

DOCUMENTACIÓN LEGAL

PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE BENEFICIOS

Beneficio Neto	32.009.165,00
Distribución	
A dividendos	0,00
A Reservas	
Legal	1.244,671,00
Voluntaria	30.764.494,00

ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros que se incluyen en estas cuentas anuales están elaborados de acuerdo con la normativa del Banco de España.

La firma de auditoría externa KPMG Auditores, S.L. examina anualmente los estados financieros del Banco Cooperativo Español, S.A. y su Grupo Consolidado, con el objeto de certificar y emitir informe sobre los mismos.

APROBACIÓN POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

El Consejo de Administración del Banco Cooperativo Español, S.A., en su sesión del 25 de marzo de 2020 ha aprobado las cuentas anuales, la propuesta de distribución del beneficio y el informe de gestión que se incluyen en este documento, correspondientes a 2019.

BANCO COOPERATIVO ESPAÑOL, S.A. JUNTA GENERAL ORDINARIA Y EXTRAORDINARIA DE ACCIONISTAS

El Consejo de Administración de Banco Cooperativo Español S.A., en su sesión de 22 de abril de 2020, ha acordado convocar a las Entidades Accionistas, el día 29 de mayo de 2020 a las 10,00 horas, en Madrid, en la sede social de la entidad en calle Virgen de los Peligros 4, a la Junta General de Accionistas de la Sociedad, con carácter ordinario y extraordinaria.

Excepcionalmente, se establece que, en caso que en el día previsto para la celebración de la junta siga vigente el estado de alarma decretado por el Gobierno, dicha Junta General de accionistas se celebrará por videoconferencia, video y/o por conferencia telefónica múltiple, al amparo de lo previsto en el artículo 40.1 del Real Decreto Ley 8/2020, de 17 de marzo, de medidas urgente extraordinarias para hacer frente al impacto económico y social del COVID-19 modificado por el Real Decreto Ley 11/2020, de 31 de marzo, por el que se adoptan medidas urgentes complementarias en el ámbito social y económico para hacer frente al COVID-19. Llegado este caso, se informará a cada uno de los accionistas, con suficiente antelación, cómo participar en la Junta General mediante alguno de los indicados sistemas.

Para que resuelva, en primera convocatoria, sobre el siguiente Orden del Día:

- Primero.-* Examen y aprobación, en su caso, de las Cuentas Anuales (Balance, Cuenta de Pérdidas y Ganancias, Estado de Flujos de Efectivo, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y la Memoria) y del Informe de Gestión correspondiente al ejercicio 2019 del Banco Cooperativo Español, Sociedad Anónima, así como de la aplicación del resultado y de la Gestión del Consejo de Administración en el mismo período.
- Segundo.-* Nombramiento o renovación de Auditores de Cuentas.
- Tercero.-* Aumento de capital social hasta el importe máximo de 35.000.000 euros mediante la emisión de nuevas acciones de 60,10 euros de valor nominal cada una, sin prima de emisión, con cargo a reservas, y previsión expresa de posibilidad de suscripción incompleta.
- Cuarto.-* Ofrecimiento de la adquisición de derechos de asignación gratuita correspondientes al aumento a que se refiere el punto Tercero del Orden del día a un precio garantizado.
- Quinto.-* Delegación de facultades en el Consejo de Administración para fijar las condiciones del aumento en todo lo no previsto por la Junta General, realizar los actos necesarios para su ejecución, proceder a la adquisición de los derechos de adquisición gratuita, adaptar la redacción del artículo 5 de los Estatutos Sociales a la nueva cifra de capital social y otorgar cuantos documentos públicos o privados sean necesarios para la ejecución del aumento y de la adquisición.
- Sexto.-* Dotación de la Reserva de Capitalización a los efectos previstos en el artículo 25 de la Ley 27/2014 del Impuesto sobre Sociedades correspondiente al ejercicio 2020.
- Séptimo.-* Autorización al Consejo de Administración para la interpretación, subsanación, complemento, ejecución y desarrollo de los acuerdos que se adopten por la Junta, así como para sustituir las facultades que reciba de la Junta, y concesión de facultades para la elevación a instrumento público de tales acuerdos.
- Octavo.-* Ruegos y Preguntas.
- Noveno.-* Lectura y aprobación del Acta o designación de Interventores para ello.

A partir de la publicación del presente anuncio, los accionistas podrán examinar en el domicilio social y obtener, inmediata y gratuitamente, de la Sociedad, un ejemplar de los documentos que han de ser sometidos

a examen y aprobación por la Junta, así como del informe de los Auditores, y del texto íntegro de la modificación estatutaria propuesta y del informe sobre la misma todo ello de conformidad con el artículo 272 y 287 de la Ley de Sociedades de Capital.

Se deja constancia de que los accionistas podrán solicitar del Consejo de Administración las informaciones o aclaraciones que estimen precisas acerca de los asuntos contenidos en el Orden del Día (artículo 197 de la Ley de Sociedades de Capital).

Madrid, a 22 de abril de 2020

El Secretario del Consejo de Administración

DATOS DE IDENTIFICACIÓN

El Banco Cooperativo Español, S.A., se constituyó por escritura pública de fecha 31 de julio de 1990, otorgada ante el Notario de Madrid, D. Francisco Lucas Fernández con el número 2656 de su protocolo, inscrita en el Registro Mercantil de Madrid el 7 de septiembre del mismo año.

El Banco tiene su domicilio en Madrid, calle Virgen de los Peligros, 4 y 6, donde podrá consultarse la información pública sobre la sociedad. Los Estatutos Sociales pueden consultarse en el Registro Mercantil de Madrid y en la Asesoría Jurídica del Banco.

El Banco Cooperativo Español, S.A., es miembro del Fondo de Garantía de Depósitos.

BANCO COOPERATIVO ESPAÑOL, S.A.
BALANCE DE SITUACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 - ACTIVO

(Antes de la Distribución del Beneficio) (En euros)

	Total
TOTAL ACTIVO (380)	9.122.003.928,22
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista (010)	1.558.271.043,99
Efectivo (020)	542.323,94
Saldos en efectivo en bancos centrales (030)	247.519.811,21
Otros depósitos a la vista (040)	1.310.208.908,84
Activos financieros mantenidos para negociar (050)	994.274.859,29
Derivados (060)	937.657.116,42
Instrumentos de patrimonio (070)	3.257.688,82
Valores representativos de deuda (080)	53.360.054,05
Préstamos y anticipos (090)	
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados (096)	12.897.608,38
Instrumentos de patrimonio (097)	
Valores representativos de deuda (098)	2.067.753,03
Préstamos y anticipos (099)	10.829.855,35
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados (100)	107.695.886,04
Valores representativos de deuda (120)	107.695.886,04
Préstamos y anticipos (130)	
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global (141)	2.329.928.755,87
Instrumentos de patrimonio (142)	40.006.449,38
Valores representativos de deuda (143)	2.289.922.306,49
Préstamos y anticipos (144)	
Activos financieros a coste amortizado (181)	4.067.793.938,44
Valores representativos de deuda (182)	1.173.045.060,02
Préstamos y anticipos (183)	2.894.748.878,42
Derivados - contabilidad de coberturas (240)	6.843,63
Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo de tipo de interés (250)	
Inversiones en dependientes, negocios conjuntos y asociadas (260)	7.036.750,69
Activos tangibles (270)	4.888.281,07
Inmovilizado material (280)	4.888.281,07
Inversiones inmobiliarias (290)	
Activos intangibles (300)	2.930.945,47
Fondo de comercio (310)	
Otros activos intangibles (320)	2.930.945,47
Activos por impuestos (330)	30.584.506,30
Activos por impuestos corrientes (340)	698.525,58
Activos por impuestos diferidos (350)	29.885.980,72
Otros activos (360)	5.694.509,05
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta (370)	

BANCO COOPERATIVO ESPAÑOL, S.A.
BALANCE DE SITUACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 - PASIVO

(Antes de la Distribución del Beneficio) (En euros)

	<i>Total</i>
TOTAL PASIVO (300)	8.550.390.746,18
Pasivos financieros mantenidos para negociar (010)	1.319.019.696,83
Derivados (020)	1.319.019.696,83
Posiciones cortas (030)	
Depósitos (040)	
Valores representativos de deuda emitidos (050)	
Otros pasivos financieros (060)	
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados (070)	
Depósitos (080)	
Valores representativos de deuda emitidos (090)	
Otros pasivos financieros (100)	
Pasivos financieros a coste amortizado (110)	6.832.126.762,95
Depósitos (120)	6.780.693.750,92
Valores representativos de deuda emitidos (130)	
Otros pasivos financieros (140)	51.433.012,03
Derivados - contabilidad de coberturas (150)	345.675.812,56
Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo de tipo de interés (160)	
Provisiones (170)	4.713.530,18
Pensiones y otras obligaciones de prestaciones definidas post-empleo (180)	0
Otras retribuciones a los empleados a largo plazo (190)	
Reestructuración (200)	
Cuestiones procesales y litigios por impuestos pendientes (210)	4.100.890,74
Compromisos y garantías concedidos (220)	612.639,44
Otras provisiones (230)	
Pasivos por impuestos (240)	22.664.096,38
Pasivos por impuestos corrientes (250)	582.537,70
Pasivos por impuestos diferidos (260)	22.081.558,68
Capital social reembolsable a la vista (270)	
Otros pasivos (280)	26.190.847,29
Pasivos incluidos en grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta (290)	

BANCO COOPERATIVO ESPAÑOL, S.A.
BALANCE DE SITUACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 – PATRIMONIO NETO

(Antes de la Distribución del Beneficio) (En euros)

	<i>Total</i>
TOTAL PATRIMONIO NETO (300)	571.613.182,04
Capital (010)	122.034.252
Capital desembolsado (020)	122.034.252
Capital no desembolsado exigido (030)	
Prima de emisión (040)	85.971.931,88
Instrumentos de patrimonio emitidos distintos del capital (050)	
Componente de patrimonio neto de los instrumentos financieros compuestos (060)	
Otros instrumentos de patrimonio emitidos (070)	
Otros elementos de patrimonio neto (080)	
Otro resultado global acumulado (090)	27.688.371,13
Elementos que no se reclasificarán en resultados (095)	1.168.487,70
Activos tangibles (100)	
Activos intangibles (110)	
Ganancias o (-) pérdidas actuariales en planes de pensiones de prestaciones definidas (120)	
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta (122)	
Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de inversiones en dependientes, negocios conjuntos y asociadas (124)	
Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global (320)	1.168.487,70
Ineficacia de las coberturas de valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global (330)	
Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global [elemento cubierto] (340)	
Cambios del valor razonable de los instrumentos de patrimonio valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global [instrumento de cobertura] (350)	
Cambios del valor razonable de los pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito (360)	
Elementos que pueden reclasificarse en resultados (128)	26.519.883,43
Cobertura de inversiones netas en negocios en el extranjero [parte eficaz] (130)	
Conversión de divisas (140)	-0,07
Derivados de cobertura. Reserva de cobertura de flujos de efectivo [parte eficaz] (150)	-1.683.136,15
Cambios del valor razonable de los instrumentos de deuda valorados a valor razonable con cambios en otro resultado global (155)	28.203.019,65
Instrumentos de cobertura [elementos no designados] (165)	
Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta (170)	
Participación en otros ingresos y gastos reconocidos de las inversiones en dependientes, negocios conjuntos y asociadas (180)	
Ganancias acumuladas (190)	308.519.370,82
Reservas de revalorización (200)	
Otras reservas (210)	-4.609.908,79
Reservas o pérdidas acumuladas de inversiones en dependientes, negocios conjuntos y asociadas contabilizadas mediante el método de la participación (220)	
Otras (230)	-4.609.908,79
(-) Acciones propias (240)	
Resultados atribuibles a los propietarios de la dominante (250)	32.009.165
(-) Dividendos a cuenta (260)	
Intereses minoritarios [participaciones no dominantes] (270)	
Otro resultado global acumulado (280)	
Otras partidas (290)	
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (310)	9.122.003.928,22

BANCO COOPERATIVO ESPAÑOL, S.A.
CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(En euros)

	<i>Total (010)</i>
GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS DEL EJERCICIO (670)	32.009.165
GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS DESPUÉS DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS (630)	32.009.165
GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS ANTES DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS (610)	43.821.526,84
TOTAL RESULTADO DE EXPLOTACIÓN, NETO (355)	67.810.474,76
Ingresos por intereses (010)	88.669.521,82
Activos financieros mantenidos para negociar (020)	773.879,25
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados (025)	21.328,81
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados (030)	
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global (041)	8.868.960,09
Activos financieros a coste amortizado (051)	21.831.468,69
Derivados - contabilidad de coberturas, riesgo de tipo de interés (070)	13.095.405,97
Otros activos (080)	8.274.318,08
Ingresos por intereses de pasivos (085)	35.804.160,93
(Gastos por intereses) (090)	38.638.356,01
(Pasivos financieros mantenidos para negociar) (100)	
(Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados) (110)	
(Pasivos financieros a coste amortizado) (120)	8.992.739,60
(Derivados - contabilidad de coberturas, riesgo de tipo de interés) (130)	-1.053.202,12
(Otros pasivos) (140)	4.505.592,47
(Gastos por intereses de activos) (145)	26.193.226,06
(Gastos por capital social reembolsable a la vista) (150)	
Ingresos por dividendos (160)	1.570.085,96
Activos financieros mantenidos para negociar (170)	387.725,56
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados (175)	
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global (191)	1.182.360,40
Inversiones en dependientes, negocios conjuntos y asociadas contabilizadas por métodos distintos del método de la participación (192)	
Ingresos por comisiones (200)	27.515.891,56
(Gastos por comisiones) (210)	15.538.270,71
Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas (220)	1.791.445,77
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global (231)	1.823.862,37
Activos financieros a coste amortizado (241)	
Pasivos financieros a coste amortizado (260)	1.423,24
Otros (270)	-33.839,84
Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas (280)	5.237.339,05
Ganancias o (-) pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas (287)	-3.921.241,71
Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados, netas (290)	1.944,24
Ganancias o (-) pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas, netas (300)	7.915,77
Diferencias de cambio [ganancia o (-) pérdida], netas (310)	715.361,02
Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros, netas (330)	
Otros ingresos de explotación (340)	4.328.061,87
(Otros gastos de explotación) (350)	3.929.223,87

BANCO COOPERATIVO ESPAÑOL, S.A.**CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 (Continuación)***(En euros)*

	<i>Total (010)</i>
(Gastos de administración) (360)	25.332.397,75
(Gastos de personal) (370)	16.528.218,26
(Otros gastos de administración) (380)	8.804.179,49
(Amortización) (390)	2.818.433,41
(Inmovilizado material) (400)	1.252.581,94
(Inversiones inmobiliarias) (410)	
(Fondo de comercio) (415)	
(Otros activos intangibles) (420)	1.565.851,47
Ganancias o (-) pérdidas por modificación, netas (425)	
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global (426)	
Activos financieros a coste amortizado (427)	
(Provisiones o (-) reversión de provisiones) (430)	166.116,48
(Compromisos y garantías concedidos) (440)	147.147,16
(Otras provisiones) (450)	18.969,32
(Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados) (460)	-4.327.999,72
(Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global) (481)	210.289,51
(Activos financieros a coste amortizado) (491)	-4.538.289,23
(Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de inversiones en dependientes, negocios conjuntos o asociadas) (510)	
(Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos no financieros) (520)	
(Inmovilizado material) (530)	
(Inversiones inmobiliarias) (540)	
(Fondo de comercio) (550)	
(Otros activos intangibles) (560)	
(Otros) (570)	
Fondo de comercio negativo reconocido en resultados (580)	
Participación en las ganancias o (-) pérdidas de las inversiones en dependientes, negocios conjuntos y asociadas contabilizadas mediante el método de la participación (590)	
Ganancias o (-) pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas (600)	
(Gastos o (-) ingresos por impuestos sobre los resultados de las actividades continuadas) (620)	11.812.361,84
Ganancias o (-) pérdidas después de impuestos procedentes de actividades interrumpidas (640)	
Ganancias o (-) pérdidas antes de impuestos procedentes de actividades interrumpidas (650)	
(Gastos o (-) ingresos por impuestos relativos a actividades interrumpidas) (660)	
Atribuibles a intereses minoritarios [participaciones no dominantes] (680)	
Atribuibles a los propietarios de la dominante (690)	32.009.165