

I. DISPOSICIÓN XERAIS

BANCO DE ESPAÑA

- 15602** *Circular 5/2020, do 25 de novembro, do Banco de España, a entidades de pagamento e a entidades de diñeiro electrónico, sobre normas de información financeira pública e reservada, e modelos de estados financeiros, e que modifica a Circular 6/2001, do 29 de outubro, sobre titulares de establecementos de cambio de moeda, e a Circular 4/2017, do 27 de novembro, a entidades de crédito, sobre normas de información financeira pública e reservada, e modelos de estados financeiros.*

ÍNDICE

- Título preliminar. Disposicións xerais.
- Norma 1. Entidades suxeitas.
Norma 2. Ámbito de aplicación.
- Título I. Información financeira pública.
- Capítulo I. Contido da información financeira pública.
- Norma 3. Contas anuais individuais.
Norma 4. Contas anuais consolidadas.
Norma 5. Contido das contas anuais individuais e consolidadas.
Norma 6. Estados financeiros públicos individuais.
Norma 7. Estados financeiros públicos consolidados.
- Capítulo II. Criterios de recoñecemento, valoración, presentación e información que se debe incluír na memoria.
- Norma 8. Características e elementos da información financeira.
Norma 9. Criterios de recoñecemento, valoración, presentación e información que se debe incluír na memoria.
- Título II. Información financeira reservada.
- Capítulo I. Criterios de elaboración.
- Norma 10. Criterios de recoñecemento, valoración, presentación e desagregación.
Norma 11. Sectorización de saldos persoais segundo titulares.
- Capítulo II. Estados reservados que se deben remitir ao Banco de España.
- Norma 12. Estados financeiros reservados individuais.
Norma 13. Estados financeiros reservados consolidados.
Norma 14. Estados reservados relativos aos requirimentos estatísticos da Unión Económica e Monetaria.
- Título III. Desenvolvemento contable interno e control de xestión.
- Norma 15. Desenvolvemento contable interno e control de xestión.
- Título IV. Presentación de información financeira no Banco de España.
- Norma 16. Presentación de contas anuais, estados e outra información financeira no Banco de España.

Disposición adicional única. Previsións para os establecementos financeiros de crédito híbridos.

Disposición transitoria primeira. Aplicación por primeira vez desta circular ás contas anuais.

Disposición transitoria segunda. Aplicación por primeira vez desta circular aos estados financeiros públicos.

Disposición transitoria terceira. Aplicación por primeira vez desta circular aos estados reservados.

Disposición derradeira primeira. Modificación da Circular 6/2001, do 29 de outubro, sobre titulares de establecementos de cambio de moeda.

Disposición derradeira segunda. Modificación da Circular 4/2017, do 27 de novembro, a entidades de crédito, sobre normas de información financeira pública e reservada, e modelos de estados financeiros.

Disposición derradeira terceira. Entrada en vigor.

Anexo 1. Información das sucursais que operan en España de entidades de pagamento ou de diñeiro electrónico estranxeiras cuxa sede central se encontre nun Estado membro do Espazo Económico Europeo e das entidades que prestan servizos de pagamento acollidas ao réxime de exención previsto no artigo 14.1 do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro, de servizos de pagamento e outras medidas urxentes en materia financeira.

Anexo 2. Estados financeiros reservados individuais.

I

A presente circular establece o réxime contable das entidades de pagamento e das entidades de diñeiro electrónico. Esta circular fixa os documentos contables que esas entidades e os seus grupos teñen que elaborar, incluíndo os modelos de estados financeiros públicos e reservados. Tamén determina as normas de recoñecemento, valoración, presentación, información que se deben incluír na memoria e desagregación da información nos modelos de estados que se deben aplicar na súa elaboración. Esta circular toma como referencia a normativa contable das entidades de crédito, ben fixando uns criterios análogos aos desta, ben remitindo directamente ás normas da Circular 4/2017, do 27 de novembro, a entidades de crédito, sobre normas de información financeira pública e reservada, e modelos de estados financeiros.

A obriga que teñen as entidades de pagamento e as entidades de diñeiro electrónico (así como os establecementos financeiros de crédito híbridos) de informar separadamente das actividades de prestación de servizos de pagamento ou emisión de diñeiro electrónico, das actividades de prestación doutros servizos operativos ou auxiliares estreitamente vinculados a eles e das outras actividades económicas realizadas materialízase nuns requisitos específicos de información que deberán incluír na memoria. Esta información comprende tanto unha descrición cualitativa das actividades levadas a cabo como datos cuantitativos en formatos predefinidos. Estes formatos coinciden cos establecidos para os estados financeiros públicos. Estes estados, pola súa vez, constitúen un subconxunto dos estados financeiros reservados, o cal facilita a conciliación entre ambos.

As diferenzas na natureza, escala e complexidade das actividades das entidades de pagamento e das entidades de diñeiro electrónico respecto ás entidades de crédito tradúcense nun réxime simplificado de requirimentos de estados financeiros públicos e reservados. É dicir, en comparación coas entidades de crédito, as entidades de pagamento e as entidades de diñeiro electrónico teñen que cubrir un conxunto moito máis reducido de modelos de estados financeiros, e con menor frecuencia na gran maioría dos casos.

En definitiva, esta circular, ao tomar como referencia a normativa contable das entidades de crédito, constitúe o desenvolvemento do Código de comercio para as entidades de pagamento e as entidades de diñeiro electrónico, e supón un avance na homoxeneización da normativa contable nacional para as entidades financeiras e na súa converxencia co marco contable europeo conformado polas normas de información

financeira adoptadas pola Unión Europea (NIIF-UE). Neste sentido, cabe lembrar que, como se explica no seu preámbulo, a Circular 4/2017, do 27 de novembro, mantén a estratexia de compatibilidade coas NIIF-UE á hora de establecer un marco contable completo, con especial desenvolvemento dos aspectos máis relevantes para as actividades financeiras. Por iso, a Circular 4/2017, do 27 de novembro, constitúe tamén a referencia da normativa contable aplicable aos establecementos financeiros de crédito en virtude da Circular 4/2019, do 26 de novembro, a establecementos financeiros de crédito, sobre normas de información financeira pública e reservada, e modelos de estados financeiros.

II

Esta circular consta de dezaseis normas, unha disposición adicional, tres disposicións transitorias e tres disposicións derradeiras. Ademais, a circular inclúe dous anexos, un co modelo do estado sobre a actividade das sucursais que operan en España de entidades de pagamento ou de diñeiro electrónico estranxeiras cuxa sede central se encontre nun Estado membro do Espazo Económico Europeo e das entidades que prestan servizos de pagamento acollidas ao réxime de exención previsto no artigo 14.1 do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro, de servizos de pagamento e outras medidas urxentes en materia financeira, e outro cos modelos dos estados financeiros reservados individuais.

O título preliminar, que inclúe dúas normas, determina o ámbito subxectivo de aplicación da circular –entidades de pagamento (incluídas as de carácter híbrido), entidades de diñeiro electrónico (incluídas as de carácter híbrido), entidades prestadoras do servizo de información sobre contas, entidades que prestan servizos de pagamento acollidas ao réxime de exención, sucursais que operan en España de entidades de pagamento ou de diñeiro electrónico cuxa sede central se encontre nun Estado membro do Espazo Económico Europeo, sucursais que operan en España de entidades de diñeiro electrónico cuxa sede central non se encontre nun Estado membro do Espazo Económico Europeo e grupos de entidades de pagamento ou diñeiro electrónico– e aclara se, na elaboración da información financeira pública e reservada, se ten que aplicar esta circular ou directamente as NIIF-UE.

A información financeira individual confeccionarase aplicando os criterios contables desta circular. As NIIF-UE son de aplicación directa na confección da información financeira consolidada dos grupos de emisores de valores, de acordo co Regulamento (CE) n.º 1606/2002 do Parlamento Europeo e do Consello, do 19 de xullo de 2002, relativo á aplicación de normas internacionais de contabilidade (Regulamento NIC), e dos grupos que non emitisen valores que opten por elas, de acordo co artigo 43 bis do Código de comercio. Por tanto, a información financeira consolidada dos grupos que apliquen directamente as NIIF-UE queda fóra do ámbito dos criterios contables desta circular relativos a recoñecemento, valoración, presentación e información que se debe incluír na memoria. Os restantes grupos confeccionarán a súa información financeira consolidada aplicando os criterios contables desta circular. Non obstante, todos os grupos están suxeitos ás especificidades recollidas nesta circular en termos de modelos de estados financeiros públicos e reservados, desagregacións da información, frecuencia e prazo de remisión.

En todo caso, posto que os criterios relativos ao recoñecemento, valoración, presentación e información que se debe incluír na memoria recollidos nesta circular son idénticos aos requiridos na Circular 4/2017, do 27 de novembro, para as entidades de crédito, o Banco de España entende que son plenamente aplicables, por parte dos grupos que apliquen directamente as NIIF-UE, as consideracións do preámbulo da dita circular en relación co cumprimento dos criterios contables recollidos nela.

O réxime contable das entidades que prestan servizos de pagamento acollidas ao réxime de exención previsto no artigo 14.1 do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro, non se modifica, polo que as ditas entidades seguirán elaborando a información financeira pública de acordo co Real decreto 1514/2007, do 16 de novembro, polo que se aproba o Plan xeral de contabilidade, e unicamente quedan suxeitas aos requirimentos de envío de información financeira reservada establecidos na presente circular.

O título primeiro, sobre información financeira pública, consta de dous capítulos. O capítulo primeiro, que inclúe cinco normas, determina os documentos que se teñen que publicar (contas anuais, informe de xestión e informe de auditoría) e uns requirimentos xerais sobre o contido das contas anuais, individuais e consolidadas. Con independencia das súas obrigacións de formular contas anuais, as entidades deben publicar, periodicamente, os modelos de estados financeiros públicos individuais e consolidados estipulados nesta circular. O capítulo segundo, que inclúe dúas normas, contén unha remisión á Circular 4/2017, do 27 de novembro, para as normas de recoñecemento, valoración, presentación e desagregación da información na memoria das contas anuais. Adicionalmente, no capítulo segundo establécense os requisitos específicos de información que se debe incluír na memoria das contas anuais sobre as actividades de prestación de servizos de pagamento ou emisión de diñeiro electrónico, as actividades de prestación doutros servizos operativos ou auxiliares estreitamente vinculados e as outras actividades económicas realizadas.

A remisión ao anexo 9 da Circular 4/2017, do 27 de novembro, realizada neste título primeiro éo soamente no que se refire a criterios contables, e non no relativo a determinadas previsións sobre a xestión do risco de crédito e contraparte. Concretamente, dentro da epígrafe «Marco xeral de xestión do risco de crédito», do anexo 9, as citadas previsións recóllense nos puntos 11 a 17 da epígrafe I.A), «Concesión de operacións», coa excepción da letra c) do punto 11, que recolle criterios contables.

O título segundo, sobre información financeira reservada, consta de dous capítulos. O capítulo primeiro, que inclúe dúas normas, establece que os grupos están suxeitos ás especificidades recollidas neste título, con independencia de que apliquen os criterios contables desta circular ou directamente as NIIF-UE. O capítulo segundo, que inclúe tres normas, recolle as especificidades dos estados reservados –individuais, consolidados e relativos aos requirimentos estatísticos da Unión económica e monetaria– en termos de modelos, desagregacións, frecuencia e prazo de remisión.

O título terceiro, sobre desenvolvemento contable interno e control de xestión, e o título cuarto, sobre presentación de información financeira no Banco de España, inclúen cada un deles unha norma que remite á Circular 4/2017, do 27 de novembro.

O réxime contable dos establecementos financeiros de crédito híbridos establécense na Circular 4/2019, do 26 de novembro, a establecementos financeiros de crédito, sobre normas de información financeira pública e reservada, e modelos de estados financeiros. A disposición adicional única da presente circular complementa este réxime fixando a información que se debe incluír na memoria sobre a prestación de servizos de pagamento, a emisión de diñeiro electrónico e a prestación doutros servizos operativos ou auxiliares estreitamente vinculados, así como os modelos de estados financeiros públicos e reservados relativos a estas actividades que estes establecementos deben elaborar.

A disposición transitoria primeira será de aplicación ás contas anuais do exercicio 2021 e á información comparativa do exercicio 2020 que se debe incluír nelas. Esta disposición transitoria primeira permite –por remisión á Circular 4/2017, do 27 de novembro, e á Circular 2/2018, do 21 de decembro, pola que se modifican a Circular 4/2017, do 27 de novembro, e a Circular 1/2013, do 24 de maio, sobre a Central de Información de Riscos– que a primeira aplicación dos novos criterios contables o 1 de xaneiro de 2021 se realice ben de forma retroactiva, como se os novos criterios se aplicasen sempre, ou ben seguindo un réxime con diversas simplificacións, segundo o cal os axustes se efectúan contra reservas na data da primeira aplicación.

As entidades aplicarán aos instrumentos financeiros, ás coberturas contables, aos activos tanxibles, ás existencias, aos activos non correntes mantidos para a venda, e ás comisións e outros ingresos o réxime transitorio da Circular 4/2017, do 27 de novembro, ben que adaptando as datas do dito réxime transitorio á de entrada en vigor desta nova circular (1 de xaneiro de 2021). Para as operacións de arrendamento, as entidades aplicarán, tamén adaptando as datas á entrada en vigor desta nova circular, o réxime transitorio da Circular 2/2018, do 21 de decembro. O resto dos efectos que terá a primeira aplicación da nova circular nas contas anuais contabilizarase prospectivamente.

Non obstante o anterior, proporciónase unha simplificación en caso de que a entidade de pagamento ou a entidade de diñeiro electrónico forme parte dun grupo de entidades de crédito ou dun grupo cotizado nun mercado regulado da Unión Europea (UE). A estas entidades permíteselles que, para a información comparativa que se presente no primeiro exercicio, opten por tomar como punto de partida –ou por facer uso de– a información de transición que xa elaboraron en exercicios anteriores, para efectos internos, para a primeira aplicación dos criterios contables da Circular 4/2017, do 27 de novembro, ou das NIIF-UE 9, 15 e 16 nas contas anuais consolidadas do grupo maior ao cal pertencen. Deste modo, en lugar de con referencia ao 1 de xaneiro de 2021, os criterios do réxime transitorio da Circular 4/2017, do 27 de novembro, que son equivalentes aos das NIIF-UE 9 e 15, poderán aplicarse con referencia ao 1 de xaneiro de 2018, e os da Circular 2/2018, do 21 de decembro, que son equivalentes aos da NIIF-UE 16, con referencia ao 1 de xaneiro de 2019.

A disposición transitoria segunda regula a presentación de estados financeiros públicos no exercicio 2021.

A disposición transitoria terceira fixa o réxime da primeira aplicación dos novos estados reservados.

A disposición derradeira primeira recolle as modificacións realizadas na Circular 6/2001, do 29 de outubro, sobre titulares de establecementos de cambio de moeda, para que os ditos titulares remitan o modelo de estado financeiro reservado sobre compravenda de moeda estranxeira que introduce a presente circular para as entidades de pagamento e as entidades de diñeiro electrónico, en substitución do modelo de estado reservado equivalente que viñan remitindo ao Banco de España.

A disposición derradeira segunda recolle as modificacións introducidas na Circular 4/2017, do 27 de novembro, para manter o seu aliñamento co marco contable europeo e a guía do Banco Central Europeo para as entidades de crédito sobre préstamos dubidosos, regular expresamente cuestións non recollidas e introducir aclaracións que faciliten a súa comprensión. Entre estas modificacións destaca a regulación expresa do tratamento contable das distribucións de dividendos mediante a entrega de activos distintos do efectivo («dividendos en especie»).

Por último, de acordo coa disposición derradeira terceira, a presente circular entrará en vigor o 1 de xaneiro de 2021. Como excepción, as modificacións introducidas na Circular 4/2017, do 27 de novembro, mediante a letra d) da disposición derradeira segunda entrarán en vigor o día seguinte ao da publicación desta circular no «Boletín Oficial del Estado».

III

Esta circular atende aos principios de boa regulación exixidos polo artigo 129 da Lei 39/2015, do 1 de outubro, do procedemento administrativo común das administracións públicas.

Respecto aos principios de necesidade e eficacia estipulados na dita lei, esta circular serve para establecer o réxime contable específico das entidades de pagamento e das entidades de diñeiro electrónico, e supón un avance na converxencia da normativa contable nacional para as entidades financeiras co marco contable europeo conformado polas NIIF-UE.

En canto ao principio de proporcionalidade, as diferenzas na natureza, escala e complexidade das actividades das entidades de pagamento e das entidades de diñeiro electrónico respecto ás entidades de crédito tradúcense nun réxime simplificado de requirimentos de modelos de estados públicos e reservados. Ademais, as entidades que prestan servizos de pagamento acollidas ao réxime de exención previsto no artigo 14.1 do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro, unicamente terán que enviar ao Banco de España un subconxunto dos modelos de estados financeiros reservados establecidos nesta circular.

Respecto aos principios de seguranza xurídica e eficiencia administrativa, acádanse ao prescribir esta circular unha regulación contable estable, predicible, completa e clara

para as entidades de pagamento e as entidades de diñeiro electrónico, que deben aplicar os mesmos criterios contables que as entidades de crédito. Ao ser a normativa destas entidades coherente coa das entidades de crédito e co marco das NIIF-UE, evítase a coexistencia de dous marcos contables diferentes nun mesmo grupo de entidades de crédito ou nun mesmo grupo emisor de valores negociados na UE en que se integre a entidade.

O principio de transparencia acádase a través da consulta pública previa aos potenciais afectados, fixada polo artigo 133 da Lei 39/2015, do 1 de outubro, e da audiencia pública aos interesados, de modo que ambas forman parte do proceso de tramitación da presente circular.

O Banco de España está habilitado para establecer e modificar as normas de contabilidade e os modelos dos estados financeiros públicos e reservados das entidades de pagamento e das entidades de diñeiro electrónico –incluídas, en ambos os casos, as de carácter híbrido– pola disposición adicional segunda da Orde ECE/1263/2019, do 26 de decembro de 2019, que pola súa vez remite, no non previsto expresamente nela, á Orde do Ministerio de Economía e Facenda, do 31 de marzo de 1989, pola que se faculta o Banco de España para establecer e modificar as normas contables das entidades de crédito.

En canto á remisión de estados financeiros reservados polas entidades que prestan servizos de pagamento acollidas ao réxime de exención previsto no artigo 14.1 do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro, o Banco de España está habilitado para obter dos provedores de servizos de pagamento a información necesaria para o desenvolvemento das súas funcións, polo artigo 26.1 do citado real decreto lei, e para determinar a información sobre a contía dos servizos de pagamento prestados que remitirán tales entidades en réxime de exención, polo artigo 4.2.d) do Real decreto 736/2019, do 20 de decembro, de réxime xurídico dos servizos de pagamento e das entidades de pagamento e polo que se modifican o Real decreto 778/2012, do 4 de maio, de réxime xurídico das entidades de diñeiro electrónico, e o Real decreto 84/2015, do 13 de febreiro, polo que se desenvolve a Lei 10/2014, do 26 de xuño, de ordenación, supervisión e solvencia de entidades de crédito.

O Banco de España está habilitado para establecer a información financeira específica sobre servizos de pagamento e emisión de diñeiro electrónico que teñen que elaborar os establecementos financeiros de crédito híbridos pola disposición adicional terceira da Orde ECE/228/2019, do 28 de febreiro, sobre contas de pagamento básicas, procedemento de traslado de contas de pagamento e requisitos dos sitios web de comparación.

En canto á modificación da Circular 6/2001, do 29 de outubro, que se realiza mediante a disposición derradeira primeira desta circular, o Banco de España está habilitado para requirir aos titulares de establecementos de cambio de moeda a información contable que necesite para o desenvolvemento das súas funcións polo artigo 12 e pola disposición derradeira segunda do Real decreto 2660/1998, do 14 de decembro, sobre o cambio de moeda estranxeira en establecementos abertos ao público distintos das entidades de crédito.

Por último, respecto ás modificacións da Circular 4/2017, do 27 de novembro, introducidas pola disposición derradeira segunda, o Banco de España está habilitado para establecer e modificar as normas contables das entidades de crédito pola Orde do Ministerio de Economía e Facenda, do 31 de marzo de 1989.

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

TÍTULO PRELIMINAR

Disposicións xerais

Norma 1. *Entidades suxeitas*

1. A presente circular será de aplicación, co alcance previsto na norma seguinte:

a) Ás entidades de pagamento definidas no artigo 3.15 do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro, de servizos de pagamento e outras medidas urxentes en materia financeira, incluídas as que teñan carácter híbrido por realizaren actividades económicas distintas das de prestación de servizos de pagamento, ou doutros servizos operativos ou auxiliares estreitamente vinculados, de conformidade co establecido no artigo 23.1 do Real decreto 736/2019, do 20 de decembro, de réxime xurídico dos servizos de pagamento e das entidades de pagamento, e polo que se modifican o Real decreto 778/2012, do 4 de maio, de réxime xurídico das entidades de diñeiro electrónico, e o Real decreto 84/2015, do 13 de febreiro, polo que se desenvolve a Lei 10/2014, do 26 de xuño, de ordenación, supervisión e solvencia de entidades de crédito. As entidades prestadoras do servizo de información sobre contas definidas no artigo 3.30 do citado real decreto lei estarán suxeitas aos mesmos requirimentos que as entidades de pagamento.

b) Ás entidades de diñeiro electrónico definidas no artigo 3.1 da Lei 21/2011, do 26 de xullo, de diñeiro electrónico, incluídas as que teñan carácter híbrido por realizaren actividades económicas distintas das de emisión de diñeiro electrónico, prestación de servizos de pagamento ou outros servizos operativos ou auxiliares estreitamente vinculados, de conformidade co establecido no artigo 21.1 do Real decreto 778/2012, do 4 de maio, de réxime xurídico das entidades de diñeiro electrónico.

c) Ás entidades que prestan servizos de pagamento acollidas ao réxime de exención previsto no artigo 14.1 do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro.

d) Ás sucursais que operen en España de entidades de pagamento ou de diñeiro electrónico estranxeiras cuxa sede central se encontre nun Estado membro do Espazo Económico Europeo e ás sucursais que operen en España de entidades de diñeiro electrónico estranxeiras cuxa sede central non se encontre nun Estado membro do Espazo Económico Europeo.

e) Aos grupos de entidades de pagamento ou diñeiro electrónico.

f) Aos grupos consolidables de entidades de pagamento ou diñeiro electrónico.

Calquera referencia na circular á «entidade» ou ás «entidades» entenderase feita a todos os entes antes citados.

2. Para os efectos desta circular, enténdese por:

a) Grupos de entidades de pagamento ou diñeiro electrónico:

i) Os grupos cuxa entidade dominante sexa unha entidade de pagamento ou unha entidade de diñeiro electrónico sometida á lexislación española.

ii) Os grupos cuxa entidade dominante estea sometida á lexislación española e ou ben teña como actividade principal a tenza de participacións nunha ou máis entidades de pagamento ou de diñeiro electrónico que sexan dependentes, ou ben a actividade da dita entidade ou entidades dependentes sexa a máis importante dentro do grupo.

b) Grupos consolidables de entidades de pagamento ou de diñeiro electrónico: son aqueles que teñen que cumprir, en base consolidada ou subconsolidada, cos requisitos de fondos propios establecidos no Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro, ou na Lei 21/2011, do 26 de xullo, e coa súa normativa de desenvolvemento.

Nos grupos que sexan asemade grupo de entidades de pagamento ou diñeiro electrónico e grupo de entidades de crédito, segundo se define na letra a) do punto 2 da norma 1 da Circular 4/2017, do 27 de novembro, a entidades de crédito, sobre normas de información financeira pública e reservada, e modelos de estados financeiros, prevalecerá a segunda consideración, e aplicaráselles a Circular 4/2017, do 27 de novembro.

Norma 2. *Ámbito de aplicación*

1. As normas contidas no título I desta circular constitúen o desenvolvemento e a adaptación das normas contables establecidas no Código de comercio, aplicables ás entidades de pagamento, ás entidades de diñeiro electrónico, ás sucursais que operen en España de entidades de pagamento ou de diñeiro electrónico estranxeiras cuxa sede central se encontre nun Estado membro do Espazo Económico Europeo, ás sucursais que operen en España de entidades de diñeiro electrónico estranxeiras cuxa sede central non se encontre nun Estado membro do Espazo Económico Europeo e aos grupos de entidades de pagamento ou diñeiro electrónico.

No caso dos grupos, terase en conta que, de acordo co Regulamento (CE) n.º 1606/2002 do Parlamento Europeo e do Consello, do 19 de xullo de 2002, relativo á aplicación de normas internacionais de contabilidade, as normas internacionais de información financeira adoptadas pola Unión Europea son de aplicación directa aos estados financeiros consolidados públicos dos grupos de entidades de pagamento ou diñeiro electrónico emisores de valores. Tamén, como prevé o artigo 43 bis do Código de comercio, tales normas internacionais son de aplicación directa aos restantes grupos de entidades de pagamento ou diñeiro electrónico que opten por elas.

Así mesmo, as normas contables de aplicación para a formulación das contas anuais individuais e consolidadas, de acordo co establecido nos parágrafos anteriores, utilizaranse na elaboración dos estados financeiros públicos correspondentes, a que se refiren as normas 6 e 7 desta circular, coas especificidades en termos de modelos, desagregacións, frecuencia e prazo de remisión que se establecen nas citadas normas.

As normas do título I non serán de aplicación ás entidades que prestan servizos de pagamento acollidas ao réxime de exención previsto no artigo 14.1 do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro.

2. As normas contidas no título II desta circular serán de aplicación aos estados financeiros reservados individuais das entidades de pagamento, ás entidades de diñeiro electrónico, ás entidades que presten servizos de pagamento acollidas ao réxime de exención previsto no artigo 14.1 do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro, ás sucursais que operen en España de entidades de pagamento ou de diñeiro electrónico estranxeiras cuxa sede central se encontre nun Estado membro do Espazo Económico Europeo e ás sucursais que operen en España de entidades de diñeiro electrónico estranxeiras cuxa sede central non se encontre nun Estado membro do Espazo Económico Europeo, así como aos estados financeiros reservados consolidados dos grupos consolidables de entidades de pagamento ou diñeiro electrónico.

Os criterios contables para elaborar os estados financeiros reservados individuais e consolidados serán os que se aplican para a elaboración dos estados financeiros públicos correspondentes, de acordo co establecido no punto anterior. Ademais, aplicaranse as especificidades en termos de modelos, desagregacións, frecuencia e prazo de remisión que se establecen nese título II.

3. A norma que compón o título III desta circular, sobre o desenvolvemento contable interno e de control de xestión que resulta necesario para a elaboración e formulación da información financeira pública e reservada, será de aplicación a todas as entidades do punto 1 da norma 1. Non obstante, ás entidades que prestan servizos de pagamento acollidas ao réxime de exención previsto no artigo 14.1 do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro, e ás sucursais que operan en España de entidades de pagamento ou de diñeiro electrónico estranxeiras cuxa sede central se encontre nun Estado membro do Espazo Económico Europeo só lles serán de aplicación na medida en que sexa necesario

para elaborar os estados que deban render e para o seu adecuado seguimento, control e documentación.

4. A norma que compón o título IV desta circular, sobre presentación de información financeira no Banco de España, será de aplicación a todas as entidades do punto 1 da norma 1.

TÍTULO I

Información financeira pública

CAPÍTULO I

Contido da información financeira pública

Norma 3. *Contas anuais individuais*

1. As entidades de pagamento e as entidades de diñeiro electrónico deberán formular as súas contas anuais individuais aplicando o disposto neste título, e deberán publicalas xunto cos correspondentes informes de xestión e de auditoría.

As entidades de pagamento e as entidades de diñeiro electrónico non poderán formular contas anuais abreviadas, ao ser entidades de interese público segundo o artigo 15.1 do Real decreto 1517/2011, do 31 de outubro, polo que se aproba o Regulamento que desenvolve o texto refundido da Lei de auditoría de contas, aprobado polo Real decreto legislativo 1/2011, do 1 de xullo.

2. As sucursais que operen en España de entidades de pagamento ou de diñeiro electrónico estranxeiras cuxa sede central se encontre nun Estado membro do Espazo Económico Europeo non estarán obrigadas a formular e publicar contas anuais. No seu lugar, deberán publicar:

a) Información sobre a súa actividade no modelo de estado EPS 1 incluído no anexo 1 desta circular.

b) As contas anuais individuais e consolidadas, respectivamente, da entidade de pagamento ou de diñeiro electrónico e do grupo máis amplo de que formen parte, así como os correspondentes informes de xestión e de auditoría.

Estas sucursais, na confección da súa información financeira, poderán substituír todos ou algúns dos criterios de valoración que establece esta circular polos que utilice a súa sede central, informarán detalladamente o Banco de España dos criterios que vaian utilizar e actualizarán a dita información cada vez que se produzan modificacións.

3. As sucursais que operen en España de entidades de diñeiro electrónico estranxeiras cuxa sede central non se encontre nun Estado membro do Espazo Económico Europeo deberán publicar:

a) As contas anuais correspondentes á súa actividade, que se deberán formular aplicando integramente os criterios desta circular, así como os correspondentes informes de xestión e de auditoría.

b) As contas anuais individuais e consolidadas, respectivamente, da entidade de diñeiro electrónico e do grupo máis amplo de que formen parte, e os correspondentes informes de xestión e de auditoría, ou informes análogos aos anteriores que, de ser o caso, deban elaborar de acordo coa lexislación aplicable.

Norma 4. *Contas anuais consolidadas*

1. Un grupo de entidades de pagamento ou diñeiro electrónico está formado por unha entidade dominante e todas as entidades dependentes, de acordo co establecido no punto 1 da norma 43 da Circular 4/2017, do 27 de novembro.

2. Toda entidade dominante dun grupo de entidades de pagamento ou diñeiro electrónico deberá formular contas anuais consolidadas, sen prexuízo do disposto no punto seguinte. A entidade dominante deberá publicar as contas anuais consolidadas, xunto cos correspondentes informes de xestión consolidado e de auditoría.

3. Non obstante o disposto no punto anterior, non será obrigatorio elaborar contas anuais consolidadas cando se dea algunha das circunstancias previstas no punto 3 da norma 3 da Circular 4/2017, do 27 de novembro.

Norma 5. *Contido das contas anuais individuais e consolidadas*

1. As contas anuais individuais e consolidadas das entidades comprenderán o balance, a conta de perdas e ganancias, o estado de cambios no patrimonio neto, o estado de fluxos de efectivo e a memoria. Estes documentos, que forman unha unidade, deberán mostrar a imaxe fiel do patrimonio, da situación financeira, dos resultados e dos fluxos de efectivo da entidade ou do grupo.

O estado de cambios no patrimonio neto consta de dúas partes:

a) O estado de ingresos e gastos recoñecidos que, partindo do resultado do exercicio, detallará os ingresos e os gastos que, de acordo con esta circular, non se deban imputar na conta de perdas e ganancias, senón en «outro resultado global».

b) O estado total de cambios no patrimonio neto, que incluírá todas as variacións que se produzan no patrimonio neto, e informarán pormenorizadamente daquelas transaccións ou eventos que, afectando este, non teñan reflexo na conta de perdas e ganancias nin no estado de ingresos e gastos recoñecidos.

2. O balance, a conta de perdas e ganancias, o estado de ingresos e gastos recoñecidos, o estado total de cambios no patrimonio neto e o estado de fluxos de efectivo das contas anuais individuais axustaranse aos modelos dos estados PI 1 a PI 5 contidos no anexo 1 da Circular 4/2017, do 27 de novembro; os das contas anuais consolidadas axustaranse aos modelos dos estados PC 1 a PC 5 do anexo 3 da Circular 4/2017, do 27 de novembro.

Ao formular as contas anuais, as partidas dos estados non poderán agruparse. Non obstante, poderán suprimirse cando non presenten datos, e desagregarse cando se considere necesario para mostrar a imaxe fiel do patrimonio, da situación financeira, dos resultados e dos fluxos de efectivo.

3. A memoria completará, ampliará e comentará a información contida no balance, na conta de perdas e ganancias, no estado de cambios no patrimonio neto e no estado de fluxos de efectivo.

4. En cada unha das partidas e importes das contas anuais figurarán, ademais das cifras do exercicio que se pecha, as correspondentes ao exercicio inmediatamente anterior. Cando estas cifras non sexan comparables, adaptarase o importe do exercicio anterior nos termos indicados na norma 17 da Circular 4/2017, do 27 de novembro, e incluírase na memoria a información cuantitativa e cualitativa necesaria para entender os cambios.

Cando se modifiquen a presentación e a clasificación das partidas nos estados, tamén se reclasificará a información comparativa, dando información na memoria sobre tal reclasificación.

5. As entidades axustarán o exercicio económico ao ano natural.

6. Os feitos posteriores á data de balance trataranse de acordo co disposto na norma 9 da Circular 4/2017, do 27 de novembro.

Norma 6. *Estados financeiros públicos individuais*

1. Con independencia da obrigación de formular e publicar as contas anuais individuais, as entidades de pagamento, as entidades de diñeiro electrónico e as sucursais que operan en España de entidades de diñeiro electrónico estranxeiras cuxa sede central

non se encontre nun Estado membro do Espazo Económico Europeo remitiranlle anualmente ao Banco de España:

a) Os estados financeiros primarios individuais, que comprenden o balance, a conta de perdas e ganancias, o estado de ingresos e gastos recoñecidos, o estado total de cambios no patrimonio neto e o estado de fluxos de efectivo individuais. Estes estados financeiros primarios axustaranse aos modelos dos estados PI 1 a PI 5 contidos no anexo 1 da Circular 4/2017, do 27 de novembro.

b) Os estados financeiros sobre servizos de pagamento e emisión de diñeiro electrónico, que comprenden información cuantitativa sobre determinadas partidas do balance e da conta de perdas e ganancias correspondentes a servizos de pagamento, emisión de diñeiro electrónico e prestación doutros servizos operativos ou auxiliares estreitamente vinculados, incluídos os ingresos por comisións; sobre información financeira relativa ao sistema de salvagarda dos fondos recibidos para a execución de operacións de pagamento, e sobre a contía dos servizos de pagamento prestados e o diñeiro electrónico emitido. Esta información axustarase aos modelos dos estados EP 2, EP 3-1, EP 4-1 e EP 5-1 contidos no anexo 2 desta circular.

2. As sucursais que operen en España de entidades de pagamento ou diñeiro electrónico estranxeiras cuxa sede central se encontre nun Estado membro do Espazo Económico Europeo remitiranlle anualmente ao Banco de España o modelo de estado EPS 1 con información sobre a súa actividade do anexo 1 desta circular, aplicando os criterios que correspondan de acordo co punto 2 da norma 3.

3. Os estados financeiros públicos individuais mencionados nos puntos 1 e 2 anteriores deberán remitirse ao Banco de España, como máximo, o día 20 do segundo mes seguinte ao mes a que se refiran.

4. A difusión dos estados financeiros primarios individuais das entidades de pagamento, das entidades de diñeiro electrónico e das sucursais que operen en España de entidades de diñeiro electrónico estranxeiras cuxa sede central non se encontre nun Estado membro do Espazo Económico Europeo corresponderá ao Banco de España. Ademais, a difusión destes estados poderá ser realizada polas asociacións profesionais correspondentes, sinalando de forma clara e destacada que os estados publicados foron elaborados aplicando as normas deste título.

Norma 7. *Estados financeiros públicos consolidados*

1. Con independencia da obrigaçión de formular e publicar as contas anuais consolidadas, todos os grupos de entidades de pagamento ou diñeiro electrónico que publiquen as ditas contas remitiranlle anualmente ao Banco de España os seus estados financeiros primarios consolidados. Estes comprenden o balance, a conta de perdas e ganancias, o estado de ingresos e gastos recoñecidos, o estado total de cambios no patrimonio neto e o estado de fluxos de efectivo consolidados. Estes estados financeiros primarios axustaranse aos modelos dos estados PC 1 a PC 5 contidos no anexo 3 da Circular 4/2017, do 27 de novembro.

2. Os estados financeiros primarios consolidados deberán remitirse ao Banco de España, como máximo, o día 20 do mes de febreiro seguinte ao mes de decembro a que se refiran.

3. A difusión dos estados financeiros primarios consolidados dos grupos de entidades de pagamento ou diñeiro electrónico corresponderalle ao Banco de España. Ademais, a difusión destes estados tamén poderá ser realizada polas asociacións profesionais correspondentes, sinalando de forma clara e destacada as normas contables utilizadas na elaboración destes estados, segundo o disposto no punto 1 da norma 2.

4. Cando a entidade obrigada a formular contas anuais consolidadas non sexa unha entidade de pagamento ou unha entidade de diñeiro electrónico, a obrigaçión de lle remitir ao Banco de España os estados financeiros primarios consolidados do punto 1 recaerá na entidade de pagamento ou na entidade de diñeiro electrónico que sinala o Banco de

España para enviar os estados reservados do grupo consolidable. Cando só exista unha entidade de pagamento ou unha entidade de diñeiro electrónico no grupo, será esta a que remitirá os estados.

CAPÍTULO II

Criterios de recoñecemento, valoración, presentación e información que se debe incluír na memoria

Norma 8. Características e elementos da información financeira

1. As contas anuais e demais estados financeiros públicos deberán subministrar información que cumpra as características e as definicións dos elementos das contas anuais recollidas, respectivamente, nas normas 7 e 8 da Circular 4/2017, do 27 de novembro.

2. A información financeira elaborárase sobre a base da hipótese fundamental de empresa en funcionamento, de acordo co disposto na norma 10 da Circular 4/2017, do 27 de novembro.

Norma 9. Criterios de recoñecemento, valoración, presentación e información que se debe incluír na memoria

1. As entidades aplicarán as definicións e os criterios de recoñecemento, valoración, presentación e información que se debe incluír na memoria estipulados nas normas 11 a 62 e no anexo 9 da Circular 4/2017, do 27 de novembro.

2. Adicionalmente, as entidades informarán na memoria das contas anuais individuais e consolidadas separadamente sobre as actividades de prestación de servizos de pagamento ou emisión de diñeiro electrónico, as actividades de prestación doutros servizos operativos ou auxiliares estreitamente vinculados e as outras actividades económicas realizadas, incluídos:

a) Datos cuantitativos axustados aos modelos dos estados EP 2, EP 3-1, EP 4-1 e EP 5-1 do anexo 2 desta circular sobre determinadas partidas do balance e da conta de perdas e ganancias correspondentes a servizos de pagamento, emisión de diñeiro electrónico e prestación doutros servizos operativos ou auxiliares estreitamente vinculados, incluídos os ingresos por comisións, sobre información financeira relativa ao sistema de salvagarda dos fondos recibidos para a execución de operacións de pagamento, e sobre a contía dos servizos de pagamento prestados e o diñeiro electrónico emitido.

b) Unha descrición cualitativa das actividades realizadas.

TÍTULO II

Información financeira reservada

CAPÍTULO I

Criterios de elaboración

Norma 10. Criterios de recoñecemento, valoración, presentación e desagregación

1. As entidades elaborarán os estados financeiros reservados, individuais e consolidados, aplicando os criterios identificados no punto 2 da norma 2 desta circular.

2. A información desagregarase de acordo cos criterios fixados nos puntos 2 a 16 da norma 64 e na norma 65 da Circular 4/2017, do 27 de novembro.

Norma 11. *Sectorización de saldos persoais segundo titulares*

1. As entidades incluírán nas súas bases de datos, como mínimo, todos os atributos das persoas e operacións con saldos debedores ou acredores necesarios para elaborar os estados públicos e reservados, así como as demais informacións que deban facilitar ao Banco de España de acordo con esta circular. O esquema de sectorización mínima que deberá haber na base de datos das persoas será o que se inclúe no anexo 7.1 da Circular 4/2017, do 27 de novembro.

2. Na clasificación das operacións por sector institucional da contraparte, as entidades utilizarán os criterios fixados na norma 66 e nos anexos 7.2 e 7.3 da Circular 4/2017, do 27 de novembro.

CAPÍTULO II

Estados reservados que deben remitirse ao Banco de EspañaNorma 12. *Estados financeiros reservados individuais*

1. As entidades de pagamento, as entidades de diñeiro electrónico e as sucursais que operen en España de entidades de diñeiro electrónico estranxeiras cuxa sede central non se encontre nun Estado membro do Espazo Económico Europeo deberán enviar ao Banco de España os seguintes estados reservados, coa periodicidade e o prazo de remisión que se indican a continuación para cada un deles:

Estado	Denominación	Periodicidade	Prazo máximo de remisión
FI 1	Balance individual reservado.	Semestral.	Día 20 do segundo mes seguinte.
FI 2	Estado de resultados individual reservado.	Semestral.	Día 20 do segundo mes seguinte.
EP 1-1	Información adicional sobre determinadas partidas do balance e do estado de resultados. Balance.	Semestral.	Día 20 do segundo mes seguinte.
EP 1-2	Información adicional sobre determinadas partidas do balance e do estado de resultados. Estado de resultados.	Semestral.	Día 20 do segundo mes seguinte.
EP 2-1	Información adicional sobre partidas do balance e do estado de resultados asociadas a servizos de pagamento, emisión de diñeiro electrónico e outros servizos operativos ou auxiliares estreitamente vinculados. Balance.	Semestral.	Día 20 do segundo mes seguinte.
EP 2-2	Información adicional sobre partidas do balance e do estado de resultados asociadas a servizos de pagamento, emisión de diñeiro electrónico e outros servizos operativos ou auxiliares estreitamente vinculados. Estado de resultados.	Semestral.	Día 20 do segundo mes seguinte.
EP 3-1	Estado de ingresos por comisións por servizos de pagamento, emisión de diñeiro electrónico e outros servizos operativos ou auxiliares estreitamente vinculados. Estado de ingresos por comisións por prestación de servizos de pagamento, emisión de diñeiro electrónico e servizos auxiliares.	Semestral.	Día 20 do segundo mes seguinte.
EP 3-2	Estado de ingresos por comisións por servizos de pagamento, emisión de diñeiro electrónico e outros servizos operativos ou auxiliares estreitamente vinculados. Ingresos por comisións asociados á prestación de servizos de pagamento, actividades auxiliares e emisión de diñeiro electrónico.	Semestral.	Día 20 do segundo mes seguinte.

Estado	Denominación	Periodicidade	Prazo máximo de remisión
EP 3-3	Estado de ingresos por comisións por servizos de pagamento, emisión de diñeiro electrónico e outros servizos operativos ou auxiliares estreitamente vinculados. Detalle das comisións cedidas a principais axentes por operacións de envío de diñeiro.	Semestral.	Día 20 do segundo mes seguinte.
EP 4-1	Estado de información financeira sobre o sistema de salvagarda. Salvagarda de fondos de usuarios de servizos de pagamento e diñeiro electrónico.	Mensual.	Fin do mes seguinte.
EP 4-2	Estado de información financeira sobre o sistema de salvagarda. Salvagarda de fondos de usuarios de servizos de pagamento e diñeiro electrónico. Contas de salvagarda.	Mensual.	Fin do mes seguinte.
EP 4-3	Estado de información financeira sobre o sistema de salvagarda. Salvagarda de fondos de usuarios de servizos de pagamento e diñeiro electrónico. Detalle de contas de salvagarda.	Mensual.	Fin do mes seguinte.
EP 5-1	Estado de volume de servizos de pagamento e emisión de diñeiro electrónico. Estado de prestación de servizos de pagamento e emisión de diñeiro electrónico. Operacións realizadas no semestre.	Semestral.	Día 20 do segundo mes seguinte.
EP 5-2	Estado de volume de servizos de pagamento e emisión de diñeiro electrónico. Volume de operacións de pagamento realizadas no período corrente (acumulado desde o inicio do exercicio).	Semestral.	Día 20 do segundo mes seguinte.
EP 5-3	Estado de volume de servizos de pagamento e emisión de diñeiro electrónico. Volume de operacións de diñeiro electrónico.	Semestral.	Día 20 do segundo mes seguinte.
EP 5-4	Estado de volume de servizos de pagamento e emisión de diñeiro electrónico. Media do diñeiro electrónico en circulación.	Semestral.	Día 20 do segundo mes seguinte.
EP 5-5	Estado de volume de servizos de pagamento e emisión de diñeiro electrónico. Servizos de iniciación de pagamentos e información sobre contas.	Semestral.	Día 20 do segundo mes seguinte.
EP 5-6	Estado de volume de servizos de pagamento e emisión de diñeiro electrónico. Estado de saldos abandonados.	Semestral.	Día 20 do segundo mes seguinte.
EP 6-1	Estado de operacións de pagamento. Detalle. Execución de transferencias e envíos nacionais e exteriores realizados no período, por moedas.	Semestral.	Día 20 do segundo mes seguinte.
EP 6-2	Estado de operacións de pagamento. Detalle. Execución de transferencias e envíos nacionais e exteriores realizados no período, por países.	Semestral.	Día 20 do segundo mes seguinte.
EP 6-3	Estado de operacións de pagamento. Detalle. Detalle dos principais axentes por volume de envíos.	Semestral.	Día 20 do segundo mes seguinte.
EP 6-4	Estado de operacións de pagamento. Detalle. Operacións realizadas no período por países en que opera a entidade.	Semestral.	Día 20 do segundo mes seguinte.
EP 7-1	Estado de compravenda de moeda estranxeira. Resumo das operacións de compravenda de moeda estranxeira realizadas no período, por moedas.	Semestral.	Día 20 do segundo mes seguinte.
EP 7-2	Estado de compravenda de moeda estranxeira. Detalle por volume de compras de moeda estranxeira realizadas no período a entidades rexistradas.	Semestral.	Día 20 do segundo mes seguinte.
EP 7-3	Estado de compravenda de moeda estranxeira. Detalle por volume de vendas de moeda estranxeira realizadas no período a entidades rexistradas.	Semestral.	Día 20 do segundo mes seguinte.
EP 8	Información complementaria anual.	Anual.	Día 20 de febreiro.

Estado	Denominación	Periodicidade	Prazo máximo de remisión
FI 182	Aplicación do resultado.	Anual.	Día 20 de febreiro.

2 As entidades que prestan servizos de pagamento acollidas ao réxime de exención previsto no artigo 14.1 do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro, deberán enviar ao Banco de España o estado EPS 1 incluído no anexo 1 desta circular, con periodicidade semestral e prazo de remisión que terminará o día 20 do mes seguinte ao mes a que se refira; os estados EP 2, EP 3-1 e EP 5-1 incluídos na táboa do punto anterior, coa periodicidade e o prazo de remisión que se indican no dito punto para cada un deles; e o estado EP 4-1 incluído na táboa do punto anterior, con periodicidade semestral e prazo de remisión que terminará o día 20 do mes seguinte ao mes a que se refira.

3. As sucursais que operen en España de entidades de pagamento ou de diñeiro electrónico estranxeiras cuxa sede central se encontre nun Estado membro do Espazo Económico Europeo deberán enviar ao Banco de España os estados FI 1, FI 2, EP 1, EP 2, EP 3-1, EP 3-2, EP 5-1, EP 5-3, EP 5-5, EP 6-2, EP 7-1 e EP 8 incluídos na táboa do punto 1, coa periodicidade e o prazo de remisión que se indican no dito punto para cada un deles.

4. Na confección dos estados FI 1, FI 2 e FI 182 incluídos na táboa do punto 1 utilizaranse os modelos que se estipulan na norma 67 da Circular 4/2017, do 27 de novembro.

Na confección dos estados EP 1, EP 2, EP 3, EP 4, EP 5, EP 6, EP 7 e EP 8 incluídos na táboa do punto 1 utilizaranse os modelos que se estipulan no anexo 2 desta circular.

5. Na confección dos estados FI 1 e FI 2 teranse en conta os criterios para a elaboración dos estados equivalentes regulados no Regulamento de execución (UE) n.º 680/2014 da Comisión, do 16 de abril de 2014, polo que se establecen normas técnicas de execución en relación coa comunicación de información con fins de supervisión por parte das entidades, de conformidade co Regulamento (UE) n.º 575/2013 do Parlamento Europeo e do Consello, do 26 de xuño de 2013.

6. Non obstante o estipulado nos puntos 1 a 3, atendendo ás circunstancias particulares das entidades, en especial ao seu perfil de risco e ao importe que represente a actividade de que se debe informar en relación co seu tamaño, o Banco de España poderá requirir a unha determinada entidade de pagamento, entidade de diñeiro electrónico, entidade que presta servizos de pagamento acollida ao réxime de exención previsto no artigo 14.1 do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro, sucursal que opere en España dunha entidade de pagamento ou de diñeiro electrónico estranxeira cuxa sede central se encontre nun Estado membro do Espazo Económico Europeo ou sucursal que opere en España de entidades de diñeiro electrónico estranxeiras cuxa sede central non se encontre nun Estado membro do Espazo Económico Europeo o envío de:

a) Todos ou algún dos estados que deben remitir as entidades de crédito segundo o disposto na norma 67 da Circular 4/2017, do 27 de novembro.

b) Todos ou algún dos estados incluídos na táboa do punto 1.

O requirimento efectuarase por escrito, cunha antelación mínima de seis meses antes do primeiro envío, especificando a periodicidade e o prazo máximo de remisión dos estados.

Norma 13. *Estados financeiros reservados consolidados*

1. Os grupos consolidables de entidades de pagamento ou diñeiro electrónico deberán enviar anualmente ao Banco de España o estado FC 40, «Estrutura do grupo». O prazo máximo de remisión deste estado terminará o día 20 do mes de febreiro seguinte ao mes de decembro a que se refira.

2. Na confección do estado FC 40 utilizaranse o modelo e os criterios para a elaboración do estado equivalente regulado no Regulamento de execución (UE) n.º 680/2014 da Comisión, do 16 de abril de 2014.

3. Non obstante o disposto no punto 1, atendendo ás circunstancias particulares dos grupos, en especial ao seu perfil de risco e ao importe que represente a actividade de que se debe informar en relación co seu tamaño, o Banco de España poderá requirir a un determinado grupo consolidable de entidades de pagamento ou diñeiro electrónico o envío de todos ou dalgún:

a) Dos modelos dos estados financeiros que deben remitir os grupos consolidables de entidades de crédito segundo o disposto no Regulamento de execución (UE) n.º 680/2014 da Comisión, do 16 de abril de 2014, e na norma 68 da Circular 4/2017, do 27 de novembro.

b) Dos modelos dos estados financeiros reservados individuais que deben remitir as entidades de pagamento e as entidades de diñeiro electrónico segundo o disposto na norma 12 desta circular. Os modelos cubriríanse con información do grupo consolidable.

O requirimento efectuarase por escrito, cunha antelación mínima de seis meses antes do primeiro envío, especificando a periodicidade e o prazo máximo de remisión dos estados.

Norma 14. Estados reservados relativos aos requirimentos estatísticos da Unión Económica e Monetaria

As entidades de diñeiro electrónico e todas as sucursais que operan en España das entidades de diñeiro electrónico estranxeiras –tanto se a súa sede central se encontra nun Estado membro do Espazo Económico Europeo como se non– deberán enviar ao Banco de España os estados reservados recollidos na norma 69 da Circular 4/2017, do 27 de novembro, de acordo co disposto nesta última.

TÍTULO III

Desenvolvemento contable interno e control de xestión

Norma 15. Desenvolvemento contable interno e control de xestión

As entidades deberán cumprir cos requisitos de desenvolvemento contable interno, control de xestión e rexistros que se estipulan nos puntos 1 a 11 da norma 70 e na norma 71 da Circular 4/2017, do 27 de novembro.

TÍTULO IV

Presentación de información financeira no Banco de España

Norma 16. Presentación de contas anuais, estados e outra información financeira no Banco de España

1. As entidades enviaranlle ao Banco de España as contas anuais, o informe de xestión e o informe de auditoría, así como os estados públicos e reservados que se determinan nos títulos I e II desta circular. Así mesmo, as entidades enviaranlle ao Banco de España os documentos que se recollen nos puntos 10 a 12 da norma 72 da Circular 4/2017, do 27 de novembro.

Con independencia do anterior, o Banco de España poderá exixir ás entidades, con carácter xeral ou particular, canta información precise como aclaración e detalle dos estados financeiros públicos e reservados.

2. As contas anuais, os estados públicos e reservados, os informes e a outra información financeira que se teñen que enviar ao Banco de España de acordo co punto

anterior serán presentados cumprindo cos requisitos establecidos nos puntos 2 a 13 da norma 72 da Circular 4/2017, do 27 de novembro.

Disposición adicional única. *Previsións para os establecementos financeiros de crédito híbridos.*

1. Os establecementos financeiros de crédito híbridos son aqueles que prestan servizos de pagamento ou emiten diñeiro electrónico de acordo co establecido nos puntos 2 e 3 do artigo 6 da Lei 5/2015, do 27 de abril, de fomento do financiamento empresarial.

2. Os establecementos financeiros de crédito híbridos elaborarán e publicarán as contas anuais individuais e os modelos de estados financeiros públicos individuais aplicando o establecido no título I da Circular 4/2019, do 26 de novembro, a establecementos financeiros de crédito, sobre normas de información financeira pública e reservada, e modelos de estados financeiros.

Adicionalmente, estes establecementos deberán:

a) Incluir na memoria das contas anuais individuais a información separada sobre as actividades de prestación de servizos de pagamento ou emisión de diñeiro electrónico, as actividades de prestación doutros servizos operativos ou auxiliares estreitamente vinculados e as outras actividades económicas realizadas, que se recollen no punto 2 da norma 9 desta circular.

b) Elaborar os estados financeiros públicos individuais sobre servizos de pagamento e emisión de diñeiro electrónico que se recollen na letra b) do punto 1 da norma 6 desta circular. Estes estados financeiros públicos individuais deberán enviarse anualmente ao Banco de España, como máximo, o día 20 do mes de febreiro seguinte ao mes de decembro a que se refiran.

3. Os establecementos financeiros de crédito híbridos elaborarán e enviarán ao Banco de España os modelos de estados financeiros reservados individuais de acordo co establecido no título II da Circular 4/2019, do 26 de novembro.

Adicionalmente, estes establecementos deberán elaborar e enviar ao Banco de España os estados EP 1, EP 2, EP 3, EP 4, EP 5, EP 6, EP 7 e EP 8 incluídos na táboa do punto 1 da norma 12 desta circular, coa periodicidade e o prazo de remisión que se indican no dito punto para cada un deles. Na súa confección utilizaranse os modelos do anexo 2 desta circular.

4. O Banco de España poderá exixir aos establecementos financeiros de crédito híbridos, con carácter xeral ou particular, canta información precise como aclaración e detalle dos estados financeiros públicos e reservados recollidos nos puntos anteriores.

Disposición transitoria primeira. *Aplicación por primeira vez desta circular ás contas anuais.*

1. As entidades só aplicarán esta disposición transitoria nas súas contas anuais individuais e consolidadas correspondentes ao exercicio 2021. En particular, as entidades aplicarán os criterios contables recollidos nesta disposición transitoria na información comparativa de 2020 que se debe incluír nas citadas contas anuais.

2. As entidades que, no momento da entrada en vigor desta circular, o 1 de xaneiro de 2021, desexen utilizar por primeira vez metodoloxías internas para a estimación colectiva de coberturas deberán ter completado previamente o proceso de validación previsto no punto 62 do anexo 9 da Circular 4/2017, do 27 de novembro, incluíndo as comunicacións previstas no punto 63 do dito anexo.

Aquelas entidades que, seguindo co establecido no parágrafo anterior, desexen completar antes do 1 de xaneiro de 2021 o proceso de validación previa para utilizar metodoloxías internas por primeira vez na dita data poderán documentar un historial de fiabilidade nas estimacións individualizadas e completar as probas destas metodoloxías internas mediante o contraste das perdas reais observadas con anterioridade á data da publicación da presente circular, coas estimacións das coberturas que se obteñan nas

datos correspondentes de se teren utilizado as ditas estimacións individualizadas e metodoloxías internas. A comunicación ao Banco de España do inicio do período de validación previa das metodoloxías internas para a estimación colectiva das coberturas poderase realizar desde o día seguinte ao da publicación da presente circular no «Boletín Oficial del Estado».

3. As entidades terán ata o 31 de decembro de 2021 para completar a actualización das valoracións de referencia de todas as garantías reais e activos adxudicados ou recibidos en pagamento de débedas que requiran taxacións individuais completas, conforme a Orde ECO 805/2003, do 27 de marzo, de acordo co disposto nos puntos 78 a 85 e 166 do anexo 9 da Circular 4/2017, do 27 de novembro.

4. As entidades disporán ata o 31 de decembro de 2021 para ter identificados na súa contabilidade analítica os custos de financiamento, de estrutura e de risco de crédito, así como, de ser o caso, outro tipo de riscos, inherentes a cada clase de operación, de acordo co punto 4 da norma 70 da Circular 4/2017, do 27 de novembro. A obrigaçión de identificar, ao menos, os custos de financiamento, de estrutura e de risco de crédito inherentes a cada clase de operación só alcanzará as operacións concedidas a partir do 1 de xaneiro de 2021.

5. Unha entidade que forme parte dun grupo de entidades de crédito ou dun grupo que emitise valores negociados nun mercado regulado da Unión Europea poderá optar por aplicar esta disposición transitoria a partir do 1 de xaneiro de 2018 para a elaboración da información comparativa de 2020 que se debe incluír nas contas anuais individuais e consolidadas de 2021. Neste caso, a entidade deberá presentar, ademais do balance en 31 de decembro de 2020, un balance en 1 de xaneiro de 2020.

Unha entidade que optase por aplicar esta disposición transitoria a partir do 1 de xaneiro de 2018 poderá continuar utilizando metodoloxías internas para a estimación colectiva das coberturas a partir do 1 de xaneiro de 2021 sempre que, por formar parte dun grupo de entidades de crédito que xa estivese empregándoas, a información comparativa que se debe incluír nas contas anuais individuais e consolidadas de 2021 se elabore usando esas metodoloxías internas. En todo caso, estas entidades deberán cumprir os requisitos de validación continuada fixados nos puntos 41 a 43 do anexo 9 da Circular 4/2017, do 27 de novembro.

6. As entidades aplicarán os criterios contables dos puntos 3 ao 6 e 8 ao 15 da disposición transitoria primeira da Circular 4/2017, do 27 de novembro, para os instrumentos financeiros, as coberturas contables, os activos tanxibles, as existencias, os activos non correntes mantidos para a venda e as comisións e outros ingresos, coas seguintes precisións:

a) As referencias ao 1 de xaneiro de 2018 entenderanse realizadas ao 1 de xaneiro de 2021 ou, se a entidade opta por aplicar esta disposición transitoria a partir do 1 de xaneiro de 2018, serán de aplicación segundo se indica no punto correspondente.

b) As referencias ao 1 de xaneiro de 2017 presentes no punto 4, relativo ás coberturas contables, entenderanse realizadas ao 1 de xaneiro de 2020 ou, se a entidade opta por aplicar esta disposición transitoria a partir do 1 de xaneiro de 2018, serán de aplicación segundo se indica no punto correspondente.

c) A referencia ao exercicio 2018 contida no punto 6, relativo ás comisións e outros ingresos, entenderase realizada ao exercicio 2021 ou, se a entidade opta por aplicar esta disposición transitoria a partir do 1 de xaneiro de 2018, será de aplicación segundo se indica no punto correspondente.

d) En todo caso, as referencias á memoria das contas anuais individuais e consolidadas de 2018 presentes nos puntos 8 a 15, relativos a desagregacións de información, entenderanse realizadas á memoria das contas anuais de 2021.

7. As entidades aplicarán os criterios contables para os arrendamentos dos puntos 1 ao 9 da disposición transitoria primeira da Circular 2/2018, do 21 de decembro, pola que se modifican a Circular 4/2017, do 27 de novembro, a entidades de crédito, sobre normas de información financeira pública e reservada, e modelos de estados financeiros, e a

Circular 1/2013, do 24 de maio, sobre a Central de Información de Riscos, coas seguintes precisións:

- a) As referencias ao 1 de xaneiro de 2019 entenderanse realizadas ao 1 de xaneiro de 2021 ou, se a entidade opta por aplicar esta disposición transitoria a partir do 1 de xaneiro de 2018, serán de aplicación segundo se indica no punto correspondente.
- b) As referencias ao 31 de decembro de 2018 entenderanse realizadas ao 31 de decembro de 2020 ou, se a entidade opta por aplicar esta disposición transitoria a partir do 1 de xaneiro de 2018, serán de aplicación segundo se indica no punto correspondente.
- c) As referencias ao exercicio 2019 entenderanse realizadas ao exercicio 2021 ou, se a entidade opta por aplicar esta disposición transitoria a partir do 1 de xaneiro de 2018, serán de aplicación segundo se indica no punto correspondente.

8. As entidades contabilizarán de forma prospectiva os efectos da primeira aplicación desta circular ao resto das partidas non recollidas nos puntos anteriores, e iso será obxecto de información na memoria das contas anuais correspondentes ao exercicio 2021.

Disposición transitoria segunda. *Aplicación por primeira vez desta circular aos estados financeiros públicos.*

Os primeiros estados financeiros públicos, individuais e consolidados, regulados nas normas 6 e 7, que se deben remitir ao Banco de España cos modelos, criterios de elaboración e frecuencia desta circular, serán os correspondentes ao 31 de decembro de 2021.

Disposición transitoria terceira. *Aplicación por primeira vez desta circular aos estados reservados.*

1. Os primeiros estados reservados relativos aos requirimentos estatísticos da Unión Económica e Monetaria, regulados na norma 14, que se deben remitir ao Banco de España cos modelos, criterios de elaboración, frecuencia e prazo de remisión desta circular serán os correspondentes ao 31 de xaneiro de 2021.

2. Os primeiros estados financeiros reservados, individuais e consolidados, regulados nas normas 12 e 13, que se deben remitir ao Banco de España cos modelos, criterios de elaboración e frecuencia desta circular serán os correspondentes ao 30 de xuño de 2021. De forma excepcional:

- a) O prazo de remisión dos estados FI 1, FI 2, EP 1, EP 2, EP 3, EP 5, EP 6 e EP 7 correspondentes ao 30 de xuño de 2021 terminará o 20 de setembro de 2021.
- b) O prazo de remisión dos estados EP 4 correspondentes ao 30 de xuño de 2021 e ao 31 de xullo de 2021 terminará o 20 de setembro de 2021.

Disposición derradeira primeira. *Modificación da Circular 6/2001, do 29 de outubro, sobre titulares de establecementos de cambio de moeda.*

Introdúcense as seguintes modificacións na Circular 6/2001, do 29 de outubro:

a) Na norma sétima, sobre «Información que se debe enviar ao Banco de España», modifícase a letra c) do punto 2, sobre «Información financeira e contable», que queda redactada nos seguintes termos:

«c) Semestralmente, non máis tarde do último día do segundo mes posterior ao peche de cada semestre natural, enviarán un estado resumo que recolla as operacións realizadas polo titular en todos os seus locais, para o cal cubrirán de acordo co previsto para o efecto o modelo de estado EP 7, sobre compravenda de moeda estranxeira, incluído no anexo 2 da Circular 5/2020, do 25 de novembro, a entidades de pagamento e a entidades de diñeiro electrónico, sobre normas de información financeira pública e reservada, e modelos de estados financeiros, e que modifica a Circular 6/2001, do 29

de outubro, sobre titulares de establecementos de cambio de moeda, e a Circular 4/2017, do 27 de novembro, a entidades de crédito, sobre normas de información financeira pública e reservada, e modelos de estados financeiros.»

b) Suprímese o anexo 3.5, sen que o resto dos anexos cambie a súa numeración.

Disposición derradeira segunda. *Modificación da Circular 4/2017, do 27 de novembro, sobre normas de información financeira pública e reservada, e modelos de estados financeiros.*

Introdúcense as seguintes modificacións na Circular 4/2017, do 27 de novembro:

a) Na norma 21, sobre «Emisión de instrumentos financeiros», modifícase o punto 3, que queda redactado nos seguintes termos:

«3. Os negocios realizados con instrumentos de patrimonio neto propios, incluídas a súa emisión e amortización, serán rexistrados directamente contra o patrimonio neto da entidade, sen que poida ser recoñecido ningún resultado como consecuencia deles. Os custos de calquera transacción realizada sobre instrumentos de patrimonio neto propios deduciranse directamente do patrimonio neto, unha vez minorado calquera efecto fiscal relacionado con eles. Os mencionados custos de transacción incluírán, entre outros, os gastos de emisión destes instrumentos, tales como honorarios de letrados, notarios e rexistradores; impresión de memorias, boletíns e títulos; tributos; publicidade, e comisións e outros gastos de colocación. As contraprestacións recibidas ou entregadas a cambio deses instrumentos engadiranse ou deduciranse directamente do patrimonio neto da entidade. Non obstante, os gastos derivados dunha transacción con instrumentos de patrimonio neto propios da cal se desistise recoñeceranse na conta de perdas e ganancias.

A remuneración dos instrumentos de patrimonio neto propios rexistrárase directamente contra o patrimonio neto, minorándoo. Cando acorde unha remuneración en efectivo, a entidade recoñecerá unha partida para pagar, conforme os puntos 31 e 41 da norma 22, e usará directamente o patrimonio neto como contrapartida. Cando acorde remunerar mediante a distribución de activos distintos do efectivo, a entidade rexistrará directamente contra o patrimonio neto un pasivo polo valor razoable dos activos que se entregarán; de ser o caso, neto do valor razoable dos pasivos que se transferirán.

No momento da baixa dos elementos distintos do efectivo entregados, a diferenza entre o importe en libros dos activos –de ser o caso, neto do dos pasivos– e o do pasivo pola remuneración acordada rexistrárase na conta de perdas e ganancias. Por tanto, se o importe en libros dos activos entregados –de ser o caso, neto do dos pasivos transferidos– é inferior ao seu valor razoable, a entidade rexistrará unha ganancia pola diferenza.

O criterio do parágrafo anterior non será de aplicación cando, considerando as condicións existentes tanto antes como despois da distribución, o activo distinto do efectivo se entregue ben a entidades que pertencen ao grupo da entidade de crédito –ou a un grupo maior do cal forme parte–, ben a un colectivo de persoas físicas que actúen de forma coordinada para ter o control da entidade. Como consecuencia do anterior, nos estados financeiros consolidados, a distribución parcial da participación nunha entidade dependente que non resulte na perda de control tratarase de acordo co establecido no punto 14 da norma 48.»

b) Na norma 48, sobre «Método de integración global», modifícase a letra b) do punto 16, que queda redactada nos seguintes termos:

«b) Rexistrará calquera contraprestación recibida polo seu valor razoable.»

c) A disposición adicional única, sobre «Indicacións e correlacións», pasa a ser a disposición adicional primeira.

d) Engádese unha disposición adicional segunda, sobre «Análise retrospectiva da eficacia das relacións de cobertura directamente afectadas pola reforma dos índices de tipos de xuro de referencia», coa seguinte redacción:

«Disposición adicional segunda. *Análise retrospectiva da eficacia das relacións de cobertura directamente afectadas pola reforma dos índices de tipos de xuro de referencia.*

1. Cando a entidade teña que realizar unha análise retrospectiva da eficacia das relacións de cobertura contables directamente afectadas polos procesos de reforma a que se refire o parágrafo seguinte, segundo o punto 34 da norma 31, non se requirirá que o resultado do instrumento de cobertura oscile dentro dun rango de variación do 80 % ao 125 % respecto do resultado da partida cuberta, sempre que concorra o resto das condicións que permiten aplicar os criterios da contabilidade de coberturas.

Para estes efectos, os procesos de reforma dos índices de tipos de xuro de referencia serán os iniciados para cumprir co establecido no Regulamento (UE) 2016/1011 do Parlamento Europeo e do Consello, do 8 de xuño de 2016, sobre os índices utilizados como referencia nos instrumentos financeiros e nos contratos financeiros ou para medir a rendibilidade dos fondos de investimento, e polo que se modifican as directivas 2008/48/CE e 2014/17/UE e o Regulamento (UE) n.º 596/2014, así como os procesos similares postos en marcha fóra do Espazo Económico Europeo seguindo, así mesmo, as recomendacións do informe *Reforming Major Interest Rate Benchmarks*, publicado o 22 de xullo de 2014 polo Consello de Estabilidade Financeira.

2. O establecido no punto anterior será de aplicación a partir do 1 de xaneiro de 2020. Non obstante o anterior, a entidade poderá optar por empezar a aplicalo con anterioridade a esa data ás relacións de cobertura existentes no exercicio 2019.

3. A excepción establecida no punto 1 desta norma deixará de aplicarse cando desaparezan as incertezas sobre os fluxos de efectivo referenciados aos índices de tipos de xuro afectados polo proceso de reforma.»

e) No anexo 9, sobre «Análise e cobertura do risco de crédito», modifícase o punto 46, que queda redactado nos seguintes termos:

«46 As entidades deberán desenvolver metodoloxías para a estimación de todas as coberturas das operacións dubidasas ou normais en vixilancia especial obxecto de estimación individualizada. Estas metodoloxías de estimación individualizada deberán cumprir cos principios xerais para a estimación das coberturas expostos nos puntos 32 a 45, que son comúns para as estimacións individualizadas e colectivas, así como con todos os requisitos específicos para as estimacións individualizadas que se recollen nos puntos 47 a 57 que veñen a continuación.

Os requisitos específicos para as estimacións individualizadas parten da premisa de que deben realizarse cando é necesario o xuízo experto para identificar un aumento significativo do risco de crédito desde o recoñecemento inicial ou unha deterioración crediticia na operación, así como para avaliar o impacto de tales eventos nos seus fluxos de efectivo.»

f) No anexo 9, sobre «Análise e cobertura do risco de crédito», modifícase o parágrafo terceiro do punto 85, que queda redactado nos seguintes termos:

«En todo caso, a sociedade de taxación que realice a actualización da valoración de referencia mediante calquera dos procedementos admisibles, ao igual que o

profesional encargado, deberá cambiar despois de dúas valoracións consecutivas realizadas pola mesma sociedade de taxación.»

g) No anexo 9, sobre «Análise e cobertura do risco de crédito», modifícase o parágrafo quinto do punto 166, que queda redactado nos seguintes termos:

«En todo caso, a sociedade de taxación que realice a actualización da valoración de referencia mediante calquera dos procedementos admisibles, ao igual que o profesional encargado, deberá cambiar despois de dúas valoracións consecutivas realizadas pola mesma sociedade de taxación.»

Disposición derradeira terceira. *Entrada en vigor.*

1. A presente circular entrará en vigor o 1 de xaneiro de 2021.
2. Como excepción, a disposición adicional segunda, sobre «Análise retrospectiva da eficacia das relacións de cobertura directamente afectadas pola reforma dos índices de tipos de xuro de referencia», que se introduce na Circular 4/2017, do 27 de novembro, mediante a letra d) do único parágrafo da disposición derradeira segunda da presente circular, entrará en vigor o día seguinte ao da publicación desta circular no «Boletín Oficial del Estado».

Madrid, 25 de novembro de 2020.– O gobernador do Banco de España, Pablo Hernández de Cos.

ANEXO I

EPS 1 INFORMACIÓN DAS SUCURSAIS QUE OPERAN EN ESPAÑA DE ENTIDADES DE PAGAMENTO OU DE DÍNEIRO ELECTRÓNICO ESTRANXEIRAS CUXA SEDE CENTRAL ESTEA NUN ESTADO MEMBRO DO ESPAZO ECONÓMICO EUROPEO E DAS ENTIDADES QUE PRESTAN SERVIZOS DE PAGAMENTO ACOLLIDAS AO RÉXIME DE EXENCIÓN PREVISTO NO ARTIGO 14.1 DO REAL DECRETO LEI 19/2018, DO 23 DE NOVEMBRO, DE SERVIZOS DE PAGAMENTO E OUTRAS MEDIDAS URXENTES EN MATERIA FINANCEIRA

EPS 1

Información do balance	Importe en libros	Total n.º de operacións
Total activo		
- Do cal: préstamos asociados á prestación de servizos de pagamento (a)		
- Do cal: dereitos de cobranza contraídos con correspondentes		
- Do cal: dereitos de cobranza contraídos con axentes		
- Do cal: saldos de clientes de «entidade de pagamento» e de «entidade de diñeiro electrónico» (b)		
Total pasivo		
- Do cal: fondos recibidos de clientes en contas de pagamento (c)		
- Do cal: fondos recibidos doutros usuarios de servizos de pagamento (d)		
- Do cal: obrigacións de pagamento contraídas con correspondentes		
- Do cal: obrigacións de pagamento contraídas con axentes		
- Do cal: pasivo financeiro conexo ao diñeiro electrónico emitido (e)		
Total de exposicións crediticias fóra de balance		
- Do cal: dispoñibles en liñas de crédito (f)		
Información da conta de resultados	Periodo corrente	Total n.º de operacións
Ganancias ou (-) perdas do exercicio		
Ingresos por xuros		
Gastos por xuros		
Ingresos por comisións		
- Ingresos por prestacións de servizos de pagamento (g)		
- Ingresos procedentes da prestación de servizos operativos ou servizos auxiliares estreitamente relacionados (h)		
- Ingresos procedentes da xestión de sistemas de pagamento (i)		
- Ingresos procedentes de actividades empresariais distintas da prestación de servizos de pagamento (j)		
Gastos por comisións		
Resultados netos de operacións financeiras		
Outros ingresos de explotación		
Outros gastos de explotación		
Gastos de administración		
Outras ganancias ou perdas		
Outras informacións(k)	Importe en euros	Total n.º de operacións
Ingresos de efectivo nunha conta de pagamento		
Retiradas de efectivo dunha conta de pagamento		
Execución de cargos domiciliados, incluídos os cargos domiciliados non recorrentes		
- A través dunha conta de pagamento		
- Con fondos cubertos por unha liña de crédito		
Operacións de pagamento mediante tarxeta de pagamento ou dispositivo similar		
- A través dunha conta de pagamento		
- Con fondos cubertos por unha liña de crédito		
Execución de transferencias, incluídas as ordes permanentes		
- A través dunha conta de pagamento		
- Con fondos cubertos por unha liña de crédito		
Envío de diñeiro (fondos enviados e recibidos)		
- Envíos		
- Recepcións		
Adquisición de operacións		
TOTAL		
Servizos de iniciación de pagamentos		
Servizos de información sobre contas(l)		
Emisión de instrumentos de pagamento (m)		
Emisión de diñeiro electrónico		

(a) Importe en libros do saldo disposto das liñas de crédito abertas e créditos concedidos aos usuarios de servizos de pagamento, conforme o disposto no artigo 1.2, letra d) e letra e), e no artigo 20.3 do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro.

(b) Importe en libros dos saldos de depósitos á vista en entidades de crédito sometidas a supervisión prudencial e domiciliadas en Estados membros da Unión Europea que fosen designados como «saldos de clientes de entidade de pagamento», conforme o sinalado no artigo 16 do Real decreto 736/2019, do 20 de decembro, e importe en libros dos saldos de depósitos á vista en entidades de crédito sometidas a supervisión prudencial e domiciliadas en Estados membros da Unión Europea que fosen designados como «saldos de clientes de entidade de diñeiro electrónico», conforme o sinalado no artigo 16.2 do Real decreto 778/2012, do 4 de maio.

(c) Importe en libros do saldo de contas abertas a nome dun ou varios usuarios de servizos de pagamento utilizadas para a execución de operacións de pagamento, conforme o disposto nos artigos 3.11 e 20.2 do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro.

(d) Importe en libros doutros fondos de usuarios de servizos de pagamento pendentes de posta ao dispor do beneficiario ou doutro provedor de servizos de pagamento, conforme o disposto no artigo 3.36 do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro.

(e) Saldo vivo do importe de diñeiro electrónico emitido pola entidade. Inclúe o saldo vivo das tarxetas electrónicas prepagas emitidas e o diñeiro electrónico emitido noutro tipo de soporte físico ou lóxico.

(f) Importe dispoñible e non disposto de liñas de crédito abertas aos usuarios de servizos de pagamento, conforme o sinalado no artigo 1.2, letra d) e letra e), e no artigo 20.3 do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro.

(g) Servizos de pagamento recollidos no artigo 1.2 do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro.

(h) Actividade recollida no artigo 20.1.a) do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro, e no artigo 8.1.c) da Lei 21/2011, do 26 de xullo.

(i) Actividade recollida no artigo 20.1.b) do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro, e no artigo 8.1.d) da Lei 21/2011, do 26 de xullo.

(j) Actividade recollida no artigo 20.1.c) do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro, e no artigo 8.1.e) da Lei 21/2011, do 26 de xullo.

(k) Nesta táboa só deben incluírse os servizos de pagamento prestados por entidades de pagamento e entidades de diñeiro electrónico cando estes non estean relacionados coa emisión, distribución e reembolso de diñeiro electrónico.

(l) Número de contratos asinados pola entidade cos seus clientes no período.

(m) Número de instrumentos de pagamento emitidos pola entidade.

ANEXO 2

ESTADOS FINANCIEROS RESERVADOS INDIVIDUAIS

EP 1	Información adicional sobre determinadas partidas do balance e do estado de resultados
EP 1-1	Información das sucursais que operan en España de entidades de pagamento ou de diñeiro electrónico estranxeiras cuxa sede central se encontre nun Estado membro do Espazo Económico Europeo e das entidades que prestan servizos de pagamento acollidas ao réxime de exención previsto no artigo 14.1 do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro, de servizos de pagamento e outras medidas urxentes en materia financeira
EP 1-2	Estado de resultados
EP 2	Información adicional sobre partidas do balance e do estado de resultados asociadas a servizos de pagamento, emisión de diñeiro electrónico e outros servizos operativos ou auxiliares estreitamente vinculados
EP 2-1	Balance
EP 2-2	Estado de resultados
EP 3	Estado de ingresos por comisións por servizos de pagamento, emisión de diñeiro electrónico e outros servizos operativos ou auxiliares estreitamente vinculados
EP 3-1	Estado de ingresos por comisións por prestación de servizos de pagamento, emisión de diñeiro electrónico e servizos auxiliares
EP 3-2	Ingresos por comisións asociados á prestación de servizos de pagamento, actividades auxiliares e emisión de diñeiro electrónico
EP 3-3	Detalle das comisións cedidas a principais axentes por operacións de envío de diñeiro
EP 4	Estado de información financeira sobre o sistema de salvagarda
EP 4-1	Salvagarda de fondos de usuarios de servizos de pagamento e diñeiro electrónico
EP 4-2	Salvagarda de fondos de usuarios de servizos de pagamento e diñeiro electrónico. Contas de salvagarda
EP 4-3	Salvagarda de fondos de usuarios de servizos de pagamento e diñeiro electrónico. Detalle de contas de salvagarda
EP 5	Estado de volume de servizos de pagamento e emisión de diñeiro electrónico
EP 5-1	Estado de prestación de servizos de pagamento e emisión de diñeiro electrónico. Operacións realizadas no semestre
EP 5-2	Volume de operacións de pagamento realizadas no período corrente (acumulado desde o inicio do exercicio)
EP 5-3	Volume de operacións de diñeiro electrónico
EP 5-4	Media do diñeiro electrónico en circulación
EP 5-5	Servizos de iniciación de pagamentos e información sobre contas
EP 5-6	Estado de saldos abandonados
EP 6	Estado de operacións de pagamento. Detalle
EP 6-1	Execución de transferencias e envíos nacionais e exteriores realizados no período, por moedas
EP 6-2	Execución de transferencias e envíos nacionais e exteriores realizados no período, por países
EP 6-3	Detalle dos principais axentes por volume de envíos
EP 6-4	Operacións realizadas no período por países en que opera a entidade
EP 7	Estado de compravenda de moeda estranxeira
EP 7-1	Resumo das operacións de compravenda de moeda estranxeira realizadas no período, por moedas
EP 7-2	Detalle por volume de compras de moeda estranxeira realizadas no período a entidades rexistradas
EP 7-3	Detalle por volume de vendas de moeda estranxeira realizadas no período a entidades rexistradas
EP 8	Información complementaria anual

EP 1 INFORMACIÓN ADICIONAL SOBRE DETERMINADAS PARTIDAS DO BALANCE E DO ESTADO DE RESULTADOS

EP 1-1 a)

EP 1-1 a) Balance. Negocios totais

Localización da actividade	Negocios totais
	Importe en libros
	Total
Programas informáticos	
Activos por impostos diferidos	
Activos por impostos diferidos monetizables	
Bases impositivas negativas	
Outros activos por impostos diferidos non monetizables	
Préstamos e outros financiamentos a accionistas	
Préstamos e outros financiamentos a empresas do grupo	
Préstamos e outros financiamentos recibidos de accionistas	
Préstamos e outros financiamentos recibidos de empresas do grupo	

EP 1-1 b)

EP 1-1 b) Balance. Negocios en España

Localización da actividade	Negocios en España
	Importe en libros
	Total
Total activo	
- Do cal: con contrapartidas non residentes (a)	
Total pasivo	
- Do cal: con contrapartidas non residentes (a)	
Total patrimonio neto	

(a) Deberanse incluír todos os activos e pasivos con non residentes, entendendo por non residentes aqueles titulares con domicilio nun país distinto de España, segundo o artigo 2 da Lei 19/2003, do 4 de xullo.

EP 1 INFORMACIÓN ADICIONAL SOBRE DETERMINADAS PARTIDAS DO BALANCE E DO ESTADO DE RESULTADOS

EP 1-2 a)

EP 1-2 a) Estado de resultados. Negocios totais

Localización da actividade	Negocios totais
	Período corrente
	Total
Ingresos por xuros	
- Do cal: ingresos por xuros debidos a préstamos e outros financiamentos concedidos a accionistas	
- Do cal: ingresos por xuros debidos a préstamos e outros financiamentos concedidos a empresas do grupo	
Gastos por xuros	
- Do cal: gastos por xuros debidos a préstamos e outros financiamentos recibidos de accionistas	
- Do cal: gastos por xuros debidos a préstamos e outros financiamentos recibidos de empresas do grupo	
- Do cal: gastos por arrendamento	
Gastos de administración	
- Do cal: gastos por arrendamento	
Amortización	
- Do cal: activos por dereito de uso de bens arrendados	

EP 1-2 b)

EP 1-2 b) Estado de resultados. Negocios en España

Localización da actividade	Negocios en España
	Período corrente
	Total
Ingresos por comisións	
Gastos por comisións	
Resultados do exercicio	

EP 2 INFORMACIÓN ADICIONAL SOBRE PARTIDAS DO BALANCE E DO ESTADO DE RESULTADOS ASOCIADAS A SERVIZOS DE PAGAMENTO, EMISIÓN DE DIÑEIRO ELECTRÓNICO E OUTROS SERVIZOS OPERATIVOS OU AUXILIARES ESTREITAMENTE VINCULADOS

EP 2-1 Balance

EP 2-1

Activo	Importe en libros	Cobertura do risco de crédito (i)
	Total	
Préstamos asociados á prestación de servizos de pagamento (a)		
Préstamos con garantía real		
Préstamos sen garantía real		
Débedas por tarxetas de crédito		
- Dos cales: <i>revolving</i>		
Liñas de crédito distintas de excedidos, descubertos e tarxetas de crédito		
- Dos cales: <i>revolving</i>		
Excedido tácito en contas de crédito		
Descuberto explícito en contas de pagamento		
Outros préstamos sen garantía real		
Dereitos de cobranza contraídos con correspondentes		
Dereitos de cobranza contraídos con axentes		
Saldos de clientes de «entidade de pagamento» e de «entidade de diñeiro electrónico»(b)		
Activos con ponderación nula para efectos do risco de crédito(c)		
Pasivo	Importe en libros	Cobertura do risco de crédito (i)
	Total	
Préstamos participativos computables como capital de nivel 2(d)		
Fondos recibidos de clientes en contas de pagamento(e)		
Obrigacións de pagamento contraídas con correspondentes		
Obrigacións de pagamento contraídas con axentes		
Fondos recibidos doutros usuarios de servizos de pagamento (f)		
Pasivo financeiro conexo ao diñeiro electrónico emitido(g)		
Exposicións crediticias fóra de balance	Importe en libros	Cobertura do risco de crédito (i)
	Total	
Disponibles en liñas de crédito (h)		

(a) Importe en libros do saldo disposto das liñas de crédito abertas e créditos concedidos aos usuarios de servizos de pagamento, conforme o disposto no artigo 1.2, letra d) e letra e), e no artigo 20.3 do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro.

(b) Importe en libros dos saldos de depósitos á vista en entidades de crédito sometidas a supervisión prudencial e domiciliadas en Estados membros da Unión Europea que fosen designados como «saldos de clientes de entidade de pagamento», conforme o sinalado no artigo 16 do Real decreto 736/2019, do 20 de decembro, e importe en libros dos saldos de depósitos á vista en entidades de crédito sometidas a supervisión prudencial e domiciliadas en Estados membros da Unión Europea que fosen designados como «saldos de clientes de entidade de diñeiro electrónico», conforme o sinalado no artigo 16.2 do Real decreto 778/2012, do 4 de maio.

(c) Importe en libros dos activos que teñan unha ponderación nula para os efectos do risco de crédito e sexan utilizados pola entidade, por tanto, como método de salvagarda, conforme o sinalado no artigo 16 do Real decreto 736/2019, do 20 de decembro, e no artigo 16 do Real decreto 778/2012, do 4 de maio, cando a entidade optase polo procedemento de investimento en activos seguros, líquidos e de baixo risco sinalado no artigo 21.1, letra a), do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro.

(d) Préstamos participativos computables como capital de nivel 2 a que se refire o artigo 3.20 do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro.

(e) Importe en libros do saldo de contas abertas ao nome dun ou varios usuarios de servizos de pagamento utilizadas para a execución de operacións de pagamento, conforme o disposto nos artigos 3.11 e 20.2 do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro.

(f) Importe en libros doutros fondos de usuarios de servizos de pagamento pendentes de posta ao dispor do beneficiario ou doutro provedor de servizos de pagamento, conforme o disposto no artigo 3.36 do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro.

(g) Saldo vivo do importe de diñeiro electrónico emitido pola entidade. Inclúe o saldo vivo das tarxetas electrónicas prepagas emitidas e o diñeiro electrónico emitido noutro tipo de soporte físico ou lóxico.

(h) Importe dispoñible e non disposto de liñas de crédito abertas aos usuarios de servizos de pagamento, conforme o sinalado no artigo 1.2, letra d) e letra e), e no artigo 20.3 do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro.

(i) Provisións por deterioración de créditos asociados á prestación de servizos de pagamento a que se refire o artigo 20.3 do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro.

EP 2 INFORMACIÓN ADICIONAL SOBRE PARTIDAS DO BALANCE E DO ESTADO DE RESULTADOS ASOCIADAS A SERVIZOS DE PAGAMENTO, EMISIÓN DE DIÑEIRO ELECTRÓNICO E OUTROS SERVICIOS OPERATIVOS OU AUXILIARES ESTREITAMENTE VINCULADOS

EP 2-2

EP 2-2 Estado de resultados

	Periodo corrente	
	Total	
Ingresos por comisións		
Ingresos por prestacións de servizos de pagamento (a)		
Ingresos procedentes da prestación de servizos operativos ou servizos auxiliares estreitamente relacionados (b)		
Ingresos procedentes da xestión de sistemas de pagamento (c)		
Ingresos por comisións de compravenda de moeda estranxeira (d)		
Ingresos por comisións de compra de moeda estranxeira		
Ingresos por comisións de venda de moeda estranxeira		
Ingresos asociados á apertura de contas de crédito para a prestación de servizos de pagamento (e)		
Outros		
Gastos por comisións		
Gastos por comisións		
Comisións por servizos relacionados coa actividade		
Comisións cedidas a axentes por operacións de envío de diñeiro		
Comisións cedidas a correspondentes por operacións de envío de diñeiro		
Taxas de intercambio cedidas a provedores de servizos de pagamento (f)		
Outras comisións		
Prima de pólizas de seguro ou outra garantía equiparable dunha compañía de seguros ou dunha entidade de crédito que non pertencen ao mesmo grupo (g)		
Gasbos asociados á salvagarda de fondos de clientes (h)		
Outros		
Ingresos por xuros		
Préstamos con garantía real (i)		
Préstamos sen garantía real (i)		
Débedas por tarxetas de crédito (j)		
- Dos cales: revolving (j)		
Liñas de crédito distintas de excedidos, descubertos e tarxetas de crédito (l)		
- Dos cales: revolving (l)		
Excedido facho en conta de crédito (l)		
Descuberto explicito en contas de pagamento (l)		
Outros préstamos sen garantía real		
Outros ingresos por xuros		
Outros gastos de explotación		
- Do cal: custo do seguro de responsabilidade civil iniciadores e agregadores de contas (j)		
Pro memoria		
Gastos ocasionados pola externalización de funcións operativas		
Contratados con empresas suxeitas a supervisión conforme o Real decreto lei 19/2018		
Contratados con empresas non suxeitas a supervisión conforme o Real decreto lei 19/2018		

(a) Servizos de pagamento recollidos no artigo 1.2) do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro.

(b) Actividade recollida no artigo 20.1 a) do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro, e no artigo 8.1.c) da Lei 21/2011, do 26 de xullo.

(c) Actividade recollida no artigo 20.1.b) do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro, e no artigo 8.1.d) da Lei 21/2011, do 26 de xullo.

(d) Actividade de compravenda de moeda non asociada á prestación de servizos de pagamento.

(e) Ingresos por liñas de crédito abertas e créditos concedidos aos usuarios de servizos de pagamento, conforme o sinalado no artigo 1.2, letra d) e letra e), e no artigo 20.3 do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro.

(f) Comisións ou retribucións percibidas, directa ou indirectamente, doutros provedores de servizos de pagamento por operacións realizadas mediante tarxetas de pagamento.

(g) Custo, de ser o caso, da póliza de seguros ou garantía equiparable concedida por unha entidade de crédito que non pertencen ao mesmo grupo que a entidade de pagamento e/ou diñeiro electrónico, que optasen polo procedemento sinalado no artigo 21.1.b) do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro, e no artigo 9 da Lei 21/2011, do 26 de xullo.

(h) Gastos asociados á apertura e mantemento de contas, comisións e outros gastos asociados á salvagarda de fondos de clientes, conforme algún dos procedementos previstos no artigo 21.1.a) do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro.

(i) Ingresos derivados exclusivamente da prestación de servizos de pagamento recollidos no artigo 1.2 do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro.

(j) Custo do seguro de responsabilidade civil a que se refire o artigo 16 do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro.

EP 3 ESTADO DE INGRESOS POR COMISIONS POR SERVIZOS DE PAGAMENTO, EMISION DE DIÑEIRO ELECTRÓNICO E OUTROS SERVIZOS OPERATIVOS OU AUXILIARES ESTREITAMENTE VINCULADOS

EP 3-1

EP 3-1 Estado de ingresos por comisións por prestación de servizos de pagamento, emisión de diñeiro electrónico e servizos auxiliares

	Ingresos por comisións				Total
	Fogares, excluídos os empresarios individuais	Empresarios individuais	Sociedades non financeiras	Resto	
Ingresos de efectivo nunha conta de pagamento					
Retiradas de efectivo dunha conta de pagamento					
Execución de cargos domiciliados, incluídos os cargos domiciliados non recorrentes					
- Dos cales: SEPA					
A través dunha conta de pagamento					
Con fondos cubertos por unha liña de crédito					
Operacións de pagamento mediante tarxeta de pagamento ou dispositivo similar					
A través dunha conta de pagamento					
Con fondos cubertos por unha liña de crédito					
Execución de transferencias, incluídas as ordens permanentes (a)					
- Dos cales: SEPA non instantáneas					
- Dos cales: SEPA instantáneas					
A través dunha conta de pagamento					
Con fondos cubertos por unha liña de crédito					
Envío de diñeiro (fondos enviados e recibidos)					
Envíos					
Recepcións					
Adquisición de operacións					
TOTAL					
Servizos de iniciación de pagamentos					
Servizos de información sobre contas					
Emisión de instrumentos de pagamento					
- Dos cales: tarxetas de débito					
- Dos cales: tarxetas de crédito					
Actividades operativas ou auxiliares vinculadas a servizos de pagamento (b)					
- Do cal: apertura de contas de pagamento					
TOTAL					
Emisión de diñeiro electrónico (c)					
- Dos cales: tarxetas electrónicas prepagas					

(a) Transferencias conforme o establecido no artigo 3.45 do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro.

(b) Servizos a que se refire o artigo 20.1 a) do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro.

(c) No caso da emisión de diñeiro electrónico, deberán incluírse as comisións asociadas ás actividades recollidas no artigo 8.1 c) da Lei 21/2011, do 26 de xullo

EP 3 ESTADO DE INGRESOS POR COMISIONES POR SERVICIOS DE PAGAMENTO, EMISION DE DINEIRO ELECTRÓNICO E OUTROS SERVICIOS OPERATIVOS OU AUXILIARES ESTREITAMENTE VINCULADOS

EP 3.2

EP 3.2 Ingresos por comisiones asociados á prestación de servicios de pagamento, actividades auxiliares e emisión de diñeiro electrónico

	Ingresos por comisiones						Total
	Comisión pola prestación do servizo de pagamento (a)	Comisión por cambio de moeda asociado á prestación de servizos de pagamento (b)	Comisión pola prestación doutros servizos operativos ou servizos auxiliares estreitamente relacionados (c) (i)	Taxas de intercambio (d)	Taxas de desconto (e)	Outras comisións (f)	
Ingresos de efectivo nunha conta de pagamento							
Retiradas de efectivo dunha conta de pagamento							
Execución de cargos domiciliados, incluídos os cargos domiciliados non recorrentes							
A través dunha conta de pagamento							
Con fondos cubertos por unha liña de crédito							
Operacións de pagamento mediante tarxeta de pagamento ou dispositivo similar							
A través dunha conta de pagamento							
Con fondos cubertos por unha liña de crédito							
Execución de transferencias, incluídas as ordes permanentes (g)							
A través dunha conta de pagamento							
Con fondos cubertos por unha liña de crédito							
Envío de diñeiro (fondos enviados e recibidos)							
Envíos							
Recepcións							
Adquisición de operacións							
TOTAL							
Servizos de iniciación de pagamentos							
Servizos de información sobre contas							
Emisión de instrumentos de pagamento							
- Dos cales: tarxetas de débito							
- Dos cales: tarxetas de crédito							
Actividades operativas ou auxiliares vinculadas a servizos de pagamento (h)							
- Do cat. apertura de contas de pagamento							
TOTAL							
Emisión de diñeiro electrónico (i)							
- Dos cales: tarxetas electrónicas prepagas							

(a) Inclúe comisións por retirada de efectivo en caixeiros [sempre que non se lles aplique o artigo 4. n) do Real decreto 19/2018, do 23 de novembro], comisións por emisión, renovación ou substitución de tarxetas ou outros instrumentos de pagamento, así como comisións de estudo de apertura, novación, renovación, amortización anticipada, descubertos, etc., de liñas de crédito e créditos concedidos en relación cos servizos de pagamento recollidos no artigo 1.2, letra d) e letra e), e conforme o disposto no artigo 20.3 do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro.

(b) Comisións derivadas das actividades recollidas no artigo 20.1 a) do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro, por cambio de moedas.

(c) Servizos a que se refire o artigo 20.1 a) do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro, excluídas as comisións por cambio de moeda.

(d) Comisións ou retribucións percibidas, directa ou indirectamente, doutros provedores de servizos de pagamento por operacións realizadas mediante tarxetas de pagamento.

(e) Comisións ou retribucións percibidas dos beneficiarios de operacións de pagamento realizadas mediante tarxetas de pagamento.

(f) Outras comisións asociadas á prestación dos servizos de pagamento previstos no artigo 1.2 do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro.

(g) Transferencias conforme o establecido no artigo 3.45 do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro.

(h) Servizos a que se refire o artigo 20.1 a) do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro, na medida en que non se asignen especificamente a un servizo de pagamento.

(i) No caso da emisión de diñeiro electrónico, deberán incluírse as comisións recollidas no artigo 8.1.c) da Lei 21/2011, do 26 de xullo.

EP 3 ESTADO DE INGRESOS POR COMISIONS POR SERVICIOS DE PAGAMENTO, EMISION DE DIÑEIRO ELECTRÓNICO E OUTROS SERVICIOS OPERATIVOS OU AUXILIARES ESTREITAMENTE VINCULADOS

EP 3-3

EP 3-3 Detalle das comisións cedidas a principais axentes por operacións de envío de diñeiro (a)

Axente		Envíos (emitidas) (b)	Recepciones (recibidas) (c)
Cód. de identificación	Nome ou razón social		

(a) Relacionaranse os axentes a que se ceden comisións no período por importe superior ao 5 % do total das comisións cedidas a axentes por operacións de envío de diñeiro. En todo caso, relacionaranse os cinco principais axentes por volume de comisións cedidas.

(b) Importe de comisións cedidas por operacións de envío de diñeiro ordenadas en España, Estados membros (cando a entidade conte con pasaporte comunitario) e terceiros países (cando a entidade teña autorizada a prestación de servizos de envío de diñeiro en Estados non membros) que deban ser postas ao dispor do beneficiario en calquera país, incluído España.

(c) Importe de comisións cedidas por operacións de envío de diñeiro ordenadas en calquera país que deban ser postas ao dispor do beneficiario en España, Estados membros (cando a entidade conte con pasaporte comunitario) e terceiros países (cando a entidade teña autorizada a prestación de servizos de envío de diñeiro en Estados non membros).

EP 4 ESTADO DE INFORMACIÓN FINANCIERA SOBRE O SISTEMA DE SALVAGARDA

EP 4-1

EP 4-1 Salvagarda de fondos de usuarios de servizos de pagamento e diñeiro electrónico

	Fondos salvagardados				Fondos para salvagardar (e)
	Importe en libros das contas de salvagarda (a)	Importe de activos seguros, líquidos e de baixo risco (b)	Importe cuberto das pólizas de seguro (c)	Importe cuberto por garantía comparable á póliza de seguro (d)	
Ultimo día do período					
Importe medio do período					

(a) Importe salvagardado pola entidade, conforme o procedemento previsto no artigo 21.1.a) do Real decreto lei 19/2018, a través dunha conta separada nunha entidade de crédito.

(b) Importe salvagardado pola entidade, conforme o procedemento previsto no artigo 21.1.a) do Real decreto lei 19/2018, a través do investimento en activos seguros, líquidos e de baixo risco.

(c) Importe salvagardado pola entidade, conforme o procedemento previsto no artigo 21.1.b) do Real decreto lei 19/2018, a través dunha póliza de seguro.

(d) Importe salvagardado pola entidade, conforme o procedemento previsto no artigo 21.1.b) do Real decreto lei 19/2018, a través doutra garantía comparable.

(e) Importe das obrigacións de salvagarda conforme o establecido no artigo 21 do Real decreto lei 19/2018.

EP 4 ESTADO DE INFORMACIÓN FINANCIERA SOBRE O SISTEMA DE SALVAGARDA

EP 4-2

EP 4.2. Salvagarda de fondos de usuarios de servizos de pagamento e diñeiro electrónico. Contas de salvagarda (a)

Situación inicial	Operacións na data de referencia			Situación final			
	Fondos recibidos de usuarios durante a data de referencia (c)	Fondos transferidos ao beneficiario durante a data de referencia (d)	Saldo con correspondentes ao pechar a data de referencia (e)	Fondos pendentes de pagamento ao pechar a data de referencia (f)	Fondos salvagardados ao pechar a data de referencia (g)	Fondos para salvagardar ao pechar a data de referencia (h)	Exceso/déficit de salvagarda ao pechar a data de referencia (i)
Fondos pendentes de pagamento ao beneficiario ao pechar o día hábil anterior á data de referencia (b)							

(a) Para cubrir as entidades que protexan os fondos recibidos dos usuarios de servizos de pagamento (PSP) para a execución de operacións de pagamento, e as entidades de diñeiro electrónico que protexan os fondos recibidos a cambio do diñeiro electrónico emitido ou para a prestación de servizos de pagamento non vinculados á dita emisión. Ambas deberán suxeitarse ao procedemento previsto no artigo 21.1.a) do Real decreto lei 19/2019 e depositalos nunha conta separada nunha entidade de crédito.

(b) Fondos recibidos dos usuarios de servizos de pagamento ou recibidos a través doutro PSP para a execución de operacións de pagamento que non fosen entregados ao beneficiario, nin pola entidade nin por outro PSP, así como os fondos recibidos a cambio do diñeiro electrónico emitido, ao pechar o día hábil anterior á data de referencia.

(c) Fondos recibidos dos usuarios de servizos de pagamento ou recibidos a través doutro PSP para a execución de operacións de pagamento, así como os fondos recibidos a cambio do diñeiro electrónico emitido recibidos durante a data de referencia.

(d) Fondos recibidos dos usuarios de servizos de pagamento ou recibidos a través doutro PSP que fosen transferidos ao beneficiario pola entidade ou por outro PSP, así como os fondos recibidos a cambio do diñeiro electrónico emitido durante a data de referencia.

(e) Saldos debedores por importes transferidos ao PSP encargado de efectuar o pagamento en destino das operacións ordenadas (correspondente). Téñase en conta que o importe xa pagado polo correspondente en destino debe ser deducido do saldo debedor que mantén a entidade con el. Inclúense unicamente saldos debedores (positivos). Se o saldo é a credor, o recadro debe figurar a cero.

(f) Fondos pendentes de pagamento ao beneficiario ao pechar o día hábil anterior á data de referencia + fondos recibidos de usuarios durante a data de referencia - Fondos transferidos ao beneficiario durante a data de referencia (b + c - d).

(g) Importe, en euros, depositado nas contas de salvagarda da entidade. Estas son os depósitos á vista en entidades de crédito sometidas a supervisión prudencial e domiciliadas en Estados membros da Unión Europea que fosen designados expresamente como contas de «saldos de clientes de entidade de pagamento» ou «saldos de clientes de entidade de diñeiro electrónico» e cumpren o resto dos requisitos do artigo 16 do Real decreto 736/2019, do 20 de decembro, ou do artigo 16 do Real decreto 778/2012, do 4 de maio, segundo correspondia.

(h) Saldo a que fai referencia o artigo 21.1.a) do Real decreto lei 19/2019. Isto é: fondos pendentes de pagamento ao beneficiario ao pechar o día hábil anterior á data de referencia - Fondos transferidos ao beneficiario durante a data de referencia - Saldo con correspondentes ao peche da data de referencia. Limitado a cero [(Max (0; b - d - e)].

(i) Exceso de fondos salvagardados sobre fondos para salvagardar (g - h).

EP 4 ESTADO DE INFORMACIÓN FINANCIERA SOBRE O SISTEMA DE SALVAGARDA

EP 4-3

EP 4-3 Salvagarda de fondos de usuarios de servizos de pagamento e diñeiro electrónico. Detalle de contas de salvagarda (a)

Código de conta (b)	Fondos salvagardados o último día do período		Total
	Entidade de crédito (c)	Fondos depositados en contas de salvagarda	
		Fondos de clientes (d)	Tesouraría propia (e)
TOTAL			

(a) Para cubrirren as entidades que protexan os fondos recibidos dos usuarios de servizos de pagamento ou recibidos a través doutro provedor de servizos de pagamento (PSF) para a execución de operacións de pagamento, e as entidades de diñeiro electrónico que protexan os fondos recibidos a cambio do diñeiro electrónico emitido ou para a prestación de servizos de pagamento non vinculados á dita emisión. Ambas deberán suxeitarse ao procedemento previsto no artigo 21.1.a) do Real decreto lei 19/2018 e depositalos nunha conta separada nunha entidade de crédito.

(b) Catro últimos díxitos da(s) conta(s) de salvagarda da entidade.

(c) Nome da entidade de crédito en que se encontran abertas as contas de salvagarda da entidade.

(d) Fondos recibidos dos usuarios de servizos de pagamento para a execución de operacións de pagamento e/ou fondos recibidos a cambio do diñeiro electrónico emitido ou para a prestación de servizos de pagamento non vinculados á dita emisión.

(e) Tesouraría propia depositada en contas de salvagarda da entidade que non teña a súa orixe en fondos recibidos dos usuarios de servizos de pagamento para a execución de operacións de pagamento nin nos fondos recibidos a cambio do diñeiro electrónico emitido. Estes importes deberán ser deducidos dos fondos propios da entidade, de conformidade co artigo 16.2 do Real decreto 736/2019, do 20 de decembro, e co artigo 16.2 do Real decreto 778/2012, do 4 de maio.

EP 5 ESTADO DE VOLUME DE SERVICIOS DE PAGAMENTO E EMISIÓN DE DINEIRO ELECTRÓNICO

EP 5-1 a)

EP 5-1 a) Estado de prestación de servicios de pago y emisión de dinero electrónico. Operaciones realizadas en el semestre (a)

	Fogares, excluídos os empresarios individuais		Empresarios individuais		Sociedades non financeiras		Resto	
	N.º de operacións	Importe	N.º de operacións	Importe	N.º de operacións	Importe	N.º de operacións	Importe
Ingresos de efectivo nunha conta de pagamento								
- Dos cales: a través de caixa automático								
Retiradas de efectivo dunha conta de pagamento								
- Das cales: a través de caixa automático								
- Das cales: a través de portelo								
- Das cales: a través doutros puntos								
Execución de cargos domiciliados, incluídos os cargos domiciliados non recorrentes								
- Dos cales: SEPA								
- A través dunha conta de pagamento								
- Con fondos cubertos por unha liña de crédito								
Operacións de pagamento mediante tarxeta de pagamento ou dispositivo similar								
- A través dunha conta de pagamento								
- Con fondos cubertos por unha liña de crédito								
Execución de transferencias, incluídas as ordes permanentes								
- Dos cales: SEPA non instantáneas								
- Dos cales: SEPA instantáneas								
- A través dunha conta de pagamento								
- Con fondos cubertos por unha liña de crédito								
Envío de diñeiro (fondos enviados e recibidos)								
- Envíos								
- Recepcións								
Adquisición de operacións								
TOTAL								
Servizos de iniciación de pagamentos								
Servizos de información sobre conta(s)								
Emisión de instrumentos de pagamento (c)								
- Dos cales: tarxetas de débito								
- Dos cales: tarxetas de crédito								
TOTAL								
Emisión de diñeiro electrónico								
- Dos cales: tarxetas electrónicas prepagas								
Pro memoria								
Apertura de contas de pagamento								

(a) As entidades de diñeiro electrónico deberán incluír a totalidade de servizos de pagamento prestados (cando estean relacionados coa emisión, distribución e reembolso de diñeiro electrónico, e cando non estean relacionados coa dita actividade).

(b) Número de contratos asinados pola entidade cos seus clientes no semestre.

(c) Número de instrumentos de pagamento emitidos pola entidade.

EP 5 ESTADO DE VOLUME DE SERVICIOS DE PAGAMENTO E EMISIÓN DE DÍNEIRO ELECTRÓNICO

EP 5-1 b)

EP 5-1 b) Estado de prestación de servicios de pago e emisión de diñeiro electrónico. Saldo vivo (a)

	Fogares, excluídos os empresarios individuais		Empresarios individuais		Sociedades non financeiras		Resto	
	N.º de operacións	Importe	N.º de operacións	Importe	N.º de operacións	Importe	N.º de operacións	Importe
Servizos de información sobre contaxi)								
Emisión de instrumentos de pagamento(c)								
- Dos cales: tarxetas de débito								
- Dos cales: tarxetas de crédito								
TOTAL								
Emisión de diñeiro electrónico								
- Dos cales: tarxetas electrónicas prepagas								
<i>Pro memoria</i>								
Apertura de contas de pagamento								

- (a) As entidades de diñeiro electrónico deberán incluír a totalidade dos servizos de pagamento prestados (cando estean relacionados coa emisión, distribución e reembolso de diñeiro electrónico, e cando non estean relacionados coa dita actividade).
- (b) Número de contratos asinados pola entidade cos seus clientes no período.
- (c) Número de instrumentos de pagamento emitidos pola entidade.

EP 5-2 ESTADO DE VOLUME DE SERVICIOS DE PAGAMENTO E EMISIÓN DE DÍNEIRO ELECTRÓNICO

EP 5-2 Volume de operacións de pago realizadas no período corrente (acumulado desde o inicio do exercicio) (a)

EP 5-2

	Volumen de operaciones												Total número de operaciones (importe en euros)		
	Venta directa				Agentes				Sociedades					Total número de operaciones	
	España (b)	Importe en euros	N.º de operaciones	LPS (c)	España (b)	Importe en euros	N.º de operaciones	Libertad de establecimiento (d)	Importe en euros	N.º de operaciones	Libertad de establecimiento (e)	Importe en euros			
Ingreso de efectivo nueva conta de pagamento															
Retirada de efectivo dunha conta de pagamento															
Ejecución de cargos domiciliados, incluídos os cargos domiciliados non recurrentes															
A través dunha conta de pagamento															
Con fondos cubertos por unha liña de crédito															
Operacións de pagamento mediante tarxeta de pagamento ou dispositivo similar															
A través dunha conta de pagamento															
Con fondos cubertos por unha liña de crédito															
Ejecución de transferencias, incluídas as ordres permanentes															
A través dunha conta de pagamento															
Con fondos cubertos por unha liña de crédito															
Envío de diñeiro (fondos enviados e recibidos)															
Envíos															
Recepcións															
Adquisición de operacións															
TOTAL															
Servizos de información sobre contas (f)															
Emisión de instrumentos de pagamento (g)															
TOTAL															

(a) Nesta táboa só se inclúen os servizos de pago prestados por entidades de diñeiro electrónico e entidades de diñeiro electrónico cando estes non estean relacionados coa emisión, distribución e reembolso de diñeiro electrónico.

(b) Operacións realizadas desde España con independencia, no caso de envío de diñeiro, do país de destino (servizos ou cores) (recepcións) dos fondos.

(c) Operacións realizadas desde o exterior. Para comparacións con actividades transfronteiras en forma de libre prestación de servizos.

(d) Operacións realizadas desde o exterior. Para comparacións con actividades transfronteiras que operan fóra de España a través de avenzas autorizadas ou en akenas de libre prestación de servizos.

(e) Operacións realizadas desde o exterior. Para comparacións con actividades transfronteiras a través de sociedades.

(f) Número de contratos asinados pola entidade cos seus clientes no período.

(g) Número de instrumentos de pagamento emitidos pola entidade.

EP 5 ESTADO DE VOLUME DE SERVIZOS DE PAGAMENTO E EMISIÓN DE DIÑEIRO ELECTRÓNICO

EP 5-3

EP 5-3 Volume de operacións de diñeiro electrónico

Volume de diñeiro electrónico emitido	Venda directa		Distribuidores		Sucursais	
	Saldo vivo (emisión-reembolso)(a)		Saldo vivo (emisión-reembolso)(a)		Saldo vivo (emisión-reembolso)(a)	
	España(c)	LPS (d)	España(c)	LPS (d)	España(c)	LPS (d)

(a) Importe total do pasivo financeiro conexo ao diñeiro electrónico emitido o último día do período. Inclúe o saldo vivo das tarxetas electrónicas prepagas emitidas e o diñeiro electrónico emitido noutro tipo de soporte físico ou lóxico.

(b) Pode ser superior ao saldo vivo porque só ten en conta emisións e non reembolsos.

(c) Emisión de diñeiro electrónico en España.

(d) Emisión de diñeiro electrónico desde o exterior. Para completaren entidades con actividade transfronteiriça en réxime de libre prestación de servizos.

(e) Emisión de diñeiro electrónico desde o exterior. Para completaren entidades con actividade transfronteiriça que operan fóra de España a través de distribuidores rexistrados no Banco de España (con establecemento ou en réxime de libre prestación

(f) Emisión de diñeiro electrónico desde o exterior. Para completaren entidades con actividade transfronteiriça a través de sucursais.

(g) Importe total de diñeiro electrónico emitido pola entidade no período e colocado a través de distribuidores ou sucursais.

EP 5 ESTADO DE VOLUME DE SERVIZOS DE PAGAMENTO E EMISIÓN DE DIÑEIRO ELECTRÓNICO

EP 5-4

EP 5-4 Media do diñeiro electrónico en circulación

Media do diñeiro electrónico en circulación (a)	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6

(a) Importe total medio do pasivo financeiro conexo ao diñeiro electrónico emitido ao final de cada día natural (saldo vivo) durante os seis meses precedentes, calculado o primeiro día natural de cada mes e aplicado ao mes en cuestión. Artigo 18 do Real decreto 778/2012, do 4 de maio.

EP 5 ESTADO DE VOLUME DE SERVICIOS DE PAGAMENTO E EMISIÓN DE DÍNEIRO ELECTRÓNICO

EP 5-5

EP 5-5 Servizos de iniciación de pagamentos e información sobre contas (a)

	Número	Importe
Solicitudes de reembolso recibidas polo provedor de servizos de pagamento (b)		
Operacións de pagamento iniciadas (c)		
Número de contas de pagamento a que accedese o provedor de servizos de pagamento (d)		
Número de clientes que utilicen os servizos de información sobre contas (d)		

(a) Para entidades autorizadas á prestación dos servizos de pagamento recollidos nos artigos 1.2.g) e 1.2.h) do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro.

(b) En relación coa responsabilidade derivada da súa actividade referida no artigo 16.1 e 16.2 do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro.

(c) Para entidades autorizadas a prestar o servizo de pagamento de iniciación de pagamentos recollido no artigo 1.2.g) do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro.

(d) Para entidades autorizadas a prestar o servizo de información sobre contas recollido no artigo 1.2.h) do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro.

**EP 5 ESTADO DE VOLUME DE SERVICIOS DE PAGAMENTO E EMISIÓN DE
DIÑEIRO ELECTRÓNICO****EP 5-6****EP 5-6 Estado de saldos abandonados**

Prazo (a)	Importe (b)
De 6 meses a 1 ano	
De 1 ano a 3 anos	
De 3 anos a 10 anos	
De 10 anos a 20 anos	
Máis de 20 anos	
TOTAL	

(a) Prazo transcorrido desde o abandono.

(b) Importe agregado de todos os fondos recibidos dos usuarios de servizos de pagamento non entregados ao beneficiario e non devoltos ao remitente ou respecto dos cales os interesados non practicasen ningunha xestión que implique o exercicio do seu dereito de propiedade no prazo de seis meses (saldos abandonados). Os saldos abandonados refírense exclusivamente á operativa coas contas de pagamento ou á emisión de diñeiro electrónico.

EP 6 ESTADO DE OPERACIÓNS DE PAGAMENTO. DETALLE

EP 6-1

EP 6-1 Execución de transferencias e envíos nacionais e exteriores realizados no período, por moedas (a)

Código	Moeda Nome	Emitidas (envíos), executadas (b)			Recibidas (recepcións) (c)		
		N.º de operacións	Importe		N.º de operacións	Importe	
		Unidades da moeda da transferencia/envío	Contravalor en euros (d)	Unidades da moeda da transferencia/envío	Contravalor en euros (d)		
	TOTAL envío de diñeiro						
	TOTAL execución de transferencias						

(a) Neste estado infórmase das transferencias executadas e do envío de diñeiro realizado no período a través da entidade pola prestación dos servizos de pagamento previstos no artigo 1.2.c) 3.º, 1.2.d) 3.º e 1.2.f) do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro, con independencia do país de destino (envíos) ou orixe (recepcións) dos fondos. Inclúiranse as operacións xestionadas desde España e, para entidades con actividade transfronteiriza, as operacións xestionadas desde o resto dos países. Detallárase a totalidade das moedas.

(b) Operacións ordenadas (transferencias executadas ou envíos de diñeiro realizados) en España ou nos países en que opere a entidade, independentemente do país de destino.

(c) Operacións ordenadas (recepcións de diñeiro) con destino a España ou aos países en que opere a entidade, independentemente do país de orixe.

(d) Suma do contravalor en euros aplicado efectivamente á execución de transferencias e ao envío de diñeiro (envíos e recepcións) realizado no período.

EP 6 ESTADO DE OPERACIÓNS DE PAGAMENTO. DETALLE

EP 6-2

EP 6-2 Execución de transferencias e envíos nacionais e exteriores realizados no período, por países(a)

Localización da actividade	Negocios totais		Negocios en España		De destino (envíos, execucións de transferencias)(b)			De orixe (recepcións) (c)	
	N.º de operacións	Importe en euros	% do total	N.º de operacións	Importe en euros	% do total	N.º de operacións	Importe en euros	% do total
Pais 1									
Pais 2									
.....									
TOTAL envío de diñeiro			100						100
Pais 1									
Pais 2									
.....									
TOTAL execución de transferencias			100						

(a) Neste estado infórmase das transferencias executadas e do envío de diñeiro realizado no período a través da entidade pola prestación dos servizos de pagamento previstos no artigo 1.2.c) 3.º, 1.2.d) 3.º e 1.2.f) do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro, con independencia do país de destino (envíos) ou orixe (recepcións) dos fondos. Inclúense as operacións xestionadas desde España e, para entidades con actividade transfronteiriza, as operacións xestionadas desde o resto dos países. Detállarase a totalidade dos países.

(b) Operacións ordenadas (transferencias executadas ou envíos de diñeiro realizados) en España ou nos países en que opere a entidade, independentemente do país de destino.

(c) Operacións ordenadas (recepcións de diñeiro) con destino a España ou aos países en que opere a entidade, independentemente do país de orixe.

EP 6 ESTADO DE OPERACIÓNS DE PAGAMENTO. DETALLE

EP 6-3

EP 6-3 Detalle dos principais axentes por volume de envíos (a)

Código (b)	Axente	Emiitidas (envíos) (c)		Recibidas (recepcións) (d)		
		N.º de operacións	Importe en euros	% do total	N.º de operacións	Importe en euros
	Nome ou razón social					
	Axente 1					
	Axente 2					
					
	TOTAL			100		100

(a) Relacionaranse os axentes que operan en España e no resto dos países cuxo volume acumulado de operacións de envío de diñeiro xestionadas supere o 5 % das operacións xestionadas pola entidade no período. En todo caso, relacionaranse os cinco principais axentes por volume acumulado de operacións. Para o cálculo do volume acumulado de operacións realizadas a través dun axente, sumárase o importe de envíos e recepcións.

(b) Código do Rexistro do Banco de España.

(c) Operacións ordenadas en España ou no resto dos países en que opere a entidade, independentemente do país de destino.

(d) Operacións ordenadas con destino a España ou ao resto dos países en que opere a entidade, independentemente do país de orixe.

EP 6 ESTADO DE OPERACIÓNS DE PAGAMENTO. DETALLE

EP 6-4

EP 6-4 Operacións realizadas no período por países en que opera a entidade(a)

Localización da actividade	País de orixe da operación		Venda directa (LPS) (e)		Axentes (liberdade de establecemento) (f)		Axentes (LPS) (g)		Sucursal (h)	
	N.º de operacións	Importe	N.º de operacións	Importe	N.º de operacións	Importe	N.º de operacións	Importe	N.º de operacións	Importe
Ingreso de efectivo nunha conta de pagamento										
Retirada de efectivo nunha conta de pagamento										
Execución de cargos domiciliados, incluídos os cargos domiciliados non recorrentes (b)										
Operacións de pagamento mediante tarxeta de pagamento ou dispositivo similar (b)										
Execución de transferencias, incluídas as ordes permanentes (b)										
Envío de diñeiro (fondos enviados e recibidos)										
Envíos										
Recepcións										
Adquisición de operacións										
Servizos de iniciación de pagamentos										
Servizos de información sobre contas (c)										
Emisión de instrumentos de pagamento (d)										
TOTAL										

(a) Nesta abda inclúense todas as operacións realizadas no período, desagregando as operacións xestionadas desde o exterior (mediante axentes, sucursais e réxime de libre prestación de servizos).

(b) Inclúe os realizados a través dunha conta de pagamento ou con fondos cubertos por unha liña de crédito.

(c) Número de contratos asinados pola entidade cos seus clientes no período.

(d) Número de instrumentos de pagamento emitidos pola entidade.

(e) Operacións xestionadas desde o exterior. Para completaren entidades con actividade transfronteriza en réxime de libre prestación de servizos.

(f) Operacións xestionadas desde o exterior. Para completaren entidades con actividade transfronteriza que operan fóra de España a través de axentes rexistrados no Banco de España con establecemento.

(g) Operacións xestionadas desde o exterior. Para completaren entidades con actividade transfronteriza que operan fóra de España a través de axentes rexistrados no Banco de España en réxime de libre prestación de servizos.

(h) Operacións xestionadas desde o exterior. Para completaren entidades con actividade transfronteriza a través de sucursais.

EP 7 ESTADO DE COMPRAVENDA DE MOEDA ESTRANXEIRA

EP 7-1

EP 7-1 Resumo das operacións de compravenda de moeda estranxeira realizadas no período, por moedas

Moeda (a)	Compras de moeda estranxeira				Vendas de moeda estranxeira				
	A clientes (b)		A entidades rexistradas (c)		A clientes (b)		A entidades rexistradas (c)		
Código	Nome	Unidades da moeda estranxeira	Contravalor en euros (d)	Unidades da moeda estranxeira	Contravalor en euros (d)	Unidades da moeda estranxeira	Contravalor en euros (d)	Unidades da moeda estranxeira	Contravalor en euros (d)
TOTAL									

(a) Detallaranse todas as moedas utilizadas na operativa de compravenda.

(b) Operacións de compravenda de moeda estranxeira realizadas no período coa clientela, é dicir, sen incluír as operacións realizadas coas entidades rexistradas, segundo se define na seguinte letra.

(c) Para estes efectos, as entidades rexistradas son todas as entidades que contan con código de rexistro no Banco de España.

(d) Importe do contravalor en euros aplicado efectivamente ás operacións realizadas no período.

EP 7 ESTADO DE COMPRAVENDA DE MOEDA ESTRANXEIRA

EP 7-2

EP 7-2 Detalle por volume de compras de moeda estranxeira realizadas no período a entidades rexistradas (a)

Entidades rexistradas		N.º de operacións	Importe das compras (contravalor en euros) (c)	% sobre o total
Código de identificación (b)	Denominación social			
	Entidade 1			
	Entidade 2			
			
	TOTAL			100

(a) Facilitaranse os datos das entidades rexistradas ás cales se lles compre moeda estranxeira por un importe superior ao 5% do importe das compras realizadas. Para estes efectos, as entidades rexistradas son todas as entidades que contan con código de rexistro no Banco de España.

(b) Código do Rexistro do Banco de España

(c) Importe do contravalor en euros aplicado efectivamente ás operacións realizadas no período

EP 7 ESTADO DE COMPRAVENDA DE MOEDA ESTRANXEIRA

EP 7-3

EP 7-3 Detalle por volume de vendas de moeda estranxeira realizadas no período a entidades rexistradas (a)

Entidades rexistradas		N.º de operacións	Importe das vendas (contravalor en euros) (c)	% sobre o total
Código de identificación (b)	Denominación social			
	Entidade 1			
	Entidade 2			
			
	TOTAL			100

(a) Facilitaranse os datos das entidades rexistradas ás cales se lles venda moeda estranxeira por un importe superior ao 5 % do importe das vendas realizadas. Para estes efectos, as entidades rexistradas son todas as entidades que contan con código de rexistro no Banco de España.

(b) Código do Rexistro do Banco de España.

(c) Importe do contravalor en euros aplicado efectivamente ás operacións realizadas no período.

EP 8 INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA ANUAL

EP 8

	Empregados, axentes e oficinas	Número
	Número de empregados asalariados (a)	
	Número de empregados non asalariados (b)	
	Número de empregados no estranxeiro	
	- Dos cales: en sucursais	
	Número de locais (c)	
	- Dos cales: en España	
	- Dos cales: noutros países membros da UE	
	- Dos cales: noutros países non membros da UE	
	- Dos cales: locais da entidade (d)	
	- Dos cales: en réxime de arrendamento (e)	
	- Dos cales: en réxime de propiedade (f)	
	- Dos cales: locais de axentes (g)	
	Número de axentes (h)	
	- Dos cales: persoas físicas	
	- Dos cales: persoas xurídicas	
	Número de caixeiros automáticos en España (i)	
	Número de terminais punto de venda	
	Número de usuarios pola internet	
	Número de usuarios por aplicacións móbiles	
	Número de intermediarios distintos de axentes	
	Número de préstamos sen garantía real (j)	
	- Dos cales: concedidos a fogares, excluídos os empresarios individuais	
	- Dos cales: número de novos préstamos/contratos sen garantía real a fogares, excluídos os empresarios individuais, formalizados no período	

(a) Número total de persoas que traballan a tempo total ou parcial para a entidade e que están retribuídas por ela na data a que se refire o estado.

(b) Número de propietarios, socios e familiares que traballan regularmente para a entidade na data a que se refire o estado que non estean retribuídos por ela.

(c) Número total de locais onde realice a súa actividade, con carácter estacional ou permanente, en España e no estranxeiro, na data a que se refire o estado.

(d) Número total de locais onde a entidade realice a súa actividade, con carácter estacional ou permanente, en España e no estranxeiro de maneira directa (sen a intermediación de axentes), na data a que se refire o estado.

(e) Número total de locais en réxime de arrendamento.

(f) Número total de locais en réxime de propiedade.

(g) Número total de locais onde os axentes declarados da entidade de pagamento realicen a súa actividade, con carácter estacional ou permanente, en España e no estranxeiro, na data a que se refire o estado.

(h) Número total de axentes na data a que se refire o estado. Este número coincide co número de axentes declarado ao Banco de España conforme o disposto no artigo 13 do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro, e no artigo 4 da Lei 21/2011, do 26 de xullo.

(i) Número total de caixeiros operativos en España.

(j) Préstamos e créditos concedidos asociados á prestación de servizos de pagamento.