

Universidad de Oviedo



Centro Internacional de Postgrado

Máster en Sistemas de Información y Análisis Contable, SIAC

CURSO 2013/2014

Trabajo Fin de Máster

**LA INFORMACIÓN CONTABLE EN LAS ENTIDADES
DE CRÉDITO**

Andrea González Díaz

Oviedo, a Julio de 2014

ÍNDICE

1. INTRODUCCIÓN. EL SISTEMA FINANCIERO ESPAÑOL.....	3
2. REVISIÓN NORMATIVA DE LA INFORMACIÓN CONTABLE DE LAS ENTIDADES DE CRÉDITO.....	4
2.1. NORMAS CONTABLES EN LAS ENTIDADES DE CRÉDITO DE NUESTRO PAÍS.....	4
2.2. ESPECIAL REFERENCIA A LA CIRCULAR 4/2004 Y LA CIRCULAR 6/2008 DEL BANCO DE ESPAÑA.....	5
2.3. LAS CUENTAS ANUALES EN LAS ENTIDADES DE CRÉDITO.....	6
3. ESTUDIO EMPÍRICO SOBRE LA INFORMACIÓN CONTABLE PRESENTADA POR LOS BANCOS EN ESPAÑA.	9
3.1. ESTRUCTURA DEL BALANCE Y LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS DE LAS ENTIDADES BANCARIAS.	10
3.1.1. Banco Santander.....	10
3.1.2. Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (BBVA).....	13
3.1.3. Banco Sabadell.	15
3.1.4. Banco Popular Español.	17
3.1.5. Bankinter.....	19
3.1.6. Barclays Bank.	21
3.1.7. Banco Caixa Geral.	23
3.1.8. Citibank España.	25
3.1.9. Deutsche Bank S.A.E.....	27
3.1.10. Open Bank.	29
3.1.11. Composición global del Balance y la Cuenta de resultados.....	31
4. CONCLUSIONES.....	34
5. BIBLIOGRAFÍA.....	35

1. INTRODUCCIÓN. EL SISTEMA FINANCIERO ESPAÑOL.

“El Sistema Financiero de un país está formado por el conjunto de instituciones, medios y mercados, cuyo fin primordial es canalizar el ahorro que generan las unidades de gasto con superávit, hacia los prestatarios o unidades de gasto con déficit” (Rodríguez y otros, 2008: 1). Esto es, la función fundamental que realiza el Sistema Financiero es la de intermediación financiera entre los ahorradores e inversores.

El Sistema Financiero está compuesto por una serie de elementos, entre los que destacarían los instrumentos o activos financieros, que son aquellos productos que permiten el intercambio de recursos financieros desde los agentes con excedente de ahorro hacia los agentes deficitarios (Pérez Ramírez, 2002; 3). Otro elemento del Sistema Financiero serían, los intermediarios financieros, que son los encargados de intervenir entre las unidades con superávit y las unidades con déficit, con el objetivo de que los costes de transacción sean los más bajos posibles; y, por último, estarían los mercados financieros. Se considera mercado financiero a un sistema permite la compra y la venta de activos (Vilariño Sanz, 2001; 10).

En España, la ordenación financiera se encuentra regulada por la máxima autoridad estatal que es el Gobierno. Este órgano es el encargado de las decisiones financieras, y, a su vez, el Ministerio de Economía y Hacienda, tiene como responsabilidad la supervisión del correcto funcionamiento de las entidades financieras. De este organismo depende el Banco de España, el cual posee una gran importancia en la regulación del Sistema Financiero, ya que su fin primordial es el control y la supervisión de los intermediarios financieros. El Banco de España es, por tanto, el encargado de elaborar las normas contables que deben cumplir las entidades financieras en España.

El objetivo de este trabajo es analizar las normas contables emitidas por el Banco de España en relación a la presentación de información por parte de las entidades de crédito. Para ello se realizará una revisión teórica de la normativa contable aplicable, presentando especial atención a los estados financieros, para continuar con un estudio empírico, en el que se analizarán los balances y las cuentas de resultados de una muestra de entidades de crédito, con el fin de estudiar su estructura. Se realiza en primer lugar un estudio descriptivo de los balances de dichas entidades recogiendo sus principales componentes, para a continuación señalar los diferentes resultados encontrados en la Cuenta de Pérdidas y Ganancias, así como las partidas de ingresos y gastos más llamativos de cada uno de ellas. Por último, se presentan las conclusiones obtenidas

2. REVISIÓN NORMATIVA DE LA INFORMACIÓN CONTABLE DE LAS ENTIDADES DE CRÉDITO.

2.1. NORMAS CONTABLES EN LAS ENTIDADES DE CRÉDITO DE NUESTRO PAÍS.

Según el Real Decreto Legislativo 1298/1986, de 28 de junio, por el que se adaptan las normas legales en materia de establecimientos de crédito al ordenamiento jurídico de la Comunidad Económica Europea, se entiende por entidad de crédito a “toda empresa que tenga como actividad típica y habitual recibir fondos del público, en forma de depósito, préstamo, cesión temporal de activos financieros u otro análogos que lleven aparejada la obligación de su restitución, aplicándolos por cuenta propia a la concesión de créditos u operaciones de análoga naturaleza”.

Este Real Decreto ha ido sufriendo varias modificaciones a lo largo del tiempo, fundamentalmente como consecuencia de la necesidad de adaptación a los requisitos establecidos en la normativa comunitaria. En la actualidad, tal como recoge la Ley 10/2014, de 26 de junio, las entidades de crédito estarían formadas por:

- a) Instituto de Crédito Oficial (ICO)
- b) Bancos
- c) Cajas de Ahorro y Confederación Española de Cajas de Ahorro.
- d) Cooperativas de crédito

El Banco de España posee la potestad para implantar y modificar las normas de contabilidad, así como los modelos de balance, cuenta de pérdidas y ganancias y otros estados financieros.

La Circular 4/1991, de 14 de junio, del Banco de España, sobre normas de contabilidad y modelos de estados financieros, fue la encargada de establecer los criterios contables y modelos de los estados financieros que deben adoptar las entidades de crédito. Esta Circular, así como sus posteriores reformas, como la Circular 4/2004 y, la reciente Circular 6/2008, constituyeron el marco contable del que se nutren tanto las entidades españolas como las entidades extranjeras con sucursales en España

Por otro lado, se encuentran los Reglamentos de la Unión Europea; los cuales regulan a aquellas entidades de crédito que poseen valores que cotizan en algún mercado europeo.

La Información Contable en las Entidades de Crédito

El Reglamento 1606/2002 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 19 de julio de 2002, relativo a la aplicación de normas internacionales de contabilidad, la cual entra en vigor el 1 de enero de 2005, tuvo como fin la instauración obligatoria de las normas internacionales de contabilidad (NIC) y las normas internacionales de información financiera (NIIF) en las entidades que posean valores cotizados en un mercado de un estado miembro, para así conseguir una mayor transparencia y comparabilidad de los estados financieros, así como un buen funcionamiento de los mercados de la Unión Europea.

La aplicación de este Reglamento 1606/2002, supuso un cambio en la contabilidad que hasta ese momento llevaban a cabo las entidades.

Estos cambios en la normativa española, se hacen visibles en la Circular del Banco de España, denominada Circular 4/2004, de 22 de diciembre, sobre normas de información financiera pública y reservada y modelos de estados financieros.

Cuatro años más tarde, se introducen una serie de modificaciones respecto a la Circular anterior, a través de la Circular 6/2008, de 26 de noviembre del Banco de España, la cual se encuentra vigente actualmente.

2.2. ESPECIAL REFERENCIA A LA CIRCULAR 4/2004 Y LA CIRCULAR 6/2008 DEL BANCO DE ESPAÑA.

En el año 2004, emana del Banco de España la nueva Circular 4/2004, la cual tiene como objetivo modificar el régimen de las entidades de crédito españolas, adaptándolas a las nuevas exigencias de la Unión Europea, en relación a la aplicación obligatoria de las normas internacionales de contabilidad (NIC) y las normas internacionales de información financiera (NIIF). Esta Circular 4/2004, pretende mantener los principios que guían la acción del Banco de España, además intenta favorecer la consistencia en la aplicación de los principios internacionales de contabilidad al extender su aplicación de los estados financieros consolidados hacia los individuales. Esto es, en esta Circular del Banco de España adapta las normas contables al sector financiero, combinando la continuidad con el papel que los aspectos contables han tenido en el modelo de regulación bancaria con la adaptación al nuevo marco contable de las NIIF (Montoya Oliver y Fernández-Sanguino Fernández, 2005:47).

Esta adaptación a las NIIF conlleva una mejora de la comparabilidad de la información financiera, lo que supone un reforzamiento del mercado de la Unión Europea. Desde la aprobación de esta Circular 4/2004, se han sucedido numerosas modificaciones en la legislación que afecta a la normativa contable, tanto en la normativa contable española

La Información Contable en las Entidades de Crédito

como en las normas internacionales de información financiera (NIIF). Entre ellas cabe destacar la Circular 6/2008, de 26 de noviembre, del Banco de España, a entidades de crédito, de modificación de la Circular 4/2004, de 22 de diciembre, sobre normas de información financiera pública y reservada y modelos de estados financieros. La definición de grupo de entidades de crédito, los formatos de estados financieros públicos, el tratamiento de los instrumentos financieros, se enmarcan dentro de los aspectos modificados por esta nueva Circular 6/2008, así como cierta información que ha de ser incluida en la memoria.

Dicha Circular 6/2008, también presenta pequeñas modificaciones en la normativa de los recursos propios, las exigencias de información del Banco Central Europeo, el mercado hipotecario y la clasificación de las actividades económicas.

2.3. LAS CUENTAS ANUALES EN LAS ENTIDADES DE CRÉDITO.

Dentro de la Circular 6/2008, se recogen los diferentes principios y criterios a los que deben atenerse las entidades de crédito. De acuerdo a estos principios y normas contables que las entidades de crédito deben llevar a cabo, existe una doble distinción dentro de los estados financieros:

- a) Estados financieros de carácter público, que sirven de información a terceros sobre la situación económica y financiera de la entidad.
- b) Estados financieros reservados, que deben ser remitidos al Banco de España para su control por dicha institución.

Por otro lado, el Banco Central Europeo requiere a las entidades de crédito que proporcionen información financiera específica para que éste realice de manera periódica un balance del conjunto de intermediarios financieros de la zona euro.

La principal diferencia entre los diferentes tipos de estados es el formato en el que se muestran las cuentas anuales. “El balance y la cuenta de resultados reservados presentan un mayor detalle de cuentas y partidas, permitiendo así ejercer un mayor control de las entidades” (Pedraja García, 1996; 40).

El balance, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de flujos de efectivo, el estado de cambios en el patrimonio y la memoria, son los estados integrantes de las cuentas anuales de las entidades de crédito.

Tanto los balances como la cuenta de resultados de las entidades de crédito son diferentes a los de las empresas no financieras.

El balance de una entidad de crédito está formado por el activo, el pasivo y el patrimonio neto, al igual que una empresa convencional aunque con una estructura diferente, la cual se recoge en la Circular 6/2008.

La Información Contable en las Entidades de Crédito

El activo estaría formado por el activo corriente, entre otros, por los activos líquidos, que se incluirían dentro de la partida “caja y depósitos en bancos centrales”, por las inversiones crediticias; y por, el activo no corriente, como activo material, o activo intangible. El pasivo de una empresa no financiera estaría, al igual que el activo, dividido en pasivo no corriente, formado por las deudas que tiene la empresa a largo plazo, es decir, a más de un año, y en pasivo corriente, que son las deudas que debe cumplir en menos de un año. En una entidad bancaria, el pasivo lo forman los bonos emitidos por el banco, los préstamos que haya recibido en el periodo al que se refiera el balance y los depósitos de los clientes. El patrimonio neto de una entidad financiera lo forman los fondos propios, que contienen partidas como capital o reservas, y los ajustes por valoración.

A continuación se muestra la estructura del balance de carácter público, activo, pasivo y patrimonio neto de una entidad bancaria.

Activo	Pasivo
1.Caja y depósitos en bancos centrales	1.Cartera de negociación
2.Cartera de negociación	2.Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias
3.Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias	3.Pasivos financieros a coste amortizado
4.Activos financieros	4.Ajustes a pasivos financieros por macro coberturas
5.Inversiones crediticias	5.Derivados de cobertura
6.Cartera de inversión a vencimiento	6.Pasivos asociados con activos no corrientes en venta
7.Ajustes a activos financieros por macro coberturas	8.Provisiones
8.Derivados de coberturas	9.Pasivos fiscales
9.Activos no corrientes en venta	10.Fondo de la obra social (sólo Cajas de Ahorros y Cooperativas de Crédito)
10.Participaciones	11.Resto de pasivos
11.Contratos de seguros vinculados a pensiones	12.Capital reembolsable a la vista (sólo Cooperativas de Crédito)
13.Activo material	
14.Activo intangible	Patrimonio Neto
15.Activos fiscales	1.Fondos propios
16.Resto de activos	2.Ajustes por valoración
	Pro-memoria
	1.Riesgos contingentes
	2.Compromisos contingentes

Cuadro 2.1.: Modelo de Balance. Fuente: Circular 6/2008 del Banco de España.

La Información Contable en las Entidades de Crédito

Los ingresos y los gastos en los que incurren las entidades bancarias a los largo de un periodo de tiempo determinado, se reflejan en la cuenta de resultados. La cuenta de resultados de una entidad bancaria se divide en:

- Margen de intereses, formado por la diferencia entre los intereses procedentes de los activos, como créditos concedidos, y los intereses de los pasivos.
- Margen bruto, constituido por los rendimientos que dan lugar las acciones que posee la entidad en otras empresas, por las comisiones, por los resultados de operaciones financieras, que son las ganancias o pérdidas procedentes de la compra y la venta de activos, por las diferencias de cambio y por otros productos de explotación.
- Resultado de la actividad de explotación, considerado como el margen bruto más los gastos de administración, la amortización, la dotación para provisiones.
- Resultado antes de impuestos, compuesto por el resultado de la actividad de explotación más las pérdidas por deterioro de activos que no se hayan incluido anteriormente, como el fondo de comercio, y otros resultados.

1. Intereses y rendimientos asimilados
2. Intereses y cargas asimiladas
3. Remuneración de capital reembolsable a la vista (sólo Cooperativas de Crédito)
A) MARGEN DE INTERESES
4. Rendimiento de instrumentos de capital
6. Comisiones percibidas
7. Comisiones pagadas
8. Resultado de operaciones financieras (neto)
9. Diferencias de cambio (neto)
10. Otros productos de explotación
11. Otras cargas de explotación
B) MARGEN BRUTO
12. Gastos de administración
13. Amortización
14. Dotación a provisiones (neto)
15. Pérdidas por deterioro de activos financieros (neto)
C) RESULTADO DE LA ACTIVIDAD DE EXPLOTACIÓN
16. Pérdidas por deterioro del resto de activos (neto)
17. Ganancias (pérdidas) en la baja de activos no clasificados como no corrientes en venta
18. Diferencia negativa en combinaciones de negocios
19. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta no clasificados como no corrientes en venta
D) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS
20. Impuesto sobre beneficios
21. Dotación obligatoria a obras y fondos sociales (sólo Cajas de Ahorros y Cooperativas de Crédito)
E) RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS
22. Resultado de operaciones interrumpidas (neto)
F) RESULTADO DEL EJERCICIO

Cuadro 2.2.: Modelo de Cuenta de Resultados. Fuente: Circular 6/2008 del Banco de España.

La Información Contable en las Entidades de Crédito

Por lo que respecta a los estados financieros reservados la Comisión Europea ha aprobado en abril de 2014 unas Normas Técnicas que modifican la información financiera que las entidades deben enviar a sus organismos supervisores y dan potestad a estos últimos para que aumenten los requisitos informativos. Por su parte, el Banco de España ha publicado un borrador de Circular en el que se incrementa el número de estados financieros que se deben presentar respecto a los exigidos por la normativa comunitaria, tratando también de adecuar el contenido de los actuales documentos al formato de los establecidos por la Comisión Europea (Hernando, 2014).

Una vez analizados los aspectos teóricos, se pasa a realizar un estudio empírico sobre la información contenida en los balances y las cuentas de resultados de una serie de entidades bancarias.

3. ESTUDIO EMPÍRICO SOBRE LA INFORMACIÓN CONTABLE PRESENTADA POR LOS BANCOS EN ESPAÑA.

El objetivo de este trabajo se centra en el análisis de los estados financieros de las entidades de crédito en España, correspondientes al ejercicio 2013. Para llevar a cabo este estudio, se analizan los balances y las cuentas de resultados de diez entidades bancarias. A continuación, se realiza una descripción de la estructura de dichos estados financieros, tanto del balance como de la cuenta de resultados, a través de las partidas que los componen. Las entidades bancarias que se han seleccionado para este análisis son:

1	Banco Santander	6	Barclays Bank
2	BBVA	7	Banco Caixa Geral
3	Banco Sabadell	8	Citibank España
4	Banco Popular Español	9	Deutsche Bank
5	Bankinter	10	Open Bank

Cuadro 3.1.: Entidades bancarias. Fuente: Elaboración propia.

Para obtener los datos de los estados financieros que se utilizan para calcular los ratios de las entidades financieras seleccionadas, se ha recurrido a la página web de la Asociación Española de Banca (www.aebanca.es).

La Información Contable en las Entidades de Crédito

3.1. ESTRUCTURA DEL BALANCE Y LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS DE LAS ENTIDADES BANCARIAS.

Con el fin de analizar, tanto la estructura económica como la financiera del patrimonio de las entidades de crédito, se ha realizado un estudio descriptivo de las principales partidas que componen el activo y las fuentes de financiación de las diferentes entidades, así como análisis global. Para ello se ha partido del esquema de balance recogido en la Circular 6/2008 del Banco de España. Por otra parte, para cada una de las entidades estudiadas, se presenta un esquema de los diferentes niveles encontrados en sus cuentas de resultados, conforme al modelo establecido en la normativa contable.

3.1.1. Banco Santander.

A continuación, en el gráfico 3.1., se muestra la estructura del activo del balance del Banco Santander, así como la organización del pasivo y el patrimonio neto en el gráfico 3.2. Finalmente se presenta un esquema de la cuenta de resultado, que se refleja en el gráfico 3.3.

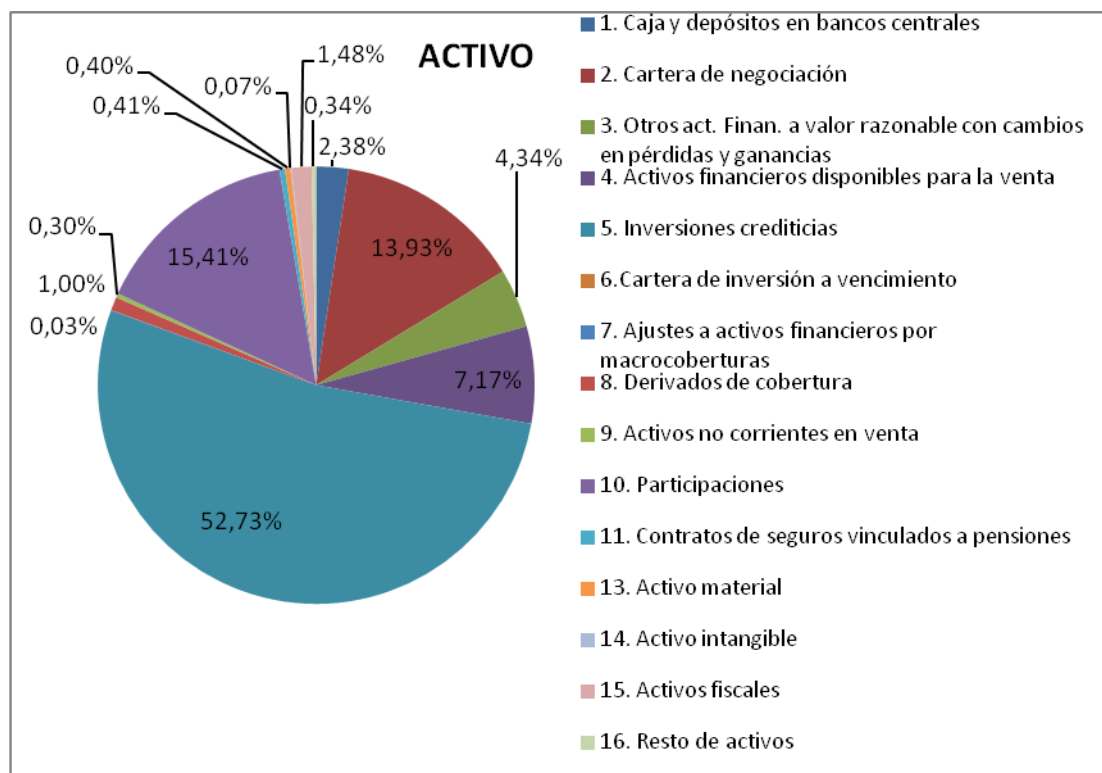


Gráfico 3.1.: Activo del balance. Fuente: Elaboración propia.

La Información Contable en las Entidades de Crédito

Como se puede observar en el gráfico 3.1., hay partidas que poseen más importancia que otras. La inversión crediticia sería el elemento que ostenta el mayor porcentaje de participación dentro del activo del balance con un 52,73%. Seguido por las participaciones con un 15,41%; y por la cartera de negociación, con un 13,93%. Otras, en cambio, como los ajustes a activos financieros por macro coberturas, posee el porcentaje más bajo dentro del activo con un 0,03%, así como el activo intangible (0,07%) o los activos no corrientes en venta (0,3%). Dentro del pasivo y patrimonio neto, que se plasma en el gráfico 3.2., los pasivos financieros a coste amortizado, gozan de un elevado porcentaje respecto a las demás partidas, con un 71,84%. Por el contrario, los ajustes a pasivos financieros por macro coberturas, poseen la participación más baja dentro del pasivo y el patrimonio neto con un 0,02%. Las aportaciones de los accionistas, los resultados del ejercicio e instrumentos financieros que tienen carácter de patrimonio neto, forman los fondos propios de la entidad dentro del patrimonio neto; en este caso, ocupan el 10,69% del pasivo y el patrimonio neto. Los ajustes por valoración poseen una participación negativa de -0,09%.

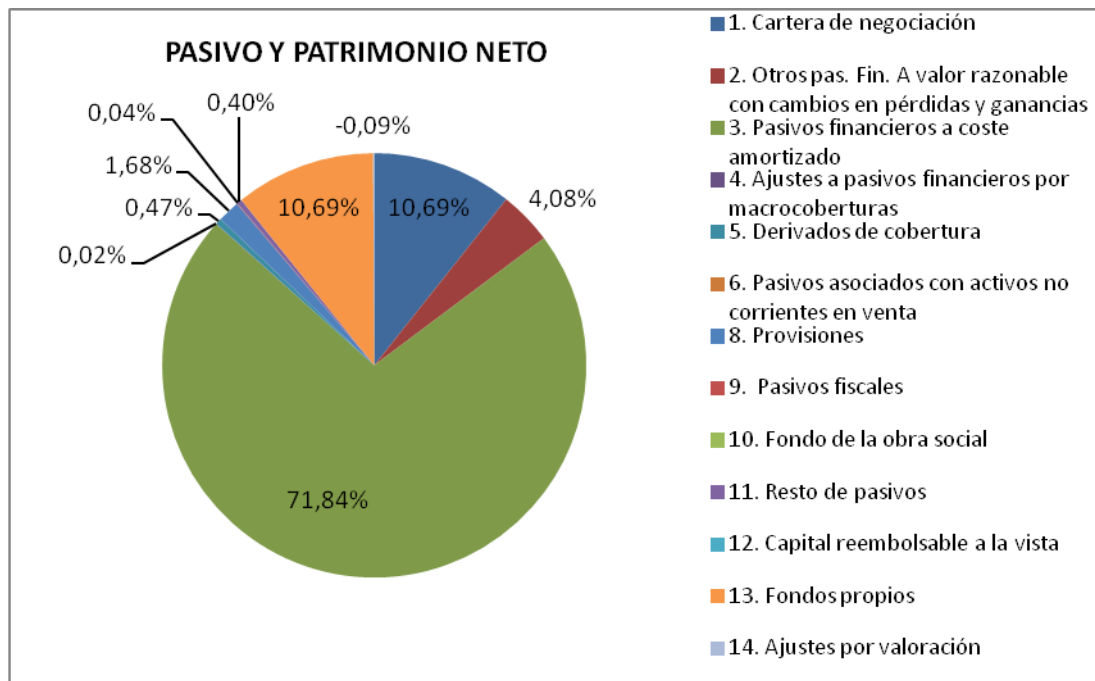


Gráfico 3.2.: Fuentes de financiación. Fuente: Elaboración propia.

La Información Contable en las Entidades de Crédito



Gráfico 3.3.: Cuenta de resultados. Fuente: Elaboración propia.

En cuanto a la cuenta de resultados que se muestra en el gráfico 3.3., se puede destacar, como la partida más relevante del margen bruto a los rendimientos de capital, ya que suponen el 30,5% del total del margen bruto; en cambio, las comisiones que han sido pagadas constituyen tan solo el 4,4% de este mismo margen. Dentro del resultado de la actividad de explotación, los gastos de administración, como gastos de personal, conforman la mayor parte del resultado de explotación, con un valor de 4.347.327 €, al contrario que la amortización que apenas alcanzan los 222.000 €.

Las pérdidas por deterioro del resto de activos, por su alto valor, y las pérdidas de activos no corrientes en venta, por su valor negativo de -248.246 €, son las partidas más y menos importantes, respectivamente, del resultado antes de impuestos. Sobre este último resultado, se calcula el impuesto sobre beneficios, que en este caso asciende a los 162.923 €, para dar lugar al resultado del ejercicio.

La Información Contable en las Entidades de Crédito

3.1.2. Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (BBVA).

Como se puede apreciar en el gráfico 3.4., se presenta la estructura del activo del balance del BBVA. Seguidamente, en el gráfico 3.5., se muestra la estructura del pasivo y el patrimonio neto, así como un diseño de la cuenta de resultado en el gráfico 3.6.

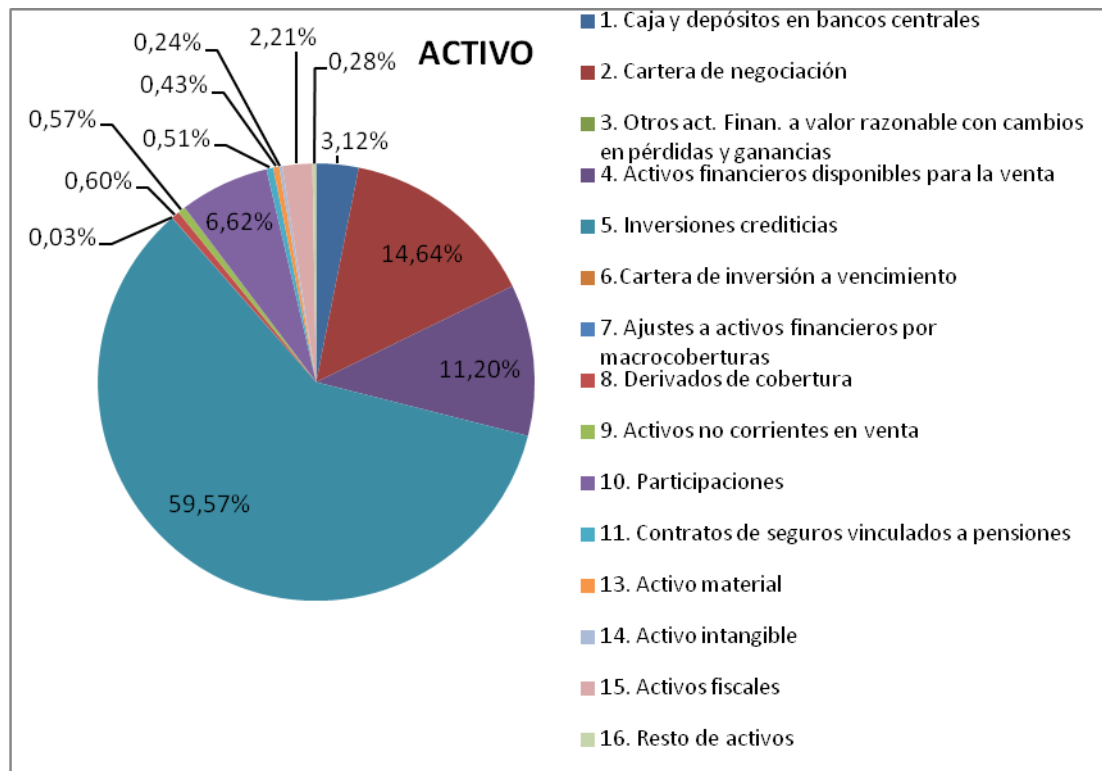


Gráfico 3.4.: Activo del balance. Fuente: Elaboración propia.

Las inversiones crediticias vuelven a estar en primer lugar como en el caso del Banco Santander, en cuanto a relevancia en el activo respecto de las demás partidas con un 59,57%, tal y como se indica en el gráfico 3.4. En este caso, la cartera de negociación, se sitúan en segundo lugar con una participación del 14,64%. Otra de las partidas con un peso relativamente importante, con un 11,2%, son los activos financieros disponibles para la venta. Los ajustes a activos financieros por macro coberturas (0,03%), el activo intangible (0,24%) y el resto de activos (0,25%), representan la parte menos significativa del activo.

Respecto al pasivo y al patrimonio neto, reflejado en el gráfico 3.5., los pasivos financieros a coste amortizado poseen una participación del 77,67%. La segunda partida más relevante sería la cartera de negociación con un 11,26%. Por otro lado, los pasivos fiscales poseen el porcentaje más bajo con un 0,28%. Dentro del patrimonio neto, la partida de fondos propios ascendería al 8,52%, lo que le convierte en la tercera partida dentro del pasivo y el patrimonio neto con más participación. Los ajustes por valoración vuelven a ser, en este caso, negativos con un -0,03%.

La Información Contable en las Entidades de Crédito

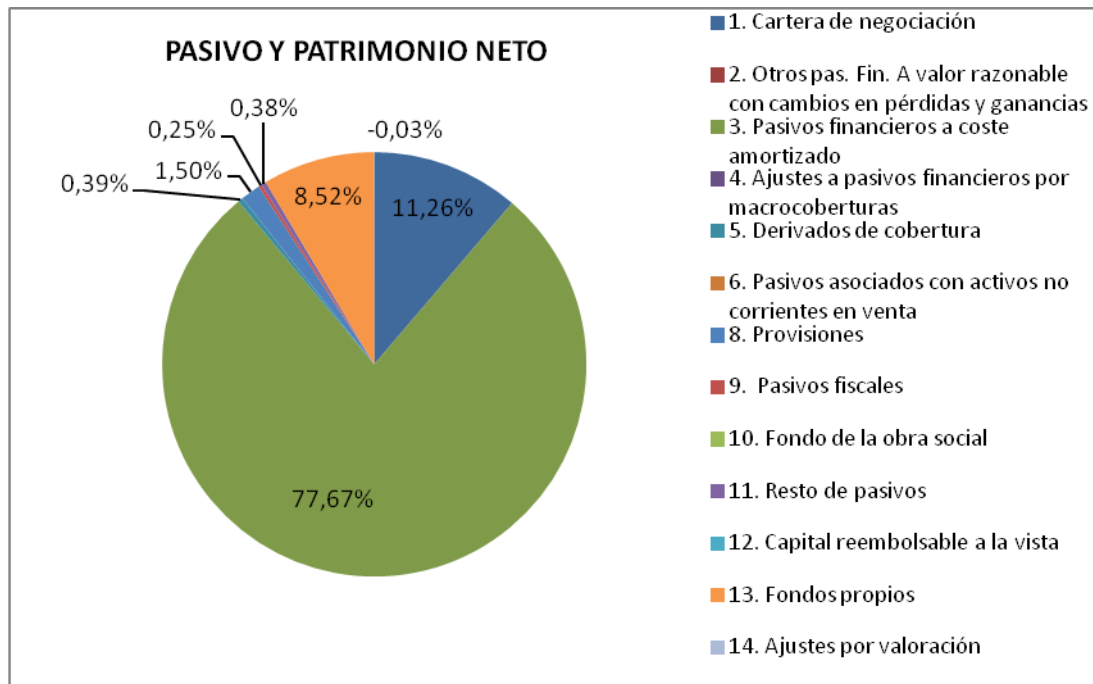


Gráfico 3.5.: Fuentes de financiación. Fuente: Elaboración propia.

CUENTA DE RESULTADOS



Gráfico 3.6.: Cuenta de resultados. Fuente: Elaboración propia.

A partir de la cuenta de resultados que se puede observar en el gráfico 3.6., la partida con mayor participación dentro del margen bruto, vuelven a ser los rendimientos de instrumentos de capital con 2.256.624 €, y la menos relevante la partida denominada “otros productos de explotación”, tal y como ocurría en el caso del Banco Santander. Los gastos de administración y las pérdidas por deterioro de activos financieros, con 3.876.61 € y 3.253.572 €, respectivamente, forman las componentes con valores más elevados dentro del resultado de la actividad de explotación. La partida que hace que el resultado antes de impuestos, al igual que el resultado de explotación, sea negativo es la llamada pérdidas de activos no corrientes en venta, cuyo valor es de -370.429 €. El impuesto sobre beneficios de -1.057.928 € al aplicarlo al resultado antes de impuestos, provoca que el resultado del ejercicio sea de 1.406.304 €.

La Información Contable en las Entidades de Crédito

3.1.3. Banco Sabadell.

En primer lugar se muestra en el gráfico 3.7., la distribución de la estructura del activo del balance del Banco Sabadell, así como la estructura perteneciente al pasivo y patrimonio neto en el gráfico 3.8. En último lugar, en el gráfico 3.9., se puede observar un esquema de la cuenta de resultados.

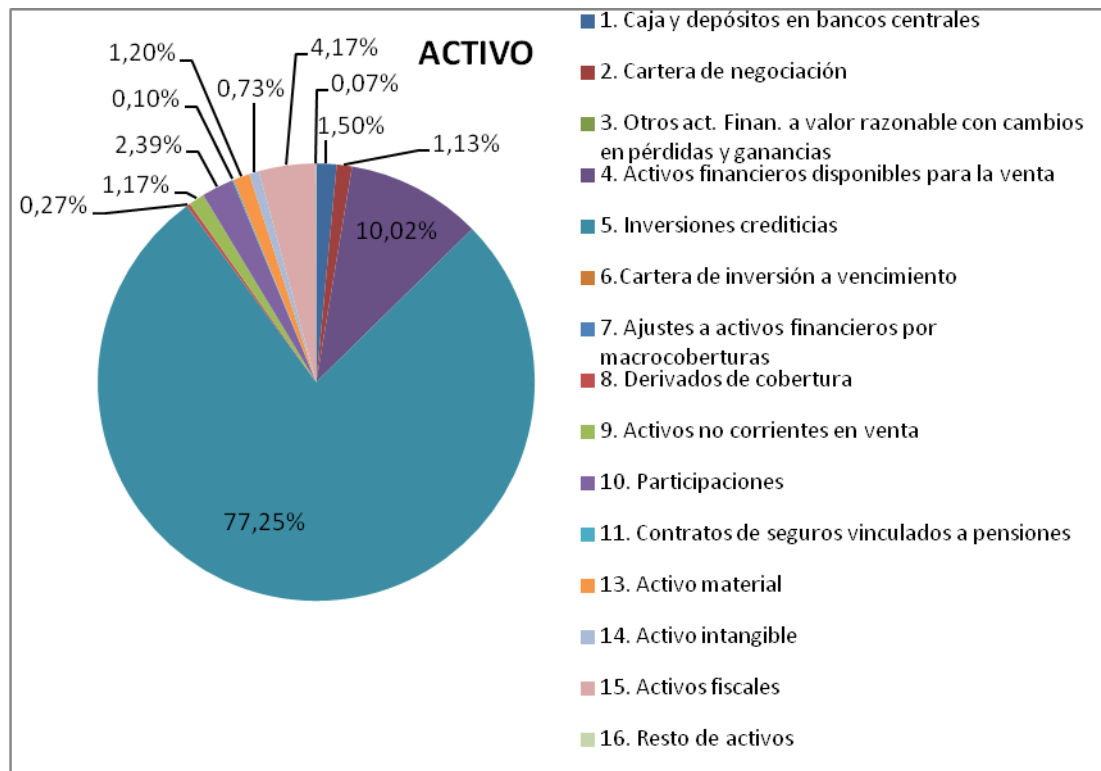


Gráfico 3.7.: Activo del balance. Fuente: Elaboración propia.

En este caso se puede observar en el gráfico 3.7., como las inversiones crediticias son mucho más importantes que en las entidades anteriormente señaladas, con un 77,25%, y se posicionan en el grupo de las partidas más relevantes, junto a los activos financieros disponibles para la venta (10,02%) y los activos fiscales, es decir, aquellos activos que se recuperarán a través de impuestos a corto plazo (4,17%). Los derivados de cobertura (0,27%), los contratos de seguros vinculados a pensiones (0,1%), que recogen el valor de las pólizas para cubrir las pensiones, y el resto de activos (0,07%), engloban la lista de las partidas con las participaciones más bajas dentro del activo. Dentro del pasivo y el patrimonio neto del balance, en el gráfico 3.8., con un 91,24% de participación, los pasivos financieros a coste amortizado se convierten en la partida con más peso de las entidades financieras analizadas hasta el momento. Con un 0,08% y un 0,13%, los derivados de cobertura y los ajustes a pasivos financieros por macro coberturas, respectivamente, se convierten en los pasivos menos valorados porcentualmente.

La Información Contable en las Entidades de Crédito

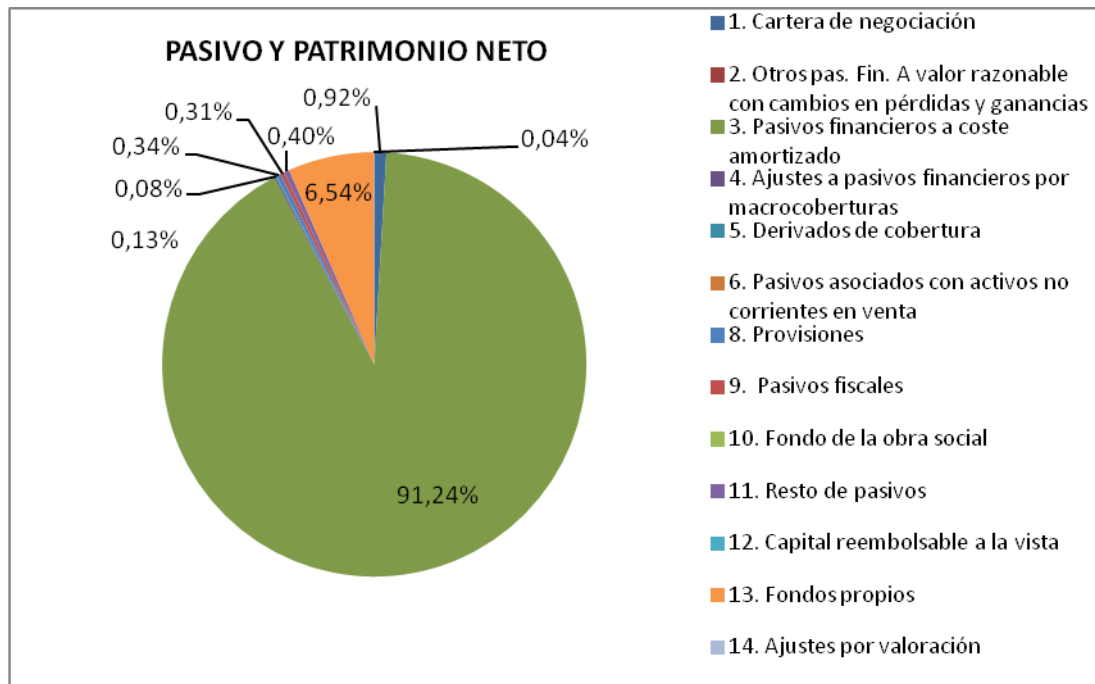


Gráfico 3.8.: Fuentes de financiación. Fuente: Elaboración propia.



Gráfico 3.9.: Cuenta de resultados. Fuente: Elaboración propia.

Atendiendo al gráfico 3.9., que muestra la cuenta de resultados del Banco Sabadell, se puede destacar, que el resultado de operaciones financieras perteneciente al margen bruto, es la partida con el valor más alto con 1.670.418 €. Al contrario que las diferencias de cambio que tan solo alcanzan los 67.051 €. Dentro del resultado de explotación, las pérdidas por deterioro de activos financieros superan a los gastos de administración, convirtiéndose en la partida más elevada del resultado de explotación. Las pérdidas de activos no corrientes en venta vuelven a ser la partida con menos valor dentro del resultado antes de impuestos.

La Información Contable en las Entidades de Crédito

3.1.4. Banco Popular Español.

En primera instancia se puede observar la participación de las partidas del activo del balance de Banco Popular Español, en el gráfico 3.10. A continuación se muestra la estructura del pasivo y patrimonio neto, en el gráfico 3.11.; y por último, en el gráfico 3.12., se presenta un croquis con los niveles más importantes de la cuenta de resultados.

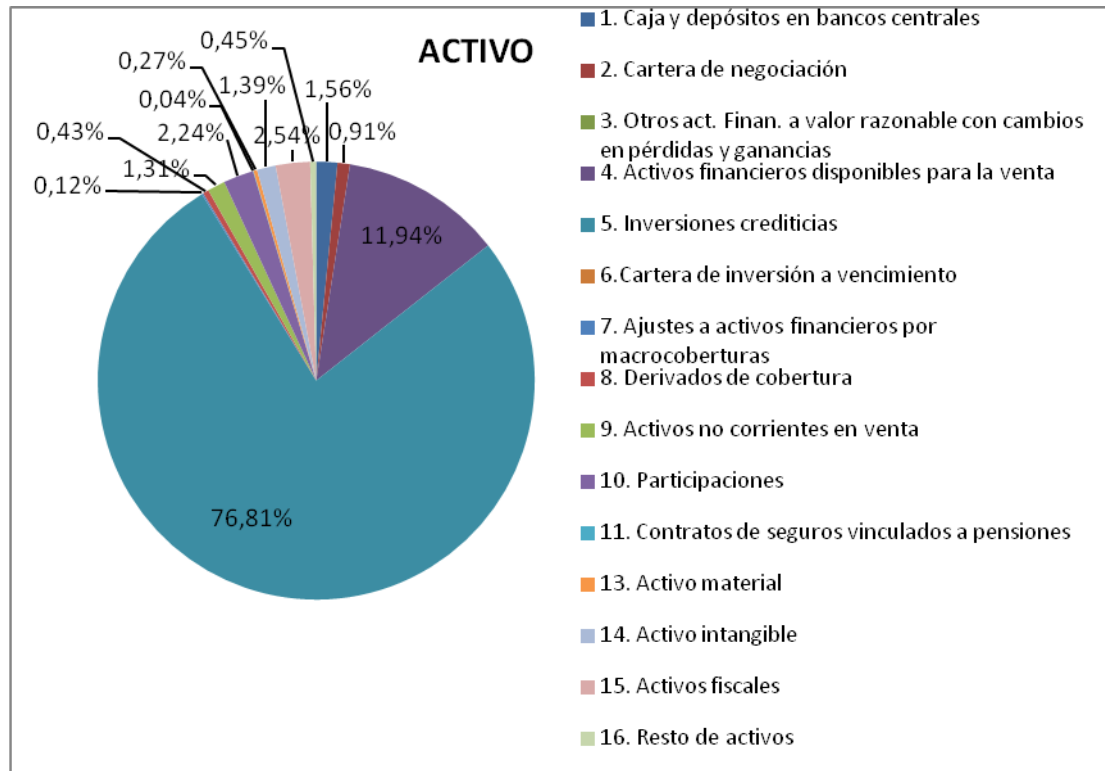


Gráfico 3.10.: Activo del balance. Fuente: Elaboración propia.

De acuerdo a la estructura del activo del balance del gráfico 3.10., del Banco Popular Español, las inversiones crediticias continúan siendo la partida más relevante dentro del activo con un 76,81% de peso. Los activos financieros disponibles para la venta, con un 11,94%, y los activos fiscales, con un 2,54%, se unen a las inversiones crediticias como los activos más importantes del balance. Por el contrario, los activos que la entidad considera que son menos significativos son los contratos de seguros vinculados a pensiones (0,04%), los ajustes a activos financieros por macro coberturas (0,12%) y los derivados de cobertura (0,43%). Los pasivos financieros a coste amortizado, con un 89,03% ostentan el mayor porcentaje de aportación dentro de las pasivo del balance, tal y como refleja el gráfico 3.11. El porcentaje restante del pasivo y el patrimonio neto, se reparte entre la cartera de negociación (0,66%), los derivados de cobertura (1,03%), las provisiones (0,33%), los pasivos fiscales (0,27%), el resto de pasivos (0,24%), los fondos propios (8,23%) y con una participación negativa, los ajustes por valoración (-0,22%).

La Información Contable en las Entidades de Crédito

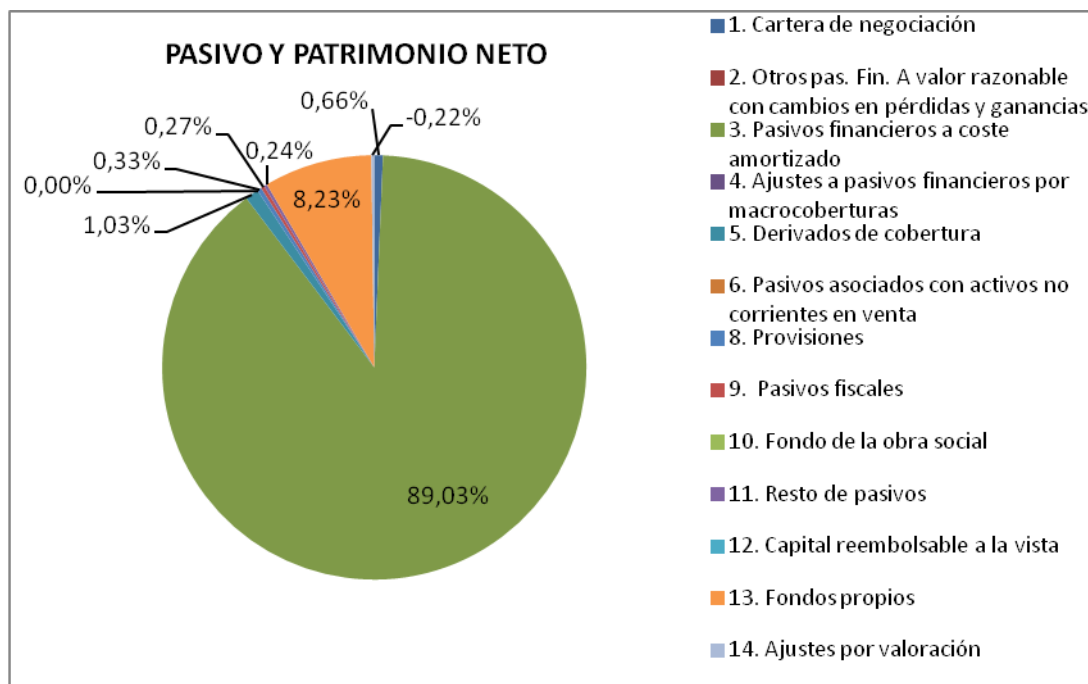


Gráfico 3.11.: Fuentes de financiación. Fuente: Elaboración propia.

CUENTA DE RESULTADOS



Gráfico 3.12.: Cuenta de Resultados. Fuente: Elaboración propia.

Entre los aspectos más reseñables de la cuenta de resultados del Banco Popular Español que se muestra en el gráfico 3.12., se encuentran las comisiones percibidas por la entidad como la partida más elevada del margen bruto, con un importe de 833.160 €. Por otro lado, los rendimientos ocasionados por los instrumentos de capital no alcanzan los 50.000 €, y se convierten en la partida menos relevante de este margen. Dentro del resultado de explotación, se puede observar como la amortización y las dotaciones para provisiones, forman los elementos menos participativos de este resultado, con 129.280 € y 87.106 €, respectivamente. Las pérdidas de activos no corrientes en venta compensan con las ganancias en la baja de activos no clasificados como no corrientes en venta, para obtener un resultado antes de impuestos positivo; al que se aplica el impuesto sobre el beneficio para dar lugar al resultado del ejercicio.

La Información Contable en las Entidades de Crédito

3.1.5. Bankinter.

A continuación, en el gráfico 3.13., se presenta la información relativa a los componentes del activo del balance de Bankinter, así como el pasivo y el patrimonio neto presentes en el gráfico 3.14. La cuenta de resultados con sus principales escalones se muestra en el gráfico 3.15.

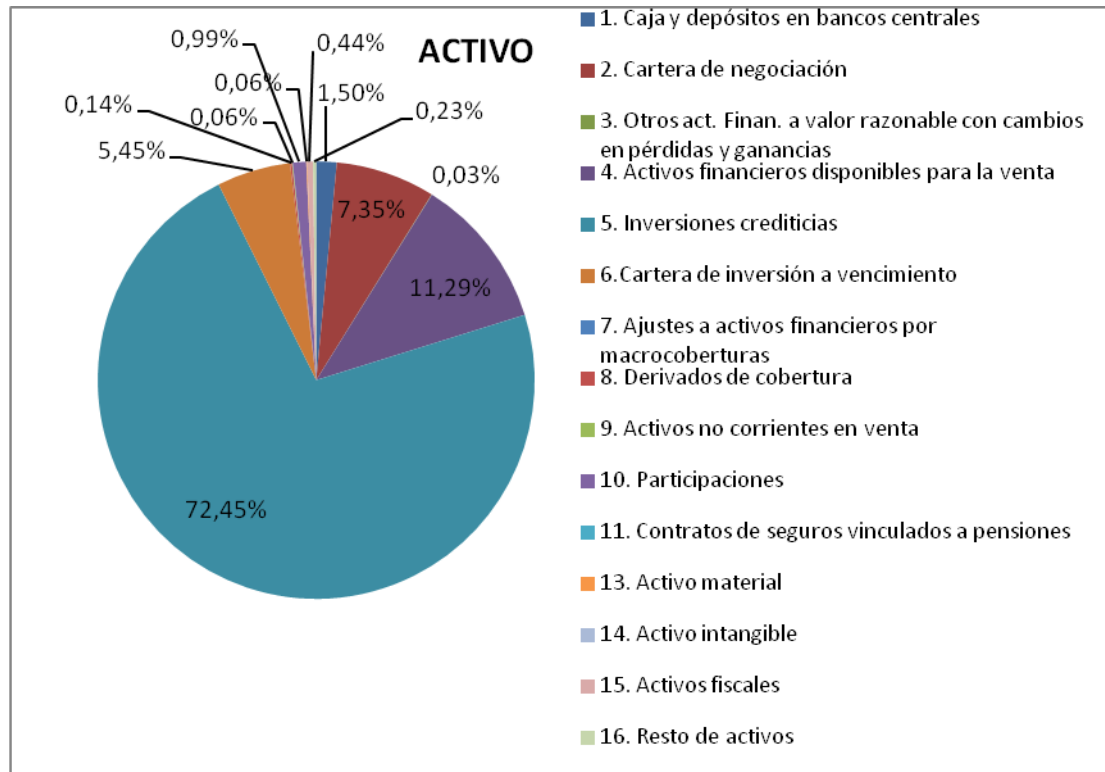


Gráfico 3.13.: Activo del balance. Fuente: Elaboración propia.

Atendiendo al gráfico 3.13., la entidad bancaria invierte un alto porcentaje en la concesión de préstamos y créditos a terceros, que se reflejan en la partida denominada inversiones crediticias, con un 72,45% de participación. Entre las partidas que la entidad posee con más relevancia dentro del activo del balance, se encuentran los activos financieros disponibles para la venta (11,29%), la cartera de negociación (7,35%) y la cartera de inversión a vencimiento (5,45%), entendida como los valores representativos de deuda que se poseen desde el inicio hasta su vencimiento.

Por otro lado, el activo material (0,06%), como mobiliario o equipos informáticos que posee la entidad, los activos no corrientes en venta (0,06%), y los derivados de cobertura (0,14%), se sitúan entre los activos menos importantes dentro del activo. Dentro del pasivo y el patrimonio neto del balance que se observa en el gráfico 3.14., los pasivos financieros a coste amortizado vuelven a ser los pasivos más significativos para una entidad financiera con un 91,38%. Los fondos propios (5,05%) y la cartera de negociación (2,95%), engloban la mayor parte del porcentaje restante del pasivo y el patrimonio neto.

La Información Contable en las Entidades de Crédito

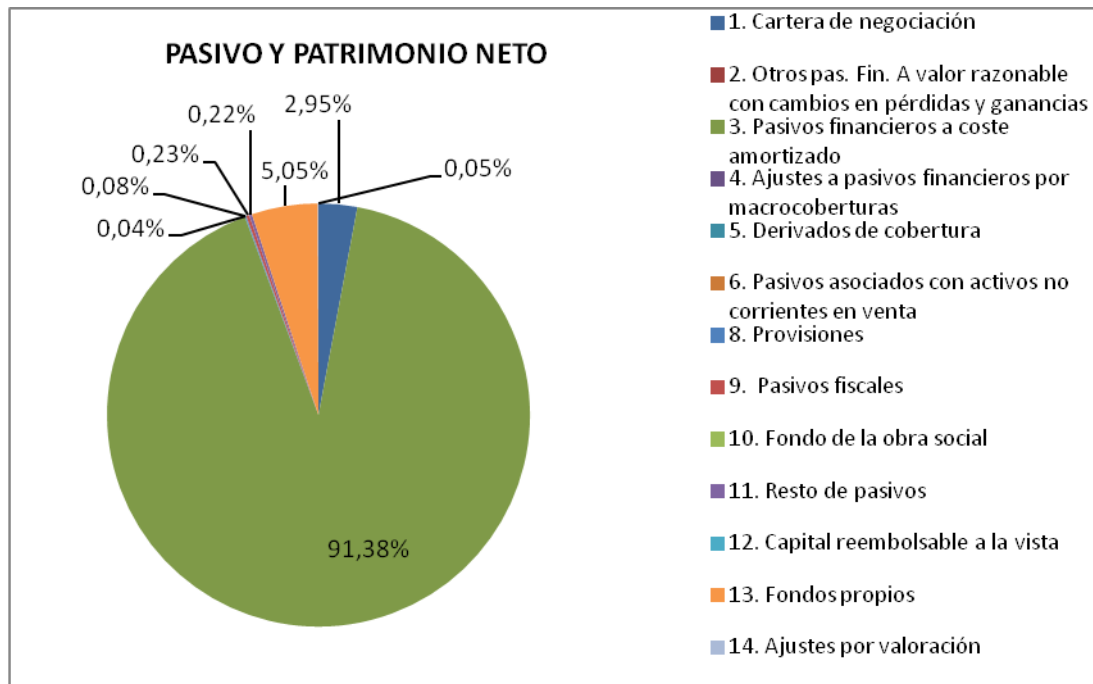


Gráfico 3.14.: Fuentes de financiación. Fuente: Elaboración propia.

CUENTA DE RESULTADOS



Gráfico 3.15.: Cuenta de resultados. Fuente: Elaboración propia.

A partir de la cuenta de resultados que se muestra el gráfico 3.15., se puede comentar que las partidas más relevantes que integran el margen bruto de Bankinter, corresponden a comisiones percibidas por la entidad financiera y a resultado de operaciones financieras; así como los gastos de administración que ascienden a 431.946 €, y las dotaciones para provisiones con 12.379 €, corresponden a las partidas más y menos importantes, respectivamente, del resultado de las actividad de explotación. Dentro de los componentes del resultado antes de impuestos, las ganancias en la baja de activos vuelven a compensar las pérdidas de activos no corrientes en venta, tal y como ocurría en el caso anterior. El resultado del ejercicio, que procede de aplicar el impuesto sobre beneficios al resultado antes de impuestos, contempla un importe de 233.906 €.

La Información Contable en las Entidades de Crédito

3.1.6. Barclays Bank.

En primera posición, se encuentra el gráfico 3.16., que muestra la estructura del activo del balance de Barclays Bank; a continuación la organización de las partidas del pasivo y el patrimonio neto se pueden observar en el gráfico 3.17, así como el gráfico 3.18, que presenta la cuenta de resultados.

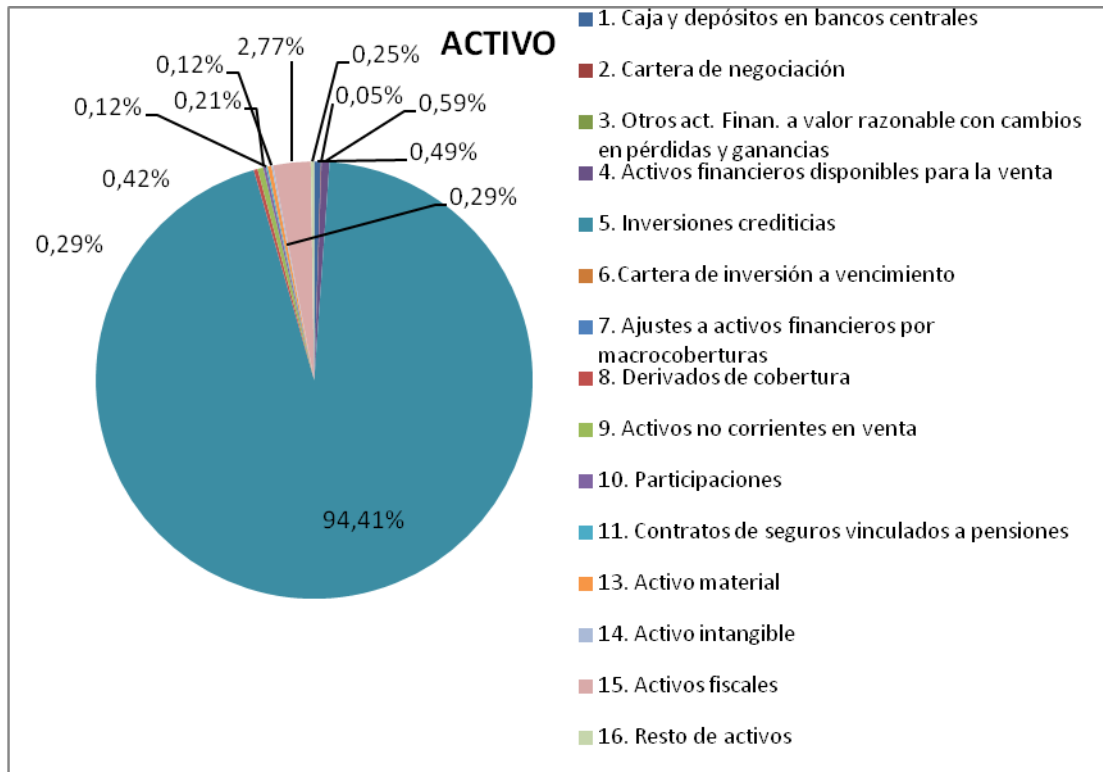


Gráfico 3.16.: Activo del balance. Fuente: Elaboración propia.

A partir de los resultados obtenidos en cuanto a la participación de las diferentes partidas del activo del balance que se muestran en el gráfico 3.16., del Barclays Bank, las inversiones crediticias vuelven a ser el activo con más protagonismo para las entidades financieras, en este caso, con un 94,41%. Dentro del 5,6% restante, se encuentran los activos fiscales (2,77%) y los activos financieros disponibles para la venta (0,59%), como los activos con más peso dentro del activo. La cartera de negociación (0,05%), los contratos vinculados a pensiones (0,12%) y el activo intangible (0,12%), son las partidas menos relevantes para la entidad bancaria. Los pasivos financieros a coste amortizado, vuelven a cobrar una importante relevancia dentro del pasivo y el patrimonio neto del balance que se reflejan en el gráfico 3.17., en el caso del Barclays Bank, con un 90,5% de participación. La mayor parte del pasivo y el patrimonio neto se la reparten entre los pasivos financieros a coste amortizado y los fondos propios (7,25%). La participación más baja la ocupan los derivados de cobertura (0,05%) y los ajustes por valoración (0,02%).

La Información Contable en las Entidades de Crédito

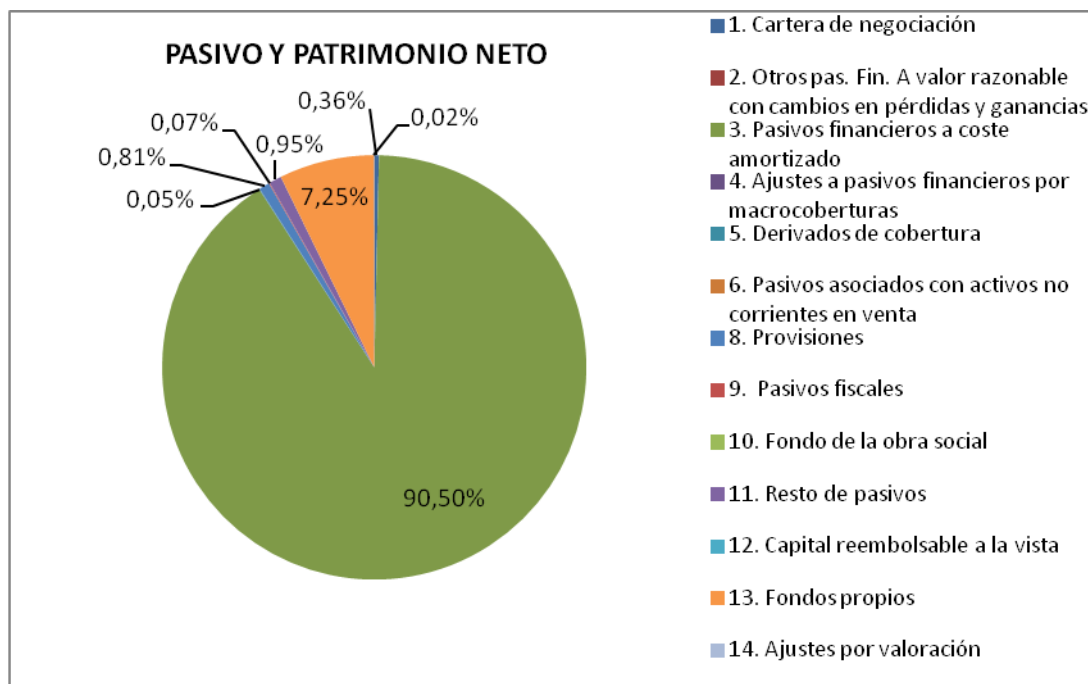


Gráfico 3.17.: Fuentes de financiación. Fuente: Elaboración propia.

CUENTA DE RESULTADOS



Gráfico 3.18.: Cuenta de resultados. Fuente: Elaboración propia.

Entre las características más importantes de la cuenta de resultados que se observa en el gráfico 3.18., el resultado de operaciones financieras es la partida más relevante dentro del margen bruto, al contrario que la partida otros productos de explotación que ostentan la participación más baja dentro de este margen sin apenas alcanzar los 1.500 €. Otras como gastos de administración y pérdidas por deterioro de activos financieros correspondientes al resultado de explotación, son las partidas más importantes, con 523.720 € y 281.965 €, y hacen que este resultado sea negativo. El resultado antes de impuestos presenta un importe también por debajo de 0, debido a las pérdidas de activos no corrientes en venta. Aunque se aplique el impuesto sobre beneficios, el resultado del ejercicio es negativo, al igual que los niveles anteriores.

La Información Contable en las Entidades de Crédito

3.1.7. Banco Caixa Geral.

En primer lugar, se presenta la estructura de las partidas del activo del balance del Banco Caixa Geral, correspondientes al gráfico 3.19. En segundo lugar se puede observar el gráfico 3.20., en el que se muestra la estructura del pasivo y el patrimonio neto. La cuenta de resultados se refleja en el gráfico 3.21., con sus principales niveles.

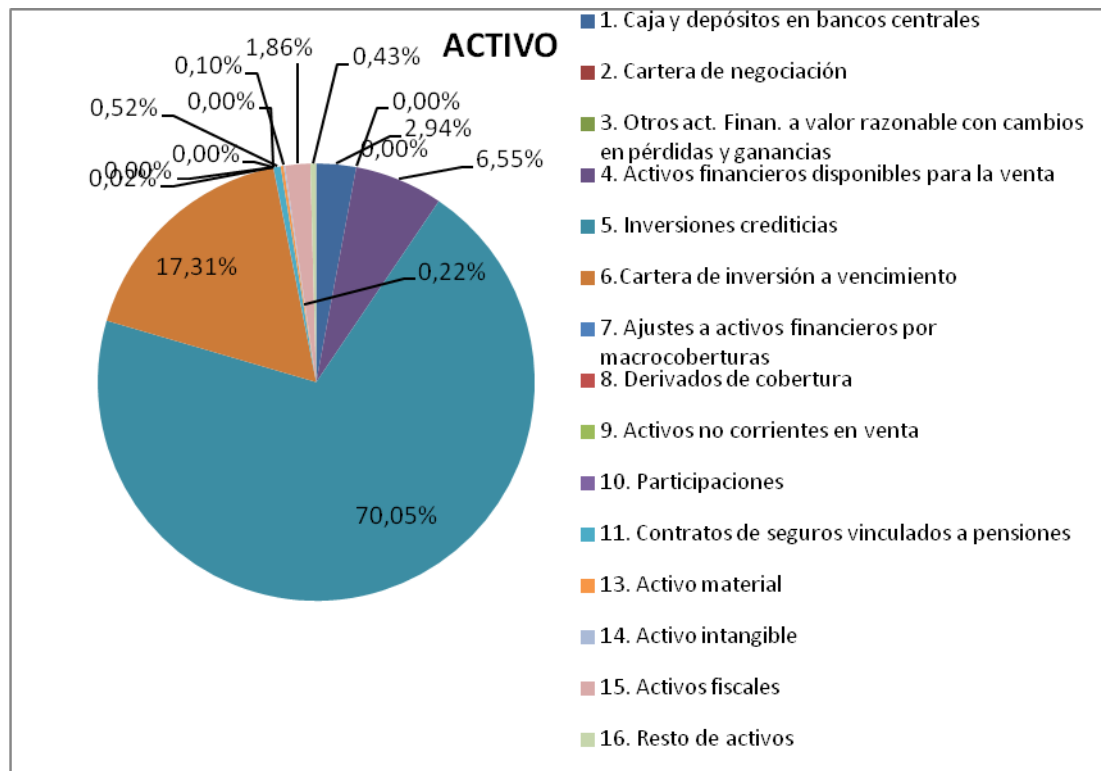


Gráfico 3.19.: Activo del balance. Fuente: Elaboración propia.

Tras haber analizado la distribución de la participación de las partidas del activo del balance del Banco Caixa Geral del gráfico 3.19., con un 70,05%, la inversión que realiza la entidad bancaria en la concesión de préstamos y créditos a terceros, vuelve a ser elevada en comparación a los demás activos pero algo más reducida que alguna de las entidades anteriormente estudiadas, como el Banco Sabadell o el Banco Popular Español. Con un 17,31%, la cartera de inversión a vencimiento, es decir, aquellos valores representativos de deuda que posee la entidad desde el inicio hasta su vencimiento, cobra una especial importancia en el caso de esta entidad financiera; así como los activos financieros disponibles para la venta, con un 6,55%. Los derivados de cobertura (0,02%) y el activo intangible (0,1%), son los activos con menos participación del activo. La gran parte de la participación del pasivo y el patrimonio neto del balance que se refleja en el gráfico 3.19., la ocupan los pasivos financieros a coste amortizado, con un 89,95%. El resto del pasivo se divide entre los derivados de cobertura (0,11%), las provisiones (0,75%) y el resto de pasivos (1,49%).

La Información Contable en las Entidades de Crédito

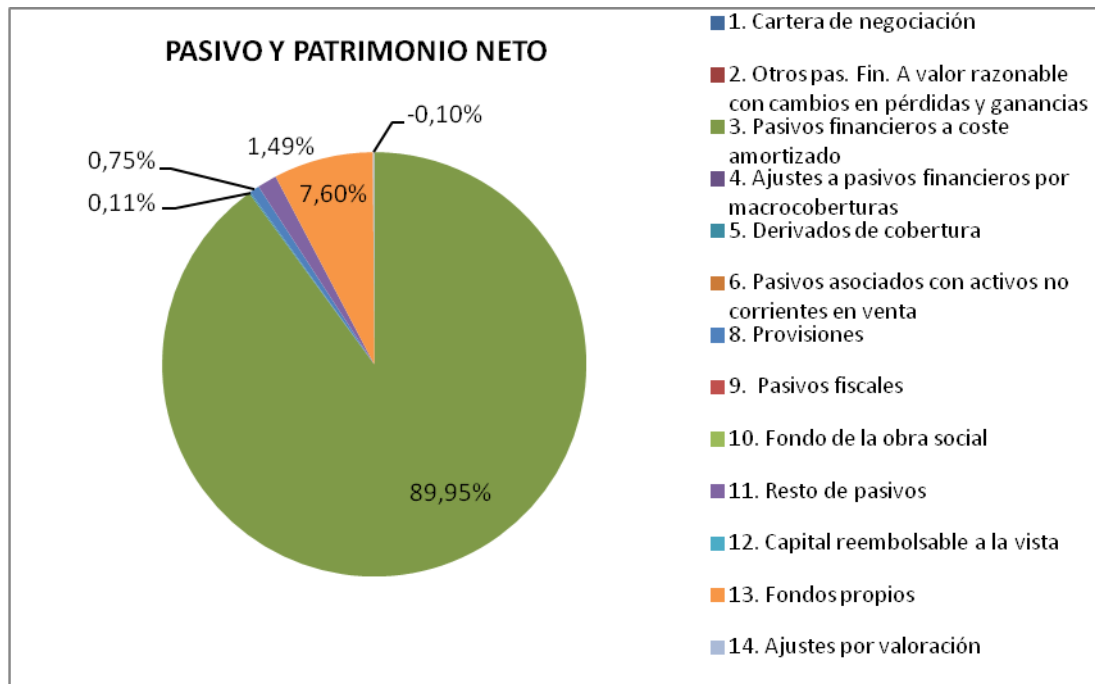


Gráfico 3.20.: Fuentes de financiación. Fuente: Elaboración propia.

CUENTA DE RESULTADOS



Gráfico 3.21.: Cuenta de Resultados. Fuente: Elaboración propia.

En cuanto a la cuenta de resultados del Banco Caixa Geral que se puede observar en el gráfico 3.21., se puede extraer que tanto las diferencias de cambio como otros productos de explotación, son las partidas con menos participación dentro del margen bruto de esta entidad, con 399 € y 2.628 €, respectivamente. El elevado importe de 116.342 € de los gastos de administración hace que el resultado de la actividad de explotación sea negativo. En cambio, la partida menos relevante de este resultado son las dotaciones para provisiones con 3.346 €. Las pérdidas de activos no corrientes en venta producen que el resultado antes de impuestos también sea negativo; y aún calculando el impuesto sobre beneficios, el resultado del ejercicio continúa siendo negativo con -56.601 €.

La Información Contable en las Entidades de Crédito

3.1.8. Citibank España.

Como se puede observar a continuación en el gráfico 3.22., se muestra la estructura del activo del balance de Citibank España, así como el gráfico 3.23. presenta el pasivo y patrimonio neto. El gráfico 3.24., muestra la cuenta de resultados de dicha entidad.

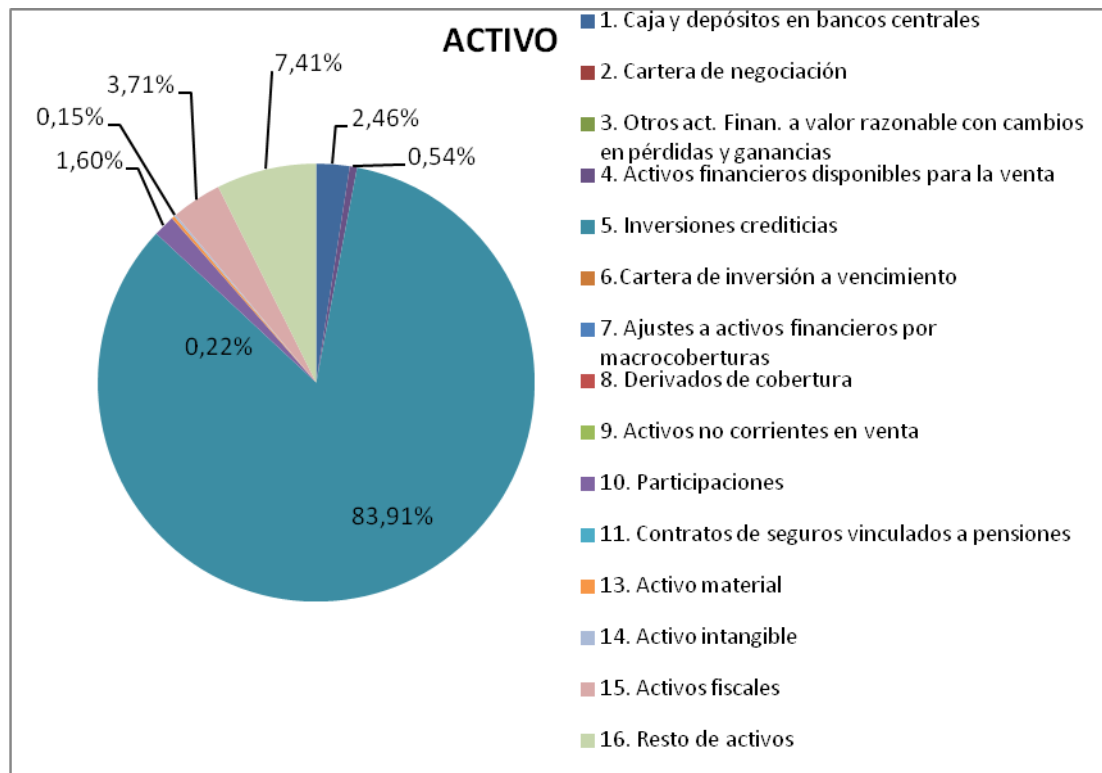


Gráfico 3.22.: Activo del balance. Fuente: Elaboración propia.

Las inversiones crediticias vuelven a tener un especial protagonismo al convertirse en los activos del balance en los que más invierte una entidad bancaria, tal y como se índice en el gráfico 3.22., para este caso, Citibank España, ha invertido un 83,91% en la concesión de préstamos y créditos a terceros. La cartera de negociación (2,46%), valores adquiridos por la entidad para negociar con ellos en el mercado, los activos fiscales (3,71%), y, aquellos activos que se enmarcan en la partida resto de activos (7,41%), engloban, junto a las inversiones crediticias, la lista de los activos con más participación del activo del balance. Con un 0,22%, el activo material y un 0,15% el activo intangible, son las partidas con menos porcentaje dentro del activo.

Atendiendo al pasivo y el patrimonio neto del balance que se refleja en el gráfico 3.23., los pasivos financieros a coste amortizado, la partida que recoge los fondos propios y los pasivos considerados como resto de pasivos, con un 77,76%, un 9,91% y un 9,34%, respectivamente, son los pasivos con más participación. Con un 0,15%, los pasivos de naturaleza fiscal, son los pasivos con el porcentaje más bajo.

La Información Contable en las Entidades de Crédito

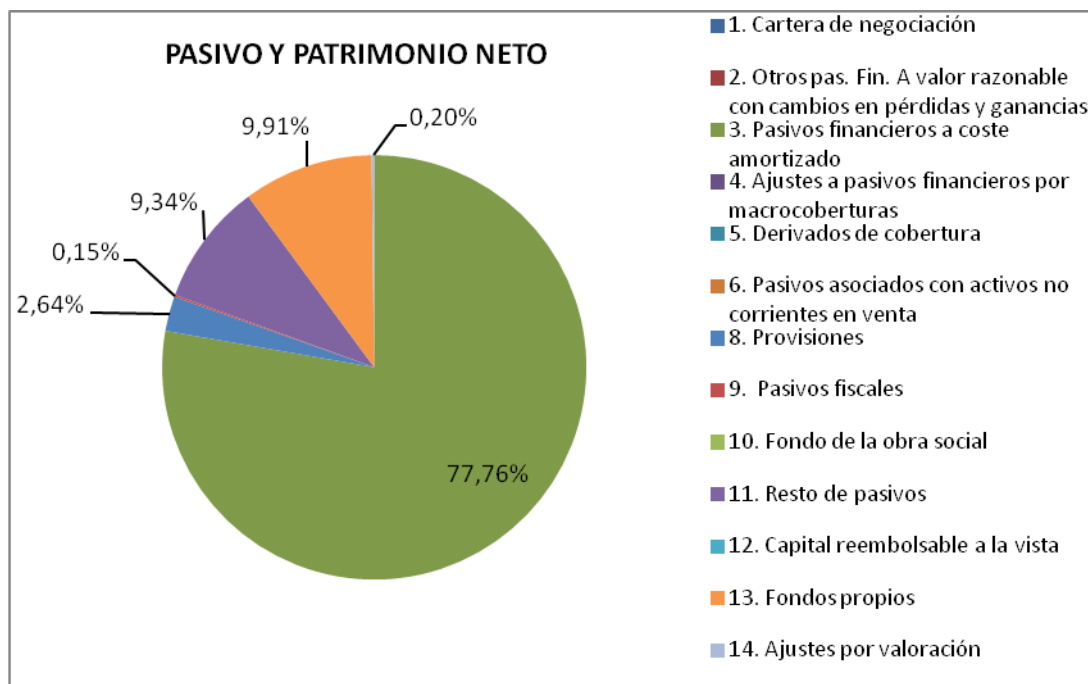


Gráfico 3.23.: Fuentes de financiación. Fuente: Elaboración propia.

CUENTA DE RESULTADOS



Gráfico 3.24.: Cuenta de Resultados. Fuente: Elaboración propia.

Atendiendo a la cuenta de resultados que se puede observar en el gráfico 3.24., entre los aspectos más destacables, se puede añadir que las comisiones percibidas por Citibank España, son la partida más relevante dentro del margen bruto con 85.113 €; por el contrario, las diferencias de cambio y el resultado de operaciones financieras, este último con un importe negativo, forman las partidas menos importantes dentro de este margen. Los gastos de administración y las pérdidas por deterioro de activos financieros, hacen que el resultado de explotación sea negativo debido a sus elevados importes de 179.157 € y 134.674 €, respectivamente. El resultado antes de impuestos mantiene un valor negativo de -10.838 €, al añadirle la partida de pérdidas de activos no corrientes en venta de; al igual que el resultado del ejercicio con -14.517 €.

La Información Contable en las Entidades de Crédito

3.1.9. Deutsche Bank S.A.E.

A continuación se puede observar en el gráfico 3.25., la estructura de participación de las partidas del activo, así como las del pasivo y el patrimonio neto en el gráfico 3.26. Los escalones más importantes de la cuenta de resultados se presentan en el gráfico 3.27.

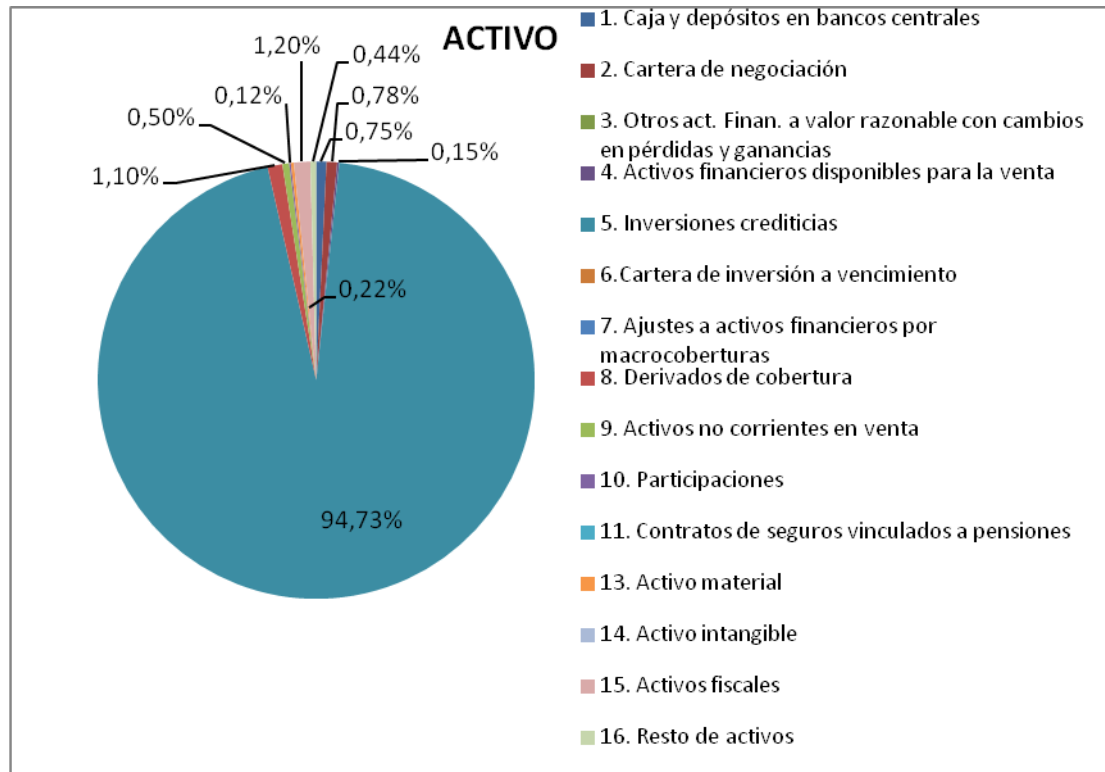


Gráfico 3.25.: Activo del balance. Fuente: Elaboración propia.

Después de haber realizado un estudio de las partidas que conforman el activo del balance del Deutsche Bank y como se señala en el gráfico 3.25., las inversiones crediticias siguen teniendo el papel más importante, con un 94,73% de participación. A esta inversión se le une la partida de caja y depósitos en bancos centrales (0,75%) y la cartera de negociación (0,78%), como los activos que más porcentaje acumulan dentro del balance de esta entidad. Las partidas con menos protagonismo, y que por tanto poseen la participación más reducida del balance son las participaciones (0,12%) y el activo material (0,22%). Los pasivos financieros a coste amortizado, continúan cobrando especial relevancia dentro del pasivo y el patrimonio neto del balance, tal y como se indica en el gráfico 3.26. En este caso, el Deutsche Bank, posee un 89,23% de este tipo de pasivos. La participación restante del pasivo, la constituyen la partida denominada resto de pasivos (1,38%), la cartera de negociación (0,98%), las provisiones (0,60%), los pasivos fiscales (0,22%) y los derivados de cobertura (0,02%).

La Información Contable en las Entidades de Crédito

Los fondos propios poseen una participación del 7,05%, y el 0,52% corresponde a los ajustes por valoración.

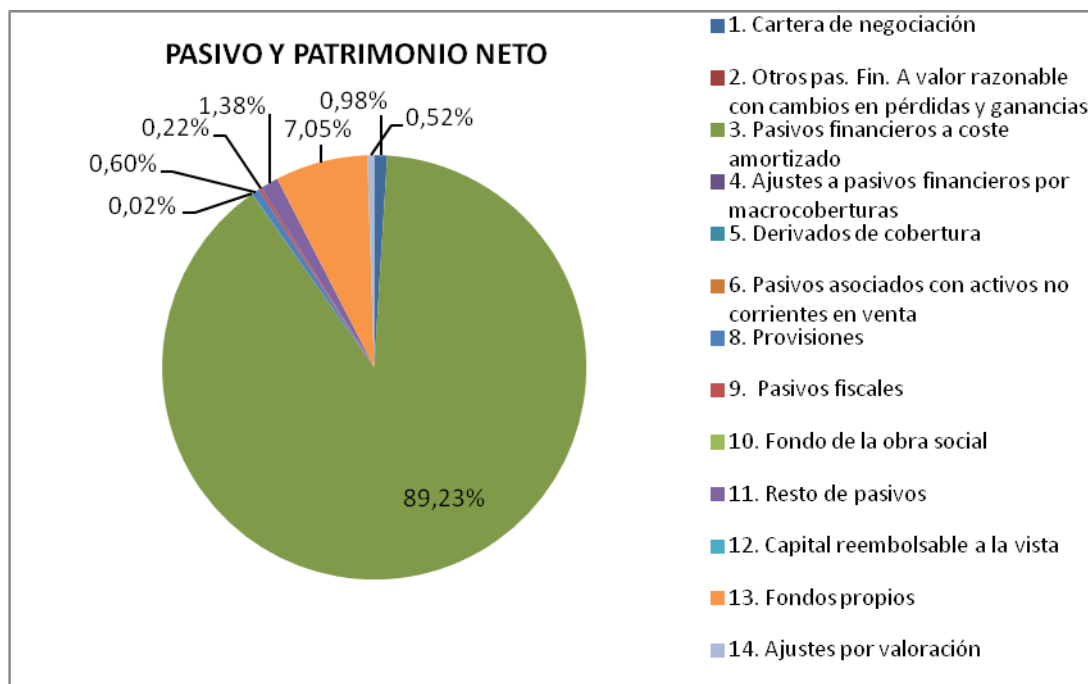


Gráfico 3.26.: Fuentes de financiación. Fuente: Elaboración propia.

CUENTA DE RESULTADOS



Gráfico 3.27.: Cuenta de resultados. Fuente: Elaboración propia.

A partir de la estructura del gráfico 3.27., que presenta la cuenta de resultados, se puede comentar que la partida que menos participación posee dentro del margen bruto es el resultado de operaciones financieras, ya que tiene un valor negativo de -8.915 €, en cambio las comisiones pagadas, ostentan la participación más importante dentro de este margen. Los elevados valores de gastos de administración y pérdidas por deterioro de activos financieros, producen que el resultado de explotación esté por debajo de 0, con -167.353 €. Las ganancias en la baja de activos, suponen la partida más elevada del resultado antes de impuestos; y el resultado final del ejercicio continúa siendo negativo con -108.396 €.

La Información Contable en las Entidades de Crédito

3.1.10. Open Bank.

En primera instancia, se muestran las estructuras de activo en el gráfico 3.28. y las de pasivo y patrimonio neto en el gráfico 3.29. Finalmente, la cuenta de resultados correspondiente a esta entidad bancaria, se presenta en el gráfico 3.30.

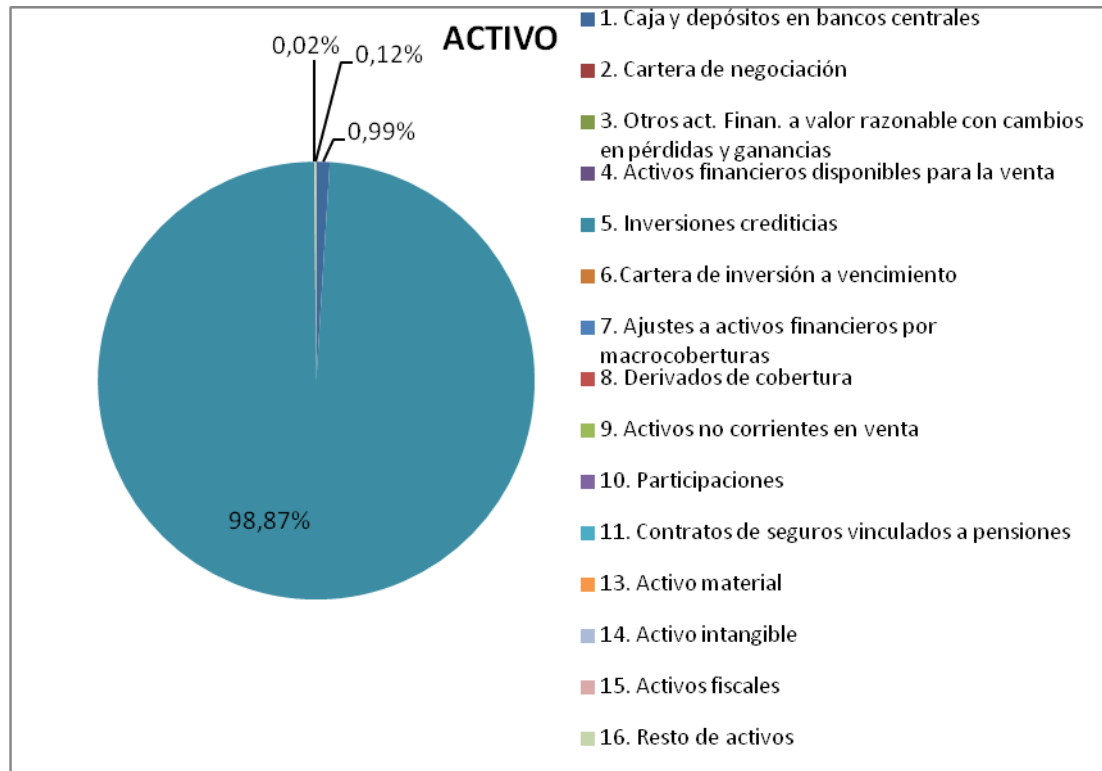


Gráfico 3.28.: Activo del balance. Fuente: Elaboración propia.

De acuerdo a los resultados obtenidos tras realizar el análisis de la estructura del balance, tanto de las partidas de activo como de pasivo del Open Bank, se puede extraer que, en este caso, la inversión realizada por la entidad bancaria mencionada es la más elevada de todas las entidades financieras anteriormente estudiadas. La partida correspondiente a las inversiones crediticias asciende al 98,87% del total del activo, tal y como se observa en el gráfico 3.28.

A los activos líquidos que posee la entidad bancaria, les corresponde el 0,99% de participación; y el 0,14% restante, se divide entre los activos fiscales (0,02%) y los activos considerados como resto de activos (0,12%).

Los pasivos financieros a coste amortizados ocupan casi el 100% del pasivo del balance de la entidad, que se presenta en el gráfico 3.29., exactamente un 96,45%; las provisiones (0,56%), y el resto de pasivos (0,14%), poseen las participaciones más bajas del pasivo. Los fondos propios elevarían su participación hasta el 2,86%, dentro del pasivo y el patrimonio neto.

La Información Contable en las Entidades de Crédito

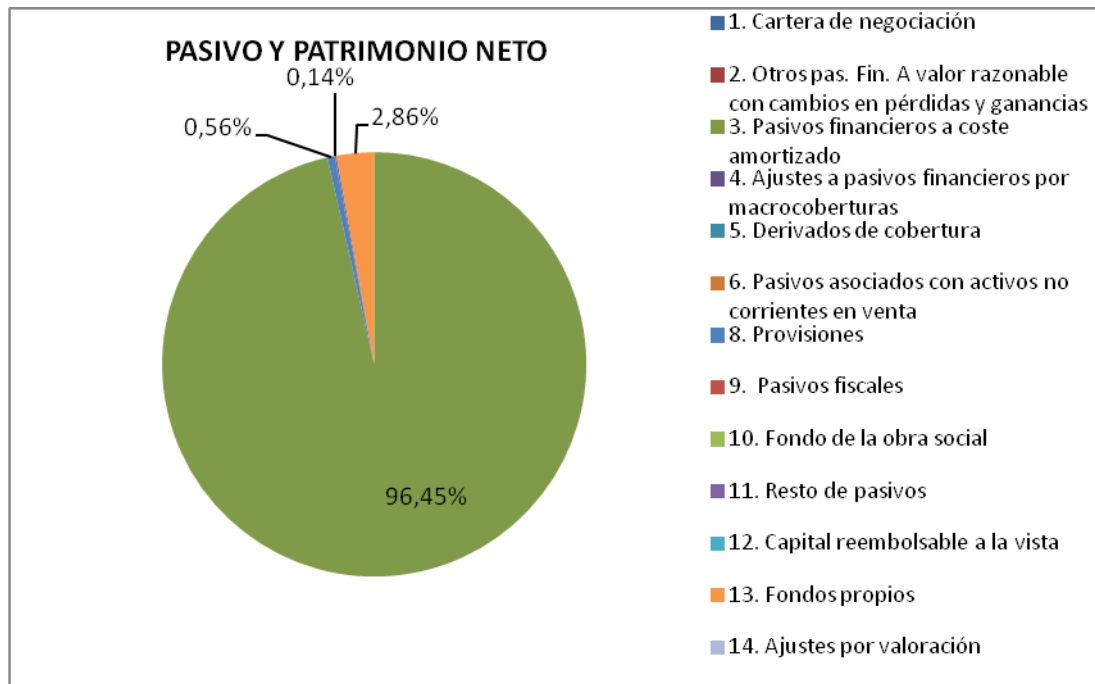


Gráfico 3.29.: Fuentes de financiación. Fuente: Elaboración propia.



Gráfico 3.30.: Cuenta de Resultados. Fuente: Elaboración propia.

Teniendo en cuenta el gráfico 3.30., en el que se muestran los principales niveles de la cuenta de resultados de Open Bank, se puede destacar que las comisiones percibidas por el banco son la partida con más participación del margen bruto; por otro lado, las diferencias de cambio ostentan la participación más baja sin apenas alcanzar los 300 €. Los gastos de administración, entre los que se incluyen los gastos de personal, poseen el mayor importe dentro del resultado de explotación, que coincide en valor con el resultado antes de impuestos, ya que no hay partida destacable dentro del resultado antes de impuestos. Al aplicar el impuesto sobre beneficios, el resultado del ejercicio final de la entidad bancarias es de 1.340 €.

La Información Contable en las Entidades de Crédito

3.1.11. Composición global del Balance y la Cuenta de resultados.

Tras haber realizado un análisis individualizado y haber comentado la participación de cada una de las partidas del activo, pasivo y patrimonio neto del balance, así como los niveles más relevantes de la cuenta de resultados de los bancos seleccionados, se han estudiado cada una de las partidas para el conjunto de entidades bancarias. Para ello se ha hecho una media de cada una de las partidas, tanto del activo que se refleja en el gráfico 3.31., del pasivo y el patrimonio neto del balance que se presenta en el gráfico 3.32., como de la cuenta de resultados de todos los bancos analizados, la cual se muestra en el gráfico 3.33.

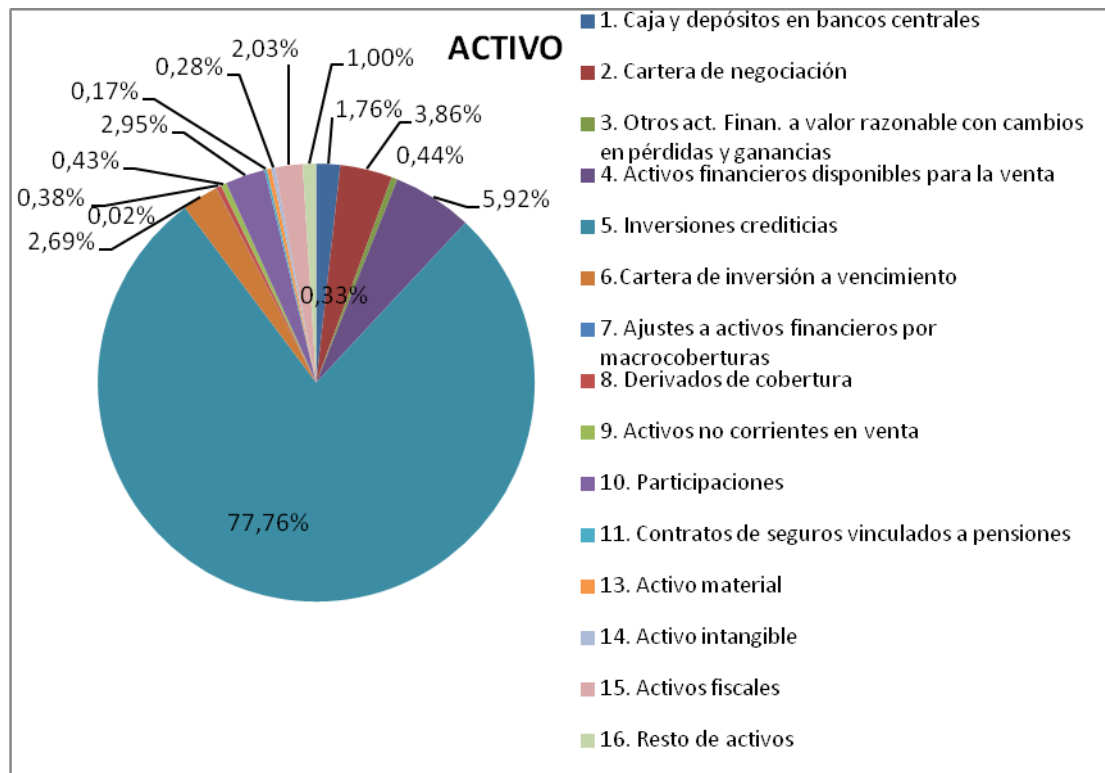


Gráfico 3.31.: Activo global del balance. Fuente: Elaboración propia.

Atendiendo a los resultados obtenidos en cuanto al activo del balance y como se ha observado en cada análisis individualizado, las inversiones crediticias ostentan el mayor peso dentro del activo del balance con un 77,76% de media, tal y como se señala en el gráfico 3.31. Los activos financieros disponibles para la venta, se posicionan como la segunda partida más relevante, con un 5,92%; y la cartera de negociación, se sitúan entre las tres partidas más importantes del activo con un 3,86% de media. El activo material (0,33%), activo intangible (0,28%) y los ajustes a activos financieros por macro coberturas (0,02%), son los activos menos participativos del balance para las entidades bancarias.

La Información Contable en las Entidades de Crédito

Dentro del pasivo que se muestra en el gráfico 3.32., los pasivos financieros a coste amortizado, es la partida con mayor porcentaje de participación con un 86,57% de media. Los fondos propios poseen el 7,38% de media del pasivo y el patrimonio neto; los ajustes por valoración del patrimonio neto (0,04%) y los ajustes a pasivos financieros por macro coberturas (0,02%), son las partidas menos relevantes de las entidades financieras estudiadas.

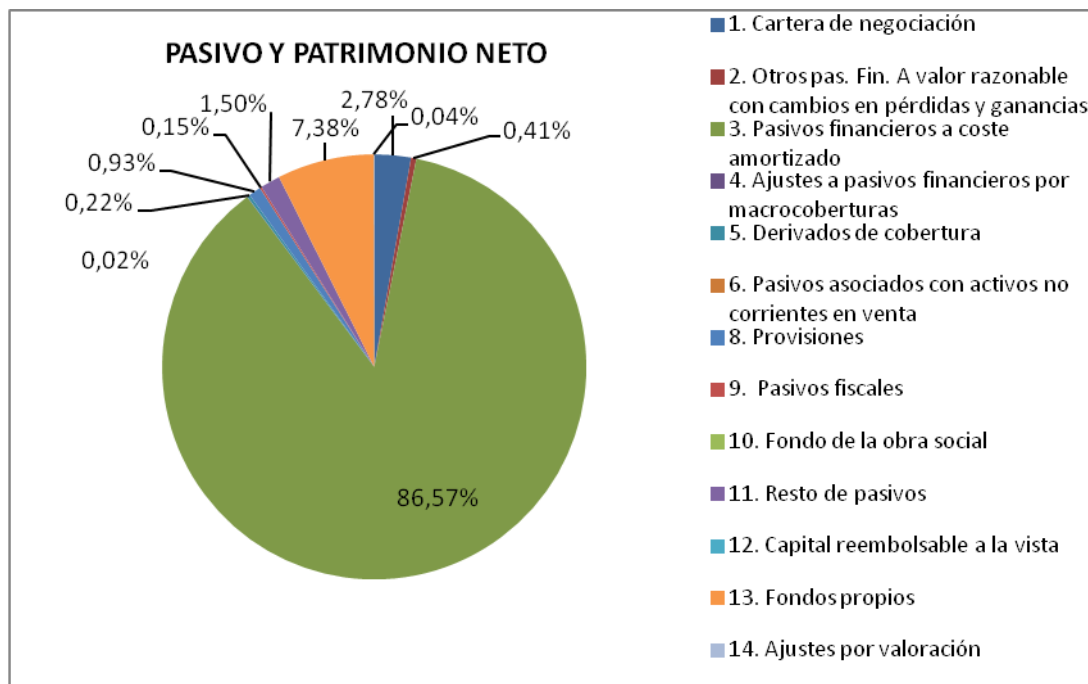


Gráfico 3.32.: Fuentes de financiación globales. Fuente: Elaboración propia.

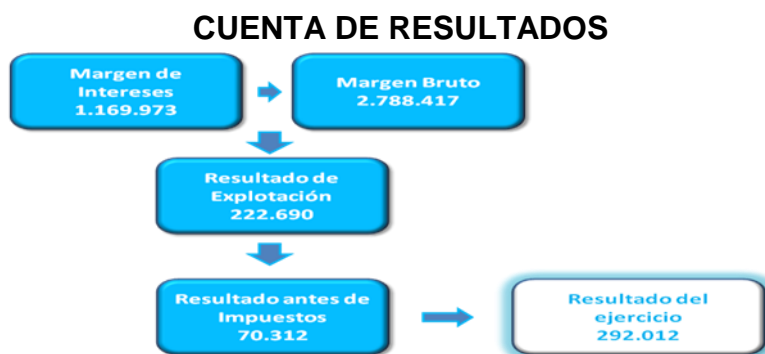


Gráfico 3.33.: Cuenta de resultados global. Fuente: Elaboración propia

A partir de los datos obtenidos a través de las medias de cada una de las partidas más importantes de la cuenta de resultados que se refleja en el gráfico 3.33, se puede extraer que la partida más relevante dentro del margen bruto son las comisiones percibidas con 643.698 € de media; en cambio otros productos de explotación con 59.862 € de media, sería la partida con menos participación dentro de este margen.

La Información Contable en las Entidades de Crédito

Los gastos de administración y las pérdidas por deterioro de activos, son en general, las partidas que poseen mayor notabilidad dentro del resultado de explotación. Atendiendo al resultado antes de impuestos, las pérdidas de activos no corrientes en venta con -118.461 €, en la inmensa mayoría de las entidades reducen el resultado de impuestos notablemente.

4. CONCLUSIONES.

Una vez estudiados los balances y las cuentas de resultados de una muestra de diez entidades de crédito, podemos señalar a modo resumen y conclusiones los siguientes aspectos:

- Atendiendo a la estructura del balance, es destacable que las tres principales partidas corresponden a activos de naturaleza financiera. En primer lugar, las inversiones crediticias, que constituyen más del 50% del activo del balance, incluso en algunos casos llegando a superar el 80%, como en Citibank España, o el 90%, como en Barclays Bank. Otras entidades como el Banco Santander o el BBVA, no llegan a alcanzar el 60%. También presentan un alto nivel de participación en el activo las inversiones disponibles para la venta, que ocupan el segundo lugar, así como los títulos de la cartera de negociación que se sitúan a continuación, como tercera partida más relevante de los bancos.
- En el caso del pasivo y el patrimonio neto, la partida que ostenta la participación de todos los pasivos del balance es la denominada como pasivos financieros a coste amortizado. Estos pasivos poseen un peso muy importante para las entidades, ya que como se ha observado, en cada una de ellas su porcentaje es superior al 70%. La entidad con mayor porcentaje en cuanto a este tipo de pasivos es Open Bank con un 96,45%, y la que menos participación posee sería el Santander con un 71,84%. En cambio, los ajustes por valoración, en algunos casos, es negativo como en el Banco Caixa Geral o en el Banco Popular Español.
- En relación con las cuentas de resultados cabe señalar que todas las entidades analizadas presentaban, como parece lógico, márgenes de intereses y márgenes brutos positivos, pues en ellos se resume la actividad típica bancaria. En este sentido, las comisiones percibidas por la entidad, que se encuentran dentro del segundo nivel de este estado financiero, margen bruto, es la partida que mayor importe posee de media de las entidades financieras analizadas.
- El 50% de los bancos obtienen resultados negativos de explotación, debido a los altos importes correspondientes a los gastos de explotación, como pérdidas por deterioro de activos o gastos de administración.

La Información Contable en las Entidades de Crédito

- El resultado antes de impuestos es negativo también en un 50% de las entidades del estudio, como consecuencia de las pérdidas de explotación anteriores unidas, en muchas ocasiones, a las que provienen de activos no corrientes en venta.
- Por último, también en relación con el resultado final de las entidades analizadas, cabe resaltar que un 60% obtienen beneficios. Sólo una de las entidades ha conseguido salvar los resultados negativos previos mediante la compensación de un ingreso derivado del impuesto de sociedades. El resto de bancos ha unido, en todas las ocasiones, un resultado de explotación negativo y un resultado antes de impuestos también negativo con una pérdida derivada de los impuestos.
- Como resumen final tras haber realizado una descripción de los datos más relevantes, tanto del balance como de la cuenta de resultados de las entidades bancarias estudiadas, destaca el importante peso que los activos financieros poseen en estas entidades, así como la escasa presencia de inmovilizados no financieros. En cuanto a las fuentes de financiación la partida de pasivos a coste amortizado es la mayoritaria en la muestra analizada, mientras que los fondos propios no alcanzan el 10% de media de los recursos totales. Por lo que respecta a los resultados obtenidos, el porcentaje de bancos que han obtenido beneficios puede ser una señal de una ligera mejoría en el sector financiero.

5. BIBLIOGRAFÍA.

A. LEGISLACIÓN.

REAL DECRETO LEGISLATIVO 1298/1986, de 28 de junio, por el que se adaptan las normas legales en materia de establecimientos de crédito al ordenamiento jurídico de la Comunidad Económica Europea (B.O.E. nº155 de 30 de junio).

CIRCULAR 4/1991, de 14 de junio, a entidades de crédito sobre normas de contabilidad y modelos de estados financieros (B.O.E. nº153 de 27 de junio).

REGLAMENTO 1606/2002, del Parlamento Europeo y de Consejo, de 19 de julio de 2002, relativo a la aplicación de normas internacionales de contabilidad (DOUE nº243 de 11 de septiembre).

La Información Contable en las Entidades de Crédito

CIRCULAR 4/2004, de 22 de diciembre, a entidades de crédito, sobre normas de información financiera pública y reservada y modelos de estados financieros (B.O.E. nº314 de 30 de diciembre).

CIRCULAR 6/2008, de 26 de noviembre, del Banco de España, a entidades de crédito, de modificación de la Circular 4/2004, de 22 de diciembre, sobre normas de información financiera pública y reservada, y modelos de estados financieros (B.O.E. nº297 de 10 de diciembre).

LEY 10/2014, de 26 de junio, de ordenación, supervisión y solvencia de entidades de crédito (B.O.E. Nº156 de 27 de junio).

B. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.

Hernando, F., 2014. *“Los nuevos estados de información financiera de los bancos”*, *Revista contable*, nº 24, julio-agosto, pp. 40-43.

Montoya Oliver, C. Y Fernández-Sanguino Fernández, J., 2005. *“Las NIC/NIIF y su correlación con las Circulares 1/2005 de la CNMV y 4/2004 del Banco de España”*, *Partida Doble*, especial IASB, nº 167, junio, pp. 44-54).

Pedraja García, P., 1996. *Contabilidad y análisis de balances en la banca “Tomo I Principios generales y contabilización de operaciones”*. Centro de formación del Banco de España.

Pérez Ramírez, J., 2002. *Contabilidad bancaria*. Ed.: McGraw Hill.

Rodríguez, L., Calvo, A., Parejo, J.A., Cuervo, A., 2008. *Manual de sistema financiero español*. Ed.: Ariel, S.A.

Vilariño Sanz, Á., 2001. *Sistema financiero español*. Ed.: Akal, S.A.

La Información Contable en las Entidades de Crédito

C. PÁGINAS WEB CONSULTADAS.

ACTIBVA: <http://www.actibva.com/> (Consultada el 4 de junio de 2014).

ASOCIACIÓN ESPAÑOLA DE BANCA: <http://www.aebanca.es/es/index.htm>
(Consultada el 30 de abril de 2014).

BANCO DE ESPAÑA: <http://www.bde.es/bde/es/> (Consultada el 30 de abril de 2014).

BOLETÍN OFICIAL DEL ESTADO: <http://www.boe.es/> (Consultada el 1 de mayo de 2014).

