

Grupo Arquia Bank

Bases de presentación y principios de consolidación.

Bases de presentación

El Balance de situación consolidado, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo consolidado adjuntos se presentan de conformidad con lo establecido por la Circular 4/2017, de 27 de noviembre, de Banco de España, y posteriores modificaciones, y con el Código de Comercio, la Ley de Sociedades de Capital u otra normativa española que le sea aplicable, de forma que muestren la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera del Grupo al 31 de diciembre de 2019 y de los resultados de sus operaciones, de los cambios en el patrimonio neto y de los flujos de efectivo correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha.

Principios de consolidación

Arquia Bank, S.A., es la matriz del grupo consolidado formado por Arquia Bank, S.A. y Sociedades Dependientes con las que presenta las cuentas anuales consolidadas, de conformidad con la normativa vigente.

De acuerdo con la Circular 4/2017 de Banco de España, las cuentas anuales consolidadas se han preparado siguiendo el método de integración global para la totalidad de las Sociedades dependientes.

Las entidades dependientes son aquellas sobre las que el grupo tiene el control, situación que se produce cuando el grupo está expuesto, o tiene derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada y tiene la capacidad de influir en esos rendimientos a través de su poder sobre esta.

Para que se considere que hay control debe concurrir:

- **Poder:** Un inversor tiene poder sobre una participada cuando posee derechos en vigor que le proporcionan la capacidad de dirigir las actividades relevantes, es decir, aquellas que afectan de forma significativa a los rendimientos de la participada;
- **Rendimientos:** Un inversor está expuesto, o tiene derecho, a rendimientos variables por su implicación en la participada cuando los rendimientos que obtiene por dicha implicación pueden variar en función de la evolución económica de la participada. Los rendimientos del inversor pueden ser solo positivos, solo negativos o a la vez positivos y negativos.
- **Relación entre poder y rendimientos:** Un inversor controla una participada si el inversor no solo tiene poder sobre la participada y está expuesto, o tiene derecho, a unos rendimientos variables por su implicación en la participada, sino también la capacidad de utilizar su poder para influir en los rendimientos que obtiene por dicha implicación en la participada.

Adicionalmente, el Grupo toma en consideración cualquier hecho o circunstancia que pueda incidir en la evaluación de si existe o no control, así como los análisis descritos en las guías de aplicación de la normativa de referencia (por ejemplo, si el grupo mantiene una participación directa o indirecta de más del 20% de los derechos de voto de la entidad que se evalúa).

SOCIEDAD	DOMICILIO SOCIAL	PARTICIPACIÓN
Arquigest S.A., Sociedad Gestora de Instituciones de Inversión Colectiva	Calle Bárbara de Braganza, 6 Madrid	49,97%
Arqipensiones S.A., Entidad Gestora de Fondos de Pensiones	Calle Bárbara de Braganza, 6 Madrid	99,56%
Arquia Banca Mediación OBSV, S.A	Calle Barquillo, 6 Madrid	68,33%
Arquia Inmuebles S.L. Sociedad unipersonal	Calle Barquillo, 6 Madrid	100,00%
Arquia Gestión de Activos S.A. Sociedad unipersonal	Calle Barquillo, 6 Madrid	100,00%

Grupo Arquia Bank

Balances consolidados

ACTIVO	2019	2018
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	468.303	401.746
Activos financieros mantenidos para negociar	2.321	-
Derivados	-	-
Instrumentos de patrimonio	2.321	-
Valores representativos de deuda	-	-
Préstamos y anticipos	-	-
Bancos centrales	-	-
Entidades de crédito	-	-
Clientela	-	-
Pro-memoria: prestados o en garantía	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	12.309	8.810
Instrumentos de patrimonio	12.309	8.810
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en otro resultado global	329.177	269.316
Instrumentos de patrimonio	48.570	10.729
Valores representativos de deuda	280.607	258.587
Activos financieros a coste amortizado	1.165.275	1.140.417
Valores representativos de deuda	361.876	301.706
Préstamos y anticipos	803.399	838.711
Bancos centrales	-	-
Entidades de crédito	122.394	162.288
Clientela	681.005	676.423
Derivados - contabilidad de coberturas	-	-
Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo de tipo de interés	-	-
Inversiones en negocios conjuntos y asociadas	-	-
Negocios conjuntos	-	-
Asociadas	-	-
Activos amparados por contratos de seguro o reaseguro	-	-
Activos tangibles	30.353	28.390
Inmovilizado material	29.932	27.824
De uso propio	29.932	27.824
Cedido en arrendamiento operativo	-	-
Afecto a obra social (cajas de ahorros y cooperativas de crédito)	-	-
Inversiones inmobiliarias	421	566
De las cuales: cedido en arrendamiento operativo	-	-
Activos intangibles	16.311	18.050
Fondo de comercio	13.449	15.143
Otros activos intangibles	2.862	2.907
Activos por impuestos	13.015	11.085
Activos por impuestos corrientes	95	1.637
Activos por impuestos diferidos	12.920	9.448
Otros activos	2.652	994
Contratos de seguros vinculados a pensiones	-	-
Existencias	-	-
Resto de los otros activos	2.652	994
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	3.849	5.589
TOTAL ACTIVO	2.043.565	1.884.397

PASIVO	2019	2018
Pasivos financieros mantenidos para negociar	-	-
Derivados	-	-
Posiciones cortas	-	-
Depósitos	-	-
Bancos centrales	-	-
Entidades de crédito	-	-
Clientela	-	-
Valores representativos de deuda emitidos	-	-
Otros pasivos financieros	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Depósitos	-	-
Bancos centrales	-	-
Entidades de crédito	-	-
Clientela	-	-
Valores representativos de deuda emitidos	-	-
Otros pasivos financieros	-	-
Pasivos financieros a coste amortizado	1.850.418	1.722.804
Depósitos	1.826.152	1.718.542
Bancos centrales	-	-
Entidades de crédito	2.265	29
Clientela	1.823.887	1.718.513
Valores representativos de deuda emitidos	-	-
Otros pasivos financieros	24.266	4.262
<i>Pro memoria: pasivos subordinados</i>		
Derivados - contabilidad de coberturas	27.115	-
Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo de tipo de interés	-	-
Provisiones	5.274	6.442
Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo	-	-
Otras retribuciones a los empleados a largo plazo	-	-
Cuestiones procesales y litigios por impuestos pendientes	-	-
Compromisos y garantías concedidos	576	851
Restantes provisiones	4.698	5.591
Pasivos por impuestos	14.129	13.231
Pasivos por impuestos corrientes	3.306	-
Pasivos por impuestos diferidos	10.823	13.231
Capital social reembolsable a la vista	-	-
Otros pasivos	5.727	5.897
De los cuales: fondo de la obra social (solo cajas de ahorro y cooperativas de crédito)	-	1.003
Pasivos incluidos en grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	-	-
TOTAL PASIVO	1.902.663	1.748.374

PATRIMONIO NETO	2019	2018
Fondos propios	127.728	117.901
Capital	43.199	19.903
Capital desembolsado	43.199	19.903
Capital no desembolsado exigido	-	-
<i>Pro memoria: capital no exigido</i>	-	1.866
Prima de emisión	402	-
Instrumentos de patrimonio emitidos distintos del capital	-	-
Componente de patrimonio neto de los instrumentos financieros compuestos	-	-
Otros instrumentos de patrimonio emitidos	-	-
Otros elementos de patrimonio neto	-	-
Ganancias acumuladas	70.996	86.744
Reservas de revalorización	3.655	3.661
Otras reservas	-	-
Reservas o pérdidas acumuladas de inversiones en negocios conjuntos y asociadas	-	-
Otras	-	-
(-) Acciones propias	(3)	(3)
Resultado atribuible a los propietarios de la dominante	10.179	8.096
(-) Dividendos a cuenta	(700)	(500)
Otro resultado global acumulado	11.360	16.356
Elementos que no se reclasificarán en resultados	(405)	(973)
Ganancias o (-) pérdidas actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas	-	-
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	-	-
Cambios de valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global	(405)	(973)
Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de inversiones en negocios conjuntos y asociadas	-	-
Ineficacia de las coberturas de valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global	-	-
Cambios del valor razonable de los pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito	-	-
Elementos que pueden clasificarse en resultados	11.765	17.329
Cobertura de inversiones netas en negocios en el extranjero (parte eficaz)	-	-
Conversión de divisas	-	-
Derivados de cobertura. Reserva de cobertura de flujos de efectivo (parte eficaz)	(1.273)	-
Cambios del valor razonable de los instrumentos de deuda valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global	13.038	17.329
Instrumentos de cobertura (elementos no designados)	-	-
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta	-	-
Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de las inversiones en negocios conjuntos y asociadas	-	-
Intereses minoritarios (participaciones no dominantes)	1.814	1.766
Otro resultado global acumulado	1.814	1.766
Otros elementos	-	-
TOTAL PATRIMONIO NETO	140.902	136.023
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	2.043.565	1.884.397
PRO-MEMORIA: EXPOSICIONES FUERA DE BALANCE		
Garantías financieras concedidas	1.396	34.593
Compromisos de préstamos concedidos	141.557	118.334
Otros compromisos concedidos	25.699	16
	168.652	152.943

CUENTA DE RESULTADOS	2019	2018
Ingresos por intereses	33.094	31.878
Gastos por intereses	(2.409)	(2.695)
MARGEN DE INTERESES		
Ingresos por dividendos	30.685	29.183
Ingresos por comisiones	1.350	508
Gastos por comisiones	(1.744)	(2.255)
Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas	2.138	6.083
Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas	1.583	-
Ganancias o (-) pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultado, netas	-	-
Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados, netas	-	-
Ganancias o (-) pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas, netas	-	-
Diferencias de cambio [ganancia o (-) pérdida], netas	76	8
Otros ingresos de explotación	291	883
Otros gastos de explotación	(2.810)	(3.301)
De los cuales: dotaciones obligatorias a fondos de la obra social (solo cajas de ahorros y cooperativas de crédito)	(174)	(979)
Ingresos de activos amparados por contratos de seguro o reaseguro	-	-
Gastos de pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro	-	-
MARGEN BRUTO	41.741	42.696
Gastos de administración	(29.309)	(30.118)
Gastos de personal	(16.141)	(16.436)
Otros gastos de administración	(13.168)	(13.682)
Amortización	(4.222)	(3.208)
Provisiones o (-) reversión de provisiones	(21)	(78)
Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados y pérdidas o (-) ganancias netas por modificación	365	4.608
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	15	(28)
Activos financieros a coste amortizado	350	4.636
Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de inversiones en negocios conjuntos o asociadas	165	-
Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos no financieros	(16)	(4.533)
Activos tangibles	-	-
Activos intangibles	(16)	(4.500)
Otros	-	(33)
Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros, netas	-	-
Fondo de comercio negativo reconocido en resultados	-	-
Ganancias o (-) pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas	5.180	2.703
GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS ANTES DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS	13.883	12.070
Gastos o (-) ingresos por impuestos sobre los resultados de las actividades continuadas	3.615	3.866
GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS DESPUÉS DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS	10.268	8.204
Ganancias o (-) pérdidas después de impuestos procedentes de actividades interrumpidas	-	-
RESULTADO DEL EJERCICIO (*)	10.268	8.204
Atribuible a intereses minoritarios (participaciones no dominantes)	89	108
Atribuible a los propietarios de la dominante	10.179	8.096