## 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 clientesCMH (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 administradosASA (t) = sum [media ASA (t-3) hasta media ASA (t-8)] / 6 | Insertar | 0,04 | Insertar |
| **K-COH**Órdenes de clientes intermediadasCOH (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 |