

LAS ENTIDADES DE PAGO Y LOS ESTABLECIMIENTOS DE COMPRAVENTA DE MONEDA EXTRANJERA

Este artículo ha sido elaborado por Mercedes Redondo, de la Dirección General de Regulación y Estabilidad Financiera.

Introducción

En este artículo se refleja la actividad durante 2012 de las entidades de pago que realizan envío de dinero (grupo EP), de los establecimientos de compraventa de billetes extranjeros y cheques de viajero (grupo CV) y de los establecimientos que solo están autorizados para comprar billetes extranjeros y cheques de viajero (grupo COMP), además del balance y cuenta de pérdidas y ganancias de los grupos EP y CV —excepto las redes de agentes de entidades de pago— y de las entidades de pago que no realizan envío de dinero (véase cuadro 1).

Durante 2012 se registró una nueva red de agentes, y en las entidades de pago con servicio de envío de dinero hubo 11 altas, se produjeron una baja por absorción de otra entidad de pago y el alta y la baja en el mismo año de otra entidad de pago, con lo que a 31 de diciembre de 2012 había 55 entidades de pago vivas. En el grupo CV no hubo variaciones, continuando registrados ocho titulares, tres de ellos sin actividad. En el grupo COMP se produjo un aumento neto en los dos subgrupos en los que se divide: el que tiene como objeto social principal la compra de moneda (con cinco altas y dos bajas) y otro en el que la citada actividad constituye una labor complementaria de su actividad principal (60 altas y 12 bajas), sumando un total de 2.115. Las comunidades de este grupo que más aumentaron su número fueron Canarias (19), Baleares (11) y Cataluña (10), todas ellas con gran afluencia de turistas, alcanzando el 66,5 % del número total, con 1.558 titulares.

En el grupo EP enviaron datos de actividad 42 entidades de pago en 2011 y 50 en 2012; los cinco establecimientos activos del grupo CV enviaron datos en los dos ejercicios y, en el caso del grupo COMP, 136 establecimientos en 2011 y 128 en 2012, un número muy inferior al de los registrados, porque desde 2010 la circular que los regula eximió del envío de informe de actividad a los establecimientos de este grupo con poco volumen de negocio. Con esta información se han elaborado los cuadros A.1, A.2 y A.3. El balance y la cuenta de resultados no tienen que enviarlos ni las redes de agentes ni el grupo COMP; los cuadros A.4.1 y A.4.2 se han elaborado con las 51 entidades que en 2012 han enviado estos estados.

Actividad del sector

El volumen de actividad en 2012 aumentó en un 6,6 %, alcanzando los 6,4 mm de euros, en su mayor parte envíos de dinero por transferencia. El volumen de compraventas se mantuvo estable en el grupo EP (180 m€), bajó ligeramente en el grupo COMP (499 m€ en 2011 y 473 m€ en 2012), pero se duplicó en el grupo CV, alcanzando los 68 m€, sin que fuera debido a cambios en la composición del grupo (véase cuadro A.1).

Las comisiones, expresadas como porcentaje sobre la actividad respectiva, siguen la línea de años anteriores. Fueron bastante más altas (mayor coste para los clientes) las que se percibieron por la compraventa de moneda (11,9 % en 2011 y 10,9 % en 2012) que las que se obtuvieron de las transferencias (2 % y 3,2 %, respectivamente).

La moneda más utilizada en las compras de divisas en 2012 fue el dólar (110 m€), seguida de la libra esterlina (85 m€)¹. Las transferencias emitidas se concentran en euros

¹ Como ya se ha comentado, la drástica disminución del registro de compras de libras a partir de 2010 está relacionada con el hecho de que desde esa fecha una nueva circular exime del envío del informe de actividad a los

	Situación a 31.12.2011	Altas	Bajas	Situación a 31.12.2012	Entidades informantes		
					31.12.2011	31.12.2012	Anejos
Total establecimientos	2.345	77	15	2.407	183	183	
1 Entidades de pago	44	12	1	55	42	50	
1.a Redes de agentes	1	1	—	2	1	2	A.1 a A.3
1.b Entidades de pago con servicio de envío de dinero (a) (b)	36	11	1	46	36	42	A.1 a A.4
1.c Entidades sin servicio de envío de dinero (b)	7	—	—	7	5	6	A.4
2 Establecimientos de compraventa (CV) (c)	8	—	—	8	5	5	A.1 y A.3
3 Total establecimientos de compra (COMP)	2.293	65	14	2.344	136	128	
3.a Actividad principal	226	5	2	229	53	53	A.1 y A.3
3.b Actividad complementaria	2.067	60	12	2.115	83	75	A.1 y A.3
Pro memoria: Distribución geográfica del grupo COMP							
Andalucía (d)	358	8	5	361			
Aragón	5	—	—	5			
Asturias	4	—	—	4			
Baleares	631	14	3	642			
Canarias	514	22	3	533			
Cantabria	10	—	—	10			
Castilla-La Mancha	4	—	—	4			
Castilla y León	14	—	—	14			
Cataluña	373	13	3	383			
Extremadura	3	—	—	3			
Galicia	14	—	—	14			
La Rioja	4	—	—	4			
Madrid	149	5	—	154			
Murcia	10	1	—	11			
Navarra	6	—	—	6			
País Vasco	14	—	—	14			
Valencia	180	2	—	182			

FUENTE: Banco de España. Datos disponibles a 10 de septiembre de 2013.

- a En 2012 no remitieron información de actividad cuatro entidades.
b No remitieron balance y cuenta de resultados dos entidades en 2011 y siete entidades en 2012.
c Hay tres establecimientos sin actividad.
d Incluye Ceuta y Melilla.

(3,6 mm de euros) y en dólares (1,4 mm de euros), mientras que las recibidas son prácticamente solo en euros.

Mientras que la infraestructura propia se mantuvo estable en ambos ejercicios en los grupos CV y COMP, en el grupo EP en 2012 hubo 119 empleados asalariados menos que en 2011, hasta quedar en 1.116. Los no asalariados pasaron de 29 a 37, situándose el número de oficinas en 160, 32 menos que en 2011.

En contraste con la reducción de la plantilla, los agentes del grupo EP² experimentaron un notable crecimiento tanto en el número de personas físicas (de 14.898 en 2011 a 17.217

establecimientos con poco volumen de negocio. Cabe suponer que las compras de libras se efectúan a turistas británicos que distribuyen sus transacciones en un gran número de pequeños establecimientos de sus lugares de destino.

- 2 Los agentes son personas físicas o jurídicas a las que el titular del establecimiento les ha dado poderes para ejecutar, de manera habitual y en nombre del titular, las operaciones típicas de su actividad, excepto la compraventa de billetes extranjeros o cheques de viajero (CBE 6/2001, norma 12.^a, apartado 3). Por tanto, los grupos CV y COMP no informan de agentes.

en 2012) como en el de personas jurídicas (de 3.957 a 4.496). Además, el número de locales en donde los agentes ejercen su actividad pasó de 29.211 a 31.936³.

Los datos sobre países de destino de las transferencias emitidas alcanzaron el 69 % del volumen de las emitidas⁴, siendo Colombia, Ecuador y Bolivia los países que, tanto en 2011 como en 2012, acumularon alrededor de la mitad del citado porcentaje (véase cuadro A.2). En el caso de las transferencias recibidas, se conoce el origen del 42,3 % del volumen total, en su mayor parte procedente de la Unión Europea y de Estados Unidos (33,5 % en 2012).

Concentración de operaciones

Para elaborar la información sobre la concentración de operaciones se ordenan los volúmenes de cada tipo de operación de mayor a menor y se obtienen los porcentajes acumulados del de mayor volumen (R1), de los cinco mayores (R5), etc. (véase cuadro A.3).

Con respecto al ejercicio anterior, la concentración en 2012 aumentó prácticamente en todas las agrupaciones, sin que este hecho se correlacione negativamente con el número de entidades informantes a cada fecha, como sería de esperar. Así, en el caso de las compras a clientes, en el grupo COMP (Actividad complementaria) hubo ocho entidades menos y un aumento de la concentración en 2012 en todos los acumulados; sin embargo, en los grupos EP y CV se produjo un fuerte aumento en el R1, sin que el número de entidades variara. En las transferencias emitidas, con dos entidades informantes más, aumentaron todos los acumulados y el mayor aumento se produjo en el acumulado R5.

Balance y cuenta de resultados

El balance y la cuenta de resultados solo tienen que presentarlos las entidades de pago (EP) que no sean redes de agentes de entidades de pago y los establecimientos del grupo CV. Se ha desglosado del agregado de las EP el grupo que no realiza envíos de dinero.

El volumen de activo del conjunto de estas entidades alcanzó los 1.574,7 m€ en 2012 (el 90,8 % del ejercicio anterior), que se distribuyó en un 29,6 % para las EP que realizan envío de dinero (465,5 m€), el 69,2 % para las que sí lo envían (1.089 m€) y un 1,3 % para el grupo CV (20,2 m€). En el caso de las EP se produjo un fuerte contraste con relación a 2011, cuya distribución fue del 8,9 % y del 90 %. El crecimiento del balance fue relevante en las EP que envían dinero (203,1 %), lo que contrasta con la caída en los otros dos grupos (-30,3 % en las entidades de pago que no envían dinero y -2,5 % en el grupo CV) (véase cuadro A.4.1).

La cuenta de resultados acumulada (véase cuadro A.4.2) muestra resultados positivos en 2012 para las EP que no envían dinero (15,5 mm de euros) y para el grupo CV (2,1 mm de euros), y negativos para el grupo de EP que envía dinero (-17,3 mm de euros).

Las comisiones netas crecieron fuertemente en el grupo CV (87,2 %, hasta alcanzar los 7,4 m€) y en las EP que realizan envío de dinero (53 %, hasta 225,2 m€), mientras que lo hicieron moderadamente las EP que no realizan envío de dinero (7,6 %, hasta 83,4 m€). Las partidas de gasto más importantes son las de personal y las de explotación.

En las EP que realizan envíos de dinero los gastos de personal aumentaron en 18,5 m€, a pesar de haber disminuido en 119 el número de asalariados. Las comisiones cedidas a

³ En los datos de infraestructura no están incluidas las redes de agentes, porque se obtienen de la pro memoria del balance y no están obligadas a remitirlo.

⁴ Los establecimientos solo informan de los volúmenes de transferencias que se envían a o se reciben de los cinco principales países de destino u origen, o cuyo volumen supere el 5 % del total de transferencias ordenadas o recibidas.

agentes pasaron de 53,5 m€ a 134,7 m€, ya que contaron con 3.292 agentes más. Aunque los restantes gastos crecieron más moderadamente, la suma de los de personal y los de explotación (261,6 m€) superó ampliamente la suma de las comisiones netas y los otros ingresos de explotación (228,9 m€). Esto llevó a unos resultados de explotación de -36,6 m€, que las diferencias de cambio redujeron a -15,3 m€. Los ingresos, gastos y otros ajustes financieros situaron los resultados antes de impuestos en -15,1 m€, que, tras el pago de estos, dejaron los resultados del ejercicio en -17,3 m€. El ROE fue del -15,7 %.

Las EP que no realizan envío de dinero generan su cifra de negocios fundamentalmente con la emisión y la adquisición de instrumentos de pago. En 2012 alcanzaron 83,4 m€ en concepto de comisiones, que, unidos a los 66,7 m€ de otros ingresos, llegaron a 150,1 m€ por operaciones relacionadas con su objeto social. Al contar con 79 asalariados menos, los gastos de personal disminuyeron en 12,4 m€, quedando en 20,7 m€. El resto de gastos de explotación llegó a 95,3 m€ (4,9 m€ más que en 2011) y la amortización del inmovilizado disminuyó en 1,8 m€, quedando en 11,8 m€, con lo que los resultados de explotación alcanzaron los 22,3 m€, muy por encima de los del ejercicio anterior. Las diferencias de cambio y el neto de ingresos y gastos financieros situaron en 21,5 m€ los beneficios antes de impuestos y en 15,6 m€ después de estos, muy por encima de la pérdida de 1,4 m€ en 2011. El ROE en 2012 fue del 4,9 %.

El grupo CV obtuvo en concepto de comisiones 7,4 m€ en 2012, de los que una pequeña parte provenía de operaciones de transferencias que realizaron como agentes de otras entidades de pago (no están autorizados para realizarlas como grupo CV), lo que, junto con otros ingresos de explotación, situó el total de ingresos en 8,5 m€. Los gastos de personal (4,5 m€) crecieron 1,2 m€, aunque solo contaban con un asalariado más que en 2011. Los arrendamientos subieron también un millón de euros, hasta 2,3 m€, y la enajenación de inmovilizado dejó unas ganancias de 1,5 m€, llegando a un resultado de explotación de 677.000 euros. Unos resultados financieros positivos de 895.000 euros aumentaron el resultado antes de impuestos hasta 1,6 m€, que se tradujeron en unos resultados finales de 2,1 m€. El ROE cayó desde el 22,8 % en 2011 al 17 % en 2012.

8.10.2013.

ANEJOS

- A.1 Volumen de actividad y datos de estructura
- A.2 Distribución geográfica de las transferencias
- A.3 Concentración de operaciones
- A.4.1 Balance
- A.4.2 Cuenta de resultados acumulada. Entidades de pago y establecimientos de compraventa

VOLUMEN DE ACTIVIDAD Y DATOS DE ESTRUCTURA
CUADRO A.1

m€ y porcentaje

	Actividad con clientes						Ingresos por comisiones y diferencias de cambios s/ total actividad con clientes (%) (a)		De los que: Comisión media por transferencia de divisas (%)		Establecimientos informantes			
	Total		Compraventa de divisas		Transferencias						Número		% s/ total registrados	
	2011	2012 p	2011	2012 p	2011	2012 p	2011	2012 p	2011	2012 p	2011	2012 p		
Total	6.274	6.193	641	681	—	—	—	—	—	—	183	176	—	—
1 Entidades de pago	5.791	5.691	158	180	5.633	5.511	2,8	4,1	2,1	2,3	46	41	85,2	82,0
2 Establecimientos de compraventa	19	34	19	34	—	—	11,1	10,7	—	—	5	5	50,0	62,5
3 Establecimientos de compra	464	467	464	467	—	—	—	—	—	—	132	130	5,9	5,7
3.a Actividad principal	213	239	213	239	—	—	—	—	—	—	49	51	23,1	22,5
3.b Actividad complementaria	252	228	252	228	—	—	—	—	—	—	83	79	4,1	3,8

Principales monedas utilizadas en la actividad con clientes

Contravalor en m€	Compras a clientes		Ventas a clientes		Transferencias				Total actividad con clientes			
					Emitidas		Recibidas					
	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012		
Total	610	627	103	94	5.126	5.035	385	649	6.224	6.405		
Del que:												
<i>Euro</i>			54	48	11	13	3.646	3.593	293	647	4.006	4.301
<i>Dólar USA</i>			103	110	44	52	1.548	1.426	2	3	1.696	1.591
<i>Libra esterlina</i>			93	85	22	21	—	—	—	—	116	106
<i>Corona danesa</i>			59	67	—	—	—	—	—	—	59	67

Contravalor en m€	Infraestructura propia						Infraestructura ajena					
	Asalariados		No asalariados		Oficinas o locales		Personas físicas		Personas jurídicas		Locales	
	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012
Total	644	611	—	—	—	—	—	—
1 Entidades de pago	1.235	1.116	29	37	192	160	14.898	17.217	3.957	4.496	29.211	31.936
2 Establecimientos de compraventa (CV)	144	143	0	0	22	23	—	—	—	—	—	—
3 Total establecimientos de compra (COMP)	—	—	—	—	430	428	—	—	—	—	—	—
3.a Actividad principal	—	—	—	—	78	81	—	—	—	—	—	—
3.b Actividad complementaria	—	—	—	—	352	347	—	—	—	—	—	—

FUENTE: Banco de España. Datos disponibles a 10 de septiembre de 2013. Establecimientos informantes a cada fecha.

a En los establecimientos de compraventa no se incluyen las comisiones por su actividad como agentes de otras entidades de pago.

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA DE LAS TRANSFERENCIAS

CUADRO A.2

País de destino (a)	% s/ total ordenado		País de origen (a)	% s/ total recibido	
	2011	2012 p		2011	2012 p
Total	74,24	69,07	Total	56,82	42,32
Colombia	17,84	16,23	Francia	7,89	9,93
Ecuador	13,06	12,61	Italia	8,67	6,89
Bolivia	8,53	7,59	Estados Unidos	9,89	6,81
Rumanía	4,77	5,80	Reino Unido	6,56	5,30
República Dominicana	4,92	4,84	Alemania	3,50	4,55
Paraguay	4,17	4,56	Suiza	3,92	2,43
Marruecos	4,03	4,55	Rumanía	1,84	1,49
Perú	3,28	3,40	Guinea Ecuatorial	2,92	1,45
Brasil	3,32	2,29	Colombia	0,85	0,83
Pakistán	1,64	1,76	Perú	1,27	0,75

FUENTE: Banco de España. Datos disponibles a 10 de septiembre de 2013. Establecimientos informantes a cada fecha.

a Se seleccionan los diez primeros países por orden de importancia.

CONCENTRACIÓN DE OPERACIONES

CUADRO A.3

Porcentaje

	Compras a clientes										Transferencias emitidas	
	Total establecimientos		EP		CV		COMP				EP	
	2011	2012	2011	2012	2011	2012	Act. principal		Act. complem.		2011	2012
R1	6,2	8,9	40,6	56,4	34,0	54,4	10,6	10,4	10,3	11,2	13,0	15,6
R5	24,3	25,3	97,9	98,4	100,0	100,0	34,5	36,3	38,5	40,3	42,6	54,8
R10	38,4	39,0	100,0	100,0	100,0	100,0	50,3	51,9	51,6	54,1	64,7	73,1
R20	53,0	55,8	100,0	100,0	100,0	100,0	72,3	74,9	68,5	71,0	90,1	93,0
R50	77,3	80,2	100,0	100,0	100,0	100,0	99,3	99,4	90,6	93,1	100,0	100,0

Pro memoria: Número de entidades informantes

	150	142	9	9	5	5	53	53	83	75	41	43
--	-----	-----	---	---	---	---	----	----	----	----	----	----

FUENTE: Banco de España. Datos disponibles a 10 de septiembre de 2013. Establecimientos informantes a cada fecha.

BALANCE

CUADRO A.4.1

Miles de euros y porcentaje

	Importe						% s/ total activo						% Δ		
	Entidades de pago con servicio de envío de dinero		Entidades de pago sin servicio de envío de dinero		Establecimientos de compraventa		Entidades de pago con servicio de envío de dinero		Entidades de pago sin servicio de envío de dinero		Establecimientos de compraventa		Ent. de pago con serv. de envío de dinero	Ent. de pago sin serv. de envío de dinero	Establ. de compra-venta
	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2012	2012	2012
Número de entidades informantes en 2012	40		6		5										
Total activo = Total pasivo	153.543	465.450	1.561.556	1.089.016	19.726	20.234	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	203,1	-30,3	-2,5
Activo															
Caja y entidades de crédito	55.542	275.459	59.448	55.686	3.481	2.896	36,2	59,2	3,8	5,1	17,6	14,3	395,9	-6,3	20,2
Deudores	39.039	101.423	428.119	354.801	2.069	2.019	25,4	21,8	27,4	32,6	10,5	10,0	159,8	-17,1	2,5
Inversiones financieras temporales	26.197	35.524	857.082	460.282	1.537	2.320	17,1	7,6	54,9	42,3	7,8	11,5	35,6	-46,3	-33,8
Inmovilizado no financiero	21.929	33.896	204.885	208.909	1.472	1.451	14,3	7,3	13,1	19,2	7,5	7,2	54,6	2,0	1,4
Inmovilizado financiero	8.968	16.308	115	112	10.425	9.507	5,8	3,5	0,0	0,0	52,8	47,0	81,8	-2,6	9,7
Otras partidas	1.868	2.840	11.907	9.226	742	2.041	1,2	0,6	0,8	0,8	3,8	10,1	52,0	-22,5	-63,6
Pasivo															
Acreedores a corto plazo	65.993	374.946	1.231.917	744.312	4.590	3.255	43,0	80,6	78,9	68,3	23,3	16,1	468,2	-39,6	-29,1
Transferencias pendientes de pago	4.215	4.376	—	—	—	—	2,7	0,9	—	—	—	—	3,8	—	—
Corresponsales	25.331	22.024	—	—	—	—	16,5	4,7	—	—	—	—	-13,1	—	—
Otros acreedores no comerciales	18.745	153.626	1.047.624	627.764	3.509	2.255	12,2	33,0	67,1	57,6	17,8	11,1	719,6	-40,1	-35,7
Otros	17.702	194.920	184.293	116.548	1.081	1.000	11,5	41,9	11,8	10,7	5,5	4,9	1.001,1	-36,8	-7,5
Otras partidas	4.512	5.120	273	2.180	3.089	2.905	2,9	1,1	0,0	0,2	15,7	14,4	13,5	698,5	-6,0
Fondos propios	93.553	110.389	330.766	318.286	10.115	12.421	60,9	23,7	21,2	29,2	51,3	61,4	18,0	-3,8	22,8
Resultados de ejercicios anteriores	-12.994	-7.656	—	8.716	-377	-458	-8,5	-1,6	0,0	0,8	-1,9	-2,3	-41,1	—	734,0
Resultado del ejercicio	2.479	-17.349	-1.402	15.522	2.309	2.111	1,6	-3,7	-0,1	1,4	11,7	10,4	—	-1.207,1	91,4

FUENTE: Banco de España. Datos disponibles a 10 de septiembre de 2013. Establecimientos informantes a última fecha.

**CUENTA DE RESULTADOS ACUMULADA.
ENTIDADES DE PAGO Y ESTABLECIMIENTOS DE COMPRAVENTA**

CUADRO A.4.2

Miles de euros y porcentaje

	Importe						% s/ comisiones netas						% Δ		
	Entidades de pago con servicio de envío de dinero		Entidades de pago sin servicio de envío de dinero		Establecimientos de compraventa		Entidades de pago con servicio de envío de dinero		Entidades de pago sin servicio de envío de dinero		Establecimientos de compraventa		Ent. de pago con serv. de envío de dinero	Ent. de pago sin serv. de envío de dinero	Establ. de compra-venta
	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2012	2012	2012
Comisiones netas	147.243	225.229	77.507	83.430	3.971	7.435	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	53,0	7,6	87,2
Por cambio de moneda	34.900	40.956	0	0	3.557	7.107	23,7	18,2	0,0	0,0	89,6	95,6	17,4		99,8
Por operaciones de transferencia (a)	112.343	184.273	0	0	414	328	76,3	81,8	0,0	0,0	10,4	4,4	64,0		-20,8
Por otras operaciones	0	0	77.507	83.430	0	0	0,0	0,0	100,0	100,0	0,0	0,0		7,6	
Otros ingresos de explotación	6.968	3.695	59.768	66.659	1.109	1.038	4,7	1,6	77,1	79,9	27,9	14,0	-47,0	11,5	-6,4
Gastos de explotación	-153.146	-261.556	-123.586	-116.053	-7.158	-8.961	-104,0	-116,1	-159,5	-139,1	-180,3	-120,5	70,8	-6,1	25,2
Sanearios e insolvencias	-2.084	-3.631	-13.638	-11.796	1.113	1.169	-1,4	-1,6	-17,6	-14,1	28,0	15,7	74,2	-13,5	5,0
Otras partidas	-575	-363	18	21	-35	-4	-0,4	-0,2	0,0	0,0	-0,9	-0,1	-36,9	16,7	-88,6
Margen de explotación	-1.594	-36.626	69	22.261	-1.000	677	-1,1	-16,3	0,1	26,7	-25,2	9,1	2.197,7	32.162,3	
Diferencias de cambio	7.636	21.302	441	279	44	-15	5,2	9,5	0,6	0,3	1,1	-0,2	179,0	-36,7	
Margen de explotación con diferencias de cambio	6.042	-15.324	510	22.540	-956	662	4,1	-6,8	0,7	27,0	-24,1	8,9		4.319,6	
Ingresos y gastos financieros	573	849	-1.709	-1.013	2.962	3.550	0,4	0,4	-2,2	-1,2	74,6	47,7	48,2	-40,7	19,9
Otros ajustes	-1.082	-582	0	0	-108	-2.640	-0,7	-0,3	0,0	0,0	-2,7	-35,5	-46,2		2.344,4
Resultados antes de impuestos	5.533	-15.057	-1.199	21.527	1.898	1.572	-2,1	-6,7	-1,5	25,8	47,8	21,1			-17,2
Impuesto sobre beneficios	-3.054	-2.292	-203	-6.005	411	539	-2,1	-1,0	-0,3	-7,2	10,4	7,2	-25,0	2.858,1	31,1
Resultados de operaciones continuadas	2.479	-17.349	-1.402	15.522	2.309	2.111	1,7	-7,7	-1,8	18,6	58,1	28,4			-8,6
Resultados de operaciones interrumpidas	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			
Resultado del ejercicio	2.479	-17.349	-1.402	15.522	2.309	2.111	1,7	-7,7	77,1	79,9	58,1	28,4			-8,6
PRO MEMORIA															
ROE (%)							2,6	-15,7	-0,4	4,9	22,8	17,0			

FUENTE: Banco de España. Datos a 31 de diciembre de 2012, disponibles a 10 de septiembre de 2013. Establecimientos informantes a última fecha.

a Las comisiones por operaciones de transferencias se obtienen por su actividad como agentes de otras entidades de pago.

