013.

– Sense càrregues: una operació que no hagi estat pignorada o que no estigui subjecta a qualsevol tipus d'acord, del qual no es pugui sostreure lliurement, en virtut del qual es destini a servir de garantia en qualsevol operació o a millorar-ne la qualitat creditícia.

– No aplicable: operacions declarades com a «íntegrament no reconegudes» per raons diferents del fet d'estar íntegrament fallides i sempre que l'entitat declarant no sigui el creditor de l'operació.

Les operacions s'han de declarar amb càrregues encara que estiguin subjectes a càrregues parcialment.

Quan una operació estigui subjecta simultàniament a diverses fonts de càrrega, s'ha de declarar la font de càrrega a la qual correspongui l'import màxim de l'operació.

En cas de carteres d'operacions subjectes conjuntament a càrregues en què només una part de l'import de la cartera està subjecte a càrregues, si l'import subjecte a càrrega es pot assignar a operacions concretes, l'assignació de la càrrega s'ha de fer a escala d'operació. En cas contrari, si l'import esmentat no es pot assignar a operacions concretes, s'ha de considerar que totes les operacions de la cartera estan subjectes a càrregues.

Canvis acumulats en el valor raonable a causa del risc creditici.

Canvis acumulats en el valor raonable a causa del risc creditici registrats en el balanç a la data de referència. Aquest import només s'ha d'indicar si el canvi acumulat és negatiu, cas en què s'ha d'indicar en valor absolut.

Si els canvis acumulats en el valor raonable són positius o no hi ha hagut canvis, s'ha d'indicar zero.

Les operacions no reconegudes en el balanç de l'entitat, així com les que no es valorin a valor raonable amb canvis en resultats, s'han de declarar amb el valor «No aplicable».

Classificació de l'operació en funció del risc de crèdit.

Classificació de l'operació en funció del risc de crèdit en la data de referència:

- Dubtosa.
- No dubtosa.

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

– Dubtosa: operació classificada com a dubtosa de conformitat amb el Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014.

– No dubtosa: operació classificada com a no dubtosa de conformitat amb el Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014.

Aquesta dimensió s'ha d'indicar per a totes les operacions, tot i que no estiguin reconegudes en el balanç i sigui quina sigui la seva classificació comptable als efectes de valoració i registre de resultats.

Les operacions classificades com a fallides s'han de declarar amb el valor de «Dubtoses».

Data de la classificació de l'operació en funció del risc de crèdit

Data en què l'atribut «Classificació de l'operació en funció del risc de crèdit» canvia de classificació.

Aquesta dimensió s'ha d'indicar per a totes les operacions.

Per a les operacions que no hagin canviat la classificació des de la seva formalització o adquisició, s'ha de declarar la data de formalització o emissió indicada en el mòdul B.2, «Dades bàsiques de les operacions».

Per a les operacions que actualment es classifiquin com a «No dubtosa», però que prèviament s'hagin declarat com a «Dabtosa», s'ha de declarar la data en què va canviar la classificació de «Dabtosa» a «No dubtosa».

Format: AAAAMMDD.

Provisions associades a exposicions fora de balanç.

Import de les provisions constituïdes a la data de referència per cobrir l'import declarat en la dimensió «Saldo fora de balanç» del mòdul C.3, «Dades dinàmiques financeres dels préstecs a persones jurídiques».

El valor «No aplicable» s'ha d'assignar a les operacions no reconegudes en el balanç, així com quan aquest mateix valor s'hagi declarat en la dimensió «Saldo fora de balanç» del mòdul C.3, Dades dinàmiques financeres dels préstecs a persones jurídiques.

Estat de reestructuració o refinançament i renegociació.

Indica l'estat de reestructuració, refinançament o renegociació en què està classificada l'operació a la data de referència.

– Reestructurades o refinançades. Operacions amb tipus d'interès modificat per sota de les condicions de mercat.

- Reestructurades o refinançades. Operacions amb altres termes i condicions modificats.
- Reestructurades o refinançades. Deute totalment o parcialment refinançat.
- Operacions renegociades sense mesures de reestructuració o refinançament.
- Ni reestructurades o refinançades ni renegociades.

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

– Reestructurades o refinançades. Operacions amb tipus d'interès modificat per sota de les condicions de mercat: s'apliquen mesures de reestructuració o refinançament a operacions amb termes i condicions modificats, inclosa la modificació del tipus d'interès per sota de les condicions de mercat, de conformitat amb el Reglament (UE) 1072/2013 (BCE/2013/34).

– Reestructurades o refinançades. Operacions amb modificació d'altres condicions: s'apliquen mesures de reestructuració o refinançament a operacions amb termes i condicions modificats, exclosa la modificació del tipus d'interès per sota de les condicions de mercat de conformitat amb el Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014.

– Reestructurades o refinançades. Deute totalment o parcialment refinançat: s'apliquen mesures de reestructuració o refinançament al deute refinançat de conformitat amb el Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014.

– Operació renegociada sense mesures de reestructuració o refinançament: operació les condicions financeres de les quals s'han modificat i a la qual no s'apliquen mesures de reestructuració o refinançament de conformitat amb el Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014. Quan com a conseqüència d'una renegociació de les condicions financeres d'un instrument se substitueixi per un altre, el nou instrument s'ha de declarar amb aquest valor si no s'apliquen mesures de refinançament.

Les operacions prolongades automàticament sense intervenció activa del deutor que no suposin la renegociació de les condicions financeres no es consideren operacions renegociades.

– Ni reestructurades o refinançades ni renegociades: operació que no ha estat renegociada ni a la qual s'apliquen mesures de reestructuració o refinançament, de conformitat amb el Reglament d'Execució (UE) núm. 680/2014. Aquesta dimensió s'ha d'indicar per a totes les operacions, tot i que no estiguin reconegudes en el balanç.

Per a les operacions reconegudes en el balanç, el valor que s'ha de declarar s'ha de correspondre amb el que s'hagi d'indicar en els estats comptables a la data de referència, i per a les operacions no reconegudes en el balanç, el que els hauria correspost si haguessin estat reconegudes. Les operacions que hagin estat reestructurades o refinançades, quan ja no sigui procedent identificar-les com a tals en els estats comptables, s'han de reclassificar com a «Ni reestructurades o refinançades ni renegociades».

Les operacions el valor de les quals sigui «Operació renegociada sense mesures de reestructuració o refinançament» s'han de mantenir amb aquest valor, llevat que compleixin els requisits per classificar-les com a «Reestructurades o refinançades», cas en què s'ha d'aplicar el criteri que assenyala el paràgraf anterior.

Data de l'estat de reestructuració o refinançament i renegociació.

Data en què es va produir la situació de reestructuració o refinançament i renegociació declarada a «Estat de reestructuració o refinançament i renegociació».

Les operacions que hagin estat en situació de reestructurades o refinançades i que passin a estar en situació de «Ni reestructurades o refinançades ni renegociades» s'han de declarar en la data en què l'operació va ser reclassificada a la nova situació.

En cas que l'operació no hagi estat reestructurada, refinançada o renegociada en cap moment des de la seva formalització o emissió, s'ha de declarar la «data de formalització o emissió» indicada en el mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.

Format: AAAAMMDD.

Imports recuperats acumulats des de la situació d'impagament.

Import total recuperat des de la data en què l'operació o el seu titular van entrar per última vegada en alguna situació d'impagament diferent de «Sense situació d'impagament» fins que torni a ser declarat «Sense situació d'impagament».

Amb la finalitat de recollir la totalitat dels imports recuperats, aquest atribut també s'ha de declarar, d'acord amb el paràgraf anterior, en el trimestre en què canvia d'alguna situació d'impagament a «Sense situació d'impagament».

En cas que l'operació sempre hagi estat declarada des de la seva formalització o emissió «Sense situació d'impagament» en la dimensió «Situació d'impagament» del mòdul C.3, Dades financeres dels préstecs a persones jurídiques, i/o el deutor de l'operació hagi estat declarat sempre per l'entitat «Sense situació d'impagament» en la dimensió «Situació d'impagament» del mòdul H.3, Dades sobre la situació d'impagament dels titulars de préstecs que siguin persones jurídiques i contraparts en préstecs, s'ha de declarar «No aplicable».

Cartera prudencial.

Classificació de les exposicions pertanyents a la cartera de negociació de conformitat amb l'article 4, apartat 1, punt 86, del Reglament (UE) núm. 575/2013.

- Cartera de negociació.
- Cartera d'inversió.
- No aplicable.

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

- Cartera de negociació: operacions pertanyents a la cartera de negociació de conformitat amb l'article 4, apartat 1, punt 86, del Reglament (UE) núm. 575/2013.
- Cartera d'inversió: operacions no pertanyents a la cartera de negociació de conformitat amb l'article 4, apartat 1, punt 86, del Reglament (UE) núm. 575/2013.
- El valor «No aplicable» s'ha d'assignar a les operacions no reconegudes en el balanç de l'entitat.

Import en llibres.

Import en llibres pel qual està registrada l'operació en el balanç de l'entitat declarant a la data de referència.

En les operacions d'arrendament financer també s'inclou el valor residual compromès per tercers i el no garantit.

Les operacions no reconegudes en el balanç de l'entitat s'han de declarar amb el valor «No aplicable».

## H.2 Dades sobre el risc dels titulars dels préstecs que siguin persones jurídiques

Codi de la persona.

Codi assignat a la persona en el mòdul A.1.

Probabilitat d'impagament (*default*).

Probabilitat d'impagament dels titulars de risc durant un any determinada de conformitat amb els articles 160, 163, 179 i 180 del Reglament (UE) núm. 575/2013.

Format: percentatge amb quatre decimals.

### H.3 Dades sobre la situació d'impagament (*default*) dels titulars de risc dels préstecs que siguin persones jurídiques

Codi de la persona.

Codi assignat als titulars de risc en el mòdul A.1.

Situació d'impagament (*default*) de la persona.

Situació d'impagament dels titulars de risc a la data de referència, de conformitat amb l'article 178 del Reglament (UE) núm. 575/2013.

- Sense situació d'impagament.
- Situació d'impagament per improbabilitat de pagament.
- Situació d'impagament per mora superior a 90 dies.
- Situació d'impagament per improbabilitat de pagament i per mora superior a 90 dies.

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

- Sense situació d'impagament: els titulars de risc que no estan en situació d'impagament d'acord amb el Reglament (UE) núm. 575/2013.
- Situació d'impagament per improbabilitat de pagament: els titulars de risc que es consideren en situació d'impagament per improbabilitat de pagament de conformitat amb el Reglament (UE) núm. 575/2013.
- Situació d'impagament per mora superior a 90 dies: els titulars de risc que estan en situació d'impagament per mora superior a 90 dies de conformitat amb el Reglament (UE) núm. 575/2013.
- Situació d'impagament per improbabilitat de pagament i per mora superior a 90 dies: els titulars de risc que estan en situació d'impagament simultàniament per improbabilitat de pagament i per mora superior a 90 dies de conformitat amb el Reglament (UE) núm. 575/2013.

Data de la situació d'impagament (*default*) de la persona.

Data en què es considera que ha ocorregut la situació d'impagament (*default*) declarada en la dimensió «Situació d'impagament de la persona».

Format: AAAAMMDD.

## I. DADES SOBRE L'ACTIVITAT DE LES ENTITATS DE CRÈDIT QUE OPERIN EN RÈGIM DE LLIURE PRESTACIÓ DE SERVEIS I DELS PRESTADORS IMMOBILIARIS

### Part 1. Dades dels riscos directes i indirectes

Codi de l'operació

Codi amb el qual s'identifica l'operació. Per emplenar les dimensions següents, s'han d'utilitzar els criteris que estableix la dimensió «Codi de l'operació» del mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions, excepte pel que fa a les operacions amb titulars mancomunats.

Codi del titular de risc.

Codi del titular de risc que intervé en l'operació declarat en el mòdul A.1, Dades que identifiquen les persones.



Naturalesa de la intervenció en l'operació.

Naturalesa en què intervé el titular en l'operació:

- Titular de risc directe únic.
- Titular de risc directe solidari.
- Titular de risc directe mancomunat.
- Garant solidari.
- Garant no solidari.
- Compromís de signatura en efectes.

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

– 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 que és mancomunat, quan l'operació tingui dos o més titulars que responguin mancomunadament del risc.

– Garant (solidari o no solidari): persones físiques o jurídiques que siguin titulars de riscos indirectes perquè hagin avalat, fiançat o contraavalat l'operació en el mateix contracte garantit, llevat que l'operació consisteixi en efectes financers o comercials, o en altres contractes, sempre que, en aquest últim cas, la garantia la paguin directament als garants els titulars dels riscos directes, o l'entitat declarant l'hagi contractat amb coneixement d'aquests titulars (per exemple, totes les garanties rebudes de societats de garantia recíproca, CESCE o altres empreses públiques l'activitat principal de les quals sigui l'assegurament o l'aval de crèdit, independentment de com s'instrumentin). 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.

– 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.

Tipus de producte.

Tipus bàsic de producte al qual pertany l'operació:

- Crèdit comercial amb recurs.
- Crèdit comercial sense recurs.
- Crèdit financer.
- Arrendament financer per a l'arrendatari.
- Préstecs de recompra inversa.
- Valor representatiu de deute.
- Aval financer.
- Dipòsits a futur.
- Avals i caucions no financers prestats.
- Crèdits documentaris irrevocables.
- Disponible en altres compromisos.
- Valors prestats.

Per emplenar les dimensions següents, s'han d'utilitzar els criteris que estableix per a conceptes equivalents la dimensió «Tipus de producte» del mòdul B.2, Dades bàsiques de les operacions.

## Moneda.

Moneda en què està expressada l'operació:

- Euro.
- Lliura esterlina.
- Corona sueca.
- Corona danesa.
- Corona noruega.
- Dòlar USA.
- Dòlar canadenc.
- Ien.
- Franc suís.
- Altres.

## Termini residual.

Termini entre la data a què es refereix la declaració i la de venciment de l'operació:

- Fins a tres mesos.
- Més de tres mesos i fins a un any.
- Més d'un any i fins a cinc anys.
- Més de cinc anys.
- Venciment indeterminat.

Per emplenar les dimensions següents, s'han d'utilitzar els criteris que estableix per a conceptes equivalents la dimensió «Termini residual» del mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes.

## Garantia real principal. Tipus de garantia real principal.

Tipus de garantia real que cobreix les operacions:

- Sense garantia real.
- Hipoteca immobiliària.
- Garantia pignorativa (actius financers).
- Resta de les garanties reals.

Per emplenar les dimensions següents, s'han d'utilitzar els criteris que estableix per a conceptes equivalents la dimensió «Garantia real principal. Tipus de garantia real principal» del mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes.

## Garantia real principal. Cobertura de la garantia real principal

Per al tipus de garantia de la dimensió «Tipus de garantia real principal», indica si la cobertura és:

- Total.
- Parcial.
- No aplicable.

Per emplenar les dimensions següents, s'han d'utilitzar els criteris que estableix la dimensió «Garantia real principal. Cobertura de la garantia real principal» del mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes.

Garantia personal principal. Tipus de garantia personal principal

Tipus de garantia personal, addicional a la dels titulars del risc directe, amb la qual compta l'operació facilitada per garants o compromesa en els efectes en què s'instrumenti l'operació:

- Sense garantia personal o amb garantia sense coneixement del titular.
- Garantia d'administracions públiques.
- Garantia de CESCE o empreses públiques l'activitat principal de les quals sigui l'assegurament o aval de crèdit.
- Garantia d'entitat declarant al CIR.
- Resta de les garanties personals.

Per emplenar les dimensions següents, s'han d'utilitzar els criteris que estableix per a conceptes equivalents la dimensió «Garantia personal principal. Tipus de garantia personal principal» del mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes.

Garantia personal principal. Cobertura de la garantia personal principal

Per al tipus de garantia de la dimensió «Tipus de garantia personal principal», indica si la cobertura és:

- Total.
- Parcial.
- No aplicable.

Per emplenar les dimensions següents, s'han d'utilitzar els criteris que estableix la dimensió «Cobertura de la garantia personal principal» del mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes.

Situació de l'operació.

Situació que correspon als imports que s'indiquen:

- Operació en suspens.
- Operacions amb incompliments de més de quatre anys.
- Operacions amb incompliments d'entre més de 90 dies i quatre anys.
- Operació inclosa en un conveni de creditors.
- Operació reestructurada o reunificada a l'empara del Reial decret llei 6/2012.
- Operació de refinançament, refinançada o reestructurada fora del Reial decret llei 6/2012.
- Resta de les situacions.

Per emplenar les dimensions següents, s'han d'utilitzar els criteris que estableix per a conceptes equivalents la dimensió «Situació de l'operació» del mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes.

#### Part 2. Dades dels riscos directes

Per emplenar les dimensions següents, s'han d'utilitzar els criteris que estableix per a conceptes equivalents el mòdul C.1, Dades dinàmiques dels riscos directes.

Risc disposat.

Total.

Import del risc corresponent a principal vençut o no, interessos i comissions vençuts, interessos de demora i despeses exigibles pendents de cobrament.

*Del qual: imports vençuts.*

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.

*Del qual: interessos de demora i despeses exigibles.*

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.

Risc disponible.

Import del risc disponible, tant amb disponibilitat immediata com condicionada.

### Part 3. *Dades dels riscos indirectes*

Per emplenar les dimensions següents, s'han d'utilitzar els criteris que estableix per a conceptes equivalents el mòdul C.2, Dades dinàmiques dels riscos indirectes.

Risc disposat.

Total.

Import total del risc disposat garantit.

*Del qual: imports vençuts.*

Import del risc disposat garantit vençut quan la data del primer incompliment de l'operació tingui una antiguitat de més de 90 dies.

*Del qual: interessos de demora i despeses exigibles.*

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.

Risc disponible.

Import del risc disponible garantit, tant amb disponibilitat immediata com condicionada.

## ANNEX 3

**Informació dels riscos que s'ha de facilitar a les entitats declarants i als intermediaris de crèdit immobiliari**

Dimensió	Contingut
Naturalesa de la intervenció en l'operació.	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>
Solidari/col·lectiu.	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>
Tipus de producte.	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>- Préstecs de recompra inversa.</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>
Moneda.	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>- Ien.</li> <li>- Franc suís.</li> <li>- Altres.</li> </ul>
Termini residual.	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> <li>- No aplicable.</li> </ul> <p>Quan la «Naturalesa de la intervenció en l'operació» del titular sigui «Compromís de signatura en efectes», s'ha d'informar el valor «No aplicable» en aquesta dimensió.</p>
Garantia real principal. Tipus de garantia real principal.	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> <li>- No aplicable.</li> </ul> <p>Quan la «Naturalesa de la intervenció en l'operació» del titular sigui «Compromís de signatura en efectes», s'ha d'informar el valor «No aplicable» en aquesta dimensió.</p>

Dimensió	Contingut
Garantia real principal. Cobertura de la garantia real principal.	Per al tipus de garantia de la dimensió «Tipus de garantia real principal», indica si la cobertura és: – Total. – Parcial. – No aplicable. Quan la «Naturalesa de la intervenció en l'operació» del titular sigui «Compromís de signatura en efectes», s'ha d'informar el valor «No aplicable» en aquesta dimensió.
Garantia personal principal. Tipus de garantia personal principal.	Tipus de garantia personal, addicional a la dels titulars del risc directe, amb la qual compti l'operació facilitada per garants, llevat que la garantia sigui sense coneixement del titular, o compromesa en els efectes en què s'instrumenti l'operació: – Garantia d'administracions públiques. – Garantia de CESCE o empreses públiques l'activitat principal de les quals sigui l'assegurament o aval de crèdit. – Garantia d'entitat declarant al CIR. – Resta de les garanties personals.
Garantia personal principal. Cobertura de la garantia personal principal.	Per al tipus de garantia de la dimensió «Tipus de garantia personal principal», indica si la cobertura és: – Total. – Parcial.
Situació de l'operació.	Situació que correspon als imports de què s'informa: – Operació en suspens. – Operacions amb incompliments de més de quatre anys. – Operacions amb incompliments d'entre més de 90 dies i fins a quatre anys. – Operació inclosa en un conveni de creditors. – Operació reestructurada o reunificada a l'empara del Reial decret llei 6/2012. – Operació de refinançament, refinançada o reestructurada fora del Reial decret llei 6/2012. – No aplicable. Quan la «Naturalesa de la intervenció en l'operació» del titular sigui «Compromís de signatura en efectes», s'ha d'informar el valor «No aplicable» en aquesta dimensió.
Imports. Riscos directes:	
Risc disposat:	
Total.	Import del risc corresponent a principal vençut o no, interessos i comissions vençuts, interessos de demora i despeses exigibles pendents de cobrament.
<i>Del qual: imports vençuts.</i>	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.
<i>Del qual: interessos de demora i despeses exigibles.</i>	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.
Risc disponible.	Import del risc disponible, tant amb disponibilitat immediata com condicionada.
Imports. Riscos indirectes:	
Risc disposat:	
Total.	Import total del risc disposat garantit.
<i>Del qual: imports vençuts.</i>	Import del risc disposat garantit vençut quan la data del primer incompliment de l'operació tingui una antiguitat de més de 90 dies.
<i>Del qual: interessos de demora i despeses exigibles.</i>	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.
Risc disponible.	«Risc màxim garantit» menys «Risc disposat garantit».