

ANEXO II

ENTIDADES DE CRÉDITO

1^{er}

INFORME FINANCIERO SEMESTRAL CORRESPONDIENTE AL AÑO

2011

FECHA DE CIERRE DEL PERIODO

30/06/2011

I. DATOS IDENTIFICATIVOS

Denominación Social: CAJA DE AHORROS Y MONTE DE PIEDAD DE LAS BALEARES

Domicilio Social:

C/ Ter 16. 07009 PALMA DE MALLORCA

C.I.F.

G07013154

II. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LA INFORMACIÓN PERIÓDICA PREVIAMENTE PUBLICADA

Explicación de las principales modificaciones respecto a la información periódica previamente publicada:

(sólo se cumplimentará en los supuestos establecidos en el apartado B) de las instrucciones).

III. DECLARACIÓN(ES) DE LOS RESPONSABLES DE LA INFORMACIÓN

Hasta donde alcanza nuestro conocimiento, las cuentas anuales resumidas que se presentan, elaboradas con arreglo a los principios de contabilidad aplicables, ofrecen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados del emisor, o de las empresas comprendidas en la consolidación tomadas en su conjunto, y el informe de gestión intermedio incluye un análisis fiel de la información exigida.

Observaciones a la declaración(es) anterior(es):

Persona(s) que asume(n) la responsabilidad de esta información:

De conformidad con el poder delegado por el Consejo de Administración, el secretario del Consejo certifica que el informe financiero semestral ha sido firmado por los administradores

Nombre/Denominación social	Cargo
FERNANDO ALZAMORA CARBONELL	PRESIDENTE
JAIME CAHUE CABOT	VICEPRESIDENTE 1º
JOSE LUIS ROSES FERRER	VICEPRESIDENTE 2º
ISABEL VIDAL TOMAS	SECRETARIA
JOAN ROIG SASTRE	VICESECRETARIO
JOSÉ MARÍ JUAN	VOCAL
MARIA ANTONIA GARCIA SASTRE	VOCAL
VALENTÍ VALENCIANO LÓPEZ	VOCAL
MARGARITA LLINÁS ROSSELLÓ	VOCAL
JAUME SASTRE FONT	VOCAL
ANDREU ALCOVER ORDINAS	VOCAL
FRANCISCO JAVIER CRESPI SIMÓN	VOCAL
ANTONIA ESTELRICH SAMPOL	VOCAL
JUAN RIUSECH ROIG	VOCAL
LAURA MARTA VENTAYOL FEMENÍAS	VOCAL

Fecha de firma de este informe financiero semestral por el órgano de administración correspondiente: 26/08/2011

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

1. BALANCE INDIVIDUAL (1/2)
(ELABORADO UTILIZANDO LA NORMATIVA CONTABLE EN VIGOR DE CARÁCTER NACIONAL)

Uds.: Miles de euros

ACTIVO		PERIODO ACTUAL 30/06/2011	PERIODO ANTERIOR 31/12/2010
1. Caja y depósitos en bancos centrales	0005	51.913	108.925
2. Cartera de negociación	0010	9.926	14.894
3. Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias	0015	0	0
4. Activos financieros disponibles para la venta	0020	191.710	240.239
5. Inversiones crediticias	0025	10.559.726	10.876.321
6. Cartera de inversión a vencimiento	0030	132.915	131.005
7. Ajustes a activos financieros por macro-coberturas	0040	0	0
8. Derivados de cobertura	0035	90.021	147.864
9. Activos no corrientes en venta	0080	75.998	76.335
10. Participaciones:	0055	510.895	545.283
a) Entidades asociadas	0056	74.526	74.220
b) Entidades multigrupo	0057	24.173	58.867
c) Entidades del grupo	0058	412.196	412.196
11. Contratos de seguros vinculados a pensiones	0065	62.647	62.647
12. Activo material:	0045	184.973	188.480
a) Inmovilizado material	0046	171.010	177.851
b) Inversiones inmobiliarias	0047	13.963	10.629
13. Activo intangible:	0050	27.213	24.914
a) Fondo de comercio	0051	0	0
b) Otro activo intangible	0052	27.213	24.914
14. Activos fiscales:	0060	273.190	273.253
a) Corrientes	0061	803	1.408
b) Diferidos	0062	272.387	271.845
15. Resto de activos	0075	47.235	22.147
TOTAL ACTIVO	0100	12.218.362	12.712.307

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

1. BALANCE INDIVIDUAL (2/2)
(ELABORADO UTILIZANDO LA NORMATIVA CONTABLE EN VIGOR DE CARÁCTER NACIONAL)

Uds.: Miles de euros

PASIVO Y PATRIMONIO NETO		PERIODO ACTUAL 30/06/2011	PERIODO ANTERIOR 31/12/2010
TOTAL PASIVO	0170	11.994.338	12.482.877
1. Cartera de negociación	0110	7.046	7.897
2. Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias	0115	0	0
3. Pasivos financieros a coste amortizado	0120	11.743.107	12.176.429
4. Ajustes a pasivos financieros por macro-coberturas	0135	78.157	114.010
5. Derivados de cobertura	0130	0	0
6. Pasivos asociados con activos no corrientes en venta	0165	0	0
7. Provisiones	0140	119.008	137.406
8. Pasivos fiscales:	0145	30.739	30.739
a) Corrientes	0146	0	0
b) Diferidos	0147	30.739	30.739
9. Fondo de la obra social (sólo Cajas de Ahorro y Cooperativas de crédito)	0150	8.976	7.732
10. Resto de pasivos	0155	7.305	8.664
11. Capital reembolsable a la vista	0160	0	0
TOTAL PATRIMONIO NETO	0195	224.024	229.430
FONDOS PROPIOS	0180	225.290	229.430
1. Capital/Fondo de dotación:	0171	0	0
a) Escriturado	0161	0	0
b) Menos: Capital no exigido	0162		
2. Prima de emisión	0172	0	0
3. Reservas	0173	225.290	215.742
4. Otros instrumentos de capital	0177	0	0
5. Menos: Valores propios	0174		
6. Resultado del ejercicio	0175	0	13.688
7. Menos: Dividendos y retribuciones	0176		
AJUSTES POR VALORACIÓN	0188	(1.266)	0
1. Activos financieros disponibles para la venta	0181	(1.266)	0
2. Coberturas de los flujos de efectivo	0182	0	0
3. Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	0183	0	0
4. Diferencias de cambio	0184	0	0
5. Activos no corrientes en venta	0185	0	0
6. Resto de ajustes por valoración	0187	0	0
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	0200	12.218.362	12.712.307

PRO-MEMORIA

Riesgos contingentes	0198	380.319	403.577
Compromisos contingentes	0199	595.364	811.371

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

2. CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS INDIVIDUAL
(ELABORADA UTILIZANDO LA NORMATIVA CONTABLE EN VIGOR DE CARÁCTER NACIONAL)

Uds.: Miles de euros

		PER. CORRIENTE ACTUAL (2º SEMESTRE)	PER. CORRIENTE ANTERIOR (2º SEMESTRE)	ACUMULADO ACTUAL 30/06/2011	ACUMULADO ANTERIOR 30/06/2010
(+) Intereses y rendimientos asimilados	0205			208.292	198.306
(-) Intereses y cargas asimiladas	0206			(144.171)	(129.234)
(-) Remuneración de capital reembolsable a la vista	0207			0	0
= MARGEN DE INTERESES	0210			64.121	69.072
(+) Rendimiento de instrumentos de capital	0211			2.823	2.793
(+) Comisiones percibidas	0212			25.982	40.066
(-) Comisiones pagadas	0213			(4.256)	(3.578)
(+/-) Resultado de operaciones financieras (neto)	0214			3.354	8.389
(+/-) Diferencias de cambio (neto)	0215			(375)	(118)
(+) Otros productos de explotación	0216			1.798	2.410
(-) Otras cargas de explotación	0217			(4.562)	(3.133)
= MARGEN BRUTO	0220			88.885	115.901
(-) Gastos de administración:	0235			(64.453)	(69.319)
(-) a) Gastos de personal	0236			(47.005)	(48.995)
(-) b) Otros gastos generales de administración	0237			(17.448)	(20.324)
(-) Amortización	0240			(3.790)	(6.424)
(+/-) Dotaciones a provisiones (neto)	0246			(11.415)	(1.131)
(+/-) Pérdidas por deterioro de activos financieros (neto)	0247			(11.624)	(40.177)
= RESULTADO DE LA ACTIVIDAD DE EXPLOTACIÓN	0250			(2.397)	(1.150)
(+/-) Pérdidas por deterioro del resto de activos (neto)	0251			(7)	1.597
(+/-) Ganancias/(Pérdidas) en la baja de activos no clasificados como no corrientes en venta	0252			1.255	2.886
(+) Diferencia negativa en combinaciones de negocios	0253			0	0
(+/-) Ganancias/(Pérdidas) de activos no corrientes en venta no clasificados como operaciones interrumpidas	0254			1.149	2.377
= RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	0265			0	5.710
(+/-) Impuesto sobre beneficios	0270			0	297
(-) Dotación obligatoria a obras y fondos sociales (sólo Cajas de Ahorro y Cooperativas de crédito)	0275			0	0
= RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS	0280			0	6.007
(+/-) Resultado de operaciones interrumpidas (neto)	0285			0	0
= RESULTADO DEL EJERCICIO	0300			0	6.007

BENEFICIO POR ACCIÓN		Importe (X,XX euros)	Importe (X,XX euros)	Importe (X,XX euros)	Importe (X,XX euros)
Básico	0290				
Diluido	0295				

En el informe financiero semestral correspondiente al primer semestre del ejercicio los datos relativos al periodo corriente coinciden con los datos acumulados, por lo que no se requiere que se complimenten.

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

3. ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS INDIVIDUAL
(ELABORADO UTILIZANDO LA NORMATIVA CONTABLE EN VIGOR DE CARÁCTER NACIONAL)

Uds.: Miles de euros

		PERIODO ACTUAL 30/06/2011	PERIODO ANTERIOR 30/06/2010
A) RESULTADO DEL EJERCICIO	0305	0	6.007
B) OTROS INGRESOS/(GASTOS) RECONOCIDOS	0310	(1.283)	(40.464)
1. Activos financieros disponibles para la venta:	0315	(1.833)	(57.805)
a) Ganancias/(Pérdidas) por valoración	0316	(2.346)	(55.824)
b) Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0317	513	(1.981)
c) Otras reclasificaciones	0318	0	0
2. Coberturas de los flujos de efectivo:	0320	0	0
a) Ganancias/(Pérdidas) por valoración	0321	0	0
b) Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0322	0	0
c) Importes transferidos al valor inicial de las partidas cubiertas	0323	0	0
d) Otras reclasificaciones	0324	0	0
3. Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero:	0325	0	0
a) Ganancias/(Pérdidas) por valoración	0326	0	0
b) Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0327	0	0
c) Otras reclasificaciones	0328	0	0
4. Diferencias de cambio:	0330	0	0
a) Ganancias/(Pérdidas) por valoración	0331	0	0
b) Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0332	0	0
c) Otras reclasificaciones	0333	0	0
5. Activos no corrientes en venta:	0340	0	0
a) Ganancias/(Pérdidas) por valoración	0341	0	0
b) Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0343	0	0
c) Otras reclasificaciones	0344	0	0
6. Ganancias/(Pérdidas) actuariales en planes de pensiones	0345	0	0
7. Resto de ingresos y gastos reconocidos	0355	0	0
8. Impuesto sobre beneficios	0360	550	17.341
TOTAL INGRESOS/(GASTOS) RECONOCIDOS (A + B)	0400	(1.283)	(34.457)

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

4. ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO INDIVIDUAL
(ELABORADO UTILIZANDO LA NORMATIVA CONTABLE EN VIGOR DE CARÁCTER NACIONAL) (1/2)

Uds.: Miles de euros

PERIODO ACTUAL		Fondos propios					Ajustes por valoración	Total Patrimonio neto
		Capital/ Fondo de dotación	Prima de emisión y Reservas (1)	Otros instrumentos de capital	Menos: Valores propios	Resultado del ejercicio		
Saldo inicial al 01/01/2011	3010	0	215.742	0	0	13.688	0	229.430
Ajuste por cambios de criterio contable	3011	0	0	0	0	0	0	0
Ajuste por errores	3012	0	0	0	0	0	0	0
Saldo inicial ajustado	3015	0	215.742	0	0	13.688	0	229.430
Total ingresos/(gastos) reconocidos	3020	0	0	0	0	0	(1.283)	(1.283)
Otras variaciones del patrimonio neto	3035	0	9.548	0	0	(13.688)	17	(4.123)
Aumentos/(Reducciones) de capital/fondo de dotación	3021	0	0	0	0	0	0	0
Conversión de pasivos financieros en capital	3022	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos de otros instrumentos de capital	3023	0	0	0	0	0	0	0
Reclasificación de/a pasivos financieros	3024	0	0	0	0	0	0	0
Distribución de dividendos/ Remuneración a los socios	3025	0	0	0	0	0	0	0
Operaciones con instrumentos de capital propio (neto)	3026	0	0	0	0	0	0	0
Trasposos entre partidas de patrimonio neto	3027	0	9.548	0	0	(9.548)	0	0
Incrementos/ (Reducciones) por combinaciones de negocios	3028	0	0	0	0	0	0	0
Dotación discrecional a obras y fondos sociales (Cajas de Ahorro y Cooperativas de crédito)	3029	0	0	0	0	(4.140)	0	(4.140)
Pagos con instr. de capital	3030	0	0	0	0	0	0	0
Resto de incrementos/ (reducciones) de patrimonio. neto	3031	0	0	0	0	0	17	17
Saldo final al 30/06/2011	3040	0	225.290	0	0	0	(1.266)	224.024

(1) La columna **Prima de emisión y Reservas** a efectos de cumplimentar este estado, engloba los siguientes epígrafes del patrimonio neto del Balance: 2. Prima de emisión, 3. Reservas y 7. Menos: Dividendos y retribuciones.

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

4. ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO INDIVIDUAL
(ELABORADO UTILIZANDO LA NORMATIVA CONTABLE EN VIGOR DE CARÁCTER NACIONAL) (2/2)

Uds.: Miles de euros

PERIODO ANTERIOR		Fondos propios					Ajustes por valoración	Total Patrimonio neto
		Capital/ Fondo de dotación	Prima de emisión y Reservas (1)	Otros instrumentos de capital	Menos: Valores propios	Resultado del ejercicio		
Saldo inicial al 01/01/2010 (periodo comparativo)	3050	0	554.655	0	0	19.555	(28.201)	546.009
Ajuste por cambios de criterio contable	3051	0	0	0	0	0	0	0
Ajuste por errores	3052	0	0	0	0	0	0	0
Saldo inicial ajustado (periodo comparativo)	3055	0	554.655	0	0	19.555	(28.201)	546.009
Total ingresos/(gastos) reconocidos	3060	0	0	0	0	6.007	(40.464)	(34.457)
Otras variaciones del patrimonio neto	3075	0	14.050	0	0	(19.555)	7.026	1.521
Aumentos/(Reducciones) de capital/fondo de dotación	3061	0	0	0	0	0	0	0
Conversión de pasivos financieros en capital	3062	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos de otros instrumentos de capital	3063	0	0	0	0	0	0	0
Reclasificación de/a pasivos financieros	3064	0	0	0	0	0	0	0
Distribución de dividendos/ Remuneración a los socios	3065	0	0	0	0	0	0	0
Operaciones con instrumentos de capital propio (neto)	3066	0	0	0	0	0	0	0
Traspasos entre partidas de patrimonio neto	3067	0	14.555	0	0	(14.555)	0	0
Incrementos/ (Reducciones) por combinaciones de negocios	3068	0	0	0	0	0	0	0
Dotación discrecional a obras y fondos sociales (Cajas de Ahorro y Cooperativas de crédito)	3069	0	0	0	0	(5.000)	0	(5.000)
Pagos con instr. de capital	3070	0	0	0	0	0	0	0
Resto de incrementos/ (reducciones) de patrimonio. neto	3071	0	(505)	0	0	0	7.026	6.521
Saldo final al 30/06/2010 (periodo comparativo)	3080	0	568.705	0	0	6.007	(61.639)	513.073

(1) La columna **Prima de emisión y Reservas** a efectos de cumplimentar este estado, engloba los siguientes epígrafes del patrimonio neto del Balance: 2. Prima de emisión, 3. Reservas y 7. Menos: Dividendos y retribuciones.

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

5. B. ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO INDIVIDUAL (METODO DIRECTO)
(ELABORADO UTILIZANDO LA NORMATIVA CONTABLE EN VIGOR DE CARÁCTER NACIONAL)

Uds.: Miles de euros

		PERIODO ACTUAL 30/06/2011	PERIODO ANTERIOR 30/06/2010
A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN (1 + 2 + 3 + 4)	7435	(95.303)	110.568
(+/-) Cobros/(Pagos) por activos de explotación	7405	424.445	58.149
(+/-) Cobros/(Pagos) por pasivos de explotación	7410	(545.063)	5.965
(+/-) Cobros/(Pagos) por impuesto sobre beneficios	7415		(297)
(+/-) Otros cobros/(pagos) relacionados con actividades de explotación	7420	25.315	46.751
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (1 + 2)	7460	33.882	(122.982)
1. Pagos:	7440	(6.086)	(127.020)
(-) Activos materiales	7441		
(-) Activos intangibles	7442	(4.176)	(3.715)
(-) Participaciones	7443		(11.599)
(-) Otras unidades de negocio	7447		
(-) Activos no corrientes y pasivos asociados en venta	7444		(16.540)
(-) Cartera de inversión a vencimiento	7445	(1.910)	(95.166)
(-) Otros pagos relacionados con actividades de inversión	7446		
2. Cobros:	7450	39.968	4.038
(+) Activos materiales	7451	2.850	4.038
(+) Activos intangibles	7452		
(+) Participaciones	7453	34.388	
(+) Otras unidades de negocio	7457		
(+) Activos no corrientes y pasivos asociados en venta	7454		
(+) Cartera de inversión a vencimiento	7455		
(+) Otros cobros relacionados con actividades de inversión	7456	2.730	
C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (1 + 2)	7490	(5.424)	(39.478)
1. Pagos:	7470	(5.424)	(39.478)
(-) Dividendos	7471		
(-) Pasivos subordinados	7472		(32)
(-) Amortización de instrumentos de capital propio	7473		
(-) Adquisición de instrumentos de capital propio	7477		
(-) Otros pagos relacionados con actividades de financiación	7478	(5.424)	(39.446)
2. Cobros:	7480		
(+) Pasivos subordinados	7481		
(+) Emisión de instrumentos de capital propio	7482		
(+) Enajenación de instrumentos de capital propio	7486		
(+) Otros cobros relacionados con actividades de financiación	7487		
D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO	7492		
E) AUMENTO/(DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A + B + C + D)	7495	(66.845)	(51.892)
F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO	7499	167.211	253.638
G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO (E + F)	7500	100.366	201.746
COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO		PERIODO ACTUAL 30/06/2011	PERIODO ANTERIOR 30/06/2010
(+) Caja	7550	51.913	51.328
(+) Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales	7551		181.566
(+) Otros activos financieros	7552	48.453	
(-) Menos: Descubiertos bancarios reintegrables a la vista	7553		(31.148)
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO	7600	100.366	201.746

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

12. DIVIDENDOS PAGADOS

		PERIODO ACTUAL			PERIODO ANTERIOR		
		% sobre Nominal	Euros por acción (X,XX)	Importe (miles de euros)	% sobre Nominal	Euros por acción (X,XX)	Importe (miles de euros)
Acciones ordinarias	2158	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
Resto de acciones (sin voto,rescatables,etc)	2159	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
Dividendos totales pagados	2160	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
a) Dividendos con cargo a resultados	2155	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
b) Dividendos con cargo a reservas o prima de emisión	2156	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
c) Dividendos en especie	2157	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

13. EMISIONES, RECOMPRAS O REEMBOLSOS DE VALORES REPRESENTATIVOS DE LA DEUDA

Uds.: Miles de euros

EMISIONES REALIZADAS POR LA ENTIDAD (Y/O SU GRUPO)		PERIODO ACTUAL				
		Saldo vivo inicial 01/01/2011	(+) Emisiones	(-) Recompras o reembolsos	(+/-) Ajustes por tipo de cambio y otros	Saldo vivo final 30/06/2011
Valores representativos de deuda emitidos en un estado miembro de la Unión Europea, que han requerido del registro de un folleto informativo	2191	1.152.800		(174.500)		978.300
Valores representativos de deuda emitidos en un estado miembro de la Unión Europea que no han requerido del registro de un folleto informativo	2192					
Otros valores representativos de deuda emitidos fuera de un estado miembro de la Unión Europea	2193					
TOTAL	2200	1.152.800		(174.500)		978.300
		PERIODO ANTERIOR				
		Saldo vivo inicial 01/01/2010	(+) Emisiones	(-) Recompras o reembolsos	(+/-) Ajustes por tipo de cambio y otros	Saldo vivo final 30/06/2010
Valores representativos de deuda emitidos en un estado miembro de la Unión Europea, que han requerido del registro de un folleto informativo	4191					
Valores representativos de deuda emitidos en un estado miembro de la Unión Europea que no han requerido del registro de un folleto informativo	4192					
Otros valores representativos de deuda emitidos fuera de un estado miembro de la Unión Europea	4193					
TOTAL	4200					
EMISIONES GARANTIZADAS		PERIODO ACTUAL				
		Saldo vivo inicial 01/01/2011	(+) Otorgadas	(-) Canceladas	(+/-) Ajustes por tipo de cambio y otros	Saldo vivo final 30/06/2011
Emisiones de valores representativos de la deuda garantizados por el grupo (importe garantizado)	2195					
		PERIODO ANTERIOR				
		Saldo vivo inicial 01/01/2010	(+) Otorgadas	(-) Canceladas	(+/-) Ajustes por tipo de cambio y otros	Saldo vivo final 30/06/2010
Emisiones de valores representativos de la deuda garantizados por el grupo (importe garantizado)	4195					

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

14. DESGLOSE DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR NATURALEZA Y CATEGORÍA (1/2)

Uds.: Miles de euros

ACTIVOS FINANCIEROS: NATURALEZA/CATEGORÍA		PERIODO ACTUAL				
		Cartera de negociación	Otros activos financieros a VR con cambios en PyG	Activos financieros disponibles para la venta	Inversiones crediticias	Cartera de inversión a vencimiento
Depósitos en entidades de crédito	2061	0	0		1.632.343	
Crédito a la clientela	2062	0	0		8.927.383	
Valores representativos de deuda	2063	0	0	94.879	0	132.915
Instrumentos de capital	2064	0	0	96.831		
Derivados de negociación	2065	9.926				
TOTAL (INDIVIDUAL)	2075	9.926	0	191.710	10.559.726	132.915

PASIVOS FINANCIEROS: NATURALEZA/CATEGORÍA		PERIODO ACTUAL		
		Cartera de negociación	Otros pasivos financieros a VR con cambios en PYG	Pasivos financieros a coste amortizado
Depósitos de bancos centrales	2076	0	0	0
Depósitos de entidades de crédito	2077	0	0	1.665.288
Depósitos de la clientela	2078	0	0	9.024.535
Débitos representados por valores negociables	2079	0	0	593.492
Derivados de negociación	2080	7.046		
Pasivos subordinados	2081		0	384.347
Posiciones cortas de valores	2082	0		
Otros pasivos financieros	2083	0	0	75.445
TOTAL (INDIVIDUAL)	2090	7.046	0	11.743.107

(Abreviaturas- VR: valor razonable/PyG: cuenta de pérdidas y ganancias)

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

14. DESGLOSE DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR NATURALEZA Y CATEGORÍA (2/2)

Uds.: Miles de euros

ACTIVOS FINANCIEROS: NATURALEZA/CATEGORÍA		PERIODO ANTERIOR				
		Cartera de negociación	Otros activos financieros a VR con cambios en PyG	Activos financieros disponibles para la venta	Inversiones crediticias	Cartera de inversión a vencimiento
Depósitos en entidades de crédito	5061	0	0		307.449	
Crédito a la clientela	5062	0	0		9.186.846	
Valores representativos de deuda	5063	0	0	109.635	1.382.026	131.005
Instrumentos de capital	5064	0	0	130.604		
Derivados de negociación	5065	14.894				
TOTAL (INDIVIDUAL)	5075	14.894	0	240.239	10.876.321	131.005

PASIVOS FINANCIEROS: NATURALEZA/CATEGORÍA		PERIODO ANTERIOR		
		Cartera de negociación	Otros pasivos financieros a VR con cambios en PYG	Pasivos financieros a coste amortizado
Depósitos de bancos centrales	5076	0	0	600.012
Depósitos de entidades de crédito	5077	0	0	940.671
Depósitos de la clientela	5078	0	0	9.535.057
Débitos representados por valores negociables	5079	0	0	627.587
Derivados de negociación	5080	7.897		
Pasivos subordinados	5081		0	410.043
Posiciones cortas de valores	5082	0		
Otros pasivos financieros	5083	0	0	63.059
TOTAL (INDIVIDUAL)	5090	7.897	0	12.176.429

(Abreviaturas- VR: valor razonable/PyG: cuenta de pérdidas y ganancias)

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

15. INFORMACIÓN SEGMENTADA

Uds.: Miles de euros

Tabla 1:

ÁREA GEOGRÁFICA		Distribución de los intereses y rendimientos asimilados por área geográfica	
		INDIVIDUAL	
		PERIODO ACTUAL	PERIODO ANTERIOR
Mercado interior	2210	208.292	198.306
Exportación:	2215		
a) Unión Europea	2216		
b) Países O.C.D.E	2217		
c) Resto de países	2218		
TOTAL	2220	208.292	198.306

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

16. PLANTILLA MEDIA

		INDIVIDUAL	
		PERIODO ACTUAL	PERIODO ANTERIOR
PLANTILLA MEDIA	2295	1.395	1.605
Hombres	2296	682	858
Mujeres	2297	713	747

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

17. REMUNERACIONES RECIBIDAS POR LOS ADMINISTRADORES Y POR LOS DIRECTIVOS

Entidades de Crédito excepto Cajas de Ahorro

ADMINISTRADORES:

Concepto retributivo:

		Importe (miles euros)	
		PERIODO ACTUAL	PERIODO ANTERIOR
Retribución fija	2310	0	0
Retribución variable	2311	0	0
Dietas	2312	0	0
Atenciones estatutarias	2313	0	0
Operaciones sobre acciones y/u otros instrumentos financieros	2314	0	0
Otros	2315	0	0
TOTAL	2320	0	0

Otros beneficios:

Anticipos	2326	0	0
Créditos concedidos	2327	0	0
Fondos y planes de pensiones: Aportaciones	2328	0	0
Fondos y planes de pensiones: Obligaciones contraídas	2329	0	0
Primas de seguros de vida	2330	0	0
Garantías constituidas a favor de los Consejeros	2331	0	0

DIRECTIVOS:

		Importe (miles euros)	
		PERIODO ACTUAL	PERIODO ANTERIOR
Total remuneraciones recibidas por los directivos	2325	0	0

Cajas de Ahorro

ADMINISTRADORES:

		Importe (miles euros)	
		PERIODO ACTUAL	PERIODO ANTERIOR
Dietas por asistencia y otras remuneraciones análogas	2332	113	111

COMISIÓN DE CONTROL:

Dietas por asistencia y otras remuneraciones análogas	2333	20	24
---	------	----	----

PERSONAL CLAVE DE LA ALTA DIRECCIÓN Y MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN EN SU CALIDAD DE DIRECTIVOS:

		Importe (miles euros)	
		PERIODO ACTUAL	PERIODO ANTERIOR
Sueldos y otras remuneraciones análogas	2334	405	823
Obligaciones contraídas en materia de pensiones o de pago de primas de seguros de vida	2335	60	28

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

18. TRANSACCIONES CON PARTES VINCULADAS (1/2)

Uds.: Miles de euros

OPERACIONES VINCULADAS		PERIODO ACTUAL				
		Accionistas significativos	Administradores y Directivos	Personas, sociedades o entidades del grupo	Otras partes vinculadas	Total
GASTOS E INGRESOS:						
1) Gastos financieros	2340			122		122
2) Contratos de gestión o colaboración	2341					
3) Transferencias de I+D y acuerdos sobre licencias	2342					
4) Arrendamientos	2343					
5) Recepción de servicios	2344					
6) Compra de bienes (terminados o en curso)	2345					
7) Correcciones valorativas por deudas incobrables o de dudoso cobro	2346					
8) Pérdidas por baja o enajenación de activos	2347					
9) Otros gastos	2348			838		838
GASTOS (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9)	2350			960		960
10) Ingresos financieros	2351			4.413		4.413
11) Contratos de gestión o colaboración	2352					
12) Transferencias de I+D y acuerdos sobre licencias	2353					
13) Dividendos recibidos	2354					
14) Arrendamientos	2355					
15) Prestación de servicios	2356			30		30
16) Venta de bienes (terminados o en curso)	2357					
17) Beneficios por baja o enajenación de activos	2358			3.535		3.535
18) Otros ingresos	2359					
INGRESOS (10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 17 + 18)	2360			7.978		7.978

OTRAS TRANSACCIONES:		PERIODO ACTUAL				
		Accionistas significativos	Administradores y Directivos	Personas, sociedades o entidades del grupo	Otras partes vinculadas	Total
Compra de activos materiales, intangibles u otros activos	2371			879.720		879.720
Acuerdos de financiación: créditos y aportaciones de capital (prestamista)	2372					
Contratos de arrendamiento financiero (arrendador)	2373					
Amortización o cancelación de créditos y contratos de arrendamiento (arrendador)	2377					
Venta de activos materiales, intangibles u otros activos	2374					
Acuerdos de financiación préstamos y aportaciones de capital (prestataria)	2375					
Contratos de arrendamiento financiero (arrendatario)	2376					
Amortización o cancelación de créditos y contratos de arrendamiento (arrendatario)	2378					
Garantías y avales prestados	2381			103.072		103.072
Garantías y avales recibidos	2382					
Compromisos adquiridos	2383					
Compromisos/Garantías cancelados	2384					
Dividendos y otros beneficios distribuidos	2386					
Otras operaciones	2385					

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

18. TRANSACCIONES CON PARTES VINCULADAS (2/2)

Uds.: Miles de euros

OPERACIONES VINCULADAS		PERIODO ANTERIOR				
		Accionistas significativos	Administradores y Directivos	Personas, sociedades o entidades del grupo	Otras partes vinculadas	Total
GASTOS E INGRESOS:						
1) Gastos financieros	6340			1.596		1.596
2) Contratos de gestión o colaboración	6341					
3) Transferencias de I+D y acuerdos sobre licencias	6342					
4) Arrendamientos	6343					
5) Recepción de servicios	6344					
6) Compra de bienes (terminados o en curso)	6345					
7) Correcciones valorativas por deudas incobrables o de dudoso cobro	6346					
8) Pérdidas por baja o enajenación de activos	6347					
9) Otros gastos	6348					
GASTOS (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9)	6350			1.596		1.596
10) Ingresos financieros	6351			5.909		5.909
11) Contratos de gestión o colaboración	6352			13		13
12) Transferencias de I+D y acuerdos sobre licencias	6353					
13) Dividendos recibidos	6354			654		654
14) Arrendamientos	6355					
15) Prestación de servicios	6356					
16) Venta de bienes (terminados o en curso)	6357					
17) Beneficios por baja o enajenación de activos	6358					
18) Otros ingresos	6359					
INGRESOS (10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 17 + 18)	6360			6.576		6.576

OTRAS TRANSACCIONES:		PERIODO ANTERIOR				
		Accionistas significativos	Administradores y Directivos	Personas, sociedades o entidades del grupo	Otras partes vinculadas	Total
Compra de activos materiales, intangibles u otros activos	6371					
Acuerdos de financiación: créditos y aportaciones de capital (prestamista)	6372			623.200		623.200
Contratos de arrendamiento financiero (arrendador)	6373					
Amortización o cancelación de créditos y contratos de arrendamiento (arrendador)	6377					
Venta de activos materiales, intangibles u otros activos	6374					
Acuerdos de financiación préstamos y aportaciones de capital (prestataria)	6375					
Contratos de arrendamiento financiero (arrendatario)	6376					
Amortización o cancelación de créditos y contratos de arrendamiento (arrendatario)	6378					
Garantías y avales prestados	6381			100.051		100.051
Garantías y avales recibidos	6382			40.166		40.166
Compromisos adquiridos	6383					
Compromisos/Garantías cancelados	6384					
Dividendos y otros beneficios distribuidos	6386			654		654
Otras operaciones	6385					

V. NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS/ CUENTAS ANUALES RESUMIDAS DEL PERÍODO INTERMEDIO

Contiene



Información adicional
en fichero adjunto

(1) Notas explicativas a los estados financieros: En este apartado se adjuntarán *Notas explicativas a los estados financieros* intermedios y al resto de la Información financiera seleccionada del capítulo IV de este modelo, y contendrán, al menos, los desgloses de información mínima requeridos en las Instrucciones para la elaboración del informe financiero semestral.

(2) Cuentas anuales resumidas:

(2.1) Emisores que elaboren cuentas anuales resumidas consolidadas: Si los modelos de estados financieros consolidados de los apartados 6, 7, 8, 9 y 10.A ó 10.B del capítulo IV de Información financiera seleccionada no dan cumplimiento a los requisitos que establece la norma internacional de contabilidad adoptada aplicable a la información financiera intermedia; o si voluntariamente el emisor elabora unas cuentas anuales resumidas consolidadas del período intermedio incluyendo sus modelos propios de estados financieros resumidos, adjuntará en este apartado las *Cuentas anuales resumidas* consolidadas del período intermedio, que contendrán, al menos, todos los desgloses mínimos requeridos por la norma internacional de contabilidad adoptada aplicable a la información financiera intermedia, sin perjuicio de la obligación de cumplimentar adicionalmente la información financiera del capítulo IV Información financiera seleccionada.

(2.2) Emisores que no elaboren cuentas anuales resumidas consolidadas: En el caso excepcional de que los modelos de estados financieros individuales de los apartados 1, 2, 3, 4 y 5.A ó 5.B del capítulo IV de Información financiera seleccionada no den cumplimiento a los requisitos que establece el artículo 13 del Real Decreto 1362/2007; o si voluntariamente el emisor elabora unas cuentas anuales resumidas individuales del período intermedio incluyendo sus modelos propios de estados financieros resumidos, adjuntará en este apartado las *Cuentas anuales resumidas* individuales del período intermedio, que contendrán, al menos, todos los desgloses mínimos requeridos en el apartado C.2.1) de las instrucciones de este modelo, sin perjuicio de la obligación de cumplimentar adicionalmente los datos contenidos en el capítulo IV Información financiera seleccionada.

VI. INFORME DE GESTIÓN INTERMEDIO

Contiene



Información adicional
en fichero adjunto

VII. INFORME DEL AUDITOR

NO SE HA REALIZADO INFORME DE AUDITORIA