## Previsiones en base individual

1. Aporte una previsión de los balances y de las cuentas de pérdidas y ganancias de la ESI para los tres primeros ejercicios de actividad:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Balances: | **Importes en €** | | | | **ACTIVO** | **Año 1** | **Año 2** | **Año 3** | | Tesorería | Insertar | Insertar | Insertar | | Créditos a intermediarios financieros | Insertar | Insertar | Insertar | | Créditos a particulares | Insertar | Insertar | Insertar | | Valores representativos de deuda | Insertar | Insertar | Insertar | | Inversiones vencidas pendientes de cobro | Insertar | Insertar | Insertar | | Acciones o participaciones: | Insertar | Insertar | Insertar | | Cartera interior y exterior | Insertar | Insertar | Insertar | | Participaciones: | Insertar | Insertar | Insertar | | Entidades del grupo | Insertar | Insertar | Insertar | | Entidades multigrupo | Insertar | Insertar | Insertar | | Entidades asociadas | Insertar | Insertar | Insertar | | Derivados | Insertar | Insertar | Insertar | | Contratos de seguros vinculados a pensiones | Insertar | Insertar | Insertar | | Inmovilizado material | Insertar | Insertar | Insertar | | De uso propio (inmuebles, mobiliario, equipos informáticos, etc.) | Insertar | Insertar | Insertar | | Inversiones inmobiliarias | Insertar | Insertar | Insertar | | *Menos:* Deterioro de valor del inmovilizado material (-) | Insertar | Insertar | Insertar | | Inmovilizado intangible | Insertar | Insertar | Insertar | | Fondo de comercio | Insertar | Insertar | Insertar | | Aplicaciones informáticas | Insertar | Insertar | Insertar | | Otro inmovilizado intangible | Insertar | Insertar | Insertar | | *Menos:*  Deterioro de valore de inmovilizado intangible (-) | Insertar | Insertar | Insertar | | Activos fiscales | Insertar | Insertar | Insertar | | Periodificaciones | Insertar | Insertar | Insertar | | Resto de activos | Insertar | Insertar | Insertar | | **TOTAL ACTIVO** | **Insertar** | **Insertar** | **Insertar** | | **PASIVO Y PATRIMONIO NETO** | **Año 1** | **Año 2** | **Año 3** | | Deudas con intermediarios financieros | Insertar | Insertar | Insertar | | Deudas con particulares | Insertar | Insertar | Insertar | | Depósitos en efectivo en garantía de operaciones | Insertar | Insertar | Insertar | | Crédito de valores al mercado por ventas al contado diferidas | Insertar | Insertar | Insertar | | Deudas por ventas en corto y valores recibidos en préstamo | Insertar | Insertar | Insertar | | Otros pasivos a valor razonable | Insertar | Insertar | Insertar | | Derivados | Insertar | Insertar | Insertar | | Empréstitos | Insertar | Insertar | Insertar | | Pasivos subordinados | Insertar | Insertar | Insertar | | Provisiones para riesgos | Insertar | Insertar | Insertar | | Pasivos fiscales | Insertar | Insertar | Insertar | | Pasivos asociados con activos no corrientes para la venta | Insertar | Insertar | Insertar | | Periodificaciones | Insertar | Insertar | Insertar | | Resto de pasivos | Insertar | Insertar | Insertar | | **TOTAL PASIVO** | **Insertar** | **Insertar** | **Insertar** | | **Fondos propios** | Insertar | Insertar | Insertar | | Capital | Insertar | Insertar | Insertar | | Prima de emisión | Insertar | Insertar | Insertar | | Reservas | Insertar | Insertar | Insertar | | Otros instrumentos de capital | Insertar | Insertar | Insertar | | *Menos: Valores propios (-)* | Insertar | Insertar | Insertar | | Resultado de ejercicios anteriores (+/-) | Insertar | Insertar | Insertar | | Otras aportaciones de socios | Insertar | Insertar | Insertar | | Resultado del ejercicio (+/-) | Insertar | Insertar | Insertar | | *Menos: Dividendos y retribuciones (-)* | Insertar | Insertar | Insertar | | Otros instrumentos de patrimonio neto | Insertar | Insertar | Insertar | | **Ajustes por valoración en patrimonio neto (+/-)** | Insertar | Insertar | Insertar | | **TOTAL PATRIMONIO NETO** | **Insertar** | **Insertar** | **Insertar** | | **TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO** | **Insertar** | **Insertar** | **Insertar** | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Cuenta de pérdidas y ganancias: | **Importes en €** | | | | **DEBE** | **Año 1** | **Año 2** | **Año 3** | | Intereses y cargas asimiladas de los pasivos financieros | Insertar | Insertar | Insertar | | Comisiones y corretajes satisfechos | Insertar | Insertar | Insertar | | Pérdidas en inversiones financieras | Insertar | Insertar | Insertar | | Pérdidas por deterioro de valor de los activos financieros | Insertar | Insertar | Insertar | | Pérdidas por diferencias de cambio | Insertar | Insertar | Insertar | | Gastos de personal | Insertar | Insertar | Insertar | | Gastos generales | Insertar | Insertar | Insertar | | Otras cargas de explotación | Insertar | Insertar | Insertar | | Contribuciones e impuestos | Insertar | Insertar | Insertar | | Amortizaciones | Insertar | Insertar | Insertar | | Pérdidas por deterioro de valor de activos no financieros | Insertar | Insertar | Insertar | | Dotaciones a provisiones para riesgos | Insertar | Insertar | Insertar | | Otras pérdidas | Insertar | Insertar | Insertar | | Impuesto sobre beneficios del periodo | Insertar | Insertar | Insertar | | Pérdidas de actividades interrumpidas | Insertar | Insertar | Insertar | | Resultado neto (+/) | Insertar | Insertar | Insertar | | **HABER** | **Año 1** | **Año 2** | **Año 3** | | Intereses, dividendos y rendimientos asimilados a los activos financieros | Insertar | Insertar | Insertar | | Comisiones percibidas | Insertar | Insertar | Insertar | | Tramitación y ejecución de órdenes valores negociables y derivados | Insertar | Insertar | Insertar | | Intermediación en instrumentos derivados | Insertar | Insertar | Insertar | | Aseguramiento de emisiones | Insertar | Insertar | Insertar | | Colocación de emisiones | Insertar | Insertar | Insertar | | Comercialización de Instituciones de Inversión Colectiva | Insertar | Insertar | Insertar | | Depósito y anotación de valores | Insertar | Insertar | Insertar | | Gestión de carteras | Insertar | Insertar | Insertar | | Asesoramiento en materia de inversión | Insertar | Insertar | Insertar | | Búsqueda y colocación de paquetes de valores en mercados secundarios | Insertar | Insertar | Insertar | | Internalización sistemática de órdenes | Insertar | Insertar | Insertar | | Comisiones por operaciones de crédito al mercado | Insertar | Insertar | Insertar | | Comisiones por elaboración de informes y análisis financieros | Insertar | Insertar | Insertar | | Otras comisiones | Insertar | Insertar | Insertar | | Ganancias en inversiones financieras | Insertar | Insertar | Insertar | | Recuperaciones de valor de activos no financieros deteriorados | Insertar | Insertar | Insertar | | Recuperación de provisiones para riesgos | Insertar | Insertar | Insertar | | Otras ganancias | Insertar | Insertar | Insertar | | Ganancias de actividades interrumpidas | Insertar | Insertar | Insertar | |

1. Informe acerca de los supuestos utilizados en la planificación de las anteriores previsiones, incluyendo, para cada servicio de inversión y auxiliar, explicaciones de las cifras proyectadas: número y tipo de clientes, volumen de negocio (transacciones/órdenes, activos bajo gestión, etc.) e ingresos previstos (*inserte y cumplimente las filas que sean necesarias en función de los servicios previstos)*:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Servicio de Inversión**  **/**  **Servicio auxiliar** | | **Supuestos utilizados** | | | | Número y tipo de clientes | Volumen de negocio  (en €) | Ingresos previstos  (en €) | | Insertar | Año 1 | Insertar | Insertar | Insertar | | Año 2 | Insertar | Insertar | Insertar | | Año 3 | Insertar | Insertar | Insertar | |

1. Aporte desglose de las principales partidas de gastos (salarios, alquileres, servicios o actividades externalizadas, servicios de profesionales externos, agentes vinculados, etc.):

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | **Importes en €** | | | | **Año 1** | **Año 2** | **Año 3** | | **Gastos de personal** | Insertar | Insertar | Insertar | | Sueldos y gratificaciones | Insertar | Insertar | Insertar | | Cuotas a la Seguridad Social | Insertar | Insertar | Insertar | | Gastos de formación | Insertar | Insertar | Insertar | | Retribuciones a los empleados basadas en instrumentos de capital | Insertar | Insertar | Insertar | | Otros gastos de personal | Insertar | Insertar | Insertar | | **Gastos generales** | Insertar | Insertar | Insertar | | Alquileres de inmuebles e instalaciones | Insertar | Insertar | Insertar | | Comunicaciones | Insertar | Insertar | Insertar | | Sistemas informáticos | Insertar | Insertar | Insertar | | Suministros | Insertar | Insertar | Insertar | | Conservación y reparación | Insertar | Insertar | Insertar | | Publicidad y propaganda | Insertar | Insertar | Insertar | | Representación y desplazamiento | Insertar | Insertar | Insertar | | Órganos de gobierno (dietas, primas, etc.) | Insertar | Insertar | Insertar | | Servicios subcontratados en entidades de grupo | Insertar | Insertar | Insertar | | Servicios subcontratados en terceras entidades | Insertar | Insertar | Insertar | | Otros servicios de profesionales independientes | Insertar | Insertar | Insertar | | Agentes | Insertar | Insertar | Insertar | | Contribuciones al FOGAIN | Insertar | Insertar | Insertar | | Otros (Tasas autorización y supervisión CNMV) | Insertar | Insertar | Insertar | |

## Previsión en base consolidada

1. ¿Se integrará la ESI en un grupo consolidable de entidades financieras sujeto a supervisión de la CNMV?

No   Explique: *Si marca esta opción, una vez aportada la explicación correspondiente, elimine resto de la información solicitada en esta pregunta tras la opción “SI”*

|  |
| --- |
| Insertar |

Sí   La información relativa a las entidades del grupo figura en el *apartado 3.2.2.* de este *Manual*.

* + Aporte una previsión de los balances y de las cuentas de pérdidas y ganancias para los tres primeros ejercicios de actividad a nivel de grupo y, en su caso, de sub-grupo:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Balance consolidado | **Importe en €** | | | | **ACTIVO** | **Año 1** | **Año 2** | **Año 3** | | Tesorería | Insertar | Insertar | Insertar | | Cartera de negociación | Insertar | Insertar | Insertar | | Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias | Insertar | Insertar | Insertar | | Cartera valorada a valor razonable con cambios en patrimonio neto | Insertar | Insertar | Insertar | | Cartera valorada a coste amortizado: Inversiones crediticias | Insertar | Insertar | Insertar | | Cartera valorada a coste amortizado: Cartera de inversión a vencimiento | Insertar | Insertar | Insertar | | Derivados de cobertura | Insertar | Insertar | Insertar | | Cartera valorada a coste | Insertar | Insertar | Insertar | | Participaciones | Insertar | Insertar | Insertar | | Entidades multigrupo | Insertar | Insertar | Insertar | | Entidades asociadas | Insertar | Insertar | Insertar | | Contratos de seguros vinculados a pensiones | Insertar | Insertar | Insertar | | Activos por reaseguros | Insertar | Insertar | Insertar | | Activo material | Insertar | Insertar | Insertar | | De uso propio | Insertar | Insertar | Insertar | | Inversiones inmobiliarias | Insertar | Insertar | Insertar | | Activo intangible | Insertar | Insertar | Insertar | | Fondo de comercio | Insertar | Insertar | Insertar | | Otro activo intangible | Insertar | Insertar | Insertar | | Activos fiscales | Insertar | Insertar | Insertar | | Resto de activos | Insertar | Insertar | Insertar | | **TOTAL ACTIVO** | **Insertar** | **Insertar** | **Insertar** | | **PASIVO Y PATRIMONIO NETO** | **Año 1** | **Año 2** | **Año 3** | | Cartera de negociación | Insertar | Insertar | Insertar | | Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias | Insertar | Insertar | Insertar | | Pasivos financieros a coste amortizado | Insertar | Insertar | Insertar | | Derivados de cobertura | Insertar | Insertar | Insertar | | Pasivos asociados con activos no corrientes en venta | Insertar | Insertar | Insertar | | Pasivos por contratos de seguros | Insertar | Insertar | Insertar | | Provisiones | Insertar | Insertar | Insertar | | Pasivos fiscales | Insertar | Insertar | Insertar | | Resto de pasivos | Insertar | Insertar | Insertar | | **TOTAL PASIVO** | **Insertar** | **Insertar** | **Insertar** | | **Fondos propios** | Insertar | Insertar | Insertar | | Capital | Insertar | Insertar | Insertar | | Prima de emisión | Insertar | Insertar | Insertar | | Reservas / (pérdidas acumuladas) (+/-) | Insertar | Insertar | Insertar | | Reservas (pérdidas) de entidades valoradas por el método de la participación (+/-) | Insertar | Insertar | Insertar | | Otros instrumentos de capital | Insertar | Insertar | Insertar | | *Menos: Valores propios (-)* | Insertar | Insertar | Insertar | | Resultado del ejercicio atribuido a la entidad dominante (+/-) | Insertar | Insertar | Insertar | | *Menos: Dividendos y retribuciones (-)* | Insertar | Insertar | Insertar | | **Ajustes por valoración (+/-)** | Insertar | Insertar | Insertar | | **PATRIMONIO NETO ATRIBUIDO A LA ENTIDAD DOMINANTE** | Insertar | Insertar | Insertar | | **Intereses minoritarios (+/-)** | Insertar | Insertar | Insertar | | **TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO** | **Insertar** | **Insertar** | **Insertar** | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Cuenta de pérdidas y ganancias consolidada | **Importe en €** | | | |  | **Año 1** | **Año 2** | **Año 3** | | Intereses y rendimientos asimilados | Insertar | Insertar | Insertar | | Intereses y cargas asimiladas (-) | Insertar | Insertar | Insertar | | **MARGEN DE INTERESES (+/-)** | Insertar | Insertar | Insertar | | Rendimiento de instrumentos de capital | Insertar | Insertar | Insertar | | Resultado de entidades valoradas por el método de la participación (+/-) | Insertar | Insertar | Insertar | | Comisiones percibidas | Insertar | Insertar | Insertar | | Comisiones pagadas (-) | Insertar | Insertar | Insertar | | Resultado de operaciones financieras (neto) (+/-) | Insertar | Insertar | Insertar | | Diferencias de cambio (neto) (+/-) | Insertar | Insertar | Insertar | | Otros productos de explotación | Insertar | Insertar | Insertar | | Otras cargas de explotación (-) | Insertar | Insertar | Insertar | | **MARGEN BRUTO (+/-)** | Insertar | Insertar | Insertar | | Gastos de personal (-) | Insertar | Insertar | Insertar | | Gastos generales (-) | Insertar | Insertar | Insertar | | Amortización (-) | Insertar | Insertar | Insertar | | Dotaciones a provisiones (neto) (+/-) | Insertar | Insertar | Insertar | | Pérdidas por deterioro de activos financieros (neto) (+/-) | Insertar | Insertar | Insertar | | **RESULTADO DE LA ACTIVIDAD DE EXPLOTACION (+/-)** | Insertar | Insertar | Insertar | | Pérdidas por deterioro del resto de activos (neto) (+/-) | Insertar | Insertar | Insertar | | Activos materiales (+/-) | Insertar | Insertar | Insertar | | Activos intangibles (+/-) | Insertar | Insertar | Insertar | | Resto (+/-) | Insertar | Insertar | Insertar | | Ganancias/(Pérdidas) en la baja de activos no clasificados como no corrientes en venta (+/-) | Insertar | Insertar | Insertar | | Diferencia negativa en combinaciones de negocios | Insertar | Insertar | Insertar | | Ganancias/(Pérdidas) de activos no corrientes en venta no clasificados como operaciones interrrumpidas (+/) | Insertar | Insertar | Insertar | | **RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (+/-)** | Insertar | Insertar | Insertar | | Impuesto sobre beneficios (+/-) | Insertar | Insertar | Insertar | | **RESULTADO DEL EJERCICIO POR OPERACIONES CONTINUADAS (+/-)** | Insertar | Insertar | Insertar | | **RESULTADO CONSOLIDADO DEL EJERCICIO (+/-)** | Insertar | Insertar | Insertar | | Resultado atribuido a la entidad dominante (+/-) | Insertar | Insertar | Insertar | | Resultado atribuido a intereses minoritarios (+/-) | Insertar | Insertar | Insertar | |

## Requisitos financieros e información sobre solvencia de la ESI

Solo deberá cumplimentarse uno de los tres subpartados que figuran a continuación, en función del tipo de ESI -A, B o C- a constituir (ver respuesta dada en el apartado 2.1. de este *Manual*), en aplicación del régimen prudencial de ESI establecido en la *Directiva 2019/2034 -“IFD*”- y el *Reglamento (UE) 2019/2033* -*“IFR*”-, así como conforme a las plantillas incluidas en el *Reglamento de Ejecución (UE) 2021/2284 de la Comisión*, de 10 de diciembre de 2021.

## ESI de tipo C

1. Si la ESI es de tipo C -considerada entidad pequeña y no interconectada en los términos previstos en el *artículo 12* de *IFR*- aporte las previsiones de cálculo de los requisitos de capital y de liquidez de la ESI, así como el coeficiente de solvencia previsto para el primer año (conforme a las plantillas incluidas en el *Anexos III* y *IV - Información para empresas de servicios de inversión pequeñas y no inerconectadas-* del *Reglamento de Ejecución (UE) 2021/2284 de la Comisión*):

No aplicable *Si marca esta opción, elimine resto de la información solicitada en este apartado 3.1.*

Se aporta  Detalle:

* 1.1. Acreditación cumplimiento umbrales de ESI tipo C:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | **UMBRALES ESI PEQUEÑAS Y NO INTERCONECTADAS** | | **Importe** (en €) | | AUM - Activos gestionados- | <1.200 millones de euros | Insertar | | | COH - Órdenes de clientes intermediadas- | <100 millones euros/día contado | Insertar | | | <1.000 millones euros/días derivados | Insertar | | | ASA - Activos custodiados y administrados- | =0 |  | | | CMH -Saldos transitorios de clientes- | =0 |  | | | DTF - Flujo de negociación diario (operaciones al contado y operaciones con derivados)- | =0 |  | | | NPR - riesgo de posición neta- o CMG - Garantía de compensación concedida- | =0 |  | | | TCD - Riesgo de impago de la contraparte en la negociación- | =0 |  | | | Tamaño total del balance y de las cuentas fuera de balance | <100 millones euros | Insertar | | | Ingresos totales brutos anuales por servicios y actividades de inversión | <30 millones euros | Insertar | | |

* 1.2. Fondos propios de la ESI:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  | | --- | --- | | Partida | **Importe** (en €) | | **Fondos propios** | Insertar | | **Capital de nivel 1 (T1)** | Insertar | | Capital de nivel 1 ordinario (CET 1) | Insertar | | Capital social | Insertar | | Prima de emisión | Insertar | | Reservas | Insertar | | Resultado del ejercicio computable | Insertar | | Otros recursos propios computables | Insertar | | (-) Total de deducciones en el capital de nivel 1 ordinario | Insertar | | (-) Pérdidas del ejercicio | Insertar | | (-) Fondo de comercio | Insertar | | (-) otros activos intangibles | Insertar | | (-) Otras deducciones | Insertar | | Capital de nivel 1 adicional (AT1) | Insertar | | Instrumentos de capital completamente desembolsados y emitidos directamente | Insertar | | Prima de emisión | Insertar | | (-) Total de deducciones en el capital de nivel 1 adicional | Insertar | | **Capital de nivel 2 (T2)** | Insertar | | Instrumentos de capital totalmente desembolsados y emitidos directamente | Insertar | | Prima de emisión | Insertar | | (-) Total de deducciones en el capital de nivel 2 | Insertar | |

* 1.3. Requisitos de fondos propios de la ESI:
* *Por gastos fijos generales*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  | | --- | --- | | **Requisitos de fondos propios basado en gastos fijos generales** | **Importe** (en €) | | **Gastos para el primer ejercicio** | Insertar | | (+) Gastos de personal | Insertar | | (+) Gastos generales | Insertar | | **(-) Total Deducciones** | Insertar | | (-) Primas para el personal y otras remuneraciones | Insertar | | (-) Participaciones en los beneficios de los empleados, administradores y socios | Insertar | | (-) Otros pagos discrecionales de beneficios y remuneración variable | Insertar | | (-) Comisiones y retribuciones compartidas a pagar | Insertar | | (-) Comisiones, corretajes y otros gastos abonados a las entidades de contrapartida central que se cobran a los clientes | Insertar | | (-) Comisiones pagadas a los agentes vinculados | Insertar | | (-) Gastos no recurrentes de actividades no ordinarias | Insertar | | (-) Gastos fiscales | Insertar | | (-) Pérdidas derivadas de la negociación por cuenta propia de instrumentos financieros | Insertar | | (-) Acuerdos de transferencia de pérdidas y ganancias basados en contratos | Insertar | | (-) Gastos en materias primas | Insertar | | (-) Pagos a un fondo para riesgos bancarios generales | Insertar | | (-) Gastos relacionados con partidas que han sido deducidas de los fondos propios | Insertar | | **Total neto Gastos fijos Generales** | Insertar | | **Requisito de fondos propios basado en los Gastos Fijos Generales (25%)** | Insertar | |

* 1.4. Ratios de capital de la ESI:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  | | --- | --- | | **Requisitos de fondos propios** | **Importe**  (en €) | |  | | **D:** Requisitos de Fondos Propios -el mayor de: | Insertar | | Requisito de capital mínimo permanente | Insertar | | Requisito basado en gastos fijos generales | Insertar |  |  |  | | --- | --- | | **Ratios de capital** | **Importe**  (en %) | |  | | Ratio de Capital de nivel 1 ordinario (CET 1 Ratio):  Capital de nivel 1 ordinario/D >= 56% | Insertar | | Ratio de Capital de nivel 1 (Tier 1 Ratio):  (Capital de nivel 1 ordinario+ Capital de nivel 1 adicional)/D >= 75% | Insertar | | Ratio de Capital de Fondos Propios  (Capital de nivel 1 ordinario+ Capital de nivel 1 adicional+capital de nivel 2)/D >= 100% | Insertar | |

* 1.5. Requisitos de liquidez de la ESI:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  | | --- | --- | | **Partida** | **Importe**  (en €) | | Requisito de liquidez  (al menos 1/3 del requisito basado en los gastos fijos generales) | Insertar | | Garantías de clientes | Insertar | | Total de activos líquidos | Insertar | |

## ESI de tipo B

1. Si la ESI es de tipo B -entidades que no cumplen los criterios establecidos en el *artículo 1.2.* de *IFR* para ser consideradas de tipo A y tampoco los establecidos en el *artículo 12* de *IFR* para ser consideradas pequeñas y no interconectadas-, aporte las previsiones de cálculo de los requisitos de capital y de liquidez de la ESI, como el coeficiente de solvencia previsto para el primer año (conforme a las plantillas e instrucciones incluidas en los *Anexo I* y *II - Información para las empresas de servicios de inversión distintas de las empresas de servicios de inversión pequeñas y no interconectadas-* del *Reglamento de Ejecución (UE) 2021/2284 de la Comisión*):

No aplicable *Si marca esta opción, elimine resto de la información solicitada en este apartado 3.2.*

Se aporta  Detalle:

* 1.1. Fondos propios de la ESI:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  | | --- | --- | | Partidas | **Importe** (en €) | | **Fondos propios** | Insertar | | **Capital de nivel 1 (T1)** | Insertar | | Capital de nivel 1 ordinario (CET 1) | Insertar | | Capital social | Insertar | | Prima de emisión | Insertar | | Reservas | Insertar | | Resultado del ejercicio computable | Insertar | | Otros recursos propios computables | Insertar | | (-) Total de deducciones en el capital de nivel 1 ordinario | Insertar | | (-) instrumentos propios de capital de nivel 1 ordinario | Insertar | | (-) Pérdidas del ejercicio | Insertar | | (-) Fondo de comercio | Insertar | | (-) otros activos intangibles | Insertar | | (-) Otras deducciones | Insertar | | Capital de nivel 1 adicional (AT1) | Insertar | | Instrumentos de capital totalmente desembolsados y emitidos directamente | Insertar | | Prima de emisión | Insertar | | (-) Total de deducciones en el capital de nivel 1 adicional | Insertar | | (-) instrumentos propios de capital de nivel 1 adicional | Insertar | | (-) Otras deducciones | Insertar | | **Capital de nivel 2 (T2)** | Insertar | | Instrumentos de capital totalmente desembolsados y emitidos directamente | Insertar | | Prima de emisión | Insertar | | (-) Total de deducciones en el capital de nivel 2 | Insertar | | (-) instrumentos propios de capital de nivel 2 | Insertar | | (-) Otras deducciones | Insertar | |

* 1.2. Requisitos de fondos propios de la ESI:
* *Por exposición al riesgo*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Requisitos de fondos propios basado en los factores k** | | **Importe** (en €) | **Coeficientes aplicables a los factores K** (en %) | **Requisito Factores K** | | **Total requisitos basados en factores k**  **K-RtC+ RtM+ K-Rtf** | | Insertar |  | Insertar | | **Riesgo para el cliente**  **K-RtC = K-AUM+ K-CMH+ K-ASA+K-COH** | | Insertar |  | Insertar | | **K-AUM**  Activos gestionados  AUM (t) = sum [AUM (t-3) hasta AUM (t-14)] / 12 | | Insertar | 0,02 | Insertar | | **K-CMH**  Saldos transitorios de clientes  CMH (t) = sum [media CMH (t-3) hasta media CMH (t-8)] / 6 | segregados | Insertar | 0,4 | Insertar | | no segregados | Insertar |  | Insertar | | **K-ASA**  Activos custodiados y administrados  ASA (t) = sum [media ASA (t-3) hasta media ASA (t-8)] / 6 | | Insertar | 0,04 | Insertar | | **K-COH**  Órdenes de clientes intermediadas  COH (t) = sum [media COH (t-3) hasta media COH (t-5)] / 3 (contado y derivados) | operaciones de contado | Insertar | 0,1 | Insertar | | operaciones con derivados | Insertar | 0,01 | Insertar | | **RtM Riesgo para el mercado**  **KRtM= K-NPR+K-CMG** | | Insertar |  | Insertar | | **K-NPR**  Requisito K por riesgo de posiciones netas | | Insertar |  | Insertar | | **K-CMG**  Garantía de compensación concedida | | Insertar |  | Insertar | | **Riesgo para la ESI**  **K-Rtf= K-TCD+ K-DTF+ K-CON** | | Insertar |  | Insertar | | **K-TCD**  Riesgo default de contraparte | | Insertar |  | Insertar | | **K-DTF**  Flujo de negociación diario | operaciones al contado | Insertar | 0,1 | Insertar | | Operaciones en derivados | Insertar | 0,01 | Insertar | | **K-CON**  Requisito por riesgo de concentración | | Insertar |  | Insertar | |

* *Por gastos fijos generales*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  | | --- | --- | | **Requisitos de fondos propios basado en gastos fijos generales** | **Importe** (en €) | | **Gastos para el primer ejercicio** | Insertar | | (+) Gastos de personal | Insertar | | (+) Gastos generales | Insertar | | **(-) Total Deducciones** | Insertar | | (-) Primas para el personal y otras remuneraciones | Insertar | | (-) Participaciones en los beneficios de los empleados, administradores y socios | Insertar | | (-) Otras pagos discrecionales de beneficios y remuneración variable | Insertar | | (-) Comisiones y retribuciones compartidas a pagar | Insertar | | (-) Comisiones, corretajes y otros gastos abonados a las entidades de contrapartida central que se cobran a los clientes | Insertar | | (-) Comisiones pagadas a los agentes vinculados | Insertar | | (-) Intereses pagados a los clientes sobre el dinero de clientes, cuando sea discrecional para la ESI | Insertar | | (-) Gastos no recurrentes de actividades no ordinarias | Insertar | | (-) Gastos fiscales | Insertar | | (-) Pérdidas derivadas de la negociación por cuenta propia de instrumentos financieros | Insertar | | (-) Acuerdos de transferencia de pérdidas y ganancias basados en contratos | Insertar | | (-) Gastos en materias primas | Insertar | | (-) Pagos a un fondo para riesgos bancarios generales | Insertar | | (-) Gastos relacionados con partidas que han sido deducidas de los fondos propios | Insertar | | **Total neto Gastos fijos Generales** | Insertar | | **Requisito de fondos propios basado en los Gastos Fijos Generales (25%)** | Insertar | |

* 1.3. Ratios de capital de la ESI:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  | | --- | --- | | **Requisitos de fondos propios** | **Importe**  (en €) | |  | | **D:** Requisitos de Fondos Propios -el mayor de: | Insertar | | Requisito de capital mínimo permanente | Insertar | | Requisito basado en gastos fijos generales | Insertar | | Requisito basado en los factores K | Insertar |  |  |  | | --- | --- | | **Ratios de capital** | **Importe**  (en %) | |  | | Ratio de Capital de nivel 1 ordinario (CET 1 Ratio):  Capital de nivel 1 ordinario/D >= 56% | Insertar | | Ratio de Capital de nivel 1 (Tier 1 Ratio):  (Capital de nivel 1 ordinario+ Capital de nivel 1 adicional)/D >= 75% | Insertar | | Ratio de Capital de Fondos Propios  (Capital de nivel 1 ordinario+ Capital de nivel 1 adicional + capital de nivel 2)/D >= 100% | Insertar | |

* 1.4. Requisitos de liquidez de la ESI:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  | | --- | --- | | **Partida** | **Importe**  (en €) | | Requisito de liquidez  (al menos 1/3 del requisito basado en los gastos fijos generales+1,6% del importe total de las garantías recibidas de clientes) | Insertar | | Garantías de clientes | Insertar | | Total de activos líquidos | Insertar | | Depósitos a corto plazo libres de cargas | Insertar | | Total de títulos de crédito admisibles adeudados en un plazo de 30 días | Insertar | | Activos de nivel 1 | Insertar | | Activos de nivel 2A | Insertar | | Activos de nivel 2B | Insertar | | Acciones/participaciones en OIC admisibles | Insertar | | Total de otros instrumentos financieros admisibles | Insertar | |

## ESI de tipo A

1. Si la ESI (solo SV) es de tipo A, aporte las previsiones de cálculo de los requisitos de capital y de liquidez de la ESI en virtud de lo dispuesto en la *Ley 10/2014* *de 26 de junio, de ordenación, supervisión y solvencia de entidades de crédito* y en el *Reglamento (UE) nº 575/2013,* así como el coeficiente de solvencia previsto para el primer año:

No aplicable *Si marca esta opción, elimine resto de la información solicitada en este apartado 3.3.*

Se aporta  Detalle:

* 1.1. Fondos propios de la ESI (*Parte segunda-Fondos propios y pasivos admisibles- del* *Reglamento (UE) nº 575/2013*):

|  |
| --- |
| Insertar |

* 1.2. Requisitos de capital de la ESI (*Parte tercera- Requisitos de capital-del* *Reglamento (UE) nº 575/2013*):

|  |
| --- |
| Insertar |

* 1.3. Colchones de capital de la ESI (*capítulo III del Título II de la Ley 10/2014* *de 26 de junio, de ordenación, supervisión y solvencia de entidades de crédito*):

|  |
| --- |
| Insertar |

* 1.4. Ratios de capital de la ESI (*artículos 92* y *95* a *97* del *Reglamento (UE) nº 575/2013*):

|  |
| --- |
| Insertar |

* 1.5. Límites grandes exposiciones (*Parte Cuarta-Grandes exposiciones- del Reglamento 575/2013*):

|  |
| --- |
| nsertar |

* 1.6. Requisitos de liquidez (*Parte Sexta-Liquidez- del Reglamento 575/2013*):

|  |
| --- |
| Insertar |