

ANEXO II

ENTIDADES DE CRÉDITO

1^{er}

INFORME FINANCIERO SEMESTRAL CORRESPONDIENTE AL AÑO

2012

FECHA DE CIERRE DEL PERIODO

30/06/2012

I. DATOS IDENTIFICATIVOS

Denominación Social: BANCO DE CASTILLA-LA MANCHA, S.A.

Domicilio Social:

Parque San Julian, 20 16001 Cuenca

C.I.F.

A15011489

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
D. Manuel Menéndez Menéndez	Presidente
D. Jesús María Alcalde Barrio	Secretario
D.Orlando Sánchez Jardón	Vocal
D. Baltasar Suárez Llorente	Vocal
D. José Luis Martín Sariego	Vocal
D. Luis Suárez Banciella	Vocal
D. Agustín Iglesias Canuedo	Vocal
D. José David Vigil-Escalera Balbona	Vocal
D. Santiago Ramón Martínez Argüelles	Vocal
D. Antonio Roncero Sánchez	Vocal

Fecha de firma de este informe financiero semestral por el órgano de administración correspondiente: 28/09/2012

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 30/06/2012	PERIODO ANTERIOR 31/12/2011
1. Caja y depósitos en bancos centrales	0005	181.738	244.936
2. Cartera de negociación	0010	35.973	39.212
3. Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias	0015	0	0
4. Activos financieros disponibles para la venta	0020	519.364	614.548
5. Inversiones crediticias	0025	15.917.149	16.140.291
6. Cartera de inversión a vencimiento	0030	1.256.890	512.722
7. Ajustes a activos financieros por macro-coberturas	0040	0	0
8. Derivados de cobertura	0035	20.286	27.492
9. Activos no corrientes en venta	0080	478.390	334.013
10. Participaciones:	0055	197.908	197.908
a) Entidades asociadas	0056	67.625	67.625
b) Entidades multigrupo	0057	59.271	59.271
c) Entidades del grupo	0058	71.012	71.012
11. Contratos de seguros vinculados a pensiones	0065	609	609
12. Activo material:	0045	230.075	237.748
a) Inmovilizado material	0046	213.668	228.126
b) Inversiones inmobiliarias	0047	16.407	9.622
13. Activo intangible:	0050	21.878	23.949
a) Fondo de comercio	0051	0	0
b) Otro activo intangible	0052	21.878	23.949
14. Activos fiscales:	0060	557.094	552.715
a) Corrientes	0061	4.049	4.082
b) Diferidos	0062	553.045	548.633
15. Resto de activos	0075	169.093	130.147
TOTAL ACTIVO	0100	19.586.447	19.056.290

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 30/06/2012	PERIODO ANTERIOR 31/12/2011
TOTAL PASIVO	0170	18.837.797	18.288.396
1. Cartera de negociación	0110	109.768	129.507
2. Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias	0115	0	0
3. Pasivos financieros a coste amortizado	0120	18.231.240	17.747.695
4. Ajustes a pasivos financieros por macro-coberturas	0135	0	0
5. Derivados de cobertura	0130	25.745	632
6. Pasivos asociados con activos no corrientes en venta	0165	0	0
7. Provisiones	0140	336.821	299.847
8. Pasivos fiscales:	0145	35.864	35.864
a) Corrientes	0146	0	0
b) Diferidos	0147	35.864	35.864
9. Fondo de la obra social (sólo Cajas de Ahorro y Cooperativas de crédito)	0150	0	0
10. Resto de pasivos	0155	98.359	74.851
11. Capital reembolsable a la vista	0160	0	0
TOTAL PATRIMONIO NETO	0195	748.650	767.894
FONDOS PROPIOS	0180	867.158	876.102
1. Capital/Fondo de dotación:	0171	543.800	543.800
a) Escriturado	0161	543.800	543.800
b) <i>Menos: Capital no exigido</i>	0162		
2. Prima de emisión	0172	306.255	306.255
3. Reservas	0173	26.046	25.975
4. Otros instrumentos de capital	0177	0	0
5. <i>Menos: Valores propios</i>	0174		
6. Resultado del ejercicio	0175	(8.943)	72
7. <i>Menos: Dividendos y retribuciones</i>	0176		
AJUSTES POR VALORACIÓN	0188	(118.508)	(108.208)
1. Activos financieros disponibles para la venta	0181	(107.290)	(96.765)
2. Coberturas de los flujos de efectivo	0182	(1.019)	(1.015)
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	(10.199)	(10.428)
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	0200	19.586.447	19.056.290

PRO-MEMORIA

Riesgos contingentes	0198	511.047	592.114
Compromisos contingentes	0199	2.340.069	1.562.968

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 30/06/2012	ACUMULADO ANTERIOR 30/06/2011
(+) Intereses y rendimientos asimilados	0205			292.470	316.104
(-) Intereses y cargas asimiladas	0206			(203.366)	(194.199)
(-) Remuneración de capital reembolsable a la vista	0207			0	0
= MARGEN DE INTERESES	0210			89.104	121.905
(+) Rendimiento de instrumentos de capital	0211			10.189	11.029
(+) Comisiones percibidas	0212			36.838	35.128
(-) Comisiones pagadas	0213			(9.156)	(9.855)
(+/-) Resultado de operaciones financieras (neto)	0214			9.762	38.800
(+/-) Diferencias de cambio (neto)	0215			(152)	326
(+) Otros productos de explotación	0216			8.232	7.716
(-) Otras cargas de explotación	0217			(11.671)	(5.490)
= MARGEN BRUTO	0220			133.146	199.559
(-) Gastos de administración:	0235			(97.121)	(121.017)
(-) a) Gastos de personal	0236			(68.579)	(84.456)
(-) b) Otros gastos generales de administración	0237			(28.542)	(36.561)
(-) Amortización	0240			(6.953)	(7.837)
(+/-) Dotaciones a provisiones (neto)	0246			(4.104)	(8.482)
(+/-) Pérdidas por deterioro de activos financieros (neto)	0247			(34.755)	(45.247)
= RESULTADO DE LA ACTIVIDAD DE EXPLOTACIÓN	0250			(9.787)	16.976
(+/-) Pérdidas por deterioro del resto de activos (neto)	0251			(500)	0
(+/-) Ganancias/(Pérdidas) en la baja de activos no clasificados como no corrientes en venta	0252			(2.075)	(331)
(+) Diferencia negativa en combinaciones de negocios	0253			0	0
(+/-) Ganancias/(Pérdidas) de activos no corrientes en venta no clasificados como operaciones interrumpidas	0254			(414)	(290)
= RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	0265			(12.776)	16.355
(+/-) Impuesto sobre beneficios	0270			3.833	(3.271)
(-) 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			(8.943)	13.084
(+/-) Resultado de operaciones interrumpidas (neto)	0285			0	0
= RESULTADO DEL EJERCICIO	0300			(8.943)	13.084

BENEFICIO POR ACCIÓN		Importe (X,XX euros)	Importe (X,XX euros)	Importe (X,XX euros)	Importe (X,XX euros)
Básico	0290			0,00	0,00
Diluido	0295			0,00	0,00

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 30/06/2012	PERIODO ANTERIOR 30/06/2011
A) RESULTADO DEL EJERCICIO	0305	(8.943)	13.084
B) OTROS INGRESOS/(GASTOS) RECONOCIDOS	0310	(10.300)	2.231
1. Activos financieros disponibles para la venta:	0315	(15.036)	10.844
a) Ganancias/(Pérdidas) por valoración	0316	(20.504)	16.478
b) Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0317	5.468	(5.634)
c) Otras reclasificaciones	0318	0	0
2. Coberturas de los flujos de efectivo:	0320	(5)	(2.694)
a) Ganancias/(Pérdidas) por valoración	0321	(5)	(2.694)
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	(77)
a) Ganancias/(Pérdidas) por valoración	0331	0	(77)
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	327	(4.886)
8. Impuesto sobre beneficios	0360	4.414	(956)
TOTAL INGRESOS/(GASTOS) RECONOCIDOS (A + B)	0400	(19.243)	15.315

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 01/01/2012	3010	543.800	332.230	0	0	72	(108.208)	767.894
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	543.800	332.230	0	0	72	(108.208)	767.894
Total ingresos/(gastos) reconocidos	3020					(8.943)	(10.300)	(19.243)
Otras variaciones del patrimonio neto	3035	0	71	0	0	(72)	0	(1)
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	72	0	0	(72)	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	0	0	0
Pagos con instr. de capital	3030	0	0	0	0	0	0	0
Resto de incrementos/ (reducciones) de patrimonio. neto	3031	0	(1)	0	0	0	0	(1)
Saldo final al 30/06/2012	3040	543.800	332.301	0	0	(8.943)	(118.508)	748.650

(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 01/01/2011 (periodo comparativo)	3050	543.800	308.216	0	0	24.014	(73.099)	802.931
Ajuste por cambios de criterio contable	3051	0	0	0	0	0	0	0
Ajuste por errores	3052	0	0	0	0		0	0
Saldo inicial ajustado (periodo comparativo)	3055	543.800	308.216	0	0	24.014	(73.099)	802.931
Total ingresos/(gastos) reconocidos	3060	0	0	0	0	13.084	2.231	15.315
Otras variaciones del patrimonio neto	3075	0	24.014	0	0	(24.014)	0	0
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
Trasposos entre partidas de patrimonio neto	3067	0	24.014	0	0	(24.014)	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	0	0	0
Pagos con instr. de capital	3070	0	0	0	0	0	0	0
Resto de incrementos/ (reducciones) de patrimonio. neto	3071	0	0	0	0	0	0	0
Saldo final al 30/06/2011 (periodo comparativo)	3080	543.800	332.230	0	0	13.084	(70.868)	818.246

(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. A. ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO INDIVIDUAL (METODO INDIRECTO)
 (ELABORADO UTILIZANDO LA NORMATIVA CONTABLE EN VIGOR DE CARÁCTER NACIONAL)

Uds.: Miles de euros

		PERIODO ACTUAL 30/06/2012	PERIODO ANTERIOR 30/06/2011
A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN (1 + 2 + 3 + 4)	0435	713.600	534.642
1. Resultado del ejercicio	0405	(8.943)	13.084
2. Ajustes para obtener los flujos de efectivo de las actividades de explotación:	0410	(41.666)	18.552
(+) Amortización	0414	6.953	7.837
(+/-) Otros ajustes	0419	(48.619)	10.715
3. Aumento/(Disminución) neto de los activos y pasivos de explotación:	0420	764.209	503.006
(+/-) Activos de explotación	0421	727.642	995.894
(+/-) Pasivos de explotación	0422	36.567	(492.888)
4. Cobros/(Pagos) por impuesto sobre beneficios	0430		
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (1 + 2)	0460	(716.586)	(102.124)
1. Pagos:	0440	(717.570)	(102.126)
(-) Activos materiales	0441	(375)	(143)
(-) Activos intangibles	0442	(72)	(2.354)
(-) Participaciones	0443	(500)	
(-) Otras unidades de negocio	0447		
(-) Activos no corrientes y pasivos asociados en venta	0444		
(-) Cartera de inversión a vencimiento	0445	(716.623)	(99.629)
(-) Otros pagos relacionados con actividades de inversión	0446		
2. Cobros:	0450	984	2
(+) Activos materiales	0451	984	2
(+) Activos intangibles	0452		
(+) Participaciones	0453		
(+) Otras unidades de negocio	0457		
(+) Activos no corrientes y pasivos asociados en venta	0454		
(+) Cartera de inversión a vencimiento	0455		
(+) Otros cobros relacionados con actividades de inversión	0456		
C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (1 + 2)	0490	(45.591)	(73.057)
1. Pagos:	0470	(45.591)	(73.057)
(-) Dividendos	0471		
(-) Pasivos subordinados	0472	(45.591)	(73.057)
(-) Amortización de instrumentos de capital propio	0473		
(-) Adquisición de instrumentos de capital propio	0477		
(-) Otros pagos relacionados con actividades de financiación	0478		
2. Cobros:	0480		
(+) Pasivos subordinados	0481		
(+) Emisión de instrumentos de capital propio	0482		
(+) Enajenación de instrumentos de capital propio	0486		
(+) Otros cobros relacionados con actividades de financiación	0487		
D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO	0492		
E) AUMENTO/(DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A + B + C + D)	0495	(48.577)	359.461
F) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO	0499	289.520	(42.109)
G) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO (E + F)	0500	240.943	317.352
COMPONENTES DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO		PERIODO ACTUAL 30/06/2012	PERIODO ANTERIOR 30/06/2011
(+) Caja	0550	65.862	84.239
(+) Saldos equivalentes al efectivo en bancos centrales	0551	115.836	70.589
(+) Otros activos financieros	0552	85.149	200.502
(-) <i>Menos: Descubiertos bancarios reintegrables a la vista</i>	0553	(25.904)	(37.978)
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO	0600	240.943	317.352

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			
Resto de acciones (sin voto,rescatables,etc)	2159	0,00	0,00	0			
Dividendos totales pagados	2160	0,00	0,00	0			
a) Dividendos con cargo a resultados	2155	0,00	0,00	0			
b) Dividendos con cargo a reservas o prima de emisión	2156	0,00	0,00	0			
c) Dividendos en especie	2157	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 01/01/2012	(+) Emisiones	(-) Recompas o reembolsos	(+/-) Ajustes por tipo de cambio y otros	Saldo vivo final 30/06/2012
Valores representativos de deuda emitidos en un estado miembro de la Unión Europea, que han requerido del registro de un folleto informativo	2191	1.106.436		(88.399)		1.018.037
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	1.106.436		(88.399)		1.018.037

		PERIODO ANTERIOR				
		Saldo vivo inicial 01/01/2011	(+) Emisiones	(-) Recompas 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	4191	1.454.436		(233.999)		1.220.437
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	1.454.436		(233.999)		1.220.437

EMISIONES GARANTIZADAS		PERIODO ACTUAL				
		Saldo vivo inicial 01/01/2012	(+) Otorgadas	(-) Canceladas	(+/-) Ajustes por tipo de cambio y otros	Saldo vivo final 30/06/2012
Emisiones de valores representativos de la deuda garantizados por el grupo (importe garantizado)	2195					

		PERIODO ANTERIOR				
		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)	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				350.257	
Crédito a la clientela	2062				14.377.960	
Valores representativos de deuda	2063	129	0	363.633	1.188.932	1.256.890
Instrumentos de capital	2064			155.731		
Derivados de negociación	2065	35.844				
TOTAL (INDIVIDUAL)	2075	35.973	0	519.364	15.917.149	1.256.890

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			1.707.029
Depósitos de entidades de crédito	2077			934.219
Depósitos de la clientela	2078			14.403.456
Débitos representados por valores negociables	2079			760.989
Derivados de negociación	2080	33.593		
Pasivos subordinados	2081			278.745
Posiciones cortas de valores	2082	76.175		
Otros pasivos financieros	2083			0
TOTAL (INDIVIDUAL)	2090	109.768	0	18.231.240

(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				83.896	
Crédito a la clientela	5062				14.819.936	
Valores representativos de deuda	5063	99	0	408.708	1.236.459	512.722
Instrumentos de capital	5064			205.840		
Derivados de negociación	5065	39.113				
TOTAL (INDIVIDUAL)	5075	39.212	0	614.548	16.140.291	512.722

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			700.191
Depósitos de entidades de crédito	5077			1.191.980
Depósitos de la clientela	5078			14.554.134
Débitos representados por valores negociables	5079			0
Derivados de negociación	5080	36.301		
Pasivos subordinados	5081			321.407
Posiciones cortas de valores	5082	93.206		
Otros pasivos financieros	5083			171.459
TOTAL (INDIVIDUAL)	5090	129.507	0	17.747.695

(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	292.470	316.104
Exportación:	2215		
a) Unión Europea	2216		
b) Países O.C.D.E	2217		
c) Resto de países	2218		
TOTAL	2220	292.470	316.104

IV. INFORMACIÓN FINANCIERA SELECCIONADA

16. PLANTILLA MEDIA

PLANTILLA MEDIA		INDIVIDUAL	
		PERIODO ACTUAL	PERIODO ANTERIOR
PLANTILLA MEDIA	2295	2.410	2.905
Hombres	2296	1.375	1.776
Mujeres	2297	1.035	1.129

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	
Retribución variable	2311	0	
Dietas	2312	5	1
Atenciones estatutarias	2313	0	
Operaciones sobre acciones y/u otros instrumentos financieros	2314	0	
Otros	2315	0	
TOTAL	2320	5	1

Otros beneficios:

Anticipos	2326	75	111
Créditos concedidos	2327	315	1.328
Fondos y planes de pensiones: Aportaciones	2328	9	29
Fondos y planes de pensiones: Obligaciones contraídas	2329	0	
Primas de seguros de vida	2330	4	12
Garantías constituidas a favor de los Consejeros	2331	0	

DIRECTIVOS:

		Importe (miles euros)	
		PERIODO ACTUAL	PERIODO ANTERIOR
Total remuneraciones recibidas por los directivos	2325	157	810

Cajas de Ahorro

ADMINISTRADORES:

		Importe (miles euros)	
		PERIODO ACTUAL	PERIODO ANTERIOR
Dietas por asistencia y otras remuneraciones análogas	2332	0	

COMISIÓN DE CONTROL:

Dietas por asistencia y otras remuneraciones análogas	2333	0	
---	------	---	--

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	0	
Obligaciones contraídas en materia de pensiones o de pago de primas de seguros de vida	2335	0	

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	18.359		2.642	2.300	23.301
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	344		2.412	2.548	5.304
GASTOS (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9)	2350	18.703		5.054	4.848	28.605
10) Ingresos financieros	2351	272		9.829		10.101
11) Contratos de gestión o colaboración	2352					
12) Transferencias de I+D y acuerdos sobre licencias	2353					
13) Dividendos recibidos	2354				8.589	8.589
14) Arrendamientos	2355	405				405
15) Prestación de servicios	2356					
16) Venta de bienes (terminados o en curso)	2357					
17) Beneficios por baja o enajenación de activos	2358					
18) Otros ingresos	2359					
INGRESOS (10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 17 + 18)	2360	677		9.829	8.589	19.095

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					
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 (prestatarío)	2375					
Contratos de arrendamiento financiero (arrendatario)	2376					
Amortización o cancelación de créditos y contratos de arrendamiento (arrendatario)	2378					
Garantías y avales prestados	2381					
Garantías y avales recibidos	2382			68.077		68.077
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	16.938		2.657	727	20.322
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			985	2.668	3.653
GASTOS (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9)	6350	16.938		3.642	3.395	23.975
10) Ingresos financieros	6351	125		1.613	116	1.854
11) Contratos de gestión o colaboración	6352					
12) Transferencias de I+D y acuerdos sobre licencias	6353					
13) Dividendos recibidos	6354				7.923	7.923
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	125		1.613	8.039	9.777

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					
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					
Garantías y avales recibidos	6382			52.772		52.772
Compromisos adquiridos	6383					
Compromisos/Garantías cancelados	6384					
Dividendos y otros beneficios distribuidos	6386					
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

El informe de gestión consolidado intermedio se encuentra incluido en el anexo V.

VII. INFORME DEL AUDITOR

Este informe financiero semestral no ha sido auditado ni revisado por los auditores externos de la Entidad.