



**BBVA** Creando  
Oportunidades

# Contribución fiscal global ejercicio 2016

**Informe sobre la contribución realizada por el Grupo BBVA a las finanzas públicas**

# Preámbulo

Un año más, en el marco de su **compromiso con la transparencia**, BBVA hace público **de forma voluntaria** su Informe sobre la contribución fiscal global.

El objetivo del informe es facilitar a todos nuestros stakeholders (accionistas, clientes, proveedores, empleados y sociedad en general), de una forma clara y sencilla, información básica sobre **los pagos de impuestos realizados por el Grupo tanto en nombre propio como por cuenta de terceros, en todas y cada una de las geografías en las que opera.**

Este Informe pretende ser no sólo un buen ejemplo en materia de transparencia, sino convertirse en una de las **mejores prácticas dentro del sector.**

Las últimas tendencias normativas internacionales (principios BEPs desarrollados en el seno de la OCDE, informe Country by Country) no hacen sino confirmar la convicción de BBVA en relación con el camino emprendido en su política de transparencia y responsabilidad social y que tiene un claro reflejo en la **Estrategia Fiscal del Grupo BBVA.**

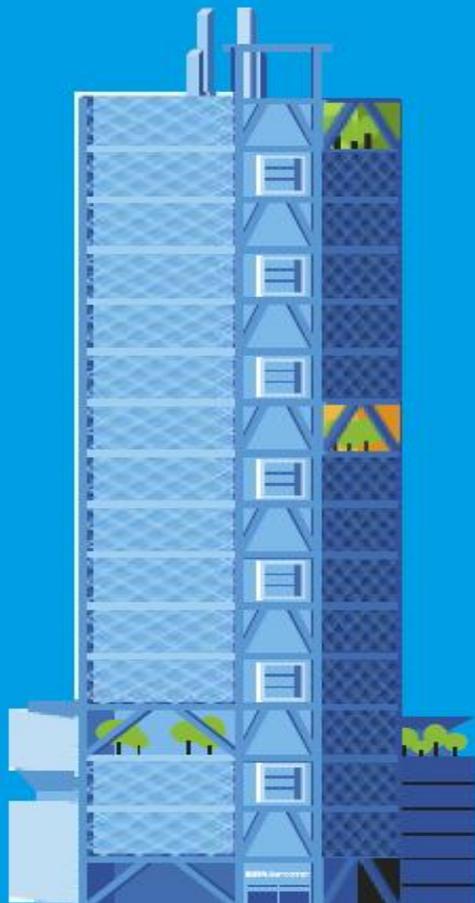
Por otro lado, durante el ejercicio 2016, el Grupo BBVA, de forma acorde con su **compromiso en materia de responsabilidad fiscal**, ha profundizado en su **modelo de control fiscal** que ya tenía implantado.

En BBVA estamos comprometidos para seguir dando pasos hacia delante en el campo de la transparencia, así como de la responsabilidad y control fiscal.

Es por ello que los comentarios de todos los grupos de interés son bienvenidos (a través del sitio web [bancaresponsable.com](http://bancaresponsable.com) o mediante twitter [@BBVABancaRespon](https://twitter.com/BBVABancaRespon)).

# Índice

1. Principios de actuación fiscal
2. Contribución fiscal
3. Estados financieros



1. Principios de actuación fiscal

2. Contribución fiscal

3. Estados financieros

- > Principios que guían la actuación fiscal de BBVA
- > Una Estrategia Fiscal alineada con BEPS
- > Avances en materia de Control Fiscal
- > Nuestro compromiso con la transparencia

# 1. Principios de actuación fiscal



# Principios que guían la actuación fiscal de BBVA

1. Principios de actuación fiscal

2. Contribución fiscal

3. Estados financieros

**BBVA** es un grupo financiero global que construye y se construye desde los **principios** de:

- 1. Integridad**, que en materia fiscal se identifica con la observancia de la norma y con el mantenimiento de una relación cooperativa y de buena fe con las distintas Administraciones Tributarias.
- 2. Prudencia**, entendida como el principio de precaución en la asunción del riesgo. En este sentido BBVA valora con carácter previo las implicaciones fiscales derivadas de sus decisiones.

- 3. Transparencia**, manifestada en el ámbito tributario tanto con respecto a la información facilitada a nuestros clientes como al resto de los grupos de interés, del que el presente Informe es el mejor ejemplo.

Durante el año **2016**, BBVA ha continuado dando pasos de manera decidida en su **política de transparencia y responsabilidad fiscal**.

Si el año 2015, fue el ejercicio en el que el Consejo de Administración de BBVA procedió a la aprobación de la Estrategia Fiscal para el Grupo, **el ejercicio que ahora se cierra** ha supuesto la **consolidación** de la misma y su desarrollo a través de dos ejes;

- la integración y reforzamiento de los **principios BEPS**, y
- los últimos avances en materia de **control fiscal** realizados por el grupo.



- > Principios que guían la actuación fiscal de BBVA
- > Una Estrategia Fiscal alineada con BEPS
- > Avances en materia de Control Fiscal
- > Nuestro compromiso con la transparencia

1. Principios de actuación fiscal

2. Contribución fiscal

3. Estados financieros

# Una Estrategia Fiscal alineada con BEPS

La Estrategia Fiscal de BBVA tiene un alcance global afectando a todos aquellos que forman parte del Grupo BBVA y se articula sobre los siguientes **aspectos esenciales**:

- Las **decisiones de BBVA en materia fiscal** se encuentran ligadas al pago de impuestos en todas aquellas jurisdicciones en las que realiza su actividad empresarial, alineando su tributación con la realización efectiva de actividad económica y la generación de valor.
- Trabajar activamente para la **adaptación al nuevo entorno digital, también en materia fiscal**, mediante la incorporación de la presencia virtual a la generación de valor y su consiguiente consideración a efectos tributarios.
- El establecimiento de una **relación recíprocamente cooperativa con las distintas Administraciones Tributarias** sobre la base de los principios de transparencia, confianza mutua, buena fe y lealtad entre las partes.
- La promoción de una **comunicación clara, responsable y transparente** con sus distintos grupos de interés sobre sus principales magnitudes y asuntos fiscales.

La Estrategia Fiscal del Grupo BBVA completa se encuentra disponible en la página web corporativa de BBVA [www.bbva.com](http://www.bbva.com)

## INTEGRACIÓN Y REFORZAMIENTO DE LOS PRINCIPIOS BEPS.

A finales de 2015 se hicieron públicos los **Informes Finales del Plan BEPS** desarrollado en el seno de la OCDE. El Grupo comparte y hace suyos los principios que lo inspiran y, en desarrollo de su propia Estrategia, está integrando entre sus políticas y criterios fiscales aquellos que suponen una novedad, y reforzando los ya existentes.

El Grupo se anticipa así a los desarrollos legislativos que en su caso tengan lugar en las jurisdicciones en las que opera.



**Plan de acción contra la erosión de la base imponible y el traslado de beneficios**



- > Principios que guían la actuación fiscal de BBVA
- > Una Estrategia Fiscal alineada con BEPS
- > Avances en materia de Control Fiscal
- > Nuestro compromiso con la transparencia

# Avances en materia de Control Fiscal

1. Principios de actuación fiscal

2. Contribución fiscal

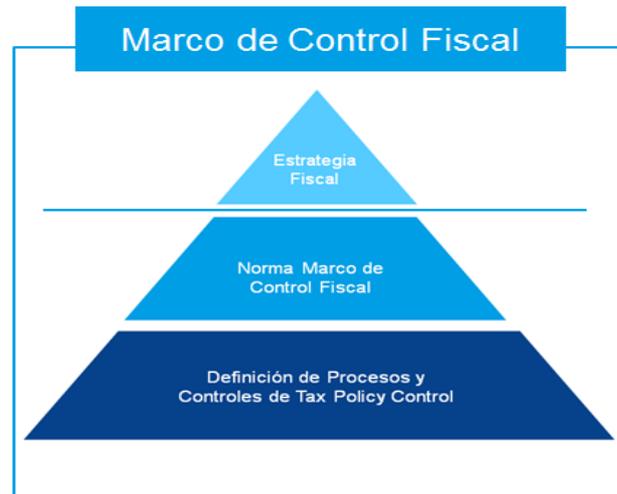
3. Estados financieros

Durante el ejercicio **2016** el Grupo BBVA ha profundizado en su **modelo de Control Fiscal** que ya tenía implantado.

En este sentido, el Grupo BBVA cumple con los requerimientos que en **materia de control y gestión del riesgo fiscal**, introdujo para las Sociedades cotizadas la Ley 31/2014 de modificación de la ley de Sociedades de Capital para la mejora del Gobierno Corporativo, así como con el resto de obligaciones derivadas de la adhesión a los diferentes **Códigos de Buenas Prácticas** promovidos por diversas Administraciones Tributarias (España y Reino Unido, entre otras).

Asimismo, el modelo de gestión del riesgo fiscal que BBVA tenía implantado, se ha visto reforzado con la aprobación de la **Norma Marco de Control Fiscal**.

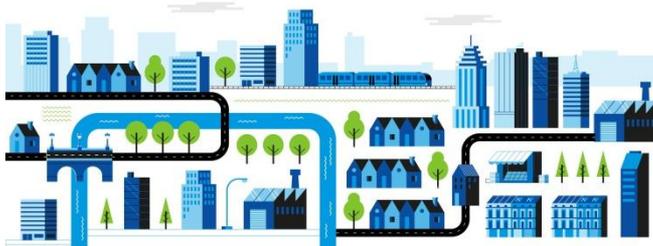
De esta manera, el modelo de control fiscal implantado en BBVA se configura alrededor de tres niveles:



El modelo de control fiscal es objeto de **revisión periódica** de manera interna, si bien durante el año 2016 adicionalmente ha sido sometido a revisión por un tercero independiente que lo ha calificado como **“best practice”**.

**Estos hechos demuestran una vez más el compromiso de BBVA en materia de responsabilidad fiscal**

- > Principios que guían la actuación fiscal de BBVA
- > Una Estrategia Fiscal alineada con BEPS
- > Avances en materia de Control Fiscal
- > Nuestro compromiso con la transparencia



1. Principios de actuación fiscal

2. Contribución fiscal

3. Estados financieros

# Nuestro compromiso con la transparencia

El **compromiso de BBVA con la transparencia en el pago de tributos** ha motivado que, un año más, tal y como venimos realizando **desde el año 2011, publiquemos de forma totalmente voluntaria** el presente **Informe**. Los datos contenidos en el mismo incluyen los **pagos de impuestos** realizados por el Grupo a lo largo del ejercicio cerrado a 31 de diciembre de **2016** en aquellos países en los que tenemos presencia significativa.

Creemos que este Informe proporciona a todas las partes interesadas la **oportunidad de comprender nuestro pago de impuestos** y representa un enfoque con visión de futuro así como un compromiso con la responsabilidad social corporativa, asumiendo una posición de liderazgo en la transparencia fiscal.

En BBVA creemos que realizamos una **contribución económica y social cuantificable** mediante el pago de dividendos a nuestros accionistas, de salarios a nuestros empleados, de facturas a nuestros proveedores y el ingreso de tributos a las haciendas públicas de los distintos países en los que operamos.

En BBVA no sólo realizamos una **importante aportación a las Administraciones públicas** a través del pago de nuestros propios impuestos, sino también mediante la recaudación de tributos de terceros generados por el desarrollo de nuestra actividad económica y nuestra función de entidad colaboradora de las Administraciones tributarias.

Esta última labor pública que el Grupo BBVA desempeña en su vertiente de entidad colaboradora implica una movilización de medios personales y tecnológicos cuyo coste no han sido objeto de cuantificación en este Informe.

Este Informe utiliza la metodología “Total Tax Contribution” (TTC) de PwC, la cual tiene en cuenta los diferentes impuestos que una compañía paga y gestiona, incluyendo impuestos sobre el empleo, impuestos sobre el valor añadido (IVA), el impuesto sobre la renta/ sociedades, así como otros impuestos.

Dicha metodología incluye tanto los **impuestos relacionados con las entidades del Grupo BBVA** (aquellos que suponen un coste para las mismas e impactan en sus resultados); como los **impuestos que ellas ingresan por cuenta de terceros**.

- > Principios que guían la actuación fiscal de BBVA
- > Una Estrategia Fiscal alineada con BEPS
- > Avances en materia de Control Fiscal
- > Nuestro compromiso con la transparencia

1. Principios de actuación fiscal

2. Contribución fiscal

3. Estados financieros

- > Datos relevantes de ejercicio 2016
- > ¿Cuántos impuestos ha pagado el Grupo BBVA en 2016?
- > ¿Qué categorías de impuestos ha pagado BBVA en 2016?
- > ¿Qué tipo de impuestos ha pagado BBVA en 2016 en nombre propio?

## 2. Contribución fiscal



# Datos relevantes del ejercicio 2016

1. Principios de actuación fiscal

2. Contribución fiscal

3. Estados financieros

La contribución fiscal del Grupo BBVA a las finanzas públicas ha ascendido a **9.440 M€** en el ejercicio 2016.

3.762 M€ corresponden a impuestos propios y 5.678 M€ equivalen a impuestos de terceros.

**Beneficio antes del impuesto sobre sociedades:**

**6.392 M€**



**Impuesto sobre sociedades pagado:**

**1.906 M€**



**Porcentaje de impuesto sobre sociedades pagado:**

**29,81%**



> Datos relevantes de ejercicio 2016

> ¿Cuántos impuestos ha pagado el Grupo BBVA en 2016?

> ¿Qué categorías de impuestos ha pagado BBVA en 2016?

> ¿Qué tipo de impuestos ha pagado BBVA en 2016 en nombre propio?

# ¿Cuántos impuestos ha pagado el Grupo BBVA en 2016?

1. Principios de actuación fiscal

2. Contribución fiscal

3. Estados financieros

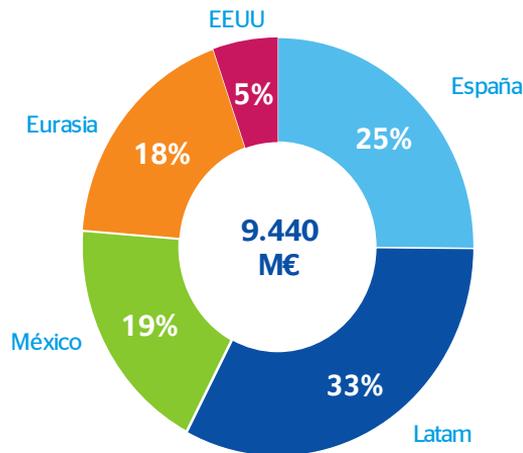
**BBVA es un grupo** financiero global presente en **más de 30 países**, que emplea a más de 130.000 personas, presta servicio a más de 70 millones de clientes y cuenta con más de 900.000 accionistas.

BBVA disfruta de una sólida posición de liderazgo en el mercado español, es la mayor institución financiera de México y cuenta con franquicias líderes en América del Sur y en la región "Sunbelt" de EE.UU. Además, cuenta con una presencia relevante en la banca de Turquía (a través de inversiones estratégicas en Garanti Bank), y opera en una amplia red de oficinas en todo el mundo.

Este adecuado **equilibrio** entre **mercados emergentes y desarrollados**, permite al Grupo BBVA diversificar sus fuentes de ingresos proporcionando un alto grado de recurrencia en sus resultados.



El gráfico expuesto muestra la contribución total de **impuestos pagados en el ejercicio 2016** por las distintas **áreas geográficas** en las que tiene presencia el Grupo BBVA:



Nuestros principales ingresos provienen de España, México, Turquía y América del Sur; esa es la razón por la que nuestro pago de impuestos es mayor en estas jurisdicciones.

- > Datos relevantes de ejercicio 2016
- > ¿Cuántos impuestos ha pagado el Grupo BBVA en 2016?
- > ¿Qué categorías de impuestos ha pagado BBVA en 2016?
- > ¿Qué tipo de impuestos ha pagado BBVA en 2016 en nombre propio?

# ¿Cuántos impuestos ha pagado el Grupo BBVA en 2016?

(M€)

País	2016		
	Impuestos Propios	Impuestos de Terceros	Total
<b>España</b>	<b>931</b>	<b>1.441</b>	<b>2.372</b>
Alemania	23	6	29
Bélgica	2	1	3
China	4	-	4
Chipre	2	2	4
Corea del sur	-	1	1
Francia	19	1	20
Irlanda	2	-	2
Italia	40	3	43
Luxemburgo	8	-	8
Malta	4	-	4
Países Bajos	9	6	15
Portugal	14	19	33
Reino Unido	6	16	22
Rumania	5	6	11
Singapur	1	-	1
Suiza	8	7	15
Turquía	585	939	1.524
<b>Eurasia</b>	<b>732</b>	<b>1.007</b>	<b>1.739</b>
Argentina	303	1.822	2.125
Bolivia	3	4	7
Chile	34	66	100
Colombia	210	231	441
Paraguay	4	14	18
Perú	223	56	279
Uruguay	44	18	62
Venezuela	11	32	43
<b>Latam</b>	<b>832</b>	<b>2.243</b>	<b>3.075</b>
<b>México</b>	<b>1.010</b>	<b>741</b>	<b>1.751</b>
<b>Estados Unidos</b>	<b>257</b>	<b>246</b>	<b>503</b>
<b>Total</b>	<b>3.762</b>	<b>5.678</b>	<b>9.440</b>

**9.440 M€**  
son los  
impuestos  
satisfechos en  
2016



1. Principios de actuación fiscal

2. Contribución fiscal

3. Estados financieros

> Datos relevantes de ejercicio 2016

> ¿Cuántos impuestos ha pagado el Grupo BBVA en 2016?

> ¿Qué categorías de impuestos ha pagado BBVA en 2016?

> ¿Qué tipo de impuestos ha pagado BBVA en 2016 en nombre propio?

# ¿Qué categorías de impuestos ha pagado BBVA en 2016?

(M€)

País	Impuesto sobre la Renta y Beneficios de la Empresa	Impuesto sobre los Trabajadores	Otros Tributos	Impuesto sobre Bienes y Servicios (IVA)	Total Impuestos Propios	Retenciones Impuesto sobre la Renta	Impuesto sobre los Trabajadores	Otros Tributos	Impuesto sobre Bienes y Servicios (IVA)	Total Impuestos de Terceros	Total
<b>España</b>	<b>74</b>	<b>390</b>	<b>151</b>	<b>316</b>	<b>931</b>	<b>536</b>	<b>750</b>	<b>38</b>	<b>117</b>	<b>1.441</b>	<b>2.372</b>
Alemania	22	1	-	-	23	2	4	-	-	6	29
Bélgica	-	1	1	-	2	-	1	-	-	1	3
China	4	-	-	-	4	-	-	-	-	-	4
Chipre	1	-	1	-	2	1	1	-	-	2	4
Corea del sur	-	-	-	-	-	-	1	-	-	1	1
Francia	14	4	-	1	19	-	1	-	-	1	20
Irlanda	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	2
Italia	37	2	-	1	40	-	3	-	-	3	43
Luxemburgo	7	-	1	-	8	-	-	-	-	-	8
Malta	4	-	-	-	4	-	-	-	-	-	4
Países Bajos	6	2	-	1	9	-	7	-	-1	6	15
Portugal	5	5	-	4	14	3	10	4	2	19	33
Reino Unido	-	4	1	1	6	-	16	-	-	16	22
Rumania	-	4	-	1	5	-	6	-	-	6	11
Singapur	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1
Suiza	6	2	-	-	8	-	3	4	-	7	15
Turquía	320	87	65	113	585	320	180	439	-	939	1.524
<b>Eurasia</b>	<b>429</b>	<b>112</b>	<b>69</b>	<b>122</b>	<b>732</b>	<b>326</b>	<b>233</b>	<b>447</b>	<b>1</b>	<b>1.007</b>	<b>1.739</b>
Argentina	88	47	160	8	303	243	28	1.338	213	1.822	2.125
Bolivia	2	1	-	-	3	-	1	-	3	4	7
Chile	15	-	3	16	34	1	14	27	24	66	100
Colombia	131	20	31	28	210	38	18	145	30	231	441
Paraguay	1	2	1	-	4	1	2	-	11	14	18
Perú	176	9	13	25	223	1	34	18	3	56	279
Uruguay	23	10	7	4	44	2	13	-	3	18	62
Venezuela	5	-	2	4	11	6	-	26	-	32	43
<b>Latam</b>	<b>441</b>	<b>89</b>	<b>217</b>	<b>85</b>	<b>832</b>	<b>292</b>	<b>110</b>	<b>1.554</b>	<b>287</b>	<b>2.243</b>	<b>3.075</b>
<b>México</b>	<b>792</b>	<b>44</b>	<b>26</b>	<b>148</b>	<b>1.010</b>	<b>76</b>	<b>224</b>	<b>-</b>	<b>441</b>	<b>741</b>	<b>1.751</b>
<b>EEUU</b>	<b>170</b>	<b>62</b>	<b>21</b>	<b>4</b>	<b>257</b>	<b>6</b>	<b>240</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>246</b>	<b>503</b>
<b>Total Pagos</b>	<b>1.906</b>	<b>697</b>	<b>484</b>	<b>675</b>	<b>3.762</b>	<b>1.236</b>	<b>1.557</b>	<b>2.039</b>	<b>846</b>	<b>5.678</b>	<b>9.440</b>

Desglose de impuestos propios y de terceros por categorías



1. Principios de actuación fiscal

2. Contribución fiscal

3. Estados financieros

> Datos relevantes de ejercicio 2016

> ¿Cuántos impuestos ha pagado el Grupo BBVA en 2016?

> ¿Qué categorías de impuestos ha pagado BBVA en 2016?

> ¿Qué tipo de impuestos ha pagado BBVA en 2016 en nombre propio?

\* Los impuestos pagados se reflejan netos de devoluciones.

\*\* Como novedad en 2016 se iriforma de forma separada la categoría "retenciones del impuesto sobre la renta" y "otros impuestos" (ver página 23 del presente iriforme)

1. Principios de actuación fiscal

2. Contribución fiscal

3. Estados financieros

# ¿Qué tipo de impuestos ha pagado BBVA en 2016 en nombre propio?

El gráfico muestra la distribución de los **3.762 millones** de euros de **impuestos propios** pagados por el Grupo BBVA durante el ejercicio 2016.

El **Impuesto sobre Sociedades** supone el **principal impuesto satisfecho**, 1.906 millones de euros que representan el **50,66%** del total de pagos realizados en nombre propio por BBVA en 2016.

El **Impuesto sobre el Valor Añadido** supone el **17,94%**, el **relativo a empleados y profesionales** un **18,53%** y **otros tributos** suponen un **12,87%** e incluyen, entre otros, impuestos sobre la propiedad inmobiliaria, impuestos sobre actividades económicas y las tasas locales.

**Aportación por categorías de los impuestos propios pagados:**



- Impuesto sobre Sociedades
- Empleados/profesionales
- IVA
- Otros tributos

- > Datos relevantes de ejercicio 2016
- > ¿Cuántos impuestos ha pagado el Grupo BBVA en 2016?
- > ¿Qué categorías de impuestos ha pagado BBVA en 2016?
- > ¿Qué tipo de impuestos ha pagado BBVA en 2016 en nombre propio?

1. Principios de actuación  
fiscal

2. Contribución fiscal

3. Estados financieros

- > BBVA: un paso por delante
- > Informe bancario anual en 2016
- > Impuestos registrados en los estados financieros consolidados

## 3. Estados financieros



1. Principios de actuación fiscal

2. Contribución fiscal

3. Estados financieros

# BBVA: un paso por delante

La crisis financiera ha puesto de manifiesto la **importancia de la transparencia** por parte de los agentes económicos y especialmente de las entidades financieras, en aras de mantener la **confianza de los mercados**.

Un buen ejemplo de ello lo encontramos en la Directiva de la Unión Europea 2013/36, más conocida como “**CRD IV**”, cuya transposición por parte de España se realizó través de la Ley 10/2014, de 26 de junio, de ordenación, supervisión y solvencia de entidades de crédito.

Dicha Ley regula el “**informe bancario anual**”, como un anexo de los estados financieros auditados de las entidades de crédito, en un intento de ofrecer una **visión más clara de la posición fiscal de las entidades de crédito en cada uno de los países en los que opera**.

Dicho informe sólo incorpora información relativa al Impuesto sobre los resultados de las entidades financieras.

La aprobación de esta normativa en 2014, **confirma el camino marcado por BBVA desde el año 2011** con la publicación del presente informe que desglosa voluntariamente, no sólo el impuesto sobre sociedades, sino todos los impuestos pagados en cada una de las jurisdicciones.



*La aprobación de la normativa comunitaria confirma el camino marcado por BBVA desde el año 2011*

- > BBVA: un paso por delante
- > Informe bancario anual en 2016
- > Impuestos registrados en los estados financieros consolidados

# Informe bancario anual en 2016

(M€)

1. Principios de actuación fiscal

2. Contribución fiscal

3. Estados financieros

País	Pagos de caja del Impuesto Sociedades	Gasto por impuesto sociedad	Beneficio antes de impuesto	Margen bruto	Nº empleados (*)	Actividad	Sociedad principal
México	792	707	2.672	6.682	37.378	Financiera, Serv. Bancarios, Activ. de Seguros y Activ. Inmobiliaria	BBVA Bancomer SA
España	74	-108	-608	6.457	31.451	Financiera, Serv. Bancarios, Activ. de Seguros y Activ. Inmobiliaria	BBVA SA
Turquía	320	375	1.758	3.919	22.006	Financiera, Servicios Bancarios y Actividad de Seguros	Turkiye Garanti Bankasi
Estados Unidos (**)	170	161	625	2.707	10.544	Financiera, Servicios Bancarios	Compass Bank, Inc.
Colombia	131	130	360	874	7.228	Financiera, Servicios Bancarios y Actividad de Seguros	BBVA Colombia SA
Argentina	88	134	396	1.086	6.439	Financiera, Servicios Bancarios y Actividad de Seguros	BBVA Banco Frances SA
Perú	176	128	485	1.084	6.010	Financiera, Servicios Bancarios	BBVA Banco Continental SA
Venezuela	5	38	31	52	4.877	Financiera, Servicios Bancarios y Actividad de Seguros	BBVA Banco Provincial SA
Chile	15	38	218	697	4.522	Financiera, Servicios Bancarios y Actividad de Seguros	BBVA Chile SA
Rumanía	-	-1	9	120	1.290	Financiera, Servicios Bancarios	Garanti Bank SA
Uruguay	23	16	31	142	618	Financiera, Servicios Bancarios	BBVA Uruguay SA
Portugal	5	21	74	98	490	Financiera	BBVA Portugal SA
Paraguay	1	3	28	81	463	Financiera	BBVA Paraguay SA
Bolivia	2	2	7	25	366	Pensiones	BBVA Previsión AFP SA
Países Bajos	6	10	38	104	248	Financiera, Servicios Bancarios	Garantibank International NV
Reino Unido	-	-16	20	84	150	Financiera	BBVA -Sucursal de Londres
Suiza	6	3	11	46	125	Financiera	BBVA -Switzerland SA
Hong Kong	-	-	1	61	89	Financiera	BBVA -Sucursal de Hong Kong
Francia	14	13	36	65	78	Financiera	BBVA -Sucursal de Paris
Italia	37	14	41	57	61	Financiera	BBVA -Sucursal de Roma
Alemania	22	20	44	55	45	Financiera	BBVA -Sucursal de Frankfurt
Bélgica	-	-	4	7	32	Financiera	BBVA -Sucursal de Bruselas
Luxemburgo (***)	7	2	5	10	20	Financiera	Garanti -Sucursal de Luxemburgo
Irlanda	2	2	15	11	4	Financiera, Servicios Bancarios y Actividad de Seguros	BBVA Ireland PCL
Rusia (****)	-	-	2	6	-	Financiera	Garanti Bank Moscow
China	4	-	-1	-	23	Financiera	BBVA -Sucursal de Shanghai
Brasil	-	1	2	5	8	Financiera	BBVA Brasil Banco de Investimento, S.A.
Curaçao	-	-	2	4	11	Financiera	Banco Provincial Overseas NV
Singapur	1	1	4	7	10	Financiera	BBVA -Sucursal de Singapur
Japón	-	-	-6	-3	10	Financiera	BBVA -Sucursal de Tokio
Corea del Sur	-	-	-7	3	17	Financiera	BBVA -Sucursal de Seúl
Taiwan	-	1	5	9	7	Financiera	BBVA -Sucursal de Taipei
Finlandia	-	-	-2	-	39	Servicios Bancarios	Holvi Payment Service OY
Chipre (***)	1	2	9	14	105	Financiera	Garanti -Sucursal de Nicosia
Malta (***)	4	2	83	84	12	Financiera	Garanti -Sucursal de la Valeta
<b>Total</b>	<b>1.906</b>	<b>1.699</b>	<b>6.392</b>	<b>24.653</b>	<b>134.776</b>		

CRD IV establece que las entidades financieras informen sobre sus pagos por **Impuestos sobre Sociedades** en cada una de las jurisdicciones en las que operan conjuntamente con los ingresos, número de empleados y actividad desarrollada. Esta información también ha sido publicada por BBVA en el **Informe bancario anual** que figura como Anexo XIII de los Estados Financieros Consolidados del Grupo.

- > BBVA: un paso por delante
- > Informe bancario anual en 2016
- > Impuestos registrados en los estados financieros consolidados

\* Numero de empleados a tiempo completo. No incluye los 16 empleados de las oficinas de representación.

\*\* Las cifras de Estados Unidos incluyen los datos de la sucursales de las Islas Caimán.

\*\*\* Los resultados de las sucursales que Garanti tiene en Malta, Chipre y Luxemburgo tributan también en Turquía al tipo general de sociedades.

\*\*\*\* En diciembre 2016 se ha registrado la venta de Garanti Bank Moscow.

1. Principios de actuación fiscal

2. Contribución fiscal

3. Estados financieros

# Impuestos registrados en los estados financieros consolidados

(M€)

Las **cuentas anuales consolidadas** de un grupo multinacional como BBVA reflejan su imagen financiera siguiendo las **normas establecidas por el regulador contable**.

Unos de los principios básicos que establecen las normas contables es el del **principio de devengo**.

Bajo este principio se contabiliza el gasto por impuesto sobre sociedades en la cuenta de pérdidas y ganancias. Mientras que el **pago de impuestos, forma parte del estado de flujos de caja**.

Estas magnitudes pueden diferir entre sí en la medida en que los impuestos no siempre son pagados en el mismo momento en el que se obtiene el ingreso contable, dado que las autoridades fiscales de cada país establecen sus propias normas sobre el momento del pago de los impuestos.

## Conciliación de la tributación al tipo del Impuesto sobre Sociedades español con el gasto fiscal registrado en el período 2016

	Importe	Tasa efectiva %
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>6.392</b>	
<i>Procedente de operaciones continuadas</i>	6.392	
<i>Procedente de operaciones interrumpidas</i>		
Impuesto de sociedades con el tipo impositivo del impuesto de sociedades en España 30%	<b>1.918</b>	30%
Disminución por menor tasa efectiva de impuestos de nuestras entidades extranjeras (*)	<b>(298)</b>	
México	(105)	26%
Chile	(27)	17%
Colombia	22	36%
Perú	(18)	26%
Turquía	(176)	21%
Otros	6	
Ingresos con menor tasa fiscal (dividendos)	<b>(69)</b>	
Ingresos por puesta en equivalencia	<b>(11)</b>	
Otros efectos	<b>159</b>	
<b>Impuesto sobre beneficios</b>	<b>1.699</b>	
<b>Del que:</b>		
Operaciones continuadas	1.699	
Operaciones interrumpidas		

Adicionalmente, se debe señalar que en el caso de una multinacional los estados financieros consolidados, incorporan **ajustes de consolidación y homogeneización contable** para evitar duplicar ingresos o gastos en la contabilidad por las transacciones entre filiales del Grupo.

Finalmente es importante señalar que la **contabilización de las diferencias temporarias** también distorsiona la cifra del gasto por impuesto sobre sociedades contabilizado.

- > BBVA: un paso por delante
- > Informe bancario anual en 2016
- > Impuestos registrados en los estados financieros consolidados

1. Principios de actuación fiscal

2. Contribución fiscal

3. Estados financieros

# Impuestos registrados en los estados financieros consolidados

Los **impuestos diferidos** son un concepto contable que incorpora tanto las diferencias temporarias como determinados créditos fiscales.

Las **diferencias temporarias** surgen por la existencia de **un tratamiento temporal diferente entre las normas contables y las fiscales** a la hora de reconocer determinados gastos.

El Grupo BBVA tiene registrados a **31 de diciembre de 2016 impuestos diferidos de activo** por un total de **16.391 millones de euros e impuestos diferidos de pasivo** por **3.392 millones de euros**.



*“La existencia de diferencias temporarias de activo supone anticipación del pago de impuestos”.*

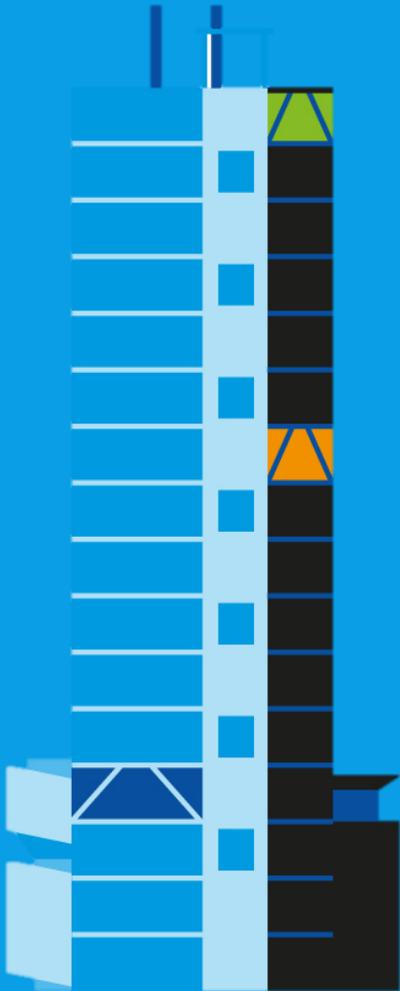
- > BBVA: un paso por delante
- > Informe bancario anual en 2016
- > Impuestos registrados en los estados financieros consolidados

(M€)

Total impuestos diferido de activo	16.391
Pensiones	1.190
Instrumentos financieros	1.371
Otros activos	662
Insolvencias	1.390
Otros	1.236
Activos fiscales garantizados	9.431
Pérdidas tributarias	1.111
Total impuestos diferidos de pasivo	3.392
Instrumentos financieros	1.794
Amortización y otros	1.598

# Apéndice

1. Bases de preparación:  
alcance y metodología
2. Glosario de términos



# Apéndice 1 – Bases de preparación: alcance y metodología

**Alcance** El presente Informe se ha realizado a partir de los datos que disponemos sobre los impuestos pagados por el Grupo BBVA a lo largo del ejercicio 2016 en cada una de las jurisdicciones en las que opera.

Para ello, se hace una distinción entre los impuestos propios, que son los impuestos que recaen sobre el Grupo en nombre propio y los impuestos de terceros, que son los impuestos que se administran y recaudan en las arcas públicas en nombre de terceros ajenos al Grupo.

En el apartado 2 del Informe se desglosa el importe de impuestos propios y de terceros satisfechos en cada uno de los territorios en los que opera el Grupo BBVA. No obstante, se han excluido aquellos países en los que la cifra de impuestos pagados no supera el millón de euros.

**Metodología** Este Informe utiliza para su preparación la metodología “Total Tax Contribution” (TTC) de PwC que tiene en cuenta los diferentes impuestos que las compañías pagan y administran, incluyendo impuestos sobre beneficios, sobre las personas, sobre las ventas, sobre la propiedad y otros impuestos. En esta metodología, tanto los impuestos propios como los de terceros, se imputan a cada ejercicio fiscal siguiendo un criterio de caja.

Los impuestos reflejados en el presente Informe están calculados de forma neta en aras a garantizar la mayor transparencia.

## Apéndice 2 - Glosario de términos

En el presente Informe, los siguientes términos tienen el significado que se muestra a continuación:

### **Empleados/ profesionales**

Retenciones y pagos realizados por el Grupo BBVA de naturaleza tributaria relacionados con los empleados y profesionales que prestan servicios al Grupo. Se incluyen los pagos realizados por la Seguridad Social.

### **Impuesto de terceros**

Impuestos retenidos, recaudados e ingresados en las arcas públicas por el Grupo BBVA en nombre de terceros ajenos al Grupo.

### **Impuestos diferidos de activo**

Es el activo que, bajo el principio de prudencia, se pueda reconocer en los estados financieros en la medida en que resulte probable que la empresa disponga de ganancias futuras que permitan la aplicación de estos activos.

Siempre que se cumpla esta condición, se reconocerá un activo por impuesto diferido en los supuestos siguientes:

1. Por las diferencias temporarias deducibles, que son aquellas que

darán lugar a menores cantidades a pagar o mayores cantidades a devolver por impuestos en ejercicios futuros, normalmente a medida que se recuperen los activos o se liquiden los pasivos de los que se derivan.

2. Por el derecho a compensar en ejercicios posteriores las pérdidas fiscales;
3. Por las deducciones y créditos fiscales no utilizadas, que queden pendientes de aplicar fiscalmente.

### **Impuestos diferidos de pasivo**

Es el pasivo que, con carácter general, se reconoce con motivo de las diferencias temporarias imponibles, que son aquellas que darán lugar a mayores cantidades a pagar o menores cantidades a devolver por impuestos en ejercicios futuros, normalmente a medida que se recuperen los activos o se liquiden los pasivos de los que se derivan.

## Apéndice 2 - Glosario de términos

<b>Impuestos pagados</b>	Es el impuesto efectivamente satisfecho (criterio caja) en función de la normativa vigente para cada tipo de impuesto.
<b>Impuestos propios</b>	Impuestos, retenciones y pagos a cuenta satisfechos por el Grupo BBVA en nombre propio.
<b>Impuesto sobre Sociedades</b>	Impuestos que gravan la obtención de ingresos por parte de una entidad.
<b>Impuesto sobre el Valor Añadido - IVA</b>	Dentro del concepto IVA se están incorporando los impuestos que gravan la adquisición de bienes o prestaciones de servicio, siendo el IVA el más significativo. Para el sector financiero el IVA constituye un impuesto propio muy significativo dado que el mismo no es deducible.

**Otros tributos** Cualquier impuesto satisfecho distinto del Impuesto sobre Sociedades, IVA, Empleados/Profesionales, ya sea de naturaleza local, autonómica o Estatal tales como el IBI, IAE, IDEC, ITP...

**Retenciones impuesto sobre la renta** Retenciones y pagos a cuenta practicados a terceros sobre impuestos que gravan la obtención de ingresos, tales como intereses, dividendos ...

Nótese que hasta el año 2015 (incluido) el importe de las “retenciones impuesto sobre la renta” se incluía en el apartado “impuesto de terceros” en la categoría “otros tributos”.



**BBVA** Creando  
Oportunidades

# Contribución fiscal global ejercicio 2016

**Informe sobre la contribución realizada por el Grupo BBVA a las finanzas públicas**