

Comunicat tècnic núm. 4/2020-SF bis

Tramesa d'informació periòdica a enviar a l'AFA a través de l'aplicatiu SuperA

Al present Comunicat es detallen tots els estats que han de ser tramesos segons la tipologia d'entitat operativa del sistema financer a través de l'aplicatiu SuperA.

S'han modificat els estats "INTERM", "PERFIL" i "SERVEIS vigents abans de l'emissió del Comunicat.

1. PLANTILLES A TRAMETRE A L'AFA

La relació de plantilles que s'han de trametre a l'AFA a través de l'aplicatiu SuperA es detalla a continuació:

- Balance Sheet Statement: Assets (FI01.01 v2 i FC01.01 v2);
- Balance Sheet Statement: Liabilities (FI01.02 v2 i FC01.02 v2);
- Balance Sheet Equity (FI01.03 v2 i FC01.03 v2);
- Statement of profit or loss (FI02 i FC02);
- Statement of comprehensive income (FI03 i FC03);
- Balance Sheet Statement: Assets (FI01.01 v2AUD i FC01.01 v2AUD);
- Balance Sheet Statement: Liabilities (FI01.02 v2AUD i FC01.02 v2AUD);
- Balance Sheet Equity (FI01.03 v2AUD i FC01.03 v2AUD);
- Statement of profit or loss (FI02AUD i FC02AUD);
- Statement of comprehensive income (FI03AUD i FC03AUD);
- Document "C 01.00 - own funds (CA1)";
- Document "C 02.00 - own funds requirements (CA2)";
- Document "C 03.00 - capital ratios and capital levels (CA3)";
- Document "RPM" requeriments de recursos propis mínims;
- Document "BENEF" aplicació del resultat de l'exercici;
- Document "PERSONAL" personal de l'entitat;
- Document "GESTCART" inventari de les carteres amb gestió discrecional i individualitzada;
- Document "GDIC" gestió discrecional i individualitzada de carteres i delegacions;
- Document "DIPGDIC" inventari de dipositaries de la gestió discrecional i individualitzada de carteres;
- Document "INTERM" operacions d'execució d'ordres de clients per tipus d'actiu (intermediació);
- Document "ASSESS" assessorament en inversió;
- Document "SERVEIS" nombre de clients, ingressos associats a la prestació de serveis d'inversió / auxiliars / activitat complementària, evolució de serveis financers i incidències en serveis financers;
- Document "ASSEG" assegurança de responsabilitat civil professional;
- Document "INCENTIUS" incentius associats a la prestació de serveis d'inversió / auxiliars;
- Document "PERFIL" clients minoristes per tipus de perfil de risc;
- Document "RECLAM" reclamacions; i
- Document "SOSP" operacions sospitoses.



A la següent taula s'assenyala la periodicitat, així com la tipologia d'entitats que afecten:

	PERIODICITAT	EB	SFI	AFI	SGP	ASF	SGOIC	EP	EDE
FI01.01 v2	trimestral	na	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
FC01.01 v2	trimestral	na	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
FI01.02 v2	trimestral	na	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
FC01.02 v2	trimestral	na	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
FI01.03 v2	trimestral	na	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
FC01.03 v2	trimestral	na	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
FI02	trimestral	na	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
FC02	trimestral	na	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
FI03	trimestral	na	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
FC03	trimestral	na	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
FI01.01 v2AUD	anual	na	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
FC01.01 v2AUD	anual	na	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
FI01.02 v2AUD	anual	na	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
FC01.02 v2AUD	anual	na	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
FI01.03 v2AUD	anual	na	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
FC01.03 v2AUD	anual	na	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
FI02AUD	anual	na	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
FC02AUD	anual	na	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
FI03AUD	anual	na	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
FC03AUD	anual	na	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
CA1	trimestral	na	✓	✓ (*)	✓ (*)	na	na	na	na
CA2	trimestral	na	✓	✓ (*)	✓ (*)	na	na	na	na
CA3	trimestral	na	✓	✓ (*)	✓ (*)	na	na	na	na
RPM	trimestral	na	na	na	na	na	✓	na	na
BENEF	anual	na	✓	✓	✓	✓	✓	na	na
PERSONAL	trimestral	na	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
GESTCART	trimestral	✓	✓	✓	✓	na	✓	na	na
GDIC	trimestral	✓	✓	✓	✓	na	✓	na	na
DIPGDIC	trimestral	✓	✓	✓	✓	na	✓	na	na
INTERM	trimestral	✓	✓	✓	na	na	na	na	na
ASSESS	trimestral	✓	✓	✓	✓	✓	✓	na	na
SERVEIS	trimestral	✓	✓	✓	✓	✓	✓	na	na
ASSEG	anual	na	✓	✓	✓	✓	✓	na	na
INCENTIUS	anual	✓	✓	✓	✓	✓	✓	na	na
PERFIL	anual	✓	✓	✓	✓	✓	✓	na	na
RECLAM	anual	✓	✓	✓	✓	✓	✓	na	na
SOSP	anual	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

(*) Per a entitats que presten serveis de gestió directa mitjançant compte òmnibus.



S'adjunta en annex una guia per complimentar els documents esmentats.

La tramesa de la informació sol·licitada en aquest Comunicat ha de ser enviada a l'AFA mitjançant l'aplicatiu SuperA d'on es descarregaran les plantilles.

La informació s'ha de trametre **abans de la finalització del mes següent al tancament de cada període** i segons la periodicitat de tramesa establerta al quadre anterior, a excepció dels estats auditats que s'hauran de trametre abans del 31 de març.

Així mateix, les entitats financeres d'inversió, les societats gestores d'organismes d'inversió col·lectiva i les entitats de pagament i de diner electrònic hauran de trametre, anualment i abans del 31 de març, els seus estats financers individuals i consolidats tancats el 31 de desembre precedent, juntament amb l'informe d'auditoria corresponent.

A més, aquestes entitats hauran de trametre anualment i abans del 30 de juny, els estats financers individuals i consolidats de totes les societats participades (encara que no es procedeixi a la seva consolidació), juntament amb l'informe d'auditoria i independentment del tipus de societat de què es tracti.

2. DEROGACIÓ DE COMUNICACIONS

Queden derogades les comunicacions següents:

- Comunicació EB 02/2020 ter- Requeriment d'informació puntual; i
- Comunicació EFI-SGOIC 01/2020 ter- Requeriment d'informació puntual.

Andorra la Vella, 27 de novembre del 2020



Annex al Comunicat tècnic núm. 4/2020-SF bis. Guia per complimentar els documents esmentats

Consideracions generals

Tret dels casos previstos a les pròpies plantilles, no s'han de modificar formats, ni afegir o eliminar caselles, columnes, files, pestanyes, fórmules, etc. a les plantilles descarregades de l'aplicatiu SuperA. Qualsevol modificació de les plantilles provocaria incidències i no permetria la càrrega del document.

Pel que fa a les caselles en les quals l'entitat no tingui dades a informar, en el cas de tractar-se de camps numèrics, caldrà omplir-les amb zeros i, en el cas de tractar-se de camps de text, dates o camps alfanumèrics, no caldrà incloure contingut.

Els camps numèrics corresponents a imports han de ser informats amb dos decimals i separador de milers. La informació relativa a camps numèrics corresponents a nombre ha de ser informada en nombres sencers.

En els casos en què es requereixi el tipus d'actiu, s'ha d'informar del seu codi tenint en compte la següent classificació:

Valors possibles	Descripció
CC	Comptes corrents i dipòsits
MM	Mercat Monetari
RF	Renda fixa
PP	Bons convertibles, accions preferents, deute subordinat
MX	Mixte
RV	Renda variable
CO	Commodities
IM	Actius immobiliaris
CR	Capital Risc
PE	Productes Estructurats
DER	Derivats
AA	Altres actius

En els casos en què es requereix el ràting a curt termini s'ha d'informar del codi següent:

Valors possibles	C/T Moody's	C/T S&P	C/T Fitch
1	P-1	A-1+	F1+
2	P-1	A-1	F1
3	P-2	A-2	F2
4	P-3	A-3	F3
5	Not prime	B	B
6	Not prime	C	C
7	Not prime	D	D
8	NA	NA	NA



En els casos en què es requereix el ràting a llarg termini, s'ha d'informar del codi següent:

Valors possibles	Agències		
	Moody's	Standard & Poor's	Fitch
1	AAA	AAA	AAA
2	Aa1	AA+	AA+
3	Aa2	AA	AA
4	Aa3	AA-	AA-
5	A1	A+	A+
6	A2	A	A
7	A3	A-	A-
8	Baa1	BBB+	BBB+
9	Baa2	BBB	BBB
10	Baa3	BBB-	BBB-
11	Ba1	BB+	BB+
12	Ba2	BB	BB
13	Ba3	BB-	BB-
14	B1	B+	B+
15	B2	B	B
16	B3	B-	B-
17	Caa1	CCC+	CCC+
18	Caa2	CCC	CCC
19	Caa3	CCC-	CCC-
20	Ca	CC	CC
21	C	C	C
22	C	D	D
23	NA	NA	NA

En cas de diferències entre agències de ràting, s'informarà del millor dels disponibles.

A l'efecte de dit comunicat, s'entendrà per agent financer o agent l'establert a l'article 27 "Agents financers" de la *Llei 7/2013, del 9 de maig, sobre el règim jurídic de les entitats operatives del sistema financer andorrà i altres disposicions que regulen l'exercici de les activitats financeres al Principat d'Andorra*.

Així mateix, per a aquells estats en els quals se sol·liciti informació sobre assessorament independent i assessorament no independent, caldrà omplir únicament la casella d'assessorament independent" mentre no sigui adoptada, al marc legal andorrà, la transposició de MIFID II .

La tramesa d'informació a nivell financer dels següents documents:

- Balance Sheet Statement: Assets (FI01.01 v2 i FC01.01 v2);
- Balance Sheet Statement: Liabilities (FI01.02 v2 i FC01.02 v2);
- Balance Sheet Equity (FI01.03 v2 i FC01.03 v2);
- Statement of profit or loss (FI02 i FC02); i
- Statement of comprehensive income (FI03 i FC03).



s'ha d'elaborar tenint en compte:

- que mitjançant el *Decret pel qual s'aproven determinades normes internacionals d'informació financera adoptades a la Unió Europea (NIIF-UE) i es modifica el Decret pel qual s'aprova el marc comptable aplicable a les entitats operatives del sistema financer andorrà i als organismes d'inversió col·lectiva de dret andorrà de conformitat amb les normes internacionals d'informació financera adoptades a la Unió Europea (NIIF-UE) que han estat alhora adoptades per Andorra (NIIF-Andorra), de 22 de desembre de 2016*, publicat al BOPA de data 19 de desembre del 2018, les entitats operatives del sistema financer i els organismes d'inversió col·lectiva de dret andorrà han d'elaborar els seus comptes anuals individuals i consolidats per als exercicis financers que comencin a partir de l'1 de gener de 2018 de conformitat amb les NIIF esmentades a l'article 1 d'aquest Decret, concretament:
 - NIIF 15 Ingressos procedents de contractes amb clients, incloses les modificacions de la NIIF 15, adoptades mitjançant el Reglament 2016/1905 de la Comissió Europea;
 - NIIF 9 Instruments Financers, adoptada mitjançant el Reglament 2016/2067 de la Comissió Europea;
 - Aclariments de la NIIF 15 Ingressos procedents de contractes amb clients, adoptats mitjançant el Reglament 2017/1987 de la Comissió Europea;
 - Modificacions de la NIIF 4 Aplicació de la NIIF 9 Instruments Financers amb la NIIF 4 Contractes d'Assegurances, adoptades mitjançant el Reglament 2017/1988 de la Comissió Europea;
 - Modificacions de la NIC 12 Reconeixement d'actius fiscals diferits per pèrdues no realitzades, adoptades mitjançant el Reglament 2017/1989 de la Comissió Europea;
 - Modificacions de la NIC 7 Divulgacions, adoptades mitjançant el Reglament 2017/1990 de la Comissió Europea;
 - Millores anuals a les NIIF Cicle 2014-2016, adoptades mitjançant Reglament 2018/182 de la Comissió Europea;
 - Modificacions de la NIIF 2 Classificació i Mesurament de transaccions en pagaments basats en accions, adoptades mitjançant Reglament 2018/289 de la Comissió Europea;
 - Modificacions de la NIC 40 Traspessos de la propietat d'inversió, adoptades mitjançant el Reglament 2018/400 de la Comissió Europea; i
 - CINIIF 22 Transaccions en moneda estrangera i contraprestacions anticipades, adoptada mitjançant el Reglament 2018/519 de la Comissió Europea;
- que mitjançant el *Decret pel qual s'aproven determinades normes internacionals d'informació financera adoptades a la Unió Europea (NIIF-UE) i es modifica el Decret pel qual s'aprova el marc comptable aplicable a les entitats operatives del sistema financer andorrà i als organismes d'inversió col·lectiva de dret andorrà de conformitat amb les normes internacionals d'informació financera adoptades a la Unió Europea (NIIF-UE) que han estat alhora adoptades per Andorra (NIIF-Andorra), de 22 de desembre de 2016*, publicat al BOPA de data 29 de març del 2019, les entitats operatives del sistema financer i els organismes d'inversió col·lectiva de dret andorrà han d'elaborar els seus comptes anuals individuals i consolidats per als exercicis financers que comencin a partir de l'1 de gener de 2019 de conformitat amb les NIIF concretament:
 - NIIF 16 Arrendaments, adoptada mitjançant el Reglament 2017/1986 de la Comissió Europea;
 - CINIIF 23 Incertesa sobre tractaments dels impostos als guanys, adoptada mitjançant el Reglament 2018/1595 de la Comissió Europea;
 - Modificacions a la NIIF 9 Component de pagament anticipat amb compensació negativa, adoptada mitjançant el Reglament 2018/498 de la Comissió Europea;
 - Modificacions a la NIC 28 Participacions de llarg termini en inversions en associades i en negocis conjunts, adoptada mitjançant el Reglament 2019/237 de la Comissió Europea;
 - Millores anuals de les NIIF Cicle 2015-2017; i
 - Modificacions a la NIC 19: modificació, reducció o liquidació del pla;



- que mitjançant el *Decret pel qual s'aproven determinades normes internacionals d'informació financera adoptades a la Unió Europea (NIIF-UE) i es modifica el Decret pel qual s'aprova el marc comptable aplicable a les entitats operatives del sistema financer andorrà i als organismes d'inversió col·lectiva de dret andorrà de conformitat amb les normes internacionals d'informació financera adoptades a la Unió Europea (NIIF-UE) que han estat alhora adoptades per Andorra (NIIF-Andorra), de 22 de desembre de 2016*, publicat al BOPA de data 5 d'agost del 2020, les entitats operatives del sistema financer i els organismes d'inversió col·lectiva de dret andorrà han d'elaborar els seus comptes anuals individuals i consolidats per als exercicis financers que comencin a partir de l'1 de gener de 2020 de conformitat amb les NIIF concretament:
 - Modificacions de les referències del marc conceptual de les NIIF, adoptades mitjançant el Reglament 2019/2075 de la Comissió Europea.
 - Modificacions de la NIIF 3 Combinació de negocis, adoptada mitjançant el Reglament 2020/551 de la Comissió Europea.
 - Modificacions de la NIC 1 i de la NIC 8. Definició de Materialitat, adoptada mitjançant el Reglament 2019/2014 de la Comissió Europea.
 - Modificacions de la NIIF 9, la NIC 39 i la NIIF 7. Tipus d'interès de referència, adoptades mitjançant el Reglament 2020/34 de la Comissió Europea.
- totes les NIF vigents a la normativa andorrana en cada moment; i
- que un dels actes delegats a incorporar al marc jurídic andorrà és el *Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014 de la Comissió del 16 d'abril del 2014, mitjançant el qual s'estableixen normes tècniques d'execució en relació amb la comunicació d'informació amb fins de supervisió per part de les entitats, de conformitat amb el Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell*, així com qualsevol altra normativa que el modifiqui o el complementi, com per exemple el *Reglament d'Execució (UE) 2017/1443 de la Comissió amb l'objectiu de tenir en compte l'establert a la NIIF9 i que aquesta modificació afecta, entre d'altres, les plantilles i instruccions relatives a la presentació d'informació financera amb fins de supervisió*.

GESTCART

La finalitat del document és informar dels diferents valors (inclosos els saldos en comptes corrents, dipòsits i derivats) que componen el conjunt de les carteres amb gestió discrecional i individualitzada i proporcionar informació detallada de cadascun d'aquests instruments.

Aquest document ha de ser complimentat en base individual, ha d'informar únicament de la gestió que realment duu a terme l'entitat, sense incloure la gestió que ha delegat a una altra entitat, sigui -o no- del grup.

Exemple: l'entitat bancària andorrana BANC ha signat contractes amb els seus clients sota la modalitat de mandat de gestió per 200 milions d'euros. Addicionalment, BANC delega a GESTORA (societat andorrana gestora d'organismes d'inversió del grup) 80 milions d'euros per a la seva gestió, mentre que BANC continua realitzant la gestió de forma directa per a la resta de patrimonis. A l'efecte d'aquesta tramesa, BANC ha d'informar del desglossament dels 120 milions d'euros que gestiona, mentre que GESTORA ha d'informar dels 80 milions d'euros que gestiona per delegació.

Es detallarà la següent informació de cada valor:



Columna (1) CODI LEI GRUP EMISSOR: indicar el codi LEI de l'entitat del grup emissor del valor en qüestió, codi global i únic basat en l'estàndard ISO 17442 de l'Organització Internacional per a la Normalització (ISO) que s'utilitza per identificar les persones jurídiques que formen part de les transaccions financeres i per complir amb els requisits d'informació dels mercats financers. A les files de comptes corrents i dipòsits o en cas que no es compti amb codi LEI, s'ha de deixar buida aquesta casella.

Columna (2) CODI LEI EMISSOR: indicar el codi LEI de l'entitat emissora del valor en qüestió, codi global i únic basat en l'estàndard ISO 17442 de l'Organització Internacional per a la Normalització (ISO) que s'utilitza per identificar les persones jurídiques que formen part de les transaccions financeres i per complir amb els requisits d'informació dels mercats financers. A les files de comptes corrents i dipòsits o en cas que no es compti amb codi LEI, s'ha de deixar buida aquesta casella.

Columna (3) CODI IDENTIFICATIU (ISIN, ETC.): informar preferiblement amb el codi ISIN corresponent al valor de què es tracti. En cas de no tenir codi ISIN, s'ha d'informar d'un altre identificador reconegut de la posició que faciliti el seu seguiment.

Columna (4) TICKER: codi ticker de Bloomberg. A les files de comptes corrents i dipòsits s'ha de deixar buida aquesta casella.

Columna (5) DIVISA: identificar la divisa en què es denominen els valors, els dipòsits i els comptes corrents, etc. En tots els casos, aquest camp es complimentarà mitjançant el codi alfabètic de tres posicions que la norma ISO 4217 assigna a cada divisa.

Columna (6) CLASSIFICACIÓ: especificar el codi del tipus d'actiu segons la classificació prevista al mateix document.

Columna (7) CATEGORIA: especificar el codi de categoria del tipus d'actiu segons la classificació prevista al mateix document.

Columna (8) BICS Sector: especificar el sector segons la classificació prevista al mateix document.

Columna (9) DESCRIPCIÓ: informar del nom i de qualsevol característica particular de l'instrument financer.

En el cas de valors de renda fixa (no aplica per als dipòsits a termini), en aquest camp, s'ha d'incloure el cupó. S'ha de separar cadascuna d'aquestes dades mitjançant el caràcter "\" com a l'exemple següent: CARACTERÍSTIQUES\CUPÓ%

Així mateix, els comptes corrents i els dipòsits s'han d'informar conjuntament per a cada divisa.

Columna (10) PAÍS ENTITAT EMISSORA: identificar el país de l'entitat emissora mitjançant el codi ISO 3166 de tres lletres.

Columna (11) EXISTÈNCIES INICIALS, Columna (12) ENTRADES, Columna (13) SORTIDES, Columna (14) EXISTÈNCIES FINALS: recollir els moviments del trimestre de la cartera, expressats en nombre de títols. Es contemplen dues excepcions:

- **Valors representatius de deute:** informar del nominal contractat en la seva divisa de denominació.
- **Comptes corrents i dipòsits:** informar de l'import dipositat expressat en la divisa que correspongui. En aquest cas, no caldrà informar dels moviments del trimestre a les columnes d'entrades i sortides però sí que caldrà completar dites columnes amb zeros.

Per a tots els instruments financers així com per als comptes corrents i els dipòsits, les existències inicials d'un període s'han de correspondre amb les existències finals del període anterior.

Així mateix, les entrades i sortides corresponen a les realitzades durant el trimestre i no s'acumulen al llarg de l'any.



Columna (15) PREU ACTUAL: preu a la data de referència de la tramesa en la divisa de cada instrument financer. En cas de valors representatius de deute, el preu és ex-cupó.

Columna (16) VALORACIÓ ACTUAL: recollir la posició de cada instrument financer a la data de referència, en la divisa de l'instrument financer. En cas de valors representatius de deute, la valoració ha d'incloure el cupó corregut. En cas de derivats, s'ha d'informar del seu valor de realització.

Columna (17) VALORACIÓ ACTUAL (CLIENT MINORISTA): indicar l'import de carteres gestionades de clients minoristes que mantinguin posicions en dit instrument financer a la data de tancament del període de referència, contravalorat en euros.

Columna (18) VALORACIÓ ACTUAL (CLIENT PROFESSIONAL): indicar l'import de carteres gestionades de clients professionals que mantinguin posicions en dit instrument financer a la data de tancament del període de referència, contravalorat en euros.

Columna (19) VALORACIÓ ACTUAL (CONTRAPART ELEGIBLE): indicar l'import de carteres gestionades de contraparts elegibles que mantinguin posicions en dit instrument financer a la data de tancament del període de referència, contravalorat en euros.

Columna (20) VALORACIÓ ACTUAL CONTRAVALORAT EN EUR: recollir la posició de cada instrument financer a la data de referència, contravalorat en euros. En cas de valors representatius de deute, la valoració ha d'incloure el cupó corregut. En cas de derivats, s'ha d'informar del seu valor de realització.

Columna (22) VALOR EFECTIU CEDIT EN PRÉSTEC: valor raonable de realització dels valors que estiguin cedits en préstec.

Columna (23) VALOR EFECTIU CEDIT EN GARANTIA: valor de realització dels valors cedits en garantia del compliment d'obligacions.

Columna (24) DATA DE VENCIMENT: indicar l'any de venciment en format dd/mm/aaaa.

Columna (25) DURACIÓ EN ANYS: Aquesta columna s'especifica en anys amb 2 decimals. Per als instruments financers per als quals la duració no és d'aplicació, indicar 0.

Columna (26) CODI RÀTING LL/T: incloure el codi segons el quadre de correspondència per a cada ràting a llarg termini.

Columna (27) CODI RÀTING C/T: incloure el codi segons el quadre de correspondència per a cada ràting a curt termini.

Columna (28) PRODUCTE COMPLEX: indicar "sí" quan l'instrument financer està classificat com a complex per l'entitat i, en cas que estigui classificat com a no complex, indicar "No".

Columna (29) VINCULAT AL GRUP: en aquesta columna, s'ha d'informar si existeix alguna vinculació entre l'actiu gestionat i l'entitat o grup que ofereix el servei de gestió discrecional i individualitzada de carteres. S'entendran per vinculats al grup aquells actius emesos, gestionats o assessorats per l'entitat o entitats del grup.

Columna (30) OICVM/ Altes OIC: en el cas dels OIC, indicar si es tracta d'un OICVM o d'altres OIC.



GDIC

Aquest document ha de ser complimentat a la data de referència en base individual. Els patrimonis associats a l'activitat de gestió discrecional i individualitzada de carteres han de ser informats en aquest document.

Gestió directa: consisteix en gestionar a través d'un mateix compte bancari a nom de l'entitat (compte òmnibus) el patrimoni de diferents clients de l'entitat.

Gestió indirecta: consisteix en gestionar el patrimoni del client a través del seu propi compte bancari mitjançant l'establiment d'una autorització expressa.

La informació de gestió directa i de gestió indirecta se sol·licita desglossada per tipologia de client, minorista, professional i contrapart elegible.

Columnes NOMBRE DE CLIENTS: s'ha d'informar en nombres sencers. A la columna "nombre de clients", un compte de gestió indirecta o subcompte del compte òmnibus amb diversos titulars compta com a un únic client. Els clients que comptin amb ambdues tipologies de gestió (directa / indirecta) i/o, amb mandats de gestió diferents i/o, amb classificacions de client diferents (per exemple, classificació minorista per a una cartera i professional per a altres patrimonis); compten com a clients diferents malgrat que es tracti del mateix client.

En els casos de patrimonis gestionats per delegació entre empreses d'un mateix grup, al desglossament per clients, cal tenir en compte els beneficiaris últims dels patrimonis i no l'entitat del grup que ha efectuat la delegació.

"DELEGACIÓ DE LA GESTIÓ DISCRECIONAL I INDIVIDUALITZADA DE CARTERES": en aquest apartat, cal informar de la delegació i de la gestió per delegació de l'activitat de gestió discrecional i individualitzada de carteres, segons el detall de cada entitat, indicar el codi LEI amb el codi ISO 17442 de l'Organització Internacional per a la Normalització (ISO) que s'utilitza per identificar les persones jurídiques que formen part de les transaccions financeres i per complir amb els requisits d'informació dels mercats financers, i indicar el país amb el codi ISO 3166 de tres lletres.

Exemple: l'entitat bancària andorrana BANC ha signat contractes amb els seus clients sota la modalitat de mandat de gestió per 200 milions d'euros. Addicionalment, BANC delega a GESTORA (societat andorrana gestora d'organismes d'inversió del grup) 80 milions d'euros per a la seva gestió, mentre que BANC continua realitzant la gestió de forma directa per a la resta de patrimonis. A l'efecte d'aquesta tramesa, BANC ha d'informar dels 80 milions d'euros a la partida "Delegades a una altra entitat", mentre que GESTORA ha d'informar dels 80 milions d'euros que gestiona via delegació a la partida "Gestionades per delegació".

Al darrer quadre, en seguiment a l'establert a l'article 16 del Reglament de desenvolupament de la *Llei 8/2013, del 9 de maig, sobre els requisits organitzatius i de funcionament de les entitats operatives del sistema financer, la protecció de l'inversor, l'abús de mercat i els acords de garantia financera*, cal informar del nombre d'avisos realitzats a clients quan el valor global de la cartera d'un client, tal com es valori al començament de cada període d'informació, es depreciï en un 10% i, posteriorment, en múltiples del 10%.



DIPGDIC

Aquest document ha de ser complimentat a la data de referència en base individual. Els patrimonis associats a l'activitat de gestió discrecional i individualitzada de carteres informats en aquest document (suma del total de valors i del total de comptes corrents i dipòsits) han de quadrar amb el valor actual de mercat (contravalorat a euros) informat al document GESTCART (clau 1010).

Columna Entitats dipositàries: indicar la denominació de les entitats dipositàries.

Columna LEI: indicar el codi LEI de les entitats dipositàries, codi global i únic basat en l'estàndard ISO 17442 de l'Organització Internacional per a la Normalització (ISO) que s'utilitza per identificar les persones jurídiques que formen part de les transaccions financeres i per complir amb els requisits d'informació dels mercats financers.

Columna PAÍS: omplir el quadre amb la informació relativa a la nacionalitat de les entitats dipositàries. En tots els casos, aquest camp s'ha de complimentar mitjançant el codi alfabètic de tres posicions que la norma ISO 3166 assigna a cada país.

Columna NOMBRE DE CARTERES GESTIONADES: Per a cada entitat dipositària, informar del nombre de carteres gestionades a la columna corresponent. Una mateixa cartera pot comptar amb diversos dipositaris, per tant, el total de carteres gestionades ha de ser superior o igual al total de "nombre de clients" del document GDIC.

Per a les entitats que poden dur a terme el servei de dipositària (SFI i AFI), en cas que incloguin com a dipositària l'entitat que remet la informació, s'ha d'informar del nom de l'entitat dipositària amb exactament la mateixa nomenclatura que l'emprada a la capçalera del document.

INTERM

Aquest document ha de ser complimentat en base individual, amb el detall d'execució d'ordres de clients per tipus d'actiu realitzades durant el trimestre de referència. Així doncs, ha d'incloure les operacions relacionades amb els serveis d'inversió següents:

- a) *Recepció i transmissió de les ordres dels clients en relació amb un o més instruments financers.*
- b) *Execució per compte dels clients de les ordres esmentades a la lletra a) anterior, que consisteix en la formalització de negocis de compra o venda d'un o més instruments financers.*

L'objectiu del primer quadre "CANALS DE DISTRIBUCIÓ OPERACIONS D'EXECUCIÓ D'ORDRES DE CLIENTS (INTERMEDIACIÓ)" és obtenir informació agrupada sobre la distribució de les operacions intermediades per tipus de canal i diferenciar entre canals com xarxa d'oficines, telèfon, online (internet, mòbil...) o altres.

En relació amb el segon quadre:

Columna (1) CODI LEI GRUP EMISSOR: indicar el codi LEI de l'entitat del grup emissor del valor en qüestió, codi global i únic basat en l'estàndard ISO 17442 de l'Organització Internacional per a la Normalització (ISO) que s'utilitza per identificar les persones jurídiques que formen part de les transaccions financeres i per complir amb els requisits d'informació dels mercats financers.

Columna (2) CODI LEI EMISSOR: indicar el codi LEI de l'entitat emissora del valor en qüestió, codi global i únic basat en l'estàndard ISO 17442 de l'Organització Internacional per a la Normalització (ISO) que s'utilitza per identificar les persones jurídiques que formen part de les transaccions financeres i per complir amb els requisits d'informació dels mercats financers.



Columna (3) CODI IDENTIFICATIU (ISIN, ETC.): informar preferiblement amb el codi ISIN corresponent al valor de què es tracti. En cas de no tenir codi ISIN, s'ha d'informar d'un altre identificador reconegut de la posició que faciliti el seu seguiment.

Columna (4) TICKER: codi ticker de Bloomberg.

Columna (5) DIVISA: identificar la divisa en què es denomina el valor. En tots els casos, aquest camp es complimentarà mitjançant el codi alfabètic de tres posicions que la norma ISO 4217 assigna a cada divisa.

Columna (6) CLASSIFICACIÓ: especificar el codi del tipus d'actiu segons la classificació prevista al mateix document.

Columna (7) CATEGORIA: especificar el codi de categoria del tipus d'actiu segons la classificació prevista al mateix document.

Columna (8) BICS Sector: especificar el sector segons la classificació prevista al mateix document.

Columna (9) DESCRIPCIÓ: informar del nom, a més de qualsevol característica particular de l'instrument financer.

Columna (10) PAÍS ENTITAT EMISSORA: identificar el país de l'entitat emissora mitjançant el codi ISO 3166 de tres lletres.

Columna (11) DATA DE VENCIMENT: indicar l'any de venciment en format dd/mm/aaaa.

Columna (12) DURACIÓ EN ANYS: Aquesta columna s'especifica en anys amb 2 decimals. Per als instruments financers per als quals la duració no és d'aplicació, indicar 0.

Columna (13) CODI RÀTING LL/T: incloure el codi segons el quadre de correspondència per a cada ràting a llarg termini.

Columna (14) CODI RÀTING C/T: incloure el codi segons el quadre de correspondència per a cada ràting a curt termini.

Columna (15) PRODUCTE COMPLEX: indicar "sí" quan l'instrument financer està classificat com a complex per l'entitat i, en cas que estigui classificat com a no complex, indicar "No".

Columna (16) VINCULAT AL GRUP: en aquesta columna, s'ha d'informar si existeix alguna vinculació entre l'actiu intermediat i l'entitat o grup que ofereix el servei d'intermediació. S'entendran per vinculats al grup aquells actius emesos, gestionats o assessorats per l'entitat o entitats del grup.

Columna (17) OICVM/ Altres OIC: en el cas dels OIC, indicar si es tracta d'un OICVM o d'altres OIC.

Columnes (18), (19), (20), (21), (28), (29), (30) i (31) NOMBRE D'OPERACIONS. s'entén que, per a les operacions de compra i venda al comptat, cal informar del nombre d'operacions; en canvi, per a les operacions de derivats, cal informar del nombre de contractes.

Columnes (22), (23), (24), (25), (32), (33), (34) i (35) IMPORT OPERACIONS: correspon a l'import brut de compres i vendes del trimestre, valorat a preus de mercat, amb clients de l'entitat (inclosos els organismes d'inversió) sense incloure les despeses aplicades al client en concepte d'intermediació. A les partides de productes derivats, cal informar de l'import compromès.

Columnes 22, 23, 24 TOTAL: correspon a l'import brut de compres del trimestre, valorat a preus de mercat i contravalorat en euros diferenciant entre clients minoristes, professionals o contraparts elegibles respectivament.



Columnnes 32, 33, 34 TOTAL: correspon a l'import brut de vendes del trimestre, valorat a preus de mercat i contravalorat en euros diferenciant entre clients minoristes, professionals o contraparts elegibles respectivament.

Columnnes (26) i (36) IMPORT TOTAL OPERACIONS CONTRAVALORAT EN EUR: correspon a l'import brut de compres i vendes del trimestre, valorat a preus de mercat i contravalorat en euros.

Columnna (38) NOMBRE ADVERTÈNCIES "NO CONVENIENT": cal informar del nombre d'advertències efectuades als clients d'intermediació segons l'indicat a l'article 36 bis "Avaluació de l'adequació" de la *Llei 8/2013, del 9 de maig, sobre les requisits organitzatius i les condicions de les entitats operatives del sistema financer, la protecció de l'inversor, l'abús de mercat i els acords de garantia financera*.

Columnna (39) IMPORT ADVERTÈNCIES "NO CONVENIENT" CONTRAVALORAT EN EUR: cal informar de l'import en euros corresponent al nombre d'advertències efectuades als clients d'intermediació segons l'indicat a l'article 36 bis "Avaluació de l'adequació" de la *Llei 8/2013, del 9 de maig, sobre les requisits organitzatius i les condicions de les entitats operatives del sistema financer, la protecció de l'inversor, l'abús de mercat i els acords de garantia financera*.

ASSESS

Inclou els serveis prestats durant el trimestre, definits com "assessorament en matèria d'inversió que consisteix en la prestació de recomanacions personalitzades als clients, a petició seva o per iniciativa de l'entitat financera d'inversió, sobre una o més operacions relatives a instruments financers". S'entén per client assessorat aquell que compti amb un contracte pel servei anteriorment descrit vigent a la data de referència de la tramesa.

Els camps de nombre de clients s'han d'informar amb un nombre sencer.

Al quadre "ASSESSORAMENT INDEPENDENT / NO INDEPENDENT", mentre no sigui adoptada al marc legal andorrà la transposició de MiFID II, cal omplir únicament la primera fila corresponent a "Assessorament independent".

Al quadre "CUSTODIS DE PATRIMONIS ASSESSORATS", cal indicar el desglossament de les entitats on estan custodiats els patrimonis assessorats.

El detall de valors recomanats a clients inclou els valors recomanats durant el trimestre a clients classificats com a minoristes, professionals o contraparts elegibles.

Columnna (1) CODI LEI GRUP EMISSOR: indicar el codi LEI de l'entitat del grup emissor del valor en qüestió, codi global i únic basat en l'estàndard ISO 17442 de l'Organització Internacional per a la Normalització (ISO) que s'utilitza per identificar les persones jurídiques que formen part de les transaccions financeres i per complir amb els requisits d'informació dels mercats financers.

Columnna (2) CODI LEI EMISSOR: indicar el codi LEI de l'entitat emissora del valor en qüestió, codi global i únic basat en l'estàndard ISO 17442 de l'Organització Internacional per a la Normalització (ISO) que s'utilitza per identificar les persones jurídiques que formen part de les transaccions financeres i per complir amb els requisits d'informació dels mercats financers.

Columnna (3) CODI IDENTIFICATIU (ISIN, ETC.): informar preferiblement amb el codi ISIN corresponent al valor de què es tracti. En cas de no tenir codi ISIN, s'ha d'informar d'un altre identificador reconegut de la posició que faciliti el seu seguiment.

Columnna (4) TICKER: codi ticker de Bloomberg.



Columna (5) DIVISA: identificar la divisa en què es denomina el valor. En tots els casos, aquest camp s'ha de complir mitjançant el codi alfabètic de tres posicions que la norma ISO 4217 assigna a cada divisa.

Columna (6) CLASSIFICACIÓ: especificar el codi del tipus d'actiu segons la classificació prevista en el mateix document.

Columna (7) CATEGORIA: especificar el codi de categoria del tipus d'actiu segons la classificació prevista en el mateix document.

Columna (8) BICS SECTOR: especificar el sector segons la classificació prevista en el mateix document.

Columna (9) DESCRIPCIÓ: informar del nom i de qualsevol característica particular de l'instrument financer.

Columna (10) PAÍS ENTITAT EMISSORA: identificar el país de l'entitat emissora mitjançant el codi ISO 3166 de tres lletres.

Columna (11) DATA DE VENCIMENT: indicar l'any de venciment en format dd/mm/aaaa.

Columna (12) DURACIÓ EN ANYS: Aquesta columna s'especifica en anys amb 2 decimals. Per als instruments financers per als quals la duració no és d'aplicació, indicar 0.

Columna (13) CODI RÀTING LL/T: incloure el codi segons el quadre de correspondència per a cada ràting a llarg termini.

Columna (14) CODI RÀTING C/T: incloure el codi segons el quadre de correspondència per a cada ràting a curt termini.

Columna (15) PRODUCTE COMPLEX: indicar "sí" quan l'instrument financer està classificat com a complex per l'entitat i, en cas que estigui classificat com a no complex, indicar "No".

Columna (16) VINCULAT AL GRUP: en aquesta columna, s'ha d'informar si existeix alguna vinculació entre l'actiu assessorat i l'entitat o grup que ofereix el servei d'assessorament. S'entendran per vinculats al grup aquells actius emesos, gestionats o assessorats per l'entitat o entitats del grup.

Columna (17) OICVM/ Altes OIC: en el cas dels OIC, indicar si es tracta d'un OICVM o d'altres OIC.

Columna (18) NOMBRE TOTAL DE CARTERES ASSESSORADES AMB POSICIÓ EN L'INSTRUMENT: indicar el nombre de carteres assessorades que mantinguin posicions en dit instrument financer a la data de tancament del període de referència.

Columna (19) VALORACIÓ ACTUAL (CLIENT MINORISTA): indicar l'import de carteres assessorades de clients minoristes que mantinguin posicions en dit instrument financer a la data de tancament del període de referència, contravalorat en euros.

Columna (20) VALORACIÓ ACTUAL (CLIENT PROFESSIONAL): indicar l'import de carteres assessorades de clients professionals que mantinguin posicions en dit instrument financer a la data de tancament del període de referència, contravalorat en euros.

Columna (21) VALORACIÓ ACTUAL (CONTRAPART ELEGIBLE): indicar l'import de carteres assessorades de contraparts elegibles que mantinguin posicions en dit instrument financer a la data de tancament del període de referència, contravalorat en euros.



Columna (22) VALORACIÓ ACTUAL CONTRAVALORAT EN EUR: indicar l'import de carteres assessorades de clients contravalorat en euros que mantinguin posicions en dit instrument financer a la data de tancament del període de referència.

Columna (24) NOMBRE DE RECOMANACIONS EMESES: indicar, per a cada instrument financer, el nombre de recomanacions de compra emeses durant el període de referència, independentment que el client decideixi finalment realitzar o no l'operació associada a la recomanació.

Columna (25) IMPORT TOTAL DE LES RECOMANACIONS EMESES: informar, per a cada instrument financer, de l'import contravalorat en euros agregat de compra reflectit a les propostes d'inversió, independentment que el client decideixi finalment realitzar, o no, l'operació associada a la recomanació.

Columna (26) NOMBRE DE RECOMANACIONS EXECUTADES: informar, per a cada instrument financer, del nombre de recomanacions finalment executades independentment de siguin com a conseqüència d'una recomanació prèvia de compra o no.

Columna (27) IMPORT EXECUTAT: informar, per a cada instrument financer, de l'import contravalorat en euros finalment executat. En el cas de no disposar de traçabilitat de l'execució de les recomanacions, deixar la casella buida i, en el cas de disposar de la traçabilitat únicament per a algunes de les operacions, informar de l'import executat que es conegui.

Columna (28) NOMBRE DE RECOMANACIONS EMESES: indicar, per a cada instrument financer, el nombre de recomanacions de venda emeses durant el període de referència, independentment que el client decideixi finalment realitzar, o no, l'operació associada a la recomanació.

Columna (29) IMPORT TOTAL DE LES RECOMANACIONS EMESES: informar, per a cada instrument financer, de l'import contravalorat en euros agregat de venda reflectit a les propostes d'inversió, independentment que el client decideixi finalment realitzar, o no, l'operació associada a la recomanació.

Columna (30) NOMBRE DE RECOMANACIONS EXECUTADES: informar, per a cada instrument financer, del nombre de recomanacions finalment executat independentment de siguin com a conseqüència d'una recomanació prèvia de venda o no.

Columna (31) IMPORT EXECUTAT: informar, per a cada instrument financer, de l'import contravalorat en euros finalment executat. En el cas de no disposar de traçabilitat de l'execució de les recomanacions, deixar la casella buida i, en el cas de disposar de la traçabilitat únicament per a algunes de les operacions, informar de l'import executat que es conegui.

SERVEIS

El primer quadre recull, en base individual, el nombre de clients per a cadascun dels serveis d'inversió, serveis auxiliars i activitat complementària.

A més, cal indicar el nombre total de clients minoristes amb canvi a categoria professional des de l'entrada en vigor de l'obligació de classificació i el nombre total de clients minoristes amb canvi a categoria professional durant l'exercici.

S'entendran per serveis d'inversió, els serveis auxiliars i l'activitat complementària segons l'establert als articles 19, 20 i 21 de la *Llei 7/2013, del 9 de maig, sobre el règim jurídic de les entitats operatives del sistema financer andorrà i altres disposicions que regulen l'exercici de les activitats financeres al Principat d'Andorra*.



Columnnes NOMBRE DE CLIENTS: s'omplirà seguint el mateix criteri definit per al document GDIC. Tanmateix, un client que rebi diversos serveis haurà de ser informat en cadascun d'aquest serveis, fet que pot provocar que hi hagin duplicitats de clients entre serveis. En canvi, un client que rebi un mateix servei (d'inversió, auxiliar o activitat complementària) en diverses ocasions en un mateix trimestre compta una única vegada.

El segon quadre recull els ingressos associats a la prestació de serveis d'inversió, serveis auxiliars i activitat complementària recollits en els comptes de pèrdues i guanys (a l'apartat de comissions per serveis netes) corresponents únicament al trimestre de referència.

Cal tenir en compte que, mentre la transposició de MiFID II no sigui adoptada al marc legal andorrà, cal omplir únicament la primera fila corresponent a "Assessorament independent".

En ambdós quadres se sol·licita la informació desglossada per tipologia de client, minorista, professional i contrapart elegible.

INFORMACIÓ DIVERSA EN FUNCIÓ DE LA RESIDÈNCIA DELS TITULARS

El tercer quadre recull el patrimoni i el nombre de titulars pels serveis de recepció, transmissió i execució d'ordres; gestió discrecional i individualitzada de carteres i assessorament en matèria d'inversió desglossats en funció de la residència dels titulars. A efectes de definir què s'entén per client resident i no resident, caldrà tenir present la definició vigent establerta per la normativa tributària.

Pel que fa al "Nombre de titulars", s'entén que, en el cas que un client titular tingui dos comptes, comptarà dues vegades. En la mateixa línia, en el cas d'un compte amb dos o més titulars comptarà dues o més vegades. D'aquesta manera, el nombre total de titulars serà superior o igual al nombre total de clients.

EVOLUCIÓ SERVEIS FINANCERS

S'omplirà el quadre amb el detall de la informació relativa al volum i nombre de clients total, si escau, segregat per:

- serveis de gestió discrecional;
- serveis d'assessorament financer;
- intermediació;
- organismes d'inversió col·lectiva; i
- altres actius custodiats per l'entitat.

Pel que fa a la línia d'organismes d'inversió col·lectiva, caldrà eliminar els organismes d'inversió col·lectiva en mans de clients amb gestió discrecional, clients administrats i clients assessorats.

Pel que fa a altres actius custodiats per l'entitat, s'haurà d'omplir, si escau, amb aquells actius que l'entitat custodia i que no corresponen a cap dels serveis d'inversió ni a organismes d'inversió col·lectiva. S'exclouen els comptes corrents i dipòsits custodiats per l'entitat.

Pel que fa a la columna "operacions vinculades Import (euros)", s'haurà d'omplir només en aquells casos en què hi hagin hagut operacions de compra/venda de títols de clients per part d'alguna entitat del grup.

En cas de variacions significatives, l'origen d'aquestes variacions s'haurà d'indicar amb el màxim detall possible a la columna "Comentaris".



INCIDÈNCIES EN SERVEIS FINANCERS

Caldrà omplir el quadre amb qualsevol incidència amb què s'hagin trobat durant el trimestre, entre d'altres, pel que fa a:

- problemes per liquidar algun instrument financer;
- incompliments de mandats de gestió;
- incompliments de contractes d'assessoraments;
- incompliments de la política d'inversió de l'OIC;
- problemes de reemborsaments d'OIC;
- càlcul de valors liquidatius; i
- disminucions rellevants d'ingressos associats als serveis.

Per a cada incidència detectada, caldrà indicar una explicació de la incidència, l'impacte si escau, la resolució de la incidència i les mesures adoptades així com qualsevol comentari o observació.

PERFIL

L'objectiu és recopilar informació sobre els perfils dels clients minoristes derivats de l'avaluació de la idoneïtat en els serveis de gestió discrecional de carteres i d'assessorament financer.

La informació es refereix únicament a clients classificats per l'entitat com a minoristes i es pren com a data de referència el 31 de desembre.

A aquests efectes, cada entitat utilitza els seus propis paràmetres de classificació de nivells de risc i els associa a l'escala (1 a 10) definida a l'estat conforme als criteris que es detallen a continuació:

- No s'han de complimentar totes les categories (1 a 10) recollides a l'estat, si no només fins al nombre de categories que l'entitat hagi definit en els seus procediments interns ordenats de menor a major risc. Les categories superiors que sobrin es deixen en blanc, no s'emplenen amb zeros.
- El perfil de risc al qual fa referència aquest estat correspon al nivell de risc resultant de l'avaluació de la idoneïtat que es consideri vigent a 31 de desembre.
- Al camp "núm. contractes gestió discrecional de carteres", informar del nombre de contractes de gestió discrecional als quals s'hagi assignat el nivell de risc corresponent a cadascuna de les categories reflectides a l'escala. Cal incloure els contractes gestionats per delegació i excloure aquells delegats en una altra entitat.
- Al camp "núm. contractes assessorament financer", cal informar, en canvi, no per nombre de contractes, sinó per nombre de perfils de risc en cadascuna de les categories de l'escala assignats a clients a qui es presti el servei d'assessorament en matèria d'inversió.
- Si a un mateix client se li presta tant el servei de gestió discrecional de carteres com el d'assessorament en matèria d'inversió, la informació sobre el perfil de risc s'inclou en ambdós serveis.

Per al servei d'assessorament, el càlcul de la rotació mitja es realitza mitjançant la fórmula $\frac{[(\text{compres de títols} + \text{vendes de títols})]}{\text{patrimoni mitjà assessorat}} * 100$.

Per al servei de gestió discrecional, el càlcul de la rotació mitja es realitza mitjançant la fórmula $\frac{[(\text{compres de títols} + \text{vendes de títols})]}{\text{patrimoni mitjà gestionat}} * 100$.

Pel que fa a la rendibilitat mitja, tenint en compte que la periodicitat d'aquest estat és anual, els càlculs s'han de fer en base anual.

A la columna "Comentaris observacions", indicar qualsevol explicació pel que fa a la informació relativa al càlcul de la rendibilitat mitja, la rotació mitja i les despeses totals assumides.



ASSEG

Aquest document recull els imports de cobertura reflectits en cadascuna de les pòlisses d'assegurança de responsabilitat civil en cas d'aplicació.

Els imports s'han d'informar en euros.

Columna COMPANYIA ASSEGUADORA: s'ha d'informar del nom de la companyia asseguradora i de la reasseguradora en els casos que correspongui, separats per una "/".

Adicionalment, s'ha d'identificar el país d'origen de les entitats estrangeres que no comptin amb oficines al Principat d'Andorra.

Columna COBERTURA DE L'ASSEGUANÇA (DESCRIPCIÓ): camp obert per a la descripció de la cobertura contractada, amb un màxim de 250 caràcters. Qualsevol informació addicional es pot informar a la columna (7) OBSERVACIONS, també amb un màxim de 250 caràcters.

Columna VIGÈNCIA: informar de la data de venciment de la pòlissa (format data dd/mm/aaaa).

INCENTIUS

Aquest document recull informació sobre les quantitats (honoraris o comissions), tant percebudes per l'entitat de terceres entitats com satisfetes per l'entitat a terceres entitats, com a conseqüència de la prestació d'un servei financer o auxiliar.

El període de referència de la informació és entre l'1 de gener i el 31 de desembre de l'exercici de referència.

Com a terceres entitats també es consideren, entre d'altres, les entitats del grup.

A l'epígraf "Col·locació" es computen els incentius (explícits o implícits) derivats de la comercialització d'instruments financers. Per quantitats implícites s'entenen les obtingudes per l'entitat pels marges o pel diferencial de preus entre el que es paga a l'originador del producte i el que es cobra al client.

Qualsevol incentiu lligat a la comercialització d'OIC ha d'incloure's a l'epígraf "recepció, transmissió i execució d'ordres, al subepígraf "comercialització d'OIC".

Mentre no sigui adoptada al marc legal andorrà la transposició de MiFID II, al quadre relatiu al detall d'incentius associats a la prestació del servei d'assessorament, cal omplir únicament la primera fila corresponent a "Assessorament independent".

RECLAM

En aquest estat, se sol·licita informació relativa al nombre de reclamacions presentades entre l'1 de gener i el 31 de desembre de l'exercici de referència davant del departament d'atenció al client de l'entitat i relacionades amb la prestació de serveis d'inversió i/o auxiliars.

Així mateix, se sol·licita informació en funció de la fase en què es troba la tramitació de la reclamació (presentada, resolta o pendent).

La fila "nombre de reclamacions resoltes en el període" ha de recollir la suma de les reclamacions resoltes de forma favorable, les resoltes de forma desfavorable, i altres per cada categoria de client i en total.



Així mateix, la suma de les reclamacions pendents a l'inici del període més les presentades durant el període menys les resoltes ha de coincidir amb el nombre de reclamacions pendents de resolució al final del període.

En relació amb les reclamacions de clients de l'entitat presentades davant l'AFA i resoltes per aquesta amb informe favorable al reclamant, les entitats han d'informar del nombre de reclamacions que hagin estat rectificades, de les que no hagin estat rectificades i del total.

S'entén per "rectificada" quan l'entitat hagi atès l'objecte de la reclamació mitjançant compensació econòmica al reclamant o quan adapti els criteris manifestats per l'AFA en el seu informe i adopti mesures per evitar la repetició d'aquesta actuació incorrecta en el futur.

SOSP

L'estat sol·licita informació sobre les següents dades prenent com a referència el període entre l'1 de gener i el 31 de desembre de l'exercici de referència:

- Nombre d'operacions sospitoses analitzades per l'entitat, amb independència que hagin estat comunicades, o no, a l'AFA.
- Nombre d'operacions rebutjades per l'entitat per tenir sospites fundades que, de realitzar-se, poguessin contravenir la normativa sobre abús de mercat.
- Nombre d'operacions sospitoses comunicades a l'AFA.

RPM

Aquest document s'ha d'omplir a nivell de gestora d'OIC i en base consolidada.

RECURSOS PROPIS MÍNIMS

- **Suma (A) (clau 0190):** S'aplica l'indicat a la lletra a) de l'article 48 "Recursos propis" de la *Llei 7/2013, del 9 de maig, sobre el règim jurídic de les entitats operatives del sistema financer andorrà i altres disposicions que regulen l'exercici de les activitats financeres al Principat.*

- **Suma (B) (clau 0250):** S'aplica l'indicat a la lletra b) de l'article 48 "Recursos propis" de la *Llei 7/2013, del 9 de maig, sobre el règim jurídic de les entitats operatives del sistema financer andorrà i altres disposicions que regulen l'exercici de les activitats financeres al Principat.*

- **Suma (C) (clau 0330):** S'aplica l'indicat a la lletra c) de l'article 48 "Recursos propis" de la *Llei 7/2013, del 9 de maig, sobre el règim jurídic de les entitats operatives del sistema financer andorrà i altres disposicions que regulen l'exercici de les activitats financeres al Principat.*