

I. DISPOSICIONS GENERALS

BANC D'ESPANYA

14334 *Circular 4/2017, de 27 de novembre, del Banc d'Espanya, a entitats de crèdit, sobre normes d'informació financera pública i reservada, i models d'estats financers.*

ÍNDIX

- Títol preliminar. Disposicions generals.
- Norma 1. Àmbit d'aplicació i objecte.
- Títol I. Informació financera pública.
- Capítol primer. Contingut dels comptes anuals.
- Norma 2. Comptes anuals individuals.
- Norma 3. Comptes anuals consolidats.
- Norma 4. Altra informació financera pública individual.
- Norma 5. Altra informació financera pública consolidada.
- Norma 6. Contingut dels comptes anuals.
- Norma 7. Característiques de la informació.
- Norma 8. Elements dels comptes anuals.
- Norma 9. Fets posteriors a la data de balanç.
- Capítol segon. Criteris de reconeixement i valoració.
- Secció primera. Criteris generals.
- Norma 10. Hipòtesi fonamental.
- Norma 11. Criteris generals de reconeixement.
- Norma 12. Definicions dels criteris de valoració.
- Norma 13. Altres definicions relacionades amb la valoració.
- Norma 14. Consideracions respecte del valor raonable.
- Norma 15. Reconeixement d'ingressos.
- Norma 16. Operacions en moneda estrangera.
- Norma 17. Selecció i canvi de criteris comptables.
- Norma 18. Correcció d'errors i canvis en les estimacions comptables.
- Secció segona. Instruments financers i altres exposicions creditícies.
- Norma 19. Definició dels instruments financers.
- Norma 20. Compensació de saldos.
- Norma 21. Emissió d'instruments financers.
- Norma 22. Reconeixement, classificació i valoració dels instruments financers.
- Norma 23. Baixa del balanç dels actius financers.
- Norma 24. Baixa del balanç dels passius financers.
- Norma 25. Compromisos de préstec, garanties financeres i altres compromisos concedits.
- Secció tercera. Actius no financers.
- Norma 26. Actius d'ús propi i inversions immobiliàries.
- Norma 27. Existències.
- Norma 28. Actius intangibles.

Secció quarta. Deteriorament de valor.

- Norma 29. Deteriorament de valor d'actius financers i altres exposicions creditícies.
- Norma 30. Deteriorament de valor d'altres actius.

Secció cinquena. Cobertures comptables.

- Norma 31. Cobertures comptables.
- Norma 32. Cobertura del risc de tipus d'interès d'una cartera d'instruments financers.

Secció sisena. Altres criteris.

- Norma 33. Arrendaments.
- Norma 34. Actius no corrents mantinguts per a la venda i operacions en interrupció.
- Norma 35. Retribucions als empleats.
- Norma 36. Transaccions amb pagaments basats en instruments de patrimoni net.
- Norma 37. Altres provisions i contingències.
- Norma 38. Comissions.
- Norma 39. Permutes d'actius.
- Norma 40. Contractes d'assegurança.
- Norma 41. Fons i obra social.
- Norma 42. Impost sobre beneficis.

Capítol tercer. Combinació de negocis i consolidació.

Secció primera. Control i combinació de negocis.

- Norma 43. Control.
- Norma 44. Combinacions de negocis.
- Norma 45. Acords conjunts.

Secció segona. Sucursals.

- Norma 46. Integració de sucursals.

Secció tercera. Consolidació.

- Norma 47. Criteris generals de consolidació.
- Norma 48. Mètode d'integració global.
- Norma 49. Mètode de la participació.
- Norma 50. Negocis a l'estranger.
- Norma 51. Negocis en economies amb altes taxes d'inflació.

Capítol quart. Contingut dels estats financers.

Secció primera. Balanç.

- Norma 52. Actiu.
- Norma 53. Passiu.
- Norma 54. Patrimoni net.

Secció segona. Compte de pèrdues i guanys.

- Norma 55. Compte de pèrdues i guanys.

Secció tercera. Estat de canvis en el patrimoni net.

- Norma 56. Estat d'ingressos i despeses reconeguts.
- Norma 57. Estat total de canvis en el patrimoni net.

- Secció quarta. Estat de fluxos d'efectiu.
- Norma 58. Estat de fluxos d'efectiu.
- Secció cinquena. Memòria.
- Norma 59. Criteris d'elaboració de la memòria.
- Norma 60. Memòria dels comptes anuals individuals.
- Norma 61. Memòria dels comptes anuals consolidats.
- Norma 62. Parts vinculades.
- Títol II. Informació financera reservada.
- Capítol primer. Estats financers reservats.
- Norma 63. Estats financers reservats.
- Capítol segon. Criteris d'elaboració.
- Norma 64. Criteris de reconeixement, valoració i presentació.
- Norma 65. Exposicions fora de balanç i informacions complementàries.
- Norma 66. Sectorització de saldos personals segons titulars.
- Capítol tercer. Estats reservats que s'han de remetre al Banc d'Espanya.
- Norma 67. Estats individuals reservats.
- Norma 68. Estats consolidats reservats.
- Norma 69. Estats reservats relatius als requeriments estadístics de la Unió Econòmica i Monetària.
- Títol III. Desenvolupament comptable intern.
- Norma 70. Desenvolupament comptable intern i control de gestió.
- Norma 71. Registre d'aval, apoderaments i procediments.
- Títol IV. Presentació d'informació financera al Banc d'Espanya.
- Norma 72. Presentació d'estats i altra informació al Banc d'Espanya.
- Disposició addicional única. Indicacions i correlacions.
- Disposició transitòria primera. Aplicació per primera vegada d'aquesta Circular als comptes anuals.
- Disposició transitòria segona. Aplicació per primera vegada d'aquesta Circular a altres estats financers públics.
- Disposició transitòria tercera. Enviament d'estats al Banc d'Espanya durant l'any 2018.
- Disposició derogatòria. Derogació de normativa.
- Disposició final única. Entrada en vigor.
- Annex 1. Estats individuals públics.
- Annex 2. Informació de les sucursals a Espanya d'entitats de crèdit estrangeres la seu de les quals es trobi en un Estat membre de l'Espai Econòmic Europeu.
- Annex 3. Estats consolidats públics.
- Annex 4. Estats individuals reservats.
- Annex 5. Estats consolidats reservats.
- Annex 6. Estats reservats relatius als requeriments estadístics de la Unió Econòmica i Monetària.
- Annex 7. Esquemes de sectorització.
- Annex 7.1 Sectorització mínima a la base de dades.

- Annex 7.2 Sectorització als estats reservats i públics.
- Annex 7.3 Sectorització als estats de requeriments estadístics de la Unió Econòmica i Monetària.
- Annex 8. Registres comptables especials.
 - Annex 8.1 Registres comptables especials de l'activitat hipotecària.
 - Annex 8.2 Registre comptable especial de les cèdules i els bons d'internacionalització a què es refereix l'article 10 del Reial decret 579/2014, de 4 de juliol.
 - Annex 8.3 Registre comptable especial dels préstecs afectes a les cèdules territorials a què es refereix la disposició addicional única del Reial decret 579/2014, de 4 de juliol.
- Annex 9. Anàlisi i cobertura del risc de crèdit.

I

L'objectiu d'aquesta Circular és adaptar el règim comptable de les entitats de crèdit espanyoles als canvis de l'ordenament comptable europeu derivats de l'adopció de dues noves Normes internacionals d'informació financera (NIIF) –la NIIF 15 i la NIIF 9–, que a partir de l'1 de gener de 2018 modifiquen els criteris de comptabilització dels ingressos ordinaris i dels instruments financers, respectivament, els últims dels quals són d'una transcendència especial per a les entitats de crèdit.

Aquesta Circular, per tant, continua l'estratègia del Banc d'Espanya de mantenir la compatibilitat del règim comptable de les entitats de crèdit espanyoles amb els principis i criteris que estableixen les NIIF adoptades per la Unió Europea (NIIF-UE), de conformitat amb el que disposa el Reglament 1606/2002 del Parlament Europeu i del Consell, de 19 de juliol de 2002, relatiu a l'aplicació de les Normes internacionals de comptabilitat. Aquesta estratègia està alineada amb la que exposa el preàmbul de la Llei 16/2007, de 4 de juliol, de reforma i adaptació de la legislació mercantil en matèria comptable per a la seva harmonització internacional sobre la base de la normativa de la Unió Europea.

El Banc d'Espanya aborda, mitjançant aquesta Circular, les normes comptables i els models d'estats financers de les entitats i els grups als quals s'estén la seva habilitació, amb l'objectiu d'efectuar un desplegament adequat del Codi de comerç per a aquest sector, incorporant-hi criteris compatibles amb el marc comptable que representen les NIIF-UE.

Als estats financers consolidats públics dels grups d'entitats de crèdit emissors de valors els és aplicable directament el Reglament 1606/2002 del Parlament Europeu i del Consell, de 19 de juliol de 2002, per la qual cosa no estan en l'àmbit d'aquesta Circular. No obstant això, el Banc d'Espanya entén que el seguiment per aquests grups de les polítiques i els criteris que recull aquesta Circular suposaria una aplicació adequada del marc de les NIIF-UE, excepte en les qüestions concretes en què la Circular –que ha de seguir necessàriament el que preveu el Codi de comerç, que al seu torn transposa la Directiva 34/2013– incorpora un criteri que no té cabuda en el marc NIIF-UE esmentat. Aquest és el cas de la comptabilització de les participacions en entitats multigrup per integració proporcional (apartat 5 de la norma 47) o de l'amortització de tots els actius intangibles, inclòs el fons de comerç (apartat 5 de la norma 28).

Abans de destacar els canvis que aquesta Circular introdueix, és pertinent assenyalar que s'hi mantenen les modificacions incorporades mitjançant la Circular 4/2016, de 27 d'abril, en l'annex 9, tendents a reforçar la gestió del risc de crèdit, la classificació correcta de les operacions, la solidesa de les estimacions individuals i col·lectives de cobertures, el tractament adequat de les garanties a efectes comptables i la valoració correcta dels adjudicats.

Tots aquests canvis estan alineats amb el contingut de la guia del Banc Central Europeu per a les entitats de crèdit sobre préstecs dubtosos, del març del 2017, sense perjudici que les decisions, recomanacions i orientacions que adopti el Banc Central Europeu en el futur sobre la gestió i supervisió del risc de crèdit les hagin d'aplicar les

entitats sotmeses a la seva supervisió directa, d'acord amb la distribució de competències prudencials entre el Banc d'Espanya i el Banc Central Europeu establerta després de l'entrada en vigor del Reglament (UE) núm. 1024/2013 del Consell, de 15 d'octubre de 2013, que encomana al Banc Central Europeu tasques específiques respecte de polítiques relacionades amb la supervisió prudencial de les entitats de crèdit.

En relació amb els criteris per a la classificació de les operacions en funció del seu risc de crèdit, és convenient destacar-ne la conformitat amb les definicions d'exposicions amb incompliment (*non-performing*) i d'exposicions reestructurades o refinançades (*with forbearance measures*) que inclou el reglament europeu per a l'elaboració de la informació financera supervisora conegut per FINREP [el Reglament d'Execució (UE) núm. 680/2014, de la Comissió, de 16 d'abril, pel 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, de 26 de juny de 2013].

A més, aquesta Circular segueix oferint solucions alternatives al desenvolupament de metodologies internes per part de les entitats per a l'estimació col·lectiva de provisions, amb un objectiu doble: i) facilitar l'aplicació del nou model de pèrdua esperada, més complex que l'anterior de pèrdua incorreguda, per part de les entitats menys complexes o per a les carteres més difícilment modelitzables, seguint el principi de proporcionalitat, i ii) facilitar la comparació de les estimacions pròpies que facin les entitats amb els resultats que, si s'escau, s'obtidrien d'aplicar les solucions alternatives esmentades. Aquestes solucions s'han actualitzat amb la informació i l'experiència més recents disponibles pel Banc d'Espanya, tenint en compte el nou model de pèrdua esperada.

Finalment, també cal destacar que el règim comptable dels immobles adjudicats es manté substancialment inalterat respecte al contingut en l'annex IX de la Circular que es deroga, si bé s'hi introdueixen alguns aclariments. D'una banda, s'hi recalca que els actius adjudicats s'han de valorar en funció de les condicions actuals de mercat, sense tenir en compte possibles revaloracions futures. D'altra banda, es recullen de manera integrada en el nou annex 9 els criteris de classificació dels immobles adjudicats, s'hi manté el criteri de preferència pel seu reconeixement com a actius no corrents mantinguts per a la venda i s'hi atén la finalitat habitual de venda en el termini més curt possible per part de les entitats de crèdit, davant altres possibles finalitats d'ús continuat menys pròpies de la seva activitat habitual.

II

Dins dels canvis que s'introdueixen en aquesta Circular i que emanen directament de les modificacions de la NIIF 9, se n'han de destacar tres. El primer consisteix en el canvi esmentat del model de deteriorament dels actius financers, que deixa d'estar basat en la pèrdua incorreguda i s'estima en funció de la pèrdua esperada. Amb aquest canvi es vol assolir una valoració més adequada dels actius i més promptitud en el reconeixement del seu deteriorament.

El segon es refereix a la modificació de les carteres en què es classifiquen els actius financers als efectes de la seva valoració. Pel que fa als instruments de deute, són les seves característiques contractuals i el model de negoci que segueix l'entitat per a la seva gestió els que determinen la cartera en què es classifiquen i, per tant, el criteri de valoració aplicable (cost amortitzat, valor raonable registrant les seves variacions en un altre resultat global o valor raonable amb canvis en resultats). Per la seva banda, les inversions en instruments de patrimoni net s'han de valorar a valor raonable amb canvis en resultats, a menys que l'entitat opti irrevocablement i des de l'inici per reconèixer aquests canvis de valor en un altre resultat global. Finalment, els actius financers restants s'han de registrar en el balanç pel seu valor raonable, i s'han de registrar les seves variacions en resultats.

El tercer canvi afecta la regulació de les cobertures comptables. El nou règim de la NIIF 9 introdueix un esquema comptable addicional a l'existent fins a la data, i aquest últim subsisteix durant un període transitori. Les noves regles eliminen els tests quantitius d'efectivitat, i requereixen a canvi un seguiment i ajust del percentatge que representa

l'element de cobertura sobre l'element cobert (ràtio de cobertura). L'entitat ha de ser la que opti voluntàriament per mantenir els criteris de cobertures comptables que utilitzava fins ara o per canviar al nou sistema.

Pel que fa a les modificacions derivades de l'adaptació a la NIIF 15, cal mencionar el nou model de reconeixement d'ingressos ordinaris diferents dels procedents d'instruments financers, que es basa en la identificació de les obligacions de cada contracte, la determinació del seu preu, l'assignació d'aquest a les obligacions identificades i, finalment, el reconeixement de l'ingrés en el moment en què es transfereix el control dels actius, si això succeeix en un moment concret, o a mesura que es produeixi aquesta transferència, si succeeix al llarg del temps.

Totes aquestes modificacions comporten canvis tant en els estats financers reservats que les entitats han de remetre al supervisor com en els estats financers públics. Per reduir càrregues a les entitats i facilitar la comparabilitat i conciliació de la informació, els models d'estats públics consolidats i individuals s'han adaptat als models d'estats reservats consolidats que estableix el Reglament d'execució (UE) 2017/1443, de la Comissió, de 29 de juny de 2017, pel qual es modifica el Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014, de la Comissió, de 16 d'abril, per adaptar-lo a la NIIF 9, i als models d'estats reservats individuals que estableix el Reglament (UE) 2017/1538, del Banc Central Europeu, de 25 d'agost, pel qual es modifica el Reglament (UE) 2015/534, sobre la presentació d'informació financera amb fins de supervisió (BCE/2017/25).

Com a última modificació derivada de la normativa europea que té efecte en els estats reservats, l'aprovació del Reglament (UE) 2016/1384, del Banc Central Europeu, de 2 d'agost de 2016, pel qual es modifica el Reglament (UE) núm. 1011/2012 (BCE/2012/24), relatiu a les estadístiques sobre carteres de valors (BCE/2016/22), fa necessari modificar el detall sobre tinença de valors de diversos estats reservats consolidats i individuals.

L'amplitud i la profunditat dels canvis derivats de la NIIF 9 sobre instruments financers aconsellen que l'actualització de la Circular 4/2004, de 22 de desembre, a entitats de crèdit, sobre normes d'informació financera pública i reservada, i models d'estats financers, s'instrumenti en aquesta ocasió a través d'una nova circular, en lloc d'abordar-los, com fins ara, mitjançant modificacions parcials d'aquella. D'aquesta manera, se'n vol garantir la coherència interna i facilitar-ne la comprensió i l'aplicació. Per això, aquesta nova circular comptable reemplaça la Circular 4/2004, de 22 de desembre.

L'estructura d'aquesta Circular és molt similar a la de la Circular que deroga: un títol preliminar, que regula l'àmbit d'aplicació i l'objecte; quatre títols, que regulen, respectivament, la informació financera pública, la informació financera reservada, el desenvolupament comptable intern i la presentació d'estats financers al Banc d'Espanya; una disposició addicional, dedicada a l'elaboració d'indicacions i correlacions; tres disposicions transitòries, que aborden la problemàtica dels canvis que s'han de produir com a conseqüència de la primera aplicació de la Circular; una disposició derogatòria, i una disposició final, sobre l'entrada en vigor. A més d'això, la Circular inclou nou annexos: sis de relatius als formats d'estats públics i reservats, un annex relatiu als criteris de sectorització, un annex que agrupa els registres comptables especials que han de portar els emissors d'uns valors determinats i, finalment, un últim annex dedicat a l'anàlisi i la cobertura del risc de crèdit.

Títol preliminar. Disposicions generals.

La Circular manté inalterat el seu àmbit d'aplicació respecte a la Circular que deroga. Pel que fa a la informació financera pública, constitueix el desenvolupament i l'adaptació per a les entitats de crèdit, les sucursals d'entitats de crèdit estrangeres i els grups d'entitats de crèdit de les normes comptables que estableix el Codi de comerç, sense perjudici del Reglament (CE) núm. 1606/2002, del Parlament Europeu i del Consell, de 19 de juliol de 2002, i de la normativa d'informació comptable que preveu el text refós de la Llei del mercat de valors, aprovat pel Reial decret legislatiu 4/2015, de 23 d'octubre.

Quant a la informació financera reservada, en aquesta Circular s'estableixen els criteris que han de seguir les entitats de crèdit i els grups consolidables d'entitats de crèdit en l'elaboració de la informació que han de remetre amb fins de supervisió.

Títol I. Informació financera pública.

Aquest títol consta de quatre capítols. El capítol primer, sobre el contingut dels comptes anuals, conté dues normes en què es determina quines entitats i quins grups han de formular comptes anuals, individuals i consolidats, i dues normes més en què s'estableix que, independentment de l'obligació de formular i publicar aquests comptes anuals, totes les entitats i grups d'entitats de crèdit han de publicar periòdicament, a través de les associacions professionals respectives, altres informacions en què s'han d'aplicar tots els criteris de la Circular. Finalment, s'hi aborda quin és el contingut dels comptes anuals, s'hi estableix quines són les característiques que ha de tenir la informació financera (rellevància, representació fidel dels fenòmens econòmics, claredat, concisió, comprensibilitat, comparabilitat, verificabilitat i oportunitat), s'hi recullen les definicions dels elements dels comptes anuals (actiu, passiu, patrimoni net, despesa, ingrés, guany i pèrdua), i s'hi fixen els criteris que s'han d'aplicar als fets ocorreguts després de la data de balanç i abans de la seva formulació.

El capítol segon, relatiu als criteris de reconeixement i valoració, conté sis seccions, amb el contingut següent:

Secció primera. Criteris generals: conté les normes que descriuen la hipòtesi fonamental sobre la qual s'ha d'elaborar la informació financera (empresa en funcionament), i els criteris principals en què s'ha de sustentar (registre, no-compensació, correlació d'ingressos i despeses, i meritació). A més, s'hi defineixen els criteris generals de valoració comuns a tot tipus d'actius i passius, inclòs el valor raonable, juntament amb qüestions de caràcter més general, com els criteris per al reconeixement dels ingressos (alineats amb la NIIF 15), la valoració d'operacions en moneda estrangera, la selecció i els canvis de criteris comptables, i la correcció dels errors i canvis en les estimacions comptables.

Secció segona. Instruments financers i altres exposicions creditícies: conté les normes de caràcter específic per al tractament comptable dels instruments financers.

S'hi inclouen les definicions i característiques dels tres tipus d'instruments (actius financers, passius financers i instruments de patrimoni net), així com les pautes per distingir entre aquests dos últims des de l'òptica de l'emissor, que se sustenten en el fons econòmic de l'instrument en lloc de sustentar-se en la seva forma jurídica. També s'hi fixen els casos en què els instruments financers es poden compensar als efectes de la seva presentació en el balanç.

S'hi defineixen les carteres en què es classifiquen els instruments financers als efectes de valoració, que són:

– Actius financers a cost amortitzat: recull instruments de deute les condicions contractuals dels quals donin lloc a fluxos d'efectiu en dates especificades que corresponguin només a pagaments de principal i interessos, i que l'entitat gestioni amb un model de negoci l'objectiu del qual sigui mantenir-los per percebre aquests fluxos contractuals.

– Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global: recull els instruments de deute les condicions contractuals dels quals també responguin només a pagaments de principal i interessos, però que l'entitat gestioni combinant l'objectiu de cobrar els fluxos amb el de la venda dels instruments. A més, en aquesta cartera s'han de registrar els instruments de patrimoni net que l'entitat hagi designat voluntàriament a l'inici i de manera irrevocable en aquesta cartera. Els canvis en el valor raonable de tots aquests actius s'han de registrar en el patrimoni net (un altre resultat global). Quan es tracti d'inversions en instruments de deute, les variacions de valor acumulades han de romandre en el patrimoni net fins que es produeixi la baixa de l'actiu, cosa que comporta la seva reclassificació al compte de pèrdues i guanys; en canvi, quan es tracti d'instruments de

patrimoni net, aquestes variacions acumulades s'han de reclassificar directament a reserves en el moment de la baixa de l'actiu.

– Actius financers obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats: s'han de classificar en aquesta cartera tant els actius financers que no compleixin els requisits per a la seva classificació en cap de les dues carteres anteriors com els que l'entitat mantingui per negociar, inclosos els derivats diferents dels de cobertura.

– Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats: igual que en la Circular anterior, es manté la possibilitat de designar voluntàriament a l'inici i de manera irrevocable qualsevol actiu financer per a la seva valoració a valor raonable amb canvis en resultats.

– Derivats-comptabilitat de cobertures: en aquesta cartera s'han de registrar els derivats que es designin com a instruments de cobertura en una relació de cobertura comptable.

– Inversions en dependents, negocis conjunts i associades: en els comptes individuals de les entitats es manté la valoració a cost d'aquests instruments de patrimoni net.

En aquesta secció també es preveuen els criteris per donar de baixa del balanç els actius financers, incloent-hi les titulitzacions i qualsevol altre tipus d'operació que suposi una mobilització d'actius financers. La baixa en balanç es produeix, com a regla general, quan s'han transferit, o han expirat, els drets de l'actiu. En el primer cas, perquè es produeixi la baixa s'han d'haver cedit substancialment tots els riscos i beneficis que incorpora l'actiu financer. Quan no s'hagin retingut ni transferit els riscos i beneficis substancialment, l'actiu transferit s'ha de donar de baixa parcialment si se n'ha cedit el control a tercers.

Igualment, s'inclouen en aquesta secció els criteris per a la baixa de passius, que es produeix quan hagin estat satisfets, cancel·lats o hagin expirat. En un intercanvi o una modificació de passius, aquests s'han de donar de baixa quan les condicions dels instruments intercanviats siguin substancialment diferents. Si no es compleixen els requisits per a la baixa, l'intercanvi o la modificació, tenen impacte en el compte de pèrdues i guanys, de manera anàloga amb el que estableix per als actius financers la secció quarta.

Finalment, es proporciona el tractament comptable dels compromisos de préstec, les garanties financeres i altres compromisos concedits, que s'han de registrar inicialment pel seu valor raonable, i amb posterioritat es valoren pel més gran entre el seu import inicial menys la part transferida al compte de pèrdues i guanys, i l'import de la cobertura per les pèrdues per deteriorament.

Secció tercera. Actius no financers: conté les normes específiques per als actius tangibles i intangibles, per als quals es manté el cost com a criteri de valoració. S'hi han incorporat els indicadors de la NIIF 15 que ajuden a fixar el moment en què l'entitat transfereix el control dels actius, i es produeix, per tant, la seva baixa del balanç.

Secció quarta. Deteriorament de valor: aquesta secció inclou dues normes, l'una per als actius financers i altres exposicions creditícies, i l'altra per a la resta d'actius. Per a les exposicions creditícies s'hi introdueix el concepte de la NIIF 9 de pèrdua creditícia esperada. Per als riscos classificats comptablement com a normals, aquesta és la resultant dels esdeveniments d'incompliment que es poden produir en l'operació en els dotze mesos següents a la data de referència; en canvi, per als riscos classificats com a normals en vigilància especial i per als dubtosos, la pèrdua esperada és la corresponent als esdeveniments d'incompliment que es poden produir durant tota la vida de l'actiu o que ja s'hagin produït, respectivament. El reconeixement d'interessos dels riscos dubtosos es passa a calcular sobre el seu import en llibres, això és, net de correccions de valor per deteriorament.

Per a l'estimació de les cobertures de les pèrdues per deteriorament del risc de crèdit s'han d'utilitzar els criteris que desenvolupa l'annex 9, que estan alineats amb la NIIF 9 i amb les definicions i recomanacions emeses per l'Autoritat Bancària Europea i el Banc Central Europeu en l'àmbit del Mecanisme Únic de Supervisió.

Si es produeix una modificació d'un actiu financer –o aquest s'intercanvia per un altre– sense que es compleixin els requisits per a la seva baixa, aquella ha de tenir impacte en el

compte de pèrdues i guanys, per la diferència entre els imports en llibres de l'actiu abans i després de la modificació esmentada.

Per a la resta d'actius, inclòs el fons de comerç, es considera que hi ha deteriorament quan l'import en llibres dels actius superi el seu import recuperable.

Secció cinquena. Cobertures comptables: la secció inclou dues normes, l'una per a la cobertura d'instruments financers, o grups d'instruments que comparteixin característiques de risc similars (conegudes per «microcobertures»), i l'altra per a la cobertura del risc de tipus d'interès d'una cartera d'instruments financers («macrocobertures»). S'hi introdueix un nou esquema comptable que s'adapta al règim de la NIIF 9 i que coexisteix amb l'esquema comptable actual, de manera que les entitats poden optar per l'un o l'altre. El nou esquema comptable manté els tres tipus de cobertures comptables –de valor raonable, de fluxos d'efectiu i d'inversió neta en un negoci a l'estranger–, però s'hi flexibilitzen els requisits per a l'ús de la comptabilitat de cobertures, de manera que un nombre més gran de cobertures econòmiques es pugui acollir a aquest tractament i la comptabilitat s'aproximi més a la gestió de riscos. Així, es permet que uns instruments financers determinats, a més dels instruments derivats, puguin servir d'instruments de cobertura; es permet cobrir components d'exposicions i es relaxen els criteris d'eficàcia de la cobertura necessaris per acollir-se a aquest tractament, i es permet el reequilibri de la relació de cobertura durant la vigència d'aquesta.

Secció sisena. Altres criteris: aquesta secció es destina a unes qüestions determinades que, per la seva rellevància, s'han de ressenyar especialment:

- Arrendaments: es tracten tant els arrendaments operatius com els financers.
- Actius no corrents mantinguts per a la venda: s'hi regulen els actius amb vida econòmica superior a l'any, el valor dels quals l'entitat vol recuperar mitjançant la seva venda, en lloc de fer-ho mitjançant la seva explotació. El criteri per a la baixa del balanç d'aquests actius és la pèrdua del seu control, que succeeix quan es transfereixen els seus riscos i beneficis. En aquesta norma s'inclou el tractament que s'ha de donar als actius adjudicats com a conseqüència dels incompliments dels prestataris, així com els criteris que s'han de respectar en el cas de venda d'aquest tipus d'actius amb finançament de la mateixa entitat. El detall d'aquests criteris es desenvolupa en l'annex 9.
- Retribucions als empleats i transaccions amb pagaments basats en instruments de patrimoni net: en aquestes normes es preveuen principalment tant les remuneracions a curt termini, sigui quina sigui la fórmula de liquidació, com les remuneracions a llarg termini, que normalment es liquiden a partir del moment en què finalitza la vida laboral del treballador.
- Altres provisions i contingències: en aquesta norma s'aborda el tractament de les obligacions que estiguin clarament identificades quant a la seva naturalesa però indeterminades quant a la seva quantia o moment en què s'han de produir.
- Comissions: la norma estipula el tractament per a les comissions cobrades i pagades, en consideració al fet que siguin una remuneració addicional al tipus d'interès de l'operació, o que siguin la compensació per un servei prestat o per un cost en què s'hagi incorregut. Les primeres es periodifiquen al llarg de la vida de l'operació, i les segones es reconeixen com a ingressos quan es presta el servei, o s'ha incorregut en el cost.
- Permutes d'actius: la norma estableix com s'han de comptabilitzar les permutes d'actius en funció de si tenen o no caràcter comercial.
- Contractes d'assegurança: la norma regula el tractament dels actius i passius amb naturalesa d'operació d'assegurança i, seguint el que preveuen les NIIF, no planteja un mètode en concret per valorar els passius sorgits per aquestes operacions, per la qual cosa les entitats hi han d'aplicar subsidiàriament la regulació nacional.
- Fons i obra social: la norma només afecta les caixes d'estalvis i les cooperatives de crèdit. Les dotacions que tinguin el caràcter d'obligatòries s'hi tracten com una despesa de l'exercici, i els fons pendents de consum, així com els actius materials corresponents a aquestes activitats, s'hi presenten en partides separades del balanç.
- Impost sobre beneficis: s'inclou la seva regulació expressa en la Circular, amb l'objectiu de tenir un cos normatiu complet, i es manté el règim vigent.

El capítol tercer, sobre combinació de negocis i consolidació, conté les tres seccions següents:

Secció primera. Control i combinacions de negoci: en aquesta secció es recull una nova norma dedicada a l'avaluació de l'existència de control, incloent-hi els criteris per determinar si es controla una entitat de propòsit especial. També s'hi estableix el tractament comptable de les fusions, adquisicions i altres reorganitzacions empresarials, en els estats comptables de l'entitat adquirent, i s'hi disposa: i) la revaloració exclusiva dels actius i passius de l'entitat adquirida, i el registre de tots els seus actius intangibles i passius contingents, i ii) el reconeixement del fons de comerç, que requereix una anàlisi individual del seu deteriorament, el qual, si es produeix, s'ha de cobrir immediatament i sense possibilitat de reversió. Finalment, s'hi defineix el concepte de control conjunt, que determina si l'entitat és part d'un acord conjunt. Depenent dels drets i les obligacions de les parts involucrades en l'acord conjunt, aquests es classifiquen com a operació conjunta o com a negoci conjunt, i les entitats multigrup es tracten com aquests últims.

Secció segona. Sucursals: aquesta secció regula com s'han d'integrar en els estats financers individuals les sucursals de l'entitat a Espanya i a l'estranger.

Secció tercera. Consolidació: aquesta secció disposa els criteris generals per registrar les inversions en entitats dependents, multigrup i associades en els estats financers consolidats. Les entitats dependents s'integren globalment; les entitats multigrup es poden comptabilitzar mitjançant el mètode d'integració proporcional o bé seguint el mètode de la participació, també denominat «mètode de posada en equivalència»; les entitats associades es comptabilitzen seguint el mètode de la participació.

El capítol quart, sobre el contingut dels estats financers, conté cinc seccions. Les quatre primeres estan dedicades a explicar el contingut dels estats financers primaris: el balanç, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net i l'estat de fluxos d'efectiu. L'última secció detalla els criteris per a l'elaboració de la memòria dels comptes anuals.

Títol II. Informació financera reservada.

Aquest títol, sobre els estats financers reservats que han d'elaborar les entitats de crèdit, consta de tres capítols. Els criteris per al reconeixement i la valoració que s'han d'aplicar en els estats reservats són els que s'utilitzen en la formulació dels estats públics, llevat que s'indiqui expressament el contrari. Atesa la finalitat prudencial d'aquests estats, l'àmbit d'aplicació d'aquest títol, pel que fa als comptes consolidats, es restringeix als grups consolidables d'entitats de crèdit, que són els subjectes de la regulació i supervisió prudencials.

Títol III. Desenvolupament comptable intern.

Aquest títol consta de dues normes. En la primera es fixen els criteris de control intern i de gestió que han de tenir les entitats, així com els registres comptables especials que han de portar els emissors d'uns valors determinats. En la segona s'estableix l'obligació de portar un registre centralitzat d'aval, i d'introduir un registre d'apoderaments atorgats i un altre de procediments judicials i administratius.

Títol IV. Presentació d'informació financera al Banc d'Espanya.

Aquest títol fixa els criteris per presentar la informació al Banc d'Espanya.

Altres normes.

Disposició addicional única: estableix que el Banc d'Espanya pot elaborar indicacions per facilitar la confecció dels diferents estats i ha d'establir les correlacions dins de cada estat i entre cadascun d'aquests estats.

Disposició transitòria primera: estableix l'aplicació retroactiva de les noves normes d'instruments financers (excloses les cobertures comptables), de comissions i d'ingressos, amb unes simplificacions determinades a fi de facilitar-ne l'aplicació. Per contra, les

normes de cobertures comptables i les noves precisions sobre la baixa d'actius tangibles i actius no corrents mantinguts per a la venda s'han d'aplicar prospectivament, amb alguna excepció en el cas de les primeres.

Disposició transitòria segona: estableix els criteris que s'han d'aplicar per primera vegada en la confecció d'altres estats financers públics.

Disposició transitòria tercera: estableix que els primers estats que s'han de presentar al Banc d'Espanya amb els nous criteris són els de 31 de gener de 2018, i que, excepcionalment, el seu termini de presentació coincideix, excepte per a un estat individual reservat, amb el termini màxim de presentació dels estats corresponents a 28 de febrer de 2018. La informació financera corresponent a l'exercici 2017 s'ha de seguir elaborant amb els criteris de la Circular 4/2004, de 22 de desembre.

Disposició derogatòria: deroga la Circular 4/2004, de 22 de desembre.

Disposició final única: fixa l'entrada en vigor de la circular en l'1 de gener de 2018, excepte per als estats reservats FI 104 i FC 202, els nous formats dels quals entren en vigor el 30 de setembre de 2018.

III

Aquesta Circular s'adequa als principis de necessitat i eficàcia que exigeix l'article 129.1 de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, del procediment administratiu comú de les administracions públiques, ja que emprèn canvis obligats en la regulació comptable de les entitats de crèdit per mantenir un desenvolupament sectorial complet del Codi de comerç en harmonia amb el marc comptable comunitari.

També s'atenen els principis de proporcionalitat, seguretat jurídica i eficiència que estableix la Llei esmentada, perquè, com que s'hi estableix, per al seu àmbit d'aplicació, una regulació comptable integrada per a les entitats de crèdit, amb solucions alternatives a altres de més complexes per a l'estimació col·lectiva de cobertures, en sintonia amb el que preveu un reglament europeu, s'evita la coexistència de dos sistemes comptables diferents en un mateix grup d'entitats de crèdit. Sense imposar obligacions addicionals, la Circular té el contingut imprescindible per atendre la necessitat identificada i vol assegurar la coherència de l'ordenament jurídic comptable aplicable a les entitats i els grups espanyols, i contribuir a la generació d'un marc normatiu integrat i clar, que eviti càrregues innecessàries.

El principi de transparència en l'elaboració d'aquesta Circular s'aplica a través de la consulta pública prèvia a les persones i entitats afectades potencialment, la consulta als sectors interessats i el tràmit d'audiència pública a través de la web del Banc d'Espanya fets en el seu procés d'elaboració. En aquestes consultes i audiència, els destinataris de la norma, els organismes competents –inclòs l'ICAC, de conformitat amb el que estableix la disposició tercera de l'Ordre de 31 de març de 1989 del Ministeri d'Economia i Hisenda– i els interessats en general hi han manifestat les seves observacions.

Pel que fa a les habilitacions del Banc d'Espanya per emetre aquesta Circular, aquestes són les mateixes que les corresponents per a l'aprovació de la Circular 4/2004, de 22 de desembre (i les seves modificacions successives), que es reemplaça, segons s'exposa a continuació.

En primer lloc, mitjançant l'Ordre de 31 de març de 1989, el ministre d'Economia i Hisenda va delegar en el Banc d'Espanya l'habilitació per establir i modificar les normes de comptabilitat i els models als quals s'han de subjectar els estats financers de les entitats de crèdit, així com els estats financers consolidats. Aquesta delegació roman vigent, si bé s'ha reemplaçat l'habilitació conferida al ministre mitjançant l'article 48 de la Llei 26/1988, de 29 de juliol, sobre disciplina i intervenció de les entitats de crèdit, en la qual descansava, per la que conté l'article 84 de la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit, amb el mateix abast que l'anterior, encara que amb una facultat de delegació ampliada a altres organismes.

En segon lloc, l'article 46 i la disposició final sisena del Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, pel qual es desplega la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit, habiliten el Banc d'Espanya per dictar les disposicions

necessàries pel que fa al risc de crèdit i de contrapart, que es troben en determinats aspectes de l'apartat «Marc general de gestió del risc de crèdit» de l'annex 9 d'aquesta Circular. Tot això, sense perjudici de les decisions, recomanacions i orientacions que, en el futur, adopti el Banc Central Europeu sobre la gestió i supervisió del risc de crèdit.

Finalment, pel que fa als registres comptables especials que han de portar determinats emissors de valors, que regula la norma 70 i que incorpora l'annex 8, l'habilitació del Banc d'Espanya descansa en:

– L'article 21 del Reial decret 716/2009, de 24 d'abril, pel qual es despleguen determinats aspectes de la Llei 2/1981, de 25 de març, de regulació del mercat hipotecari i altres normes del sistema hipotecari i financer, pel que fa als emissors de cèdules o bons hipotecaris.

– L'article 10 del Reial decret 579/2014, de 4 de juliol, pel qual es despleguen determinats aspectes de la Llei 14/2013, de 27 de setembre, de suport als emprenedors i la seva internacionalització, en matèria de cèdules i bons d'internacionalització, pel que fa als emissors de cèdules i bons d'internacionalització.

– La disposició addicional única de l'esmentat Reial decret 579/2014, de 4 de juliol, pel que fa als emissors de cèdules territorials.

En conseqüència, en ús de les facultats que té concedides, el Consell de Govern del Banc d'Espanya, a proposta de la Comissió Executiva, i d'acord amb el Consell d'Estat, ha aprovat aquesta Circular, que conté les normes següents:

TÍTOL PRELIMINAR

Disposicions generals

Norma 1. *Àmbit d'aplicació i objecte.*

1. Aquesta Circular és aplicable, amb l'abast que preveuen els apartats següents, a:

- a) les entitats de crèdit que enumera l'article 1 de la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit;
- b) les sucursals d'entitats de crèdit estrangeres que operin a Espanya;
- c) els grups d'entitats de crèdit, i
- d) els grups consolidables d'entitats de crèdit.

Qualsevol referència en la Circular a «l'entitat» o «les entitats» s'entén feta a tots els ens anteriors, llevat que del contingut de la norma es desprengui clarament un altre sentit.

2. Als efectes d'aquesta Circular, s'entén per:

- a) Grups d'entitats de crèdit:
 - i) Els grups l'entitat dominant dels quals sigui una entitat de crèdit espanyola.
 - ii) Els grups l'entitat dominant dels quals estigui sotmesa a la legislació espanyola i, o bé tingui com a activitat principal la tinença de participacions en una o més entitats de crèdit que siguin dependents, o bé l'activitat de l'entitat o entitats de crèdit dependents esmentades sigui la més important dins del grup, sempre que alguna d'aquestes sigui espanyola.

b) Grups consolidables d'entitats de crèdit: són els grups que han de complir els requisits prudencials, sobre base consolidada o subconsolidada, que estableix el Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, sobre els requisits prudencials de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió, i pel qual es modifica el Reglament (UE) núm. 648/2012, sempre que estiguin sotmesos a supervisió bancària consolidada de conformitat amb l'article 57 de la Llei 10/2014, de 26 de juny.

3. Les normes que conté el títol I d'aquesta Circular constitueixen el desplegament i l'adaptació de les normes comptables que estableix el Codi de comerç, aplicables a les entitats de crèdit, a les sucursals d'entitats de crèdit estrangeres que operin a Espanya i als grups d'entitats de crèdit. En aquest últim cas, s'ha de tenir en compte que, d'acord amb el Reglament (CE) núm. 1606/2002, del Parlament Europeu i del Consell, de 19 de juliol de 2002, relatiu a l'aplicació de normes internacionals de comptabilitat, les normes internacionals d'informació financera adoptades per la Unió Europea són aplicables directament als estats financers consolidats públics dels grups d'entitats de crèdit emissors de valors. També, com preveu l'article 43 bis del Codi de comerç, les normes internacionals esmentades són aplicables directament als grups d'entitats de crèdit restants que optin per aquestes normes. Així mateix, les normes utilitzades en l'elaboració dels comptes anuals s'han d'aplicar a l'altra informació financera a què es refereixen les normes 4 i 5 d'aquesta Circular.

4. Les normes que conté el títol II d'aquesta Circular, que estableixen els criteris comptables per a l'elaboració dels estats financers reservats individuals i consolidats, són aplicables, amb les particularitats o excepcions que s'hi recullen, a les entitats de crèdit, a les sucursals d'entitats de crèdit estrangeres que operin a Espanya i als grups consolidables d'entitats de crèdit. En l'elaboració dels estats reservats esmentats s'han d'aplicar els criteris de les normes 6 a 51 d'aquesta Circular per a la formulació dels estats financers públics, amb les precisions que estableix aquest títol II.

5. Les normes que conté el títol III d'aquesta Circular, sobre el desenvolupament comptable intern i de control de gestió de les entitats que és necessari per a l'elaboració i la formulació de la seva informació financera pública i reservada, són aplicables a totes les entitats de l'apartat 1 d'aquesta norma, amb les particularitats o excepcions que recullen les normes esmentades. No obstant això, a les sucursals d'entitats de crèdit estrangeres la central de les quals es trobi en un Estat membre de l'Espai Econòmic Europeu només els són aplicables en la mesura en què sigui necessari per a l'elaboració dels estats que hagin de retre i el seu seguiment, control i documentació adequats, i amb les excepcions que recull el mateix títol III.

6. Els apartats de la norma 72, que compon el títol IV, són aplicables, segons que correspongui, a les entitats sotmeses al títol I i a les sotmeses al títol II.

TÍTOL I

Informació financera pública

CAPÍTOL PRIMER

Contingut dels comptes anuals

Norma 2. *Comptes anuals individuals.*

1. Les entitats de crèdit que enumera l'article 1 de la Llei 10/2014, de 26 de juny, han de formular els seus comptes anuals individuals aplicant-hi el que disposa aquest títol i els han de publicar juntament amb els informes de gestió i d'auditoria corresponents.

Les entitats de crèdit, com a entitats d'interès públic de l'article 3.5 de la Llei 22/2015, de 20 de juliol, d'auditoria de comptes, no poden formular comptes anuals abreujats.

2. Les sucursals d'entitats de crèdit estrangeres la seu central de les quals es trobi en un Estat membre de l'Espai Econòmic Europeu no estan obligades a formular i publicar comptes anuals. En lloc d'això, han de publicar:

a) Informació sobre la seva activitat en el model d'estat que inclou l'annex 2 d'aquesta Circular, juntament amb l'informe d'auditoria corresponent.

b) Els comptes anuals individuals i consolidats, respectivament, de l'entitat i del grup més ampli del qual formin part, així com els informes de gestió i d'auditoria corresponents.

Aquestes sucursals, en la confecció de la seva informació financera, poden substituir tots o alguns dels criteris de valoració que estableix aquesta Circular pels que utilitzi la seva seu central, informant detalladament el Banc d'Espanya dels criteris que utilitzin i actualitzant la informació esmentada cada vegada que es produeixin modificacions.

3. Les sucursals d'entitats de crèdit estrangeres la seu central de les quals no es trobi en un Estat membre de l'Espai Econòmic Europeu han de publicar:

a) Els comptes anuals corresponents a la seva activitat, que s'han de formular aplicant-hi íntegrament els criteris d'aquesta Circular, així com els informes de gestió i d'auditoria corresponents.

b) Els comptes anuals individuals i consolidats, respectivament, de l'entitat i del grup més ampli del qual formin part, i els informes de gestió i d'auditoria corresponents, o informes anàlegs amb els anteriors que si s'escau hagin d'elaborar d'acord amb la legislació aplicable.

Norma 3. *Comptes anuals consolidats.*

1. Els comptes anuals consolidats tenen com a finalitat l'elaboració d'informació financera que presenti un grup d'entitats de crèdit com una única entitat econòmica. S'han de formular aplicant als elements inclosos en els comptes esmentats criteris de reconeixement, valoració i presentació uniformes, d'acord amb el que estableix aquest títol.

2. Un grup d'entitats de crèdit està format per una entitat dominant i totes les entitats dependents, d'acord amb el que preceptua l'apartat 1 de la norma 43.

Qualsevol entitat dominant d'un grup d'entitats de crèdit ha de formular comptes anuals consolidats, sense perjudici del que disposa l'apartat següent. L'entitat dominant ha de publicar els comptes anuals consolidats, juntament amb els informes de gestió consolidats i d'auditoria corresponents.

3. No obstant el que disposa l'apartat anterior, no és obligatori elaborar comptes anuals consolidats quan es doni alguna de les circumstàncies següents:

a) Que el grup d'entitats de crèdit constitueixi un subgrup d'un grup més gran i es compleixin totes les condicions següents:

i) Que l'entitat dominant del subgrup estigui totalment participada per una altra entitat. Alternativament, aquesta condició també es compleix quan l'entitat dominant del subgrup estigui participada almenys al 50% per una altra entitat; hagi informat els seus propietaris que no formularà comptes consolidats, i no hagi rebut, sis mesos abans del tancament de l'exercici, una sol·licitud perquè aquests es formulin, presentada per propietaris que tinguin almenys el 10% de les participacions socials (incloent en aquest còmput els que no tinguin dret a votar).

ii) Que el subgrup s'inclogui per integració global en els comptes anuals consolidats d'un grup més gran, elaborats d'acord amb les normes d'un Estat membre de la Unió Europea.

iii) Que l'entitat dominant del subgrup indiqui en els seus comptes anuals individuals la menció que està exempta de l'obligació d'elaborar comptes anuals consolidats, el grup més gran al qual pertany, així com la raó social i el domicili de la dominant del grup més gran.

iv) Que els comptes consolidats del grup més gran, juntament amb els informes de gestió i d'auditoria corresponents, es dipositin en el Registre Mercantil traduïts a alguna de les llengües oficials de la comunitat autònoma on estigui domiciliada l'entitat dominant del subgrup.

v) Que l'entitat dominant del subgrup no hagi emès valors cotitzats en un mercat regulat de la Unió Europea.

b) Que l'entitat dominant del grup d'entitats de crèdit participi exclusivament en entitats dependents que no tinguin un interès significatiu, ni de manera individual ni en el

seu conjunt, per a la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de les entitats del grup.

c) Que totes les dependents del grup d'entitats de crèdit es puguin excloure de la consolidació, perquè concorre en totes alguna de les causes de no-aplicació del mètode d'integració global que recull l'apartat 1 de la norma 48.

Norma 4. *Altra informació financera pública individual.*

1. Independentment de l'obligació de formular i publicar els comptes anuals individuals, les entitats de crèdit han de remetre al Banc d'Espanya, per a la seva difusió, els seus estats financers primaris individuals. Aquests comprenen el balanç, el compte de pèrdues i guanys, l'estat d'ingressos i despeses reconeguts, l'estat total de canvis en el patrimoni net i l'estat de fluxos d'efectiu individuals. Aquests estats financers primaris, que s'han d'elaborar aplicant-hi íntegrament les normes que conté aquest títol, s'han d'ajustar als models que conté l'annex 1.

L'Institut de Crèdit Oficial, els bancs i les caixes d'estalvis, així com les sucursals d'entitats de crèdit estrangeres la seu central de les quals no es trobi en un Estat membre de l'Espai Econòmic Europeu, han de remetre el balanç mensualment, el compte de pèrdues i guanys i l'estat d'ingressos i despeses reconeguts trimestralment, i l'estat total de canvis en el patrimoni net i l'estat de fluxos d'efectiu anualment. Les cooperatives de crèdit han de remetre tots els estats financers primaris individuals trimestralment, llevat de l'estat total de canvis en el patrimoni net i l'estat de fluxos d'efectiu, que s'han d'enviar anualment.

2. Les sucursals d'entitats de crèdit estrangeres la seu central de les quals es trobi en un Estat membre de l'Espai Econòmic Europeu han de remetre al Banc d'Espanya, per a la seva difusió, la informació sobre la seva activitat, ajustada al model de l'annex 2, aplicant-hi els criteris que corresponguin d'acord amb l'apartat 2 de la norma 2.

Aquestes sucursals han de remetre la informació relativa al balanç i la informació relativa al compte de pèrdues i guanys, que constitueixen els seus estats financers primaris individuals, mensualment i trimestralment, respectivament. La resta d'informacions, anualment.

3. Els estats financers que esmenten els apartats 1 i 2 anteriors s'han de remetre al Banc d'Espanya, com a màxim, el dia 20 del mes següent a aquell al qual es refereixin.

4. La difusió dels estats financers primaris individuals s'ha de fer a través de l'Associació Espanyola de Banca, la Confederació Espanyola de Caixes d'Estalvis o la Unió Nacional de Cooperatives de Crèdit, i s'ha d'assenyalar de manera clara i preminent que els estats publicats s'han formulat aplicant-hi les normes que conté el títol I, «Informació financera pública», d'aquesta Circular.

5. Independentment del que assenyalen els apartats anteriors, les entitats de crèdit han de publicar, almenys per a les dades de cada 30 de juny, com a mínim, la informació qualitativa i quantitativa que regula la norma 60 sobre els refinançaments i les reestructuracions, sobre la distribució de préstecs a la clientela per activitat, sobre la concentració de les exposicions per activitat i àrea geogràfica, sobre el mercat hipotecari, sobre els finançaments a la construcció, promoció immobiliària i adquisició d'habitatges, i sobre els actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes, corresponent a negocis a Espanya. La informació quantitativa s'ha d'ajustar als models que contenen els estats PI 6 a PI 11 de l'annex 1.

Així mateix, han de publicar, almenys per a les dades de cada 31 de desembre, la informació que regula la norma 60 sobre cèdules i bons d'internacionalització i sobre cèdules territorials, ajustant-se als models que contenen els estats PI 12 i PI 13 de l'annex 1.

Aquesta informació s'ha de fer pública no més tard de finals del segon mes següent a aquell al qual corresponguin les dades, pel mateix canal que s'utilitzi per complir les obligacions d'informació que regula la part vuitena del Reglament (UE) núm. 575/2013, del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, o al lloc web de l'entitat.

S'exceptuen de les obligacions de publicació semestral les entitats de crèdit que incloquin la informació requerida en aquest apartat en els seus estats financers individuals intermedis.

6. Addicionalment, les entitats de crèdit i les sucursals d'entitats de crèdit estrangeres han d'enviar semestralment al Banc d'Espanya els estats PI 6 a PI 11, i anualment els estats PI 12 i PI 13, de l'annex 1, no més tard de finals del mes següent a aquell al qual es refereixen les dades.

Norma 5. *Altra informació financera pública consolidada.*

1. Independentment de l'obligació de formular i publicar els comptes anuals consolidats, tots els grups d'entitats de crèdit que publiquin els comptes esmentats, així com els que, encara que no ho facin perquè s'acullen al que disposa l'apartat 3 de la norma 3, publiquin sobre base consolidada la informació que regula la part vuitena del Reglament (UE) núm. 575/2013, del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, han de remetre al Banc d'Espanya, per a la seva difusió, els seus estats financers primaris consolidats. Aquests comprenen el balanç, el compte de pèrdues i guanys, l'estat d'ingressos i despeses reconeguts, l'estat total de canvis en el patrimoni net i l'estat de fluxos d'efectiu consolidats. Aquests estats financers primaris, que s'han d'elaborar aplicant-hi íntegrament les normes que conté aquest títol, s'han d'ajustar als models que conté l'annex 3.

Els grups d'entitats de crèdit han de remetre semestralment el balanç, el compte de pèrdues i guanys i l'estat d'ingressos i despeses reconeguts, llevat que publiquin els estats esmentats trimestralment, cas en què els han de remetre amb aquesta freqüència; l'estat total de canvis en el patrimoni net i l'estat de fluxos d'efectiu s'han de remetre anualment.

Els estats financers primaris consolidats s'han de remetre al Banc d'Espanya abans de finalitzar el mes següent a aquell al qual es refereixin.

La difusió dels estats financers primaris consolidats s'ha de fer a través de l'Associació Espanyola de Banca, la Confederació Espanyola de Caixes d'Estalvis o la Unió Nacional de Cooperatives de Crèdit, i s'ha d'assenyalar de manera clara i preeminent que els estats publicats s'han formulat aplicant-hi les normes que conté el títol I, «Informació financera pública», d'aquesta Circular.

2. Independentment del que assenyala l'apartat anterior, els grups d'entitats de crèdit han de publicar, almenys per a les dades de cada 30 de juny, com a mínim, la informació qualitativa i quantitativa que regula la norma 61 sobre els refinançaments i les reestructuracions, sobre la distribució dels préstecs a la clientela per activitat, sobre la concentració de les exposicions per activitat i àrea geogràfica, sobre els finançaments a la construcció, promoció immobiliària i adquisició d'habitatges fets per les entitats de crèdit i els establiments financers de crèdit del grup, i sobre els actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes pel grup d'entitats de crèdit, corresponent a negocis a Espanya. La informació quantitativa s'ha d'ajustar als models que contenen els estats PC 6 a PC 10 de l'annex 3.

Aquesta informació s'ha de fer pública no més tard de finals del segon mes següent a aquell al qual corresponguin les dades, pel mateix canal que s'utilitzi per complir les obligacions d'informació que regula la part vuitena del Reglament (UE) núm. 575/2013, del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, o al seu lloc web.

S'exceptuen d'aquesta obligació els grups d'entitats de crèdit que incloquin la informació que requereix aquest apartat en els seus estats financers consolidats intermedis.

3. Addicionalment, els grups d'entitats de crèdit també han d'enviar semestralment al Banc d'Espanya els estats PC 6 a PC 10 de l'annex 3, no més tard del dia 11 del segon mes següent a aquell al qual es refereixen les dades.

4. Quan l'entitat obligada a formular comptes anuals consolidats no sigui una entitat de crèdit, l'obligació de remetre al Banc d'Espanya els estats financers primaris consolidats de l'apartat 1 i l'altra informació financera pública de l'apartat 3 d'aquesta norma recau en l'entitat de crèdit que assenyali el Banc d'Espanya per enviar els estats reservats del grup consolidable. Quan només hi hagi una entitat de crèdit en el grup, és aquesta la que ha de presentar els estats.

Norma 6. *Contingut dels comptes anuals.*

1. Els comptes anuals individuals i consolidats de les entitats de crèdit comprenen el balanç, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net, l'estat de fluxos d'efectiu i la memòria. Aquests documents, que formen una unitat, han de mostrar la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera, dels resultats i dels fluxos d'efectiu de l'entitat o del grup.

L'estat de canvis en el patrimoni net consta de dues parts:

a) L'estat d'ingressos i despeses reconeguts, que, partint del resultat de l'exercici, detalla els ingressos i les despeses que, d'acord amb aquesta Circular, no s'hagin d'imputar en el compte de pèrdues i guanys sinó en «un altre resultat global».

b) L'estat total de canvis en el patrimoni net, que inclou totes les variacions que es produeixen en el patrimoni net, i informa detalladament de les transaccions o els esdeveniments que l'afectin i que no tinguin reflex en el compte de pèrdues i guanys ni en l'estat d'ingressos i despeses reconeguts.

2. El balanç, el compte de pèrdues i guanys, l'estat d'ingressos i despeses reconeguts, l'estat total de canvis en el patrimoni net i l'estat de fluxos d'efectiu dels comptes anuals individuals s'han d'ajustar als models que conté l'annex 1 d'aquesta Circular; els dels comptes anuals consolidats s'han d'ajustar als models de l'annex 3. S'han de prendre en consideració les particularitats que assenyala l'apartat 2 de la norma 58 per a l'estat de fluxos d'efectiu quan es confeccioni aplicant el denominat «mètode directe».

Quan es formulen els comptes anuals, les partides dels estats no es poden agrupar. No obstant això, es poden suprimir quan no presentin dades, i es poden desglossar quan es consideri necessari per mostrar la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera, dels resultats i dels fluxos d'efectiu.

3. La memòria ha de completar, ampliar i comentar la informació que conté el balanç, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net i l'estat de fluxos d'efectiu. El seu contingut s'ha d'ajustar al que regula la secció cinquena del capítol quart d'aquest títol.

Quan l'aplicació de les disposicions en matèria de comptabilitat no sigui suficient per mostrar la imatge fidel, en la memòria s'han de subministrar les informacions complementàries necessàries per assolir aquest objectiu.

4. En cadascuna de les partides i els imports dels comptes anuals hi han de figurar, a més de les xifres de l'exercici que es tanca, les corresponents a l'exercici immediatament anterior. Quan aquestes xifres no siguin comparables, s'ha d'adaptar l'import de l'exercici anterior en els termes que indica la norma 17 i s'ha d'incloure en la memòria la informació quantitativa i qualitativa necessària per entendre els canvis.

5. Quan es modifiquin la presentació i la classificació de les partides en els estats, també s'ha de reclassificar la informació comparativa, i en la memòria s'ha de donar informació sobre aquesta reclassificació.

6. Les entitats de crèdit espanyoles han d'ajustar l'exercici econòmic a l'any natural.

Les sucursals d'entitats de crèdit estrangeres l'exercici econòmic de les quals no coincideixi amb l'any natural poden respectar el criteri al qual, en aquest sentit, estiguin subjectes. No obstant això, han d'efectuar cada mes un exercici teòric, a fi que els imports del compte de pèrdues i guanys que hagin de publicar i presentar al Banc d'Espanya s'ajustin a les pèrdues o els guanys imputables als mesos transcorreguts de l'any natural.

Norma 7. *Característiques de la informació.*

1. Els comptes anuals i altres estats financers públics han de subministrar informació que compleixi les característiques fonamentals següents:

a) Rellevància: en el sentit de proporcionar informació veritablement significativa; això és, que sigui capaç de tenir una influència decisiva en les decisions dels usuaris de la informació financera.

A aquest efecte, els estats financers han d'incloure tota la informació material, és a dir, que tingui importància relativa, ja que la seva omisió o inexactitud pot influir en les decisions dels usuaris. La importància relativa de la informació depèn tant de la quantia com de la naturalesa de l'omisió o la inexactitud. Per tant, la materialitat és un aspecte de la rellevància.

- b) Representació fidel dels fenòmens econòmics, i a aquest efecte:
 - i) La informació ha de ser completa i lliure d'error o biaix.
 - ii) El fons econòmic de les operacions preval sobre la seva forma jurídica.
 - iii) S'ha de ser prudent en les estimacions i valoracions efectuades en condicions d'incertesa.

2. Addicionalment, per incrementar-ne la utilitat, la informació financera també ha de tenir les característiques que s'enumeren a continuació:

- a) Claredat, concisió i comprensibilitat: els usuaris dels estats financers amb un coneixement raonable de les activitats econòmiques, la comptabilitat i les finances empresarials, mitjançant un examen diligent de la informació subministrada, s'han de poder formar judicis que els facilitin la presa de decisions econòmiques.
- b) Comparabilitat: una vegada adoptat un criteri comptable, s'ha de mantenir en el temps i s'ha d'aplicar a tots els elements que tinguin les mateixes característiques, en la mesura que no s'alterin els supòsits que en van motivar l'elecció.
- c) Verificabilitat: observadors independents degudament informats podrien concloure que la informació representa fidelment els fenòmens econòmics.
- d) Oportunitat: els usuaris han de disposar de la informació a temps.

Norma 8. *Elements dels comptes anuals.*

1. Els elements dels comptes anuals relacionats directament amb el balanç són els actius, els passius i el patrimoni net; els relacionats directament amb el compte de pèrdues i guanys i amb l'estat d'ingressos i despeses reconeguts són els ingressos i les despeses.

2. Els actius són béns, drets i altres recursos que controla econòmicament l'entitat, resultants de successos passats, dels quals és probable que l'entitat obtingui beneficis econòmics en el futur.

3. Els passius són obligacions actuals de l'entitat, sorgides com a conseqüència de successos passats, per a la cancel·lació dels quals és probable que es produeixi una disminució de recursos que incorporen beneficis econòmics.

4. El patrimoni net és, als efectes exclusius d'aquesta Circular, la part residual dels actius d'una entitat, una vegada deduïts tots els seus passius. Inclou:

- a) les aportacions a l'entitat fetes pels seus socis o propietaris, ja sigui en el moment inicial o en altres de posteriors, llevat que compleixin la definició de passiu;
- b) els resultats acumulats;
- c) l'altre resultat global acumulat, que recull l'efecte acumulat en el patrimoni net dels ingressos i les despeses registrats en l'estat d'ingressos i despeses reconeguts;
- d) el saldo acumulat d'altres transaccions o esdeveniments que afectin el patrimoni net i que no es recullin en les lletres anteriors, i
- e) en el cas de comptes anuals consolidats, si és procedent, els socis externs.

5. Per al reconeixement d'una partida com un actiu o com un passiu, a més de les definicions dels apartats 2 i 3 anteriors, s'ha de complir que:

- a) Sigui probable que els beneficis econòmics associats a la partida entrin o surtin de l'entitat, sobre la base de les evidències disponibles quan s'elaborin els estats financers.
- b) La partida tingui un valor que es pugui estimar de manera fiable; això és, que es pugui confiar en el seu import, dins de la incertesa que sempre envolta qualsevol estimació.

6. Encara que en molts actius la capacitat de controlar els beneficis econòmics està relacionada amb el dret de propietat, aquest no és essencial per reconèixer un actiu. En tot cas, l'anàlisi per avaluar si una partida compleix o no la definició d'actiu o de passiu s'ha de fer d'acord amb el seu fons econòmic quan aquest no coincideixi amb la seva forma legal.

7. Els ingressos són els increments de beneficis econòmics durant el període al qual es refereixen els estats financers originats per increments de valor dels actius o disminucions dels passius, que comporten un augment del patrimoni net diferent del relacionat amb aportacions dels socis o propietaris del patrimoni net.

8. Les despeses són els decrements de beneficis econòmics durant el període al qual es refereixen els estats financers originats per disminucions de valor dels actius o per augments dels passius, que donen com a resultat una disminució del patrimoni net diferent del relacionat amb les distribucions efectuades als socis o propietaris del patrimoni net.

9. Els guanys o les pèrdues són partides del compte de pèrdues i guanys, o de l'estat d'ingressos i despeses reconeguts, que compleixen la definició d'ingressos o despeses i que es reconeixen en els estats financers nets de les despeses o els ingressos, respectivament, amb què estan relacionats. Els guanys o les pèrdues poden sorgir tant de les activitats ordinàries de l'entitat com de les no ordinàries, com ara la venda d'actius no corrents.

Norma 9. *Fets posteriors a la data de balanç.*

1. Els fets posteriors a la data de balanç són esdeveniments ocorreguts entre la data de tancament dels comptes anuals i la data de la seva formulació.

2. Als efectes d'aquesta Circular, per data de tancament dels comptes anuals s'entén la de finalització del període al qual es refereixen els comptes anuals, i per data de formulació, la data en què els comptes anuals els signen els membres del consell d'administració o un òrgan equivalent.

3. En l'elaboració dels comptes anuals es distingeixen dos tipus de fets posteriors:

a) Els que proporcionen una evidència addicional respecte a circumstàncies que ja existien a la data de tancament dels comptes anuals. En aquests casos, amb caràcter previ a la seva formulació, l'entitat ha de modificar els estats financers primaris corresponents a la data esmentada i ha d'actualitzar la informació de la memòria.

b) Els que evidencien circumstàncies sorgides amb posterioritat a la data de tancament. Quan aquests fets siguin de tal importància que, si no es revelessin, podria afectar la rellevància de la informació financera, l'entitat n'ha d'informar en la memòria, sense modificar els estats financers primaris.

4. En tot cas, l'entitat ha de desglossar en la memòria informació sobre els dividendes acordats entre les dates de tancament i de formulació dels comptes anuals. Aquests dividendes no s'han de reconèixer com un passiu en la data de tancament.

CAPÍTOL SEGON

Criteris de reconeixement i valoració

Secció primera. Criteris generals

Norma 10. *Hipòtesi fonamental.*

La informació financera s'ha d'elaborar sobre la base de la hipòtesi fonamental d'empresa en funcionament. D'acord amb aquesta hipòtesi, es considera que la gestió de l'entitat continua en el futur previsible, per la qual cosa l'aplicació de les normes comptables no ha d'anar encaminada a determinar el valor del patrimoni net als efectes de la seva transmissió global o parcial, ni l'import resultant en el cas de la seva liquidació. Si hi ha incerteses importants que aportin dubtes significatius sobre la possibilitat que l'entitat segueixi funcionant normalment en el futur, aquelles s'han de revelar en els estats financers.

Norma 11. *Criteris generals de reconeixement.*

El reconeixement dels elements que figuren en els comptes anuals s'ha de fer amb les precisions que assenyalen les normes d'aquesta Circular, d'acord amb els criteris següents:

a) Registre: els fets econòmics s'han de comptabilitzar quan sorgeixin els elements corresponents dels comptes anuals, segons els defineix la norma 8, i sempre que la seva valoració es pugui efectuar amb un grau mínim de fiabilitat raonable.

b) No-compensació: no es poden compensar i s'han de valorar separatament les partides de l'actiu i del passiu i les de despeses i ingressos, tant en el compte de pèrdues i guanys com en l'estat d'ingressos i despeses reconeguts, llevat dels casos que preveu expressament aquest títol.

c) Correlació d'ingressos i despeses: s'han de registrar simultàniament, o de manera combinada, els ingressos i les despeses, si sorgeixen directament i conjuntament de les mateixes transaccions o successos. Aquesta correlació no pot portar en cap cas al registre d'actius o passius que no en satisfacin la definició.

d) Meritació o acumulació: els estats financers, excepte en allò que estigui relacionat amb l'estat de fluxos d'efectiu, s'han d'elaborar en funció del corrent real de béns i serveis, independentment de la data del pagament o del cobrament d'aquests.

Norma 12. *Definicions dels criteris de valoració.*

1. La valoració és el procés utilitzat per determinar els imports monetaris pels quals es reconeixen comptablement els elements en els estats financers.

En els apartats següents es defineixen els diferents criteris de valoració.

2. Cost: el cost dels actius és l'import d'efectiu i altres partides equivalents pagades, o per pagar, més el valor raonable de les altres contraprestacions lliurades en el moment de la seva adquisició o construcció. El cost dels passius és el valor rebut a canvi d'assumir deutes o, en alguns casos, les quantitats d'efectiu o altres partides equivalents que s'espera lliurar per liquidar un deute en el curs normal del negoci. El cost dels elements del patrimoni net és l'import inicial atribuït a aquests elements quan s'hi apliquen els requeriments específics de les normes d'aquesta Circular, com ara el valor, en la data d'emissió, dels instruments de patrimoni net propis.

3. Cost amortitzat: import pel qual es valora l'actiu financer o el passiu financer en el reconeixement inicial, menys els reemborsaments del principal, més o menys l'amortització acumulada de qualsevol diferència existent entre aquest import inicial i l'import al venciment, utilitzant el mètode del tipus d'interès efectiu i, en el cas dels actius financers, ajustat per qualsevol correcció de valor per pèrdues per deteriorament. El mètode del tipus d'interès efectiu s'utilitza tant per calcular el cost amortitzat d'un actiu financer o un passiu financer com per imputar i reconèixer els ingressos o les despeses per interessos en el resultat del període. En l'aplicació del mètode del tipus d'interès efectiu, s'utilitza, segons que correspongui, el tipus d'interès efectiu, que defineix l'apartat 10 de la norma 13, o el tipus d'interès efectiu ajustat per qualitat creditícia, que defineix l'apartat 11 de la norma esmentada.

4. Valor realitzable: és l'import d'efectiu o de partides equivalents a aquest que l'entitat podria obtenir per la venda no forçada d'un actiu.

5. Valor de liquidació: és l'import d'efectiu o de partides equivalents a aquest que, sense actualitzar, s'espera que s'emprin per satisfer un passiu en el curs normal del negoci.

6. Valor raonable: és el preu que es rebria per la venda d'un actiu o es pagaria per transferir un passiu mitjançant una transacció ordenada entre participants en el mercat en la data de valoració.

7. Valor en ús: és el valor actual dels fluxos d'efectiu estimats d'un actiu o d'una unitat generadora d'efectiu, segons la defineix l'apartat 6 de la norma 30. L'entitat ha d'estimar aquests fluxos d'acord amb les condicions actuals i els ha d'actualitzar a un tipus de

descompte adequat per a l'actiu en qüestió, per a la qual cosa ha de prendre en consideració el seu tipus mitjà de finançament a un termini igual a la vida útil de l'element, ajustat pel risc que els participants en el mercat perceben de l'actiu esmentat. Quan la distribució dels fluxos d'efectiu estigui sotmesa a incertesa, aquesta s'ha de considerar assignant probabilitats a les diferents estimacions de fluxos. En tot cas, les entitats han de tenir en compte en aquestes estimacions qualsevol característica que els participants en el mercat considerarien, com ara el grau de liquiditat inherent a l'actiu valorat.

8. Costos de venda: són despeses incrementals essencials i atribuïbles directament a la venda d'un actiu en les quals l'entitat no hauria incorregut si no hagués pres la decisió de venda. Inclouen els costos legals necessaris per transferir la propietat de l'actiu, les comissions de venda i qualsevol altre cost anterior a la transferència legal de l'actiu. No inclouen les despeses financeres, els impostos sobre els beneficis ni els costos per estudis i anàlisis previs.

9. Valor residual d'un actiu: és l'import que l'entitat podria obtenir en el moment actual per la seva alienació, o una altra forma de disposició, una vegada deduïts els costos estimats per portar-la a terme, però prenent en consideració que l'actiu hagi assolit l'antiguitat i altres condicions que s'espera que tingui al final de la seva vida útil.

10. Import en llibres: és l'import pel qual els actius, els passius i el patrimoni net es reconeixen en el balanç.

11. Import en llibres brut: és l'import pel qual els actius es reconeixen en el balanç abans de deduir l'import del deteriorament de valor acumulat o dels canvis acumulats en el valor raonable deguts al risc de crèdit.

Norma 13. *Altres definicions relacionades amb la valoració.*

1. Els termes i les expressions que inclou aquesta norma s'han d'utilitzar, als efectes d'aquesta Circular, amb el significat específic que assenyalen els apartats següents.

2. Vida econòmica d'un actiu: és el període durant el qual podria utilitzar un actiu qualsevol entitat o, si s'escau, el màxim nombre d'unitats que se'n podrien obtenir.

3. Vida útil d'un actiu: és el període, inferior o igual al de la vida econòmica, durant el qual l'entitat espera utilitzar l'actiu o, si s'escau, el nombre d'unitats de producció, o similars a aquestes, que s'espera obtenir d'aquell. Per a la seva estimació, l'entitat ha de prendre en consideració, entre d'altres, els factors següents: la utilització prevista de l'actiu en relació amb la seva capacitat, el deteriorament natural de l'actiu relacionant-lo amb el grau d'utilització i de manteniment, l'obsolescència tècnica o comercial derivades de canvis del mercat, i les restriccions i els límits legals respecte de l'ús de l'actiu.

4. Contracte, o acord contractual: acord entre dues o més parts que produeix conseqüències econòmiques a les parts implicades de les quals aquestes no es poden sostreure, ja que el compliment de l'acord és exigible legalment.

5. Valors negociables: drets de contingut patrimonial, sigui quina sigui la seva denominació, que per la seva configuració jurídica i el seu règim de transmissió sigui susceptible de trànsit generalitzat i impersonal en un mercat financer, com ara les accions d'una societat anònima i les obligacions representatives d'una part d'un emprèstit.

6. Partides monetàries: són unitats monetàries mantingudes en efectiu, així com actius i passius que s'han de reemborsar mitjançant una quantitat determinada o determinable d'unitats monetàries, com ara els instruments de deute i qualsevol altre dèbit anàleg, les provisions, les pensions que es liquiden en efectiu i el passiu sorgit com a conseqüència de dividends anunciats per l'entitat.

7. Partides no monetàries: són actius i passius que no donen cap classe de dret a rebre o a lliurar una quantitat determinada o determinable d'unitats monetàries, com ara els actius tangibles i intangibles i les accions ordinàries.

8. Mercat actiu: és qualsevol mercat en què concorren les circumstàncies següents:

- a) Els béns o serveis negociats són homogenis.
- b) S'hi poden trobar, pràcticament en qualsevol moment, compradors i venedors disposats a intercanviar els béns o els serveis.

c) Els preus són públics i estan accessibles amb regularitat, reflectint transaccions produïdes amb una freqüència i un volum suficients.

9. El valor intrínsec d'una opció de compra és l'import màxim entre zero i la diferència entre el preu de comptat i el d'exercici de l'actiu subjacent, i per a una opció de venda és l'import màxim entre zero i la diferència entre el preu d'exercici i el de comptat de l'actiu subjacent; quan una opció té un valor intrínsec positiu, l'opció està dins de diner.

10. Tipus d'interès efectiu: és el tipus d'actualització que iguala exactament l'import en llibres brut d'un actiu financer o l'import en llibres d'un passiu financer amb els fluxos d'efectiu estimats al llarg de la vida esperada de l'instrument, a partir de les seves condicions contractuals (com ara opcions d'amortització anticipada, d'ampliació, de rescate i altres de similars), però sense considerar pèrdues creditícies esperades. En el seu càlcul s'inclouen totes les comissions, els costos de transacció i altres primes o descomptes obtinguts que formin part integral del rendiment o cost efectiu de l'instrument, d'acord amb el que preceptua la norma 38.

Si bé es presumeix que l'entitat pot estimar amb fiabilitat la vida esperada i els fluxos d'efectiu, quan no sigui possible fer una estimació fiable d'aquests, l'entitat ha d'utilitzar els fluxos d'efectiu i els terminis complets que es desprenguin del contracte de l'instrument.

11. Tipus d'interès efectiu ajustat per qualitat creditícia: és el tipus d'actualització que iguala exactament l'import en llibres d'un actiu financer comprat o originat amb deteriorament creditici amb els fluxos d'efectiu futurs estimats durant la vida esperada de l'actiu financer, tenint en compte les seves condicions contractuals (com ara opcions d'amortització anticipada, ampliació, rescate i altres de similars) i les pèrdues creditícies esperades. En el seu càlcul s'inclouen totes les comissions, els costos de transacció i altres primes o descomptes obtinguts que formin part integral del rendiment o cost efectiu de l'actiu financer, d'acord amb el que preceptua la norma 38.

12. Costos de transacció: són les despeses atribuïbles directament a l'adquisició o la disposició d'un actiu financer, o a l'emissió o l'assumpció d'un passiu financer, en les quals no s'hauria incorregut si l'entitat no hagués efectuat la transacció. Entre aquestes s'inclouen les comissions pagades a intermediaris (com ara les de corretatge); les despeses d'intervenció de fedatari públic (com ara honoraris de notaris); les de registre; les despeses d'impressió de memòries, butlletins i títols; els tributs; les despeses de publicitat i altres despeses de col·locació. Tanmateix, entre aquestes no s'inclouen les primes o els descomptes obtinguts en la compra o l'emissió, les despeses financeres, les despeses administratives internes, ni les despeses derivades d'estudis i anàlisis previs.

Norma 14. *Consideracions respecte del valor raonable.*

Aspectes generals.

1. L'entitat ha de tenir presents les hipòtesis fonamentals següents en l'estimació del valor raonable, que defineix l'apartat 6 de la norma 12:

a) Una valoració a valor raonable es fa per a un actiu o passiu concrets.

b) El valor raonable és el preu que de manera racional i fundada acordarien un venedor i un comprador actuant en el seu millor interès econòmic; per tant, en queden excloses les valoracions sobreestimades o subestimades per causa d'acords o circumstàncies especials, com ara la venda i l'arrendament posterior de l'actiu o concessions especials de finançament.

c) El valor raonable és l'import al qual negociarien parts interessades, degudament informades i en condicions d'independència mútua. En aquest context, «interessades» significa que poden acordar una transacció amb l'actiu o el passiu en qüestió, estan disposades a efectuar-la, però no obligades d'alguna manera a fer-la. D'altra banda, per «degudament informades» s'entén que tant el venedor com el comprador estan suficientment informats sobre la naturalesa i les característiques de l'actiu, el seu estat, el mercat, etc. Finalment, «independència mútua» es refereix que el comprador i el venedor no són parts vinculades d'acord amb l'apartat 1 de la norma 62; que les parts siguin

vinculades pot comportar que el preu de la transacció no sigui representatiu d'una operació efectuada en condicions de mercat. No té en cap cas la consideració de valor raonable el preu d'una transacció forçada, urgent o com a conseqüència d'una situació de liquidació involuntària.

d) El valor raonable és el preu al qual es vendria un actiu o es transferiria un passiu en la data de valoració sota les condicions de mercat actuals. El valor raonable s'estima per a una data determinada i, atès que les condicions de mercat poden variar amb el temps, aquest valor pot ser inadequat per a una altra data.

2. L'entitat, quan estimi el valor raonable, ha de tenir en compte les condicions de l'actiu o el passiu que els participants en el mercat tindrien en compte a l'hora de fixar el preu de l'actiu o el passiu en la data de valoració. Aquestes condicions específiques inclouen, entre d'altres, per al cas dels actius, les següents:

- a) L'estat de conservació i la ubicació, i
- b) les restriccions, si n'hi ha, sobre la venda o l'ús.

3. El valor raonable és un preu de sortida. Sobre això, l'entitat ha d'assumir que la transacció per vendre l'actiu o transferir el passiu es porta a terme:

- a) en el mercat principal de l'actiu o el passiu, entenent per tal el mercat amb el volum i el nivell d'activitat més grans, o
- b) en absència d'un mercat principal, en el mercat més avantatjós al qual tingui accés l'entitat per a l'actiu o el passiu, entès com el que maximitza l'import que rebria per la venda de l'actiu o minimitza la quantitat que es pagaria per la transferència del passiu, després de tenir en compte els costos de transacció i les despeses de transport.

4. El valor raonable s'ha de determinar sense practicar cap deducció pels costos de transacció.

5. L'estimació del valor raonable dels passius, financers o no financers, i els instruments de patrimoni net propis (com ara els emesos com a contraprestació en una combinació de negocis) s'ha de fer sota la hipòtesi que es transfereixen a un participant en el mercat en la data de valoració. D'aquesta manera, l'entitat ha d'assumir que:

- a) El passiu segueix pendent i el participant en el mercat ha de complir l'obligació. Per tant, l'estimació no s'ha de fer assumint que el passiu es liquida amb la contrapart o s'extingeix d'una altra manera.
- b) L'instrument de patrimoni net propi de l'entitat segueix pendent i el participant en el mercat assumeix els drets i les responsabilitats associats. L'estimació no s'ha de fer assumint que l'instrument s'extingeix.

6. Si no estan disponibles preus cotitzats per a passius o instruments de patrimoni net propis idèntics o similars, l'entitat ha d'estimar el valor raonable del passiu o l'instrument de patrimoni net propi com ho faria un participant en el mercat que tingués aquesta partida en l'actiu en la data de valoració.

7. El valor raonable d'un passiu ha de reflectir el risc d'incompliment de l'entitat, que inclou, entre altres components, el risc de crèdit propi. Quan estimi el valor raonable d'un passiu, l'entitat ha de tenir en consideració qualsevol factor que pugui influir sobre la possibilitat que no satisfaci les seves obligacions, tenint en compte les característiques del passiu, com ara:

- a) si el passiu és una obligació de lliurar efectiu (un passiu financer) o una obligació de prestar serveis o lliurar béns (un passiu no financer), o
- b) les millores creditícies del passiu, si n'hi ha.

Metodologies per a l'estimació del valor raonable.

8. La millor evidència del valor raonable és el preu de cotització en un mercat actiu, segons es defineix en l'apartat 8 de la norma 13.

9. Per als béns o serveis respecte dels quals no hi hagi un mercat actiu, el valor raonable s'obté mitjançant l'aplicació de metodologies de valoració.

10. L'entitat ha d'utilitzar metodologies de valoració que siguin adequades i per a les quals es disposi de dades suficients amb vista a estimar el valor raonable. En tot cas, les metodologies de valoració han de ser coherents amb les metodologies acceptades i habitualment utilitzades pels participants en el mercat per a la fixació de preus. S'ha d'usar preferentment, si està identificada, la metodologia de valoració que hagi demostrat que obté unes estimacions més realistes dels preus.

Les metodologies de valoració han de maximitzar l'ús de dades observables de mercat i minimitzar l'ús de dades no observables o contrastables i de consideracions subjectives tant com sigui possible.

Les metodologies de valoració utilitzades han d'estar suficientment documentades, i han d'incloure, si escau, les raons per a la seva elecció davant altres alternatives possibles. Les metodologies de valoració s'han d'aplicar de manera coherent de període a període i, per tant, la seva elecció s'ha de respectar al llarg del temps mentre no s'hagin alterat els supòsits que en van motivar l'elecció.

11. Les metodologies de valoració que utilitzi l'entitat han de ser coherents amb algun dels enfocaments següents per estimar el valor raonable:

- a) Enfocaments basats en el mercat.
- b) Enfocaments basats en el cost.
- c) Enfocaments basats en els rendiments.

12. Els enfocaments basats en el mercat utilitzen preus i una altra informació rellevant obtinguda de transaccions en el mercat amb el mateix actiu, si estan disponibles, o de transaccions amb altres actius similars.

Un exemple de tècnica de valoració coherent amb l'enfocament de mercat és la matriu de preus, que és una tècnica matemàtica basada en les relacions dels instruments financers valorats amb els preus d'altres valors cotitzats de referència.

13. Els enfocaments basats en el cost conclouen sobre l'import que es requeriria actualment per reemplaçar la capacitat productiva o potencial de servei de l'actiu que s'ha de valorar (cost de reposició actual). Un exemple d'enfocament basat en el cost és el dissenyat per calcular l'import del cost que suposaria per al comprador la construcció d'un actiu amb una utilitat comparable, ajustat per l'efecte de l'obsolescència.

14. Són enfocaments basats en els rendiments les metodologies que arriben a un import actual que iguala un corrent de fluxos d'efectiu futurs descomptats, com ara les tècniques de descompte de fluxos d'efectiu futurs estimats o els models utilitzats generalment per valorar opcions.

15. En alguns casos és suficient aplicar una sola tècnica de valoració. En d'altres pot ser necessari aplicar diverses tècniques. Per exemple, en el cas d'un descens significatiu en el volum o el nivell d'activitat del mercat, l'entitat pot considerar utilitzar una tècnica basada en les transaccions recents de mercat i una altra de descompte de fluxos d'efectiu. Quan s'utilitzin diverses tècniques de valoració, el valor raonable és el valor, dins del rang de valors obtinguts, que sigui més representatiu del valor raonable, ateses les circumstàncies.

16. L'entitat ha d'avaluar periòdicament les metodologies de valoració que utilitzi i n'ha d'examinar la validesa emprant com a referència els preus observables de transaccions recents en el bé o els serveis que es valorin o els valors basats en les dades observables de mercat que estiguin disponibles.

Jerarquia de valor raonable.

17. Per incrementar la coherència i comparabilitat de les estimacions i de la informació que s'ha de revelar, s'estableix una jerarquia de valor raonable que permet classificar les estimacions en tres nivells:

- a) Nivell 1: estimacions que utilitzen preus cotitzats sense ajustar en mercats actius per a actius o passius idèntics, als quals l'entitat pugui accedir en la data de valoració.
- b) Nivell 2: estimacions que utilitzen preus cotitzats en mercats actius per a instruments similars o altres metodologies de valoració en què totes les variables significatives estan basades en dades de mercat observables directament o indirectament.
- c) Nivell 3: estimacions en què alguna variable significativa no està basada en dades de mercat observables.

Una estimació del valor raonable es classifica en el mateix nivell de la jerarquia de valor raonable que la variable del menor nivell que sigui significativa per al resultat de la valoració. A aquests efectes, una variable significativa és la que té una influència decisiva sobre el resultat de l'estimació. En l'avaluació de la importància d'una variable concreta per a l'estimació s'han de tenir en compte les condicions específiques de l'actiu o el passiu que es valora.

18. Un preu cotitzat en un mercat actiu (nivell 1) proporciona l'evidència més fiable sobre el valor raonable i s'ha d'utilitzar sense ajustar per estimar el valor raonable sempre que estigui disponible, amb les excepcions que estableix l'apartat següent.

19. L'entitat ha de prendre les dades de nivell 1 sense ajustar llevat que es doni alguna de les circumstàncies següents, que són les úniques que permeten fer un ajust:

- a) L'entitat manté un gran nombre d'actius o passius similars, però no idèntics, per als quals es disposa d'un preu observable en un mercat actiu però no immediatament accessible per a cadascun dels actius i passius de manera individual.

Per exemple, li pot ocórrer a una entitat que, pel fet de tenir un gran nombre d'instruments de deute sobirà, li sigui complicat obtenir el preu de cada instrument individualment en la data de valoració. En aquest cas, com a solució pràctica, l'entitat pot estimar el valor raonable mitjançant una metodologia que no depengui exclusivament de preus cotitzats, com ara la matriu de preus que descriu l'apartat 12 d'aquesta norma.

- b) El preu cotitzat en un mercat actiu no representa el valor raonable en la data de valoració, com ocorre quan es produeixen successos significatius després del tancament de mercat.

- c) De conformitat amb l'apartat 6 d'aquesta norma, l'entitat ha d'estimar el valor raonable d'un passiu o un instrument de patrimoni net propi prenent com a referència, pel fet d'estar disponible, el preu en un mercat actiu per a una partida idèntica negociada com un actiu. En aquest cas, l'entitat ha d'ajustar aquest preu cotitzat únicament si hi ha condicions específiques de la partida o de la seva valoració com a actiu que no són aplicables a la seva valoració com a passiu o instrument de patrimoni net propi. A tall d'exemple, aquest seria el cas del preu de cotització en un mercat actiu d'un instrument de deute que inclou l'efecte d'una millora creditícia concedida per un tercer; en l'estimació del valor raonable de l'instrument de deute emès, l'entitat ajustaria el preu observat per excloure l'efecte de la millora creditícia.

En aquests casos, si la variable de nivell 1 s'ajusta, el valor raonable es classifica en un nivell més baix de jerarquia del valor raonable. El valor raonable estimat a partir de la dada ajustada es classifica com a nivell 2 si totes les variables amb un impacte significatiu en el resultat de l'estimació són variables d'aquest nivell, o en nivell 3 si no es verifica l'anterior.

20. Les variables de nivell 2 són variables observables, ja sigui directament o indirectament, diferents dels preus cotitzats en un mercat actiu per a actius o passius idèntics. Les variables de nivell 2 inclouen, entre d'altres, els següents:

- a) Preus cotitzats d'actius o passius similars en mercats actius.
- b) Preus cotitzats d'actius o passius idèntics o similars en mercats que no es consideren actius.

c) Variables diferents dels preus cotitzats, que són observables indirectament, com ara:

- i) Tipus d'interès i corbes de rendiment.
- ii) Volatilitats implícites.
- iii) Diferencials de crèdit.

d) Variables corroborades pel mercat, que són les que es deriven de dades de mercat observables per correlació, extrapolació o tècniques anàlogues, com ara els preus de les compres a termini obtinguts quan s'imposa la condició d'impossibilitat d'arbitratge.

21. L'entitat ha de fer ajustos en les variables de nivell 2 quan sigui necessari en funció de les condicions específiques de l'actiu o el passiu. Entre les condicions específiques que s'han de considerar, hi ha les següents:

- a) L'estat de conservació o la ubicació.
- b) El volum o el nivell d'activitat en els mercats on s'observen les variables de nivell 2.
- c) La mesura en què són comparables les partides per a les quals s'observen les dades i l'actiu o el passiu que es valoren. Per exemple, l'entitat ha de fer un ajust quan un tipus d'interès s'hagi observat per a un actiu similar al que es valora però amb un risc menor.

Quan l'entitat ajusti una variable significativa de nivell 2 amb una dada de nivell 3 que tingui així mateix un impacte significatiu en el resultat de la valoració, l'estimació es classifica en el nivell 3.

22. Les variables de nivell 3 són variables no observables de l'actiu o el passiu, incloent-hi les obtingudes a partir de les dades pròpies de l'entitat.

Aspectes específics relatius als instruments financers.

23. Quan el mercat publiqui preus d'oferta i demanda per a un mateix actiu negociat en aquest, el preu cotitzat ha de ser el que dins del rang representi més fidelment el valor raonable. D'aquesta manera, el preu cotitzat per a un actiu adquirit o un passiu que es vol emetre pot ser el preu comprador i per a un actiu que es vol adquirir o un passiu emès pot ser el preu venedor.

24. Quan gestioni un grup d'actius i passius financers a valor raonable sobre la base de la seva exposició neta als riscos de mercat o de crèdit, i així se n'informi el personal clau de la direcció, l'entitat pot estimar el valor raonable del grup com el valor raonable de la seva posició neta.

Aquesta excepció s'ha d'aplicar de manera congruent període a període i no concerneix la presentació dels estats financers en el balanç, on han de figurar separatament els actius i els passius individuals, llevat que se'n permeti la compensació d'acord amb la norma 20. Si recorre a aquesta excepció de valoració, l'entitat ha de presentar els actius i els passius separatament, però la diferència entre els seus imports en llibres ha de ser igual al valor raonable de l'exposició neta.

Quan l'entitat tingui actius i passius que compensin riscos de mercat entre si, i el mercat publiqui preus d'oferta i demanda, l'entitat pot aplicar el preu mitjà a la posició compensada i el preu comprador o venedor, segons el que resulti apropiat, a la posició neta.

L'entitat pot necessitar assignar els ajustos per preus comprador i venedor del paràgraf anterior i els ajustos de risc de crèdit de la cartera als passius o als actius individuals que formen el grup, cosa que s'ha de fer d'una manera raonable i coherent per mitjà d'una metodologia adequada a les circumstàncies.

25. Llevat que hi hagi una evidència en contra, el valor raonable d'un instrument financer en el reconeixement inicial ha de ser el preu de la transacció.

En el cas dels instruments sense mercat actiu, l'entitat ha d'utilitzar el preu de la transacció en el reconeixement inicial, llevat que pugui evidenciar, per les condicions específiques de l'instrument o de la transacció, que és un altre valor el que representa el valor raonable.

26. Un valor diferent del preu de la transacció representa el valor raonable, entre altres casos, quan així resulti per comparació a altres transaccions de mercat observables i recents per al mateix instrument, sense modificacions en les seves condicions ni agrupar amb altres partides, o a través d'un model de valoració en què totes les variables del model procedeixin exclusivament de dades observables de mercat.

En els casos que descriu el paràgraf anterior, l'entitat ha d'estimar posteriorment el valor raonable d'aquests instruments amb referència a les transaccions de mercat més recents observades, amb els ajustos necessaris per reflectir el canvi de les condicions econòmiques entre la data d'observació i la de valoració, o utilitzant altres metodologies de valoració, l'objectiu de les quals és establir quins preus s'haurien obtingut en la data de valoració sota condicions normals de mercat.

27. No obstant això, generalment, el preu de la transacció representa el valor raonable en el reconeixement inicial. En aquests altres casos, quan l'entitat utilitzi en l'estimació variables de nivell 3, ha de calibrar la metodologia de valoració de manera que el resultat de l'estimació sigui igual al preu de la transacció. Aquest calibratge té com a objectiu assegurar que la metodologia que incorpora variables de nivell 3 reflecteix les condicions de mercat en la data del reconeixement inicial. Posteriorment, l'entitat s'ha d'assegurar que la metodologia de valoració també recull el canvi en les condicions de mercat entre la data de reconeixement inicial i la d'estimació del valor raonable.

Això ocorreria, per exemple, quan l'entitat no pot conèixer la prima de risc que els participants en el mercat assignarien al bo i, en absència d'evidències en sentit contrari, assumeix que no hi ha hagut cap canvi en la prima de risc des de la data d'emissió o compra del bo. En conseqüència, la valoració s'ha de fer prenent aquesta prima de risc inicial i els preus o els tipus d'interès de referència actuals, corregits per qualsevol diferència que hi pugui haver respecte de l'instrument que s'està valorant, com ara les derivades del termini o la moneda.

En tot cas, l'entitat ha de fer esforços raonables per determinar si hi ha evidències de canvi en la prima de risc; en cas afirmatiu, l'entitat n'ha de considerar els efectes quan estimi el valor raonable.

28. Les tècniques de descompte de fluxos d'efectiu futurs utilitzades per estimar el valor raonable d'instruments financers sense mercat actiu han de capturar, en la data de valoració, els components següents:

- a) Els fluxos d'efectiu futurs de l'instrument financer.
- b) La volatilitat: les expectatives sobre els possibles canvis en l'import dels fluxos d'efectiu i el moment en què s'espera que es produeixin. És una mesura estimada de la incertesa inherent en els fluxos d'efectiu o de la dispersió del canvi dels valors futurs d'un instrument financer. Per als instruments cotitzats en un mercat actiu es pot estimar adequadament, bé sobre la base de dades històriques del mercat o bé obtenint-ne el valor implícit a partir dels preus actuals de mercat. Per als instruments sense mercat actiu, les expectatives de cancel·lació anticipada es poden estimar sobre la base de l'experiència de l'entitat amb instruments similars.
- c) El valor temporal del diner (tipus lliure de risc): el tipus d'interès de referència que s'ha d'utilitzar en l'actualització és el tipus d'interès de partides monetàries en les quals no hi ha incertesa sobre l'import i el calendari dels fluxos d'efectiu i el venciment o la durada de les quals coincideix amb el període en què s'espera que es produeixin els fluxos d'efectiu de l'instrument que s'està valorant. Habitualment, aquest tipus d'interès es pot deduir dels preus observables del deute públic, llevat que no subministrin un tipus d'interès de referència adequat per a instruments denominats en la moneda del país. En aquest cas, es poden utilitzar altres referències alternatives, com ara els bons corporatius emesos en la moneda del país, sempre que es caracteritzin pel fet de negociar-se en mercats altament líquids i entre contraparts de la millor qualitat creditícia.
- d) La prima de risc: el valor raonable d'un actiu financer ha de reflectir la compensació al tenidor pel fet de suportar el risc inherent en els fluxos d'efectiu de l'instrument financer. La prima sobre el tipus d'interès lliure de risc es pot inferir a partir dels preus observables

d'instruments negociats amb una qualitat creditícia diferent, o a partir dels tipus d'interès aplicats pels prestadors a prestataris amb qualificacions creditícies diferents.

e) En el cas dels passius financers, el risc d'incompliment de l'entitat: el valor raonable d'un passiu ha de reflectir l'efecte del risc d'incompliment de l'entitat, que inclou, entre altres components, el risc de crèdit propi.

f) La resta dels factors que els participants en el mercat considerarien en l'estimació.

29. Als efectes de la lletra f) de l'apartat anterior, l'entitat ha d'avaluar si és adequat capturar en l'estimació, entre d'altres, els factors següents:

a) La liquiditat: entesa com el grau de facilitat, real o potencial, per efectuar transaccions amb un instrument financer determinat.

b) Els costos d'estructura: l'emissor de l'instrument ha de considerar la compensació pels seus costos d'estructura, com ara els d'administració, si són significatius i els participants en el mercat afrontarien costos comparables.

30. Per al cas particular dels instruments de deute, com ara un bo o un préstec, l'entitat ha d'estimar els fluxos d'efectiu futurs de l'instrument financer que s'han de descomptar, utilitzant les metodologies desenvolupades per a l'estimació individualitzada de les pèrdues creditícies d'acord amb la norma 29 i l'annex 9 d'aquesta Circular. Per descomptar aquests fluxos d'efectiu, l'entitat ha d'utilitzar el tipus d'interès que reflecteixi les condicions de mercat en la data de la valoració, incloent-hi la prima de risc de crèdit en el tipus de descompte.

L'entitat pot utilitzar els tipus d'interès corresponents a taxes de rendibilitat predominants per a instruments de deute que substancialment tinguin les mateixes condicions i característiques, incloent-hi la qualitat creditícia, el termini romanent de renovació d'interessos i de devolució del principal i la moneda de liquidació.

31. Per al cas particular dels instruments de patrimoni net no cotitzats, com ara una acció ordinària, el seu valor raonable es pot estimar mitjançant:

a) Les tècniques de descompte dels fluxos d'efectiu futurs, com ara dividends, actualitzats usant tipus d'interès adequats, com ara les taxes de rendibilitat observades per a instruments similars.

b) Metodologies que obtenen una valoració a partir d'indicadors –com ara la ràtio que relaciona el preu amb el benefici o la rendibilitat del dividend i les seves expectatives de creixement– corresponents a l'instrument que es valora i a instruments similars emesos per entitats de característiques comparables amb les del seu emissor.

c) Metodologies de valoració basades en el patrimoni net de l'emissor.

32. Als efectes de la lletra c) de l'apartat anterior, l'entitat ha de partir del patrimoni net de l'entitat emissora de l'últim balanç públic disponible i, si s'escau, auditat. Si l'entitat emissora publica el balanç consolidat, s'ha d'utilitzar aquest.

L'entitat ha d'ajustar l'import del patrimoni net per les plusvàlues tàcites existents en la data de valoració, netes de l'efecte impositiu. Així mateix, quan l'emissor estigui radicada fora d'Espanya, l'entitat ha de convertir l'import del patrimoni net a la seva moneda de presentació com si es tractés d'un negoci a l'estranger, seguint els criteris de la norma 50.

L'entitat ha d'incloure ajustos addicionals en l'import del patrimoni net quan es tracti de la valoració de les inversions efectuades en entitats de propòsit especial que tinguin la condició de dependents, negocis conjunts o associades i que tinguin com a objecte la tinença d'instruments financers o béns immobles adjudicats o rebuts en pagament de deutes transmesos per la mateixa entitat o altres entitats de crèdit, així com les efectuades en entitats de propòsit especial creades per a la transferència d'instruments financers originats per l'entitat o de béns immobles adjudicats o rebuts en pagament de deutes per aquesta. Aquests ajustos tenen com a objectiu que els actius de l'entitat emissora estiguin valorats amb criteris uniformes amb els que estableixen aquest títol i l'annex 9 d'aquesta Circular.

Aspectes específics relatius als actius no financers.

33. L'estimació del valor raonable d'un actiu no financer ha de tenir en compte la capacitat d'un participant en el mercat perquè l'actiu generi beneficis econòmics en el seu ús millor i més gran o, alternativament, mitjançant la seva venda a un altre participant en el mercat que utilitzaria l'actiu en el seu ús millor i més gran.

34. La millor evidència del valor raonable per a aquesta classe d'actius és el seu preu en un contracte de compravenda vinculant entre parts no relacionades. Quan aquest contracte no existeixi però l'actiu es negocia en un mercat actiu, s'ha de prendre com a valor raonable el preu comprador, en cas que estigui disponible, i si no s'ha d'estimar a partir del preu de les transaccions més recents, mitjançant tècniques de valoració que tinguin en compte la incertesa, per a la qual cosa s'han d'assignar probabilitats a les diferents estimacions, el valor temporal del diner, la liquiditat de l'actiu valorat, així com qualssevol altres factors que els participants en el mercat hagin de prendre en consideració quan facin les seves estimacions.

35. Per als béns immobles, en general, el valor raonable s'obté a partir d'evidències de mercat per a immobles similars; quan aquestes evidències no estiguin disponibles (per exemple, perquè es tracta d'actius d'una naturalesa molt específica), se n'ha d'estimar el valor raonable mitjançant mètodes de valoració que considerin el cost de reposició de l'actiu o els rendiments, com ara els basats en les projeccions dels fluxos d'efectiu actualitzats de rendes dels immobles.

36. El punt de partida en el procés d'estimació del valor raonable d'un immoble ha de ser una valoració de referència feta per un valorador independent aplicant-hi les metodologies que descriu l'apartat anterior. En el procés d'estimació del valor raonable, l'entitat ha d'avaluar si és necessari aplicar al valor de referència un descompte derivat de les condicions específiques de l'actiu o dels mercats per a aquests actius.

37. En el cas dels béns immobles classificats com a actius no corrents mantinguts per a la venda, l'estimació del valor raonable s'ha de fer aplicant-hi els criteris dels punts 166 a 172 de l'annex 9 d'aquesta Circular i, per tant, la valoració de referència s'ha d'actualitzar anualment. Els criteris esmentats s'han d'aplicar així mateix per a l'estimació dels valors raonables dels béns immobles classificats com a inversions immobiliàries per als quals no es compleixi algun dels requisits que estableixen les lletres a) i b) del punt 175 de l'annex 9.

38. En el cas dels béns immobles diferents dels que caracteritza l'apartat anterior, la freqüència d'actualització de les valoracions de referència depèn dels canvis que experimentin els valors raonables. Per a aquests immobles, són suficients les valoracions de referència fetes cada cinc anys, sempre que presentin variacions insignificants en el seu valor raonable.

En el supòsit d'immobles localitzats a Espanya, quan no s'hi apliquin les metodologies de l'annex 9, el valor raonable estimat per l'entitat no pot superar el valor hipotecari atorgat mitjançant valoracions efectuades a partir del que preceptua l'Ordre ECO/805/2003, de 27 de març, sobre normes de valoració de béns immobles i de determinats drets per a certes finalitats financeres, per a la finalitat de la lletra a) de l'article 2 de l'Ordre esmentada, i fetes per societats o serveis de taxació independents, segons el que disposa el punt 78 de l'annex 9, inscrits en el Registre Oficial del Banc d'Espanya.

Les estimacions del valor raonable d'un bé immoble fetes seguint els criteris dels punts 166 a 172 de l'annex 9 d'aquesta Circular compleixen, en tot cas, els requisits que estableix aquest apartat.

Norma 15. *Reconeixement d'ingressos.*

Consideracions generals i abast.

1. Com a criteri general, l'entitat ha de reconèixer els ingressos de les seves activitats ordinàries a mesura que es produeixi el lliurament dels béns o la prestació dels serveis compromesos contractualment amb els seus clients. L'entitat ha de reconèixer com a

ingressos durant la vida del contracte l'import de la contraprestació a la qual espera tenir dret a canvi dels béns o els serveis esmentats.

En conseqüència, si rep o té dret a rebre una contraprestació sense que s'hagi produït la transferència dels béns o els serveis, l'entitat ha de reconèixer un passiu per contracte de lliurament de béns o prestació de serveis, que ha de romandre en balanç fins que sigui procedent la seva imputació al compte de pèrdues i guanys d'acord amb els criteris d'aquesta norma.

2. Els criteris sobre reconeixement i valoració d'ingressos que estableix aquesta norma no s'apliquen als ingressos que preveuen específicament altres normes d'aquesta Circular. En concret:

- a) Els ingressos dels instruments financers s'han de reconèixer d'acord amb la norma 22.
- b) Els resultats per la baixa dels actius d'ús propi i inversions immobiliàries, de les existències i dels actius no corrents mantinguts per a la venda s'han de registrar d'acord amb els criteris de les normes 26, 27 i 34, respectivament.
- c) Els contractes d'arrendament s'han de tractar d'acord amb el que preceptua la norma 33.
- d) El registre d'ingressos per comissions per serveis financers s'ha de fer d'acord amb el que estableix la norma 38. No obstant això, per als ingressos per comissions per prestació de serveis financers diferents de les operacions de finançament, els criteris d'aquesta norma s'han d'aplicar per a totes les qüestions que no preveu expressament la norma 38.
- e) Les permutes comercials d'actius immobiliaris s'han de tractar d'acord amb la norma 39.
- f) Els ingressos per contractes d'assegurança s'han de reconèixer segons el que estableix la norma 40.

3. Per comptabilitzar els ingressos d'acord amb el principi bàsic del primer paràgraf de l'apartat 1 d'aquesta norma, l'entitat ha de seguir les etapes següents:

- a) Identificar el contracte (o els contractes) amb el client.
- b) Identificar l'obligació o les obligacions derivades de l'execució del contracte.
- c) Determinar el preu de la transacció.
- d) Assignar el preu de la transacció entre les obligacions d'execució.
- e) Reconèixer l'ingrés a mesura que l'entitat compleix les seves obligacions.

Identificació del contracte.

4. Als efectes d'aquesta norma, existeix un contracte quan es compleixen els requisits següents:

- a) Les parts han aprovat el contracte i s'han compromès a complir les seves obligacions respectives.
- b) L'entitat pot identificar els drets de cadascuna de les parts i les condicions de pagament, en relació amb els béns i els serveis que s'han de transferir.
- c) El contracte té caràcter comercial; això és, s'espera que el contracte tingui com a resultat un canvi en el risc, el calendari o l'import dels fluxos d'efectiu futurs de l'entitat, en relació amb els béns i els serveis que s'han de transferir.
- d) És probable que l'entitat cobri la contraprestació associada amb el contracte.

Identificació de les obligacions d'execució.

5. Al començament del contracte, l'entitat ha d'avaluar els béns o els serveis compromesos i ha d'identificar com una obligació d'execució cada compromís de transferir al client:

- a) un bé, un servei o un grup de béns o serveis diferenciats, o

b) una sèrie de béns o serveis diferenciats que siguin pràcticament iguals i que s'atinguin al mateix patró de transferència al client, com ara mercaderies fungibles.

6. Un bé o un servei compromès amb un client ha d'estar diferenciat si compleix els dos criteris següents:

a) El client pot gaudir del bé o el servei per si sol, o juntament amb altres recursos dels quals pugui disposar fàcilment.

b) El compromís de l'entitat de transferir el bé o el servei al client és identificable separatament d'altres compromisos que contingui el contracte.

Determinació del preu de la transacció.

7. L'entitat ha de determinar el preu de la transacció com l'import de la contraprestació a la qual espera tenir dret a canvi de lliurar els béns o prestar els serveis, sense incloure-hi imports cobrats a compte de tercers, com ara impostos indirectes, ni considerar possibles cancel·lacions, renovacions i modificacions del contracte.

8. El preu de la transacció pot consistir en imports fixos, variables o tots dos. Aquest preu pot variar a causa de descomptes, bonificacions, rebaixes, reemborsaments, reduccions de preu, incentius, primes, penalitzacions o altres elements similars. Així mateix, el preu és variable quan el dret de l'entitat al seu cobrament depengui de l'ocurrència o no d'un succés futur.

Per arribar al preu de la transacció és necessari deduir descomptes, bonificacions o rebaixes comercials.

Si el preu de la transacció inclou una contraprestació variable, l'entitat ha d'estimar inicialment l'import de la contraprestació a la qual té dret, bé com un valor esperat o bé com l'import en l'escenari més probable. L'import estimat de la contraprestació variable s'ha d'incloure, en la seva totalitat o en part, en el preu de la transacció només en la mesura en què sigui altament probable que no s'hagi de produir una reversió significativa de l'import dels ingressos acumulats reconeguts pel contracte.

Al final de cada període, l'entitat ha d'actualitzar l'estimació del preu de la transacció, per representar fidelment les circumstàncies existents en aquell moment.

Si l'entitat ha de revertir un import prèviament reconegut com a ingrés perquè ha variat l'estimació de la contraprestació pendent de rebre, aquesta reversió s'ha de reconèixer com un ingrés menor.

9. La contraprestació diferent de l'efectiu s'ha de valorar pel seu valor raonable. Quan no es pugui estimar directament el valor raonable de la contraprestació, aquest valor raonable s'ha d'estimar amb referència al preu de venda dels béns o els serveis compromesos.

10. Per determinar el preu de la transacció, l'entitat ha d'ajustar l'import de la contraprestació per tenir en compte l'efecte del valor temporal del diner quan el calendari de pagaments acordat proporcioni al client o a l'entitat un benefici significatiu de finançament. El tipus de descompte utilitzat és el que s'utilitzaria en una transacció de finançament independent entre l'entitat i el seu client al començament del contracte. Aquest tipus de descompte no ha de ser objecte d'una actualització posterior.

No obstant el que disposa el paràgraf anterior, l'entitat pot no actualitzar l'import de la contraprestació si al començament del contracte és previsible que el venciment sigui igual o inferior a un any.

Assignació del preu de la transacció a les obligacions d'execució.

11. L'entitat ha de distribuir el preu de la transacció de manera que a cada obligació d'execució identificada en el contracte se li assigni un import que representi la contraprestació que obté a canvi de transferir al client el bé o el servei compromès en l'obligació d'execució esmentada. Aquesta assignació s'ha de fer sobre la base dels corresponents preus de venda independent dels béns i els serveis objecte de cada obligació d'execució.

El preu de venda independent, que s'ha de determinar al començament del contracte, és el preu al qual una entitat vendria separatament el bé o el servei compromès amb un

client. La seva evidència millor és el seu preu observable, si aquests béns o serveis es venen de manera separada en circumstàncies similars.

12. L'entitat ha d'assignar a les diferents obligacions d'execució del contracte qualsevol canvi posterior en l'estimació del preu de la transacció sobre la mateixa base que al començament del contracte.

Reconeixement d'ingressos a mesura que l'entitat compleix les seves obligacions.

13. L'entitat ha de reconèixer com a ingressos l'import del preu de la transacció assignat a una obligació d'execució, a mesura que satisfaci aquesta obligació mitjançant la transferència al client del bé o el servei compromès.

Als efectes d'aquesta norma, els béns i els serveis són actius, encara que només sigui momentàniament en el cas d'aquests últims. Un actiu es transfereix quan el client obté el control sobre aquest. S'entén per control d'un actiu la capacitat per dirigir-ne l'ús i obtenir substancialment tots els beneficis resultants dels fluxos d'efectiu (entrades o estalvis de sortides).

14. Per a cada obligació d'execució identificada, l'entitat ha de determinar, al començament del contracte, si la transferència de control de l'actiu es fa al llarg del temps o en un moment concret:

a) Una entitat ha de transferir el control d'un actiu al llarg del temps si es compleix un dels criteris següents:

i) El client rep i consumeix de manera simultània els beneficis proporcionats per l'activitat de l'entitat a mesura que aquesta la porta a terme. A tall d'exemple, aquest seria el cas dels serveis que es presten de manera recurrent, com ara els serveis de seguretat.

ii) L'entitat produeix o millora un actiu que el client controla a mesura que l'actiu es produeix o millora.

iii) L'entitat produeix un actiu específic per al client, al qual no pot donar un ús alternatiu, i té un dret exigible al cobrament de l'activitat efectuada fins aquell moment, com ara serveis de consultoria que donin lloc a l'emissió d'una opinió professional per al client.

b) Una entitat ha de transferir el control d'un actiu en un moment concret, si no ho fa al llarg del temps.

15. En una obligació d'execució que es compleix al llarg del temps, l'entitat ha de reconèixer els ingressos corresponents a mesura que la satisfà, per a la qual cosa ha de mesurar el grau d'avançament de l'execució.

Per mesurar el grau d'avançament del compliment d'una obligació d'execució, l'entitat ha d'aplicar un únic mètode respecte a cada obligació, que ha de ser el que millor reflecteixi l'execució de l'entitat i per a la selecció del qual ha de tenir en compte la naturalesa del bé o el servei que s'hagi de transferir al client. D'acord amb el principi d'uniformitat, l'entitat ha de seleccionar el mateix mètode per a obligacions d'execució similars i en circumstàncies semblants.

Els mètodes poden seguir enfocaments basats en productes o basats en entrades. Els primers reconeixen els ingressos a partir de mesuraments directes del valor per al client dels béns o els serveis transferits fins a una data, en relació amb els béns o els serveis del contracte. Els segons consideren els treballs o altres entrades que hagi destinat l'entitat a satisfer l'obligació d'execució, en relació amb els totals previstos per completar el compliment.

L'entitat només ha de reconèixer ingressos per una obligació d'execució satisfeta al llarg del temps si en pot mesurar raonablement el grau d'avançament. En cas contrari, l'entitat ha de reconèixer ingressos únicament per la quantia dels costos en què hagi incorregut fins a la data de valoració.

L'entitat ha de mesurar en cada data de referència el grau d'avançament de cada obligació d'execució identificada. Les actualitzacions de l'avaluació del grau d'avançament s'han de tractar com un canvi d'estimacions, d'acord amb la norma 18.

16. En una obligació d'execució que es compleix en un moment concret, l'entitat ha de reconèixer els ingressos corresponents en el moment en què se satisfà.

Actius i passius per contractes.

17. Quan alguna de les parts hagi executat les seves obligacions, l'entitat ha de presentar el contracte de venda de béns o prestació de serveis en el balanç com un actiu o un passiu per contracte, segons que correspongui. Aquests actius i passius per contracte s'han de presentar, d'acord amb les normes 52 i 53, en les partides «altres actius» i «altres passius», respectivament.

18. Un actiu per contracte és el dret d'una entitat a una contraprestació a canvi dels béns o els serveis que l'entitat ha transferit a un client, sempre que aquest dret no sigui una partida a cobrar, segons estableix l'apartat 20 d'aquesta norma.

El deteriorament d'aquests actius s'ha d'estimar d'acord amb el que estableix per als instruments de deute la norma 29.

19. Un passiu per contracte és l'obligació de l'entitat de transferir a un client béns o serveis pels quals ha rebut d'aquest una contraprestació o té dret a exigir un import en concepte de contraprestació.

20. Una partida a cobrar per operacions comercials representa un dret incondicional al cobrament d'una contraprestació. Un dret a contraprestació és incondicional si només es requereix el pas del temps perquè el pagament d'aquesta contraprestació sigui exigible. Aquestes partides a cobrar per operacions comercials s'han de comptabilitzar d'acord amb els criteris de la norma 22.

21. L'entitat ha de reconèixer un passiu per reemborsament si rep una contraprestació d'un client i espera reemborsar-la en part o en la totalitat. Aquest passiu s'ha de valorar per l'import de la contraprestació rebuda o per rebre al qual l'entitat no espera tenir dret, i s'ha d'actualitzar en cada data de referència.

22. L'entitat ha de presentar, en el compte de pèrdues i guanys, els efectes del finançament, com ara els ingressos per interessos o les despeses per interessos segons que correspongui, separatament dels ingressos reconeguts d'acord amb els apartats 13 a 16 d'aquesta norma.

Comptabilització dels costos relacionats amb els contractes.

23. Els costos d'obtenció d'un contracte són aquells en què incorre l'entitat per obtenir un contracte amb un client i en què no hauria incorregut si l'entitat no l'hagués subscrit.

S'han de reconèixer com un actiu si estan relacionats directament amb un contracte que l'entitat pot identificar de manera específica i l'entitat espera recuperar-los. Si el període d'amortització de l'actiu és igual o inferior a l'any, l'entitat pot no reconèixer els costos com un actiu i registrar-los com una despesa.

24. Els costos de compliment d'un contracte inclouen conceptes com ara mà d'obra directa, materials directes, assignacions de costos que estiguin relacionats directament amb el contracte i costos explícitament imputables al client en virtut del contracte.

Si els costos de compliment d'un contracte amb un client estan dins de l'abast d'altres normes, s'han de comptabilitzar d'acord amb aquestes. En cas contrari, només s'ha de reconèixer un actiu pels costos suportats per complir el contracte quan aquests compleixin els tres criteris següents:

- a) que estiguin relacionats directament amb un contracte, subscrit o esperat, que l'entitat pot identificar de manera específica;
- b) que generin o millorin recursos de l'entitat que s'han d'utilitzar per satisfer obligacions d'execució en el futur, i
- c) que s'espera recuperar-los.

25. Els actius per costos d'obtenció d'un contracte i els actius per costos de compliment d'un contracte reconeguts, respectivament, d'acord amb els apartats 23 i 24

anteriors, s'han d'amortitzar de manera sistemàtica i coherent amb la transferència al client dels béns o els serveis relacionats contractualment.

L'entitat ha de reconèixer una pèrdua per deteriorament de valor en el compte de pèrdues i guanys quan l'import en llibres dels actius esmentats superi l'import de la contraprestació pendent de rebre a canvi dels béns o els serveis compromesos, menys els costos relacionats directament amb el seu subministrament que no s'han reconegut com a despeses. Aquesta pèrdua per deteriorament pot ser objecte de reversió contra resultats.

26. Els costos relacionats amb un contracte que no es reconeixin com un actiu d'acord amb els apartats 23 i 24 d'aquesta norma, com, per exemple, els costos generals i administratius, s'han de reconèixer com una despesa quan s'incorri en aquests costos.

Norma 16. *Operacions en moneda estrangera.*

1. Als efectes d'aquesta Circular, s'entén per moneda funcional la moneda de l'entorn econòmic principal en què opera l'entitat. Moneda estrangera és qualsevol moneda diferent de la moneda funcional.

2. L'entitat ha de determinar la seva moneda funcional, per a la qual cosa ha de considerar quina moneda influeix principalment en el preu de venda i en els costos de personal, els costos dels materials i altres costos de producció dels seus productes, ja que és la moneda en què es contracten i liquiden, o quina és la moneda del país les regulacions i les forces competitives del qual en determinen el preu de venda. Així mateix, l'entitat també ha de prendre en consideració la moneda en què finança les seves activitats o manté els ingressos cobrats de les seves activitats d'explotació. Quan les circumstàncies anteriors no donin una resposta concloent, les entitats han de recórrer al judici dels seus administradors a l'hora de determinar la moneda funcional.

Es presumeix que la moneda funcional de les entitats de crèdit espanyoles és l'euro.

3. L'entitat, en els seus estats financers individuals, ha de convertir els saldos deutors o creditors denominats en moneda estrangera a la seva moneda funcional, d'acord amb els criteris que preveuen els apartats 5 a 8 d'aquesta norma.

4. L'entitat ha de tenir en compte els criteris següents per determinar la moneda de denominació de les diferents partides d'actiu, passiu, ingressos i despeses:

a) Els instruments de deute i qualsevol altre dèbit anàleg s'han de denominar en la moneda en què se n'hagi de produir el reemborsament, independentment del fet que originalment s'hagin pagat o s'hagin rebut en una moneda diferent.

b) Els instruments de patrimoni net, en la moneda en què l'emissor n'expressi el valor nominal.

c) Els actius tangibles, en la moneda del país on estan ubicats.

d) Els compromisos, fermes o contingents, en la moneda en què, si s'escau, s'hagin de satisfer.

e) Les provisions, en la moneda en què, si és procedent, s'hagi de satisfer l'obligació.

f) Les correccions de valor per deteriorament d'actius, en la moneda en què estiguin denominats els actius als quals aquestes corresponguin.

5. En el reconeixement inicial, els saldos deutors i creditors denominats en moneda estrangera s'han de convertir a la moneda funcional utilitzant el tipus de canvi de comptat de la data de reconeixement, entès com el tipus de canvi per a lliurament immediat.

6. Amb posterioritat al reconeixement inicial, s'han d'aplicar les regles següents per a la conversió de saldos denominats en moneda estrangera a la moneda funcional:

a) Els actius i els passius de caràcter monetari s'han de convertir al tipus de canvi de tancament, entès com el tipus de canvi mitjà de comptat de la data a què es refereixen els estats financers. Les partides monetàries, que defineix l'apartat 6 de la norma 13, inclouen, entre d'altres, els instruments de deute i qualsevol altre dèbit anàleg, així com les provisions.

b) Les partides no monetàries, que defineix l'apartat 7 de la norma 13, s'han de convertir:

i) Al tipus de canvi de la data d'adquisició quan es tracti de partides valorades a cost històric, com l'immobilitzat material.

ii) Al tipus de canvi de la data en què es va determinar el valor raonable quan es tracti de partides no monetàries valorades a valor raonable, com els instruments de patrimoni net.

c) Els ingressos i les despeses s'han de convertir aplicant-hi el tipus de canvi de la data de l'operació, i es pot utilitzar un tipus de canvi mitjà del període per a totes les operacions efectuades en aquest període, llevat que hagi experimentat variacions significatives. Les amortitzacions s'han de convertir al tipus de canvi aplicat a l'actiu corresponent.

7. L'estimació del deteriorament dels actius no monetaris denominats en moneda estrangera s'ha de fer comparant l'import en llibres de l'actiu amb el seu import recuperable, convertit aquest últim al tipus de canvi de la data de la seva determinació.

8. Com a criteri general, les diferències de canvi sorgides en la conversió a la moneda funcional s'han de registrar en el compte de pèrdues i guanys. Com a excepció, les diferències sorgides en partides no monetàries valorades a valor raonable amb canvis en un altre resultat global s'han de reconèixer en la partida «un altre resultat global acumulat» del patrimoni net.

Les diferències de canvi sorgides en la conversió a la moneda funcional d'instruments de cobertura en una cobertura comptable s'han de tractar d'acord amb el que estableix la norma 31.

9. La moneda de presentació de les entitats de crèdit espanyoles, és a dir, aquella en què elaboren els seus estats financers, és l'euro. En el supòsit que sigui diferent de la moneda funcional, els criteris per a la conversió de la moneda funcional a la moneda de presentació són els següents:

a) Els actius i els passius s'han de convertir a la moneda de presentació aplicant-hi el tipus de canvi de tancament.

b) Els ingressos i les despeses s'han de convertir aplicant-hi el tipus de canvi de la data de l'operació, i es pot utilitzar un tipus de canvi mitjà del període per a totes les operacions fetes en aquest període, llevat que el tipus esmentat hagi experimentat variacions significatives.

c) Els elements que formen el patrimoni net s'han de convertir al tipus de canvi històric.

10. Les diferències de conversió que sorgeixin com a conseqüència de la conversió de partides de la moneda funcional a la moneda de presentació s'han de registrar en la partida «un altre resultat global acumulat» del patrimoni net.

11. La integració dels estats financers individuals corresponents a sucursals radicades en països diferents del de la seu social de l'entitat o en una moneda funcional diferent de la de l'entitat s'ha de tractar de conformitat amb el que preveu la norma 50.

Norma 17. *Selecció i canvi de criteris comptables.*

Selecció de criteris comptables.

1. Els criteris comptables són els principis específics, les polítiques, els procediments i les pràctiques adoptats per l'entitat en l'elaboració i la presentació dels seus estats financers.

La formulació dels comptes anuals individuals i consolidats s'ha de fer aplicant-hi els criteris d'aquest títol, sense que la utilització d'altres criteris es pugui justificar mitjançant la simple publicació en la memòria dels criteris comptables aplicats o d'una altra informació explicativa.

2. En el tractament comptable de les qüestions que no regula expressament aquest títol, s'hi han d'aplicar les normes comptables espanyoles vigents compatibles amb els criteris generals que estableix el títol.

Quan una qüestió no estigui regulada en la normativa comptable espanyola, s'han d'utilitzar com a subsidiaris de les normes d'aquest títol, i sempre que siguin compatibles amb aquestes, els criteris que estableixen les Normes internacionals d'informació financera adoptades com a reglaments de la Comissió Europea en vigor.

En tot cas, l'entitat ha de consultar el Banc d'Espanya sobre els criteris comptables no inclosos en la circular que pretengui utilitzar, sempre que el seu impacte qualitatiu o quantitatiu pugui ser significatiu. A l'hora de determinar si l'impacte esmentat és significatiu, l'entitat ha de tenir especialment en compte que l'impacte qualitatiu és més gran quan no hi hagi en la legislació nacional ni en els reglaments europeus cap norma comptable aplicable específicament per al tractament del tipus de transacció o esdeveniment que s'ha de comptabilitzar.

3. No obstant el que disposa l'apartat 1 d'aquesta norma, en les circumstàncies excepcionals en què el consell d'administració, o l'òrgan equivalent, de l'entitat consideri que l'aplicació de les normes d'aquest títol a un determinat tipus de transacció o esdeveniment suposi que no es presenti la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera, dels resultats i dels fluxos d'efectiu, l'entitat ha de consultar el Banc d'Espanya sobre el criteri comptable que pretengui utilitzar, sempre que el seu impacte pugui ser significatiu.

L'aplicació de tractaments comptables diferents dels que regula aquest títol no es considera suficientment justificada simplement perquè una altra normativa o normatives comptables permetin aplicar per a les transaccions o els esdeveniments esmentats tractaments comptables diferents.

4. Les consultes sobre l'aplicació de criteris comptables que descriuen els apartats 2 i 3 anteriors s'han d'adreçar al Banc d'Espanya i han d'incloure, juntament amb la proposta de tractament comptable, una descripció exhaustiva de la transacció o l'esdeveniment que s'ha de comptabilitzar, indicant-hi, quan sigui factible, el seu possible impacte quantitatiu en els estats financers, i els motius que, segons el parer del consell d'administració o l'òrgan equivalent, justifiquen el tractament proposat.

El Banc d'Espanya, si no considera adequat el tractament esmentat, ha d'indicar el criteri comptable que s'hauria d'aplicar, que ha de ser coherent i compatible amb els criteris que regula aquest títol, les normes comptables espanyoles vigents i les Normes internacionals d'informació financera aprovades pels reglaments de la Comissió Europea per a altres transaccions i esdeveniments amb els quals tinguin similitud. Si el Banc d'Espanya considera els criteris esmentats d'interès per a altres entitats de crèdit, ha de procedir a la seva difusió pública.

El que disposa aquest apartat s'entén sense perjudici del procediment que estableix l'article 59 de la Llei 22/2015, de 20 de juliol, respecte a les propostes normatives o d'interpretació d'interès general en matèria comptable.

5. Si, com a conseqüència del que disposen els apartats 2 i 3 d'aquesta norma, s'apliquen criteris comptables que no preveu aquest títol o diferents dels que estableix, els criteris utilitzats s'han de descriure en la memòria, sempre que siguin rellevants. Quan els criteris aplicats siguin diferents dels que estableix aquest títol, s'ha de motivar la raó que en justifica l'aplicació, així com el seu impacte en el balanç i en el compte de pèrdues i guanys.

Canvi de criteris comptables.

6. Els canvis de criteris comptables, bé perquè es modifiqui la norma que regula una transacció o un esdeveniment determinat, o bé perquè el consell d'administració, o l'òrgan equivalent, per raons degudament justificades que portin al subministrament d'informació més rellevant i que representa més fidelment la transacció o l'esdeveniment, decideixi variar el criteri de conformitat amb el que estableix aquest títol, s'han d'aplicar retroactivament, de conformitat amb el que assenyala l'apartat 7 següent, llevat que:

- a) l'aplicació esmentada sigui impracticable d'acord amb l'apartat 8 d'aquesta norma,
- o
- b) la disposició que modifiqui o estableixi el criteri fixi la data des de la qual s'ha d'aplicar.

7. L'aplicació retroactiva d'un nou criteri comptable comporta ajustar els imports dels elements afectats com si el nou criteri comptable s'hagués aplicat sempre. Si l'aplicació del nou criteri afecta exercicis anteriors, l'ajust s'ha de fer utilitzant com a contrapartida la partida del patrimoni net que correspongui segons la naturalesa de l'ajust, en el balanç d'obertura del període més antic sobre el qual es publiqui informació comparativa.

Així mateix, s'han d'ajustar els imports de les partides dels diferents estats afectats pel canvi que es publiquin a efectes comparatius, inclosa la informació comparativa que es presenti en les notes de la memòria.

A més, sempre que l'efecte de l'aplicació retroactiva del nou criteri sigui significatiu, l'entitat ha de presentar en el balanç, juntament amb la informació referida al final de l'exercici i la informació comparativa referida al final de l'exercici precedent, informació comparativa referida a l'inici del període precedent.

L'entitat ha d'informar en la memòria sobre les modificacions introduïdes en les partides dels diferents estats que es presentin a efectes comparatius respecte de les dades prèviament publicades.

Quan l'aplicació retroactiva requereixi fer estimacions, s'ha de tenir en compte informació que:

- a) subministri evidència de les circumstàncies que hi havia en la data o les dates en què la transacció, el succés o la condició hagi ocorregut, i
- b) hagi estat disponible quan es van formular els estats financers dels exercicis anteriors.

8. Als efectes del que disposa la lletra a) de l'apartat 6 d'aquesta norma, l'aplicació retroactiva d'un canvi en un criteri comptable és impracticable en un exercici quan l'entitat no pugui aplicar-lo, després d'efectuar tots els esforços raonables per fer-ho, bé perquè els efectes no siguin determinables o bé perquè implica fer suposicions sobre les intencions del consell d'administració, o l'òrgan equivalent, en un exercici anterior, o bé perquè requereixin estimacions d'imports significatius i sigui impossible obtenir informació objectiva d'aquestes estimacions que compleixi els requisits de les lletres a) i b) de l'apartat precedent.

Quan sigui impracticable determinar els efectes que es deriven, en cada exercici específic, del canvi d'un criteri comptable sobre la informació comparativa en un o més exercicis anteriors per als quals es presenti informació, l'entitat ha d'aplicar el nou criteri comptable al principi de l'exercici més antic per al qual l'aplicació retroactiva sigui practicable. Quan sigui impracticable determinar l'efecte acumulat al principi de l'exercici corrent, per l'aplicació d'un nou criteri comptable a tots els exercicis anteriors, l'entitat ha d'aplicar el nou criteri comptable de manera prospectiva, des de la data més antiga en què sigui practicable fer-ho.

Norma 18. *Correcció d'errors i canvis en les estimacions comptables.*

Correcció d'errors.

1. L'entitat ha d'elaborar els seus comptes anuals corregint els errors que s'hagin posat de manifest abans de la seva formulació. Excepcionalment, els comptes anuals s'han de reformular en cas que, entre la formulació i l'aprovació dels comptes anuals, es coneguin errors que afectin de manera molt significativa la imatge fidel.

2. Quan s'elaboren els comptes anuals, es poden descobrir errors sorgits en exercicis anteriors, que són el resultat d'omissions o inexactituds resultants d'errors en emprar o utilitzar informació fiable, que estava disponible quan els comptes anuals per a aquells

períodes es van formular i que es podria esperar raonablement que l'entitat hagués utilitzat en la seva elaboració.

Els errors corresponents a exercicis anteriors que tinguin importància relativa s'han de corregir retroactivament en els primers comptes anuals que es formulin després del seu descobriment, com si l'error mai no s'hagués comès:

a) reexpressant els imports de les partides dels diferents estats afectats per l'error, incloses les notes de la memòria, que es publiquin en els comptes anuals a efectes comparatius, que corresponguin a l'exercici o exercicis anteriors en què es va originar l'error, així com als exercicis posteriors, i, si escau,

b) reexpressant el balanç d'obertura de l'exercici més antic per al qual es presenti informació, si l'error va ocórrer amb anterioritat als comptes anuals més antics que es presentin a efectes comparatius.

A més, en la memòria s'ha d'informar respecte de les modificacions introduïdes en les partides dels diferents estats que es presentin a efectes comparatius respecte a les dades prèviament publicades.

3. Quan, d'acord amb els criteris de l'apartat 8 de la norma 17, sigui impracticable determinar els efectes que es deriven, en cada exercici específic, d'un error sobre la informació comparativa en un exercici anterior, l'entitat ha de reexpressar els saldos inicials per als exercicis més antics en què aquesta reexpressió sigui practicable. En cas que sigui impracticable determinar l'efecte acumulat al principi de l'exercici corrent d'un error sobre tots els exercicis anteriors, l'entitat ha de reexpressar la informació comparativa corregint l'error de manera prospectiva, des de la data més antiga en què sigui possible fer-ho.

Els errors d'exercicis anteriors que afectin el patrimoni net s'han de corregir en l'exercici del seu descobriment utilitzant la partida de patrimoni net corresponent. En cap cas els errors d'exercicis anteriors no es poden corregir utilitzant el compte de pèrdues i guanys de l'exercici en què són descoberts, excepte en cas que no tinguin importància relativa o sigui impracticable determinar l'efecte de l'error segons el que disposa aquest apartat.

Canvis en les estimacions comptables.

4. Un canvi en una estimació comptable és un ajust en l'import en llibres d'un actiu o d'un passiu, o en el consum periòdic d'un actiu, que es produeix després de l'avaluació de la situació actual de l'element, així com dels beneficis futurs esperats i de les obligacions associades amb els actius i els passius corresponents.

5. Els canvis en les estimacions comptables són el resultat de l'obtenció d'informació addicional o del coneixement de nous fets i, en conseqüència, no són correccions d'errors. Els canvis esmentats s'han de reconèixer de manera prospectiva en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici, o de l'exercici i els exercicis futurs que afecti el canvi.

6. En la mesura en què un canvi en una estimació comptable doni lloc a canvis en actius i passius, o es refereixi a una partida de patrimoni net, s'ha de reconèixer ajustant l'import en llibres de la partida corresponent en l'exercici en què tingui lloc el canvi.

7. Quan sigui difícil distingir entre un canvi de criteri comptable, d'acord amb la norma 17, i un canvi d'estimació comptable, el canvi es tracta com si fos d'una estimació comptable.

Secció segona. Instruments financers i altres exposicions creditícies

Norma 19. *Definició dels instruments financers.*

1. Un instrument financer és un contracte que dona lloc a un actiu financer en una entitat i, simultàniament, a un passiu financer o a un instrument de patrimoni net en una altra entitat.

2. Un instrument de patrimoni net és un negoci jurídic que evidencia o reflecteix una participació residual en els actius de l'entitat que l'emet, una vegada deduïts tots els seus passius.

3. Un passiu financer és qualsevol compromís que suposi:

a) Una obligació contractual de lliurar efectiu o un altre actiu financer a un tercer (per exemple, un dipòsit), o bé d'intercanviar amb un tercer actius o passius financers en condicions potencialment desfavorables (per exemple, una permuta financera).

b) Un contracte que es pugui o degui liquidar amb els propis instruments de patrimoni net de l'entitat, que:

i) Si no és un derivat, obligui o pugui obligar a lliurar un nombre variable dels seus propis instruments de patrimoni net. Per exemple, un contracte per lliurar instruments de patrimoni net propis de l'entitat que equivalguin al preu de 100 unces d'or ha de ser un passiu financer de l'entitat, fins i tot encara que aquesta degui o pugui liquidar-lo mitjançant el lliurament dels seus instruments de patrimoni net propis. No és un instrument de patrimoni net perquè l'entitat utilitza una quantitat variable dels seus instruments de patrimoni net propis per liquidar el contracte.

ii) Si és un derivat, pugui ser o serà liquidat mitjançant una forma diferent de l'intercanvi d'una quantitat fixa d'efectiu o d'un altre actiu financer per una quantitat fixa dels instruments de patrimoni net propis de l'entitat. Per exemple, un futur sobre accions pròpies que es liquidi per diferències.

Als efectes del que estableix la lletra b) anterior, no s'han d'incloure entre els instruments de patrimoni net propis els que siguin, en si mateixos, contractes per a la futura recepció o lliurament d'instruments de patrimoni net propis de l'entitat.

4. Un actiu financer és qualsevol actiu que sigui:

a) Diners en efectiu.

b) Un instrument de patrimoni net d'una altra entitat.

c) Un dret contractual a rebre efectiu o un altre actiu financer d'un tercer, o a intercanviar amb un tercer actius o passius financers en condicions potencialment favorables.

d) Un contracte que pugui o degui ser liquidat amb els instruments de patrimoni net emesos per l'entitat, que:

i) Si no és un derivat, obligui o pugui obligar l'entitat a rebre un nombre variable dels seus propis instruments de patrimoni net.

ii) Si és un derivat, pugui ser o serà liquidat mitjançant una forma diferent de l'intercanvi d'una quantitat fixa d'efectiu o d'un altre actiu financer per una quantitat fixa d'instruments de patrimoni net propis de l'entitat.

Per als contractes que es liquidin amb instruments de patrimoni net emesos per l'entitat, es parteix de la base que un inversor en instruments de patrimoni net lliura un preu fix a canvi d'un nombre fix d'instruments de patrimoni net i ha d'assumir els canvis posteriors en el preu d'aquests instruments. Per determinar si es compleix el que estableixen les lletres c) i d) anteriors, l'entitat ha d'analitzar les condicions contractuals per determinar si la mateixa entitat o la seva contrapart tenen l'opció o l'obligació de liquidar el contracte lliurant o rebent bé un nombre variable d'instruments de patrimoni net o bé un preu variable; si el contracte incorpora les condicions descrites, és un actiu o passiu financer per a l'entitat.

En l'anàlisi descrita anteriorment s'han de prendre en consideració, entre altres factors, l'existència d'opcions a favor de l'entitat o de la contrapart i els factors de conversió que s'apliquin en la liquidació del contracte.

5. Un derivat és un instrument financer que compleix les condicions següents:

a) El seu valor canvia com a resposta als canvis en variables, «subjacents», com ara els tipus d'interès, els preus d'instruments financers i primeres matèries cotitzades, els tipus de canvi, les qualificacions creditícies i els índexs sobre aquests, sempre que quan

es tracti de variables no financeres no siguin específiques per a una de les parts del contracte.

b) No requereix una inversió inicial, o aquesta és molt petita en relació amb altres instruments financers amb una resposta similar als canvis en les condicions de mercat.

c) Es liquida en una data futura, excepte en el cas d'operacions instrumentades mitjançant contractes convencionals de conformitat amb el que disposa l'apartat 2 de la norma 22.

6. Instruments financers híbrids: són els que combinen un contracte principal no derivat i un derivat financer, denominat «derivat implícit», que no es pot transferir de manera independent ni té una contrapart diferent, i l'efecte dels quals és que alguns dels fluxos d'efectiu de l'instrument híbrid varien de manera similar als fluxos d'efectiu del derivat considerat de manera independent.

7. Instruments financers compostos: són contractes que creen simultàniament per al seu emissor un passiu financer i un instrument de patrimoni net, com una obligació convertible que atorga al tenidor de l'instrument compost el dret a convertir-lo en instruments de patrimoni net de l'entitat emissora, segons els termes que estableix el numeral ii) de la lletra b) de l'apartat 2 de la norma 21.

Els instruments financers compostos per a l'emissor són instruments financers híbrids per a l'entitat adquirent.

8. Els negocis jurídics i les operacions assenyalats a continuació s'han de tractar a efectes comptables d'acord amb les normes específiques assenyalades i no com a instruments financers:

a) Els drets i les obligacions sorgits com a conseqüència de sistemes de retribució als empleats, que s'han de tractar d'acord amb el que preveu la norma 35.

b) Els drets i les obligacions sorgits dels contractes d'assegurança, que s'han de tractar d'acord amb el que preveu la norma 40.

c) Els contractes i les obligacions relatius a transaccions amb pagaments basats en instruments de patrimoni net emesos per l'entitat, que s'han de tractar d'acord amb el que preceptua la norma 36; sense perjudici d'això, l'emissió, la compra o l'amortització d'instruments de patrimoni net propis relacionats amb aquells contractes s'han de tractar d'acord amb l'apartat 3 de la norma 21.

9. Els contractes d'arrendament, que s'han de tractar d'acord amb el que estableix la norma 33, també estan sotmesos tant als criteris de presentació que assenyalava aquesta secció com als d'informació que s'ha de revelar que assenyalava la norma 60 per als instruments financers, però no queden subjectes als criteris de reconeixement i valoració d'aquesta secció. No obstant això, s'han de tractar segons el que està previst per als instruments financers als efectes del seu reconeixement i valoració:

a) El deteriorament de valor dels crèdits derivats dels arrendaments financers que, si s'escau, efectui l'arrendador, així com les baixes del balanç d'aquests.

b) Les baixes del balanç de les obligacions de pagament que efectui l'arrendatari en contractes qualificats d'arrendament financer.

c) Els derivats implícits financers que puguin estar incorporats al contracte d'arrendament.

10. S'han de reconèixer i valorar d'acord amb el que estableix aquesta secció els contractes sobre actius no financers que es puguin liquidar per diferències, en efectiu o amb altres instruments financers, o bé mitjançant l'intercanvi d'instruments financers, així com els contractes que, encara que es liquidin mitjançant el lliurament de l'actiu no financer, l'entitat tingui la pràctica de vendre'l en un període curt de temps amb la intenció d'obtenir un guany per la seva intermediació o per les fluctuacions del seu preu.

Els contractes sobre actius no financers que es mantinguin amb el propòsit de rebre o lliurar l'actiu d'acord amb les necessitats de compra, venda o utilització per l'entitat dels actius esmentats s'han de tractar en funció de l'ús esperat o actual de l'actiu per l'entitat.

No obstant això, un contracte sobre actius no financers, independentment del propòsit amb què s'hagi subscrit, es pot designar irrevocablement com a valorat a valor raonable amb canvis en resultats. Aquesta designació només és possible a l'inici del contracte i únicament si elimina o redueix de manera significativa la incoherència en el reconeixement (de vegades denominada «asimetria comptable») que sorgiria en reconèixer-se i valorar-se el contracte esmentat en funció de l'ús esperat o actual de l'actiu per l'entitat.

Norma 20. *Compensació de saldos.*

1. Un actiu financer i un passiu financer han de ser objecte de compensació, és a dir, de presentació en el balanç pel seu import net, només quan l'entitat tingui:

- a) el dret, exigible legalment en el moment actual, de compensar els imports reconeguts en els instruments esmentats, i
- b) la intenció de liquidar la quantitat neta, o de realitzar l'actiu i procedir al pagament del passiu de manera simultània.

Si l'entitat té el dret de compensar, però no té la intenció de liquidar els actius i els passius financers en termes nets, o de realitzar l'actiu i pagar el passiu de manera simultània, els actius i passius no han de ser objecte de compensació; en lloc d'això, en la memòria s'han de revelar l'existència del dret i el seu efecte.

2. Els «acords de compensació contractual» que preveuen una única liquidació, per compensació, de tots els instruments financers acollits a aquests en cas d'impagament, insolvència o altres circumstàncies anormals dins del curs ordinari de les activitats de l'entitat no compleixen les condicions per compensar els instruments acollits, llevat que se satisfacin els criteris fixats que fixa l'apartat anterior. Quan els actius i els passius financers subjectes als acords esmentats no siguin objecte de compensació, en la memòria s'ha d'informar de l'existència d'aquest acord i del seu efecte.

3. En tot cas, són compensables les partides següents, sempre que estiguin denominades en la mateixa moneda:

- a) Els saldos dels comptes mutus que es portin amb una mateixa entitat de crèdit, així com els interessos que meritin.
- b) Els saldos d'operacions pendents de liquidar amb un mateix sistema de liquidació, dipositori central de valors o entitat de contrapartida central, que s'han d'incloure en l'actiu o el passiu, segons el signe del seu saldo net.

4. Són agregables els saldos dels diversos comptes corrents que es puguin tenir oberts davant d'un mateix titular, que estiguin denominats en la mateixa moneda i que, als efectes de càlcul d'interessos, es liquidin conjuntament. No és possible, tanmateix, una compensació, si s'escau, d'interessos deutors i creditors de la liquidació única, que s'han de tractar com a interessos de dipòsits o de descoberts, respectivament.

5. Si, d'acord amb la norma 23, un actiu financer cedit no es dona de baixa del balanç, aquest actiu no es pot compensar amb el passiu relacionat. Igualment, l'entitat no pot compensar cap ingrés que sorgeixi de l'actiu financer cedit amb cap despesa en què s'hagi incorregut pel passiu relacionat.

6. Quan l'entitat tingui el dret legal a compensar una quantitat que li deu un tercer amb l'import que deu a un creditor, s'han de compensar els actius i els passius únicament si hi ha, a més, un acord entre les tres parts que estableixi clarament el dret per fer aquesta compensació.

7. Totes les compensacions s'han de fer sense perjudici de mantenir en els registres comptables el desglossament suficient de les partides compensades.

Norma 21. *Emissió d'instruments financers.*

1. L'entitat emissora d'un instrument financer ha de classificar aquest o els seus components, en la data del seu reconeixement inicial, com a instrument de patrimoni net,

passiu financer o actiu financer, d'acord amb el seu fons econòmic i amb les definicions de la norma 19.

Instruments de patrimoni net propis.

2. Els instruments emesos són de patrimoni net propi només quan compleixin les condicions següents:

a) No han d'incloure cap tipus d'obligació per a l'entitat emissora que comporti lliurar efectiu o un altre actiu financer a un tercer, ni intercanviar amb un tercer actius o passius financers en condicions potencialment desfavorables per a l'entitat.

b) Si poden o s'han de liquidar amb els propis instruments de patrimoni net de l'entitat emissora:

i) Si no és un derivat, no obligui ni pugui obligar a lliurar un nombre variable dels seus propis instruments de patrimoni net.

ii) Si és un derivat, s'ha de liquidar mitjançant l'intercanvi d'una quantitat fixa d'efectiu o d'un altre actiu financer per una quantitat fixa dels instruments de patrimoni net propis de l'entitat.

Un instrument financer que no compleixi les condicions a) i b), encara que sigui un derivat financer que pugui o degui liquidar l'emissor lliurant o rebent en el futur els seus propis instruments de patrimoni net, no és un instrument de patrimoni net.

Un instrument financer, o un dels seus components, que només es pugui remunerar mitjançant el pagament de dividends o altres distribucions de patrimoni net respecte al qual l'emissor no assumeix cap obligació contractual, explícita o implícita, de retribuir al tenidor, és un instrument de patrimoni net.

3. Els negocis fets amb instruments de patrimoni net propis, incloses la seva emissió i amortització, s'han de registrar directament contra el patrimoni net de l'entitat, sense que es pugui reconèixer cap resultat com a conseqüència d'aquests. Els costos de qualsevol transacció efectuada sobre instruments de patrimoni net propis s'han de deduir directament del patrimoni net, una vegada minorat qualsevol efecte fiscal relacionat amb aquests. Els costos de transacció esmentats han d'incloure, entre d'altres, les despeses d'emissió d'aquests instruments, com ara honoraris de lletrats, notaris i registradors; impressió de memòries, butlletins i títols; tributs; publicitat; comissions i altres despeses de col·locació. Les contraprestacions rebudes o lliurades a canvi dels instruments esmentats s'han d'afegir o deduir directament del patrimoni net de l'entitat. No obstant això, les despeses derivades d'una transacció amb instruments de patrimoni net propis de la qual s'hagi desistit s'han de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys.

4. Els canvis de valor dels instruments qualificats de patrimoni net propis no s'han de registrar en els estats financers.

Passius financers.

5. Els instruments financers emesos per l'entitat, o aquells en què aquesta incorri per raó de la seva activitat, que no es classifiquin com a instruments de patrimoni net propis s'han de classificar com a passius financers. Aquests instruments es caracteritzen pel fet que la seva existència comporta per a l'entitat emissora una obligació contractual de lliurar efectiu, o un altre actiu financer, o d'intercanviar actius o passius financers amb tercers en condicions potencialment desfavorables. Un exemple de passiu financer és un instrument financer que prevegi la seva recompra obligatòria per part de l'emissor a canvi d'un import equivalent a la seva participació en el patrimoni net de l'emissor, o que atorgui al tenidor el dret a exigir a l'emissor el seu rescat en una data i per un import determinat o determinable, o a pagar una remuneració sempre que hi hagi beneficis.

6. Els derivats amb opció a favor del tenidor o de l'emissor per elegir la seva liquidació amb efectiu o mitjançant un intercanvi de l'actiu subjacent per efectiu s'han de classificar com a actius financers o passius financers, llevat que totes les alternatives de liquidació

donin lloc a un instrument de patrimoni net. Així mateix, un contracte que comporti una obligació per a l'entitat d'adquirir els seus propis instruments de patrimoni net a canvi d'efectiu o un altre actiu financer dóna lloc al reconeixement d'un passiu financer pel valor actual de l'import que s'ha de desemborsar, i això encara que el mateix contracte sigui en si mateix un instrument de patrimoni net.

7. L'emissor d'instruments financers que incloguin clàusules de liquidació que se substanciïn en el lliurament d'efectiu o altres actius financers, o de qualsevol altra forma que sigui un passiu financer, subjectes a l'ocurrència o no d'esdeveniments futurs incerts i independents de les parts del contracte, com ara un canvi en el tipus d'interès de mercat o variables financeres futures de l'emissor, ha de classificar i tractar aquests instruments com a passius financers, llevat que l'esdeveniment futur sigui la liquidació de l'emissor o que sigui un cas excepcional i molt improbable que ocorri, com és el cas d'una modificació legal de la legislació que regula l'instrument.

8. Les remuneracions dels instruments financers classificats com a passius financers s'han de registrar en el compte de pèrdues i guanys com una despesa financera.

9. Els costos de transacció dels passius financers s'han de registrar d'acord amb el que preceptua l'apartat 28 de la norma 22.

Instruments financers compostos.

10. L'emissió d'instruments financers compostos, segons els defineix l'apartat 7 de la norma 19, s'ha de reconèixer en la data de la seva emissió separant-ne els components i classificant-los d'acord amb el fons econòmic. La classificació esmentada en cap cas no ha de ser objecte de revisió posterior.

11. L'assignació de l'import inicial als diferents components de l'instrument compost no comporta, en cap cas, un reconeixement de resultats. Aquesta assignació s'ha de fer:

a) En primer lloc, s'ha d'atribuir al component que sigui passiu financer –inclòs qualsevol derivat implícit que no tingui per actiu subjacent instruments de patrimoni net propis– un import, obtingut a partir del valor raonable de passius financers de l'entitat amb característiques similars però que no tinguin associats components que siguin instruments de patrimoni net propis.

b) L'import assignat en l'inici a l'instrument de patrimoni net ha de ser la part residual de l'import inicial de l'instrument compost en el seu conjunt, una vegada deduït el valor assignat al passiu financer.

12. Els costos de transacció –que inclouen, entre d'altres, les despeses d'emissió– dels instruments financers compostos s'han d'atribuir en proporció a la distribució assignada inicialment a cada component, i s'han de registrar d'acord amb els criteris que assenyalen l'apartat 3 d'aquesta norma per a l'import atribuït al component de patrimoni net i l'apartat 28 de la norma 22 per a l'import atribuït al component de passiu.

13. La cancel·lació anticipada d'instruments financers compostos, juntament amb tots els costos que originin la transacció, s'ha d'assignar als seus components de manera coherent amb el mètode utilitzat en la distribució inicial de l'import rebut per l'entitat en la data de la seva emissió.

Instruments financers híbrids.

14. Quan el contracte principal d'un instrument financer híbrid, segons es defineix en l'apartat 6 de la norma 19, sigui un actiu financer que no estigui exclòs d'acord amb l'apartat 8 de la norma 19, l'entitat ha d'aplicar els criteris de reconeixement i valoració de la norma 22 a la totalitat de l'instrument financer híbrid.

15. Quan el contracte principal d'un instrument financer híbrid, segons es defineix en l'apartat 6 de la norma 19, sigui un passiu financer, l'entitat ha de segregat els derivats implícits del contracte esmentat, i s'ha de tractar de manera independent a efectes comptables, si es compleixen totes les condicions següents:

a) Les característiques i els riscos econòmics del derivat implícit no estan estretament relacionats amb els del contracte principal.

b) Un instrument financer diferent amb les mateixes condicions que les del derivat implícit compliria la definició d'instrument derivat de l'apartat 5 de la norma 19.

c) El contracte híbrid no es valora en la seva integritat a valor raonable amb canvis en resultats.

16. Les característiques i els riscos econòmics dels derivats implícits i del contracte principal no estan estretament relacionats quan les variacions del valor del contracte principal estan dissociades de les variacions de valor del derivat implícit.

En l'anàlisi per decidir sobre la separació del derivat implícit, les entitats han d'utilitzar el seu propi judici prenent en consideració l'anàlisi històrica de les variacions de valor esmentades o el resultat de simulacions adequades sobre les variacions esmentades, a més d'altres consideracions de tipus financer pertinents.

17. En particular, són derivats implícits amb característiques i riscos econòmics similars dels del contracte principal:

a) Els derivats l'actiu subjacent dels quals és un tipus d'interès quan el contracte principal és un instrument de deute, llevat que l'instrument financer híbrid prevegi la possibilitat de liquidar-lo d'una manera que el tenidor no recuperi substancialment tota la seva inversió inicial o que la rendibilitat inicial de l'instrument financer híbrid sigui almenys el doble que la que s'obtidria del mercat per un contracte de condicions similars a les del contracte principal.

b) Les opcions de límit a l'alça o a la baixa, per damunt o per sota, respectivament, dels tipus de mercat en el moment d'emissió, o una combinació de totes dues (*caps, floors, collars*), sobre un tipus d'interès quan el contracte principal sigui un instrument de deute.

c) Les opcions de cancel·lació anticipada en un instrument de deute, llevat que el preu d'exercici de l'opció sigui substancialment diferent del cost amortitzat de l'instrument de deute en la data d'exercici.

18. En particular, són derivats implícits amb característiques i riscos econòmics diferents dels del contracte principal:

a) Opcions de conversió en un nombre fix d'instruments de patrimoni net, implícites en un instrument de deute. L'emissor d'aquest instrument l'ha de tractar d'acord amb el que disposen els apartats 10 a 13 d'aquesta norma.

b) Derivats incorporats en instruments de deute pels quals els pagaments d'interessos o principal es relacionen amb el valor d'un instrument de patrimoni net, o d'un índex de valors de renda variable o d'un índex de primeres matèries cotitzades.

c) Opcions o clàusules que permeten, bé unilateralment o bé automàticament, ampliar el termini de venciment d'un instrument de deute, llevat que el tipus d'interès del deute s'ajusti simultàniament per aproximar-lo als tipus de mercat en el moment de l'ampliació.

19. No obstant el que estableix l'apartat 15 d'aquesta norma, si un instrument financer híbrid conté un o més derivats implícits, l'entitat pot designar, en el seu reconeixement inicial i de manera irrevocable, tot l'instrument financer híbrid com un passiu financer a valor raonable amb canvis en resultats, llevat que:

a) el derivat o derivats implícits no modifiquin de manera significativa els fluxos d'efectiu que, d'una altra manera, hauria generat l'instrument, o

b) quan es consideri per primera vegada l'instrument híbrid, sigui evident que no estigui permesa la separació del derivat o derivats implícits, com una opció de cancel·lació anticipada en un préstec que permeti al prestatari cancel·lar per endavant el préstec per una quantitat aproximadament igual al seu cost amortitzat.

En cas que es compleixi alguna de les dues condicions esmentades prèviament, l'instrument financer híbrid s'ha de valorar a cost amortitzat, sense perjudici del que disposa l'apartat 23 de la norma 22.

20. En els contractes híbrids que combinen un o diversos derivats implícits amb un contracte principal diferent d'un instrument financer dins de l'abast d'aquesta secció, els derivats implícits s'han de segregar del contracte principal, i s'han de tractar de manera independent a efectes comptables si es compleixen totes les condicions enumerades a les lletres a) a c) de l'apartat 15 d'aquesta norma.

No obstant el que estableix el paràgraf anterior, l'entitat pot designar, en el seu reconeixement inicial i de manera irrevocable, tot el contracte híbrid com a valor raonable amb canvis en resultats, i així evita la segregació del derivat o derivats implícits, llevat que es doni algun dels supòsits descrits a les lletres a) i b) de l'apartat 19 d'aquesta norma.

21. El valor inicial dels derivats implícits que se separin del contracte principal s'obté d'acord amb les seves pròpies característiques. En tot cas, en el supòsit d'incapacitat de l'entitat per estimar amb fiabilitat el valor raonable d'un derivat implícit, sobre la base de les seves pròpies condicions i termes, s'ha d'estimar per diferència entre el valor raonable del contracte híbrid i el del contracte principal, sempre que tots dos valors es puguin considerar fiables; si això tampoc no és possible, ja sigui en la data d'adquisició o en una altra de posterior, l'entitat no ha de segregar el contracte híbrid i ha de tractar a efectes comptables el contracte híbrid en el seu conjunt com un instrument financer valorat a valor raonable amb canvis en resultats.

Si se separa un derivat implícit del seu instrument financer híbrid, el passiu financer s'ha de tractar a efectes comptables de manera independent, d'acord amb el que estableix aquesta secció.

Aportacions al capital de les cooperatives de crèdit.

22. El reemborsament de les aportacions al capital efectuades pels socis està condicionat, a més de per prohibicions legals (com en el cas d'una cobertura insuficient dels requeriments reguladors de recursos propis) o estatutàries, pel dret incondicional de les cooperatives de crèdit a refusar-lo. Per tant, aquestes aportacions al capital s'han de reconèixer com a patrimoni net.

No obstant això, si hi ha una obligació de remuneració de les aportacions esmentades, s'han de separar els components de patrimoni net i passiu de l'instrument esmentat, de conformitat amb el que preveu l'apartat 11 d'aquesta norma. A aquests efectes, es considera que hi ha obligació de remuneració, encara que aquesta estigui condicionada a l'existència de resultats de la cooperativa de crèdit.

23. Les remuneracions a les aportacions dels socis de la cooperativa s'han de registrar com a despeses financeres de l'exercici quan corresponguin al component de l'aportació comptabilitzat com a passiu financer i directament contra el patrimoni net de la cooperativa de crèdit en la resta dels casos.

Norma 22. *Reconeixement, classificació i valoració dels instruments financers.*

Reconeixement.

1. Els instruments financers, ja siguin actius o passius, s'han de reconèixer en el balanç exclusivament quan l'entitat es converteixi en una part del contracte de conformitat amb les disposicions d'aquest, amb les precisions de l'apartat 2 d'aquesta norma per al cas dels contractes convencionals. En concret:

a) Els instruments de deute, com ara els crèdits i els dipòsits de diners, s'han de reconèixer des de la data en què sorgeixi el dret legal a rebre, o l'obligació legal de pagar, efectiu.

b) Els derivats financers, inclosos els contractes a termini, s'han de reconèixer des de la data de la seva contractació, excepte els derivats que preveu la norma 23 que

impedeixen a l'entitat cedent la baixa del balanç dels actius financers transferits, que s'han de reconèixer d'acord amb les regles de la norma esmentada.

2. Les operacions de compravenda d'instruments financers instrumentades mitjançant contractes convencionals, entesos per aquells en què les obligacions recíproques de les parts s'han de consumir dins d'un marc temporal que estableixen la regulació o les convencions del mercat i que no es poden liquidar per diferències, com ara els contractes borsaris i les compravendes al comptat de divises, les ha de registrar com un actiu l'adquirent, i les ha de donar de baixa del balanç el venedor, en la data des de la qual els beneficis, els riscos, els drets i els deures inherents a tot propietari siguin de la part adquirent, que, depenent del tipus d'actiu o de mercat, pot ser la data de contractació o la de liquidació o lliurament.

La data de contractació és la data en què l'entitat es compromet a comprar o vendre un instrument financer. El registre de les operacions en el balanç en la data esmentada comporta, per a l'adquirent, reconèixer simultàniament un actiu financer i l'obligació corresponent de pagament davant del venedor i, per al venedor, donar de baixa del balanç l'actiu i reconèixer el dret de cobrament davant de l'adquirent, així com qualsevol resultat obtingut en la venda.

La data de liquidació o lliurament és la data en què l'adquirent paga i el venedor lliura l'actiu, i des de la qual, generalment, es comencen a meritjar els rendiments de l'actiu i del passiu corresponent per part de l'adquirent. El registre d'operacions amb aquest criteri comporta per al venedor donar de baixa del balanç l'actiu i reconèixer qualsevol resultat obtingut en la venda en aquesta data. Per la seva banda, l'adquirent ha de reconèixer un actiu financer en aquesta data i registrar les variacions que pugui experimentar el seu valor raonable entre les dates de contractació i liquidació, sota les regles següents:

- a) Actius financers valorats a cost o a cost amortitzat: no s'ha de reconèixer cap resultat.
- b) Actius financers valorats pel seu valor raonable: els resultats s'han de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys per als actius que es valorin a valor raonable amb canvis en resultats i en un altre resultat global per als que es classifiquin en la cartera d'actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global.

En particular, les operacions efectuades en el mercat de divises i els actius financers negociats en els mercats secundaris de valors espanyols, tant si són instruments de patrimoni net com si es tracta de valors representatius de deute, s'han de reconèixer en la data de liquidació.

Classificació dels actius financers.

3. Els actius financers, excepte els exclosos explícitament en els apartats 8 i 9 de la norma 19, s'han d'incloure als efectes de la seva valoració en alguna de les carteres següents:

- a) Actius financers a cost amortitzat.
- b) Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global.
- c) Actius financers obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats:
 - i) Actius financers mantinguts per negociar.
 - ii) Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats.
- d) Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats.
- e) Derivats-comptabilitat de cobertures.
- f) Inversions en dependents, negocis conjunts i associades.

4. La classificació en les carteres enumerades a les lletres a) a f) de l'apartat anterior s'ha de fer, llevat que hi sigui aplicable el que preveuen els apartats 8, 9 i 10 següents, sobre la base dels dos elements següents:

- a) el model de negoci de l'entitat per a la gestió dels actius financers, i
- b) les característiques dels fluxos d'efectiu contractuals dels actius financers.

5. Un actiu financer s'ha de classificar, als efectes de la seva valoració, en la cartera d'actius financers a cost amortitzat quan es compleixin les dues condicions següents:

- a) es gestiona amb un model de negoci que té com a objectiu mantenir actius financers per percebre fluxos d'efectiu contractuals, i
- b) les condicions contractuals donen lloc a fluxos d'efectiu en dates especificades, que són només pagaments de principal i interessos sobre l'import de principal pendent.

6. Un actiu financer s'ha de classificar en la cartera d'actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global quan es compleixin les dues condicions següents:

- a) es gestiona amb un model de negoci l'objectiu del qual combina la percepció dels fluxos d'efectiu contractuals dels actius financers i la venda, i
- b) les condicions contractuals donen lloc a fluxos d'efectiu en dates especificades que són només pagaments de principal i interessos sobre l'import de principal pendent.

7. Un actiu financer s'ha de classificar en la cartera d'actius financers obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats sempre que pel model de negoci de l'entitat per a la seva gestió o per les característiques dels seus fluxos d'efectiu contractuals no sigui procedent classificar-lo en alguna de les carteres que descriuen els apartats 5 i 6 anteriors.

Dins de la cartera d'actius financers obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats, s'han d'incloure necessàriament en la cartera d'actius financers mantinguts per negociar tots els que compleixin alguna de les característiques següents:

- a) Que s'originin o s'adquireixin amb l'objectiu de realitzar-los a curt termini.
- b) Que siguin part d'un grup d'instruments financers identificats i gestionats conjuntament per al qual hi hagi evidència d'actuacions recents per obtenir guanys a curt termini.
- c) Que siguin instruments derivats que no compleixin la definició de contracte de garantia financera de la norma 25 ni s'hagin designat com a instruments de cobertura comptable d'acord amb el que assenyalen les normes 31 i 32.

8. No obstant el que assenjala el paràgraf primer de l'apartat anterior, l'entitat pot optar, en el moment del reconeixement inicial i de manera irrevocable, per incloure en la cartera d'actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global inversions en instruments de patrimoni net que no s'hagin de classificar com a mantinguts per negociar i que es classificarien com a actius financers obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats. Aquesta opció s'ha d'exercir instrument a instrument.

9. No obstant el que assenyalen els apartats 5, 6 i 7 anteriors, l'entitat pot optar, en el moment del reconeixement inicial i de manera irrevocable, per designar qualsevol actiu financer com a valor raonable amb canvis en resultats si quan ho fa així elimina o redueix significativament alguna incoherència en la valoració o en el reconeixement (també denominada «asimetria comptable») que sorgiria, d'una altra manera, de la valoració dels actius o els passius, o del reconeixement de les seves pèrdues i guanys, sobre bases diferents. Quan hi ha asimetries comptables, aquesta opció es pot exercir independentment del model de negoci de l'entitat per a la seva gestió i de les característiques dels fluxos d'efectiu contractuals.

Així mateix, i independentment del que disposen els apartats anteriors, l'entitat pot optar, en el moment del reconeixement inicial o posteriorment, per designar qualsevol actiu financer com a pertanyent a la cartera d'actius financers a valor raonable amb canvis en resultats, sempre que es compleixi el que estableix l'apartat 27 de la norma 31.

10. En els estats financers individuals, les inversions de l'entitat en instruments de patrimoni net d'entitats dependents, negocis conjunts i associades s'han de classificar sempre en la cartera d'inversions en dependents, negocis conjunts i associades.

En els estats financers consolidats, aquestes inversions s'han de tractar d'acord amb el que estableixen el primer paràgraf de l'apartat 7 de la norma 45 i l'apartat 5 de la norma 47, segons que correspongui.

Model de negoci per a la gestió dels actius financers.

11. Als efectes del que preveu la lletra a) de l'apartat 4 d'aquesta norma, per model de negoci s'ha d'entendre la manera com l'entitat gestiona els seus actius financers per generar fluxos d'efectiu. En particular, el model de negoci pot consistir a mantenir els actius financers per percebre els seus fluxos d'efectiu contractuals, en la venda d'aquests actius o en una combinació de tots dos objectius.

12. El model de negoci s'ha de determinar considerant com es gestionen conjuntament grups d'actius financers per assolir un objectiu concret. És a dir, que el model de negoci no depèn de les intencions de l'entitat per a un instrument individual, sinó que s'ha de determinar per a un conjunt d'instruments.

13. Un possible model de negoci pot ser aquell l'objectiu de gestió del qual sigui mantenir els actius financers per percebre'n els fluxos d'efectiu contractuals. La gestió d'un grup d'actius financers de conformitat amb aquest model no implica que l'entitat hagi de mantenir tots els instruments fins al venciment; es pot considerar que la gestió d'un conjunt d'instruments financers es fa de conformitat amb aquest model de negoci encara que s'hagin produït o s'espera que es produeixin en el futur vendes en els instruments esmentats, en els termes que descriu el paràgraf següent.

Per determinar si està gestionant els seus actius de conformitat amb el model de negoci descrit, l'entitat ha de considerar la freqüència, l'import i el calendari de les vendes en exercicis anteriors; els motius d'aquestes vendes i les expectatives en relació amb l'activitat de vendes futura. Així, vendes poc freqüents o poc significatives, vendes d'actius propers al venciment, vendes motivades per l'increment del risc de crèdit dels actius financers o per gestionar el risc de concentració, entre d'altres, podrien ser compatibles amb el model de mantenir actius per rebre fluxos d'efectiu contractuals si l'entitat pot explicar els motius de les vendes i demostrar per què no reflecteixen un canvi en el seu model de negoci.

14. Un altre possible model de negoci pot ser aquell l'objectiu de gestió del qual combini la percepció de fluxos d'efectiu contractuals amb la venda d'actius financers. Comparat amb el model que té com a objectiu mantenir actius financers per percebre fluxos d'efectiu contractuals, aquest model de negoci implica habitualment vendes d'actius més freqüents i de més valor. En aquest model de negoci, la venda d'actius és essencial i no accessòria.

15. Una entitat pot tenir més d'un model de negoci per a la gestió dels seus actius financers. Per exemple, l'entitat pot mantenir un grup d'actius financers que gestioni amb l'objectiu de percebre'n els fluxos d'efectiu contractuals i un altre que gestioni com una cartera de negociació amb l'objectiu de vendre els actius financers a curt termini.

Anàlogament, en algunes circumstàncies, pot ser apropiat separar un grup d'actius financers en grups més petits per reflectir la manera com l'entitat els gestiona. És el que ocorre, per exemple, quan l'entitat compra una cartera de valors representatius de deute i gestiona alguns d'aquests valors amb l'objectiu de percebre'n els fluxos d'efectiu contractuals i d'altres amb l'objectiu de vendre'ls.

L'assignació en el reconeixement inicial d'un grup d'actius financers a un model de negoci existent ha d'estar suportada per informació que evidenciï que els objectius d'aquest model de negoci s'estan complint.

Característiques de fluxos d'efectiu contractuals dels actius financers.

16. Als efectes del que estableix la lletra b) de l'apartat 4 d'aquesta norma, en funció de les característiques dels seus fluxos d'efectiu contractuals, un actiu financer s'ha de classificar en el moment inicial en una de les dues categories següents:

- a) Aquells les condicions contractuals dels quals donen lloc, en dates especificades, a fluxos d'efectiu que consisteixen només en pagaments de principal i interessos sobre l'import del principal pendent.
- b) Resta d'actius financers.

17. Als efectes de la lletra a) de l'apartat anterior, el principal d'un actiu financer és el seu valor raonable en el moment del reconeixement inicial. L'import del principal pot canviar al llarg de la vida de l'actiu financer; per exemple, si hi ha reemborsaments de principal. A aquests mateixos efectes, s'entén per interès la suma de la contraprestació pel valor temporal del diner, pels costos de finançament i estructura, i pel risc de crèdit associat a l'import de principal pendent de cobrament durant un període concret, més un marge de guany.

Pel que fa al valor temporal del diner, s'ha d'entendre per la contraprestació lligada simplement al transcurs del temps. Per avaluar si aquest component de l'interès incorpora alguna contraprestació diferent de la lligada al transcurs del temps, l'entitat ha d'aplicar el judici professional i ha de considerar factors pertinents com ara la moneda en què es denomina l'actiu financer i el termini pel qual s'estableixi el tipus d'interès.

Les condicions contractuals que, en el moment del reconeixement inicial, tinguin un efecte mínim sobre els fluxos d'efectiu o depenguin de l'ocurrència d'esdeveniments excepcionals i molt improbables (com la liquidació de l'emissor) no han d'impedir que s'efectuï el que estableix la lletra a) de l'apartat 16.

En cas que un actiu financer prevegi un ajust periòdic del tipus d'interès però la freqüència d'aquest ajust no coincideixi amb el termini del tipus d'interès de referència (per exemple, el tipus d'interès s'ajusta cada sis mesos al tipus a un any), l'entitat ha d'avaluar, en el moment del reconeixement inicial, aquest desajust en el component de l'interès per determinar si els fluxos d'efectiu contractuals representen només pagaments de principal i interessos sobre l'import del principal pendent. En aquesta avaluació es pretén determinar si els fluxos d'efectiu contractuals (sense descomptar) difereixen significativament dels fluxos d'efectiu (sense descomptar) que s'hagin produït en cas que no s'hagi modificat l'element «valor temporal del diner». L'avaluació s'ha de fer determinant les diferències tant en cada període com de manera acumulada al llarg de la vida de l'instrument financer.

Si és evident, sense necessitat d'una anàlisi exhaustiva, que els fluxos d'efectiu contractuals (sense descomptar) de l'actiu financer avaluat poden ser significativament diferents o substancialment iguals als fluxos d'efectiu que s'hagin produït en cas que no s'hagi modificat l'element «valor temporal del diner», l'entitat no necessita fer-ne una avaluació detallada.

Si un actiu financer conté una condició contractual en virtut de la qual es puguin modificar el calendari o l'import dels fluxos d'efectiu contractuals, com ara clàusules que permetin l'amortització per endavant abans del venciment o l'ampliació de la seva durada, l'entitat ha de determinar si els fluxos d'efectiu contractuals que es generarien durant la vida de l'instrument a causa de l'exercici d'aquesta condició contractual són només pagaments de principal i interessos sobre l'import del principal pendent. Per a això, l'entitat ha d'avaluar els fluxos d'efectiu contractuals que es puguin generar abans i després de la modificació del calendari o l'import dels fluxos d'efectiu contractuals.

Si els fluxos d'efectiu no es poden considerar només pagaments de principal i interessos sobre el principal pendent a causa exclusivament d'una clàusula que permet o obliga el titular a reemborsar l'operació per endavant o l'entitat a efectuar el cobrament per endavant, l'entitat fins i tot així pot classificar l'instrument com a valorat a cost amortitzat o a valor raonable amb canvis en un altre resultat global si el model de negoci per a la seva gestió permet la classificació en les carteres esmentades i es compleixen els requisits següents:

- a) l'entitat adquireix o origina l'actiu financer amb una prima o un descompte sobre l'import del principal contractual;
- b) l'import pagat per endavant representa substancialment l'import del principal contractual i l'interès contractual meritat però no pagat, i pot incloure la compensació addicional que sigui raonable per la cancel·lació anticipada del contracte, i
- c) en el moment del reconeixement inicial, el valor raonable de la clàusula de pagament anticipat és insignificant.

18. Són exemples de fluxos d'efectiu contractuals que són només pagaments de principal i interessos sobre l'import del principal pendent els que es deriven de bons amb data de venciment determinada els pagaments de principal i interessos dels quals estan vinculats a un índex d'inflació de la moneda en què es va emetre l'instrument, quan el vincle d'inflació no incorpora un multiplicador i el principal està protegit; o els que es deriven de bons amb una data de venciment determinada i pels quals es paga un tipus d'interès de mercat variable, que pot estar subjecte a un límit.

D'altra banda, són exemples de fluxos d'efectiu contractuals que no són només pagaments de principal i interessos sobre l'import del principal pendent els que es deriven d'instruments convertibles en instruments de patrimoni net de l'emissor; els causats per préstecs amb tipus d'interès variables inversos (és a dir, un tipus que té una relació inversa amb els tipus d'interès del mercat); o aquells en què l'emissor pot diferir el pagament d'interessos en cas que amb el pagament esmentat es vegi afectada la seva solvència, sense que els interessos diferits meritin interessos addicionals.

19. Determinades transaccions per obtenir finançament s'estructuren mitjançant l'emissió de múltiples instruments financers formant trams que creen concentracions de risc de crèdit; entre d'altres, aquest és el cas de les titulitzacions. En aquestes emissions hi ha un ordre de prelación que especifica com s'assignen els fluxos d'efectiu generats pel conjunt subjacent d'instruments financers, de manera que un tram subordinat només té drets de cobrament si el conjunt subjacent ha generat fluxos d'efectiu suficients per atendre els pagaments als trams amb millor grau de prelación.

En cas que una entitat mantingui una inversió en un tram d'una titulització, o en altres actius financers que tinguin les característiques que descriu el paràgraf anterior, els fluxos d'efectiu derivats dels actius esmentats han de consistir només en pagaments de principal i interessos sobre l'import del principal pendent si es compleixen totes les condicions següents:

- a) les condicions contractuals del tram al qual pertany l'actiu que s'està classificant (sense examinar el conjunt subjacent d'instruments financers) donen lloc a fluxos d'efectiu que són només pagaments de principal i interessos sobre l'import del principal pendent (per exemple, el tipus d'interès del tram no està vinculat a un índex de primeres matèries);
- b) el conjunt subjacent d'instruments financers està compost per instruments que tinguin fluxos d'efectiu contractuals que siguin només pagaments de principal i interessos sobre l'import del principal pendent, i
- c) l'exposició al risc de crèdit corresponent al tram al qual pertany l'actiu financer que s'està classificant és igual o millor que l'exposició al risc de crèdit del conjunt subjacent d'instruments financers (per exemple, la qualificació creditícia del tram és igual o millor que la que s'aplica a un tram únic que financi el conjunt subjacent d'instruments financers).

El conjunt subjacent a què fa referència la lletra b) anterior pot incloure, a més, instruments que redueixin la variabilitat dels fluxos d'efectiu del conjunt esmentat, de manera que, quan es combinin amb aquests, donin lloc a fluxos d'efectiu que siguin només pagaments de principal i interessos sobre l'import del principal pendent (per exemple, una opció sostre o terra de tipus d'interès o un contracte que redueixi el risc de crèdit d'algun o de tots els instruments). També pot incloure instruments que facin concordar els fluxos d'efectiu dels trams amb els fluxos d'efectiu del conjunt subjacent per solucionar exclusivament les diferències en el tipus d'interès (fix o variable), la moneda en què es

denominin els fluxos d'efectiu (inclosa la inflació en aquesta moneda) i el calendari dels fluxos d'efectiu.

Si el conjunt subjacent d'instruments pot variar després del reconeixement inicial, de manera que en un moment posterior pugui deixar de complir les condicions que estableix la lletra b) d'aquest apartat, l'actiu que s'està classificant s'ha de valorar a valor raonable amb canvis en resultats. No obstant això, si el conjunt subjacent inclou instruments financers protegits per garanties reals sobre actius que no compleixen les condicions esmentades prèviament, l'execució potencial de la garantia real no s'ha de tenir en compte als efectes de l'aplicació d'aquest apartat, llevat que l'entitat hagi adquirit l'actiu que s'està classificant amb la intenció de controlar-ne la garantia real.

Si l'entitat no pot avaluar les condicions de les lletres a), b) i c) d'aquest apartat en el moment del reconeixement inicial, el tram s'ha de valorar a valor raonable amb canvis en resultats.

20. Determinats instruments de deute es reemborsen principalment amb els fluxos d'efectiu d'actius o projectes concrets. Aquest és el cas, entre d'altres, dels actius financers en què no hi ha responsabilitat personal de titular, com ara les operacions de finançament de projectes que es reemborsen exclusivament amb els fluxos d'efectiu dels projectes finançats.

Per als actius que descriu el paràgraf anterior, en el moment de reconeixement inicial, l'entitat ha d'avaluar els actius o fluxos d'efectiu subjacents per determinar si els fluxos d'efectiu contractuals de l'actiu financer que s'està classificant consisteixen efectivament en pagaments de principal i interessos sobre l'import del principal pendent. L'actiu financer ha de complir el que estableix la lletra a) de l'apartat 16 d'aquesta norma quan es conclougui que les seves condicions contractuals no donen lloc a fluxos d'efectiu addicionals als pagaments de principal i interessos sobre l'import del principal pendent ni a limitacions a aquests pagaments, independentment de la naturalesa dels actius subjacents. En particular, no s'ha d'efectuar el que estableix la lletra a) de l'apartat 16 quan es conclougui que l'instrument de deute representa una inversió en actius no financers concrets.

A tall d'exemple, si les condicions contractuals d'una operació de finançament d'un projecte de via de peatge estableixen un augment dels fluxos d'efectiu de l'actiu financer a mesura que un nombre creixent d'automòbils utilitzi una via de peatge concreta, no es compleix el que preveu la lletra a) de l'apartat 16 d'aquesta norma, atès que els fluxos d'efectiu contractuals no consisteixen només en pagaments de principal i interessos sobre el principal pendent.

Classificació dels passius financers.

21. Els passius financers, excepte els explícitament exclosos en els apartats 8 i 9 de la norma 19, s'han d'incloure als efectes de la seva valoració en alguna de les carteres següents:

- a) Passius financers a cost amortitzat.
- b) Passius financers mantinguts per negociar.
- c) Passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats.
- d) Derivats – comptabilitat de cobertures.

L'entitat ha de classificar tots els passius financers en la cartera de passius financers a cost amortitzat, excepte en els casos que recullen els apartats 22 a 27 següents.

22. La cartera de passius financers mantinguts per negociar ha d'incloure obligatòriament tots els passius financers que compleixin alguna de les característiques següents:

- a) S'han emès amb la intenció de readquirir-los en un futur proper.
- b) Són posicions curtes de valors, segons les defineix la lletra f) de l'apartat 1 de la norma 53.

c) Formen part d'una cartera d'instruments financers identificats i gestionats conjuntament, per a la qual hi ha evidències d'actuacions recents per obtenir guanys a curt termini.

d) Són instruments derivats que no compleixen la definició de contracte de garantia financera de la norma 25 ni s'han designat com a instruments de cobertura d'acord amb les normes 31 i 32.

El fet que un passiu financer s'utilitzi per finançar activitats de negociació no comporta per si mateix la seva inclusió en aquesta categoria.

23. En la cartera de passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats s'han d'incloure els passius financers que compleixin alguna de les característiques següents:

a) Els ha designat de manera irrevocable en el seu reconeixement inicial l'entitat. La designació esmentada només es pot fer si:

i) ho permeten l'apartat 19 o l'apartat 20 de la norma 21;

ii) quan es fa, s'elimina o es redueix significativament alguna incoherència (també denominada «asimetria comptable») en la valoració o en el reconeixement que sorgiria, d'una altra manera, de la valoració dels actius o els passius, o del reconeixement dels seus guanys o pèrdues, sobre bases diferents, o

iii) s'obté una informació més rellevant perquè es tracta d'un grup de passius financers, o d'actius i passius financers, que es gestiona i el rendiment del qual s'avalua segons el seu valor raonable d'acord amb una estratègia de gestió del risc o d'inversió documentada, i es facilita informació del grup esmentat també segons el valor raonable al personal clau de la direcció, com es defineix en l'apartat 1 de la norma 62.

b) Han estat designats en el seu reconeixement inicial o amb posterioritat per l'entitat com a partida coberta per a la gestió del risc de crèdit mitjançant l'ús d'un derivat de crèdit valorat a valor raonable amb canvis en resultats, d'acord amb el que disposa l'apartat 27 de la norma 31.

24. Els contractes de garantia financera emesos, després del reconeixement inicial, s'han de valorar d'acord amb el que estableix la norma 25, llevat que s'hagin de valorar a valor raonable amb canvis en resultats, de conformitat amb el que assenyalen les lletres a) o b) de l'apartat anterior.

25. Els compromisos de préstec concedits s'han de valorar, després del reconeixement inicial, d'acord amb el que estableix la norma 25, llevat que s'hagin de valorar a valor raonable amb canvis en resultats, de conformitat amb el que assenyalen les lletres a) o b) de l'apartat 23 d'aquesta norma.

26. La contraprestació contingent reconeguda per l'entitat quan estigui identificada com a adquirent en una combinació de negocis, a la qual s'apliqui la norma 44, s'ha de valorar, amb posterioritat al reconeixement inicial, a valor raonable amb canvis en resultats.

27. L'entitat ha d'aplicar el que preveuen els apartats 10 i 11 de la norma 23 per a la valoració dels passius financers associats a actius financers transferits que no compleixin els requisits per a la seva baixa del balanç o que es continuïn reconeixent per l'enfocament del compromís continu.

Valoració inicial dels instruments financers.

28. En el moment del seu reconeixement inicial, excepte pel que estableix l'últim paràgraf d'aquest apartat, tots els instruments financers s'han de registrar pel seu valor raonable. Per als instruments financers que no es registrin a valor raonable amb canvis en resultats, l'import del valor raonable s'ha d'ajustar afegint-hi o deduint-ne els costos de transacció atribuïbles directament a la seva adquisició o emissió. En el cas dels instruments financers a valor raonable amb canvis en resultats, els costos de transacció atribuïbles directament s'han de reconèixer immediatament en els comptes de pèrdues i guanys.

Els costos de transacció els defineix l'apartat 12 de la norma 13. L'import dels drets preferents de subscripció i similars que, si s'escau, hagi adquirit l'entitat ha de formar part dels costos de transacció atribuïbles directament a l'adquisició d'instruments de patrimoni net.

En el cas de les inversions en entitats dependents, negocis conjunts i associades, en els estats financers individuals l'entitat ha de reconèixer inicialment la inversió pel seu cost, que ha d'equivaler al valor raonable de la contraprestació lliurada, més els costos de transacció que li siguin atribuïbles directament, i s'hi ha d'aplicar, si s'escau, en relació amb les entitats dependents, el que estableix la norma 44.

29. Llevat que hi hagi una evidència en contra, el valor raonable en el moment del reconeixement inicial és el preu de la transacció, que ha d'equivaler al valor raonable de la contraprestació lliurada. Si el valor raonable en el reconeixement inicial difereix del preu de la transacció, la diferència s'ha de registrar de la manera següent:

a) Immediatament en el compte de pèrdues i guanys quan es tracta d'un valor raonable de nivell 1, segons la jerarquia de valor raonable a què es refereix l'apartat 17 de la norma 14, o basat en una tècnica de valoració que utilitzi només dades procedents de mercats observables.

b) En els altres casos, com a ajust del valor raonable. La diferència s'ha de diferir i imputar al compte de pèrdues i guanys exclusivament en funció de canvis en els factors, inclòs el temps, que els participants del mercat considerarien en valorar l'instrument, com quan la diferència en un instrument de deute s'imputa al compte de pèrdues i guanys durant la vida de l'operació.

30. Com a excepcions del que disposa l'apartat 28 d'aquesta norma, en el moment del reconeixement inicial:

a) l'entitat ha de registrar pel preu de la transacció partides a cobrar per operacions comercials que no tinguin un component significatiu de finançament.

b) l'entitat pot registrar pel preu de la transacció les partides a cobrar per operacions comercials amb un component significatiu de finançament («crèdits comercials») que tinguin un venciment inicial inferior a l'any.

A aquests efectes, es consideren partides a cobrar per operacions comercials les que s'originen pel lliurament de béns i la prestació de serveis diferents de la concessió de finançament. Quan aquestes partides a cobrar incorporin un component significatiu de finançament, es denominen «crèdits comercials».

31. L'entitat pot utilitzar el principal que s'ha de rebre o que s'ha de pagar com a valor raonable en el reconeixement inicial per als instruments de deute a curt termini i a tipus d'interès variable o sense tipus d'interès contractual, com ara els dividendes a cobrar o altres desemborsaments exigits sobre instruments de patrimoni net propis.

32. En tot cas, el valor raonable dels passius financers cancel·lables a voluntat del creditor, com ara els dipòsits a la vista, no pot ser inferior a l'import a pagar, descomptat des de la primera data en què el pagament es pugui exigir.

Valoració posterior dels actius financers.

33. Després del seu reconeixement inicial, l'entitat ha de valorar un actiu financer a cost amortitzat, a valor raonable amb canvis en un altre resultat global, a valor raonable amb canvis en resultats o al cost.

34. Les partides a cobrar per operacions comercials que no tinguin un component significatiu de finançament i els crèdits comercials que, d'acord amb el que disposa la lletra b) de l'apartat 30 d'aquesta norma, es valorin inicialment pel preu de la transacció, es poden continuar valorant per l'import esmentat, menys la correcció de valor per deteriorament estimada de conformitat amb el que preveu la norma 29.

Així mateix, els instruments de deute a curt termini que, d'acord amb el que disposa l'apartat 31 d'aquesta norma, es valorin inicialment pel principal que s'ha de rebre es

poden continuar valorant per l'import esmentat, menys la correcció de valor per deteriorament estimada de conformitat amb el que preveu la norma 29.

35. L'entitat ha d'aplicar els requisits sobre deteriorament del valor de la norma 29 als instruments de deute que es valorin a cost amortitzat i a valor raonable amb canvis en un altre resultat global.

36. Es valoren a valor raonable els instruments de patrimoni net diferents de les inversions en entitats dependents, negocis conjunts i associades, així com els contractes que tinguin aquests instruments de patrimoni net com a subjacent.

37. En els estats financers individuals, les inversions en dependents, negocis conjunts i associades es valoren pel seu cost menys, si s'escau, l'import acumulat de les correccions de valor per deteriorament estimades d'acord amb el que preveu la norma 29.

38. En els casos de venda de drets preferents de subscripció o similars i de la seva segregació per exercir-los, l'entitat ha de disminuir l'import en llibres dels instruments de patrimoni net associats per l'import dels drets. L'import esmentat correspon al valor raonable o al cost dels drets, de manera coherent amb la valoració dels instruments de patrimoni net associats, i es determina aplicant-hi alguna fórmula valorativa d'acceptació general.

39. En tot cas, els actius financers que s'hagin designat com a partides cobertes, o com a instrument de cobertura, en una cobertura comptable de les que defineixen les normes 31 i 32, han de seguir els criteris que estableixen les normes esmentades.

Valoració posterior dels passius financers.

40. Després del seu reconeixement inicial, l'entitat ha de valorar un passiu financer a cost amortitzat o a valor raonable amb canvis en resultats.

41. Els instruments de deute emesos sense tipus d'interès contractual que, d'acord amb el que disposa l'apartat 31 d'aquesta norma, es valorin inicialment pel principal a pagar, com els passius per dividends acordats pendents de pagament, es continuen valorant per l'import esmentat.

42. Els passius financers mantinguts per negociar o designats a valor raonable amb canvis en resultats s'han de valorar posteriorment pel seu valor raonable.

43. En tot cas, els passius financers que s'hagin designat com a partides cobertes, o com a instruments de cobertura, en una cobertura comptable de les que defineixen les normes 31 i 32 han de seguir els criteris que estableixen les normes esmentades.

Registre d'ingressos i despeses.

44. Els ingressos i les despeses dels instruments financers a cost amortitzat s'han de reconèixer amb els criteris següents:

a) Els interessos meritats d'acord amb el que preveu l'apartat 11 de la norma 29 s'han de registrar en el compte de pèrdues i guanys.

b) Els canvis de valor restants s'han de reconèixer com a ingrés o despesa quan l'instrument financer sigui baixa del balanç, d'acord amb les normes 23 i 24; quan es reclassifiqui, d'acord amb el primer paràgraf de l'apartat 51 d'aquesta norma; i, en el cas dels actius financers, quan es produeixin pèrdues per deteriorament de valor o guanys per la seva recuperació posterior, d'acord amb la norma 29. En la determinació dels resultats per alienació, el cost amortitzat ha de ser l'identificat específicament per a l'actiu financer concret, llevat que es tracti d'un grup d'actius financers idèntics, cas en què ha de ser el cost mitjà ponderat.

c) els instruments que formin part d'una cobertura comptable s'han de tractar d'acord amb el que preceptuen les normes 31 i 32.

45. Els ingressos i les despeses dels instruments financers a valor raonable amb canvis en resultats s'han de reconèixer d'acord amb els criteris següents:

a) Els canvis de valor raonable s'han de registrar directament en el compte de pèrdues i guanys, distingint, per als instruments que no siguin derivats, entre la part atribuïble als rendiments meritats de l'instrument, que s'ha de registrar com a interessos o com a dividendes segons la seva naturalesa, i la resta, que s'ha de registrar com a resultats d'operacions financeres en la partida que correspongui.

b) Els interessos meritats corresponents als instruments de deute s'han de calcular aplicant-hi el mètode del tipus d'interès efectiu.

c) Els instruments que formin part d'una relació de cobertura s'han de tractar d'acord amb el que preceptuen les normes 31 i 32.

46. Com a excepció del que estableix la lletra a) de l'apartat anterior, l'entitat ha de reconèixer els canvis de valor d'un passiu financer designat a valor raonable amb canvis en resultats de la manera següent:

a) l'import del canvi en el valor raonable del passiu financer atribuïble a canvis en el risc de crèdit propi d'aquest passiu s'ha de reconèixer en un altre resultat global, i

b) l'import restant del canvi en el valor raonable del passiu s'ha de reconèixer en el resultat de l'exercici.

Arribat el moment de la baixa d'un passiu dels que preveu el paràgraf anterior, l'import de la pèrdua o el guany registrat en un altre resultat global acumulat s'ha de transferir directament a una partida de reserves.

No obstant el que preveuen els paràgrafs anteriors, en el cas de passius financers diferents de garanties financeres o compromisos de préstec, l'entitat ha de reconèixer en resultats l'import íntegre del canvi en el valor raonable si el compliment del que estableix el paràgraf anterior pot crear o augmentar una «asimetria comptable» amb altres instruments a valor raonable amb canvis en resultats. En aquest cas excepcional, l'entitat ha de deixar documentada l'«asimetria comptable» identificant els instruments financers amb els quals es produeix i justificant per què hi ha una relació entre els canvis en el seu valor raonable i els canvis en el risc de crèdit dels passius. L'avaluació de l'existència o no de l'«asimetria comptable» descrita s'ha de fer en el moment del reconeixement inicial del passiu financer i ha de ser definitiva.

47. Els ingressos i les despeses dels actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global s'han de reconèixer d'acord amb els criteris següents:

a) Els interessos meritats d'acord amb el que preveu l'apartat 11 de la norma 29 o, quan correspongui, els dividendes meritats s'han de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys.

b) Les diferències de canvi s'han de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys quan es tracti d'actius financers monetaris, i en un altre resultat global, quan es tracti d'actius financers no monetaris.

c) Per al cas dels instruments de deute, les pèrdues per deteriorament de valor o els guanys per la seva recuperació posterior, estimades d'acord amb la norma 29, s'han de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys.

d) Els canvis de valor restants s'han de reconèixer en un altre resultat global.

e) Els instruments que formin part d'una relació de cobertura s'han de tractar d'acord amb el que preceptuen les normes 31 i 32.

D'aquesta manera, quan un instrument de deute es valora a valor raonable amb canvis en un altre resultat global, els imports que s'han de reconèixer en el resultat de l'exercici han de ser els mateixos que es reconeixerien si es valorés a cost amortitzat.

48. Quan un instrument de deute a valor raonable amb canvis en un altre resultat global es doni de baixa del balanç, la pèrdua o el guany acumulat en el patrimoni net s'ha de reclassificar passant al resultat del període. En canvi, quan un instrument de patrimoni

net a valor raonable amb canvis en un altre resultat global es doni de baixa del balanç, l'import de la pèrdua o el guany registrat en un altre resultat global acumulat no s'ha de reclassificar al compte de pèrdues i guanys, sinó a una partida de reserves.

Quan l'actiu financer a valor raonable amb canvis en un altre resultat global es reclassifiqui a una altra cartera, l'entitat ha de comptabilitzar la pèrdua o el guany registrat prèviament en un altre resultat global acumulat del patrimoni net, d'acord amb el que estableixen els apartats 52 i 53 d'aquesta norma.

49. El reconeixement en el compte de pèrdues i guanys dels interessos i dividendes s'ha de fer tenint en compte els criteris següents, independentment de la cartera en què es classifiquin els actius financers que els generen:

a) Els interessos vençuts amb anterioritat a la data del reconeixement inicial i pendents de cobrament han de formar part de l'import en llibres de l'instrument de deute.

b) Els dividendes el dret al cobrament dels quals s'hagi declarat amb anterioritat al reconeixement inicial i pendents de cobrament no han de formar part de l'import en llibres de l'instrument de patrimoni net ni s'han de reconèixer com a ingressos. Aquests dividendes s'han de registrar com a actius financers separats de l'instrument de patrimoni net.

c) Els interessos meritats amb posterioritat al reconeixement inicial d'un instrument de deute s'han d'incorporar, fins al seu cobrament, a l'import en llibres brut de l'instrument.

d) Amb posteritat al reconeixement inicial, els dividendes dels instruments de patrimoni net s'han de reconèixer com a ingressos en el compte de pèrdues i guanys quan es declari el dret de l'entitat a rebre'n el pagament. Si la distribució correspon inequívocament a resultats generats per l'emissor amb anterioritat a la data de reconeixement inicial, els dividendes no s'han de reconèixer com a ingressos sinó que, com que representen una recuperació d'una part de la inversió, han de minorar l'import en llibres de l'instrument. Entre altres supòsits, s'entén que la data de generació és anterior al reconeixement inicial quan els imports distribuïts per l'emissor des del reconeixement inicial superin els seus beneficis durant el mateix període.

Reclassificacions entre carteres d'instruments financers.

50. Exclusivament quan una entitat canviï el seu model de negoci per a la gestió d'actius financers, ha de reclassificar tots els actius financers afectats d'acord amb els apartats següents. La reclassificació esmentada s'ha de fer de manera prospectiva des de la data de la reclassificació, sense que sigui procedent reexpressar els guanys, les pèrdues o els interessos reconeguts anteriorment. Amb caràcter general, els canvis en el model de negoci ocorren amb molt poca freqüència.

51. Si l'entitat reclassifica un instrument de deute des de la cartera de cost amortitzat fins a la de valor raonable amb canvis en resultats, l'entitat n'ha d'estimar el valor raonable en la data de reclassificació. Qualsevol pèrdua o guany que sorgeixi, per diferència entre el cost amortitzat previ i el valor raonable, s'ha de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys.

Si l'entitat reclassifica un instrument de deute des de la cartera de valor raonable amb canvis en resultats fins a la de cost amortitzat, el valor raonable de l'actiu en la data de reclassificació ha de passar a ser el seu nou import en llibres brut.

52. Si l'entitat reclassifica un instrument de deute des de la cartera de cost amortitzat fins a la de valor raonable amb canvis en un altre resultat global, l'entitat n'ha d'estimar el valor raonable en la data de reclassificació. Qualsevol pèrdua o guany que sorgeixi, per diferències entre el cost amortitzat previ i el valor raonable, s'ha de reconèixer en un altre resultat global. El tipus d'interès efectiu i l'estimació de les pèrdues creditícies esperades no s'han d'ajustar com a conseqüència de la reclassificació.

Si es reclassifica un instrument de deute des de la cartera de valor raonable amb canvis en un altre resultat global fins a la de cost amortitzat, l'actiu financer s'ha de reclassificar pel valor raonable en la data de reclassificació. La pèrdua o el guany acumulat en la data de reclassificació en un altre resultat global acumulat del patrimoni net s'ha de cancel·lar utilitzant com a contrapartida l'import en llibres de l'actiu en la data de

reclassificació. Així, l'instrument de deute s'ha de valorar en la data de reclassificació com si sempre s'hagués valorat a cost amortitzat. El tipus d'interès efectiu i l'estimació de les pèrdues creditícies esperades no s'han d'ajustar com a resultat de la reclassificació.

53. Si l'entitat reclassifica un instrument de deute des de la cartera de valor raonable amb canvis en resultats fins a la de valor raonable amb canvis en un altre resultat global, l'actiu financer s'ha de seguir valorant a valor raonable, sense que es modifiqui la comptabilització dels canvis de valor registrats amb anterioritat.

Si l'entitat reclassifica un instrument de deute des de la cartera de valor raonable amb canvis en un altre resultat global fins a la de valor raonable amb canvis en resultats, l'actiu financer s'ha de seguir valorant a valor raonable. La pèrdua o el guany acumulat anteriorment en «un altre resultat global acumulat» del patrimoni net s'ha de traspassar al resultat del període en la data de reclassificació.

54. Quan la inversió en una dependent, un negoci conjunt o una associada es deixi de qualificar com a tal, la inversió retinguda, si s'escau, s'ha de mesurar pel seu valor raonable en la data de reclassificació, i s'ha de reconèixer qualsevol guany o pèrdua que sorgeixi, per diferència entre el seu import en llibres previ a la reclassificació i el valor raonable esmentat, en resultats o en un altre resultat global, segons que correspongui en funció de la valoració posterior de la inversió retinguda.

La inversió retinguda –que no es pot considerar una dependent, un negoci conjunt o una associada– s'ha d'incloure en la cartera d'actius financers obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats, llevat que l'entitat exerceixi en aquest moment l'opció irrevocable d'incloure-la en la cartera d'actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global que preveu l'apartat 8 d'aquesta norma. Aquesta opció irrevocable no està disponible per a inversions en negocis conjunts o associades que prèviament a la qualificació com a tals es valorin a valor raonable amb canvis en resultats.

La participació en una entitat prèvia a la seva qualificació com a dependent, negoci conjunt o associada s'ha de valorar a valor raonable fins a la data d'obtenció de control, control conjunt o influència significativa. En aquesta última data, l'entitat ha d'estimar el valor raonable de la participació prèvia reconeixent qualsevol guany o pèrdua que sorgeixi, per diferència entre el seu import en llibres previ a la reclassificació i el valor raonable esmentat, en resultats o en un altre resultat global, segons que correspongui. Si s'escau, la pèrdua o el guany acumulat en un altre resultat global acumulat del patrimoni net s'ha de mantenir fins a la baixa del balanç de la inversió, moment en què s'ha de reclassificar a una partida de reserves.

55. L'entitat no ha de reclassificar cap passiu financer.

56. No són reclassificacions, als efectes dels apartats anteriors, els canvis derivats de les circumstàncies següents:

a) Quan un element que anteriorment era un instrument de cobertura designat i eficaç en una cobertura dels fluxos d'efectiu o en una cobertura de la inversió neta en un negoci estranger hagi deixat de complir els requisits per ser considerat com a tal.

b) Quan un element passi a ser un instrument de cobertura designat i eficaç en una cobertura dels fluxos d'efectiu o en una cobertura de la inversió neta en un negoci estranger.

c) Quan es produeixin canvis en la valoració dels instruments financers perquè es designin, o es deixin de designar, a valor raonable amb canvis en resultats, de conformitat amb el que disposen el segon paràgraf de l'apartat 9 i la lletra b) de l'apartat 23 d'aquesta norma.

Norma 23. *Baixa del balanç dels actius financers.*

1. Un actiu financer s'ha de donar de baixa del balanç de l'entitat només quan es produeixi alguna de les circumstàncies següents:

a) Que els drets contractuals sobre els fluxos d'efectiu que genera hagin expirat.

b) Que es transfereixi de conformitat amb el que estableix l'apartat 3 d'aquesta norma, i se'n transmetin substancialment els riscos i els beneficis o, fins i tot no havent-hi transmissió ni retenció substancial d'aquests, es transmeti el control de l'actiu financer, de conformitat amb el que indiquen els apartats 4 a 6 d'aquesta norma.

El terme «actiu financer» s'utilitza en aquesta norma indistintament per referir-se a la totalitat o a una part d'un actiu financer o d'un grup d'actius financers similars.

2. Aquesta norma s'ha d'aplicar a:

a) Una part d'un actiu financer o d'un grup d'actius financers, sempre que la part transferida compregui només:

i) determinats fluxos d'efectiu de l'actiu. Per exemple, la transferència dels fluxos d'interessos d'un instrument de deute, però no els del seu principal, o viceversa; o

ii) una proporció fixa de tots els fluxos d'efectiu de l'actiu. Per exemple, la cessió del dret a la percepció d'un percentatge determinat de la totalitat dels fluxos efectius d'un instrument de deute; o

iii) una proporció fixa de determinats fluxos d'efectiu de l'actiu. Per exemple, la transferència d'un percentatge determinat de la totalitat dels fluxos d'interessos d'un instrument de deute.

b) La totalitat de l'actiu financer o el grup d'actius financers similars, en els altres casos.

3. Un actiu financer s'ha de transferir exclusivament quan l'entitat cedent:

a) transmeti íntegrament tots els drets contractuals a rebre els fluxos d'efectiu que genera, o

b) encara que conservi els drets contractuals a rebre els fluxos d'efectiu que genera, assumeixi l'obligació contractual d'abonar-los als cessionaris i, a més:

i) no hagi de complir l'obligació esmentada, llevat que cobri imports equivalents de l'actiu financer original; no obstant això, pot fer avançaments a curt termini als cessionaris sempre que tingui el dret a recuperar-ne l'import més els interessos meritats a un tipus d'interès de mercat;

ii) les condicions o els termes del contracte de transferència li prohibeixin vendre o pignorar l'actiu financer original, excepte que ho faci per garantir l'abonament dels fluxos d'efectiu als cessionaris, i

iii) tingui l'obligació de remetre als cessionaris, sense retard significatiu, tots els fluxos d'efectiu cobrats en nom seu, sense que els pugui reinvertir durant el període que transcorre fins al seu pagament, excepte en inversions d'un elevat grau de liquiditat els rendiments de les quals també s'han d'abonar als cessionaris.

4. Les transferències d'actius financers que compleixin el que disposa l'apartat anterior s'han d'avaluar per determinar en quina mesura s'han transferit a tercers els riscos i els beneficis.

L'avaluació s'ha de fer comparant l'exposició del cedent, abans i després de la transferència, amb la variació que poden experimentar els imports i els terminis de cobrament dels fluxos nets d'efectiu futurs dels actius financers, és a dir, amb les pèrdues o els guanys futurs.

Quan no sigui evident que l'entitat cedent hagi transferit o retingut substancialment tots els riscos i beneficis inherents a la propietat d'un actiu financer, la comparació del paràgraf anterior s'ha de fer en valors actuals, utilitzant com a tipus d'actualització un tipus d'interès de mercat apropiat per a l'actiu a la data de l'avaluació. En el càlcul s'han de considerar les possibles variacions dels fluxos nets d'efectiu, i s'hi ha de donar més ponderació als escenaris que siguin més probables.

5. Una vegada feta l'avaluació de la transferència de riscos i beneficis de conformitat amb l'apartat anterior, les transferències d'actius financers s'han de classificar en alguna de les categories següents:

a) Els riscos i beneficis associats a la propietat de l'actiu financer es transfereixen substancialment a tercers.

En aquesta categoria s'han d'incloure les transferències el resultat de les quals sigui que l'exposició del cedent a la variació del valor actual dels fluxos nets d'efectiu futurs de l'actiu financer transferit es redueix substancialment. Aquest criteri el compleixen, entre d'altres, les transferències següents:

- i) Les vendes incondicionals d'actius financers.
- ii) Les vendes d'actius financers amb pacte de recompra, o amb una opció de compra adquirida o de venda emesa, pel seu valor raonable en la data de recompra o d'exercici de l'opció.
- iii) Les vendes d'actius financers amb una opció de compra adquirida o de venda emesa que estigui profundament fora de diner; és a dir, que sigui altament improbable que passi a estar dins de diner abans que venci el contracte.
- iv) Les titulitzacions d'actius en què el cedent no retengui finançaments subordinats ni concedeixi cap tipus de millora creditícia.
- v) Les transferències d'actius financers quan el cedent únicament figuri com a contrapart en una permuta financera de tipus d'interès, sempre que ni els pagaments de la permuta estiguin condicionats als efectuats en l'actiu financer transferit ni es retengui el risc de pagament anticipat de l'actiu.

b) Els riscos i els beneficis associats a la propietat de l'actiu es retenen substancialment.

En aquesta categoria s'han d'incloure les transferències en què l'exposició del cedent a la variació del valor actual dels fluxos nets d'efectiu futurs de l'actiu financer no canvia de manera substancial. Aquest criteri el compleixen, entre d'altres, les transferències següents:

- i) Les vendes d'actius financers amb pacte de recompra dels mateixos actius, d'altres de substancialment iguals, o d'altres de similars que tinguin un valor raonable idèntic, per un preu fix o al preu de venda més un interès.
- ii) Els contractes de préstec de valors en què el prestatari tingui l'obligació de tornar els mateixos actius, altres actius substancialment iguals, o altres de similars que tinguin un valor raonable idèntic.
- iii) Les vendes d'actius financers que portin associades una permuta de rendiments totals sobre els actius esmentats, quan l'entitat actuï com a venedora de protecció.
- iv) Les vendes d'actius financers amb una opció de compra adquirida o de venda emesa, encara que es liquidi per net en efectiu, que estigui profundament dins de diner, és a dir, que sigui altament improbable que es col·loqui fora de diner abans que venci el contracte.
- v) Les vendes de préstecs i altres drets de cobrament en les quals el cedent garanteixi que ha de compensar el cessionari per les pèrdues creditícies.
- vi) Les transferències en què el cedent retengui finançaments subordinats o un altre tipus de millores creditícies que absorbeixin substancialment totes les pèrdues creditícies esperades per a l'actiu transferit o la variació probable dels seus fluxos nets d'efectiu.

c) Els riscos i els beneficis associats a la propietat de l'actiu financer ni es transfereixen ni es retenen substancialment.

En aquesta categoria s'han d'incloure les transferències restants d'actius financers; entre d'altres:

- i) Les vendes d'actius financers amb una opció de compra adquirida o de venda emesa que no estigui profundament dins ni fora de diner.

ii) Les titulitzacions en què el cedent assumeixi un finançament subordinat o un altre tipus de millores creditícies per una part de l'actiu transferit, per les quals l'entitat redueix significativament però no substancialment la seva exposició a la variació del valor actual dels fluxos nets d'efectiu futurs dels actius transferits.

iii) Les transferències d'actius en què es retingui una opció per tornar a comprar només una part de l'actiu transferit.

Quan sigui difícil concloure si els riscos i els beneficis dels actius financers s'han transferit substancialment, o quan els diferents elements de l'anàlisi considerats individualment indiquin que els riscos s'han transferit, però considerats conjuntament resulta més difícil arribar a aquesta conclusió, la transferència s'ha de classificar entre aquelles en què s'han retingut substancialment els riscos i els beneficis.

6. Les transferències en què el cedent ni transmeti ni retingui substancialment els riscos i els beneficis associats a l'actiu transferit s'han de tornar a analitzar per determinar si es transfereix el control dels fluxos d'efectiu.

El cedent transfereix el control dels fluxos d'efectiu d'un actiu financer quan el cessionari adquireix en la transferència la capacitat pràctica de vendre'l en la seva totalitat a parts no vinculades del grup i la pot exercir unilateralment, sense necessitat d'imposar restriccions a transferències posteriors. En els altres casos, l'entitat cedent reté el control dels fluxos d'efectiu de l'actiu financer.

S'entén que el cessionari té capacitat pràctica per vendre l'actiu financer transferit quan aquest es negociï en un mercat actiu i aquell la pugui exercir lliurement, independentment dels drets i les restriccions contractuals establerts per a la seva transferència posterior a tercers.

7. El tractament comptable de les transferències d'actius financers depèn de la categoria en què es classifiquin d'acord amb els criteris dels apartats 5 i 6 anteriors, per a la qual cosa s'hi han d'aplicar les regles següents:

a) Quan es transfereixin substancialment els riscos i els beneficis, l'actiu financer transferit s'ha de donar de baixa del balanç i s'ha de reconèixer separatament qualsevol dret o obligació, retingut o creat en la transferència, d'acord amb els apartats 8 i 9 següents.

b) Quan es retinguin substancialment els riscos i els beneficis, l'actiu financer transferit no s'ha de donar de baixa del balanç i s'hi ha d'aplicar el que disposa l'apartat 10 d'aquesta norma.

c) Quan ni es transfereixin ni es retinguin substancialment els riscos i els beneficis, el tractament comptable depèn de qui controla els fluxos nets d'efectiu de l'actiu financer transferit:

i) Si l'entitat cedent no en reté el control, l'actiu financer transferit s'ha de donar de baixa del balanç i s'ha de reconèixer separatament qualsevol dret o obligació, retingut o creat en la transferència, d'acord amb els apartats 8 i 9 següents.

ii) Si l'entitat cedent en reté el control, l'actiu financer transferit s'ha de continuar reconeixent en el balanç en els termes que estableix l'apartat 11 d'aquesta norma.

8. Quan el cedent, a canvi d'una comissió, retingui el dret d'administració d'un actiu financer, o d'una part d'aquest, donat de baixa del balanç en la seva totalitat, s'ha de reconèixer:

a) Un passiu per prestació de serveis, pel seu valor raonable, quan la comissió no compensi adequadament l'entitat pels serveis esmentats.

b) Un actiu per prestació de serveis, quan la comissió sigui superior a una compensació adequada per l'administració de l'actiu financer. El seu import s'ha de determinar sobre la base de la distribució de l'import en llibres de l'actiu financer total, d'acord amb el que disposa l'apartat 9 d'aquesta norma.

9. Quan l'actiu financer transferit sigui baixa del balanç íntegrament, s'ha de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys un resultat per la diferència entre el seu

import en llibres i la contraprestació rebuda, incloent-hi qualsevol nou actiu obtingut menys qualsevol passiu assumit. A més, qualsevol resultat reconegut com «un altre resultat global acumulat» en el patrimoni net atribuïble a l'actiu financer transferit s'ha de reclassificar al compte de pèrdues i guanys o a un compte de reserves, segons que correspongui, d'acord amb el que preveu l'apartat 48 de la norma 22.

Quan l'actiu financer transferit sigui només una part de l'actiu financer original, l'import en llibres d'aquest, així com, si s'escau, el resultat reconegut com un altre resultat global acumulat en el patrimoni net, s'ha de distribuir entre la part que es continua reconeixent en el balanç, que també ha d'incloure els actius financers per prestació de serveis, i la part que es dona de baixa, sobre la base dels seus valors raonables respectius en la data de la transferència. Quan no hi hagi preus cotitzats o transaccions de mercat recents que ajudin a determinar el valor raonable de la part de l'actiu que s'ha de continuar reconeixent en el balanç, la millor estimació del seu valor raonable és la diferència entre el valor raonable de l'actiu financer total i la contraprestació rebuda per la part de l'actiu que s'ha de donar de baixa del balanç.

10. Les transferències que no comportin la baixa del balanç de l'actiu financer transferit les ha de tractar comptablement l'entitat cedent de la manera següent:

a) S'ha de reconèixer un passiu financer associat per un import igual a la contraprestació rebuda. El passiu esmentat s'ha de valorar posteriorment pel seu cost amortitzat, llevat que compleixi els requisits dels apartats 22 o 23 de la norma 22 i s'hagin de classificar en les carteres de passius financers mantinguts per negociar o passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats, respectivament. Com que no constitueix una obligació actual, quan calculi l'import d'aquest passiu financer, l'entitat ha de deduir, tant en els estats financers individuals com en els consolidats, els instruments financers (com ara els bons de titulització i els préstecs) de la seva propietat que constitueixin un finançament per a l'entitat a la qual s'hagin transferit els actius financers, en la mesura en què els instruments esmentats financin específicament els actius transferits. Així mateix, en els estats financers consolidats, els instruments financers descrits anteriorment adquirits per altres entitats del grup també s'han de deduir de l'import del passiu financer.

b) L'actiu financer transferit s'ha de continuar valorant amb els mateixos criteris utilitzats abans de la transferència.

c) S'han de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys, sense compensar, tant els ingressos de l'actiu financer transferit com les despeses del passiu financer.

11. L'entitat cedent quan mantingui el control d'un actiu financer sobre el qual no transfereixi ni retingui substancialment els seus riscos i beneficis:

a) Ha de continuar reconeixent un actiu financer per un import igual a la seva exposició als canvis de valor de l'actiu financer transferit, és a dir, pel seu compromís continuat. En particular, l'import esmentat ha de ser:

i) Quan es garanteixi l'actiu financer transferit, el menor entre:

- 1) l'import de l'actiu financer transferit, i
- 2) l'import màxim garantit, és a dir, la quantia de la contraprestació rebuda la devolució de la qual es podria exigir.

ii) Quan el control es retingui com a conseqüència d'una opció comprada o emesa (o totes dues) sobre l'actiu financer transferit: l'import de l'actiu que l'entitat pugui tornar a comprar, que ha de ser el cost amortitzat o, si s'escau, el valor raonable, i això encara que l'opció es liquidi en efectiu o de manera similar. No obstant això, si es tracta d'una opció de venda emesa sobre un actiu que es valori pel seu valor raonable, l'import esmentat ha de ser el menor entre:

- 1) el valor raonable de l'actiu financer transferit, i

- 2) el preu d'exercici de l'opció.

L'import en llibres de l'actiu financer s'ha de reduir en l'import de qualsevol pèrdua per deteriorament.

b) Ha de reconèixer un passiu financer associat a l'actiu financer transferit, que s'ha de valorar de manera que l'import en llibres net entre tots dos instruments sigui igual a:

i) Quan l'actiu financer transferit es valori pel seu cost amortitzat: el cost amortitzat dels drets i les obligacions retinguts per l'entitat.

En particular, si l'entitat cedent emet una opció de venda o reté una opció de compra sobre l'actiu financer transferit, el passiu financer associat s'ha de valorar inicialment pel seu cost, que és l'import de la contraprestació rebuda. Posteriorment, el cost inicial s'ha d'ajustar amortitzant qualsevol diferència entre l'import esmentat i el cost amortitzat de l'actiu financer transferit en la data en què expiri l'opció, calculat segons el mètode del tipus d'interès efectiu. En cas que s'exerceixi l'opció, qualsevol diferència entre l'import en llibres del passiu financer associat i el preu d'exercici s'ha de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys.

ii) Quan l'actiu financer transferit es valori pel seu valor raonable: el valor raonable dels drets i les obligacions retinguts per l'entitat valorats separatament. En particular, si l'entitat cedent:

1) Reté una opció de compra sobre l'actiu financer transferit, el passiu financer associat s'ha de valorar:

a) Al preu d'exercici de l'opció menys el seu valor temporal, si l'opció està dins de diner o just a diner.

b) Al valor raonable de l'actiu financer transferit menys el valor temporal de l'opció, quan aquesta estigui fora de diner.

2) Emet una opció de venda sobre l'actiu financer transferit, el passiu financer associat s'ha de valorar al preu d'exercici de l'opció més el seu valor temporal.

3) Reté una opció de compra adquirida i de venda emesa amb el mateix venciment sobre l'actiu financer transferit (a vegades denominada «collaret comprat»), el passiu financer associat s'ha de valorar per:

a) Si l'opció de compra està dins de diner o just a diner: la suma del preu d'exercici de l'opció de compra i el valor raonable de l'opció de venda menys el valor temporal de l'opció de compra.

b) Si l'opció està fora de diner: la suma del valor raonable de l'actiu financer i el valor raonable de l'opció de venda menys el valor temporal de l'opció de compra.

4) Garanteix l'actiu financer transferit, el passiu financer associat s'ha de valorar inicialment per l'import garantit més el valor raonable de la garantia, que normalment coincideix amb la contraprestació rebuda per aquesta. Posteriorment, el valor raonable de la garantia s'ha de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys proporcionalment durant la vida del contracte.

c) Amb posterioritat al reconeixement inicial de la transferència, si l'actiu financer transferit es valora pel seu valor raonable, les variacions en el valor raonable del passiu financer associat s'han de comptabilitzar, sense compensar amb les de l'actiu, en el compte de pèrdues i guanys, llevat que l'actiu estigui inclòs en la cartera d'actius financers valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global, cas en què s'han de reconèixer les variacions de tots dos instruments en partides específiques d'«un altre resultat global acumulat» del patrimoni net.

d) Ha de reconèixer sense efectuar compensacions qualsevol ingrés generat per l'actiu financer transferit retingut en el balanç i qualsevol despesa en què s'ha incorregut pel passiu financer associat.

e) Si l'actiu financer que s'ha de retenir en el balanç és només una part d'un actiu financer, l'import en llibres total d'aquest, així com, si s'escau, el resultat reconegut com «un altre resultat global acumulat» en el patrimoni net, s'han de distribuir entre la part que roman en el balanç i la part que es dona de baixa, sobre la base dels seus valors raonables respectius en la data de la transferència. En el compte de pèrdues i guanys s'ha de registrar la diferència entre l'import en llibres imputable a la part de l'actiu financer que es doni de baixa del balanç i la contraprestació rebuda per la part esmentada. A més, qualsevol resultat reconegut com «un altre resultat global acumulat» en el patrimoni net atribuïble a la part de l'actiu que es doni de baixa s'ha de reclassificar al compte de pèrdues i guanys o a una partida de reserves, segons que correspongui.

12. Quan en una transferència el cedent ofereixi garanties al cessionari mitjançant actius financers diferents de l'efectiu, com ara instruments de deute o de patrimoni net, la comptabilització de l'actiu lliurat en garantia s'ha de fer sota les regles següents:

a) L'entitat cedent ha d'informar de l'import de l'actiu financer prestat o lliurat en garantia en la partida «pro memòria: prestats o lliurats com a garantia amb dret de venda o pignoració» que correspongui segons la cartera en què estigui classificat si el cessionari té dret, per contracte o per costum, a vendre o tornar a pignorar l'actiu financer en garantia.

b) L'entitat cessionària, si ven els actius financers rebuts en préstec o en garantia, ha de reconèixer un passiu financer en la partida «posicions curtes» pel valor raonable de la seva obligació de tornar-los al cedent, amb un registre immediat de les variacions de valor en el compte de pèrdues i guanys.

c) Quan el cedent incompleixi els termes del contracte i perdi el dret a recuperar l'actiu lliurat en garantia, ha de donar de baixa l'actiu esmentat del balanç i l'entitat cessionària l'ha de reconèixer com un actiu propi, que ha de valorar inicialment pel seu valor raonable, o, si l'ha venut, ha de donar de baixa el passiu financer en què reconeix la seva obligació de tornar-lo.

d) Amb l'excepció del que disposa la lletra c) anterior, l'entitat cedent ha de continuar registrant com a propis els actius prestats o lliurats en garantia, i l'entitat cessionària no els pot reconèixer en el seu balanç, sense perjudici que registri el dret de cobrament sobre el cedent.

13. En els estats financers consolidats, els criteris que estableixen els apartats anteriors per a la baixa dels actius financers del balanç s'hi han d'aplicar després d'integrar globalment totes les entitats dependents. En particular, el que disposa la lletra b) de l'apartat 1 d'aquesta norma es pot donar en les transferències efectuades a les entitats de propòsit especial, segons les defineix l'apartat 12 de la norma 43, integrades globalment en el grup, com ara els fons de titulització quan col·loquin els drets de participació en els actius financers subjacents que posseeixin i gestionin a inversors que no siguin parts vinculades al grup.

14. Els actius financers venuts en contractes convencionals els ha de donar de baixa del balanç el venedor, d'acord amb el que preceptua l'apartat 2 de la norma 22.

Norma 24. *Baixa del balanç dels passius financers.*

1. L'entitat ha de donar de baixa del balanç un passiu financer o una part d'aquest, només, quan:

a) l'obligació s'hagi extingit, això és, quan les obligacions que especifica el contracte corresponent s'hagin complert, cancel·lat o hagin caducat, o

b) s'adquireixi, encara que sigui amb la intenció de recol·locar-lo en el futur.

2. En cas que es produeixi un intercanvi d'instruments de deute emesos per l'entitat entre aquesta i un creditor, sempre que aquests tinguin condicions substancialment diferents, s'ha de registrar la baixa del passiu financer original i s'ha de reconèixer el nou passiu financer que en sorgeixi. De la mateixa manera s'ha de registrar una modificació substancial de les condicions contractuals d'un passiu financer.

La diferència entre l'import en llibres del passiu financer o de la part d'aquest que s'hagi donat de baixa i l'import de la contraprestació lliurada, en la qual s'ha de recollir, així mateix, l'import en llibres de qualsevol actiu cedit o passiu assumit, s'ha de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici en què tingui lloc.

3. En el cas d'un intercanvi entre l'entitat i un creditor d'instruments de deute emesos per l'entitat que no tinguin condicions substancialment diferents, o d'una modificació no substancial de les condicions contractuals d'un passiu financer, el passiu financer original no s'ha de donar de baixa del balanç.

En aquests casos, l'entitat ha de recalculer l'import en llibres del passiu financer i ha de reconèixer qualsevol diferència que sorgeixi com una pèrdua o un guany per modificació en el resultat del període. L'import en llibres del passiu financer s'ha de recalculer com el valor actual dels fluxos d'efectiu contractuals modificats descomptats al tipus d'interès efectiu aplicable abans de la modificació.

L'import dels costos de transacció atribuïbles directament –si s'escau– ha de minorar l'import en llibres del passiu financer modificat i s'ha d'amortitzar durant la seva vida romanent, cosa que obliga l'entitat a recalculer el tipus d'interès efectiu.

4. Als efectes del que preveuen els apartats 2 i 3 anteriors, les condicions dels contractes s'han de considerar substancialment diferents, entre altres casos, quan el valor actual dels fluxos d'efectiu del nou contracte, incloent-hi les comissions pagades netes de les comissions cobrades, sigui diferent, almenys, en un 10% del valor actual dels fluxos d'efectiu romanents del contracte original, actualitzats tots dos al tipus d'interès efectiu d'aquest últim.

5. En les adquisicions parcials d'un passiu financer, l'entitat n'ha de distribuir l'import en llibres previ entre la part que continuï reconeixent en el seu balanç i la part que sigui baixa, d'acord amb els valors raonables relatius de totes dues parts en la data de l'adquisició. La diferència entre la part que es dona de baixa i qualsevol contraprestació lliurada per aquesta s'ha de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici en què tingui lloc.

Norma 25. *Compromisos de préstec, garanties financeres i altres compromisos concedits.*

Abast.

1. Els compromisos de préstec són els compromisos irrevocables, o revocables només en cas d'un canvi advers significatiu, de facilitar finançament de conformitat amb unes condicions determinades i uns terminis estipulats prèviament, com ara els saldos disponibles per tercers dins dels límits preestablerts per l'entitat.

Els compromisos de préstec concedits s'han de reconèixer i tractar a efectes comptables d'acord amb el que estableix aquesta norma, llevat que:

a) Compleixin la definició de derivats per poder-se liquidar per diferències, en efectiu o mitjançant el lliurament o l'emissió d'un altre instrument financer, cas en què s'han de tractar d'acord amb el que estableix la norma 22.

b) Es tracti de contractes que estiguin designats com a passius financers a valor raonable amb canvis en resultats d'acord amb el que estableix l'apartat 23 de la norma 22.

2. Un contracte de garantia financera és un contracte que exigeix que l'emissor efectui pagaments específics per reemborsar al creditor per la pèrdua en què incorre quan un deutor incompleixi la seva obligació de pagament d'acord amb les condicions, originals o modificades, d'un instrument de deute, independentment de la seva forma jurídica, que pot ser, entre d'altres, la de fiança, aval financer, contracte d'assegurança o derivat de crèdit.

Els contractes de garantia financera relacionats amb el risc de crèdit que no satisfacin els criteris del paràgraf anterior s'han de tractar com a instruments financers derivats. Entre aquest tipus de contractes s'han d'incloure aquells en què l'execució de la garantia no requereixi, com a condició necessària per al pagament, que el creditor estigui exposat i hagi incorregut en una pèrdua per haver impagat el deutor, segons les condicions de

l'actiu financer garantit, com ara aquells en què l'execució de la garantia depèn dels canvis en una qualificació creditícia específica o en un índex creditici.

Els contractes de garantia financera concedits s'han de reconèixer, valorar i presentar d'acord amb aquesta norma, excepte quan es tracti de:

- a) contractes que estiguin designats com a passius a valor raonable amb canvis en resultats d'acord amb el que estableix l'apartat 23 de la norma 22.
- b) contractes associats a actius financers transferits que no compleixin els requisits per a la seva baixa del balanç i que es continuïn reconeixent per l'enfocament del compromís continuat, als quals s'ha d'aplicar el que preveu l'apartat 11 de la norma 23.

A més, els contractes de garantia financera emesos per entitats asseguradores es poden tractar d'acord amb la norma 40.

3. Altres compromisos concedits són les exposicions fora de balanç que inclou l'annex 1 del Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, que no compleixen la definició de compromís de préstec o garantia financera. Aquestes exposicions inclouen, entre d'altres, les garanties no financeres.

Les garanties no financeres són les fiances o els contractes de garantia en què l'entitat s'obliga a compensar un beneficiari en cas d'incompliment d'una obligació específica diferent d'una obligació de pagament per part d'un deutor concret del beneficiari, com ara les fiances donades per assegurar la participació en subhastes i concursos o el bon fi d'una obra o operació i qualsevol altra classe d'aval tècnic, incloses les promeses d'aval formalitzades irrevocables i les cartes de garantia quan puguin ser exigibles per dret.

D'acord amb el que estableixen l'apartat 1 de la norma 37 i l'apartat 9 de la norma 40, els altres compromisos concedits, incloent-hi les garanties no financeres, s'han de reconèixer, valorar i presentar d'acord amb aquesta norma. No obstant això, les garanties no financeres, inclosos els avals tècnics, concedides per entitats asseguradores del grup es poden tractar d'acord amb la norma 40.

Reconeixement, valoració, registre de resultats i presentació.

4. L'entitat emissora dels contractes que preveu aquesta norma els ha reconèixer inicialment pel seu valor raonable. En l'inici, i llevat que hi hagi una evidència en contra, el valor raonable dels contractes emesos ha de ser la contraprestació rebuda (incloent-hi primes, comissions d'obertura i altres conceptes similars).

D'acord amb el que estableix la norma 53, en el reconeixement inicial, els compromisos de préstec concedits i les garanties financeres concedides s'hi han de presentar com a «altres passius financers», mentre que els altres compromisos concedits s'hi han de presentar com a «altres passius».

Així mateix, l'entitat ha de reconèixer en l'actiu del balanç un compte de periodificació pels costos de transacció que siguin atribuïbles directament a l'emissió del contracte. L'amortització i el deteriorament de valor d'aquest actiu s'han de reconèixer d'acord amb el que estableix l'apartat 25 de la norma 15.

5. Amb posterioritat al reconeixement inicial, els contractes s'han de valorar pel més gran dels imports següents:

- a) L'import reconegut inicialment menys, quan sigui procedent, l'import acumulat des del reconeixement inicial de la part transferida al compte de pèrdues i guanys com a ingressos. Aquesta imputació es pot fer linealment al llarg de la vida esperada de l'operació o seguint un altre criteri, sempre que aquest últim reflecteixi més adequadament la percepció dels beneficis (per exemple, els fluxos d'efectiu futurs pendents de rebre) i els riscos econòmics (per exemple, els fluxos d'efectiu futurs pendents de desemborsar) del contracte.
- b) L'import de la cobertura per les pèrdues per deteriorament estimat d'acord amb la norma 29.

6. En els casos en què s'hagi de valorar el contracte segons la lletra b) de l'apartat anterior, aquest s'ha de presentar en el passiu del balanç com una provisió. La diferència respecte de l'import en llibres pel qual estava registrat amb anterioritat, bé pel fet de registrar-se segons la lletra a) de l'apartat anterior o bé per increments o disminucions de correccions de valor per pèrdues segons la lletra b), s'ha de registrar en el compte de pèrdues i guanys.

7. L'actiu pels costos de transacció s'ha d'imputar de manera sistemàtica en el compte de pèrdues i guanys al llarg de la vida esperada del contracte o seguint un altre criteri, sempre que aquest últim reflecteixi més adequadament la percepció dels beneficis i els riscos econòmics del contracte.

L'entitat ha de reconèixer una pèrdua per deteriorament de valor en el resultat de l'exercici en la mesura en què l'import en llibres d'aquest actiu superi l'import dels fluxos d'efectiu que l'entitat espera rebre pel contracte menys l'import dels fluxos d'efectiu que espera desemborsar.

Secció tercera. Actius no financers

Norma 26. Actius d'ús propi i inversions immobiliàries.

Classificació.

1. Els actius tangibles inclouen:

a) Els béns immobles; això és, edificis i elements d'edificis, altres construccions i terrenys.

b) Els béns mobles, com vaixells, aeronaus, automòbils i altres vehicles de motor, mobiliari i equips d'informàtica.

c) La resta d'actius materials, com mercaderies, metalls preciosos i joies.

Els actius tangibles s'han de classificar, als efectes de la seva presentació, en actius d'ús propi, actius cedits en arrendament operatiu, inversions immobiliàries, existències, actius no corrents mantinguts per a la venda i actius afectes a l'obra social.

2. Aquesta norma és aplicable als actius d'ús propi i a les inversions immobiliàries. Queden fora de l'abast de la norma els que tinguin la naturalesa d'existències, els classificats com a actius no corrents mantinguts per a la venda i els actius afectes a l'obra social, que s'han de tractar d'acord amb el que disposen les normes 27, 34 i 41, respectivament.

Aquesta norma tampoc no és aplicable als actius tangibles de naturalesa biològica que no siguin plantes productores.

Els actius d'ús propi inclouen els actius tangibles que es tenen per al seu ús amb propòsits administratius diferents dels de l'obra social, o per a la producció o el subministrament de béns i serveis, i que s'espera utilitzar durant més d'un exercici. Inclouen els actius que estan sent utilitzats pel personal de l'entitat, ja sigui amb caràcter gratuït o oneros.

Les inversions immobiliàries inclouen els béns immobles que es mantenen per obtenir rendes, plusvàlues o una combinació de totes dues, i que no s'espera efectuar en el curs ordinari del negoci ni estan destinats a l'ús propi o afectes a l'obra social.

3. Quan un actiu tangible s'utilitzi en part per a ús propi i en part com a inversió immobiliària, cada part s'ha de registrar de manera separada si és possible la seva venda o la seva cessió en arrendament financer de manera independent. En cas contrari, s'ha de tractar com un actiu d'ús propi, llevat que sigui insignificant la part que es té amb aquesta finalitat, cas en què s'ha de comptabilitzar íntegrament com una inversió immobiliària.

4. Els actius tangibles s'han de reclassificar a una altra categoria quan canviï el seu ús. Els traspassos s'han de fer pel seu import en llibres. Quan es recondicioni un actiu tangible prèviament utilitzat, no s'ha de reclassificar a una altra categoria, llevat que les modificacions es facin per canviar la seva utilització.

Els actius tangibles en construcció que s'estiguin construint o desenvolupant per a ús propi de l'entitat o per utilitzar-los com a inversions immobiliàries s'han de classificar dins dels actius tangibles d'ús propi o com a inversions immobiliàries, segons que correspongui.

Les plantes productores, així com els actius per a exploració i avaluació de recursos minerals, s'han de tractar com a actius tangibles d'ús propi.

Valoració.

5. Els actius tangibles s'han de valorar inicialment pel seu cost. Per a la seva valoració posterior, aquests actius s'han de valorar al cost menys la seva amortització acumulada i, si n'hi ha, menys qualsevol pèrdua per deteriorament. En la valoració dels immobles adjudicats o rebuts en pagament de deutes classificats com a inversions immobiliàries s'ha de seguir el que disposa l'annex 9.

Cost.

6. El cost dels actius tangibles inclou els conceptes assenyalats a l'apartat següent que derivin inicialment de la seva adquisició o producció, o posteriorment si té lloc una ampliació, substitució o millora, quan del seu ús es consideri probable obtenir beneficis econòmics futurs.

7. El cost d'adquisició comprèn:

a) El valor raonable de qualsevol contraprestació lliurada més el conjunt de desemborsaments dineraris, efectuats o compromesos.

b) Els costos directament relacionats amb la ubicació de l'actiu al lloc i en les condicions necessàries perquè pugui operar de la manera prevista per l'entitat, com els relacionats amb el transport, la seva instal·lació, els honoraris professionals per serveis legals o els impostos no recuperables.

c) L'estimació inicial dels costos de desmantellament, retirada i rehabilitació del lloc sobre el qual s'ha d'ubicar l'actiu, llevat que hagin de formar part del cost de les existències produïdes per l'actiu.

d) L'import dels drets de subscripció o opcions de compra adquirides, excloent-ne, si pertoca, els interessos per ajornament de pagament.

8. El cost de producció d'un actiu tangible construït o fabricat per la mateixa entitat s'obté afegint al cost d'adquisició de les primeres matèries i altres matèries consumibles utilitzades la resta de costos directament imputables, la part que raonablement li correspongui dels costos indirectes, en la mesura en què corresponguin al període de construcció o fabricació, així com l'estimació inicial dels costos de desmantellament, retirada i rehabilitació. Per a la determinació dels costos directament atribuïbles s'han d'utilitzar els criteris indicats a les lletres b) i c) de l'apartat anterior per al cost d'adquisició.

9. El reconeixement de costos d'adquisició o producció ha de cessar quan l'actiu estigui en condicions d'explotació en la forma prevista inicialment per l'entitat.

10. El cost d'adquisició o producció no s'ha d'incrementar per l'import de les despeses de posada en marxa, llevat que siguin necessàries per posar els actius en condicions d'explotació; tampoc s'ha d'incrementar amb les pèrdues inicials d'explotació o quanties anormals de deixalles, mà d'obra o altres recursos utilitzats en la seva construcció o desenvolupament.

En els actius tangibles que necessitin un període de temps superior a un any per estar en condicions d'ús, s'han d'incloure en el preu d'adquisició o cost de producció les despeses financeres que s'hagin meritades abans de la seva posada en condicions de funcionament i que hagin estat girades pel proveïdor o corresponguin a préstecs o un altre tipus de finançament aliè directament atribuïble a l'adquisició, fabricació o construcció.

La capitalització de les despeses financeres s'ha de suspendre durant els exercicis en què s'interrompi el desenvolupament de l'actiu i ha de finalitzar quan s'hagin completat substancialment totes les activitats necessàries per preparar l'actiu per a l'ús al qual es destini.

11. Els actius adquirits amb pagament ajornat s'han de reconèixer per un import equivalent al seu preu de comptat, i s'ha de reflectir un passiu financer per l'import pendent de pagament. S'entén que els interessos d'ajornament es reporten encara que no figurin expressament en el contracte. Si es difereix el pagament més del període normal per tal de considerar-lo efectuat al comptat, les despeses derivades de l'ajornament s'han d'imputar en el compte de pèrdues i guanys com una despesa per interessos mentre duri el finançament, aplicant-hi el mètode del tipus d'interès efectiu. Com a referència, s'entén que el període normal d'ajornament no excedeix els noranta dies, o els cent vuitanta dies quan es tracti d'immobles.

12. Les despeses de manteniment i reparació, com els consumibles i les de petits components, que no incrementen la vida útil de l'actiu s'han de reconèixer com a despeses en l'exercici de la seva meritació.

Amortització.

13. El cost d'un actiu tangible, net del seu valor residual, s'ha d'amortitzar sistemàticament durant la seva vida útil amb càrrec al compte de pèrdues i guanys, llevat que el seu import es pugui incorporar al d'un altre actiu. Tant el valor residual com la vida útil s'han de revisar, almenys, al final de cada exercici; si les noves expectatives difereixen de les anteriors, les variacions s'han de tractar com un canvi en les estimacions comptables.

14. Els actius tangibles s'han d'amortitzar des que estiguin disponibles per al seu ús fins que es donin de baixa del balanç o es classifiquin com a actius no corrents mantinguts per a la venda, segons el que estableix la norma 34, sempre que el seu import en llibres sigui superior al seu valor residual, fins i tot quan el seu valor raonable sigui superior a l'import en llibres; en tot cas, l'amortització no cessa per causes atribuïbles a una activitat baixa.

15. Cada component d'un actiu tangible el cost del qual sigui significatiu en relació amb el seu cost total s'ha d'amortitzar separatament. No obstant això, es poden amortitzar de manera agrupada els diferents components significatius d'un actiu amb una vida útil i un mètode d'amortització idèntics.

16. El mètode d'amortització que s'apliqui ha de reflectir el patró de consum esperat per l'entitat dels beneficis econòmics futurs de l'actiu. Aquest mètode, que s'ha d'aplicar coherentment, s'ha de revisar, almenys, al final de cada exercici, i s'ha de modificar quan es produeixi una variació significativa en el patró de consum esperat, cas en què s'ha de tractar com un canvi en les estimacions comptables.

17. En els edificis i altres construccions, el terreny s'ha de valorar de manera separada, fins i tot quan s'adquireixi conjuntament, sense que això afecti la presentació en el balanç. Llevat que hi hagi una prova en contra, s'estima que els terrenys tenen una vida útil indefinida, per la qual cosa no s'han d'amortitzar; per la seva part, s'estima que les construccions la tenen definida, per la qual cosa s'han d'amortitzar.

Pèrdues per deteriorament.

18. Per determinar si un actiu tangible està deteriorat i procedir a ajustar-ne la valoració, s'ha d'aplicar el que disposa la norma 30.

19. Les compensacions o indemnitzacions a rebre de tercers per deteriorament o pèrdua d'actius tangibles s'han de reconèixer com a «altres ingressos d'explotació» en el compte de pèrdues i guanys quan aquestes compensacions o indemnitzacions siguin exigibles, sense compensar amb els imports perduts, ni amb els que s'hagin de desemborsar per reemplaçar els actius que les van originar.

Baixa del balanç.

20. Els actius tangibles s'han de donar de baixa del balanç quan l'entitat transfereixi el control de l'actiu per alienació, cessió en arrendament financer o disposició per altres mitjans; o quan quedin permanentment retirats d'ús i no s'espera obtenir-ne beneficis

econòmics futurs per mitjans com ara la seva alienació, cessió o abandonament. Un actiu tangible es transfereix en la data en què una altra part obté el control d'aquell actiu.

21. Als efectes d'analitzar si s'ha produït la transferència del control d'un actiu d'ús propi, l'entitat ha de considerar, sense limitar-s'hi, els indicadors següents:

- a) L'entitat té un dret de cobrament actual per l'actiu.
- b) L'altra part té la propietat legal de l'actiu. Si l'entitat conserva la propietat legal únicament com a protecció davant la falta de pagament de l'altra part, aquests drets legals de l'entitat no impedeixen a l'altra part obtenir el control de l'actiu.
- c) L'entitat ha transferit la possessió física de l'actiu.
- d) L'altra part ha acceptat l'actiu. L'entitat ha de tenir en compte l'existència de clàusules d'acceptació per avaluar si l'altra part ha obtingut el control de l'actiu. L'acceptació d'un actiu per l'altra part pot indicar que aquesta n'ha obtingut el control. En cas que l'entitat no pugui determinar de manera objectiva que l'actiu transferit a l'altra part compleix les especificacions acordades en el contracte, no pot concloure que aquesta última ha obtingut el control fins que rebí la seva acceptació.

22. Als efectes d'analitzar si s'ha produït la transferència del control d'una inversió immobiliària, l'entitat ha de considerar, sense limitar-s'hi, els indicadors següents:

- a) L'altra part assumeix substancialment els riscos i beneficis inherents a la propietat de l'actiu. Quan avalui aquest indicador, l'entitat ha d'excloure qualsevol risc que doni lloc a una obligació de lliurament de béns o prestació de serveis. A tall d'exemple, l'entitat pot haver transferit el control de l'actiu, però no haver satisfet l'obligació de prestar serveis de manteniment de l'actiu transferit.
- b) La possessió física de l'actiu per l'altra part, per si mateixa, pot no coincidir amb la transferència del control de l'actiu. Per tant, encara que no en tingui la possessió física, l'entitat ha d'analitzar si ha transferit el control. Així, per exemple, en alguns pactes de recompra, l'altra part pot tenir la possessió física d'un bé que controla l'entitat.

23. La diferència entre l'import de la contraprestació obtinguda en la baixa dels actius i el seu import en llibres s'ha de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys del període en què es produeixi la baixa, llevat que sigui aplicable el que disposa la norma 33, per als casos d'arrendaments financers a tercers i vendes connectades a una posterior operació d'arrendament.

24. Quan s'incrementi el cost dels actius tangibles com a conseqüència d'una substitució, l'import en llibres de les parts que se substitueixin s'ha de donar de baixa del balanç immediatament amb càrrec al compte de pèrdues i guanys de l'exercici.

Norma 27. *Existències.*

Definició.

1. Les existències són actius, diferents dels instruments financers, que es tenen per a la seva venda en el curs ordinari del negoci; estan en procés de producció, construcció o desenvolupament amb aquesta finalitat; o bé han de ser consumits en el procés de producció o en la prestació de serveis.

2. L'entitat ha d'aplicar el que disposa aquesta norma, excepte els criteris de valoració que contenen els apartats 4 a 9, a l'or, la plata, els altres metalls preciosos, el petroli i la resta d'actius líquids diferents dels immobles que es tinguin per realitzar-los a curt termini, amb la intenció d'obtenir guanys derivats de les fluctuacions en el seu preu o d'un marge d'intermediació. Aquests actius materials de negociació s'han de valorar pel seu valor raonable menys costos de venda.

Aquesta norma no s'ha d'aplicar als actius de naturalesa biològica.

3. Les existències inclouen els terrenys i altres béns immobles que es tenen en entitats dependents diferents d'entitats de crèdit per a la venda en el curs ordinari de

l'activitat de promoció immobiliària; això és, en cas que no sigui procedent la seva classificació com a actius no corrents.

Valoració.

4. Les existències s'han de valorar per l'import menor entre el seu cost i el seu valor net realitzable.

Cost de les existències.

5. El cost de les existències comprèn tots els costos causats en la seva adquisició i transformació, així com altres costos, directes o indirectes, en què s'hagi incorregut per donar-los la seva condició i ubicació actuals. Entre els costos directament atribuïbles s'inclouen els costos en què s'ha incorregut durant el període de desmantellament, retirada i rehabilitació de l'actiu d'ús propi utilitzat per produir-les.

6. El cost de les existències s'ha d'incrementar amb les despeses financeres que els siguin directament atribuïbles, sempre que es necessiti un període de temps superior a un any per estar en condicions de ser venudes o consumides, i no es tracti d'existències produïdes en grans quantitats de manera repetitiva. La capitalització de les despeses financeres finalitza quan s'hagin completat substancialment totes les activitats necessàries per preparar l'actiu per a la seva venda o consum.

7. El cost de les existències que no siguin intercanviables de manera ordinària, així com el dels béns i serveis produïts i segregats per a projectes específics, s'ha de determinar identificant els seus costos individuals. Per a la resta de les existències, el cost s'ha de fixar utilitzant la fórmula «primera entrada, primera sortida» (FIFO) o el cost mitjà ponderat. S'ha d'utilitzar la mateixa fórmula per a les existències que tinguin una naturalesa i un ús similars.

Valor net realitzable.

8. El valor net realitzable és el preu de venda estimat de les existències en el curs ordinari del negoci, menys els costos estimats per acabar la seva producció i els necessaris per portar a terme la seva venda.

El valor net realitzable és un valor específic per a l'entitat, per la qual cosa pot ser diferent del seu valor raonable menys els costos necessaris per a la seva venda.

El valor net realitzable és igual al valor raonable menys els costos de venda en el cas dels béns immobles que es van obtenir per adjudicació o dació en pagament de deutes i, en la data de referència, estan classificats com a existències en una entitat dependent. El valor raonable menys els costos de venda s'ha d'estimar d'acord amb el que estableix l'annex 9 d'aquesta Circular.

Pèrdues per deteriorament.

9. L'import de qualsevol ajust per valoració de les existències, com ara danys, obsolescència, minoració del preu de venda, fins al seu valor net realitzable, així com les pèrdues per altres conceptes, s'han de reconèixer com a despeses de l'exercici en què es produeixi el deteriorament o la pèrdua. Les recuperacions de valor posteriors s'han de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici en què es produeixin.

Baixa del balanç.

10. L'import en llibres de les existències s'ha de donar de baixa del balanç i s'ha de registrar com una despesa en el període en què es reconegui l'ingrés procedent de la seva venda; això és, en la data en què el client obté el control de les existències venudes.

11. Als efectes d'analitzar si s'ha produït la transferència del control de les existències venudes, l'entitat ha de considerar, sense limitar-s'hi, els indicadors enumerats a l'apartat 21 de la norma 26 per als actius d'ús propi.

No obstant això, l'entitat ha de considerar, sense limitar-s'hi, els indicadors enumerats a l'apartat 22 de la norma 26 per a les inversions immobiliàries per analitzar si s'ha produït la transferència del control en el cas de:

- a) Béns immobles que es van obtenir per adjudicació o dació en pagament de deutes i, en la data de referència, estan classificats com a existències en una entitat dependent.
- b) Actius materials de negociació, descrits a l'apartat 2 d'aquesta norma.

Norma 28. *Actius intangibles.*

Definició.

1. Els actius intangibles són actius no monetaris, sense aparença física però identificables, com ara llistes de clients, patents, drets de traspàs, drets d'administració d'hipoteques adquirits a tercers i programes informàtics. La identificabilitat dels actius intangibles es manifesta quan siguin separables d'altres actius, perquè es puguin alienar, arrendar o se'n pugui disposar de manera individual, o sorgeixin com a conseqüència d'un contracte o d'un altre tipus de negoci jurídic.

Criteri de reconeixement.

2. S'ha de reconèixer un actiu intangible quan, a més de satisfer la definició anterior, l'entitat consideri probable la percepció de beneficis econòmics derivats d'aquest element i el seu cost es pugui estimar de manera fiable. En cap cas s'han de reconèixer com a actius intangibles les despeses de primer establiment, les despeses de recerca, les marques comercials, les llistes de clients i les partides similars que hagin estat generades internament.

Valoració.

3. Els actius intangibles s'han de reconèixer inicialment pel seu cost, ja sigui aquest el d'adquisició o el de producció, i posteriorment s'han de valorar pel seu cost menys, quan sigui procedent, l'amortització acumulada, i menys qualsevol pèrdua per deteriorament.

El cost d'adquisició o de producció s'ha de determinar mitjançant l'aplicació dels criteris que estableix per als actius d'ús propi i inversions immobiliàries la norma 26.

4. Els actius intangibles adquirits en una combinació de negocis s'han de reconèixer pel seu valor raonable en la data d'adquisició, d'acord amb el que estableix la norma 44.

Els projectes de recerca i desenvolupament adquirits en una combinació de negocis s'han de reconèixer com a actius intangibles, encara que no ho estiguessin en l'entitat adquirida, quan el projecte satisfaci la definició d'actiu de la norma 8 i, a més, sigui identificable. Els desemborsaments fets en aquests projectes s'han de reconèixer com a despesa de l'exercici llevat que el projecte estigui en la seva fase de desenvolupament i compleixi els requisits de l'apartat 6 d'aquesta norma.

5. Els actius intangibles són actius de vida útil definida.

La vida útil dels actius intangibles no pot excedir el període durant el qual l'entitat té dret a l'ús de l'actiu; si el dret d'ús és per un període limitat que pot ser renovat, la vida útil ha d'incloure el període de renovació només quan hi hagi evidència que la renovació es farà sense un cost significatiu.

Quan la vida útil dels actius intangibles no es pugui estimar de manera fiable, s'han d'amortitzar en un termini de deu anys. S'ha de presumir, llevat que hi hagi una prova en contra, que la vida útil del fons de comerç és de deu anys. Aquest tractament s'ha d'aplicar així mateix per als fons de comerç implícits que sorgeixen en la valoració pel mètode de la participació, segons el que estableix la norma 49.

Els actius intangibles s'han d'amortitzar d'acord amb els criteris que estableixen per a l'actiu tangible els apartats 13 a 17 de la norma 26.

L'entitat ha de revisar, almenys al final de cada exercici, el període i el mètode d'amortització de cadascun dels seus actius intangibles i, si considera que no són els

adequats, l'impacte s'ha de tractar com un canvi en les estimacions comptables, d'acord amb la norma 18.

Sempre que hi hagi indicis de deteriorament dels actius intangibles, inclòs el fons de comerç, l'entitat ha de procedir a analitzar si hi ha deteriorament de valor, d'acord amb el procediment que estableix la norma 30.

Programes informàtics desenvolupats per la mateixa entitat.

6. L'entitat ha de reconèixer els programes informàtics desenvolupats internament com a actius intangibles únicament quan, a més de complir els requeriments de l'apartat 1 d'aquesta norma, s'hagi assolit la seva fase de desenvolupament, entesa com aquella en què es pot identificar l'actiu intangible i es pot demostrar que pot generar beneficis econòmics en el futur, i se satisfacin els requisits següents:

- a) Viabilitat, des del punt de vista tècnic, de completar l'actiu intangible perquè estigui disponible per al seu ús futur.
- b) Que l'entitat tingui la intenció d'acabar i utilitzar, o vendre, l'actiu intangible.
- c) La capacitat per utilitzar-lo o vendre'l.
- d) S'hagi determinat la manera en què probablement l'actiu generarà beneficis econòmics futurs.
- e) La disponibilitat de recursos suficients, com ara tècnics i financers, per completar el desenvolupament i per utilitzar o vendre l'actiu intangible.
- f) La capacitat per estimar de manera fiable els costos atribuïbles a la fase de desenvolupament de l'actiu intangible.

Les despeses que s'ocasionin durant la fase de recerca s'han de reconèixer directament en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici en què es produeixin, i no es pot incorporar posteriorment a l'import en llibres de l'actiu intangible.

Fons de comerç.

7. El fons de comerç és un actiu que representa beneficis econòmics futurs, que no són identificables ni reconeixibles de manera separada o individual, sorgits d'altres elements adquirits com a conseqüència d'una combinació de negocis. A vegades, el fons de comerç sorgeix per rellevants sinergies i economies d'escala que s'esperen obtenir en combinar les operacions de dos o més negocis. El fons de comerç únicament pot figurar en l'actiu del balanç quan s'hagi adquirit a títol onerós. Quan sigui procedent reconèixer un fons de comerç, s'ha de reconèixer i valorar d'acord amb el que preveu la norma 44. La valoració posterior del fons de comerç s'ha de portar a terme d'acord amb l'apartat 5 d'aquesta norma.

Baixa del balanç.

8. Els actius intangibles s'han de donar de baixa del balanç quan l'entitat transfereixi el control de l'actiu per alienació o disposició per altres mitjans; o quan quedin permanentment retirats d'ús i no s'espera obtenir-ne beneficis econòmics futurs per mitjans com ara la seva alienació o cessió.

Un actiu intangible es transfereix en la data en què una altra part obté el control d'aquell actiu, d'acord amb els apartats 13 i 14 de la norma 15. Als efectes d'analitzar si s'ha produït la transferència del control de l'actiu intangible, l'entitat ha de considerar, sense limitar-s'hi, els indicadors enumerats a l'apartat 21 de la norma 26 per als actius d'ús propi.

9. La diferència entre l'import de la contraprestació obtinguda en la baixa dels actius i el seu import en llibres s'ha de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys del període en què es produeixi la baixa.

*Secció quarta. Deteriorament de valor**Norma 29. Deteriorament de valor d'actius financers i altres exposicions creditícies.*

Instruments de deute i altres exposicions que comporten risc de crèdit.

Abast.

1. Els criteris d'aquesta norma són aplicables a les operacions següents («exposicions creditícies» o «riscos»):

a) Instruments de deute: préstecs i avançaments, i valors representatius de deute, segons es defineixen a l'apartat 1 de la norma 52.

b) Altres exposicions que comporten risc de crèdit: compromisos de préstec concedits, garanties financeres concedides i altres compromisos concedits, segons es defineixen en els apartats 1 a 3 de la norma 25.

Els drets de cobrament per contractes d'arrendament, reconeguts d'acord amb l'apartat 6 de la norma 33, així com els crèdits comercials i les partides a cobrar per operacions comercials sense un component significatiu de finançament, reconeguts d'acord amb l'apartat 20 de la norma 15, s'inclouen en la partida de «préstecs i avançaments», definida a l'apartat 1 de la norma 52, per la qual cosa els són aplicables els criteris d'aquesta norma.

L'estimació del deteriorament de valor dels actius per contractes de lliurament de béns o prestació de serveis, reconeguts d'acord amb l'apartat 18 de la norma 15, s'ha de fer tenint en compte les especificitats de l'últim paràgraf de l'apartat 11 d'aquesta norma.

2. D'acord amb el que assenyalen la lletra b) de l'apartat 44 i la lletra c) de l'apartat 47 de la norma 22, les pèrdues per deteriorament del període en els instruments de deute s'han de reconèixer com una despesa en el compte de pèrdues i guanys. Les pèrdues per deteriorament en els instruments de deute a cost amortitzat s'han de reconèixer contra un compte corrector que redueixi l'import en llibres de l'actiu, mentre que les d'aquells a valor raonable amb canvis en un altre resultat global s'han de reconèixer contra «un altre resultat global acumulat».

Les cobertures per pèrdues per deteriorament en les exposicions que comporten risc de crèdit diferents dels instruments de deute, d'acord amb el que assenjala l'apartat 6 de la norma 25, s'han de registrar en el passiu del balanç com una provisió. Les pèrdues per deteriorament del període s'han de registrar com una despesa en el compte de pèrdues i guanys.

Les reversions posteriors de les cobertures per pèrdues per deteriorament prèviament reconegudes s'han de registrar immediatament com un ingrés en el compte de pèrdues i guanys del període.

3. L'objectiu dels requeriments sobre deteriorament de valor en aquesta norma és que es reconeguin les pèrdues creditícies esperades de les operacions, avaluades sobre una base col·lectiva o individual, considerant tota la informació raonable i fonamentada disponible, incloent-hi la de caràcter prospectiu.

Criteris generals.

4. Per al registre de la cobertura per pèrdues per deteriorament s'han de reconèixer les pèrdues creditícies esperades de les operacions, tenint en compte les definicions següents, així com la resta de criteris que estableixen aquesta norma i l'annex 9 d'aquesta Circular:

a) Pèrdues creditícies: corresponen a la diferència entre tots els fluxos d'efectiu contractuals que es deuen a l'entitat d'acord amb el contracte de l'actiu financer i tots els fluxos d'efectiu que aquesta espera rebre (és a dir, la totalitat de la insuficiència de fluxos d'efectiu), descomptada al tipus d'interès efectiu original o, per als actius financers

comprats o originats amb deteriorament creditici definits a l'apartat 11 d'aquesta norma, al tipus d'interès efectiu ajustat per la qualitat creditícia.

En el cas dels compromisos de préstec concedits, s'han de comparar els fluxos d'efectiu contractuals que es deuri en l'entitat en el cas de la disposició del compromís de préstec i els fluxos d'efectiu que aquesta espera rebre si es disposa del compromís. En el cas de garanties financeres concedides, s'han de considerar els pagaments que l'entitat espera efectuar menys els fluxos d'efectiu que aquesta espera rebre del titular garantit.

L'entitat ha d'estimar els fluxos d'efectiu de l'operació durant la seva vida esperada tenint en compte tots els termes i les condicions contractuals de l'operació (com opcions d'amortització anticipada, d'ampliació, de rescab i altres de similars). Es parteix de la hipòtesi que la vida esperada d'una operació es pot estimar amb fiabilitat. No obstant això, en els casos excepcionals en què no sigui possible estimar-la de manera fiable, l'entitat ha d'utilitzar el termini contractual romanent de l'operació, incloent-hi opcions d'ampliació.

Entre els fluxos d'efectiu que s'han de tenir en compte, l'entitat ha d'incloure els procedents de la venda de garanties reals rebudes o altres millores creditícies que formin part integrant de les condicions contractuals, com les garanties financeres rebudes.

b) Pèrdues creditícies esperades: són la mitjana ponderada de les pèrdues creditícies, utilitzant com a ponderacions els riscos respectius que ocorrin esdeveniments d'incompliment. S'ha de tenir en compte la distinció següent:

i) Pèrdues creditícies esperades en la vida de l'operació: són les pèrdues creditícies esperades resultants de tots els possibles esdeveniments d'incompliment durant tota la vida esperada de l'operació.

ii) Pèrdues creditícies esperades en dotze mesos: són la part de les pèrdues creditícies esperades durant la vida de l'operació que correspon a les pèrdues creditícies esperades resultants dels esdeveniments d'incompliment que es poden produir en l'operació en els dotze mesos següents a la data de referència.

5. L'import de les cobertures per pèrdues per deteriorament s'ha de calcular en funció de si s'ha produït o no un increment significatiu del risc de crèdit des del reconeixement inicial de l'operació, i de si s'ha produït o no un esdeveniment d'incompliment. D'aquesta manera, la cobertura per pèrdues per deteriorament de les operacions ha de ser igual a:

a) Les pèrdues creditícies esperades en dotze mesos, quan el risc que ocorre un esdeveniment d'incompliment en l'operació no hagi augmentat de manera significativa des del seu reconeixement inicial.

b) Les pèrdues creditícies esperades en la vida de l'operació, si el risc que ocorre un esdeveniment d'incompliment en l'operació ha augmentat de manera significativa des del seu reconeixement inicial.

c) Les pèrdues creditícies esperades, quan s'ha produït un esdeveniment d'incompliment en l'operació.

6. Si es reclassifiquen operacions entre carteres d'actius financers, d'acord amb el que estableixen els apartats 50 a 53 de la norma 22, l'entitat ha de considerar, als efectes de l'aplicació del que disposa aquesta norma, la data de reclassificació com la de reconeixement inicial.

7. Els fluxos d'efectiu futurs d'un instrument de deute són tots els imports –principal i interessos– que l'entitat estima que obtindrà durant la vida esperada de l'instrument. En l'estimació s'ha de considerar tota la informació rellevant disponible en la data de referència dels estats financers que proporcioni dades sobre el cobrament futur dels fluxos d'efectiu contractuals.

8. En l'estimació dels fluxos d'efectiu futurs d'operacions que disposin de garanties reals, s'han de tenir en compte els fluxos que s'obtidrien de la seva venda, menys l'import dels costos necessaris per a la seva obtenció, manteniment i venda posterior.

9. En l'estimació del valor actual dels fluxos d'efectiu futurs s'ha d'utilitzar com a tipus d'actualització el tipus d'interès efectiu original de l'operació (o una aproximació a aquest); o, quan es tracti dels actius financers comprats o originats amb deteriorament creditici, el

tipus d'interès efectiu ajustat per la qualitat creditícia determinat en el moment del reconeixement inicial; o, quan sigui procedent perquè es tracta d'una partida coberta en una cobertura del valor raonable, el tipus d'interès efectiu revisat calculat d'acord amb el que preveu l'apartat 38 de la norma 31.

El tipus d'interès efectiu original és el que es determina d'acord amb els termes i les condicions originals del contracte i, per tant, ha de ser el calculat a la data del reconeixement inicial de l'operació, si el seu tipus contractual és fix, o a la data a què es refereixin els estats financers, quan sigui variable.

10. Quan els fluxos d'efectiu contractuals d'un actiu financer es modifiquen o l'actiu financer s'intercanvia per un altre, i la modificació o intercanvi no dóna lloc a la seva baixa del balanç, l'entitat ha de recalculer l'import en llibres brut de l'actiu financer i ha de reconèixer qualsevol diferència que sorgeixi com una pèrdua o guany per modificació en el resultat del període.

L'import en llibres brut de l'actiu financer s'ha de recalculer com el valor actual dels fluxos d'efectiu contractuals modificats, descomptats al tipus d'interès efectiu aplicable abans de la modificació d'acord amb el que estableix l'apartat anterior.

L'import dels costos de transacció directament atribuïbles si s'escau incrementa l'import en llibres de l'actiu financer modificat i s'han d'amortitzar durant la seva vida romanent, fet que obliga l'entitat a recalculer el tipus d'interès efectiu.

11. Les exposicions creditícies s'han de classificar, en funció del risc de crèdit, en alguna de les categories recollides a continuació, seguint els criteris que estableixen aquesta norma i l'annex 9 de la present Circular:

a) Risc normal. Comprèn les operacions per a les quals el risc de crèdit no ha augmentat significativament des del seu reconeixement inicial. La cobertura per deteriorament ha de ser igual a les pèrdues creditícies esperades en dotze mesos. Els ingressos per interessos s'han de calcular aplicant el tipus d'interès efectiu a l'import en llibres brut de l'operació.

b) Risc normal en vigilància especial. Comprèn les operacions per a les quals el risc de crèdit ha augmentat significativament des del seu reconeixement inicial, però no presenten un esdeveniment d'incompliment. La cobertura per deteriorament ha de ser igual a les pèrdues creditícies esperades en la vida de l'operació. Els ingressos per interessos s'han de calcular aplicant el tipus d'interès efectiu a l'import en llibres brut de l'operació.

c) Risc dubtós. Comprèn les operacions amb deteriorament creditici, això és, que presenten un esdeveniment d'incompliment. La cobertura ha de ser igual a les pèrdues creditícies esperades. Els ingressos per interessos s'han de calcular aplicant el tipus d'interès efectiu al cost amortitzat (això és, ajustat per qualsevol correcció de valor per deteriorament) de l'actiu financer.

d) Risc fallit. En aquesta categoria s'han d'incloure les operacions per a les quals no es tinguin expectatives raonables de recuperació. La classificació en aquesta categoria comporta el reconeixement en resultats de pèrdues per l'import en llibres de l'operació i la seva baixa total de l'actiu.

No obstant el que estableixen les lletres a) a c) anteriors, en el seu reconeixement inicial, les operacions comprades o originades amb deteriorament creditici, com les comprades amb un descompte important que reflecteix pèrdues creditícies, s'han d'incloure com a part de la categoria de risc dubtós. La pèrdua creditícia esperada en la compra o originació d'aquests actius no ha de formar part de la cobertura ni de l'import en llibres brut en el reconeixement inicial. Independentment de la seva classificació posterior, quan una operació es compra o origina amb deteriorament creditici, la cobertura ha de ser igual a l'import acumulat dels canvis en les pèrdues creditícies posteriors al reconeixement inicial i els ingressos per interessos d'aquests actius s'han de calcular aplicant el tipus d'interès efectiu ajustat per qualitat creditícia al cost amortitzat de l'actiu financer.

No obstant el que estableix la lletra a) anterior, la correcció de valor per deteriorament de les partides a cobrar per operacions comercials sense un component significatiu de

finançament i dels crèdits comercials amb venciment no superior un any valorats inicialment pel preu de la transacció s'ha de calcular, quan l'operació no estigui classificada com a risc dubtós, com les pèrdues creditícies esperades en la vida de l'operació.

El deteriorament acumulat dels actius per contractes de lliurament de béns o prestació de serveis sense un component significatiu de finançament ha de ser igual a les pèrdues creditícies esperades en la vida del contracte, quan no hi hagi dubtes sobre la capacitat del client per lliurar l'import íntegre de la contraprestació, o a les pèrdues creditícies esperades, en cas contrari.

El deteriorament acumulat dels actius per contractes de lliurament de béns o prestació de serveis amb un component significatiu de finançament ha de ser igual a les pèrdues creditícies esperades en dotze mesos, quan el seu risc de crèdit no ha augmentat significativament des del seu reconeixement inicial; a les pèrdues creditícies esperades en la vida de l'operació, quan el seu risc de crèdit ha augmentat significativament des del seu reconeixement inicial; o a les pèrdues creditícies esperades, quan hi ha dubtes sobre la capacitat del client per lliurar l'import íntegre de la contraprestació. No obstant això, l'entitat pot optar per estimar el deteriorament acumulat com les pèrdues creditícies esperades en la vida de l'operació per a tots els actius per contractes amb un component significatiu de finançament en què no hi ha dubtes sobre la capacitat de pagament del client.

12. L'entitat ha de reduir l'import en llibres brut d'una operació quan no tingui expectatives raonables de recuperar en part un actiu financer («fallits parcials»). L'entitat ha de classificar íntegrament en la categoria que li correspongui, en funció del risc de crèdit, freqüentment però no exclusivament risc dubtós, l'import romanent de les operacions amb imports donats de baixa (baixa parcial), bé per extinció dels drets de l'entitat («pèrdua definitiva»), o bé perquè els considera irrecuperables sense que es produeixi l'extinció dels drets («fallits parcials»).

Operacions classificades com a risc normal en vigilància especial.

13. L'entitat ha de considerar els criteris detallats a continuació, així com el que estableix l'annex 9 d'aquesta Circular, per determinar si una operació presenta un increment significatiu del risc de crèdit des del seu reconeixement inicial.

14. En cada data de referència, l'entitat ha d'avaluar si ha augmentat de manera significativa el risc de crèdit d'una operació des del reconeixement inicial. Per fer aquesta avaluació, l'entitat ha d'analitzar el canvi produït en el risc que ocorre un esdeveniment d'incompliment durant la vida esperada de l'operació, en lloc del canvi en l'import de les pèrdues creditícies esperades. Per a això, l'entitat ha de considerar la informació raonable i fonamentada que estigui a la seva disposició, sense costos o esforços desproporcionats, i que sigui indicativa d'augment significatiu del risc de crèdit des del reconeixement inicial.

Per als compromisos de préstec, les garanties financeres i els altres compromisos concedits, l'entitat ha d'efectuar l'avaluació descrita prenent com a data de reconeixement inicial aquella en la qual es converteixi en part del contracte de manera irrevocable.

15. Quan la informació prospectiva raonable i fonamentada estigui disponible sense cost o esforç desproporcionat, l'entitat no pot recollir en l'avaluació descrita únicament informació sobre successos passats, com ara informació històrica sobre la morositat. Tanmateix, quan obtenir informació prospectiva suposi un cost o esforç desproporcionat, l'entitat pot utilitzar únicament aquesta informació sobre successos passats.

Independentment de la forma i de la informació disponible per a l'avaluació de l'augment significatiu del risc de crèdit, s'ha de presumir, llevat que hi hagi una prova en contra, que s'ha produït un increment significatiu del risc de crèdit quan hi hagi imports vençuts en les operacions esmentades amb una antiguitat superior als trenta dies.

16. No obstant això, si es determina que una operació té risc de crèdit baix en la data de referència, l'entitat pot considerar que no hi ha hagut cap increment significatiu del risc sense necessitat de fer l'avaluació descrita a l'apartat 14 anterior.

Una operació es considera de risc de crèdit baix si el titular té una bona capacitat per complir les seves obligacions de pagament contractuals en el futur immediat, i els canvis

adversos en les condicions econòmiques i comercials a llarg termini poden reduir la seva capacitat de pagament, però no necessàriament la seva capacitat per atendre les seves obligacions de pagament contractuals.

17. La cobertura per deteriorament s'ha d'ajustar per recollir les pèrdues creditícies esperades en dotze mesos quan, en un període anterior, la cobertura d'una operació van ser les pèrdues creditícies esperades en la vida de l'operació i, en el període actual, ja no es verifiqui un augment significatiu del risc de crèdit des del reconeixement inicial.

Operacions classificades com a risc dubtós.

18. Les operacions amb deteriorament creditici s'han de classificar com a risc dubtós, d'acord amb aquesta norma i el que estableix l'annex 9 d'aquesta Circular. Una operació presenta un deteriorament creditici quan ha ocorregut un esdeveniment d'incompliment. És possible que es pugui identificar un únic esdeveniment concret o que, per contra, el deteriorament creditici sigui un efecte combinat de diversos esdeveniments.

19. Quan l'operació deixi d'estar classificada com a risc dubtós, l'ingrés per interessos s'ha de calcular aplicant el tipus d'interès efectiu a l'import en llibres brut de l'operació, segons indiquen les lletres a) i b) de l'apartat 11 d'aquesta norma.

Metodologies per a l'estimació de les pèrdues creditícies esperades.

20. L'entitat ha d'estimar les pèrdues creditícies esperades d'una operació de manera que aquestes pèrdues reflecteixin:

- a) un import ponderat i no esbiaixat, determinat mitjançant l'avaluació d'una sèrie de resultats possibles;
- b) el valor temporal del diner, i
- c) la informació raonable i fonamentada que estigui disponible en la data de referència, sense cost ni esforç desproporcionat, sobre successos passats, condicions actuals i previsions de condicions econòmiques futures.

21. Les entitats, en l'estimació de pèrdues creditícies esperades, han de reflectir, com a mínim, la possibilitat que la pèrdua creditícia ocorri o no ocorri, per molt improbable que sigui aquesta.

22. El període màxim que s'ha de considerar per estimar les pèrdues creditícies esperades d'una operació ha de ser el termini contractual, incloent-hi opcions d'ampliació, durant el qual l'entitat estigui exposada al risc de crèdit, i no un període més llarg, encara que sigui la pràctica de l'entitat renovar l'operació.

23. Les estimacions dels canvis en els fluxos d'efectiu futurs han de reflectir i han de ser coherents amb les modificacions previstes en variables observables, com ara canvis en les taxes de creixement del producte interior brut (PIB), taxes d'atur o altres factors que siguin indicatius de la magnitud de les pèrdues creditícies esperades.

24. Les operacions es poden agrupar per calcular col·lectivament les pèrdues creditícies esperades quan es compleixin els requisits d'agrupació que contenen aquesta norma i l'annex 9 d'aquesta Circular.

A aquests efectes, l'entitat pot agrupar les operacions basant-se en les característiques de risc de crèdit compartides, indicatives de la capacitat dels titulars per pagar tots els imports, principal i interessos, d'acord amb les condicions contractuals. L'entitat no ha d'agrupar operacions amb característiques de risc diferents.

Sense que l'enumeració sigui exhaustiva, són característiques del risc de crèdit les següents: el tipus d'instrument, les qualificacions del risc de crèdit, el tipus de garantia real, la data de reconeixement inicial, el termini romanent fins al venciment, el sector d'activitat del titular, la ubicació geogràfica del titular, el valor de la garantia real quan influeix en la probabilitat d'incompliment (com la relació entre l'import de l'operació i la valoració de la garantia) i qualsevol altre factor que sigui rellevant per a l'estimació dels fluxos d'efectiu futurs.

25. En l'estimació de les pèrdues creditícies esperades es poden utilitzar models basats en fórmules o paràmetres, sempre que siguin coherents amb els requeriments establerts en aquesta norma. La metodologia i les hipòtesis utilitzades per estimar les pèrdues creditícies esperades han de ser objecte de revisió periòdica per reduir qualsevol diferència entre les pèrdues estimades i les reals.

26. En algunes circumstàncies, l'entitat no disposa, sense esforç ni cost desproporcionat, d'informació raonable i fonamentada per estimar les pèrdues creditícies esperades durant tota la vida d'un instrument considerat individualment. En aquest cas, l'entitat ha d'estimar les pèrdues creditícies esperades en la vida de l'instrument de manera col·lectiva.

27. Si l'entitat no té experiència pròpia per estimar les pèrdues creditícies d'un grup homogeni o aquesta és insuficient, ha d'utilitzar les dades disponibles de l'experiència d'altres entitats que operin en el mateix mercat per a grups comparables d'operacions.

28. En l'estimació de les pèrdues creditícies esperades, les entitats han d'aplicar els criteris de l'annex 9 d'aquesta Circular.

Instruments de patrimoni net: inversions en entitats dependents, negocis conjunts i associades.

29. En els estats financers individuals, l'entitat ha de registrar correccions de valor per deteriorament de les inversions en entitats dependents, negocis conjunts i associades, sempre que hi hagi evidència objectiva que l'import en llibres d'una inversió no és recuperable.

30. L'import de les correccions de valor per deteriorament ha de ser la diferència entre l'import en llibres de l'instrument i el seu import recuperable. Aquest últim ha de ser l'import més alt entre el valor raonable menys els costos de venda, estimat tenint en compte els apartats 31 i 32 de la norma 14, i el valor en ús.

A aquests efectes, l'entitat ha d'estimar el valor en ús de la seva inversió com:

a) el valor actual de la seva participació en els fluxos d'efectiu que s'espera que generi la participada, que han d'incloure tant els procedents d'activitats ordinàries com els resultants de la seva alienació o disposició per altres mitjans, o

b) el valor actual dels fluxos d'efectiu que s'esperin rebre en forma de dividends repartits per la participada i els corresponents a l'alienació o disposició per altres mitjans de la inversió.

31. Les correccions de valor per deteriorament s'han de registrar immediatament com una despesa en el compte de pèrdues i guanys del període en què es manifestin. Les reversions posteriors de pèrdues per deteriorament prèviament reconegudes s'han de registrar immediatament com un ingrés en el compte de pèrdues i guanys del període.

32. Hi ha evidència objectiva que els instruments de patrimoni net s'han deteriorat quan, després del seu reconeixement inicial, ocorre un esdeveniment, o es produeixi l'efecte combinat de diversos esdeveniments, que evidenciï que no es pot recuperar el seu import en llibres. L'entitat ha d'utilitzar tota la informació disponible sobre el rendiment i les operacions de l'entitat participada per determinar si hi ha evidència objectiva de deteriorament.

33. Per a l'avaluació descrita, l'entitat ha de considerar, entre d'altres, els indicis següents:

- a) L'emissor té dificultats financeres significatives.
- b) Desaparició d'un mercat actiu per a l'instrument en qüestió a causa de dificultats financeres de l'emissor.
- c) Canvis significatius en els resultats de l'emissor en comparació amb les dades recollides en pressupostos, plans de negoci o objectius.
- d) Canvis significatius en les expectatives de compliment dels objectius tècnics aplicables als productes de l'emissor.

- e) Canvis significatius en el mercat dels instruments de patrimoni net de l'emissor o dels seus productes o possibles productes.
- f) Canvis significatius en l'economia global o en l'economia de l'entorn en què opera l'emissor.
- g) Canvis significatius en l'entorn tecnològic o legal en què opera l'emissor.
- h) Canvis significatius en els resultats d'entitats comparables o en les valoracions deduïbles del mercat global.
- i) Problemes interns de l'entitat participada en matèria de frau, conflictes comercials, litigis o canvis en la direcció o en l'estratègia.

34. La simple disminució del valor raonable de l'instrument per sota del seu import en llibres pot ser un indicatiu de deteriorament, però no és necessàriament una evidència objectiva del fet que s'hagi produït una pèrdua per deteriorament. Hi ha evidència objectiva de deteriorament quan el valor raonable de l'instrument experimenta un descens significatiu o prolongat per sota del seu import en llibres.

Així mateix, hi ha evidència objectiva de deteriorament quan l'emissor hagi entrat, o és probable que entri, en concurs de creditors.

Norma 30. *Deteriorament de valor d'altres actius.*

Identificació d'actius deteriorats.

1. Aquesta norma s'ha d'aplicar als actius tangibles, diferents de les existències i dels actius no corrents mantinguts per a la venda; als intangibles, incloent-hi el fons de comerç, i a les unitats generadores d'efectiu.

2. L'entitat ha de valorar, en la data a què es refereixen els estats financers, si hi ha indicis, tant interns com externs, que algun actiu pugui estar deteriorat, com ara caigudes significatives del seu valor de mercat, evidència de l'obsolescència de l'element i increments en els tipus d'interès que puguin afectar materialment l'import recuperable de l'actiu. Si hi ha aquests indicis, l'entitat ha d'estimar l'import recuperable de l'actiu i, independentment d'això, almenys anualment:

- a) ha d'estimar l'import recuperable dels actius intangibles que encara no estiguin en condicions d'ús, i
- b) ha de sotmetre el fons de comerç reconegut com a conseqüència d'una combinació de negocis a l'anàlisi de deteriorament establert en els apartats 10 a 12 d'aquesta norma.

A aquests efectes, l'import recuperable d'un actiu tangible o intangible, o d'una unitat generadora d'efectiu, és l'import més alt dels següents: el seu valor raonable menys els costos de venda necessaris, i el seu valor en ús, segons es defineixen a la norma 12.

Import del deteriorament.

3. Un actiu està deteriorat quan el seu import en llibres superi el seu import recuperable, cas en què aquest deteriorament s'ha de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys, i s'ha de reduir l'import en llibres de l'actiu fins al seu import recuperable. Als efectes d'aquest apartat i dels apartats 4 i 5 següents, el terme actiu es refereix tant a un actiu considerat individualment com a una unitat generadora d'efectiu.

Després del reconeixement d'una pèrdua per deteriorament, l'entitat ha d'ajustar els càrrecs futurs per amortització de l'actiu en el compte de pèrdues i guanys en proporció a la seva vida útil romanent i al seu nou import en llibres ajustat.

4. Quan hi hagi indicis que un actiu pugui estar deteriorat, l'entitat ha de calcular el seu import recuperable, llevat que aquest no es pugui estimar, cas en què ha de determinar l'import recuperable de la unitat generadora d'efectiu a la qual pertany l'actiu.

5. Quan no hi hagi raó per considerar que el valor en ús d'un actiu excedeix significativament el seu valor raonable menys els costos d'alienació o disposició, es considera que aquest últim és el seu import recuperable.

S'ha de calcular l'import recuperable per a cada actiu individual, llevat que aquest actiu no generi fluxos d'efectiu independents dels produïts per altres actius o grups d'actius. En aquest cas, l'import recuperable s'ha d'estimar per a la unitat generadora d'efectiu, llevat que:

- a) el valor raonable menys els costos de venda de l'actiu sigui superior al seu import en llibres, o
- b) el seu valor en ús sigui similar al seu valor raonable menys els costos de venda, i aquest import es pugui estimar.

Unitats generadores d'efectiu.

6. Una unitat generadora d'efectiu és el grup identificable més petit d'actius que, com a conseqüència del seu funcionament continuat, genera fluxos d'efectiu a favor de l'entitat independentment dels procedents d'altres actius o grup d'actius, com, per al cas de les entitats de crèdit, el segment banca privada o la xarxa de sucursals en un espai territorial concret.

7. L'import en llibres d'una unitat generadora d'efectiu és la suma de l'import en llibres dels actius que es puguin atribuir de manera raonable i coherent a aquesta unitat. No s'ha de considerar l'import en llibres de cap passiu, llevat que el valor dels actius no pugui ser determinat sense considerar el valor d'aquests.

S'entén que una unitat generadora d'efectiu està deteriorada quan el seu import en llibres sigui superior al seu import recuperable, cas en què l'entitat ha de reconèixer una pèrdua per deteriorament reduït:

- a) en primer lloc, l'import en llibres del fons de comerç atribuït a aquesta unitat, i
- b) en segon lloc, i si resten pèrdues per deteriorament per imputar, que minorin l'import en llibres de la resta dels actius, assignant la pèrdua romanent en proporció a l'import en llibres de cadascun dels actius existents en aquesta unitat.

8. Com a conseqüència de la distribució de la pèrdua per deteriorament que assenyala la lletra b) de l'apartat anterior, l'import en llibres d'un actiu, exceptuant-ne el fons de comerç, no pot ser negatiu i ha de ser el més gran de:

- a) El seu valor raonable menys els costos de venda.
- b) El seu valor en ús.

Actius comuns.

9. En l'anàlisi per determinar el deteriorament d'una unitat generadora d'efectiu s'ha d'incloure la part d'actius comuns de l'entitat corresponent a la unitat que s'està analitzant. A aquests efectes, s'entén per actius comuns els actius que siguin diferents del fons de comerç i contribueixin a la generació de fluxos d'efectiu futurs de dos o més unitats generadores d'efectiu, com ara els edificis de les seues centrals i el centre de processament de dades.

Quan una part de l'import en llibres dels actius comuns de l'entitat es pugui atribuir, de manera raonable i coherent, a la unitat en revisió, s'ha de comparar l'import en llibres d'aquesta, juntament amb la part dels actius comuns que se li hagi atribuït, amb el seu import recuperable, i s'ha de reconèixer qualsevol pèrdua per deteriorament resultant d'acord amb l'apartat 7 d'aquesta norma. Per contra, quan no sigui possible aquesta atribució, l'entitat:

- a) Ha de comparar l'import en llibres de la unitat, sense tenir en compte els actius comuns, amb el seu import recuperable i ha de reconèixer qualsevol pèrdua per deteriorament d'acord amb l'apartat 7 de la present norma.
- b) Ha d'identificar el grup més petit d'unitats generadores d'efectiu que inclogui la unitat en revisió, a la qual se li pot atribuir de manera raonable i coherent una part dels actius comuns, per comparar el seu import en llibres, tenint en compte el possible ajust de

l'import en llibres dels actius que constitueixen la unitat de mida inferior, amb el seu import recuperable i determinar si s'ha de reconèixer una pèrdua per deteriorament d'acord amb l'apartat 7 d'aquesta norma.

Fons de comerç.

10. El fons de comerç, estimat d'acord amb el que preveu la norma 44, s'ha d'assignar, des de la data del seu reconeixement, a una o més unitats generadores d'efectiu que s'espera que siguin les beneficiàries de les sinergies derivades de la combinació de negocis, i aquestes unitats poden ser de mida més gran que les unitats generadores esmentades en els apartats anteriors. No obstant això, per al cas d'inversions en entitats a les quals s'apliqui el mètode de la participació, que descriu la norma 49, el fons de comerç inclòs en el seu import en llibres s'ha d'assignar íntegrament a la inversió com a actiu individual.

Cadascuna de les unitats generadores d'efectiu a què es refereix el paràgraf anterior ha de representar el nivell més baix des del qual l'entitat gestiona el fons de comerç reconegut, i en cap cas poden ser superiors a un segment operatiu de l'entitat. A aquests efectes, un segment operatiu és un component de l'entitat que duu a terme activitats que poden reportar-li ingressos ordinaris i ocasionar-li despeses, sobre el qual es disposa d'informació financera diferenciada, i els resultats operatius del qual són avaluats regularment pel consell d'administració, o òrgan equivalent, per decidir com assignar-li recursos i avaluar-ne el rendiment. Els ingressos ordinaris inclouen, entre d'altres, els resultats nets per interessos i per rendiments i càrregues assimilades, les comissions per prestació de serveis, els resultats de la cartera de negociació i de l'activitat d'assegurances, així com els derivats de les inversions en instruments de patrimoni net i de la venda d'instruments de deute.

Quan l'entitat reorganitzi la seva estructura d'informació per a la gestió, de manera que canviï la composició d'una o més unitats generadores d'efectiu a què s'hagi atribuït una proporció de fons de comerç, aquesta s'ha de redistribuir entre les unitats afectades utilitzant el mateix criteri que el que assenyalava el següent apartat d'aquesta norma per al cas de la venda o disposició per altres mitjans d'elements d'una unitat generadora d'efectiu.

11. Les unitats generadores d'efectiu a les quals s'hagi pogut atribuir una part del fons de comerç s'han d'analitzar, incloent en el seu import en llibres la part del fons de comerç assignada, per determinar si estan deteriorades, d'acord amb el criteri de l'apartat 7 d'aquesta norma, quan correspongui analitzar si hi ha deteriorament de valor en el fons de comerç segons l'apartat 5 de la norma 28. Quan l'entitat vengui o disposi per altres mitjans de part dels elements pertanyents a una d'aquestes unitats, la part del fons de comerç associada a aquests s'ha de tenir en compte en el càlcul del resultat de la transacció, i s'ha de valorar de manera proporcional a l'import recuperable dels elements venuts i a la part d'unitat generadora d'efectiu retinguda, llevat que l'entitat demostrï que un altre mètode estima millor el fons de comerç associat amb aquests elements.

Les unitats generadores d'efectiu que s'espera que siguin les beneficiàries de les sinergies derivades d'una combinació de negocis, però a les quals no s'ha pogut atribuir una part del fons de comerç, s'han d'analitzar segons el que preceptua l'apartat 7 d'aquesta norma, sempre que hi hagi indicis de deteriorament.

12. En l'estimació del deteriorament de valor d'una unitat generadora d'efectiu a què s'hagi atribuït una part del fons de comerç, l'entitat ha de considerar la possible existència de socis externs en el negoci controlat, cas en què ha d'incrementar l'import atribuït per incloure un teòric fons de comerç corresponent a aquests, excepte en la part que, a causa de variacions en el percentatge de la participació sense pèrdua de control, ja tinguessin atribuïda, d'acord amb el que disposa l'apartat 14 de la norma 48. L'import en llibres de la unitat generadora d'efectiu, una vegada ajustat per incloure el fons de comerç teòric i no reconegut dels socis externs, s'ha de comparar amb el seu import recuperable. Si la comparació evidencia l'existència de deteriorament, només s'ha de reconèixer el que es relacioni amb el fons de comerç assignat a l'entitat i, si s'han produït variacions de la

participació sense pèrdua de control, l'assignat als socis externs, i s'han de distribuir d'acord amb l'apartat 7 d'aquesta norma.

Reversió de pèrdues per deteriorament.

13. En la data a què es refereixin els estats financers, l'entitat ha de valorar si hi ha indicis, tant interns com externs, que les pèrdues per deteriorament d'actius tangibles i intangibles, diferents del fons de comerç, reconegudes en períodes anteriors puguin haver deixat d'existir o hagin disminuït. A aquests efectes, es consideren indicis de recuperació de valor, entre d'altres, un increment significatiu del valor de mercat de l'actiu o un canvi important en la manera d'utilitzar l'element amb efecte favorable sobre l'entitat.

Quan hi hagi indicis de recuperació del valor d'un actiu tangible o intangible, que n'hi haurà, únicament, quan s'hagi produït un canvi en les estimacions utilitzades per determinar el seu import recuperable des que es va reconèixer l'última pèrdua per deteriorament, l'entitat ha d'estimar l'import recuperable de l'actiu i ha de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys la reversió de la pèrdua per deteriorament registrada en períodes anteriors. Després de la reversió, s'ha d'ajustar el càrrec per amortització de l'actiu en funció de la vida útil romanent i del nou import en llibres ajustat.

14. La reversió d'una pèrdua per deteriorament d'un actiu no suposa l'increment del seu import en llibres per damunt del que hauria tingut si no s'haguessin registrat pèrdues per deteriorament en exercicis anteriors. En qualsevol cas, les pèrdues per deteriorament relacionades amb fons de comerç prèviament reconeguts mai poden ser objecte de reversió, excepte l'imputable a les inversions en entitats a les quals s'apliqui el mètode de la participació, que descriu la norma 49, en la mesura que, amb posterioritat, el seu import recuperable s'hagi incrementat.

15. La reversió d'una pèrdua per deteriorament relacionada amb una unitat generadora d'efectiu s'ha de distribuir entre els actius als quals prèviament s'hagi atribuït la pèrdua per deteriorament, exceptuant-ne el fons de comerç, en proporció al seu import en llibres.

Secció cinquena. Cobertures comptables

Norma 31. Cobertures comptables.

Definició.

1. Una cobertura és una tècnica financera mitjançant la qual un o diversos instruments financers, denominats «instruments de cobertura», es designen per cobrir un risc específicament identificat que pot tenir impacte en el reconeixement d'ingressos i despeses com a conseqüència de variacions en el valor raonable o en els fluxos d'efectiu d'un o diversos elements concrets, denominats «partides cobertes».

Una cobertura comptable implica que, quan es compleixin els requisits exigits en aquesta norma, els instruments de cobertura i les partides cobertes s'han de comptabilitzar aplicant els criteris específics establerts en aquesta norma en lloc dels que fixen altres normes d'aquesta Circular.

2. Les entitats poden optar per aplicar, a totes les relacions de cobertura, els criteris de comptabilitat de cobertures continguts en els apartats 3 a 27 següents o, de manera alternativa, els que contenen els apartats 28 a 42 de la present norma. En tot cas, per poder aplicar algun d'aquests tractaments s'han de complir totes les condicions següents:

a) La relació de cobertura consta només d'instruments de cobertura i partides cobertes admissibles, d'acord amb el que disposen els apartats 3 a 9 o, de manera alternativa, 28 a 32 de la present norma.

b) La relació de cobertura es designa i documenta en el moment inicial, moment en què també se n'ha de fixar l'objectiu i l'estratègia.

c) La cobertura ha de ser eficaç durant tot el termini previst per compensar les variacions en el valor raonable o en els fluxos d'efectiu que s'atribueixin al risc cobert, de manera coherent amb l'estratègia de gestió del risc inicialment documentada.

Criteris de registre i valoració d'instruments de cobertura i partides cobertes.

Instruments de cobertura.

3. Únicament es poden designar instruments de cobertura:

a) Instruments financers derivats, segons es defineixen a la norma 19. No obstant això, una opció emesa no pot ser designada instrument de cobertura llevat que es designi per cobrir una opció comprada, incloent-hi les opcions comprades implícites en un altre instrument financer.

b) Actius o passius financers diferents dels derivats classificats en la categoria de valor raonable amb canvis en resultats, excepte en el cas de passius financers per als quals l'import dels canvis en el seu valor raonable atribuïble a canvis en el seu risc de crèdit es reconegui en un altre resultat global.

c) Actius o passius financers diferents dels derivats, únicament en cobertures del risc de tipus de canvi, excepte instruments de patrimoni net valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global.

4. Els instruments financers a què es refereix l'apartat anterior han de ser designats instruments de cobertura en la seva integritat. No obstant això, una entitat pot:

a) Separar el valor intrínsec i el valor temporal d'una opció, i designar instrument de cobertura el component de canvi en el valor intrínsec de l'opció, i no el component de canvi en el valor temporal.

b) Separar l'element a termini (diferència entre el preu al comptat i el preu d'exercici de la compra a termini) i l'element al comptat d'un contracte a termini, i designar instrument de cobertura només el component de canvi en el valor de l'element al comptat, i no el canvi de valor de l'element a termini; de manera similar, en els instruments financers es pot separar el diferencial de base del tipus de canvi i es pot excloure de la designació com a instrument de cobertura.

c) Designar instrument de cobertura una proporció de l'instrument de cobertura complet, com el 50% de l'import nominal. No obstant això, no es pot designar instrument de cobertura una part del canvi en el seu valor raonable resultant únicament d'una part del període durant el qual l'instrument de cobertura es mantingui vigent.

d) Designar, en cas de cobertures del risc de tipus de canvi, instrument de cobertura el component de risc de tipus de canvi d'un actiu financer o d'un passiu financer que no siguin derivats, sempre que no es tracti d'una inversió en un instrument de patrimoni net valorat a valor raonable amb canvis en un altre resultat global.

5. Només es poden designar instruments de cobertura els contractes en els quals intervingui una part externa a l'entitat.

Partides cobertes.

6. Poden ser designats partides cobertes els actius, els passius, els compromisos en ferm no reconeguts, les transaccions previstes altament probables i les inversions netes en un negoci a l'estranger, segons les defineix l'apartat 2 de la norma 50, que, considerats individualment o en grups amb característiques de risc similars, exposin l'entitat a riscos específicament identificats de variacions en el valor raonable o en els fluxos d'efectiu.

Es pot designar partida coberta una exposició agregada formada per la combinació d'una exposició que es pugui considerar partida coberta segons el paràgraf anterior i un derivat.

Només poden ser designades partides cobertes els actius, els passius, els compromisos en ferm o les transaccions previstes altament probables en què intervingui

una part externa a l'entitat. No obstant això, les partides monetàries intragrup amb risc de tipus de canvi (per exemple, un compte a cobrar o pagar entre dos dependents) es poden admetre com a partides cobertes en els estats financers consolidats si generen una exposició a guanys o pèrdues de canvi que no s'eliminin completament en la consolidació.

Les transaccions previstes altament probables només poden ser cobertes quan suposin una exposició a les variacions en els fluxos d'efectiu que podrien afectar el compte de pèrdues i guanys.

7. Les partides cobertes han de poder ser valorades amb fiabilitat. Les partides cobertes també poden ser components d'aquestes partides o grups de partides. Un component és una partida coberta que és inferior a la partida completa. Perquè pugui ser designat partida coberta, un component de risc ha de ser identificable per separat de l'element financer o no financer, i els canvis en els fluxos d'efectiu o en el valor raonable de l'element que siguin atribuïbles a canvis en el mateix component s'han de poder valorar amb fiabilitat. L'entitat pot designar partides cobertes només els següents tipus de components o una combinació d'aquests:

a) El component relatiu als canvis en els fluxos d'efectiu o en el valor raonable d'una partida atribuïbles a un risc o riscos específics (component de risc), sempre que, sobre la base d'una avaluació feta en el context de l'estructura de mercat concreta, el component de risc sigui identificable per separat i es pugui valorar amb fiabilitat; s'inclou entre els components de risc la designació únicament dels canvis en els fluxos d'efectiu o en el valor raonable d'una partida coberta que estiguin per damunt o per sota d'un preu especificat o una altra variable (risc unilateral);

b) Un o més fluxos d'efectiu contractuals seleccionats, i

c) Els components d'un import nominal, és a dir, una part específica de l'import d'una partida.

8. Un grup de partides (inclòs un grup de partides que constitueixin una posició neta) només és admissible com a partida coberta si:

a) Està format per partides, incloent-hi els seus components, que individualment siguin admissibles com a partides cobertes;

b) Les partides del grup es gestionen conjuntament als efectes de la gestió del risc, i

c) En el cas d'una cobertura de fluxos d'efectiu d'un grup de partides les variacions en els fluxos d'efectiu de les quals no s'espera que siguin aproximadament proporcionals a la variació global en els fluxos d'efectiu del grup de manera que es generin posicions de risc compensades entre si:

i) Es tracta d'una cobertura del risc de tipus de canvi, i

ii) La designació d'aquesta posició neta específica l'exercici en el qual s'espera que les transaccions previstes afectin el resultat de l'exercici, així com la seva naturalesa i volum.

9. Un component que correspongui a una fracció d'un grup de partides admissible es considera admissible com a partida coberta sempre que la designació sigui coherent amb l'objectiu de gestió del risc de l'entitat.

Documentació i eficàcia de les cobertures comptables.

10. La documentació d'una relació de cobertura ha d'incloure la identificació de l'instrument de cobertura i de la partida coberta, la naturalesa del risc que s'ha de cobrir i la manera com l'entitat avaluarà si la relació de cobertura compleix els requisits d'eficàcia de la cobertura (juntament amb la seva anàlisi de les causes d'ineficàcia de la cobertura i la manera de determinar la ràtio de cobertura).

11. Perquè es verifiqui el requisit d'eficàcia de la cobertura que preveu la lletra c) de l'apartat 2 de la present norma, s'han de complir:

- a) Hi ha d'haver una relació econòmica entre la partida coberta i l'instrument de cobertura;
- b) El risc de crèdit de la contrapart de la partida coberta o de l'instrument de cobertura no ha d'exercir un efecte dominant sobre els canvis de valor resultants d'aquesta relació econòmica, i
- c) La ràtio de cobertura de la relació de cobertura comptable, entesa com a quantitat de partida coberta entre quantitat d'instrument de cobertura, ha de ser la mateixa que la ràtio de cobertura que s'utilitzi als efectes de gestió. És a dir, la ràtio de cobertura de la relació de cobertura és la mateixa que la resultant de la quantitat de la partida coberta que l'entitat realment cobreix i la quantitat de l'instrument de cobertura que l'entitat realment utilitza per cobrir l'esmentada quantitat de la partida coberta. No obstant això, aquesta designació no ha de reflectir un desequilibri entre les ponderacions de la partida coberta i de l'instrument de cobertura que generi una ineficàcia de cobertura, independentment que estigui reconeguda o no, que pugui donar lloc a un resultat comptable contrari a la finalitat de la comptabilitat de cobertura.

Tipus de cobertura.

12. Les cobertures comptables es classifiquen, en funció del tipus de risc que cobreixin, en cobertures del valor raonable, cobertures dels fluxos d'efectiu i cobertures d'inversió neta en negocis a l'estranger, d'acord amb els criteris següents:

- a) Cobertura del valor raonable: és una cobertura de l'exposició als canvis en el valor raonable d'actius o passius reconeguts o de compromisos en ferm no reconeguts, o d'un component d'aquests elements, atribuïble a un risc concret i que pot afectar el resultat de l'exercici.
- b) Cobertura de fluxos d'efectiu: és una cobertura de l'exposició a la variació dels fluxos d'efectiu atribuïble a un risc concret associat a la totalitat o a un component d'un actiu o passiu reconegut (com la totalitat o alguns dels pagaments futurs d'interessos per un deute a interès variable), o a una transacció prevista altament probable, i que pot afectar el resultat de l'exercici.
- c) Cobertura de la inversió neta en un negoci a l'estranger, segons es defineix a la norma 50.

13. Com a excepció al que preveu la lletra a) de l'apartat 12 anterior sobre la necessitat que els canvis en el valor de l'exposició puguin afectar el resultat de l'exercici, és suficient que aquesta afecti l'altre resultat global quan la partida coberta sigui un instrument de patrimoni net que l'entitat hagi optat per valorar a valor raonable en un altre resultat global, d'acord amb l'apartat 8 de la norma 22. En aquest cas, la ineficàcia de la cobertura reconeguda s'ha de reconèixer en un altre resultat global.

14. La cobertura del risc de tipus de canvi d'un compromís en ferm es pot comptabilitzar com a cobertura del valor raonable o com a cobertura de fluxos d'efectiu.

15. Si una relació de cobertura deixa de complir el requisit d'eficàcia de la cobertura prevista a la lletra c) de l'apartat 11 d'aquesta norma, però es manté inalterat l'objectiu de gestió del risc per a aquesta relació de cobertura designada, l'entitat ha d'ajustar la ràtio de cobertura d'aquesta relació de manera que compleixi de nou els criteris requerits, la qual cosa es denomina «reequilibri».

16. El reequilibri significa que, als efectes de la comptabilitat de cobertures, una vegada iniciada una relació de cobertura, l'entitat ha d'ajustar les quantitats de l'instrument de cobertura o de la partida coberta en resposta als canvis que afecten la ràtio de cobertura corresponent. Habitualment, aquest ajust reflecteix canvis en les quantitats de l'instrument de cobertura i de la partida coberta que s'utilitzin als efectes de gestió.

L'ajust de la ràtio de cobertura es pot fer de diferents maneres:

- a) Es pot augmentar la ponderació de la partida coberta (amb la qual cosa al mateix temps es redueix la ponderació de l'instrument de cobertura) augmentant el volum de la partida coberta, o bé disminuint el volum de l'instrument de cobertura.

b) Es pot augmentar la ponderació de l'instrument de cobertura (amb la qual cosa al mateix temps es redueix la ponderació de la partida coberta) augmentant el volum de l'instrument de cobertura, o bé disminuint el volum de la partida coberta.

Els canvis en el volum es refereixen a canvis en les quantitats que formin part de la relació de cobertura. Per consegüent, les disminucions del volum no signifiquen necessàriament que les partides o transaccions deixin d'existir, o que es deixi d'esperar que tinguin lloc, sinó que no formen part de la relació de cobertura. Per exemple, la disminució del volum de l'instrument de cobertura pot donar lloc al fet que l'entitat mantingui un derivat, però només part d'aquest segueixi sent un instrument de cobertura de la relació de cobertura. En aquest cas, la part del derivat que deixi de formar part de la relació de cobertura es comptabilitzaria a valor raonable amb canvis en resultats, llevat que es designi instrument de cobertura en una relació de cobertura diferent.

17. L'entitat ha d'interrompre la comptabilitat de cobertures de manera prospectiva únicament quan la relació de cobertura, o una part d'aquesta, deixi de complir els criteris requerits, després de tenir en compte qualsevol reequilibri de la relació de cobertura, si escau. S'inclouen aquí els casos en què l'instrument de cobertura expiri, es vengui, es resolgui o s'exerceixi. La interrupció de la comptabilitat de cobertures pot afectar la relació de cobertura en la seva integritat o només una part d'aquesta, cas en què la comptabilitat de cobertures s'ha de seguir aplicant a la relació de cobertura restant.

Comptabilització de les cobertures del valor raonable.

18. En la mesura que una cobertura compleixi els requisits que estableixen els apartats 2, 10 i 11 d'aquesta norma, la relació de cobertura de valor raonable s'ha de comptabilitzar de la manera següent:

a) Instrument de cobertura: la pèrdua o guany de l'instrument de cobertura s'ha de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys, o en un altre resultat global si l'instrument de cobertura cobreix un instrument de patrimoni net que l'entitat ha optat per valorar a valor raonable amb canvis en un altre resultat global.

b) Partida coberta: el guany o la pèrdua atribuïble al risc cobert s'ha de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys, i l'import en llibres de la partida coberta s'ha d'ajustar pel mateix import. No obstant això, si la partida coberta és un instrument de patrimoni net que l'entitat ha optat per valorar a valor raonable amb canvis en un altre resultat global, aquests imports s'han de mantenir en un altre resultat global.

19. Les modificacions en l'import en llibres de les partides cobertes que es valorin a cost amortitzat impliquen la correcció, des del moment de la modificació, o bé –com a molt tard– des que cessi la comptabilitat de cobertures, del tipus d'interès efectiu de l'instrument. En cas que la partida coberta sigui un actiu financer, o un component d'aquest, que es valori a valor raonable amb canvis en un altre resultat global, diferent dels instruments de patrimoni net per als quals l'entitat ha optat per aquesta comptabilització, s'ha de seguir el mateix criteri d'imputació al compte de pèrdues i guanys amb l'altre resultat global acumulat anteriorment reconegut, sense necessitat en aquest cas d'ajustar l'import en llibres de l'actiu.

20. Quan la partida coberta sigui un compromís en ferm no reconegut o un component d'aquest, el canvi acumulat en el valor raonable de la partida coberta després de la seva designació s'ha de reconèixer com un actiu o un passiu, i la pèrdua o guany corresponent s'ha de reflectir en el resultat de l'exercici.

Comptabilització de cobertures de fluxos d'efectiu.

21. En la mesura que una cobertura de fluxos d'efectiu compleixi els criteris requerits pels apartats 2, 10 i 11 d'aquesta norma, la relació de cobertura s'ha de comptabilitzar segons el que preveuen aquest apartat i els apartats 22 i 23 següents.

La pèrdua o el guany de l'instrument de cobertura, en la part que constitueixi una cobertura eficaç, s'ha de reconèixer en un altre resultat global. Així, el component de patrimoni net que sorgeix com a conseqüència de la cobertura s'ha d'ajustar perquè sigui igual, en termes absoluts, al menor dels dos valors següents:

- a) La pèrdua o el guany acumulats de l'instrument de cobertura des de l'inici de la cobertura.
- b) El canvi acumulat en el valor raonable de la partida coberta (és a dir, el valor actual del canvi acumulat en els fluxos d'efectiu futurs esperats coberts) des de l'inici de la cobertura.

22. Qualsevol pèrdua o guany restant de l'instrument de cobertura o qualsevol pèrdua o guany requerits per compensar el canvi en l'ajust per cobertura de fluxos d'efectiu calculats d'acord amb l'apartat anterior representa una ineficàcia de la cobertura que obliga a reconèixer en el resultat de l'exercici aquestes quantitats.

23. L'import que s'hagi acumulat en patrimoni net per l'ajust per cobertura de fluxos d'efectiu s'ha de tractar de la manera següent:

- a) Si una transacció prevista altament probable coberta dona lloc posteriorment al reconeixement d'un actiu o un passiu no financer, o una transacció prevista altament probable coberta relativa a un actiu o un passiu no financer passa a ser un compromís en ferm al qual s'aplica la comptabilitat de cobertures del valor raonable, l'entitat ha d'eliminar aquest import de l'ajust per cobertura de fluxos d'efectiu i l'ha d'incloure directament en el cost inicial o un altre import en llibres de l'actiu o del passiu.
- b) A la resta de casos, l'ajust reconegut en patrimoni net s'ha de transferir al resultat de l'exercici en la mesura en què fluxos d'efectiu futurs esperats coberts afectin el resultat de l'exercici (per exemple, en els exercicis en què es reconegui la despesa per interessos o en què tingui lloc una venda prevista).

No obstant això, si l'ajust reconegut en patrimoni net és una pèrdua i l'entitat espera que tota o part d'aquesta no es recuperi en un o més exercicis futurs, aquest import que no s'espera recuperar s'ha de reclassificar immediatament en el resultat de l'exercici.

Comptabilització de les cobertures d'inversions netes en negocis a l'estranger.

24. La cobertura de la inversió neta en un negoci a l'estranger, segons la defineix l'apartat 2 de la norma 50, s'ha de comptabilitzar amb els criteris següents:

- a) El guany o la pèrdua atribuïble a la part de l'instrument de cobertura qualificada de cobertura eficaç s'ha de reconèixer en una partida d'«un altre resultat global acumulat» del patrimoni net a través de l'estat d'ingressos i despeses reconeguts. La resta del guany o la pèrdua de l'instrument s'ha de reconèixer immediatament en el compte de pèrdues i guanys.
- b) Els imports dels guanys i les pèrdues dels instruments de cobertura reconeguts en «un altre resultat global acumulat» del patrimoni net han de romandre en la partida esmentada fins que s'alieni la inversió neta en negocis a l'estranger o causi baixa del balanç, moment en què s'han de registrar en el compte de pèrdues i guanys.

Comptabilització del valor temporal de les opcions i de l'element a termini en els contractes a termini.

25. Quan l'entitat separi el valor intrínsec i el valor temporal d'una opció i designi instrument de cobertura només el component de canvi en el valor intrínsec de l'opció, ha de comptabilitzar el valor temporal de l'opció de la manera següent: el canvi en el valor raonable del valor temporal de l'opció s'ha de reconèixer en un altre resultat global en la mesura en què es relacioni amb la partida coberta i s'ha d'acumular en un component separat del patrimoni net. Amb posterioritat, depenent del tipus de partida coberta per l'opció:

a) Si l'opció cobreix una partida referida a una transacció, el canvi acumulat en el valor raonable resultant del valor temporal de l'opció que s'hagi acumulat en un component separat:

i) Si la partida coberta dóna lloc posteriorment al reconeixement d'un actiu no financer o un passiu no financer, o d'un compromís en ferm referent a un actiu no financer o un passiu no financer al qual s'apliqui la comptabilitat de cobertures del valor raonable, l'entitat ha d'eliminar l'import del component separat del patrimoni net i l'ha d'incloure directament en el cost inicial o un altre import en llibres de l'actiu o del passiu.

ii) Quan es tracti de relacions de cobertura diferents de les previstes en el numeral i), l'import s'ha de reclassificar passant-lo del component separat del patrimoni net al resultat de l'exercici en concepte d'ajust per reclassificació en el mateix exercici o exercicis durant els quals els fluxos d'efectiu futurs esperats coberts afectin el resultat de l'exercici (per exemple, quan tingui lloc una venda prevista).

iii) No obstant això, si s'espera que tot o part d'aquest import reflectit en un component separat del patrimoni net no es recuperi en un o més exercicis futurs, la part que no s'espera recuperar s'ha de traspasar de manera immediata al resultat de l'exercici, en concepte d'ajust per reclassificació.

b) Si l'opció cobreix una partida referida a un període de temps, el valor temporal en la data de designació de l'opció com a instrument de cobertura, en la mesura que es relacioni amb la partida coberta, s'ha d'amortitzar de manera sistemàtica i racional al llarg del període durant el qual l'ajust de la cobertura pel valor intrínsec de l'opció pugui afectar el resultat de l'exercici.

26. Quan l'entitat separi l'element a termini i l'element al comptat d'un contracte a termini i designi com a instrument de cobertura només el canvi en el valor de l'element al comptat, o quan separi el diferencial de base del tipus de canvi d'un instrument financer i l'exclougi de la designació d'aquest instrument financer com a instrument de cobertura, pot aplicar el que estableix l'apartat 25 anterior a l'element a termini del contracte a termini o al diferencial de base del tipus de canvi de la mateixa manera que s'aplica al valor temporal d'una opció.

Opció revocable de designar una exposició creditícia a valor raonable.

27. Si una entitat utilitza un derivat de crèdit valorat a valor raonable amb canvis en resultats per gestionar la totalitat o part d'una exposició al risc de crèdit, pot designar aquesta exposició com a valorada a valor raonable amb canvis en resultats, sempre que:

a) L'acreditat en l'exposició amb risc de crèdit (per exemple, el prestatari o el titular d'un compromís de préstec) concordi amb el de l'entitat de referència del derivat de crèdit, i

b) El grau de prelació de l'instrument financer exposat al risc de crèdit concordi amb el dels instruments subjacents del derivat de crèdit.

L'entitat pot designar aquest instrument financer en el moment del reconeixement inicial o amb posterioritat, o mentre estigui sense reconèixer. L'entitat ha de documentar simultàniament la designació.

Si l'exposició creditícia es designa valorada a valor raonable amb canvis en resultats després del seu reconeixement inicial, la diferència en el moment de la designació entre l'import en llibres i el valor raonable s'ha de reconèixer de manera immediata en el resultat de l'exercici. La pèrdua o el guany acumulats anteriorment reconeguts si s'escau en un altre resultat global s'ha de reclassificar de manera immediata al resultat de l'exercici en concepte d'ajust per reclassificació.

Quan l'entitat interrompi la valoració de l'instrument financer que dóna lloc al risc de crèdit, o d'una part d'aquest instrument, a valor raonable amb canvis en resultats, el valor raonable d'aquest instrument financer en la data de la interrupció passa a ser el seu nou

import en llibres. Posteriorment, s'ha d'aplicar la mateixa valoració que s'utilitzés abans de la designació de l'instrument financer a valor raonable amb canvis en resultats. Per exemple, un actiu financer classificat originalment com a valorat a cost amortitzat tornaria a ser valorat així i el seu tipus d'interès efectiu es recalcularia sobre la base del seu nou import en llibres en la data de la interrupció de la valoració a valor raonable amb canvis en resultats.

Criteris alternatius de registre i valoració d'instruments de cobertura i partides cobertes.

Instruments de cobertura.

28. Amb caràcter general, els instruments que es poden designar instruments de cobertura són els derivats el valor raonable o fluxos d'efectiu futurs dels quals compensin les variacions en el valor raonable o en els fluxos d'efectiu de partides que compleixin els requisits per ser qualificades de partides cobertes. No obstant això, exclusivament per a les cobertures del risc de tipus de canvi, també es poden qualificar d'instruments de cobertura actius financers i passius financers diferents dels derivats.

29. Un instrument financer pot ser designat instrument de cobertura, exclusivament, si compleix els criteris següents:

a) Pot ser qualificat íntegrament d'instrument de cobertura, encara que només ho sigui per un percentatge del seu import total, llevat que es tracti d'opcions, cas en què es pot designar instrument de cobertura el canvi en el seu valor intrínsec, segons el defineix la norma 13, excloent-ne el canvi en el seu valor temporal o de contractes a termini, que poden ser-ho per la diferència entre els preus de comptat i a termini de l'actiu subjacent.

b) Es designa com a cobertura per la totalitat del seu termini romanent.

c) En el supòsit de cobertura de més d'un risc, es poden identificar clarament els diferents riscos coberts, designar cada part de l'instrument com a cobertura de partides cobertes concretes i demostrar l'eficàcia de les diferents cobertures.

30. Dos o més derivats, o proporcions d'aquests, poden ser considerats en combinació i designar-se conjuntament com a instruments de cobertura. En cap cas, els instruments següents poden ser designats com a instruments de cobertura:

a) Les opcions emeses, llevat que es designin per compensar opcions comprades, incloent-hi les implícites en un instrument híbrid.

b) Les opcions que combinen una opció emesa i una altra de compra quan el seu efecte net sigui el d'una opció emesa perquè es rep una prima neta.

c) Els instruments de patrimoni net emesos per l'entitat.

Partides cobertes.

31. Es poden designar partides cobertes els actius, els passius, els compromisos en ferm, les transaccions previstes altament probables d'executar i inversions netes en un negoci a l'estranger, segons les defineix l'apartat 2 de la norma 50, que, considerats individualment o en grups amb similars característiques de risc, exposin l'entitat a riscos específicament identificats de variacions en el valor raonable o en els fluxos d'efectiu.

Les transaccions previstes només poden ser cobertes quan, a més de ser altament probables, suposin una exposició a les variacions en els fluxos d'efectiu que podrien afectar el compte de pèrdues i guanys.

En cap cas no es pot considerar partida coberta una posició neta d'actius i passius, sense perjudici del que preceptua la norma 32 per a la cobertura del risc de tipus d'interès d'una cartera d'instruments financers.

32. Les partides que es designin partides cobertes han de complir els criteris següents:

a) Els actius financers i passius financers es poden cobrir parcialment, tal com un determinat import o percentatge dels seus fluxos d'efectiu o del seu valor raonable, sempre

que es pugui mesurar l'eficàcia de la cobertura. En particular, es pot cobrir només l'exposició al tipus d'interès lliure de risc o a un component d'un tipus d'interès de referència sempre que la part designada com a coberta sigui inferior a tots els fluxos d'efectiu de l'actiu o passiu cobert.

b) Els passius financers només es poden designar partides cobertes en les cobertures del valor raonable pel termini durant el qual el creditor no pugui disposar contractualment del seu import; no obstant això, el risc de tipus d'interès a què exposin l'entitat els passius financers estables, entesos com els dipòsits que, encara que tinguin venciment a la vista, hagin mostrat una estabilitat temporal a l'entitat superior a la prevista contractualment, es pot cobrir amb cobertures de fluxos d'efectiu. No obstant això, l'entitat pot aplicar el tractament que preveu la norma 32.

c) Els actius i passius no financers només poden ser designats partides cobertes:

- i) Per cobrir el risc de tipus de canvi.
- ii) Per cobrir el conjunt de tots els riscos.

d) Els actius similars, o els passius similars, poden ser agregats i coberts com un grup, només si els actius individuals o els passius individuals del grup tenen en comú l'exposició al risc cobert i, a més, el canvi en el valor raonable atribuïble a aquell risc per a cada element individual és aproximadament proporcional al canvi total en el valor raonable del grup d'elements a causa del risc cobert.

e) Un compromís en ferm d'adquirir un negoci en una combinació de negocis només pot ser partida coberta mitjançant cobertura del risc de tipus de canvi.

f) Les inversions en entitats dependents, negocis conjunts i associades no poden ser designades partides cobertes en cobertures del valor raonable.

Documentació i eficàcia de les cobertures comptables.

33. La documentació de les cobertures comptables ha d'incloure:

a) La identificació de l'instrument de cobertura, de la partida o transacció coberta i de la naturalesa del risc que s'està cobrint.

b) El criteri i mètode per valorar l'eficàcia durant tota la vida de l'instrument de cobertura per compensar l'exposició a les variacions de la partida coberta, ja sigui en el valor raonable o en els fluxos d'efectiu, que s'atribueixen al risc cobert, així com si en el mesurament de la cobertura s'inclou tota el guany o la pèrdua de l'instrument de cobertura o si s'exclou algun component.

34. Una cobertura es considera eficaç si, a l'inici de la seva vida i durant aquesta, l'entitat pot esperar, prospectivament, que els canvis en el valor raonable o en els fluxos d'efectiu de la partida coberta que siguin atribuïbles al risc cobert siguin compensats gairebé completament pels canvis en el valor raonable o en els fluxos d'efectiu de l'instrument de cobertura, i que, retrospectivament, els resultats de la cobertura hagin oscil·lat dins d'un rang de variació del 80% al 125% respecte del resultat de la partida coberta.

En l'anàlisi de l'eficàcia d'una cobertura s'han de tenir en compte els criteris següents:

a) L'eficàcia s'ha de poder determinar de manera fiable; per a això, el valor raonable o els fluxos d'efectiu de la partida coberta, i el valor raonable de l'instrument de cobertura, s'han de poder estimar de manera fiable.

b) L'eficàcia s'ha de valorar, com a mínim, cada vegada que es publiquin els comptes anuals, o un conjunt similar d'informació financera completa o condensada, que es refereixi a un període comptable més reduït que l'exercici anual.

c) Per valorar l'eficàcia de les cobertures s'ha d'utilitzar el mètode que s'adapti millor a l'estratègia de gestió del risc per l'entitat, i és possible adoptar mètodes diferents per a les diferents cobertures.

35. La cobertura comptable només es pot aplicar a transaccions entre entitats o segments dins del mateix grup en els estats financers individuals i consolidats de les diferents entitats o segments, però no en els estats financers consolidats del grup. No obstant això, el risc de tipus de canvi d'una partida monetària intragrup, com una partida a cobrar o a pagar entre dues entitats dependents, pot complir els requisits per qualificar-se de partida coberta en els estats financers consolidats si origina una exposició al risc per tipus de canvi que no es pugui eliminar completament en la consolidació perquè la transacció es dugui a terme entre entitats que tenen monedes funcionals diferents. En tot cas, els efectes de qualsevol cobertura comptable entre entitats del mateix grup que es reconeixin en el compte de pèrdues i guanys o en un altre resultat global dels estats financers individuals i consolidats s'han d'eliminar en el procés de consolidació.

Tipus de cobertura.

36. Les cobertures comptables es classifiquen, en funció del tipus de risc que cobreixin, en cobertures del valor raonable, cobertures dels fluxos d'efectiu i cobertures de la inversió neta en negocis a l'estranger, d'acord amb els criteris següents:

a) Cobertures del valor raonable: cobreixen l'exposició a la variació en el valor raonable d'actius o passius o de compromisos en ferm encara no reconeguts, o d'una porció identificada d'aquests actius, passius o compromisos en ferm, atribuïble a un risc en particular, sempre que pugui afectar el compte de pèrdues i guanys.

b) Cobertures dels fluxos d'efectiu: cobreixen l'exposició a la variació dels fluxos d'efectiu que s'atribueix a un risc particular associat amb un actiu o passiu o a una transacció prevista altament probable, sempre que pugui afectar el compte de pèrdues i guanys.

c) Cobertures de la inversió neta en negocis a l'estranger: cobreixen el risc de canvi en les inversions en entitats dependents, negocis conjunts, associades i sucursals de l'entitat les activitats dels quals estan basades o es porten a terme en un país diferent o en una moneda funcional diferent dels de l'entitat.

Comptabilització de les cobertures del valor raonable.

37. Les cobertures del valor raonable s'han de registrar de la manera següent:

a) Instruments de cobertura: el guany o la pèrdua que sorgeixi a l'hora de valorar els instruments s'ha de reconèixer immediatament en el compte de pèrdues i guanys.

b) Partides cobertes: el guany o la pèrdua atribuïble al risc cobert s'ha de reconèixer immediatament en el compte de pèrdues i guanys, encara que la partida es valori pel seu cost amortitzat, o sigui un instrument de deute inclòs en la cartera d'actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global d'acord amb el que estableix la norma 22.

38. Quan la partida coberta es valori pel seu cost amortitzat, el seu import en llibres s'ha d'ajustar per l'import del guany o la pèrdua que es registri en el compte de pèrdues i guanys com a conseqüència de la cobertura. Una vegada que aquesta partida deixi d'estar coberta de les variacions del seu valor raonable, l'import de l'ajust esmentat s'ha d'anar reconeixent en el compte de pèrdues i guanys utilitzant el del tipus d'interès efectiu revisat, calculat en la data en què cessa la cobertura, i ha d'estar completament amortitzat al venciment de la partida coberta.

39. La comptabilitat de cobertures s'interromp quan:

a) L'instrument de cobertura expiri, sigui venut o, si escau, s'exerceixi, sense que la substitució o renovació d'un instrument de cobertura per un altre instrument es consideri un venciment o una terminació llevat que això estigui previst a l'estratègia de cobertura documentada per l'entitat.

b) La cobertura deixa de complir els requisits establerts per a la comptabilitat de cobertures.

c) L'entitat revoca la designació.

Comptabilització de les cobertures dels fluxos d'efectiu.

40. Les cobertures dels fluxos d'efectiu s'han de registrar de la manera següent:

a) El guany o la pèrdua atribuïble a la part de l'instrument de cobertura qualificat de cobertura eficaç s'ha de reconèixer transitòriament en una partida d'«un altre resultat global acumulat» del patrimoni net a través de l'estat d'ingressos i despeses reconeguts. El seu import ha de ser el més petit en termes absoluts d'entre:

i) El guany o la pèrdua acumulats per l'instrument de cobertura des de l'inici de la cobertura, i

ii) La variació acumulada en el valor actual dels fluxos d'efectiu futurs esperats de la partida coberta des de l'inici de la cobertura. La resta del guany o la pèrdua de l'instrument s'ha de reconèixer immediatament en el compte de pèrdues i guanys.

b) Els guanys o les pèrdues acumulades dels instruments de cobertura reconeguts a la partida d'«un altre resultat global acumulat» del patrimoni net han de romandre en aquesta partida fins que es registrin en el compte de pèrdues i guanys en els períodes en què les partides designades com a cobertes afectin el compte esmentat, llevat que la cobertura correspongui a una transacció prevista que acabi en el reconeixement d'un actiu o passiu no financer, cas en què els imports registrats en el patrimoni net s'han d'incloure en el cost de l'actiu o passiu quan sigui adquirit o assumit.

Si s'espera que tot o part d'una pèrdua registrada transitòriament en el patrimoni net no es pugui recuperar en el futur, el seu import s'ha de reclassificar immediatament al compte de pèrdues i guanys.

41. Quan s'interrompi la cobertura del flux d'efectiu perquè es dona algun dels supòsits enumerats a l'apartat 39 d'aquesta norma, el resultat acumulat de l'instrument de cobertura reconegut a la partida d'«un altre resultat global acumulat» del patrimoni net mentre la cobertura era efectiva s'ha de continuar reconeixent en aquesta partida fins que la transacció coberta ocorri, moment en què s'han d'aplicar els criteris que indica la lletra b) de l'apartat anterior, llevat que es prevegi que no es farà la transacció, cas en què s'ha de reconèixer immediatament en el compte de pèrdues i guanys.

Comptabilització de les cobertures d'inversions netes en negocis a l'estranger.

42. La cobertura de la inversió neta en un negoci a l'estranger, segons el defineix la norma 50, s'ha de comptabilitzar amb els criteris següents:

a) El guany o la pèrdua atribuïble a la part de l'instrument de cobertura qualificada de cobertura eficaç s'ha de reconèixer en una partida d'«un altre resultat global acumulat» del patrimoni net a través de l'estat d'ingressos i despeses reconeguts. La resta del guany o la pèrdua de l'instrument s'ha de reconèixer immediatament en el compte de pèrdues i guanys.

b) Els imports dels guanys i les pèrdues dels instruments de cobertura reconeguts en «un altre resultat global acumulat» del patrimoni net han de romandre en la partida esmentada fins que s'alieni la inversió neta en negocis a l'estranger o causi baixa del balanç, moment en què s'han de registrar en el compte de pèrdues i guanys.

Moneda estrangera.

43. El registre de les diferències de canvi d'un instrument de cobertura en una cobertura de fluxos d'efectiu o d'inversió neta en un negoci a l'estranger s'ha de fer d'acord amb les regles següents:

a) En les partides monetàries valorades a valor raonable amb canvis en un altre resultat global, s'ha de separar l'efecte tipus de canvi de l'efecte de variació del preu, i s'ha de registrar aquell en el compte de pèrdues i guanys del període, d'acord amb el que preceptua la lletra b) de l'apartat 47 de la norma 22.

b) En les partides no monetàries, tota la variació de l'import en llibres s'ha de registrar com «un altre resultat global acumulat» dins del patrimoni net, d'acord amb el que preceptua la lletra b) de l'apartat 47 de la norma 22.

c) En el supòsit de cobertura del risc de tipus de canvi entre un actiu monetari i un passiu monetari, que no siguin derivats, les variacions sorgides pel tipus de canvi s'han de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys.

44. El tractament de la cobertura de tipus de canvi en els estats financers individuals s'ha d'efectuar d'acord amb les regles següents:

a) La cobertura de les partides no monetàries registrades a valor raonable i de la inversió neta en un negoci a l'estranger s'han de tractar com a cobertures de valor raonable pel component de tipus de canvi.

b) La cobertura de les restants partides no monetàries s'ha de registrar com una cobertura de fluxos d'efectiu.

c) La cobertura de les partides monetàries s'ha de registrar com una cobertura de valor raonable.

Norma 32. Cobertura del risc de tipus d'interès d'una cartera d'instruments financers.

Definició.

1. Una cobertura del risc de tipus d'interès d'una cartera d'instruments financers és aquella en la qual es cobreix l'exposició al risc de tipus d'interès d'un determinat import d'actius financers o passius financers que formen part del conjunt d'instruments financers de la cartera però no es cobreixen instruments concrets.

Tant si s'opta pel marc de cobertures que contenen els apartats 3 a 27 de la norma 31 com si s'opta per aplicar els criteris alternatius que contenen els apartats 28 a 42 de la norma esmentada, es poden aplicar els criteris de cobertura continguts en aquesta norma per a la cobertura de valor raonable de l'exposició al tipus d'interès d'una cartera d'actius financers o de passius financers.

Tipus de cobertura.

2. Les cobertures del risc de tipus d'interès de carteres d'instruments financers es classifiquen en les categories següents:

a) Cobertures del valor raonable: són aquelles en què tots els actius financers o passius financers dels quals s'obtingui l'import cobert són instruments el valor raonable dels quals canvia com a resposta a modificacions en el tipus d'interès cobert i compleixen els requisits per ser designats individualment partides cobertes en les cobertures del valor raonable que regula la norma 31.

b) Cobertures dels fluxos d'efectiu: són les que cobreixen els fluxos d'efectiu futurs dels instruments financers.

No obstant això, quan l'import cobert correspongui a passius financers estables, segons els defineix la lletra b) de l'apartat 32 de la norma 31, l'entitat pot aplicar, opcionalment, el tractament que preveu la lletra a). Quan l'entitat faci ús d'aquesta alternativa, n'ha d'informar a la memòria en la forma que preveu la norma 60.

Cobertures del valor raonable del risc de tipus d'interès d'una cartera d'instruments financers.

3. Les cobertures del valor raonable del risc de tipus d'interès d'una cartera d'instruments financers requereixen l'aplicació del procediment indicat a continuació per poder fer ús del tractament comptable que preveuen els apartats 4 a 7 següents:

a) Identificar la cartera d'instruments financers el risc de tipus d'interès dels quals es vol cobrir. És admissible identificar així mateix una pluralitat de carteres, encara que el procediment s'ha d'aplicar cartera a cartera.

b) Distribuir els fluxos d'efectiu dels instruments financers de la cartera en una escala temporal basada en la data més propera a la data dels estats financers de les dues següents:

- i) La data en què s'espera que causin baixa en el balanç, que per als actius financers pot ser anterior a la del seu venciment contractual i per als passius financers posterior.
- ii) La data en què es revisi el tipus d'interès de referència de l'instrument.

Les dates d'estimació dels fluxos d'efectiu s'han d'obtenir, tant a l'inici de la cobertura com posteriorment, a partir de l'experiència de la mateixa entitat i amb altra informació disponible, com ara dades històriques i esperades sobre ràtios de cancel·lació anticipada, tipus d'interès i la interacció entre tots dos. La metodologia emprada per distribuir la cartera ha de ser coherent amb els objectius i procediments utilitzats per l'entitat en la gestió del risc. Si no es té suficient experiència interna per distribuir la cartera, s'ha d'utilitzar la informació disponible de l'experiència d'altres entitats que operin amb grups comparables d'instruments financers.

La distribució dels imports de la cartera entre els diferents períodes temporals es pot fer utilitzant diferents procediments, com ara el calendari esperat dels fluxos d'efectiu.

c) Designar per a cadascun dels períodes temporals l'import cobert, que ha de ser un import d'actius financers o passius financers en una determinada moneda. Quan la cartera estigui integrada tant per actius financers com per passius financers, l'import cobert ha de ser, com a màxim, igual a la posició neta activa o passiva de la cartera en el període corresponent.

d) Identificar el risc de tipus d'interès que es vol cobrir, que pot ser només una part del corresponent a cadascun dels elements de la posició coberta, com ara un tipus d'interès de referència (per exemple, l'euríbor).

e) Designar un o diversos derivats financers amb exposició al risc de tipus d'interès com a instruments de cobertura per a cadascun dels períodes temporals per als quals s'hagi d'efectuar la cobertura.

Un mateix derivat es pot utilitzar per cobrir el risc de diversos períodes, sense que sigui possible designar-lo com a instrument de cobertura únicament per a determinats períodes temporals durant la seva vida romanent, llevat que es compensi aquella part del derivat que no sigui eficaç amb altres derivats de signe contrari per als períodes en els quals no es pretengui designar instrument de cobertura.

f) Avaluar l'eficàcia de la cobertura des del seu inici i durant tots els períodes per als quals es designi com a tal, utilitzant el mètode que l'entitat hagi establert per comprovar-la, i s'ha de concloure necessàriament que ha estat altament eficaç en el passat.

g) Documentar la cobertura des del seu inici. La documentació ha de comprendre informació sobre els aspectes següents:

- i) L'objectiu i l'estratègia de gestió del risc de tipus d'interès.
- ii) Els instruments financers que s'han d'incloure a la cartera, així com els criteris utilitzats per excloure'ls d'aquesta.
- iii) La forma d'obtenir les dates d'estimació dels fluxos d'efectiu i de les taxes de cancel·lació anticipada, i els criteris utilitzats per canviar aquestes estimacions. La forma i els criteris esmentats s'han d'aplicar de manera coherent mentre duri la cobertura.
- iv) El nombre i la durada dels períodes temporals d'estimació dels fluxos d'efectiu.
- v) La freqüència de càlcul de l'eficàcia de la cobertura.
- vi) La metodologia utilitzada per determinar l'import cobert i, per consegüent, el percentatge utilitzat per calcular la ineficàcia de la relació de cobertura, d'acord amb els apartats 5 i 6 de la present norma.
- vii) En el supòsit d'utilitzar el mètode contingut a l'apartat 6 d'aquesta norma, si l'entitat calcula l'eficàcia per a cada període individualment, de manera global per al conjunt dels períodes, o mitjançant alguna fórmula mixta.

4. Les cobertures del valor raonable del risc de tipus d'interès d'una cartera que siguin altament eficaços es comptabilitzen de la manera següent:

a) Instruments de cobertura: el guany o la pèrdua que sorgeixi a l'hora de valorar els derivats financers pel seu valor raonable s'ha de reconèixer immediatament en el compte de pèrdues i guanys.

b) Import cobert: els guanys o les pèrdues degudes a variacions en el valor raonable de l'import cobert, atribuïbles al risc cobert, s'han de reconèixer directament en el compte de pèrdues i guanys utilitzant com a contrapartides «canvis del valor raonable dels elements coberts d'una cartera amb cobertura del risc de tipus d'interès» d'actiu o passiu, si l'import cobert correspon a actius financers o a passius financers, respectivament.

5. L'eficàcia de la cobertura s'ha d'avaluar periòdicament, i com a mínim cada vegada que s'elaborin estats financers; quan, en fer-ho, es modifiquin les dates estimades dels fluxos d'efectiu dels actius financers o passius financers que constitueixen l'import cobert de la cartera, respecte de les estimades quan es va fer l'avaluació d'eficàcia anterior, l'import del guany o la pèrdua de l'import cobert a què es refereix la lletra b) de l'apartat anterior ha de ser la variació en el valor raonable de la totalitat de l'import cobert que sigui atribuïble a les modificacions en el tipus d'interès.

6. No obstant el que preveu l'apartat anterior, l'entitat, quan valori l'eficàcia de la cobertura, opcionalment, pot comparar l'import de la posició neta d'actius i passius a cadascun dels períodes temporals amb l'import cobert designat per a cadascun d'aquests. Només hi ha ineficàcia en la cobertura quan, després de la seva revisió, l'import de la posició neta d'actius i passius sigui inferior al de l'import cobert, i ha de ser registrada immediatament la part ineficaça en el compte de pèrdues i guanys. Quan es faci ús d'aquesta opció, se n'ha d'informar en la forma que preveu la norma 60.

7. S'ha d'aplicar el que preveu l'apartat 38 de la norma 31 respecte a la interrupció de les cobertures. Tanmateix, si la imputació de l'ajust en el compte de pèrdues i guanys d'acord amb el mètode del tipus d'interès efectiu és impracticable, es pot utilitzar un mètode lineal d'amortització de l'ajust, que, en tot cas, ha de concloure abans de l'expiració del període temporal amb el qual està relacionat.

Cobertures dels fluxos d'efectiu del risc de tipus d'interès d'una cartera d'instruments financers.

8. Per poder fer ús del tractament que preveuen els apartats 9 a 11 següents, les cobertures de fluxos d'efectiu del risc de tipus d'interès d'una cartera d'instruments financers requereixen l'aplicació dels mateixos procediments que assenjala l'apartat 3 d'aquesta norma, amb les precisions següents:

a) Risc cobert: s'ha de documentar com una part de l'exposició global a canvis en un tipus d'interès de mercat especificat, comú a tots els instruments financers de la cartera.

b) Instrument de cobertura: s'ha de documentar com una cobertura d'importos especificats en períodes temporals futurs concrets, que corresponen a les transaccions previstes objecte de cobertura.

c) Transaccions previstes: és necessari demostrar que les transaccions són altament probables i presenten una exposició a variacions en els fluxos d'efectiu que finalment afectin el compte de pèrdues i guanys. Per a això és suficient que l'escala temporal de venciments mostri que existeixen nivells bruts suficients de fluxos d'efectiu.

d) Import cobert: ve designat com un grup de transaccions previstes altament probables per a uns períodes temporals especificats, de manera coherent amb l'escala temporal esmentada. Han de compartir unes característiques de risc similars, com l'exposició al mateix risc, i que el canvi en el valor raonable atribuïble al risc cobert per a cada partida individual dins del conjunt s'espera que sigui aproximadament proporcional al canvi global en el valor raonable del conjunt. Es pot cobrir una part de les transaccions previstes, com la part deguda a la variació del tipus d'interès de referència, sempre que es pugui valorar amb fiabilitat l'eficàcia de la cobertura.

e) Eficàcia de la cobertura: la cobertura ha de ser altament eficaç en la compensació de l'exposició als canvis de fluxos d'efectiu atribuïbles al risc cobert; això es demostra mitjançant l'existència d'una alta correlació entre el tipus d'interès cobert i el de l'instrument de cobertura, tant en el passat com en les previsions cap al futur.

f) Mètode de valoració de l'eficàcia: s'ha de fer mitjançant la comparació dels canvis en els fluxos d'efectiu dels instruments de cobertura de cada un dels períodes per als quals es designen i els canvis en els fluxos d'efectiu de les transaccions previstes cobertes. L'eficàcia de la cobertura s'ha de valorar de manera fiable, sobre una base continuada que determini que ha estat altament eficaç al llarg dels períodes durant els quals estava designada, la qual cosa s'ha de comprovar, almenys, cada vegada que es presentin estats financers.

9. L'instrument de cobertura s'ha de comptabilitzar amb els criteris següents:

a) La part eficaç de la variació de valor de l'instrument de cobertura s'ha de registrar transitòriament en una partida d'«un altre resultat global acumulat» del patrimoni net fins al període en què ocorrin les transaccions previstes, moment en què s'ha de registrar en el compte de pèrdues i guanys.

b) La part ineficaç s'ha de registrar immediatament en el compte de pèrdues i guanys.

10. Els canvis en els fluxos d'efectiu de l'instrument de cobertura s'han d'imputar als períodes per als quals es designa com a cobertura i s'han de comparar amb els canvis en els fluxos d'efectiu de les transaccions previstes, tot això basat en la corba de rendiments de l'import cobert i de l'instrument de cobertura per als períodes específicament coberts.

11. El tractament de la cobertura dels fluxos d'efectiu del risc de tipus d'interès d'una cartera d'instruments financers s'interromp pels motius següents:

a) L'instrument de cobertura venç prematurament, o la cobertura deixa de complir alguns dels requisits que estableix aquesta norma. En aquest cas, el guany o la pèrdua neta acumulada en la partida de patrimoni net ha de romandre en aquesta partida fins al període en què la transacció prevista ocorre.

b) Si la transacció prevista ja no s'espera que ocorre, el guany o la pèrdua neta acumulada en el patrimoni net s'ha de registrar immediatament en el compte de pèrdues i guanys.

Secció sisena. Altres criteris

Norma 33. Arrendaments.

Classificació dels arrendaments.

1. Els contractes d'arrendament s'han de presentar en els estats financers en funció del fons econòmic de l'operació independentment de la seva forma jurídica, i s'han de classificar des de l'inici com a arrendaments financers o operatius. Si, amb posterioritat, arrendador i arrendatari acorden canviar els termes del contracte de manera tal que doni lloc a una classificació diferent, el contracte revisat s'ha de considerar un nou arrendament per al termini que resti fins al seu venciment.

Aquesta norma no és aplicable als contractes d'arrendament sobre exploració o ús de recursos naturals no renovables, ni sobre els contractes d'explotació de la propietat industrial i intel·lectual.

2. Els contractes d'arrendament s'han de qualificar de financers o operatius en la data del seu inici, que ha de ser la primera entre la data de l'acord d'arrendament i la data en què les parts es comprometen respecte de les principals estipulacions del contracte. En els contractes qualificats de financers, en la data d'inici s'han de determinar els imports que s'han de reconèixer al començament del període d'arrendament, que, en tots els casos, ha de ser la data a partir de la qual l'arrendatari té la facultat d'utilitzar l'actiu arrendat.

3. Un arrendament s'ha de qualificar d'arrendament financer quan es transfereixin substancialment tots els riscos i beneficis inherents a la propietat de l'actiu objecte del contracte, cosa que normalment es produeix quan:

a) En el venciment del contracte es transfereixi, o de les seves condicions es dedueixi que es transferirà, la propietat de l'actiu a l'arrendatari; en particular, quan existeixi una opció de compra sobre l'actiu que permeti a l'arrendatari adquirir l'actiu a un preu notablement més reduït que el seu valor raonable en el moment d'exercici de l'opció.

b) En l'inici del contracte, el valor actual dels pagaments que l'arrendatari ha de fer, exclosos els contingents, per serveis i impostos, és equivalent, almenys, a gairebé la totalitat del valor raonable de l'actiu arrendat.

c) El termini de l'arrendament cobreixi la major part de la vida econòmica de l'actiu, encara que no s'hagi de transferir la propietat de l'actiu a l'arrendatari.

d) L'actiu arrendat sigui de naturalesa tan especialitzada que només l'arrendatari tingui la possibilitat d'utilitzar-lo sense fer-hi modificacions importants.

e) L'arrendatari pot cancel·lar el contracte d'arrendament a canvi d'assumir les pèrdues que, per aquesta causa, pateixi l'arrendador.

f) L'arrendatari assumeix els canvis que experimenti el valor raonable del valor residual.

g) L'arrendatari té la capacitat per prorrogar el contracte d'arrendament per unes quotes substancialment inferiors a les de mercat.

4. Els contractes d'arrendament que no siguin financers s'han de classificar com a arrendaments operatius. Els actius cedits sota contractes d'arrendament operatiu a entitats del grup s'han de tractar en els estats financers consolidats com d'ús propi i en els estats financers individuals de l'entitat propietària, o en els consolidats d'un subgrup consolidable que no inclogui l'entitat arrendatària, com a altres actius cedits en arrendament operatiu, o com a inversions immobiliàries.

La qualificació dels contractes de financers o operatius depèn de les circumstàncies de cadascuna de les parts del contracte, per la qual cosa, en conseqüència, no és necessària una qualificació idèntica per part de l'arrendador i de l'arrendatari. En concret, aquesta situació es podria produir quan l'arrendador rebi d'un tercer no vinculat amb l'arrendatari una garantia referida al valor residual de l'actiu arrendat.

5. Els arrendaments conjunts de terreny i edifici s'han de classificar com a operatius o financers amb els mateixos criteris que els arrendaments d'un altre tipus d'actiu. No obstant això, en un arrendament financer conjunt, els components de terreny i edifici s'han de considerar de manera separada si en finalitzar el termini de l'arrendament la propietat del terreny no es transmetrà a l'arrendatari, cas en què el component de terreny s'ha de classificar com a arrendament operatiu, per a la qual cosa s'han de distribuir els pagaments mínims entre el terreny i l'edifici en proporció als valors raonables que representin els drets d'arrendament de tots dos components, llevat que aquesta distribució no sigui fiable, cas en què tot l'arrendament s'ha de classificar com a financer, llevat que sigui evident que és operatiu.

Arrendaments financers.

Comptabilització per l'arrendador.

6. Els actius cedits mitjançant contractes qualificats d'arrendament financer s'han de reflectir en el balanç de l'arrendador com a crèdits concedits als arrendataris, sense perjudici dels drets que corresponguin a aquell com a propietari dels actius cedits.

7. Els crèdits derivats de l'arrendament financer s'han de reflectir en l'actiu del balanç per la inversió neta en l'arrendament, que és igual al valor actualitzat dels cobraments que ha de rebre l'arrendador de l'arrendatari durant el termini de l'arrendament, més qualsevol valor residual el pagament del qual hagi estat garantit a l'arrendador, directament o indirectament, per l'arrendatari o per tercers amb capacitat financera suficient, i qualsevol valor residual no garantit que correspongui a l'arrendador. En el càlcul de la inversió neta

no s'han d'incloure els cobraments contingents, entesos com aquells l'import dels quals es basa en un factor diferent del mer pas del temps, com els vinculats amb les vendes futures, ni el cost dels serveis ni els impostos repercutibles per l'arrendador a l'arrendatari.

8. Els costos directes inicials, entesos com els imputables a la negociació i contractació de l'arrendament, s'han d'incloure en la valoració inicial del crèdit i disminueixen els ingressos que s'han de reconèixer al llarg del període de l'arrendament, excepte quan l'arrendador sigui el fabricant o distribuïdor de l'actiu.

9. Els cobraments del contracte d'arrendament, inclosos els corresponents al valor residual garantit, s'han d'actualitzar al seu tipus d'interès implícit, que és el tipus que iguala els cobraments del contracte al llarg del temps més, si s'escau, el valor residual no garantit, amb el valor raonable de l'actiu arrendat en la seva data d'adquisició o producció, més els costos directes inicials en què ha incorregut l'arrendador.

10. Els ingressos financers s'han de registrar en el compte de pèrdues i guanys aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu, de tal manera que s'obtingui un rendiment financer constant sobre la inversió neta feta per l'arrendador. Els arrendadors que, a més, siguin fabricants o distribuïdors de l'actiu han de reconèixer el resultat de la venda en l'exercici en què s'iniciï el termini de l'arrendament; si s'han aplicat tipus d'interès artificialment baixos, el resultat de la venda s'ha de reduir al que s'hauria obtingut si s'haguessin aplicat tipus d'interès de mercat.

11. Les pèrdues per deteriorament i la baixa del balanç s'han de tractar comptablement d'acord amb les normes 29 i 23, respectivament.

Comptabilització per l'arrendatari.

12. A l'inici de l'arrendament financer, l'arrendatari ha de reconèixer en el balanç un actiu, que ha de classificar segons la naturalesa del bé objecte del contracte, i un passiu pel mateix import, que ha de ser igual al més petit de:

- a) El valor raonable del bé arrendat, o
- b) El valor actualitzat dels pagaments que ha d'efectuar durant el termini del contracte, incloent-hi l'opció de compra si el seu preu d'exercici s'espera que sigui inferior al valor raonable de l'actiu en la data d'exercici, més qualsevol import garantit, directament o indirectament, per l'arrendatari, sense incloure els pagaments contingents, entesos com aquells l'import dels quals no depengui del mer pas del temps, ni el cost dels serveis ni els impostos repercutibles per l'arrendador.

Per calcular el valor actualitzat d'aquestes partides s'ha de prendre com a tipus d'actualització el tipus d'interès implícit en l'arrendament; si aquest no es pot determinar, s'ha d'aplicar el tipus d'interès que l'arrendatari hauria de pagar en un arrendament similar o, si no n'hi ha, el tipus d'interès al qual obtindria els fons necessaris per comprar l'actiu en circumstàncies similars. Els costos directes inicials imputables a l'arrendatari s'han d'incloure en la quantia inicialment reconeguda com a actiu.

13. La càrrega financera total inclosa en les quotes d'arrendament s'ha de distribuir durant la vida del contracte aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu, de manera que s'obtingui un tipus d'interès constant sobre el saldo del deute pendent d'amortitzar en cada exercici. Els pagaments contingents s'han de carregar com a despeses en l'exercici en què es meritin.

14. L'arrendatari, sense perjudici del que estableixen els apartats anteriors, ha d'aplicar als actius adquirits en arrendament financer el que disposen les normes 26 o 28 segons la seva naturalesa, i la norma 30 pel que fa al seu deteriorament. Si no hi ha una certesa raonable que l'arrendatari obtindrà la propietat de l'actiu al venciment del contracte, aquell s'ha d'amortitzar totalment al llarg de la seva vida útil, o del termini de l'arrendament si aquest és menor.

Arrendaments operatius.

Comptabilització per l'arrendador.

15. Els arrendadors han de presentar en el balanç els actius cedits en arrendament operatiu d'acord amb la seva naturalesa.

16. Els ingressos procedents dels arrendaments operatius s'han de registrar linealment en el compte de pèrdues i guanys al llarg del termini de l'arrendament, llevat que hi hagi un altre mètode que sigui més adequat. Els costos directes inicials imputables a l'arrendador s'han d'addicionar a l'import en llibres de l'actiu arrendat i s'han de reconèixer com a despesa durant el termini de l'arrendament amb els mateixos criteris utilitzats en el reconeixement dels ingressos de l'arrendament.

L'amortització de l'actiu arrendat s'ha d'imputar com una despesa en el compte de pèrdues i guanys d'acord amb la política general d'amortització seguida per l'entitat per a actius similars, i s'ha d'aplicar, segons la naturalesa dels actius, el que disposen la norma 26 i la norma 28. S'ha d'aplicar la norma 30 en l'anàlisi del deteriorament.

17. Qualsevol cobrament que es pugui rebre quan es contracti un dret d'arrendament qualificat d'operatiu s'ha de tractar com un cobrament anticipat per l'arrendament i s'ha d'amortitzar al llarg del període d'arrendament a mesura que se cedeixin els beneficis econòmics de l'actiu arrendat.

Comptabilització per l'arrendatari.

18. Les quotes derivades dels arrendaments s'han d'imputar linealment com a despeses en el compte de pèrdues i guanys, llevat que hi hagi un altre mètode d'imputació que sigui més adequat.

Les inversions fetes en immobles arrendats que compleixin la definició d'actiu, si s'han fet en immobles propis, s'han d'incloure entre els actius tangibles i s'han de tractar d'acord amb el que disposa la norma 26. La vida útil d'aquestes inversions s'ha d'estimar a partir del termini del contracte d'arrendament i ha d'incloure el període de renovació només quan hi hagi evidències que donin suport a la renovació per part de l'entitat sense incórrer en un cost significatiu.

19. Qualsevol pagament efectuat quan es contracti un dret d'arrendament qualificat d'operatiu s'ha de tractar com un pagament anticipat per l'arrendament, i s'ha d'amortitzar al llarg del període d'arrendament a mesura que es rebin els beneficis econòmics de l'actiu arrendat.

Operacions de venda amb arrendaments posteriors.

Venda amb arrendament financer.

20. Si en una operació de venda en ferm amb arrendament posterior del mateix actiu l'arrendament resulta ser un arrendament financer, el venedor no ha de donar de baixa l'actiu venut, ni ha de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys el possible benefici resultant de l'operació i ha de registrar l'import total de la venda com un passiu financer.

Venda amb arrendament operatiu.

21. Quan en una operació de venda en ferm amb arrendament posterior de l'actiu venut l'arrendament es qualifiqui d'operatiu, els resultats derivats d'aquestes transaccions s'han de registrar en el compte de pèrdues i guanys, sempre que la venda s'hagi efectuat pel seu valor raonable; en cas contrari, sense perjudici d'aplicar, si s'escau, el que disposa la norma 30, quan la diferència entre el valor raonable i el preu de venda sigui:

a) Positiva: la pèrdua que es compensi amb quotes d'arrendament per sota de les de mercat s'ha de diferir i imputar en el compte de pèrdues i guanys en proporció a les quotes pagades durant el període durant el qual s'espera utilitzar l'actiu.

b) Negativa: la diferència s'ha de diferir, i s'ha d'imputar en el compte de pèrdues i guanys al llarg del període durant el qual s'espera utilitzar l'actiu.

Norma 34. *Actius no corrents mantinguts per a la venda i operacions en interrupció.*

Actius no corrents mantinguts per a la venda i grups de disposició.

Definicions.

1. Als efectes d'aquesta Circular, s'entén per:

a) Actius no corrents: els actius, sigui quina sigui la seva naturalesa, que no formin part de les activitats d'explotació, d'acord amb els criteris de l'apartat 1 de la norma 58, i incloquin imports el termini de realització o recuperació dels quals s'espera que sigui superior a un any des de la data a què es refereixen els estats financers.

b) Grup alienable d'elements o grup de disposició: el conjunt d'actius, juntament amb els passius directament associats amb aquests, dels quals s'ha de disposar de manera conjunta, com a grup, en una única transacció, tal com una unitat generadora d'efectiu, segons es defineix a l'apartat 6 de la norma 30, o una activitat dins d'aquesta. Qualsevol actiu i passiu associat de l'entitat pot formar part d'un grup de disposició, encara que no compleixi la definició d'actiu no corrent.

2. Un actiu no corrent, o un grup de disposició, es qualifica d'«actiu no corrent mantingut per a la venda» quan el seu import en llibres es pretengui recuperar, fonamentalment, a través d'una transacció de venda, en lloc de mitjançant el seu ús continuat, i compleixi els requisits següents:

a) Estigui disponible per a la seva venda immediata en l'estat i la forma existents a la data del balanç d'acord amb el costum i les condicions habituals per a la venda d'aquests actius.

b) La seva venda es consideri altament probable.

3. Als efectes d'aquesta norma, la venda d'un actiu o grup de disposició es considera altament probable si es compleixen totes i cadascuna de les condicions següents:

a) Hi ha una probabilitat significativament més gran que la venda ocorri que no pas que no ocorri.

b) Les persones o òrgans de direcció amb facultats per fer-ho han aprovat i adoptat un pla amb el compromís de realitzar l'actiu o grup de disposició.

c) S'hagi iniciat un programa actiu per localitzar un comprador i completar el pla.

d) L'actiu o grup s'està oferint en venda activament a un preu ajustat en relació amb el seu valor raonable actual.

e) S'espera completar la venda en un any des de la data en què l'actiu es classifiqui com a «actiu no corrent mantingut per a la venda», llevat que, per fets i circumstàncies fora del control de l'entitat, el termini necessari de venda s'hagi d'ampliar i hi hagi evidència suficient que l'entitat segueixi compromesa amb el pla de disposició de l'actiu.

f) Les accions per completar el pla indiquin que són improbables canvis significatius en aquest o que el pla esmentat es retiri.

4. Quan un actiu no corrent, o un grup de disposició, s'adquireixi exclusivament amb el propòsit de la seva alienació posterior, s'ha de qualificar, en la data d'adquisició, d'«actiu no corrent mantingut per a la venda» només quan es compleixi el requisit de completar la venda en un any que estableix l'apartat anterior i sigui altament probable que la resta de requisits de l'apartat esmentat es compleixin en un curt període de temps després de l'adquisició, en general, dins dels tres mesos següents a aquesta.

5. Un actiu no corrent, o un grup de disposició, s'ha de qualificar d'«actiu no corrent mantingut per a la venda» quan l'entitat s'hagi compromès a distribuir-lo als titulars dels seus instruments de patrimoni net propis.

6. Les participacions en entitats dependents, negocis conjunts i associades que compleixin els requisits per qualificar-les d'«actius no corrents mantinguts per a la venda», o formin part d'un grup de disposició, s'han de presentar i valorar en els estats financers individuals d'acord amb aquesta norma.

Presentació en el balanç i en el compte de pèrdues i guanys.

7. Els actius no corrents mantinguts per a la venda i els actius que formin part d'un grup de disposició s'han de presentar separatament en el balanç a la partida «actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda», mentre que els passius que formin part d'un grup de disposició s'han de presentar a la partida «passius inclosos en grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda». Els imports relacionats amb aquestes partides registrats a «altres resultats globals acumulats» del patrimoni net s'han de classificar, quan escaigui, a la partida «actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda». Aquest criteri de presentació no s'ha d'aplicar retroactivament en els balanços comparatius que es publiquin en els comptes anuals.

8. Els guanys i les pèrdues dels actius i passius classificats com a mantinguts per a la venda generats en la seva alienació, així com les pèrdues per deteriorament i, quan escaigui, la seva recuperació, s'han de reconèixer a la partida «guanys o pèrdues procedents d'actius no corrents i grups alienables d'elements classificats com a mantinguts per a la venda no admissibles com a activitats interrompudes», excepte si es tracta d'actius o passius que es valorin aplicant els criteris de l'apartat 11 d'aquesta norma. La resta d'ingressos i despeses corresponents a aquests actius i passius s'han de classificar en les partides del compte de pèrdues i guanys que corresponguin segons la seva naturalesa. Quan es tracti d'un grup de disposició que compleixi la definició d'«operació en interrupció», s'ha d'aplicar el que disposen els apartats 19 a 21 següents.

9. Quan un actiu no corrent mantingut per a la venda deixi de complir els requisits per a aquesta classificació, s'ha de presentar en el balanç d'acord amb la seva naturalesa.

Valoració.

10. Els actius no corrents mantinguts per a la venda s'han de valorar per l'import més petit entre el seu valor raonable menys els costos de venda, o els costos de distribució per al cas dels actius no corrents mantinguts per a la venda quan l'entitat s'hagi compromès a distribuir-los als titulars dels seus instruments de patrimoni net propis, i el seu import en llibres calculat a la data de la classificació d'acord amb les normes d'aquesta Circular que els siguin aplicables. Els actius no corrents mantinguts per a la venda no s'han d'amortitzar mentre romanguin en aquesta categoria.

11. El criteri de valoració previst a l'apartat anterior no és aplicable als actius següents, que s'han de valorar aplicant els criteris que s'indiquen a continuació:

a) Els actius financers, segons el que preceptua la secció segona del capítol segon d'aquest títol.

b) Els actius procedents de retribucions als empleats, d'acord amb el que preveu la norma 35.

c) Els actius per impostos diferits, d'acord amb la norma 42.

d) Els actius per contractes d'assegurança i reassegurança, d'acord amb la norma 40.

12. Els actius no corrents adquirits exclusivament amb l'objectiu de tornar a vendre'ls que compleixin els requisits per ser qualificats d'actius no corrents mantinguts per a la venda s'han de valorar inicialment per l'import més baix entre aquell que es reconeixeria si no es classifiquessin com a tal i el seu valor raonable menys els costos de venda necessaris, excepte els adquirits en una combinació de negocis que s'han de reconèixer pel seu valor raonable menys els costos de venda necessaris.

13. Quan excepcionalment s'espera que la venda o el lliurament als propietaris ocorri en un període superior a un any, l'entitat ha de valorar el cost de venda o els costos de

distribució en termes actualitzats, i ha de registrar l'increment del seu valor a causa del pas del temps a la partida «guanys o pèrdues procedents d'actius no corrents i grups alienables d'elements classificats com a mantinguts per a la venda no admissibles com a activitats interrompudes» del compte de pèrdues i guanys.

14. En els grups de disposició, els actius esmentats a l'apartat 11 d'aquesta norma i els passius associats s'han de valorar d'acord amb les normes d'aquesta Circular que els siguin aplicables segons la seva naturalesa. Els interessos i altres despeses que siguin atribuïbles als passius s'han de seguir reconeixent en el compte de pèrdues i guanys.

Adicionalment, els grups de disposició que incloguin algun actiu no corrent diferent dels que assenyala l'apartat 11 d'aquesta norma s'han de valorar globalment aplicant el criteri de valoració de l'apartat 10 anterior.

15. Les pèrdues per deteriorament d'un actiu, o grup de disposició, degudes a reduccions inicials o posteriors del seu import en llibres fins al seu valor raonable menys els costos de venda s'han de reconèixer a la partida «guanys o pèrdues procedents d'actius no corrents i grups alienables d'elements classificats com a mantinguts per a la venda no admissibles com a activitats interrompudes» del compte de pèrdues i guanys, llevat que ja s'hagin registrat en una altra partida com a conseqüència d'aplicar els criteris de valoració de l'apartat 11 d'aquesta norma.

16. Els guanys d'un actiu no corrent mantingut per a la venda, per increments posteriors del valor raonable menys els costos de venda, han d'augmentar el seu import en llibres, i s'han de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys fins a un import igual al de les pèrdues per deteriorament anteriorment reconegudes, ja sigui d'acord amb aquesta norma o, prèviament a la seva classificació, amb la norma 30.

Els guanys d'un grup de disposició s'han de reconèixer en la mesura en què no s'hagin reconegut d'acord amb l'apartat 8 d'aquesta norma, i fins a un import igual al de les pèrdues per deteriorament anteriorment reconegudes.

17. Les pèrdues per deteriorament i els guanys per increments del valor raonable menys els costos de venda, corresponents a un grup de disposició, s'han de distribuir entre els actius no corrents del grup que siguin diferents dels esmentats a l'apartat 11 d'aquesta norma de la manera que estableixen els apartats 7 i 15 de la norma 30.

En la data de venda, s'ha de registrar qualsevol pèrdua o guany no reconeguda prèviament en el compte de pèrdues i guanys.

18. Quan un actiu no corrent mantingut per a la venda deixi de classificar-se com a tal, o un actiu deixi de formar part d'un grup de disposició, s'ha de valorar per l'import més baix entre el seu import en llibres anterior a la seva qualificació com a actiu no corrent mantingut per a la venda, ajustat, si escau, per les amortitzacions i correccions de valor que s'haurien reconegut en cas que no s'hagués classificat l'actiu com a no corrent, i el seu import recuperable, segons el defineix l'apartat 2 de la norma 30, i s'ha de registrar qualsevol diferència a la partida del compte de pèrdues i guanys que correspongui per la seva naturalesa.

Operacions en interrupció.

Definició.

19. Una operació, o activitat, interrompuda és un component de l'entitat que s'ha alienat, o se n'ha disposat d'una altra manera, o bé s'ha classificat com a actiu no corrent mantingut per a la venda, i a més compleix alguna de les condicions següents:

a) Representa una línia de negoci o una àrea geogràfica de l'explotació que sigui significativa i independent de la resta.

b) Forma part d'un pla individual i coordinat per alienar, o disposar per altres mitjans, d'una línia de negoci, o d'una àrea geogràfica de l'explotació, que siguin significatives i independents de la resta.

c) És una entitat dependent adquirida amb l'únic objecte de vendre-la.

Als efectes anteriors, s'entén per component d'una entitat el conjunt de les activitats o fluxos d'efectiu que, per funcionament i per a propòsits d'informació financera externa, es distingeixen clarament de la resta de l'entitat, com una entitat dependent o un segment operatiu, segons el defineix l'apartat 10 de la norma 30.

Presentació i valoració.

20. Els actius i passius de les operacions en interrupció s'han de presentar i valorar d'acord amb el que disposen per als grups de disposició els apartats 7 a 18 d'aquesta norma.

21. Els ingressos i les despeses, sigui quina sigui la seva naturalesa, inclosos els corresponents a correccions per deteriorament de valor, generats en l'exercici per les operacions d'un component de l'entitat que s'hagin classificat com a operacions en interrupció, encara que s'hagin generat abans d'aquesta classificació, s'han de presentar, nets de l'efecte impositiu, en el compte de pèrdues i guanys com un únic import a la partida «guanys o pèrdues després d'impostos procedents d'activitats interrompudes», tant si el component roman en el balanç com si s'ha donat de baixa, incloent-hi també en aquesta partida els resultats obtinguts en la seva alienació o disposició.

En el compte de pèrdues i guanys que s'inclouï en els comptes anuals a efectes comparatius també s'ha de presentar a la partida «guanys o pèrdues després d'impostos procedents d'activitats interrompudes» l'import net de tots els ingressos i les despeses generats en l'exercici anterior per les operacions qualificades d'operacions en interrupció en la data a la qual es refereixen els estats financers que es publiquen.

Si després de la seva presentació com a operacions en interrupció es classifiquen les operacions com a continuades, els seus ingressos i despeses s'han de presentar, tant en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici com en el corresponent a l'exercici comparatiu que es publiqui en els comptes anuals, a les partides que els correspongui segons la seva naturalesa.

Actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes.

22. Als efectes d'aquesta Circular, actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes són actius que l'entitat rep dels seus prestataris, o altres deutors, per a la satisfacció, total o parcial, d'actius financers que representen drets de cobrament davant d'aquells.

23. Quan la condició d'actiu de l'element adjudicat o rebut en pagament de deutes, definida a la norma 8, hagi de ser confirmada per l'ocurrència d'esdeveniments futurs, incerts i que no estan sota el control de l'entitat, que dificultarien greument la seva alienació, com ara resolucions judicials o administratives, l'entitat ha de valorar si la seva classificació adequada en els estats financers és com a actiu contingent, segons es defineix a l'apartat 4 de la norma 37, davant de la d'actiu no corrent mantingut per a la venda.

24. Les obligacions en què l'entitat quedi subrogada com a conseqüència de l'adjudicació o recepció en pagament de deutes d'un actiu s'han de reflectir com un passiu financer, que s'ha de valorar pel seu cost amortitzat.

25. La classificació i la presentació en balanç dels actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes s'han de portar a terme prenent en consideració el fi al qual es destinin. Amb caràcter general, els actius adjudicats s'adquireixen per a la seva venda en el termini més curt possible i, de manera coherent amb aquest objectiu, s'han de presentar en el balanç a la partida «actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda». Per a la seva classificació a la partida esmentada, els actius adjudicats han de complir els requisits que estableixen els apartats 2 i 3 d'aquesta norma, incloent-hi els requisits específics que estableix la lletra e) de l'apartat 3 per quan el període de permanència supera els dotze mesos.

La valoració dels béns immobles adjudicats o rebuts en pagaments de deutes classificats com a actius no corrents mantinguts per a la venda s'ha de fer d'acord amb el que estableix l'annex 9. En cas que l'entitat presenti actius immobiliaris adjudicats o rebuts

en pagament de deutes en altres partides del balanç, ho han d'explicar i justificar a la memòria.

Els actius tangibles adquirits per al seu ús continuat, ja sigui per a ús propi o com a inversió immobiliària, s'han de reconèixer i valorar d'acord amb la norma 26. Els actius financers, per la seva part, s'han de valorar d'acord amb la secció segona del capítol segon d'aquest títol.

Baixa del balanç.

26. La pèrdua o el guany s'ha de reconèixer en la data en què es doni de baixa l'actiu.

L'anàlisi dels guanys i les pèrdues en les vendes d'actius no corrents mantinguts per a la venda s'ha de fer cas per cas. Les pèrdues sorgides en la realització d'actius tangibles i intangibles s'han de reconèixer immediatament en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici en què se'n transfereixi el control.

Norma 35. *Retribucions als empleats.*

Retribucions a curt termini per als empleats.

1. Les retribucions a curt termini per als empleats són remuneracions, no incloses en cap altra categoria d'aquest títol, el pagament de les quals s'ha d'atendre íntegrament abans dels dotze mesos següents al tancament del període en el qual els empleats hagin prestat els seus serveis, tant si aquelles són monetàries com si no, com ara els sous, els salaris i les cotitzacions a la Seguretat Social, el gaudi de cases i vehicles a compte de l'entitat, disposició de béns i serveis gratuïts o subvencionats i les assegurances d'assistència mèdica.

2. Les retribucions a curt termini per als empleats s'han de valorar, sense actualitzar, per l'import que s'ha de pagar pels serveis rebuts, i suposen el registre mentre els empleats presten els seus serveis a l'entitat de:

a) Un passiu, després de deduir qualsevol import ja satisfet. En cas que l'import satisfet superi l'import de la retribució, aquesta diferència s'ha de reconèixer com un actiu si compleix els criteris de reconeixement de la norma 11.

b) Una despesa de personal del període en què els empleats hagin prestat els seus serveis, que s'ha de recollir a la partida «despeses de personal» del compte de pèrdues i guanys. Addicionalment, quan les normes 26, 27 i 28 exigeixin la inclusió d'aquestes retribucions en el cost d'un actiu, aquesta activació s'ha de produir utilitzant com a contrapartida un ingrés que s'ha de registrar a la partida «altres ingressos d'explotació» del compte de pèrdues i guanys.

3. Les retribucions a curt termini als empleats conseqüència de la seva participació en guanys del període o en plans d'incentius, que no estiguin regulades a la norma 36, s'han de registrar, d'acord amb els criteris de l'apartat anterior, com una despesa de personal i un passiu si es compleixen les dues condicions següents:

a) Hi ha una obligació present, legal o implícita, de fer aquests pagaments com a conseqüència de successos ocorreguts en el passat.

b) Es pot fer una estimació fiable del valor d'aquesta obligació.

4. Les remuneracions consistents en el lliurament de béns i prestació de serveis propis de l'activitat de l'entitat, totalment o parcialment subvencionats, com ara la concessió per les entitats de crèdit de facilitats creditícies als seus empleats per sota de les condicions de mercat, es consideren retribucions no monetàries i s'han de valorar anualment per la diferència entre el seu valor segons les condicions de mercat i l'import pactat amb l'empleat, i s'han d'informar a més en la memòria d'acord amb la norma 60. Addicionalment, en cas que els empleats tinguin la consideració de personal clau de l'entitat, com es defineix a la norma 62, s'ha d'informar d'acord amb el que estableix la norma esmentada.

Retribucions postocupació.

Definició i classificació.

5. Les retribucions postocupació són remuneracions als empleats, no incloses en cap altra categoria d'aquest títol, que es liquiden després de la terminació del seu període d'ocupació. Els acords en què l'entitat es compromet a subministrar aquest tipus de retribucions es denominen «plans de retribucions postocupació». Tots els plans per retribucions postocupació, fins i tot aquells les obligacions dels quals estan cobertes amb fons interns o externs de pensions que regula el Reial decret 1588/1999, de 15 d'octubre, pel qual s'aprova el Reglament sobre la instrumentació dels compromisos per pensions de les empreses amb els treballadors i els beneficiaris, s'han de classificar com a plans d'aportació definida o plans de prestació definida, en funció de les condicions d'aquests plans, tenint en compte tots els compromisos assumits tant dins com fora dels termes pactats formalment amb els empleats.

6. Un pla per retribució postocupació s'ha de classificar com un pla d'aportació definida quan l'entitat faci contribucions de caràcter predeterminat a una entitat separada, sense tenir obligació legal ni efectiva de fer contribucions addicionals si l'entitat separada no pot atendre les retribucions dels empleats relacionades amb els serveis prestats en el període corrent i en els anteriors. Els plans per retribucions postocupació diferents d'un pla d'aportació definida s'han de classificar com a pla de prestació definida. En els plans d'aportació definida, els riscos actuarial i d'inversió són assumits en essència per l'empleat, mentre que en els plans de prestació definida aquests riscos són assumits essencialment per l'entitat.

7. Un pla de retribucions postocupació exterioritzat mitjançant el pagament de primes d'una pòlissa d'assegurances, o aportacions a plans de pensions, s'ha de classificar com de prestació definida si l'entitat, directament o indirectament a través del pla, conserva l'obligació, contractual o implícita, de pagar directament als empleats les retribucions en el moment en què siguin exigibles, o bé de pagar quantitats addicionals si l'assegurador, o un altre obligat al pagament, no atén totes les prestacions relatives als serveis prestats pels empleats en el període corrent i en els anteriors, atès que no està totalment garantit.

Plans d'aportació definida.

8. La contribució que es fa als plans d'aportació definida a canvi dels serveis prestats pels empleats durant el període suposa el reconeixement de:

a) Una provisió per fons de pensions, una vegada deduït qualsevol import ja satisfet, que s'ha de valorar pel valor actual de la contribució que s'hagi d'efectuar llevat que s'hagi de pagar abans dels dotze mesos següents a la data dels estats financers del període en què es van rebre els serveis corresponents dels empleats, cas en què no s'ha d'actualitzar l'import esmentat. Si l'import satisfet supera l'import de la contribució que s'ha d'efectuar segons els serveis prestats pels empleats, la diferència s'ha de reconèixer com un actiu, si compleix els criteris de reconeixement de la norma 11.

b) Una despesa de personal del període, que s'ha de recollir a la partida «despeses de personal» del compte de pèrdues i guanys. Addicionalment, quan les normes 26, 27 i 28 exigeixin la inclusió d'aquestes retribucions en el cost d'un actiu, aquesta activació s'ha de produir utilitzant com a contrapartida un ingrés, que s'ha de registrar a la partida «altres ingressos d'explotació» del compte de pèrdues i guanys.

Plans de prestació definida.

9. El tractament comptable dels plans de prestació definida requereix que l'entitat, almenys anualment:

a) Consideri les seves obligacions legals segons els termes formals del pla, a més de les obligacions implícites derivades de les pràctiques que, fins i tot si no estan formalitzades, són seguides habitualment.

b) Calculi el valor actual de les obligacions legals i implícites en la data a la qual es refereixen els estats financers. Aquest càlcul l'ha d'efectuar un actuari qualificat. S'ha de procedir a actualitzar l'import total de l'obligació, fins i tot si s'espera que una part d'aquesta se satisfaci abans dels dotze mesos següents al tancament del període.

c) Dedueixi del valor actual de les obligacions el valor raonable dels actius afectes al pla, en la data a la qual es refereixen els estats financers. Exclusivament als efectes del que disposa aquesta Circular, s'entén per actius afectes al pla aquells amb els quals s'han de liquidar directament les obligacions, incloses les pòlisses d'assegurances, si compleixen les condicions següents:

i) No són propietat de l'entitat, sinó d'un tercer separat legalment i sense el caràcter de part vinculada, segons es defineix a l'apartat 1, excepte la lletra i) de la norma 62.

ii) Només estan disponibles per pagar o finançar retribucions dels empleats; per tant, no han d'estar disponibles per pagar als creditors de l'entitat, ni tan sols en cas de situació concursal.

iii) No poden retornar a l'entitat, excepte quan els actius que queden en el pla són suficients per complir totes les obligacions, del pla o de l'entitat, relacionades amb les prestacions dels empleats; o bé quan els actius retornen a l'entitat per reemborsar-la de prestacions dels empleats ja pagades per aquesta.

iv) En cas que els actius els tingui una entitat de prestacions postocupació per als empleats, com un fons de pensions, no poden ser instruments financers intransferibles emesos per l'entitat.

d) Registri la xifra obtinguda després d'efectuar la deducció assenyalada a la lletra c) anterior com una provisió per a fons de pensions de prestació definida, sempre que l'import de les obligacions sigui superior al dels actius afectes.

e) Registri, quan la xifra obtinguda a la lletra c) anterior sigui negativa, un actiu, que s'ha de presentar en el balanç com a «altres actius» i s'ha de valorar pel valor més baix dels dos imports següents:

i) La xifra obtinguda a la lletra c), en valor absolut.

ii) El límit de l'actiu, calculat com el valor actual dels beneficis futurs per a l'entitat, en forma de reemborsaments del pla o reduccions en les aportacions futures a aquest, actualitzats al tipus d'interès utilitzat en l'estimació del valor actual de les obligacions.

Aquest actiu pot sorgir quan el pla està sobredotat o quan s'han produït guanys actuariais.

f) Reconegui tots els canvis en la provisió registrada segons la lletra d), o, si s'escau, en l'actiu registrat segons la lletra e), quan tinguin lloc, de la manera següent:

i) En el compte de pèrdues i guanys: el cost dels serveis prestats pels empleats en el període corrent; si s'escau, el cost dels serveis passats que van ser prestats pels empleats en períodes anteriors, però que no es va reconèixer en aquests, i que resulta d'una modificació o reducció del pla; l'interès net sobre la provisió (o, si s'escau, sobre l'actiu); així com el guany o la pèrdua que es produeixi en el moment de la liquidació del pla. Quan aquests imports s'incloguin en el cost d'un actiu segons les normes 26, 27 i 28, es registren addicionalment com un ingrés.

ii) A l'estat d'ingressos i despeses reconeguts: els guanys o pèrdues actuariais per canvis en la valoració de les obligacions, conseqüència tant de la diferència entre les hipòtesis actuariais i la realitat com de canvis en aquestes hipòtesis; el rendiment dels actius afectes al pla que no s'hagi inclòs en l'interès net sobre la provisió (o, si s'escau, sobre l'actiu); així com les variacions en el valor actual de l'actiu conseqüència de canvis en el valor actual dels beneficis per a l'entitat d'acord amb el numeral ii) de la lletra e) anterior, que no estiguin incloses en l'interès net sobre la provisió (o, si s'escau, sobre l'actiu). Els imports reconeguts en l'estat d'ingressos i despeses reconeguts no s'han de reclassificar al compte de pèrdues i guanys en un període posterior.

10. L'interès net sobre la provisió registrada (o, si s'escau, sobre l'actiu) s'ha d'obtenir multiplicant el tipus d'interès utilitzat en l'estimació del valor actual de les obligacions determinat al començament del període anual sobre el qual s'informa, per l'import de la provisió (o, si s'escau, de l'actiu net), prenent en consideració qualsevol canvi que es produeixi en aquest import durant el període corrent, com a conseqüència d'aportacions i de pagaments de prestacions. L'interès net comprèn l'ingrés per interessos dels actius afectes al pla, la despesa per interessos per les obligacions i els interessos resultants de valorar, si s'escau, l'actiu registrat d'acord amb el numeral ii) de la lletra e) de l'apartat anterior.

11. El mètode de la unitat de crèdit projectada és una tècnica actuarial que preveu cada any de servei com a generador d'una unitat addicional de dret a les prestacions i valora cada unitat de manera separada. Aquest mètode s'ha d'utilitzar en la determinació del:

- a) Valor actual de les obligacions.
- b) Cost pels serveis prestats pels empleats en el període.
- c) Cost de serveis passats, si s'escau, segons es defineixen a l'apartat 15 d'aquesta norma.

12. Les prestacions que s'hagin de pagar als empleats en el futur s'han de distribuir entre els períodes en què aquests presten els seus serveis a l'entitat, i s'han d'imputar en cada període segons estableixin els termes del pla. No obstant això, si els serveis prestats per un empleat en anys posteriors li atorguen dret a un nivell significativament més alt de les prestacions que l'assolit en els anys anteriors, la prestació que es pagarà a l'empleat en un futur s'ha d'imputar linealment en l'interval de temps comprès entre:

- a) La data a partir de la qual el servei prestat li dona dret a rebre la prestació segons el pla, independentment del fet que les prestacions estiguin condicionades als serveis futurs.
- b) La data en què els serveis posteriors que hagi de prestar no li generen dret a rebre imports addicionals significatius de la prestació segons el pla, excepte per causa dels eventuals increments de salaris en el futur.

13. Quan s'adoptin les hipòtesis actuàries, s'ha de prendre en consideració que:

- a) No siguin esbiaixades, i no siguin ni imprudents ni excessivament conservadores.
- b) Siguin compatibles entre si, i reflecteixin les relacions econòmiques existents entre factors com ara inflació, tipus d'augment dels sous, rendiment dels actius i tipus de descompte.

c) Si es tracta d'hipòtesis financeres, és a dir, d'hipòtesis que tenen relació amb aspectes com el valor temporal del diner, els nivells futurs de sous i prestacions o els costos futurs de l'assistència sanitària, han d'estar basades en les expectatives de mercat en la data a la qual es refereixen els estats financers, per al període en què les obligacions s'hagin d'atendre.

d) El tipus d'interès que s'ha d'utilitzar per actualitzar les obligacions s'ha de determinar prenent com a referència els rendiments del mercat, en la data a la qual es refereixen els estats financers, corresponents a les emissions de bons o obligacions empresarials d'alta qualificació creditícia. Per a les monedes en què no existeixi un mercat actiu per a aquests títols, s'ha d'utilitzar el rendiment corresponent, en la data assenyalada, al deute públic. En qualsevol cas, tant la moneda com el termini dels bons empresarials o públics s'han de correspondre amb la moneda i el termini de pagament estimat per al pagament de les obligacions.

e) Les obligacions s'han de valorar de manera que reflecteixin els increments estimats dels sous en el futur, i les prestacions establertes, en la data del balanç de situació, segons els termes del pla o resultants de qualsevol obligació implícita.

f) Les hipòtesis sobre els costos per atencions mèdiques han de prendre en consideració els canvis futurs estimats en el cost dels serveis mèdics.

g) Quan els canvis futurs estimats en la quantia de les prestacions públiques afectin el valor de les obligacions del pla, només s'han de considerar en la valoració de les obligacions si els canvis s'han incorporat a la legislació abans de la data a què es refereixen els estats financers, o hi ha evidència fiable que indica que aquestes prestacions públiques es modificaran de manera previsible.

14. Per al cas dels empleats subjectes a la legislació laboral espanyola, a més del que assenyala l'apartat anterior, les entitats han de prendre en consideració quan adoptin les seves hipòtesis actuàries que:

a) L'edat estimada de jubilació de cada empleat ha de ser la primera en la qual tingui dret a jubilar-se.

b) La taxa de creixement de salaris ha de ser, com a mínim, un punt percentual superior a la taxa de creixement de les pensions de la Seguretat Social. En la determinació del creixement dels salaris s'ha de tenir en compte la projecció raonable dels canvis futurs en la categoria laboral dels empleats.

c) En els plans coberts amb fons interns o externs de pensions d'acord amb el Reial decret 1588/1999, de 15 d'octubre, que es classifiquin com de prestació definida, s'han d'utilitzar les hipòtesis actuàries que recull la legislació espanyola aplicable.

d) Els criteris que s'hagin pactat contractualment amb els beneficiaris s'han d'utilitzar en la fixació de les hipòtesis no regulades.

15. El cost de serveis passats és el canvi en el valor actual de les obligacions conseqüència d'una modificació o reducció del pla. Aquest cost recull l'increment del valor actual de les obligacions derivades del pla, per causa dels serveis prestats pels empleats en períodes anteriors, posat de manifest en el període corrent per la introducció de noves prestacions postocupació, així com per la modificació de les ja existents, o per la introducció en el pla de prestacions a llarg termini d'una altra naturalesa, com ara costos mèdics.

El cost de serveis passats s'ha de reconèixer com una despesa en la primera de les dates següents:

a) Quan tingui lloc la modificació o reducció del pla, o

b) quan l'entitat reconegui els costos de reestructuració relacionats o indemnització per cessament com una provisió segons la norma 37 o bé les indemnitzacions per cessament recollides en els apartats 22 a 24 d'aquesta norma.

Si tenen lloc liquidacions en un pla, definides com l'eliminació mitjançant una operació, de les obligacions legals o implícites que l'entitat havia de complir en el futur, s'han de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys del període els resultats derivats de la liquidació.

Abans de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys del període el resultat de la liquidació d'un pla o el cost de serveis passats, s'ha de valorar novament la provisió (o, si s'escau, l'actiu) per plans de prestació definida, utilitzant el valor raonable i les hipòtesis actuàries en aquell moment, que reflecteixin les prestacions ofertes en el pla abans de la modificació, reducció o liquidació d'aquest.

16. Si una pòlissa d'assegurances és un actiu afecte al pla els fluxos del qual es corresponen exactament, tant en l'import com en el calendari de pagaments, amb alguna o totes les prestacions pagadores dins del pla, es considera que el valor raonable d'aquestes pòlisses d'assegurances és igual al valor actual de les obligacions de pagament connexes.

Si l'entitat pot exigir a un assegurador el pagament d'una part o de la totalitat del desemborsament exigít per cancel·lar una obligació, i resulta pràcticament cert que aquest assegurador reemborsarà algun o tots els desemborsaments exigits per cancel·lar l'obligació esmentada, però la pòlissa d'assegurances no compleix les condicions per ser un actiu afecte al pla, l'entitat ha de reconèixer el seu dret al reemborsament en l'actiu del balanç com a «contractes d'assegurances vinculats a pensions», que, en els altres

aspectes, s'ha de tractar com un actiu afecte al pla. En particular, s'ha de valorar al seu valor raonable i, si s'escau, ha d'incrementar o reduir l'import de les provisions per fons de pensions per les pèrdues i guanys actuàrials que origini.

17. Un actiu d'un pla s'ha de compensar amb un passiu pertanyent a un altre pla quan es compleixin les dues condicions següents:

- a) Existeix el dret, exigible per norma legal, d'utilitzar el superàvit d'un pla per cancel·lar les obligacions de l'altre pla.
- b) Es pretén cancel·lar les obligacions segons el seu valor net o bé realitzar el superàvit del pla que tingui un actiu net i, de manera simultània, cancel·lar l'obligació de l'altre pla.

18. Els canvis en la provisió (o, si s'escau, en l'actiu) que, d'acord amb el numeral i) de la lletra f) de l'apartat 9 d'aquesta norma, s'hagin de registrar en el compte de pèrdues i guanys s'han de presentar a les partides següents:

- a) El cost dels serveis del període corrent com a «despeses de personal».
- b) L'interès net sobre la provisió com a «despeses per interessos».
- c) L'interès net sobre l'actiu com a «ingressos per interessos».
- d) El cost dels serveis passats com a «provisions o reversió de provisions».

No obstant això, quan, com a conseqüència del que disposa el segon paràgraf de l'apartat 16 anterior, l'entitat hagi reconegut en l'actiu del balanç un contracte d'assegurança vinculat a pensions, la despesa del període relacionat amb el pla de prestació definida s'ha de registrar a la partida «despeses de personal» net de la quantia reconeguda en el període com a reemborsable per l'assegurador.

Adicionalment al registre de les despeses de pensions com una despesa d'acord amb el procediment anterior, quan d'acord amb les normes 26, 27 i 28 s'exigeixi la inclusió d'aquestes despeses com a cost d'un actiu, aquesta activació s'ha de produir utilitzant com a contrapartida un ingrés, que s'ha de registrar a la partida «altres ingressos d'explotació» del compte de pèrdues i guanys.

19. Les entitats que hagin cobert els seus compromisos de pensions amb pòlisses d'assegurances emeses per entitats que formin part del seu grup han de registrar aquests compromisos amb les regles següents:

a) En els estats financers individuals, així com en els que s'elaborin per donar informació consolidada del subgrup del qual no formi part l'entitat asseguradora:

i) Els compromisos per pensions amb els empleats s'han de registrar com a provisions per fons de pensions aplicant els criteris d'aquesta Circular per als plans de prestació definida.

ii) La pòlissa d'assegurances s'ha de registrar en l'actiu com un contracte d'assegurança vinculat a pensions.

iii) La despesa del període s'ha de registrar a la partida «despeses de personal» net de la quantia reconeguda en el període com a reemborsable per l'assegurador.

b) En els estats financers consolidats del grup:

i) Els compromisos per pensions amb els empleats del grup s'han de registrar com a provisions per fons de pensions aplicant els criteris d'aquesta Circular per als plans de prestació definida.

ii) Els actius de l'entitat asseguradora s'han de presentar i valorar en el balanç d'acord amb les normes d'aquesta Circular que, segons la seva naturalesa, els corresponguin.

Altres retribucions a llarg termini a favor dels empleats.

20. Els compromisos assumits amb el personal prejubilat, entès com aquell que ha cessat de prestar els seus serveis en l'entitat però que, sense estar legalment jubilat, continua amb drets econòmics davant d'aquesta fins que passi a la situació legal de jubilat, els premis d'antiguitat, els compromisos per viduïtat i invalidesa anteriors a la jubilació que depenguin de l'antiguitat de l'empleat a l'entitat, i altres conceptes similars sempre que no es prevegi liquidar el seu pagament íntegrament abans dels dotze mesos següents al tancament del període, s'han de tractar comptablement, en allò aplicable, segons el que hi ha establert per als plans postocupació de prestació definida, excepte pel que fa als canvis en el valor del passiu (o, si s'escau, de l'actiu) que es descriuen a la lletra f) de l'apartat 9 d'aquesta norma, que s'han de reconèixer en la seva totalitat en el compte de pèrdues i guanys del període.

21. Quan la prestació per viduïtat o invalidesa depengui dels anys de servei actiu de l'empleat, l'obligació per a l'entitat sorgeix quan es presti el servei, i s'ha de tenir en compte en la seva valoració la probabilitat que es produeixi el pagament, així com l'interval de temps durant el qual s'espera efectuar els pagaments. Si l'import de la prestació és el mateix per a tots els empleats, o beneficiaris, independentment dels anys de servei de l'empleat, el cost de les prestacions, quan estigui cobert amb pòlisses d'assegurances, s'ha de reconèixer quan es liquidin les primes de l'assegurança contractada per a la seva cobertura.

Indemnitzacions per cessament.

22. Les indemnitzacions per cessament s'han de reconèixer com una provisió per fons de pensions i obligacions similars i com una despesa de personal únicament quan l'entitat s'hagi compromès de manera demostrable a rescindir el vincle que l'uneix amb un empleat o grup d'empleats abans de la data normal de jubilació, o bé a pagar retribucions per cessament com a resultat d'una oferta feta per incentivar la rescissió voluntària per part dels empleats.

23. Les indemnitzacions que s'hagin de pagar després dels dotze mesos posteriors a la data dels estats financers s'han de valorar pel seu import actualitzat, utilitzant el tipus d'actualització que s'utilitzaria per als plans de prestació definida.

24. En el supòsit que hi hagi una oferta de l'entitat per incentivar la rescissió voluntària del contracte, la valoració de la indemnització s'ha de basar en el nombre esperat d'empleats que acceptaran aquesta oferta.

Norma 36. *Transaccions amb pagaments basats en instruments de patrimoni net.*

Remuneracions als empleats liquidades amb instruments de patrimoni net propis.

1. El lliurament als empleats d'instruments de patrimoni net propis com a contraprestació als seus serveis s'ha de tractar a efectes comptables de la manera següent:

a) Quan l'entitat lliuri immediatament els instruments sense que s'hagi exigit un període específic de prestació de serveis perquè els empleats siguin titulars incondicionals d'aquells, s'ha de presumir, excepte evidència en contra, que ja s'han rebut dels empleats els serveis que generen el dret, i per tant s'han de reconèixer en la data de la concessió una despesa per la totalitat dels serveis rebuts i el corresponent augment en el patrimoni net.

b) Quan estigui establert que els instruments es lliuren als empleats una vegada acabat un període específic de prestació de serveis, s'han de reconèixer la despesa pels serveis rebuts i el corresponent augment de patrimoni net a mesura que els empleats prestin els serveis durant el període esmentat. Quan el lliurament dels instruments estigui condicionada addicionalment a aconseguir un objectiu de rendiment determinat, i a romandre a l'entitat fins a la seva consecució, la durada del període de consolidació del

dret varia depenent de quan s'assoleixi aquest objectiu; en aquest cas, s'ha d'estimar el període esperat de consolidació del dret basant-se en el desenllaç més probable de la condició de rendiment imposada.

Als efectes d'aquesta norma, la data de concessió és aquella en què l'entitat i els seus empleats acorden la remuneració liquidada amb instruments de patrimoni net propis i els terminis i les condicions són coneguts per totes dues parts. Si l'acord està subjecte a un procés d'aprovació posterior, la data de concessió és aquella en què s'obté aquesta aprovació.

2. El valor dels serveis rebuts i del corresponent augment de patrimoni net s'ha de determinar per referència al valor raonable en la data de concessió dels instruments de patrimoni net propis concedits. Aquest valor raonable s'ha de basar en preus de mercat, tenint en compte els terminis i les condicions acordats en la concessió d'aquests instruments de patrimoni net propis; si els preus de mercat no estan disponibles, l'entitat ha d'estimar el valor raonable utilitzant una tècnica de valoració coherent amb mètodes de valoració generalment acceptats, que ha d'incorporar tots els factors i les hipòtesis coneguts que considerarien els participants en el mercat a l'hora de fixar el preu.

Si en la data de concessió l'entitat no pot estimar amb fiabilitat el valor raonable dels instruments de patrimoni net propis, ha d'utilitzar el seu valor intrínsec, segons el defineix la norma 13.

3. Els canvis de valor dels instruments de patrimoni net propis concedits, entre la data de concessió i la de liquidació, no s'han de reconèixer en els estats financers, llevat que aquests instruments s'hagin registrat pel seu valor intrínsec, cas en què els canvis que es produeixin entre les dates esmentades s'han de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys en cada data de tancament de balanç intermèdia. La data de liquidació en el supòsit d'una concessió d'opcions sobre accions es produeix quan les opcions s'exerceixen, es cancel·lin o vencin.

4. Una vegada que s'hagin reconegut els serveis rebuts, així com el corresponent increment de patrimoni net, l'entitat no ha d'efectuar ajustos addicionals després de la data en què es consolidi el dret. En el supòsit de valoració pel valor intrínsec, l'entitat ha de modificar l'import reconegut pels serveis esmentats i la seva contrapartida de patrimoni net, si aquestes opcions no s'exerceixen després de la data en què es consolidin.

Remuneracions als empleats basades en instruments de patrimoni net propis que es liquidin en efectiu.

5. Les remuneracions als empleats com a contraprestació pels seus serveis, l'import de les quals es basi en el valor d'instruments de patrimoni net de la mateixa entitat i es liquidin en efectiu, s'han de tractar a efectes comptables de la manera següent:

a) Quan el dret dels empleats a rebre l'import monetari sigui immediat, sense que s'hagi exigit un període específic de prestació de serveis per rebre'l, s'ha de presumir, llevat d'evidència en contra, que ja s'han rebut els serveis que generen el dret dels empleats, i per tant s'ha de reconèixer totalment la despesa pels serveis esmentats, amb el passiu corresponent, en la data de concessió.

b) Quan els empleats tinguin el dret a rebre l'import monetari una vegada completat un període específic de serveis, s'han de reconèixer la despesa pels serveis i el passiu corresponent, a mesura que els empleats prestin els serveis durant el període esmentat.

6. L'entitat ha de valorar els serveis rebuts dels seus empleats i el passiu en què hagi incorregut pel valor raonable d'aquest últim, obtingut utilitzant un model adequat de valoració d'opcions, tenint en compte els terminis i les condicions previstos a l'acord de concessió. Els canvis de valor raonable de l'obligació, entre la data de reconeixement i la de liquidació, s'han de registrar en el compte de pèrdues i guanys en cada data de tancament de balanç intermèdia.

Remuneracions als empleats basades en instruments de patrimoni net propis que poden ser liquidades en efectiu o amb instruments de patrimoni net propis.

7. Les remuneracions de l'entitat als seus empleats pels seus serveis que es puguin liquidar en efectiu o amb instruments de patrimoni net propis, segons decideixin les parts interessades, s'han de tractar comptablement de la manera següent:

a) Quan siguin els empleats els qui decideixen la forma de remuneració, l'entitat ha de registrar un instrument financer compost, segons està definit a l'apartat 7 de la norma 19, en què el component de deute representa el dret dels empleats a exigir la liquidació en efectiu i el component de patrimoni net el dret a sol·licitar la remuneració sota una altra forma. Els serveis rebuts dels empleats respecte a tots dos components s'han de registrar a mesura que aquests prestin els serveis, aplicant els criteris continguts en els apartats 5 i 6 d'aquesta norma per al component de deute i els dels apartats 1 a 4 d'aquesta per al component de patrimoni net.

En la data de concessió, l'entitat ha de valorar l'instrument financer compost, i ha de calcular, en primer lloc, el valor raonable del component de deute. Seguidament ha de calcular el valor raonable de l'instrument de patrimoni net, considerant que l'empleat perd el dret a rebre la liquidació en efectiu per poder rebre l'instrument de patrimoni net. El valor raonable de l'instrument financer compost és la suma dels dos valors anteriors.

b) Quan sigui l'entitat la que decideix la forma de liquidació de la remuneració, el registre dels serveis rebuts depèn de l'existència o no d'una obligació present de remunerar en efectiu els seus treballadors. Si existeix aquesta obligació, l'operació s'ha de registrar segons el que indiquen els apartats 5 i 6 d'aquesta norma. Si hi manca, l'operació s'ha de registrar segons el que indiquen els apartats 1 a 4 d'aquesta.

Condicions per a la irrevocabilitat de la concessió en els acords de remuneracions als empleats basades en instruments de patrimoni net propis.

8. Una transacció amb pagaments basats en instruments de patrimoni net propis, tant si es liquida en instruments de patrimoni net propis com en efectiu, pot estar condicionada al compliment de determinats requisits per a la irrevocabilitat de la concessió (o consolidació del dret). Aquestes condicions poden requerir que els empleats compleixin un període determinat de serveis a l'entitat, o addicionalment poden ser relatives al rendiment que s'ha d'aconseguir, com assolir un objectiu de creixement mínim de beneficis (condicions de rendiment no vinculades al mercat sinó referides a les pròpies activitats de l'entitat) o un determinat increment en el preu dels seus instruments de patrimoni net propis (condicions de rendiment externes vinculades al mercat).

9. En els acords de remuneracions als empleats que incloguin condicions per a la consolidació del dret relacionades amb la consecució d'un determinat objectiu de rendiment:

a) No vinculat a condicions externes de mercat: no s'han de tenir en compte aquestes condicions en el moment d'estimar el valor raonable dels instruments de patrimoni net o del passiu en la data de valoració. En lloc d'això, aquestes condicions s'han de considerar ajustant el nombre d'instruments de patrimoni net o el nombre d'incentius inclosos en la determinació de l'import de la transacció. L'entitat ha de reconèixer un import pels serveis rebuts durant el període de consolidació dels drets, basat en la millor estimació disponible del nombre d'instruments de patrimoni net o del nombre d'incentius que espera que es consolidin i ha de revisar aquesta estimació, si és necessari, en cada data de tancament de balanç intermèdia i en la data límit per al compliment de les condicions. En la data esmentada, l'estimació ha de ser igual al nombre d'instruments de patrimoni net o d'incentius que finalment compliran les condicions per a la irrevocabilitat. Si s'escau un incompliment total d'aquestes condicions i cap empleat consolida el dret a rebre els instruments de patrimoni net concedits o l'efectiu, l'entitat no ha de reconèixer cap import acumulat en els seus estats financers per aquest concepte; en aquest cas, ha de revertir

els imports comptabilitzats en el seu patrimoni net o en el passiu, amb abonament al compte de pèrdues i guanys.

b) Vinculat a condicions externes de mercat: aquestes condicions s'han de tenir en compte en el moment d'estimar el valor raonable dels instruments de patrimoni net propis o del passiu en la data de valoració. L'entitat ha de reconèixer els serveis rebuts dels empleats en la mesura en què es compleixin la resta de requisits diferents a condicions externes al mercat, independentment de si s'han satisfet o no les condicions de mercat. En una transacció que es liquida en instruments de patrimoni net propis, una vegada assolida la data en què la seva concessió és irrevocable, no s'han d'efectuar ajustos posteriors addicionals al patrimoni net, fins i tot en cas que no s'assoleixi la condició de mercat fixada i les opcions no s'exerceixin. En una transacció que es liquida en efectiu, els canvis de valor del passiu fins a la seva liquidació s'han de registrar en el compte de pèrdues i guanys, de manera que l'import acumulat finalment reconegut pels serveis rebuts és igual a l'efectiu a pagar.

Remuneracions als empleats que es liquiden amb instruments de patrimoni net de qualsevol entitat del grup.

10. Les remuneracions al personal basades en instruments de patrimoni net propis de l'entitat dominant, o de qualsevol altra del grup, s'han de tractar comptablement en els estats financers consolidats del grup, d'acord amb el que assenyalen els apartats 1 a 4 d'aquesta norma.

Pagaments de béns i serveis diferents dels prestats pels empleats.

11. Les transaccions en les quals es rebin béns (com ara actius tangibles, actius intangibles, existències i altres actius no financers) o serveis diferents dels prestats pels empleats, que es liquidin amb instruments de patrimoni net propis o amb un import en efectiu basat en el valor dels instruments de patrimoni net propis, s'han de tractar aplicant els criteris assenyalats als apartats anteriors per a les remuneracions als empleats.

No obstant això, les transaccions que es liquidin amb instruments de patrimoni net propis s'han de valorar pel valor raonable dels béns o serveis en la data en la qual es rebin, si aquest es pot estimar amb fiabilitat, o pel valor raonable dels instruments de patrimoni net propis lliurats referit a la data en què l'entitat obtingui els béns o rebi els serveis, si no es poden valorar fiablement els béns o serveis. Quan els béns o serveis rebuts o adquirits no compleixin els criteris per al seu reconeixement com a actius, s'han de registrar com a despeses.

12. Quan el valor raonable dels béns i serveis identificats es pugui estimar amb fiabilitat i el seu import sigui inferior al valor raonable dels instruments de patrimoni net propis concedits o dels passius incorreguts, es presumeix que l'entitat ha rebut o rebrà una altra contraprestació, és a dir, béns o serveis no identificats. En aquest cas, els béns i serveis identificats s'han de valorar pel seu valor raonable i els no identificats ja rebuts o pendents de rebre s'han de valorar a la data de la concessió per la diferència entre el valor raonable dels pagaments basats en instruments de patrimoni net propis i el valor raonable dels béns i serveis identificats. Si les transaccions es liquiden en efectiu, el passiu s'ha de recalculat en cada data en què es presentin estats financers fins que es produeixi la seva cancel·lació, i s'han de reconèixer les variacions del valor raonable en el compte de pèrdues i guanys.

Norma 37. *Altres provisions i contingències.*

Definicions.

1. Els conceptes emprats en aquesta norma s'utilitzen amb el sentit que estableixen els apartats 2 a 5 següents; en cap cas aquesta norma s'ha d'aplicar als instruments financers ni a les provisions regulades expressament en altres normes d'aquesta Circular, com els passius per altres compromisos concedits que es regulen a la norma 25.

2. Les provisions són obligacions actuals de l'entitat, sorgides com a conseqüència de successos passats, que a la data a què es refereixen els estats financers estan clarament especificades quant a la seva naturalesa, però són indeterminades quant al seu import o moment de cancel·lació, al venciment de les quals, i per cancel·lar-les, l'entitat espera desprendre's de recursos que incorporin beneficis econòmics. Aquestes obligacions poden sorgir per:

- a) Una disposició legal o contractual.
- b) Una obligació implícita o tàcita, el naixement de la qual deriva d'una expectativa vàlida creada per l'entitat davant de tercers respecte de l'assumpció de certs tipus de responsabilitats. Aquestes expectatives es creen quan l'entitat accepta públicament responsabilitats, o deriven de comportaments passats o de polítiques empresarials de domini públic.
- c) L'evolució pràcticament segura de la regulació en determinats aspectes, en particular a causa de l'existència de projectes normatius en curs.

3. Els passius contingents són obligacions possibles de l'entitat, sorgides com a conseqüència de successos passats, l'existència de les quals està condicionada al fet que ocorrin un o més esdeveniments futurs independents de la voluntat de l'entitat. Inclouen les obligacions actuals de l'entitat la cancel·lació de les quals no sigui probable que origini una disminució de recursos que incorporin beneficis econòmics, o l'import de les quals, en casos excepcionals, no pugui ser quantificat amb la suficient fiabilitat.

4. Els actius contingents són actius possibles, sorgits com a conseqüència de successos passats, l'existència dels quals està condicionada i s'ha de confirmar quan ocorrin esdeveniments que estan fora del control de l'entitat.

5. Els successos a què es refereixen els apartats anteriors s'han de qualificar de:

- a) Probables: quan sigui més versemblant que ocorrin que no pas el contrari.
- b) Possibles: quan sigui menys versemblant que ocorrin que no pas el contrari.
- c) Remots: quan la seva aparició sigui extremadament rara.

Reconeixement.

6. L'entitat ha de reconèixer una provisió en el balanç quan es compleixin tots i cadascun dels requisits següents:

- a) Tingui una obligació actual com a resultat d'un succés passat i, en la data a què es refereixen els estats financers, sigui probable que s'hagi d'atendre aquesta obligació;
- b) per cancel·lar l'obligació sigui probable que l'entitat s'hagi de desprendre de recursos que incorporin beneficis econòmics. Quan hi hagi un gran nombre d'obligacions homogènies, la probabilitat que es produeixi una sortida de recursos s'ha de determinar considerant el tipus d'obligació en el seu conjunt, i
- c) es pugui estimar fiablement l'import de l'obligació.

7. Els passius contingents no s'han de reconèixer en el balanç ni en el compte de pèrdues i guanys, sense perjudici del que estableix la norma 44. L'entitat ha d'informar en la memòria sobre la seva existència en la forma establerta en els apartats 92 a 95 de la norma 60, a menys que consideri remota la possibilitat que es produeixi una sortida de recursos que incorporin beneficis econòmics.

8. Els actius contingents no s'han de reconèixer en el balanç ni en el compte de pèrdues i guanys. L'entitat ha d'informar en la memòria sobre la seva existència en la forma establerta en els apartats 92 a 95 de la norma 60, sempre que sigui probable l'augment de recursos que incorporin beneficis econòmics per aquesta causa.

Valoració.

9. L'import de la provisió ha de ser la millor estimació de l'import necessari per fer front o transferir a un tercer l'obligació actual en la data dels estats financers, d'acord amb

la informació disponible. Quan s'efectuï l'estimació s'han de considerar els criteris següents:

a) S'han de tenir en compte tots els riscos, entesos com la variació dels desenllaços possibles, i incerteses que envolten els successos i les circumstàncies concurrents en la seva valoració. Quan la provisió es refereixi a una població important de casos individuals homogenis, l'obligació actual s'ha d'estimar ponderant tots els desenllaços possibles per les seves probabilitats associades. Quan s'estigui avaluant una obligació aïllada, la millor estimació deriva del desenllaç més probable; no obstant això, l'entitat també ha de considerar altres desenllaços possibles, i en cas que aquests originin resultats molt diferents dels del desenllaç més probable, la millor estimació es pot considerar per una quantia superior o inferior, respectivament, que la corresponent al desenllaç més probable; aquest és el cas del desemborsament que s'hauria d'abonar com a conseqüència de la responsabilitat derivada d'un litigi en curs.

b) La incertesa relacionada amb la quantia de la provisió no justifica la seva falta de reconeixement. Aquesta informació s'ha d'oferir en la memòria, i s'han d'indicar els motius excepcionals d'aquesta situació.

c) Quan l'efecte financer sigui material, s'ha de tenir en compte en l'estimació de la provisió. El tipus o els tipus d'actualització han de ser considerats abans d'impostos i reflectir les avaluacions corresponents al valor temporal del diner que el mercat estigui fent en la data del balanç, així com el risc específic de la provisió. El tipus o els tipus d'actualització no han de reflectir els riscos que hagin estat ja objecte d'ajust en fer les estimacions dels fluxos d'efectiu futurs relacionats amb la provisió. L'import de la provisió s'ha de corregir en cada període per reflectir les despeses financeres meritades.

d) Els reemborsaments pràcticament segurs que es rebran d'un tercer en el moment de la liquidació del deute s'han de reconèixer com un actiu independent, sense que el seu import pugui excedir l'import de la provisió. Només quan hi hagi un vincle legal o contractual pel qual s'hagi exterioritzat el risc de l'entitat, i en virtut del qual aquesta no sigui responsable davant de tercers, l'import dels reemborsaments que es rebran s'ha de deduir de l'import de la provisió.

10. Les provisions han de ser objecte de revisió en cada data del balanç i s'han d'ajustar, si s'escau, per reflectir la millor estimació existent en aquell moment.

Reversió de la provisió.

11. Cada provisió s'ha d'utilitzar només per afrontar els riscos per als quals va ser reconeguda originalment. Quan es deixin de complir els requisits necessaris per al reconeixement de la provisió, o es cancel·li mitjançant l'estructura interna de l'entitat, així com quan el seu import excedeixi l'import necessari estimat per cobrir el risc objecte d'aquesta, l'entitat ha de procedir a revertir la provisió, per la totalitat o per un import igual a l'excés sobre les necessitats estimades, mitjançant l'abonament al compte corresponent del compte de pèrdues i guanys.

Casos particulars.

12. L'aplicació de les regles de reconeixement i valoració de provisions s'han de portar a terme amb les precisions següents:

a) En cap cas es poden reconèixer provisions per cobrir pèrdues futures derivades de les activitats, ni per compensar beneficis futurs inferiors.

b) S'ha de reconèixer una provisió per cobrir els riscos derivats dels contractes onerosos, que, als efectes d'aquesta Circular, són aquells en els quals els costos inevitables de les obligacions que comporta excedeixen els beneficis econòmics que s'esperen obtenir. Els costos inevitables han de reflectir els costos nets més petits de complir el contracte, és a dir, l'import més petit entre el cost de complir les seves clàusules i la quantia d'indemnitzacions o multes que derivarien del seu incompliment.

c) S'ha de reconèixer una provisió per reestructuració només quan es disposi d'un pla formal i detallat en el qual s'identifiquin les modificacions fonamentals que s'han d'efectuar, i s'hagi produït una expectativa vàlida entre els afectats que aquesta reestructuració es portarà a terme perquè l'entitat hagi començat a executar l'esmentat pla, o bé perquè els n'hagi anunciat públicament les característiques principals. El seu import ha d'incloure els desemborsaments directament relacionats amb la reestructuració, de manera que no formin part de la provisió costos com els de reubicació o formació del personal, comercialització o publicitat, o inversió en nous sistemes informàtics.

d) En cap cas és acceptable justificar l'absència de registre d'una obligació per l'eventualitat que es produeixi una comprovació administrativa, ni tampoc qualificar l'obligació de remota quan sorgeixi una discrepància com a conseqüència de l'esmentada comprovació o inspecció, o com a conseqüència de criteris mantinguts per les administracions públiques o pels tribunals de justícia sobre fets de naturalesa similar a aquells a què es refereix l'obligació.

Norma 38. *Comissions.*

1. Les comissions pagades o cobrades per serveis financers, independentment de la denominació que rebin contractualment, es classifiquen en les categories següents, i s'han d'imputar en el compte de pèrdues i guanys segons s'indica:

a) *Comissions creditícies:* són les que formen part integral del rendiment o cost efectiu d'una operació de finançament. Aquestes comissions es perceben per endavant, i poden ser de tres tipus:

i) *Comissions rebudes per la creació o adquisició d'operacions de finançament* que no es valorin a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys. Aquestes comissions poden incloure retribucions per activitats com l'avaluació de la situació financera del prestatari, l'avaluació i el registre de garanties personals, garanties reals i altres acords de garantia, la negociació de les condicions de l'operació, la preparació i el tractament dels documents i el tancament de la transacció. S'han de diferir i s'han de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys al llarg de la vida de l'operació com un ajust del rendiment o cost efectiu de l'operació.

ii) *Comissions pactades com a compensació pel compromís de concessió de finançament*, quan aquest compromís no es valora al valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys i és probable que l'entitat celebri un acord de préstec específic. El reconeixement de l'ingrés per aquestes comissions s'ha de diferir, i s'ha d'imputar en el compte de pèrdues i guanys al llarg de la vida esperada del finançament com un ajust al rendiment o cost efectiu de l'operació. Si el compromís expira sense que l'entitat efectuï el préstec, la comissió s'ha de reconèixer com un ingrés en el moment de l'expiració.

iii) *Comissions pagades en l'emissió de passius financers valorats a cost amortitzat.* S'han d'incloure juntament amb els costos directes relacionats produïts, que no han d'incloure els costos derivats del dret a prestar un servei, en l'import en llibres del passiu financer, i s'han d'imputar en el compte de pèrdues i guanys com un ajust al cost efectiu de l'operació.

b) *Comissions no creditícies:* són aquelles derivades de les prestacions de serveis financers diferents de les operacions de finançament, i poden ser de dos tipus:

i) *Relacionades amb l'execució d'un servei que es presta al llarg del temps*, com les comissions per administració de comptes, i les percebudes per endavant per emissió o renovació de targetes de crèdit: els ingressos s'han de registrar en el compte de pèrdues i guanys al llarg del temps, mesurant l'avanç cap al compliment complet de l'obligació d'execució, d'acord amb l'apartat 15 de la norma 15. En el supòsit de comissions d'administració d'inversions a compte de tercers, s'han de registrar mesurant l'avanç cap al compliment de l'obligació, i s'han d'aplicar als costos d'obtenció i compliment del contracte esmentat els criteris dels apartats 23 a 26 de la norma 15.

ii) Relacionades amb la prestació d'un servei que s'executa en un moment concret: aquestes comissions es meriten en el moment en què el client obté el control sobre el servei, com en els casos de les comissions per subscripció de valors, per canvi de moneda, per assessorament o per sindicació de préstecs quan, en aquest últim cas, l'entitat no retingui cap part de l'operació per a si mateixa o la retingui en les mateixes condicions de risc que la resta dels participants.

En les operacions de crèdit en què la disposició de fons és facultativa del titular del crèdit, la comissió de disponibilitat per la part no disposada s'ha de registrar com a ingrés en el compte de pèrdues i guanys en el moment del seu cobrament.

2. Les regles d'imputació al compte de pèrdues i guanys establertes a la lletra a) de l'apartat anterior no són aplicables a les comissions relatives als instruments financers valorats pel seu valor raonable amb canvis en resultats, cas en què l'import de la comissió s'ha de registrar immediatament en el compte de pèrdues i guanys.

3. Als efectes del que preveu l'apartat 1 d'aquesta norma, són costos directes relacionats tots els que no s'haurien tingut si no s'hagués concertat l'operació.

4. Les comissions meritades derivades de productes o serveis típics de l'activitat de les entitats financeres s'han de presentar separatament de les derivades de productes i serveis que no es corresponen amb l'activitat típica de les entitats financeres.

Norma 39. *Permutes d'actius.*

1. Aquesta norma s'aplica a les permutes d'actius tangibles i intangibles, i s'entenen per tals les adquisicions d'actius d'aquesta naturalesa a canvi del lliurament d'altres actius no monetaris o una combinació d'actius monetaris i no monetaris, excepte els actius adjudicats, que s'han de tractar d'acord amb el que preceptua la norma 34. També s'aplica a les permutes d'actius no corrents per altres actius no corrents, quan aquestes tinguin caràcter comercial.

2. L'actiu rebut s'ha de reconèixer pel valor raonable de l'actiu lliurat més, si escau, les contrapartides monetàries lliurades a canvi, llevat que es tingui una evidència més clara del valor raonable de l'actiu rebut. Si cap dels esmentats valors raonables és mesurable de manera fiable, l'actiu rebut s'ha de reconèixer per l'import en llibres de l'actiu lliurat més, si s'escau, les contrapartides monetàries lliurades a canvi.

Aquest criteri de reconeixement s'aplica fins i tot a les permutes d'actius en què no s'hagin complert els requisits per a la baixa en balanç de l'actiu lliurat que estableixen els apartats 20 a 22 de la norma 26 i la norma 23, cas en què s'ha de reconèixer un passiu per un import igual al valor donat d'alta per l'actiu rebut.

3. En les permutes que no tinguin caràcter comercial, l'actiu rebut s'ha de reconèixer per l'import en llibres de l'actiu lliurat més les contrapartides monetàries que s'hagin pogut lliurar a canvi. No obstant això, si el valor raonable de l'actiu rebut és inferior a l'import establert anteriorment, l'actiu rebut s'ha de reconèixer per aquest últim import.

4. Als efectes d'aquesta norma, una permuta no té caràcter comercial quan es compleixi alguna de les condicions següents:

a) El perfil de riscos i imports dels fluxos d'efectiu de l'actiu rebut no difereixen respecte dels de l'actiu lliurat.

b) El valor específic per a l'entitat de la part de les seves activitats afectades per la permuta no queda modificat per aquesta.

A més, la diferència calculada a a) i b) ha de ser relativament petita respecte del valor raonable dels actius permutats.

5. En qualsevol cas, no s'han de reconèixer guanys en el compte de pèrdues i guanys en les operacions de permuta d'actius que:

a) No tinguin caràcter comercial.

b) Cap dels valors raonables dels actius permutats sigui mesurable de manera fiable.

6. El valor raonable d'un actiu, per al qual no hi hagi transaccions comparables en el mercat, es pot valorar amb fiabilitat si la variabilitat en el rang d'estimacions del seu valor raonable no és significativa, o si les probabilitats de diferents estimacions dins d'aquell rang poden ser raonablement calculades i utilitzades en l'estimació del valor raonable.

Norma 40. *Contractes d'assegurança.*

Aplicació.

1. Aquesta norma és aplicable als contractes d'assegurança, segons es defineixen a l'apartat següent, incloent-hi els contractes de reassegurança acceptats, emesos per l'entitat i els contractes de reassegurança cedits, excepte els contractes específicament coberts per altres normes, tot això independentment de la consideració legal i supervisora de l'entitat com a asseguradora. La norma és així mateix aplicable als instruments financers que reconguin una participació en beneficis discrecional.

2. Un contracte d'assegurança és, als efectes d'aquesta Circular, un contracte sota el qual l'entitat emissora del contracte accepta risc d'assegurança significatiu d'una altra part, denominada «prenedor del contracte», i acorda compensar-la si un esdeveniment futur incert i específic l'afecta adversament, tot això independentment de la consideració legal i supervisora del contracte com d'assegurança.

El risc d'assegurança és el risc diferent del financer transferit del prenedor del contracte d'assegurança a l'entitat emissora.

El risc financer és, als efectes d'aquesta norma, el risc derivat de variacions futures en una o més:

a) Variables financeres, com el tipus de canvi, el preu d'un instrument financer, el tipus d'interès, un índex de preus o de tipus o de qualificacions creditícies efectuades per agències de qualificació de reconegut prestigi.

b) Variables no financeres que no siguin específiques per a una de les parts del contracte, com un índex de temperatures en una ciutat determinada, excloses les variables no financeres específiques per a una part del contracte, com l'ocurrència o no ocurrència d'un incendi que danya o destrueix un determinat actiu d'aquesta part del contracte.

El risc d'assegurança és significatiu, als efectes d'aquesta Circular, si l'esdeveniment assegurat pot originar que l'entitat emissora del contracte hagi de desemborsar quantitats significatives, monetàries o no monetàries, que excedeixin les que hauria de desemborsar si no ocorregués l'esdeveniment assegurat, en qualsevol escenari rellevant. El risc d'assegurança podria ser significatiu fins i tot quan sigui extremadament improbable l'esdeveniment assegurat. A aquests efectes, la significativitat del risc s'ha d'estimar seguint les pautes establertes per a les entitats d'assegurances espanyoles.

3. El component de dipòsit, segons el defineix l'apartat 16 següent, de les assegurances de vida vinculades a fons d'inversió s'ha d'incloure com a «altres passius financers» a la cartera de «passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats» quan els actius financers a què estiguin lligats també es valorin a valor raonable amb canvis en resultats.

4. Una participació en beneficis discrecional és un dret contractual del prenedor de l'assegurança a rebre, com a suplement de les prestacions garantides, altres d'addicionals l'import i la data de concessió de les quals queden a discreció de l'assegurador, es preveu que representin una porció significativa del total de prestacions contractuals totals i estan basades en rendiments especificats en el contracte, com el rendiment d'actius específics o els resultats de l'assegurador. Aquesta participació en beneficis discrecionals s'ha de registrar com un passiu de l'assegurador.

Passius per contractes d'assegurança.

5. Les provisions per a futures reclamacions possibles que no siguin conseqüència de contractes d'assegurança existents en la data a què es refereixin els estats financers,

com la provisió per a riscos catastròfics i la provisió tècnica d'estabilització, no s'han de reconèixer en el balanç com a passius per contractes d'assegurança.

6. Els passius per contractes d'assegurança només s'han de donar de baixa del balanç quan deixi d'existir l'obligació especificada en el contracte.

7. L'entitat, en cada data de presentació dels seus estats financers, ha de comprovar si la valoració dels passius per contractes d'assegurança reconeguts en balanç és adequada; per a això ha de calcular la diferència entre els imports següents:

a) les estimacions actuals de futurs fluxos d'efectiu conseqüència dels seus contractes d'assegurança. Aquestes estimacions han d'incloure tots els fluxos d'efectiu contractuals i els relacionats, com els costos de tramitació de reclamacions, i

b) el valor reconegut en balanç dels seus passius per contractes d'assegurança, net de qualsevol despesa d'adquisició diferit o actiu intangible relacionat, com l'import satisfet per l'adquisició, en els supòsits de compra per l'entitat, dels drets econòmics derivats d'un conjunt de pòlisses de la seva cartera a favor d'un mediador.

Si en el càlcul l'entitat obté un import positiu, aquest import s'ha de carregar en el compte de pèrdues i guanys.

8. Si, atenent els seus criteris comptables, l'entitat comprova la valoració dels passius amb un mètode que compleixi com a mínim el que estableix l'apartat anterior, l'entitat ha de seguir aplicant el mètode esmentat. Per als passius per contractes d'assegurança en què l'entitat no comprovi la seva valoració amb un mètode que compleixi com a mínim el que estableix l'apartat anterior, han d'agrupar els contractes subjectes a riscos similars i gestionats conjuntament i ha de calcular la diferència entre els imports següents:

a) el valor que seria requerit aplicant la norma 37 als passius esmentats, i

b) el valor pel qual figuren en el balanç aquests passius, net de qualsevol despesa d'adquisició diferit o actiu intangible relacionat.

Si del càlcul anterior resulta un import positiu, aquest s'ha de carregar en el compte de pèrdues i guanys.

9. Les fiances o els contractes de garantia no financera descrits a l'apartat 3 de la norma 25, com els avals tècnics, són contractes d'assegurança. L'entitat prestadora de la garantia o aval l'ha de reconèixer i valorar d'acord amb el que estableixen els apartats 4 a 6 de la norma 25. No obstant això, les garanties no financeres concedides per entitats asseguradores del grup es poden tractar d'acord amb la present norma.

Actius per contractes de reassegurança.

10. Els imports que l'entitat tingui dret a rebre per contractes de reassegurança s'han de registrar en l'actiu com a «actius emparats per contractes d'assegurança o reassegurança». L'entitat ha de comprovar si els actius esmentats estan deteriorats, cas en què ha de reconèixer la pèrdua corresponent en el compte de pèrdues i guanys directament contra aquests actius.

11. Un actiu per contractes de reassegurança està deteriorat si hi ha una evidència objectiva, resultat d'un succés ocorregut després del reconeixement inicial de l'actiu esmentat, que l'entitat pot no rebre totes les quantitats establertes en els termes del contracte, i es pot quantificar de manera fiable la quantitat que no es rebrà.

Canvis en els criteris comptables.

12. Una entitat només ha de canviar els seus criteris comptables per als contractes d'assegurança si, com a resultat del canvi, els seus estats financers compleixen una de les condicions següents:

a) Presenten informació més rellevant i no menys fiable per a la presa de decisions econòmiques dels usuaris de la informació financera.

b) Presenten informació més fiable i no menys rellevant per a l'esmentada presa de decisions.

13. En particular, l'entitat:

a) No ha d'introduir cap dels criteris següents:

i) Valoració de passius de contractes d'assegurança sobre una base no actualitzada o amb una prudència addicional.

ii) Valoració dels drets contractuals a comissions futures de gestió d'inversions per un import superior al seu valor raonable.

No obstant això, l'entitat pot seguir utilitzant els criteris indicats.

b) Pot seguir valorant els passius per contractes d'assegurança considerant els marges futurs d'inversió, però no pot introduir el criteri esmentat llevat que amb aquest augmenti de manera global la rellevància i no disminueixi la fiabilitat, o viceversa, dels seus estats financers.

Derivats implícits.

14. Quan un contracte d'assegurança tingui un derivat implícit, com un contracte d'assegurança de vida amb un import a pagar per l'esdeveniment cobert que depengui d'un índex de preus, no s'ha de registrar separatament ni s'ha de valorar pel seu valor raonable si el derivat implícit compleix la definició de l'apartat 2 d'aquesta norma per ser qualificat de contracte d'assegurança.

15. Si el contracte d'assegurança conté una opció de rescat del contracte a favor del tenidor de la pòlissa per un import fix o per una quantitat basada en un import fix i un tipus d'interès, l'entitat no ha de registrar separatament ni ha de valorar a valor raonable aquesta opció.

Dissociació del component de dipòsit en un contracte d'assegurança.

16. S'entén per component de dipòsit en un contracte d'assegurança la part d'un contracte d'assegurança que no es registra com un derivat, segons la norma 21, però a la qual seria aplicable aquesta norma si no fos part del contracte d'assegurança. Si un contracte d'assegurança conté un component d'assegurança i un component de dipòsit, com una assegurança de vida lligat a un fons d'inversió que transfereix a l'emissor del contracte un risc d'assegurança significatiu, s'han de registrar separatament tots dos components si l'entitat:

a) pot valorar el component de dipòsit de manera separada, i

b) seguint les seves polítiques comptables, no reconeix totes les obligacions i tots els drets que sorgeixen del component de dipòsit.

17. Per procedir a la dissociació del contracte, l'entitat ha d'aplicar la norma 21 al component de dipòsit i aquesta norma al component d'assegurança.

Ajustos tàctics de certs actius i passius.

18. Amb la finalitat d'evitar asimetries derivades del diferent règim d'imputació de les variacions de valor dels actius financers respecte dels passius per contractes d'assegurança, net de qualsevol despesa d'adquisició diferida o actiu intangible relacionat, que es referencien a l'evolució d'aquells, l'entitat pot registrar les variacions dels passius esmentats en el patrimoni net quan els actius a què es referencien estiguin inclosos en la cartera d'actius financers valorats posteriorment a valor raonable amb canvis en un altre resultat global.

Compensació de partides.

19. No han de ser objecte de compensació:

- a) Els actius pels contractes de reasssegurança amb els passius dels contractes d'assegurança relacionats.
- b) Els ingressos o les despeses dels contractes de reasssegurança amb les despeses o els ingressos dels contractes d'assegurança relacionats.

Norma 41. *Fons i obra social.*

1. Les caixes d'estalvis i les cooperatives de crèdit han de reconèixer, respectivament, les partides relacionades amb l'obra social o amb el fons d'educació, formació i promoció cooperatiu segons el que disposa aquesta norma.

Caixes d'estalvis.

2. Les dotacions al fons de l'obra social de les caixes d'estalvis s'han de reflectir en el passiu com una aplicació del benefici de la caixa d'estalvis, llevat que l'entitat, per la seva normativa específica o estatuts, estigui obligada a efectuar anualment una dotació mínima, cas en què s'ha de registrar com una despesa de l'exercici l'esmentat import mínim. Les despeses derivades de l'obra social s'han de presentar en el balanç deduïdes del fons de l'obra social, sense que en cap cas s'imputin al compte de pèrdues i guanys de la caixa d'estalvis.

3. Els actius tangibles i els passius afectes a l'obra social han de figurar en partides separades d'actiu i passiu en el balanç de la caixa d'estalvis. L'actiu tangible afecte a l'obra social s'ha de tractar a efectes comptables amb els mateixos criteris que l'actiu tangible d'ús propi.

Els ingressos i les despeses, incloses les amortitzacions, derivats de la utilització dels actius i passius afectes a l'obra social, així com els guanys o les pèrdues derivats de la seva mobilització, s'han de carregar o abonar directament contra el fons de l'obra social.

4. En el supòsit de combinacions de negocis, els ajustos efectuats al valor dels actius i passius afectes a l'obra social s'han d'imputar al fons de l'obra social.

5. L'import de l'obra social que es materialitzi mitjançant activitats pròpies d'una entitat de crèdit s'ha de deduir del fons de l'obra social, i s'ha de reconèixer simultàniament un ingrés en el compte de pèrdues i guanys de la caixa d'estalvis d'acord amb les condicions normals de mercat per a aquell tipus d'activitats.

Cooperatives de crèdit.

6. Les dotacions al fons d'educació, formació i promoció cooperatiu de les cooperatives de crèdit que siguin obligatòries s'han de reconèixer com una despesa de la cooperativa de crèdit, encara que la seva quantificació es faci tenint com a base el mateix resultat de l'exercici. S'han de reconèixer com a aplicació del benefici els imports addicionals que es puguin dotar de manera discrecional.

7. Les subvencions, donacions o altres ajudes vinculades al fons d'educació, formació i promoció cooperatiu d'acord amb la Llei, o fons derivats de la imposició de sancions econòmiques de la cooperativa als socis que, d'acord amb la normativa, es vinculin a aquest fons s'han de reconèixer com un ingrés de la cooperativa, i, simultàniament, s'ha de dotar el fons esmentat pel mateix import.

8. L'aplicació del fons d'educació, formació i promoció cooperatiu a la seva finalitat produeix la seva baixa, amb abonament, normalment, a comptes de tresoreria. Quan la seva aplicació es materialitzi mitjançant activitats pròpies d'una entitat de crèdit, s'ha de reduir l'import del fons d'educació, formació i promoció cooperatiu, i s'ha de reconèixer simultàniament un ingrés en el compte de pèrdues i guanys de la cooperativa de crèdit d'acord amb les condicions normals de mercat per a aquell tipus d'activitats.

Norma 42. *Impost sobre beneficis.*

1. S'entén per impostos sobre el benefici els impostos directes, ja siguin nacionals o estrangers, que es liquiden sobre el benefici o la pèrdua d'un període, calculat d'acord amb la legislació fiscal aplicable.

Reconeixement d'actius i passius per impost corrent.

2. Impost corrent és la quantitat a pagar per l'impost sobre el benefici corresponent al resultat fiscal del període.

L'impost corrent, corresponent al període present i als anteriors, s'ha de reconèixer com un passiu en la mesura en què no hagi estat liquidat. Si la quantitat ja pagada excedeix l'import a pagar per aquests períodes, l'excés ha de ser reconegut com un actiu.

De la mateixa manera, si la normativa fiscal aplicable permet compensar pèrdues fiscals recuperant quotes ingressades en períodes anteriors, l'import a cobrar per la devolució de quotes satisfetes en exercicis anteriors s'ha de reconèixer com un actiu per impost corrent.

Actius i passius per impost diferit.

3. Es denominen diferències temporànies les que hi ha entre l'import en llibres d'un actiu o passiu i la seva base fiscal, entesa aquesta com el valor atribuït, en la normativa fiscal aplicable, a l'esmentat actiu o passiu.

Hi pot haver algun element que tingui base fiscal encara que no tingui import en llibres i, per tant, no figuri reconegut en el balanç.

4. Les diferències temporànies es classifiquen en:

a) Diferències temporànies imposables, que són les que donen lloc a quantitats a pagar superiors o quantitats a tornar inferiors per impostos en exercicis futurs.

b) Diferències temporànies deduïbles, que són les que donen lloc a quantitats a pagar inferiors o quantitats a tornar superiors per impostos en exercicis futurs.

5. Les diferències temporànies es produeixen:

a) Quan les despeses o els ingressos es registren comptablement en un període, però es reconeixen fiscalment en un altre de diferent (diferències temporals).

b) En una combinació de negocis, quan els actius i passius adquirits es reconeixen al seu valor raonable, però no es fan ajustos equivalents en la base fiscal.

c) Si es revaluen comptablement actius o passius, però no es modifica la base fiscal, inclosos els casos en què ingressos i despeses es registren en l'estat d'ingressos i despeses reconeguts.

d) En el reconeixement inicial d'un element si el seu import en llibres no coincideix amb la base fiscal.

e) Si l'import en llibres d'una inversió en una dependent, sucursal, associada o acord conjunt en el balanç consolidat difereix de la base fiscal.

6. En general, s'ha de reconèixer un passiu per impost diferit per totes les diferències temporànies imposables, llevat que aquestes hagin sorgit de:

a) El reconeixement inicial d'un fons de comerç.

b) El reconeixement inicial d'un actiu o passiu en una transacció que no és una combinació de negocis i a més no va afectar ni el resultat comptable ni la base imposable de l'impost.

c) En el cas d'una inversió en una dependent, sucursal, associada o acord conjunt en el balanç consolidat, quan es donin simultàniament les circumstàncies següents:

i) L'inversor és capaç de controlar el moment de la reversió de la diferència temporània.

ii) És probable que la reversió no es produeixi en un futur previsible.

7. Només s'han de reconèixer actius per impost diferit en la mesura en què sigui probable que l'entitat disposi de guanys fiscals futurs que permetin l'aplicació d'aquests actius.

8. Sempre que es compleixi la condició anterior, s'ha de reconèixer un actiu per impost diferit en els supòsits següents:

- a) Per les diferències temporàries deduïbles.
- b) Pel dret a compensar en exercicis posteriors les pèrdues fiscals.
- c) Per les deduccions i altres avantatges fiscals no utilitzats, que quedin pendents d'aplicar fiscalment.

Sense perjudici d'això, no s'ha de reconèixer un actiu per impost diferit quan la diferència temporària deduïble hagi sorgit pel reconeixement inicial d'un actiu o passiu en una transacció que no sigui una combinació de negocis i a més no va afectar ni el resultat comptable ni la base imposable de l'impost.

9. Al final del període sobre el qual s'informa, i en tot cas en la data de tancament de cada exercici, l'entitat ha d'avaluar novament si continuen vigents els motius pels quals va registrar els actius per impost diferit reconeguts, i si es donen les causes per registrar els que no hagi reconegut anteriorment. En aquest moment, l'entitat ha de donar de baixa un actiu reconegut anteriorment si ja no és probable la seva recuperació o ha de registrar qualsevol actiu d'aquesta naturalesa no reconegut anteriorment, sempre que sigui probable que l'entitat disposi de guanys fiscals futurs en una quantia suficient que permetin la seva aplicació.

Valoració dels actius i passius per impost corrent i diferit.

10. Els actius i passius per impost corrent s'han de valorar per les quantitats que s'espera pagar o recuperar de l'Administració Tributària, d'acord amb la normativa i el tipus de gravamen que s'hagin aprovat, o el procés d'aprovació del qual estigui pràcticament acabat, al final del període sobre el qual s'informa.

Els actius i passius per impost diferit s'han de valorar segons els tipus de gravamen esperats en el moment previst de la realització de l'actiu o de cancel·lació del passiu, segons la normativa que estigui vigent o pràcticament aprovada.

Si s'escau, la modificació de la legislació tributària –en especial, la modificació dels tipus de gravamen– ha de donar lloc a la corresponent variació en l'import dels passius i actius per impost diferit.

11. Els actius i passius per impost diferit no s'han de descomptar.

Despesa o ingrés per impost sobre beneficis.

12. La despesa o l'ingrés per l'impost sobre beneficis del període ha de comprendre la part relativa a la despesa o ingrés per l'impost corrent i la part corresponent a la despesa o ingrés per l'impost diferit, i s'ha de presentar com a part del resultat del període en el compte de pèrdues i guanys. Com a excepció a aquest principi, en els casos següents els actius i passius fiscals han de tenir una contrapartida diferent:

- a) Quan sorgeixin d'una transacció que es reconegui directament en el patrimoni net o en un altre resultat global, cas en què ha de tenir aquesta mateixa contrapartida.
- b) Si han sorgit a causa d'una combinació de negocis, s'han de reconèixer com un element patrimonial del negoci adquirit, llevat que constitueixin actius o passius de l'adquirent, cas en què el seu reconeixement o baixa no ha de formar part de la combinació de negocis. La despesa per impost corrent que es posi de manifest com a conseqüència de l'anul·lació de la participació prèvia en l'adquirida s'ha de registrar en el compte de pèrdues i guanys.

13. Quan la modificació de la legislació tributària o la revaluació dels actius i passius fiscals diferits donin lloc a una variació en l'import d'aquests, els ajustos esmentats han de

constituir un ingrés o despesa, segons que correspongui, per impost diferit, en el compte de pèrdues i guanys, excepte en la mesura en què es relacionin amb partides que s'haguessin registrat en l'estat d'ingressos i despeses reconeguts, cas en què s'han d'imputar directament a aquest.

14. En cas que en una combinació de negocis no es reconeixin inicialment actius per impost diferit de l'entitat adquirida, perquè no compleixen els criteris de reconeixement, i posteriorment sigui procedent reconèixer aquests actius, s'ha d'actuar de la manera següent:

a) Els actius per impost diferit que es reconeixin dins del període de mesurament a què fa referència la norma 44, i que procedeixen de nova informació sobre fets i circumstàncies que existien en la data d'adquisició, han de reduir l'import en llibres del fons de comerç relacionat amb aquesta adquisició o s'han de reconèixer, si s'escau, com un ajust a la diferència negativa.

b) Els actius per impost diferit que es reconeixin després de l'esmentat període de valoració, o dins del període de valoració però que portin causa de fets o circumstàncies que no existien en la data d'adquisició, no donen lloc a ajustos en l'import en llibres del fons de comerç o de la diferència negativa, i s'han de reconèixer en resultats o, si la norma ho requereix, en un altre resultat global.

Conversió d'actius per impost diferit en crèdit exigible davant l'Administració tributària.

15. Els actius diferits que, per aplicació de l'article 130 de la Llei 27/2014, de 27 de novembre, de l'impost sobre societats, es converteixen en un crèdit exigible davant l'Administració Tributària s'han de donar de baixa com a actius fiscals diferits i han de passar a registrar-se com a actius fiscals corrents, pel mateix import.

CAPÍTOL TERCER

Combinació de negocis i consolidació

Secció primera. Control i combinació de negocis

Norma 43. *Control.*

Definició.

1. S'entén que una entitat, que es qualifica de «dominant», en controla una altra, que es qualifica de «dependent», quan aquella:

a) tingui poder sobre aquesta, és a dir, capacitat actual per dirigir les activitats rellevants, d'acord amb els apartats 3 a 7 d'aquesta norma;

b) estigui exposada o tingui dret a rendiments variables per la seva implicació en aquesta, segons s'explica en els apartats 8 i 9 d'aquesta norma, i

c) tingui la capacitat d'utilitzar el seu poder sobre l'altra per tal d'influir en els seus propis rendiments, de conformitat amb els apartats 10 i 11 d'aquesta norma.

Quan els fets i les circumstàncies indiquin que hi ha hagut canvis en alguna de les tres condicions anteriors, l'entitat dominant ha de tornar a avaluar l'existència de control sobre una entitat.

2. En particular, s'ha de presumir que existeix control quan una entitat estigui, en relació amb una altra entitat, en alguna de les situacions següents:

a) Tingui la majoria dels drets de vot.

b) Tingui la facultat de nomenar o destituir la majoria dels membres de l'òrgan d'administració.

c) Pugui disposar, en virtut d'acords signats amb tercers, de la majoria dels drets de vot.

d) Hagi designat amb els seus vots la majoria dels membres de l'òrgan d'administració que exerceixin el seu càrrec en el moment en què s'hagin de formular els comptes anuals consolidats i durant els dos exercicis immediatament anteriors. En particular, s'ha de presumir aquesta circumstància quan la majoria dels membres del consell d'administració o òrgan equivalent de l'entitat dependent siguin membres de l'òrgan d'administració o alts directius de l'entitat dominant o d'una altra dominada per aquesta. Aquest supòsit no dóna lloc a la consolidació si l'entitat els administradors de la qual han estat nomenats està vinculada a una altra entitat diferent de la que nomena els administradors en algun dels casos que preveuen les dues primeres lletres d'aquest apartat.

Poder: capacitat actual de dirigir les activitats rellevants.

3. Una entitat té poder sobre una altra quan té drets en vigor que li proporcionen la capacitat actual de dirigir les activitats rellevants de la segona. El poder de vegades s'evidencia de manera senzilla i d'altres de manera complexa, fet que pot donar lloc a haver de considerar una varietat de factors i circumstàncies.

4. Les activitats rellevants d'una entitat són aquelles que afecten de manera significativa la seva rendibilitat. En general, les activitats rellevants són les financeres i operatives, així com les relacionades amb el nomenament i la remuneració del personal clau de la direcció.

Tanmateix, de vegades, les decisions sobre les activitats rellevants es poden circumscriure a decisions adoptades davant circumstàncies concretes que són les que afecten significativament la rendibilitat de l'entitat. Aquest seria el cas d'entitats dissenyades de manera que les decisions sobre les seves activitats estan predeterminades, excepte quan sorgeixen circumstàncies particulars que afectarien de manera significativa la rendibilitat de l'entitat. En aquest cas, la capacitat d'adoptar decisions sobre les activitats de l'entitat quan es donen aquestes circumstàncies particulars atorgaria el poder.

Per exemple, quan l'única activitat d'una entitat sigui la compra de drets de cobrament i estigui predeterminada de manera que només quan sorgeixen imports vençuts pendents de cobrament és necessari prendre decisions, l'activitat rellevant de l'entitat és la gestió de la morositat perquè és l'única que afecta de manera significativa la seva rendibilitat. D'aquesta manera, qui tingui la capacitat per gestionar la morositat té el poder sobre l'entitat, i això independentment del fet que hi hagi o no imports vençuts en el moment d'avaluar si es té poder.

5. El poder sorgeix de drets. Per avaluar si es té el poder sobre una entitat s'han de considerar únicament els drets que atorguen capacitat actual. Això és, el titular ha de tenir capacitat pràctica d'exercir-los quan sigui necessari adoptar decisions sobre la direcció de les activitats rellevants.

Els drets substantius són aquells que atorguen capacitat de dirigir les activitats rellevants d'una entitat. En la valoració dels seus drets per determinar si té poder o no, l'entitat ha de prendre en consideració els drets a les mans de tercers, així com tots els fets i les circumstàncies que concorrin, com les condicions o barreres per a l'exercici dels seus drets, o l'existència de mecanismes que permetin a més d'una part assolir acords quan l'exercici dels drets per l'entitat ho requereixi.

Els drets protectors són aquells que protegeixen de canvis fonamentals en les activitats de l'entitat o que s'apliquen en situacions excepcionals per protegir els interessos del tenidor; com el dret a limitar la capacitat d'una entitat per portar a terme activitats que puguin donar lloc a canvis significatius de la seva qualitat creditícia, el dret a aprovar l'emissió d'instruments financers, o drets que s'apliquen quan l'entitat incompleix una obligació de pagament.

Els drets protectors no suposen per si mateixos el poder sobre una entitat, ja que per dirigir les seves activitats rellevants són necessaris drets substantius.

En aquest sentit, no tots els drets que s'apliquen en situacions excepcionals, o que depenen de successos excepcionals, són protectors. Per exemple, quan els drets que s'apliquen o depenen de situacions excepcionals s'exerceixen sobre les activitats rellevants d'una entitat, aquests drets són substantius.

6. Generalment, els drets de vot són els que proporcionin la capacitat per dirigir les activitats rellevants d'una entitat participada. Per determinar els drets de vot propietat de l'entitat, s'han d'afegir als que tingui directament els drets de vot que corresponguin a les seves entitats dependents, els d'altres persones que actuïn en nom propi però a compte d'alguna entitat del grup, i aquells dels que disposi concertadament amb qualsevol altra persona, sempre que existeixi un acord que formalitzi el mecanisme per exercir els drets col·lectivament (com un contracte amb el règim en què d'altres tenidors cedeixen a l'entitat els seus drets de vot).

En el còmput dels drets de vot per a l'avaluació de l'existència de control s'han de tenir en compte els drets de vot potencials, com les opcions de compra adquirides sobre accions, propietat tant de l'entitat com de tercers.

En determinades situacions, pot succeir que l'entitat tingui capacitat per dirigir les activitats sense disposar de la majoria dels drets de vot, com quan la resta de tenidors de drets de vot estigui molt dispers i l'entitat tingui més drets que qualsevol altre tenidor o com quan l'entitat hagi disposat contractualment amb altres tenidors que li cedeixin drets per a la presa de decisions diferents dels de vot, com ara els drets per designar el personal clau de direcció. Quan dues o més entitats tinguin cada una un nombre significatiu de drets de vot d'una mateixa entitat participada, s'han d'analitzar els restants factors que determinen l'existència de control per determinar quina d'aquestes és l'entitat dominant.

Quan sigui difícil determinar si l'entitat té suficients drets per obtenir el poder sobre una entitat participada, s'ha de valorar si de manera unilateral té capacitat actual per dirigir les seves activitats rellevants per disposicions legals o altres mitjans diferents dels acords contractuals. Per exemple, l'entitat pot tenir el poder sobre la participada quan disposi de la capacitat, encara que no estigui formalitzada en un acord contractual, per designar el personal clau de direcció, per orientar el sentit estratègic del negoci, o per vetar o introduir canvis en les transaccions més significatives.

7. Quan els drets de vot no constitueixen el factor primordial, l'anàlisi sobre la capacitat per dirigir les activitats rellevants d'una entitat ha de prendre en consideració els factors següents:

a) Propòsit i disseny de l'entitat: s'han d'analitzar el propòsit i el disseny inicial de l'entitat amb la finalitat d'identificar les seves activitats rellevants, la manera com es prenen les decisions sobre aquestes activitats, qui disposa de la capacitat per dirigir-les i a qui beneficien.

Si l'entitat que duu a terme l'avaluació va estar involucrada en el disseny d'una altra entitat les activitats rellevants de la qual s'estan analitzant, ha de considerar aquest fet en la mesura que pugui indicar que va tenir l'oportunitat d'obtenir drets que resultin en capacitat per dirigir les activitats rellevants d'aquesta última. També pot ser indicatiu del fet que l'entitat va tenir incentius per obtenir la capacitat per dirigir les activitats rellevants el fet que adquireixi el compromís explícit o implícit que l'altra entitat continuï operant segons s'ha dissenyat, o que les activitats d'aquesta última es dirigeixin d'acord amb les seves pròpies necessitats.

En aquesta anàlisi s'han de tenir en compte els acords contractuals, com drets de compra, de venda o de liquidació establerts en el moment de configurar l'entitat. A tall d'exemple, una entitat involucrada en el disseny d'un vehicle de titulització es podria reservar una opció de venda al vehicle d'una cartera de préstecs concedits per l'entitat; en aquest cas, l'opció de venda podria ser indicativa del fet que l'entitat té la capacitat d'adoptar decisions en les circumstàncies concretes que afecten de manera significativa la rendibilitat d'un vehicle que, d'una altra manera, funciona de manera predeterminada.

b) Drets substantius: en determinats casos, pot ser difícil determinar si els seus drets són suficients per atorgar la capacitat de dirigir unilateralment les activitats rellevants. En aquests casos, l'entitat ha de tenir en compte els acords contractuals en relació amb el que disposa l'anterior lletra a) i el grau d'implicació en la creació de l'altra entitat, així com el que disposa l'últim paràgraf de l'apartat 6 d'aquesta norma respecte de situacions en què sigui difícil determinar si els acords contractuals són suficients per donar poder a una entitat sobre una altra.

Adicionalment, s'ha de considerar la possible existència de factors que puguin suggerir l'existència d'una relació especial amb una altra entitat, més enllà d'una implicació passiva, que en combinació amb altres drets poden ser indicadors de poder sobre l'altra entitat, com la dependència del finançament proporcionada per l'entitat o que aquesta garanteixi les obligacions de l'altra entitat.

Exposició a rendiments variables.

8. L'exposició o els drets als rendiments variables d'una altra entitat suposa que els rendiments que l'entitat obtingui de l'altra han de poder variar com a conseqüència del desenvolupament d'aquesta última i no ser fixos. Aquesta exposició pot procedir, entre d'altres, de:

- a) Drets per instruments financers emesos per l'altra entitat que donin lloc a rendiments, com dividends o interessos, i a canvis de valor de la participació o del finançament concedit.
- b) Remuneració per administrar els actius i passius de l'altra entitat.
- c) Remuneració i exposició a pèrdues per haver atorgat suport financer o liquiditat a l'altra entitat.
- d) Participació residual en l'actiu i el passiu de l'altra entitat en cas de liquidació d'aquesta.
- e) Rendiments per combinar funcions operatives amb l'altra entitat per aconseguir economies d'escala, estalvi de costos, o adquirir coneixements o limitar operacions per millorar el valor dels actius de l'entitat.

9. Quan els drets de vot no constitueixin el factor primordial a l'hora de decidir qui té el control, aquesta anàlisi ha d'incloure la identificació dels riscos que està previst que suporti l'altra entitat, dels que està previst que transfereixi a les parts que hi tenen implicació, i de l'exposició de l'entitat a alguns o tots aquests riscos. La consideració dels riscos ha d'incloure tant el risc de pèrdues o altres trencaments com el potencial per obtenir beneficis o altres avantatges.

Per tant, si l'entitat va participar en el disseny d'una altra entitat com un mecanisme per eliminar certs riscos del balanç de l'entitat mateixa, aquesta última ha de considerar el risc a què estava exposada abans de la creació de l'altra entitat, el risc transferit a tercers involucrats en l'altra entitat, i si ha quedat exposada a una part o a tots aquests riscos.

Com més gran sigui la seva exposició, en termes d'import i variabilitat, als riscos o rendiments de l'altra entitat, més grans són els incentius de l'entitat per obtenir la capacitat per dirigir les activitats rellevants de la primera; per tant, tenir una exposició majoritària als riscos o rendiments de l'altra entitat és un indicador de que l'entitat podria tenir poder sobre l'altra entitat per influir en els seus propis rendiments.

Capacitat d'influència sobre els rendiments.

10. Perquè existeixi control, és necessari que l'entitat tingui capacitat d'utilitzar el seu poder sobre una altra entitat per influir en els rendiments derivats de la seva implicació en aquesta última.

11. En aquest sentit, un agent és una part dedicada essencialment a actuar en nom i en benefici d'una altra part, denominada «principal», i, per tant, quan exerceix la seva facultat d'adopció de decisions sobre l'activitat d'una entitat no la controla. Els drets delegats en un agent s'han de considerar propis de la part que els delega.

Determinar si el responsable de la presa de decisions ho fa com a agent o com a principal requereix una avaluació de tots els factors rellevants per assolir una conclusió. No obstant això, s'ha de concloure que el responsable de la presa de decisions actua com a agent, sense necessitat de tenir en compte altres factors, si una altra part té drets de revocació sense causa justificada, i unilateralment se li pot retirar la facultat per adoptar decisions.

En concret, per determinar si el responsable de la presa de decisions ho fa com a agent o com a principal, s'han de considerar tots els factors que s'enumeren a continuació, llevat que es donin, en relació amb els drets de revocació, les circumstàncies descrites en el paràgraf anterior:

a) L'abast de la seva facultat per prendre decisions: s'han d'examinar les activitats sobre les quals, contractualment i legalment, es permet al responsable prendre decisions i la discrecionalitat que se li dona a l'hora d'exercir les seves funcions.

b) Els drets mantinguts per tercers: si els drets de revocació estan en poder de dues parts o més que han d'actuar de comú acord, aquests drets no es poden considerar per si sols concloents per a la determinació de la condició d'agent. Com més gran sigui el nombre de parts que hagin d'actuar conjuntament per exercir el dret de revocació i com més grans siguin la magnitud i la variabilitat associades a la remuneració i la resta de rendiments que obté el responsable de la presa de decisions de l'entitat sobre la qual exerceix aquesta facultat, més petita és la ponderació que s'ha de donar als drets de revocació en l'avaluació.

Altres drets substantius que limitin la discrecionalitat del responsable d'adoptar les decisions, com la necessitat d'obtenir l'aprovació per part d'un nombre reduït de parts, s'han de considerar similars als drets de revocació.

L'anàlisi dels drets en poder de tercers ha d'incloure l'avaluació de qualsevol dret que pugui exercir el consell d'administració de l'entitat sobre la qual es té la facultat d'adoptar decisions i els seus efectes sobre aquesta.

c) La seva remuneració: com més grans siguin l'import i la variabilitat de la remuneració del responsable de la presa de decisions en una entitat per aquests serveis en relació amb els rendiments de l'entitat esmentada, més gran és la probabilitat que aquest actuï com a principal. Quan els rendiments que obté el responsable d'adoptar decisions són els que corresponen per la condició d'agent no hi ha control.

En el moment d'avaluar la remuneració del responsable de la presa de decisions, també s'ha de considerar si aquesta remuneració se sustenta en un contracte amb clàusules i imports habituals i acords per a la prestació de serveis similars. Les condicions que descriu aquest paràgraf són necessàries, però no suficients, perquè el responsable de prendre decisions sigui un agent.

d) La seva exposició a rendiments variables procedents de l'entitat: la vinculació entre el poder i els rendiments del responsable de prendre les decisions pot indicar si aquest actua com a agent o com a principal. Aquests rendiments inclouen tant la remuneració descrita a la lletra anterior com els obtinguts per raons diferents de la seva facultat per prendre decisions.

En l'avaluació s'han de considerar tant la magnitud i la variabilitat dels rendiments que obté el responsable d'adoptar decisions de l'entitat sobre la qual exerceix aquesta facultat, com si l'exposició d'aquest a la variabilitat dels rendiments d'aquella és diferent de la de la resta de parts que obtenen rendiments, i això pot influir en les seves decisions. L'existència d'inversions en l'entitat sobre la qual es prenen decisions o el fet d'haver atorgat garanties respecte de la rendibilitat d'aquesta indiquen que el responsable d'adoptar les decisions podria estar actuant com a principal.

Entitats de propòsit especial.

12. Les entitats de propòsit especial són les que han estat dissenyades de manera que els drets de vot i altres drets similars no siguin el factor primordial a l'hora de decidir qui controla l'entitat; per exemple, quan els drets de vot es refereixin exclusivament a tasques administratives i les activitats rellevants es gestionin a partir d'un acord contractual.

13. Les entitats de propòsit especial solen presentar les característiques següents: activitats restringides; un objecte social estricte i ben definit, com proporcionar una font de capital o finançament a l'entitat o oferir oportunitats d'inversió mitjançant la transferència als inversors en l'entitat de propòsit especial dels riscos i beneficis associats als actius d'aquesta última; estructurada de manera que el seu patrimoni net és insuficient per

permetre que l'entitat de propòsit especial financi les seves activitats sense comptar amb suport financer subordinat, o finançament estructurat mitjançant l'emissió de múltiples instruments formant trams que creen concentracions de riscos.

A tall d'exemple, serien entitats de propòsit especial, entre d'altres, els vehicles de titulització, els vehicles per a l'emissió de finançament amb garantia real i determinats fons d'inversió.

14. Quan l'entitat hagi constituït entitats de propòsit especial, o hi participi, ha de determinar, d'acord amb les seves polítiques i procediments interns, si existeix control, segons es caracteritza en els apartats anteriors, i per tant si han de ser objecte de consolidació o no. Si de l'anàlisi dels factors i circumstàncies no s'arriba a una conclusió clara i indubtable sobre el control d'aquestes entitats de propòsit especial, aquestes s'han d'incloure en els estats financers consolidats de l'entitat.

Norma 44. *Combinacions de negocis.*

Aspectes conceptuals.

1. Una combinació de negocis és una operació per la qual una entitat obté el control, segons el defineix la norma 43, d'un o de diversos negocis.

El control d'un negoci es pot obtenir mitjançant el lliurament d'algun tipus de contraprestació, com per exemple el lliurament d'actius, en particular actius financers, o d'instruments de capital propis, assumint passius, o una combinació de totes. El control d'un negoci també es pot obtenir sense lliurar cap contraprestació, ni en la data d'adquisició ni amb anterioritat, i sense mantenir cap participació en el patrimoni net del negoci adquirit, com, per exemple, quan una entitat compra un volum tal dels seus propis instruments de capital que un inversor previ n'obté el control; o quan dues entitats acorden, per contracte, combinar els seus negocis i operar com una única entitat, sense que per això hi hagi cap contraprestació entre aquestes.

En funció de la forma jurídica emprada en una combinació de negocis, el mètode d'adquisició que descriu l'apartat 6 d'aquesta norma s'ha d'aplicar en els comptes anuals individuals de l'entitat (com en el cas d'una fusió o de l'adquisició del conjunt d'elements patrimonials que constitueixen un negoci) o en els comptes anuals consolidats (si s'adquireix el control del negoci mitjançant inversió en el patrimoni net d'una altra entitat).

2. Un negoci és un conjunt integrat d'actius i activitats apte per ser dirigit i gestionat amb el propòsit de proporcionar un rendiment als inversors o altres propietaris o partícips. El rendiment pot ser en forma de dividendes, reducció de costos o un altre tipus d'avantatges econòmics. La conclusió sobre si un conjunt concret d'actius i activitats constitueix o no un negoci s'assoleix sobre la base de si un tercer aliè a l'entitat els podria gestionar com un negoci.

Els elements essencials que defineixen un negoci són:

- a) recursos econòmics, això és, actius tangibles, financers, treballadors, etc., i
- b) processos, això és, sistemes i procediments per gestionar els recursos econòmics.

El resultat de l'aplicació dels processos als recursos econòmics té per efecte la generació de rendiment per als inversors, partícips o propietaris. Un negoci sol tenir passius, però la seva presència no és necessària perquè es consideri un conjunt d'actius i activitats com un negoci.

Llevat que hi hagi una prova en contra, un grup específic d'activitats i actius en els quals hi hagi evidències perceptibles de l'existència d'un fons de comerç ha de complir la definició de negoci.

3. Adquirent, en una combinació de negocis, és l'entitat que obté el control d'un negoci o diversos.

4. Adquirida és el negoci o negocis el control dels quals obté l'adquirent en una combinació de negocis.

5. Socis externs és la part del patrimoni net d'una entitat dependent no atribuïble, ni directament ni indirectament, a l'entitat que té el seu control. L'import dels socis externs de

cadascuna de les entitats controlades es mostra en els estats financers consolidats de manera agregada com a «interessos minoritaris». Aquesta partida s'ha de presentar, quan correspongui, en les combinacions de negocis que es posin de manifest en els estats financers consolidats.

6. Mètode de l'adquisició. Aquesta expressió fa referència al tractament comptable que l'adquirent ha d'utilitzar per registrar una combinació de negocis. L'aplicació d'aquest mètode suposa:

- a) Identificar l'entitat adquirent.
- b) Establir la data d'adquisició.
- c) Identificar, si n'hi ha, els actius i passius que requereixen un tractament comptable separat de la combinació de negocis, perquè són el resultat de transaccions separades i no part del que s'intercanvia en la transacció de la combinació de negocis.
- d) Identificar els actius adquirits i els passius assumits que requereixen, a la data d'adquisició, l'adopció de decisions, que han de quedar adequadament documentades, per facilitar l'aplicació futura d'altres normes d'aquesta Circular, com la designació d'un instrument financer derivat com a cobertura comptable, la classificació d'un instrument financer com a mantingut per negociar o la separació d'un derivat implícit en determinats instruments financers híbrids.
- e) Reconèixer i valorar els actius identificables adquirits i els passius assumits.
- f) Reconèixer i valorar, quan escaigui, la participació dels socis externs en l'adquirida.
- g) Valorar la contraprestació lliurada.
- h) Reconèixer i valorar el fons de comerç o, per al cas d'una adquisició avantatjosa, el guany obtingut.

Abast.

7. Aquesta norma s'aplica a totes les transaccions, o altres successos, que compleixin la definició de combinació de negocis, excepte les que suposin:

- a) La combinació d'entitats que, tant abans com després de la combinació, estiguin sota control de:
 - i) una altra entitat, quan el control no sigui transitori, o
 - ii) una o diverses persones físiques que actuen conjuntament sota un acord contractual i tenen col·lectivament el poder sobre cadascuna de les entitats o negocis que es combinen i aquest no és transitori.
- b) L'adquisició d'un actiu, o grup d'actius, que no compleixi la definició de negoci. En aquest cas, l'entitat adquirent ha de reconèixer únicament els actius individuals adquirits que siguin identificables i tots els passius assumits, i ha de distribuir el cost de l'adquisició sobre la base dels valors raonables relatius d'aquells en la data de l'adquisició. Aquesta transacció no dona lloc al registre d'un fons de comerç o d'un guany per una adquisició avantatjosa.
- c) La creació d'un negoci conjunt, segons el defineix la norma 45.

8. En els supòsits de creació de determinats instruments jurídics que permetin l'obtenció de certs avantatges relacionats amb els requeriments de capital regulador, com la creació d'un sistema de protecció institucional dels que preveuen els articles 10 i 113.7 del Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, és necessari analitzar els acords contractuals assolits per determinar si es tracta o no d'una combinació de negocis dins de l'abast d'aquesta norma, i això independentment de la consideració de les entitats participants com un grup consolidable d'entitats de crèdit.

Identificació de l'entitat adquirent.

9. En qualsevol combinació de negocis, una de les entitats que es combina ha de ser necessàriament identificada com l'adquirent, a partir de la definició de control que descriu

la norma 43. Quan hi hagi dubtes o dificultats per identificar quin d'entre les entitats participants en la combinació és l'adquirent, s'han de prendre en consideració, entre d'altres, els següents factors i circumstàncies:

a) La mida de les entitats o negocis que es combinen. En aquests casos, l'adquirent en general és l'entitat o el negoci que sigui significativament més gran, mesurat en termes, per exemple, d'actius totals mitjans, ingressos ordinaris (segons els defineix l'apartat 10 de la norma 30), recursos propis reguladors o beneficis.

b) Si la combinació es liquida, principalment, mitjançant el lliurament d'efectiu o altres actius, o incorrent en passius, l'adquirent normalment és l'entitat que transfereix l'efectiu o altres actius, o incorre en els passius.

c) Quan la combinació afecti més de dues entitats, la determinació de l'adquirent ha d'incloure la identificació de l'entitat, d'entre les que es combinen, que va iniciar la combinació, a més de la mida relativa de les entitats que es combinen.

d) En les combinacions de negocis efectuades, principalment, mitjançant intercanvi d'instruments de capital, l'adquirent és, normalment, l'entitat que emet nous instruments. Tanmateix, en els casos en què una de les entitats participants en la combinació, com a conseqüència de l'elevada emissió d'instruments de capital, per ser lliurats als propietaris d'una altra entitat participant a canvi de la propietat d'aquesta última, provoca l'efecte de passar a estar controlada pels antics propietaris de l'entitat legalment adquirida, de vegades anomenades «adquisicions inverses», l'adquirent és l'entitat dels antics propietaris de la qual obtenen el control, llevat que l'adquirida no compleixi els criteris per ser qualificada de negoci. En tot cas, quan entre les entitats combinades hi hagi un intercanvi d'instruments de capital, també s'han de considerar, entre d'altres, les següents situacions i circumstàncies:

i) Els drets de vot relatius en l'entitat combinada després de la combinació de negocis. L'adquirent és l'entitat que es combina els propietaris de la qual com a grup retenen o reben la proporció més gran de drets de vot. Per efectuar aquest càlcul s'han de prendre en consideració els drets de vot potencials.

ii) L'existència d'un grup minoritari significatiu quan l'entitat combinada no té un grup majoritari de control. L'adquirent és, d'entre les entitats que es combinen, aquella dels propietaris de la qual, com a grup, mantenen la participació minoritària més gran.

iii) La composició del consell d'administració, o òrgan equivalent, resultant després de la combinació. L'adquirent és l'entitat, d'entre les que es combinen, dels propietaris de la qual, com a grup, tenen la capacitat per elegir, nomenar o destituir la majoria dels membres del consell d'administració o òrgan equivalent.

iv) El personal clau de la direcció de l'entitat combinada, entès en el sentit del que preveu la lletra e) de l'apartat 1 de la norma 62. L'adquirent és l'entitat, d'entre les que es combinen, el personal clau de la direcció de la qual, anterior a la combinació, domina el personal clau de la direcció de l'entitat combinada.

v) Les condicions d'intercanvi dels instruments de capital. L'adquirent és l'entitat que paga una prima sobre els valors raonables dels instruments de capital, anteriors a la data de la combinació, de la resta d'entitats que es combinen.

e) En el supòsit que una nova entitat, creada per efectuar una combinació de negocis entre dues entitats preexistents o més, lliuri efectiu o altres actius o incorri en passius a canvi d'instruments de capital de les entitats preexistents, aquesta nova entitat pot ser considerada l'adquirent.

Data d'adquisició.

10. En una combinació de negocis, la data d'adquisició és aquella en què l'adquirent obté el control de l'adquirida.

11. Per regla general, la data d'adquisició és aquella en què l'adquirent legalment transfereix, o assumeix el compromís de transferir, la contraprestació necessària per adquirir els actius i assumir els passius de l'adquirida. Atès que el control d'un negoci es

pot adquirir de múltiples formes, l'adquirent ha de considerar tots els fets i les circumstàncies pertinents per avaluar, sobre la base del fons econòmic de la transacció, l'adquisició del control d'un negoci, en particular quan no hi hagi lliurament de contraprestació.

Criteris de reconeixement i valoració dels actius identificables adquirits, els passius assumits i els socis externs de l'adquirida.

12. Amb efectes des de la data d'adquisició, l'adquirent ha d'incorporar als seus estats financers individuals o consolidats, segons que correspongui, els actius identificables adquirits i els passius assumits que en aquesta data satisfacin les dues condicions següents:

- a) complir els requisits de reconeixement d'acord amb aquesta Circular, encara que no estiguessin prèviament reconeguts en els estats financers de l'adquirida, i
- b) formar part del que l'adquirent i l'adquirida van intercanviar en la transacció que va donar lloc a la combinació de negocis, i no ser el resultat d'una operació separada d'acord amb els apartats 22 i 23 d'aquesta norma.

Així mateix, l'adquirent ha de reconèixer, en la data d'adquisició, qualsevol participació de socis externs en l'adquirida.

No obstant això, no s'ha d'aplicar el que disposa la norma 37 respecte dels passius contingents que l'adquirida no tingués reconeguts en el seu balanç. En conseqüència, sota la condició que l'estimació sigui fiable, l'adquirent ha de reconèixer inicialment i pel seu valor raonable tots els passius contingents d'una adquirida assumits en una combinació de negocis que suposin obligacions actuals, i això independentment del grau de probabilitat de la sortida de recursos econòmics deguda a l'obligació. Posteriorment, aquests passius s'han de mesurar per l'import més gran d'entre el que resulti d'aplicar la norma 37 i l'import inicial menys, si s'escau, les disminucions que, d'acord amb la norma 15, es puguin haver produït.

13. La classificació dels actius identificables adquirits i dels passius assumits s'ha de fer sobre la base de les seves pròpies condicions contractuals i dels criteris comptables de l'adquirent, a més de per les condicions econòmiques i altres informacions rellevants que hi hagi en la data d'adquisició. Com a excepció a aquest criteri, els contractes d'assegurança i d'arrendament s'han de classificar sobre la base de les clàusules contractuals originals juntament amb altres factors rellevants existents en la data d'inici del contracte, o, si aquelles han estat modificades posteriorment de manera tal que canviaria la seva classificació, sobre la base de les clàusules modificades en l'esmentada data posterior, que pot ser la d'adquisició.

14. En la data d'adquisició, l'adquirent ha de valorar els actius identificables adquirits i els passius assumits en una combinació de negocis pel seu valor raonable, utilitzant, entre d'altres, els criteris i les pautes de valoració que recull la norma 14 d'aquesta Circular. Tanmateix, en el seu reconeixement inicial no s'han de mesurar pel seu valor raonable els elements següents:

- a) Els drets d'ús d'actius readquirits per l'adquirent, que s'han de reconèixer com un actiu intangible i inicialment s'han de valorar sobre la base de les condicions contractuals pendents del contracte, sense considerar possibles renovacions contractuals. Amb posterioritat, aquest actiu intangible s'ha d'amortitzar al llarg del període de vigència restant del contracte per al qual es va concedir.
- b) Els passius o instruments de patrimoni net relacionats amb acords de remuneració basats en instruments de capital de l'adquirida, quan se substitueixin per acords similars de l'adquirent, llevat que com a conseqüència de la combinació puguin haver expirat. En la data d'adquisició, aquests passius i instruments de patrimoni net s'han de valorar d'acord amb els criteris que estableix la norma 36.
- c) Els actius no corrents, definits a la norma 34, adquirits en la data de la combinació, que l'adquirent classifiqui com a «actius no corrents mantinguts per a la venda»,

individualment o com a part d'un «grup de disposició», que inicialment s'han de valorar pel seu valor raonable menys els costos de venda, de manera coherent amb el que preveu la norma 34 i, quan sigui procedent, a l'annex 9.

Si s'escau, els socis externs s'han de mesurar per la part proporcional que aquests representin en la diferència entre els actius identificables adquirits i els passius assumits.

15. No obstant el que estableixen els apartats 12 a 14 anteriors, els següents elements s'han de reconèixer i mesurar inicialment d'acord amb els criteris següents:

a) Els actius i passius per impostos diferits s'han de reconèixer i valorar d'acord amb el que disposa la norma 42.

b) Els acords de retribució postocupació als empleats de l'adquirida els ha de reconèixer l'adquirent com un passiu o, si s'escau, un actiu, i s'han de valorar d'acord amb el que preveu la norma 35.

c) Els drets a favor de l'adquirent derivats d'acords contractuals d'indemnització com a conseqüència dels efectes potencialment adversos que puguin sorgir després de la data d'adquisició, resultants de contingències o incerteses relacionades amb la totalitat, o amb part, dels actius identificables adquirits o dels passius assumits en una combinació de negocis, que s'han de reconèixer com un actiu de l'adquirent com a part de la combinació. La valoració d'aquest tipus d'actius s'ha d'estimar utilitzant supòsits coherents amb els que s'utilitzin per als actius o passius la incertesa dels quals estan protegint. Per exemple, l'import d'un dret a indemnització relacionat amb retribucions a empleats de l'adquirida s'ha d'estimar sobre la base de la norma 35, i la quantia per la qual s'ha de mesurar un dret de compensació relacionat amb impostos diferits de l'adquirida s'ha d'estimar d'acord amb la norma 42. Sense perjudici d'això, l'entitat ha d'avaluar la possible existència de deterioraments en els imports deguts, per a l'estimació dels quals s'ha d'utilitzar el que disposa l'annex 9 d'aquesta Circular. Amb posterioritat, aquest actiu s'ha de valorar sobre la mateixa base que el passiu o l'actiu objecte d'indemnització, subjecte a qualsevol limitació contractual sobre el seu import, i s'ha de donar de baixa quan es cobri, vengui o perdi de qualsevol altra manera el dret sobre aquest.

Contraprestació lliurada.

16. Quan en una combinació es lliuri una contraprestació per obtenir el control d'una entitat, aquella s'ha de valorar pel seu valor raonable en la data d'adquisició, llevat que la contraprestació lliurada romangui, com a actiu o com a passiu, en l'entitat combinada després de la combinació de negocis, cas en què s'ha de mesurar pel seu import en llibres abans de la combinació. El valor raonable de la contraprestació lliurada s'ha d'estimar com la suma dels valors raonables, en la data d'adquisició, dels actius cedits per l'adquirent, dels passius incorreguts per aquesta davant dels anteriors propietaris del negoci adquirit i dels instruments de capital emesos i lliurats per l'adquirent. No obstant això, els plans de remuneració basats en instruments de patrimoni net de l'adquirent intercanviats pels plans mantinguts pels empleats de l'adquirida, quan formin part de la contraprestació lliurada, s'han de valorar d'acord amb els criteris que estableix la norma 36 i no pel seu valor raonable.

17. Quan en una combinació de negocis l'import de la contraprestació que s'ha de lliurar no estigui definitivament tancat en la data d'adquisició sinó que depengui d'esdeveniments futurs incerts, l'adquirent està assumint una contraprestació contingent. En general, una contraprestació contingent suposa el lliurament en el futur d'actius addicionals, o d'instruments de capital propis, o bé la devolució d'elements prèviament adquirits dels anteriors propietaris de l'adquirida. La contingència també pot suposar la recuperació per l'adquirent de contraprestacions prèviament transferides sobre la base del compliment de condicions específiques. Qualsevol contraprestació contingent ha de ser reconeguda com a part de la contraprestació lliurada i mesurada pel seu valor raonable en la data d'adquisició.

Les contraprestacions contingents que suposin per a l'adquirent una obligació de lliurar elements als antics propietaris de l'adquirida i compleixin la definició d'instrument financer

s'han de tractar com a passius financers o com a instruments de patrimoni net de l'adquirent, sobre la base de les definicions de la norma 19 per a cada tipus d'instrument. Les contraprestacions contingents que suposin un dret de l'adquirent a recuperar una contraprestació prèviament lliurada als anteriors propietaris de l'adquirida s'han de tractar com un actiu.

18. Després del reconeixement inicial d'una contraprestació contingent, l'efecte dels canvis respecte de fets i circumstàncies que ja existien en la data d'adquisició s'han de tractar com a ajustos en la valoració inicial de la combinació, sempre que estiguin inclosos dins del període de mesurament, d'acord amb els apartats 28 a 32 d'aquesta norma.

Per contra, els canvis que resultin d'esdeveniments i circumstàncies ocorreguts després de la data d'adquisició no suposen cap ajust en la valoració inicial de la combinació i s'han de comptabilitzar de la manera següent:

a) Si la contraprestació contingent es va classificar com a patrimoni net, no s'ha de valorar novament i la seva liquidació posterior s'ha de comptabilitzar dins del patrimoni net.
b) Si la contraprestació contingent es va classificar com un actiu o un passiu, aquesta s'ha de valorar:

i) Pel seu valor raonable, i s'han de registrar els canvis en l'esmentat valor raonable en el compte de pèrdues i guanys d'acord amb la norma 22, quan s'hagin classificat com a instruments financers.

ii) Pel seu valor raonable, i s'han de registrar els canvis en el compte de pèrdues i guanys, en la resta dels casos.

19. De vegades, l'adquirent obté el control d'un negoci sense lliurar cap contraprestació, com, per exemple, quan l'adquirida compra tal nombre dels seus propis instruments de capital que un inversor previ passa a obtenir-ne el control, quan prescriu un dret de veto que impedia a un inversor previ l'exercici de la seva majoria de drets de vot en un negoci, o quan dues entitats acorden per contracte combinar els seus negocis.

Com a regla general, quan una combinació de negocis s'assoleixi mitjançant contracte i l'adquirent no mantingui participacions en el patrimoni net del negoci adquirit, aquesta ha de reconèixer el patrimoni net de l'adquirida, calculat d'acord amb aquesta norma, com a socis externs i, per tant, no és procedent el reconeixement de fons de comerç o de guany per adquisició avantatjosa.

20. En les combinacions de negocis estructurades únicament mitjançant intercanvi d'instruments de capital entre adquirent i adquirida, quan, en la data de la combinació, l'estimació del valor raonable dels instruments de capital de l'adquirida sigui més fiable que la corresponent als instruments de capital de l'adquirent, el valor raonable d'aquells ha de ser l'utilitzat com a estimació de la valoració de la contraprestació lliurada.

21. Les despeses relacionades amb l'adquisició són aquelles en què incorren les entitats participants per portar endavant la combinació de negocis, com els honoraris d'assessors legals i comptables, les de valoració d'actius i, en general, qualsevol que no formi part del valor raonable dels actius adquirits i passius en què s'hagi incorregut com a conseqüència de la combinació de negocis. Les despeses relacionades amb el registre i l'emissió d'instruments financers s'han de tractar d'acord amb la norma 21, i totes les altres despeses relacionades amb l'adquisició s'han de considerar despeses del període en què es meritin.

Operacions separades en una combinació de negocis.

22. En una combinació de negocis són operacions separades aquelles que, en general, s'inicien abans de la data de la combinació i que, essencialment, no s'han efectuat en benefici del negoci adquirit, o dels seus anteriors propietaris. Totes les operacions efectuades en benefici de l'adquirent, o de l'entitat combinada, s'han de reputar com a operacions separades de la combinació de negocis. Les operacions separades poden ser fruit de relacions preexistents o acords contractuals previs a l'inici de negociacions per assolir una combinació dels negocis, o poden haver estat efectuades durant el període de

negociació. L'adquirent és l'entitat responsable d'identificar les operacions separades de la combinació de negocis. Quan hi hagi dubtes respecte de si una operació determinada es fa en benefici de l'adquirent, o de l'entitat combinada, amb escàs o nul benefici per a l'adquirida o els seus anteriors propietaris, s'han de prendre en consideració, a més de l'imprescindible judici professional, altres factors, com qui va iniciar l'operació, les raons per fer-ho, la data o període en què es va efectuar, etc.

23. Llevat que hi hagi una prova en contra, s'han de considerar operacions separades d'una combinació de negocis:

a) Les associades amb reestructuracions, abandonament d'activitats o integració en les de l'adquirent, incloses les relacionades amb la rescissió dels vincles amb empleats del negoci adquirit o amb la seva reubicació després de la combinació de negocis.

b) Els acords pels quals es reemborsa l'adquirida, o els seus antics propietaris, per les despeses relacionades amb l'adquisició, com les d'assessorament legal i comptable, etc.

c) Els acords de remuneració a empleats de l'adquirida, o als seus anteriors propietaris, com a compensació per serveis, o rendiments, prestats en períodes posteriors al de la data d'adquisició.

d) Les que de fet suposen cancel·lar operacions entre l'adquirida i l'adquirent existents amb anterioritat a la combinació de negocis. Aquestes operacions poden estar emparades per un contracte (com un préstec de diners) o no (com una demanda judicial). Les operacions no emparades contractualment s'han de mesurar pel seu valor raonable a la data de la combinació, i s'ha de registrar qualsevol diferència en el compte de pèrdues i guanys de l'adquirent. Les operacions que de fet suposin readquirir un dret els ha de reconèixer l'adquirida com un actiu intangible i, sense considerar la possibilitat de renovació del dret en el futur, s'han de mesurar pel seu valor raonable, i s'ha de registrar qualsevol diferència entre aquest i les condicions contractuals del dret readquirit en el seu compte de pèrdues i guanys. Les operacions separades basades en relacions contractuals prèvies entre adquirida i adquirent s'han de mesurar per l'import més petit d'entre:

i) L'import pel qual el contracte, des de la perspectiva de l'adquirent, és favorable o desfavorable comparat amb les condicions del mercat actuals.

ii) L'import de qualsevol clàusula de cancel·lació prevista en el contracte que podria ser exercida per la part per a la qual el contracte és desfavorable. Quan aquest import sigui el que s'hagi d'elegir, la diferència entre tots dos imports sí que ha de formar part de la combinació de negocis.

En tot cas, l'import dels guanys o les pèrdues com a conseqüència de la cancel·lació de qualsevol operació preexistent depèn, si s'escau, dels actius o passius que l'adquirent tingué reconeguts prèviament respecte d'aquella operació.

Combinacions de negocis realitzades per etapes.

24. Una combinació de negocis realitzada per etapes és aquella en què l'adquirent té participació en l'adquirida immediatament abans de la data en què n'obté el control.

25. En les combinacions de negocis realitzades per etapes, les participacions prèvies de l'adquirent en el negoci adquirit s'han de valorar pel seu valor raonable en la data d'obtenció del control, i s'ha de registrar la diferència respecte de la valoració prèvia en resultats o en un altre resultat global, segons que correspongui. Si, prèviament a la combinació de negocis, s'havien registrat en un altre resultat global acumulat canvis en el valor raonable de les participacions prèvies, aquests imports acumulats s'han de reclassificar a una partida de reserves com si l'entitat hagués disposat de les participacions prèvies.

Reconeixement i valoració del fons de comerç o del guany per una adquisició avantatjosa.

26. En la data d'adquisició, l'adquirent ha de comparar la suma de la contraprestació lliurada més, si s'escau, el valor raonable en aquesta data de les participacions prèvies en el patrimoni net del negoci adquirit i l'import dels socis externs, amb el valor raonable net dels actius identificats adquirits menys els passius assumits, d'acord amb el que preveuen els apartats anteriors. La diferència que pugui resultar s'ha de registrar en el negoci combinat i, quan sigui procedent, en l'adquirent:

a) Quan sigui positiva, com un actiu denominat «fons de comerç». La valoració posterior del fons de comerç s'ha de portar a terme d'acord amb l'apartat 5 de la norma 28.

b) Quan sigui negativa, l'adquirent ha de revisar si ha identificat correctament els actius adquirits i els passius assumits; a més, ha de revisar tots els procediments i les tècniques que han estat utilitzats per obtenir tots els mesuraments pertinents, així com tots els imports estimats, tant dels actius identificables adquirits i passius assumits com de la contraprestació lliurada i, per al cas de combinacions per etapes, de les participacions en el patrimoni net de l'adquirida posseïdes per l'adquirent abans de la data de la combinació. En particular, l'entitat ha de prestar especial atenció als elements d'immobilitzat intangible per als quals no existeixi un mercat actiu i als actius de caràcter contingent, que, si s'escau, hagin sorgit en el procés d'identificació i valoració que descriuen els apartats 12 a 17 anteriors. Després d'aquesta revisió, qualsevol diferència negativa que subsisteixi s'ha de reconèixer com un guany en el compte de pèrdues i guanys de l'adquirent.

27. En les combinacions de negoci sense lliurament de contraprestació, l'estimació del fons de comerç, o del guany per adquisició avantatjosa, s'ha d'obtenir, si s'escau, utilitzant el valor raonable de les participacions prèvies de l'adquirent en l'adquirida en la data de la combinació, si n'hi ha.

Període de mesurament.

28. A vegades, els administradors de l'adquirent no obtenen tota la informació imprescindible i rellevant com per completar les estimacions necessàries en el moment de formular els primers comptes anuals posteriors a la data d'una combinació de negocis. Davant d'aquestes circumstàncies, en tot cas excepcionals, l'adquirent ha d'informar en els seus comptes anuals dels imports provisionals dels elements la valoració dels quals és incompleta.

29. El període de mesurament és un període després de la data de la combinació de negocis, durant el qual l'adquirent pot ajustar els imports provisionals reconeguts. El període de mesurament ha de concloure en la primera data d'entre:

a) aquella en què l'adquirent hagi rebut informació rellevant sobre fets i circumstàncies existents en la data de la combinació, més enllà de la qual és incapaç d'obtenir altres informacions útils, i

b) un any a partir de la data d'adquisició.

30. Per avaluar si la informació obtinguda durant el període de mesurament és adequada per ajustar els imports provisionals en una combinació de negocis, l'adquirent ha de prendre en consideració tots els factors rellevants. L'aspecte crític d'aquesta avaluació és concloure si la informació obtinguda ja estava disponible en la data d'adquisició o si, per contra, és el resultat d'esdeveniments ocorreguts amb posterioritat. Entre els factors d'anàlisi rellevants s'han d'incloure:

a) La data en què es rep la informació addicional.

b) Si l'adquirent pot identificar una raó que justifiqui un canvi d'un import provisional.

31. L'efecte de qualsevol ajust als imports provisionals reconeguts en la data d'adquisició que reflecteixi informacions obtingudes per l'adquirent durant el període de

mesurament, respecte de fets o circumstàncies ja existents en la data d'adquisició, s'ha d'aplicar retroactivament a aquesta data. Subjecte a les mateixes condicions anteriors, el mateix criteri s'ha d'aplicar a qualsevol actiu o passiu que pugui haver estat omès en el reconeixement inicial de la data d'adquisició i que sorgeixi durant el període de mesurament.

32. Qualsevol ajust sobre els imports provisionals, o per elements omesos, fins a completar el període de mesurament suposa un ajust del fons de comerç, o del guany per una adquisició avantatjosa, pel mateix import.

33. Una vegada completat el període de mesurament, l'única revisió que es pot practicar a la comptabilitat inicial d'una combinació de negocis és la motivada per la correcció d'algun error, per a la qual cosa cal atènyer-se al que disposa la norma 18. En conseqüència, l'entitat ha de revisar la informació comparativa incorporada en estats financers anteriors, inclosos els canvis que puguin derivar per efecte de canvis en les depreciacions o altres canvis amb impacte en el compte de pèrdues i guanys o en la d'ingressos i despeses reconeguts.

Norma 45. *Acords conjunts.*

1. Un acord conjunt és un acord contractual que atorga a dues o més parts el control sobre una activitat que queda sotmesa a control conjunt. En un acord conjunt, cap part controla individualment l'acord, sinó que el control és compartit amb la resta de parts que el subscriuen, fet que suposa que, contractualment, les decisions sobre les activitats rellevants, segons les defineix l'apartat 4 de la norma 43, requereixen el consentiment unànim de les parts que comparteixen el control.

Els acords conjunts es poden estructurar de diverses maneres, però qualsevol d'aquestes s'ha d'agrupar com a:

a) Operació conjunta, en què les parts que subscriuen l'acord tenen dret sobre els actius i l'obligació pels passius relacionats amb l'acord, i es poden estructurar a través de vehicles separats o no.

b) Negoci conjunt, en què les parts que subscriuen l'acord tenen dret sobre el patrimoni net de l'acord. Un negoci conjunt necessàriament s'ha d'estructurar a través d'un vehicle separat.

2. Quan una entitat participi en un acord conjunt, ha de determinar el tipus d'acord del qual es tracti, analitzant els drets i obligacions que en deriven, per a la qual cosa ha de tenir en compte l'estructura i la forma jurídica de l'acord, els termes pactats entre les parts i, si s'escau, qualsevol altre fet o circumstància rellevant.

Si els fets i les circumstàncies canvien, l'entitat ha de tornar a avaluar si continua exercint el control conjunt d'un acord.

3. En els estats financers individuals i consolidats, l'operador amb control conjunt d'una operació conjunta ha de reconèixer, classificats d'acord amb la seva naturalesa i seguint les normes generals que els són aplicables:

- a) Els seus actius, incloent-hi la seva part en els actius controlats conjuntament;
- b) els seus passius, incloent-hi la seva part en qualsevol passiu en què hagi incorregut de manera conjunta;
- c) qualsevol ingrés per la venda de la seva part del producte de l'operació conjunta;
- d) la seva part de l'ingrés de la venda del producte que s'efectua per l'operació conjunta, i
- e) les seves despeses, incloent-hi la seva part de qualsevol despesa en què s'ha incorregut conjuntament.

4. Quan un operador amb control conjunt efectuï vendes o aportació d'actius a una operació conjunta, ha de reconèixer resultats per aquesta transacció per la part que correspongui a la resta d'operadors de l'operació conjunta. No obstant això, qualsevol pèrdua per deteriorament en els actius que s'han de vendre o aportar posada de manifest

amb motiu de la transacció s'ha de registrar íntegrament i immediatament en el compte de pèrdues i guanys de l'operador amb control conjunt, que ha d'efectuar la venda o aportació.

En el cas de compra d'actius a una operació conjunta, l'operador amb control conjunt no ha de reconèixer cap resultat fins que els actius s'hagin venut a un tercer. Quan aquesta transacció posi de manifest una pèrdua per deteriorament dels actius que s'han d'adquirir, l'operador amb control conjunt ha de reconèixer la part que li correspongui d'aquestes pèrdues.

5. Si l'entitat és operador en una operació conjunta però no té el control conjunt, quan tingui drets i obligacions sobre actius i passius de l'operació, els ha de tractar d'acord amb els criteris dels apartats 3 i 4 d'aquesta norma. Quan l'entitat sigui operador en una operació conjunta però no tingui ni control conjunt ni drets i obligacions sobre actius i passius de l'operació, ha de tractar la seva operativa d'acord amb les normes d'aquesta Circular que li són aplicables.

6. Quan una entitat adquireixi el control conjunt en una operació conjunta l'activitat de la qual constitueixi un negoci, segons es defineix a l'apartat 2 de la norma 44, ha d'aplicar, en la mesura de la part que li correspongui segons l'apartat 3 anterior, els principis de la norma 44, relatius a combinacions de negocis, compatibles amb els criteris de la present norma. En particular:

a) Ha d'aplicar els criteris de valoració dels apartats 12 a 15 de la norma esmentada als actius i passius identificats.

b) Ha de reconèixer els actius i passius per impostos diferits associats al reconeixement i la valoració dels actius i passius identificats, d'acord amb la lletra a) de l'apartat 15 de la norma esmentada.

c) Ha de tractar les despeses relacionades amb l'adquisició com s'estableix a l'apartat 21 de la norma esmentada.

d) Ha de reconèixer, si s'escau, el fons de comerç d'acord amb l'apartat 26 de la norma esmentada, que ha d'estar subjecte als criteris de valoració de l'apartat 5 de la norma 28.

7. Els partícips en negocis conjunts que comparteixin el control conjunt han de tractar la seva inversió en els seus estats financers consolidats d'acord amb el mètode de la participació que recull la norma 49, sense perjudici del que estableix l'últim paràgraf de l'apartat 5 de la norma 47.

En els estats financers individuals, aquestes inversions s'han de valorar pel seu cost i s'han de sotmetre al que preveu la norma 29 per determinar l'existència de deteriorament.

8. Una entitat que participa en un negoci conjunt però no té el control conjunt ha de comptabilitzar la seva inversió d'acord amb les normes generals d'instruments financers, a menys que disposi d'influència significativa, cas en què ha d'aplicar el que preveu per a les entitats associades l'apartat 5 de la norma 47.

Secció segona. Sucursals

Norma 46. Integració de sucursals.

1. Els comptes anuals de l'entitat no han de presentar saldos o comptes d'enllaç entre la seu central i les sucursals, o entre diversos departaments de l'entitat. El compte de pèrdues i guanys no ha de reflectir ni les seves partides s'han d'alterar per conceptes com interessos dels saldos intersucursals o, en general, imputacions internes d'ingressos i despeses que com a tals no hagin estat meritats per l'entitat.

2. En els comptes referents a àmbits geogràfics determinats, com els negocis a Espanya i les sucursals en països estrangers, la resta de l'entitat s'ha de tractar com una altra entitat de crèdit, i s'han de diferenciar els comptes que representin fons permanents dels de caràcter transitori.

3. Les operacions en camí entre oficines d'una mateixa entitat, això és, les que apareixen comptabilitzades a l'oficina expedidora i no han tingut entrada en la de

destinació, s'han d'incloure a les partides d'«altres actius» o «altres passius» segons el seu signe, i s'ha d'acceptar com a tal, excepte millor coneixement, el que determini l'oficina d'origen, i sense que en cap cas es puguin compensar entre si.

Les entitats han d'establir mètodes administratius i comptables interns que els permetin presentar saldos mínims, i fins i tot nuls, d'operacions en camí. En especial, han d'incorporar als comptes d'actiu o passiu que corresponguin els instruments financers, i totes les operacions importants per la seva quantia.

4. Per integrar els comptes de les sucursals a l'estranger la moneda funcional de les quals sigui diferent de la moneda funcional de l'entitat en els seus comptes anuals individuals, l'entitat ha d'aplicar el que preveu la norma 50. Si sorgeix una diferència de conversió, s'ha de registrar en el balanç individual, en una partida específica d'«un altre resultat global acumulat» del patrimoni net a través de l'estat d'ingressos i despeses reconeguts, i s'ha de desglossar aquest concepte en la memòria.

Secció tercera. Consolidació

Norma 47. Criteris generals de consolidació.

1. Una entitat dominant és aquella que té el control d'una altra o altres, d'acord amb l'apartat 1 de la norma 43.

2. Una entitat dependent és l'entitat del grup que no és dominant.

3. Una entitat multigrup és la que no és dependent i que està controlada conjuntament per dues o més entitats, ja sigui individualment o juntament amb les restants entitats del grup a què cada una pertanyi. Les entitats multigrup són negocis conjunts d'acord amb la norma 45.

4. Una entitat associada és l'entitat participada sobre la qual l'entitat inversora, individualment o juntament amb les restants entitats del grup, té una influència significativa, en el sentit de capacitat actual d'intervenir decisivament en les decisions de política financera i d'explotació, i no és una entitat dependent ni multigrup. L'existència d'influència significativa s'evidencia, entre d'altres, en les situacions següents:

a) Representació en el consell d'administració, o òrgan equivalent de direcció de l'entitat participada.

b) Participació en el procés de fixació de polítiques, incloent-hi les relacionades amb els dividendes i altres distribucions.

c) Existència de transaccions significatives entre l'entitat inversora i la participada.

d) Intercanvi de personal de l'alta direcció.

e) Subministrament d'informació tècnica de caràcter essencial.

En l'anàlisi per determinar si existeix influència significativa sobre una entitat, també s'ha de tenir en compte la importància de la inversió en la participada, l'antiguitat en els òrgans de govern de la participada i l'existència de drets de vot potencials convertibles o exercitables en la data a què es refereixen els estats financers.

S'ha de presumir, llevat que hi hagi una prova en contra, que existeix influència significativa quan l'entitat inversora, individualment o juntament amb les restants entitats del grup, posseeixin, almenys, el 20% dels drets de vot de la participada.

Quan l'entitat hagi constituït una entitat de propòsit especial, segons es defineix a l'apartat 12 de la norma 43, o hi participi, amb l'objecte de permetre l'accés als seus clients a determinades inversions, o per a la transmissió de riscos o altres fins, i aquesta no tingui la condició d'entitat dependent o multigrup, ha de determinar, d'acord amb procediments i criteris interns, si exerceix influència significativa en aquesta entitat de propòsit especial. Per a això, l'entitat ha d'analitzar si té capacitat actual d'intervenir decisivament en les polítiques financeres i d'explotació d'aquesta, bé perquè ha participat en el seu disseny original, o bé perquè té drets de vot o contractuals que li atorguin aquesta capacitat. En aquest cas, aquestes entitats de propòsit especial tenen la consideració d'entitats associades.

5. Els comptes anuals consolidats s'han d'elaborar aplicant:

- a) El mètode d'integració global a les entitats dependents, d'acord amb el que estableix la norma 48.
- b) El mètode de la participació a les entitats multigrup i associades, d'acord amb el que estableix la norma 49.

No obstant el que estableix la lletra b) anterior, en els comptes anuals consolidats es pot optar per la comptabilització de les entitats multigrup d'acord amb el mètode d'integració proporcional de l'apartat 9 d'aquesta norma. Aquesta opció s'ha d'exercir de manera uniforme respecte a totes les entitats multigrup.

6. En els comptes anuals consolidats s'han d'incloure totes les entitats dependents, fins i tot les que tinguin activitats o negocis diferents dels que duen a terme altres entitats del grup, sense perjudici de les excepcions que estableix l'apartat 1 de la norma 48.

Les entitats dependents que compleixin els requisits per a la seva qualificació d'«actius no corrents mantinguts per a la venda» s'han d'integrar globalment i els seus actius i passius s'han de presentar i valorar d'acord amb el que preceptuen els apartats 20 i 21 de la norma 34, independentment del fet que l'entitat prevegi retenir, després de la venda o disposició, una participació no dominant en aquesta dependent. Quan es produeixi la venda o disposició, la comptabilització de la pèrdua de control de l'entitat dependent, així com, si s'escau, de la participació retinguda, s'ha de fer de conformitat amb l'apartat 16 de la norma 48.

7. Les participacions en entitats multigrup i associades, o les parts d'aquestes que es classifiquin com a actius no corrents mantinguts per a la venda, s'han de presentar i valorar d'acord amb la norma 34. Si s'escau, la part retinguda de la inversió en el multigrup o associada que no hagi estat classificada com a actius no corrents mantinguts per a la venda s'ha de seguir comptabilitzant d'acord amb el que estableix l'apartat 5 d'aquesta norma. Si, quan tingui lloc la disposició de la part classificada com a actius no corrents mantinguts per a la venda, la part retinguda perd la condició de multigrup o associada, aquesta s'ha de comptabilitzar d'acord amb l'apartat 8 següent.

Per la seva banda, si es deixen de complir els requisits per a aquesta classificació com a actius no corrents mantinguts per a la venda, les entitats multigrup o associades s'han de registrar en els estats financers consolidats d'acord amb l'apartat 5 d'aquesta norma, amb efectes des de la data de la seva classificació com a actius mantinguts per a la venda. En aquest cas, en la informació comparativa corresponent a exercicis anteriors publicada en els comptes anuals, s'han de reexpressar les dades relatives a les participacions posteriors a la seva classificació com a actius no corrents mantinguts per a la venda.

8. La inversió retinguda en entitats prèviament qualificades de multigrup o associades que perdin aquesta qualificació s'ha de valorar en la data de la pèrdua de la qualificació pel seu valor raonable, d'acord amb el que estableix l'apartat 28 de la norma 22, llevat que la participació retinguda passi a ser qualificada d'associada o multigrup, respectivament, cas en què s'ha d'atendre al que estableix l'apartat 5 d'aquesta norma, o que l'entitat passi a ser dependent, cas en què s'ha d'aplicar el que disposa la norma 48.

Els imports reconeguts prèviament en «un altre resultat global acumulat» del balanç consolidat que tinguin el seu origen en la comptabilització dels actius i passius corresponents a aquestes entitats multigrup i associades s'han de comptabilitzar en la data de la pèrdua de la qualificació sobre la mateixa base que s'hauria requerit si la multigrup o associada hagués disposat directament d'aquests actius o passius. En particular, si l'entitat multigrup o associada manté inversions en instruments de patrimoni net que hagin estat classificades, d'acord amb l'apartat 8 de la norma 22, com a actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global, l'import prèviament registrat en «un altre resultat global acumulat» del patrimoni net s'ha de reclassificar, d'acord amb l'apartat 48 de la norma esmentada, a una partida de reserves.

9. El mètode d'integració proporcional consisteix en la incorporació als estats financers consolidats de la porció d'actius, passius, despeses, ingressos, fluxos d'efectiu i altres partides dels estats financers de l'entitat participada corresponent al percentatge que

les entitats del grup tinguin del seu patrimoni net. Per efectuar la integració proporcional s'han de tenir en compte, amb les adaptacions necessàries, les regles que estableix la norma 48 relatives al mètode d'integració global.

Norma 48. Mètode d'integració global.

1. La consolidació de comptes en els grups d'entitats de crèdit, formats per l'entitat dominant i totes les dependents segons estableix l'apartat 1 de la norma 43, s'ha de portar a terme seguint el mètode d'integració global que preveu el Codi de comerç, amb les especificacions i regles contingudes en aquesta norma.

No obstant això, el mètode d'integració global no és aplicable a les dependents en què concorri alguna de les circumstàncies següents:

a) En casos extremadament rars en què la informació necessària per elaborar els estats financers consolidats no es pugui obtenir sense incórrer en despeses desproporcionades o demores excessives.

b) Quan la tinença de les accions o participacions de la dependent tingui exclusivament per objectiu la seva cessió posterior.

c) Quan restriccions severes i duradores obstaculitzin substancialment l'exercici del control de la dominant sobre aquesta dependent.

2. Els elements de l'actiu i del passiu, així com els ingressos i les despeses, compresos en la consolidació s'han de valorar seguint mètodes uniformes. Els comptes individuals de les entitats que no siguin entitats de crèdit, o de les entitats de crèdit estrangeres, s'han d'ajustar als criteris de valoració i altres principis comptables continguts en aquesta Circular, per a la seva integració en els comptes consolidats.

3. Els estats financers que es consolidin s'han de referir a la mateixa data. Excepcionalment, i amb justificació raonada, es permet una diferència de dates no superior a tres mesos, sempre que s'efectuïn els ajustos tècnics necessaris per prendre en consideració les transaccions o els successos significatius que s'hagin produït en el període entre les dues dates.

4. Els actius i passius de les entitats del grup s'han d'incorporar, línia a línia, al balanç consolidat, prèvia conciliació, i posteriorment s'han d'eliminar els saldos deutors i creditors entre les entitats que es consoliden.

Els béns cedits en arrendament financer a entitats del mateix grup s'han d'integrar, segons que correspongui, com a actiu tangible o intangible en el balanç consolidat. Els cedits a tercers s'han de continuar registrant com a crèdits.

5. Els ingressos i les despeses del compte de pèrdues i guanys de les entitats del grup i de l'estat d'ingressos i despeses reconeguts s'han d'incorporar al compte de pèrdues i guanys consolidat o a l'estat d'ingressos i despeses reconeguts consolidat, respectivament, i prèviament s'han de fer les eliminacions següents:

a) Els ingressos i les despeses relatius a transaccions entre les entitats esmentades.

b) Els resultats generats a causa d'aquestes transaccions.

Sense perjudici de les eliminacions indicades, quan sigui procedent, les distribucions de resultats entre entitats del grup han de ser objecte dels ajustos pertinents.

6. L'estat de canvis en el patrimoni net s'ha d'elaborar aplicant anàlogament les regles contingudes en aquesta norma.

7. L'estat de fluxos d'efectiu s'ha d'elaborar eliminant els cobraments i pagaments produïts entre entitats del grup, fent les reclassificacions necessàries, prèvia agregació dels estats de flux d'efectiu de cadascuna de les entitats del grup.

8. L'import en llibres de les participacions en el capital de les entitats dependents que tingui, directament o indirectament, l'entitat dominant s'ha de compensar amb la fracció del patrimoni net d'aquestes entitats dependents que aquelles representin. Aquesta compensació s'ha de fer sobre la base dels valors resultants d'aplicar el mètode de l'adquisició que descriu la norma 44.

9. En consolidacions posteriors, l'eliminació de les participacions en les entitats dependents s'ha de fer en els mateixos termes que els establerts per a la data d'adquisició. L'excés o defecte del patrimoni net, provocat per la variació de les reserves o de l'altre resultat global acumulat, de les entitats dependents atribuïbles a la dominant s'ha de presentar en el patrimoni net del balanç consolidat, línia a línia, a la partida que els correspongui segons la seva naturalesa juntament amb els imports del patrimoni net de l'entitat dominant. Els ajustos i les eliminacions de consolidació atribuïbles a la dominant han de tenir com a contrapartida reserves o el compte de pèrdues i guanys.

Per al càlcul previst en el paràgraf anterior, el saldo del compte de pèrdues i guanys de l'exercici corresponent a cada entitat no s'ha de computar en el patrimoni net.

Després de l'adquisició, s'han de fer els ajustos apropiats en la part de benefici o pèrdua de l'entitat dependent per l'amortització, deteriorament, alienació o disposició per altres mitjans d'elements patrimonials el valor raonable dels quals en la data d'adquisició va ser diferent al seu import en llibres en l'entitat dependent.

10. En la data d'adquisició, la part del valor raonable net dels actius identificats adquirits i dels passius assumits de l'entitat dependent, estimats sobre la base del que preveu la norma 44, atribuïbles als socis externs s'ha de reconèixer dins del patrimoni net del grup, a la partida «interessos minoritaris». Com a excepció a aquest criteri, si el grup en el seu conjunt ha assolit algun tipus d'acord amb tots els socis externs o part d'aquests, pels quals s'obliga a lliurar-los efectiu o altre tipus d'actius, la part atribuïble als socis externs s'ha de presentar i tractar com un passiu financer en els estats financers consolidats del grup.

En consolidacions posteriors, la partida «interessos minoritaris» ha d'augmentar o disminuir en proporció a les variacions del patrimoni net de la dependent, una vegada ajustada per homogeneïtzacions i eliminacions, així com per l'amortització, el deteriorament, l'alienació o la baixa de qualssevol altres elements patrimonials de la dependent el valor raonable dels quals en la data d'adquisició del control va ser diferent del seu import en els llibres de la dependent en aquella mateixa data.

11. El compte de pèrdues i guanys consolidat i cadascun dels components de l'estat d'ingressos i despeses reconeguts consolidat s'han d'atribuir a la dominant i als socis externs, fins i tot si això dóna lloc al fet que els socis externs es mostrin amb un saldo deutor.

12. Les proporcions de patrimoni net, pèrdues i guanys i ingressos i despeses reconeguts atribuïbles als socis externs i a la dominant s'han d'estimar sobre la base de les seves participacions en el capital en la data a què es refereixen els estats financers.

13. Els instruments de patrimoni net de l'entitat dominant en poder d'entitats consolidades s'han de deduir del patrimoni net.

14. Amb posterioritat a la data d'adquisició del control, els increments o les reduccions del percentatge de control que no resultin en la pèrdua de control d'una entitat dependent s'han de tractar en la forma prevista per als negocis amb instruments de patrimoni net propis en els apartats 3 i 4 de la norma 21.

En conseqüència, davant d'aquest tipus de transaccions no s'ha de produir cap variació en els imports reconeguts d'actius i passius de l'entitat dependent, inclòs el fons de comerç. Tanmateix, els imports assignats dins del patrimoni net als socis externs i a la dominant s'han d'ajustar per reflectir els canvis que s'han produït en les seves participacions en l'entitat dependent, i s'ha de registrar qualsevol diferència entre l'import atribuït als socis externs i el valor raonable de la contraprestació pagada o rebuda per aquests dins de la part atribuïble a la dominant. En cas de reducció de la participació sense pèrdua de control, l'estimació de l'import pel qual han de ser reconeguts els socis externs en el patrimoni net del grup ha d'incloure, a més de l'import en llibres net dels actius identificables i passius de la dependent en la data de reducció de la participació, un import que reflecteixi la part del fons de comerç reconegut en la data de presa de control pel grup i teòricament imputable als nous socis externs que sorgeixen com a conseqüència de la transacció per la qual es redueix la participació.

15. La pèrdua de control d'una entitat dependent pot ocórrer com a resultat d'una àmplia varietat de circumstàncies, com la venda de part o de totes les participacions en el patrimoni net, el venciment d'un contracte que va concedir a la dominant el control sobre el negoci, l'emissió de nous instruments de capital que redueixen la participació del grup a un nivell que no suposa control sobre l'emissora o la intervenció de l'entitat per part de les autoritats judicials o supervisores.

A vegades, per l'efecte combinat de dues o més transaccions o acords, es pot produir la pèrdua de control d'una entitat. L'entitat ha d'avaluar tots els termes i les condicions de dues o més transaccions que conjuntament van afectar la pèrdua de control sobre una de dependent, per concloure sobre si els efectes econòmics i financers de totes aquestes s'haurien de comptabilitzar en els estats financers consolidats com una sola transacció. Alguns indicadors la presència dels quals podria significar que diferents acords o transaccions s'haurien de tractar com un de sol són:

- a) Els acords o les transaccions s'efectuen en el mateix moment, o considerant l'un a l'altre.
- b) Les transaccions, contemplades en el seu conjunt, són, essencialment, una única transacció dissenyada per assolir un objectiu empresarial únic.
- c) L'ocurrència d'una transacció depèn de l'ocurrència, almenys, d'una de les altres transaccions.
- d) Alguna de les transaccions, considerada exclusivament en els seus propis termes, no té racionalitat econòmica, però quan se la considera conjuntament amb les altres estaria econòmicament justificada.

16. Quan una dominant perdi el control sobre una de dependent, l'ha de deixar d'incloure en els seus estats financers consolidats; en particular:

- a) Ha de cancel·lar tots els actius i passius de la dependent, inclòs, si s'escau, el fons de comerç, així com, si n'hi ha, els socis externs corresponents, pel seu import en llibres a la data de pèrdua de control.
- b) Ha de registrar qualsevol contraprestació rebuda pel seu valor raonable. Quan la pèrdua de control estigui motivada pel repartiment dels instruments de capital de la dependent als propietaris de la dominant, sense que aquests lliurin cap contraprestació, la diferència d'import en llibres entre els actius i els passius de la dependent s'ha de registrar contra les reserves de la dominant quan el patrimoni net lliurat resulti positiu, o com una aportació al capital de la dominant quan resulti negatiu.
- c) Si s'escau, la part d'inversió retinguda pel grup s'ha de valorar pel seu valor raonable en la data de pèrdua de control i, quan sigui procedent, aquest import s'ha de considerar el cost als efectes del reconeixement inicial. Quan la inversió retinguda compleixi els requisits per a la seva consideració com a negoci conjunt o associada que descriuen les normes 45 i 47, respectivament, cal atènyer-se al que disposen les normes esmentades. En tota la resta de casos, les inversions retingudes s'han de tractar com a actius financers, d'acord amb el que disposa la secció segona del capítol segon d'aquest títol.
- d) Els imports registrats en «un altre resultat global acumulat» relacionats amb els actius i passius de la dependent s'han de reclassificar al compte de pèrdues i guanys o s'han de transferir a una altra partida de patrimoni net, segons que correspongui d'acord amb el que estableix aquest títol, sobre la mateixa base que s'hauria requerit si la dominant hagués alienat o disposat per una altra via dels actius o passius relacionats.
- e) Ha de registrar en el compte de pèrdues i guanys la diferència que pugui resultar d'aplicar els criteris precedents, com a resultat atribuïble a la dominant.

Norma 49. *Mètode de la participació.*

1. Les inversions en entitats participades a les quals, d'acord amb l'apartat 5 de la norma 47, els és aplicable el mètode de la participació s'han de reconèixer inicialment, en la data de la seva adquisició, al cost. Posteriorment, s'han de valorar incrementant o

disminuint aquest import en funció dels canvis que, després d'aquella data, experimenti el patrimoni net de l'entitat participada, per la part que correspongui al grup.

El compte de pèrdues i guanys consolidat i l'estat d'ingressos i despeses reconeguts consolidat han d'incloure la proporció que correspongui a l'entitat del resultat i de l'altre resultat global, respectivament, de l'entitat participada que s'hagin generat amb posterioritat al reconeixement inicial.

En l'aplicació del mètode de la participació s'han d'utilitzar els estats financers consolidats de l'entitat participada. En la data d'adquisició, qualsevol diferència entre el cost i la porció que correspongui al grup en el valor raonable dels actius identificables adquirits i passius assumits de l'entitat participada, valorats aplicant els criteris del mètode de l'adquisició que descriu la norma 44, s'ha de tractar:

a) Quan sigui positiva, com un fons de comerç associat amb l'adquisició de l'entitat participada, que, als efectes de la seva presentació, s'ha d'incloure en l'import en llibres que representa la inversió.

b) Quan sigui negativa, s'ha de practicar una revisió de les tècniques i metodologies que han servit de base per estimar els valors raonables dels actius i passius de l'entitat participada, així com dels imports resultants. Després d'aquesta revisió, qualsevol diferència negativa que subsisteixi s'ha d'incloure com un guany en el compte de pèrdues i guanys consolidat.

2. Quan l'entitat participada utilitzi criteris de valoració diferents dels del grup, s'han d'efectuar els ajustos necessaris, abans de l'aplicació del mètode de la participació, en els termes que preveu l'apartat 2 de la norma 48.

3. Els estats financers de l'entitat participada s'han de referir a la mateixa data que els comptes anuals consolidats. Excepcionalment, i amb justificació raonada, es permet una diferència de dates no superior a tres mesos, sempre que s'efectuïn els ajustos tècnics necessaris per prendre en consideració les transaccions o els successos significatius que s'hagin produït en el període entre les dues dates.

4. Després de l'adquisició s'han d'efectuar els ajustos apropiats en la part de benefici o pèrdua de l'entitat participada que correspongui al grup per l'amortització, el deteriorament, l'alienació o la disposició per altres mitjans dels elements patrimonials el valor raonable dels quals en la data d'adquisició va ser diferent a l'import en llibres en el balanç de l'entitat participada.

Els resultats generats per transaccions entre l'entitat participada i les entitats del grup s'han d'eliminar en el percentatge que representi la participació del grup en aquella.

Els resultats obtinguts en l'exercici per l'entitat participada, després dels ajustos i de les eliminacions a què es refereixen els paràgrafs anteriors, han d'incrementar o reduir, segons els casos, el valor de la participació en els estats financers consolidats. L'increment o la reducció indicats s'han de limitar a la part dels resultats atribuïbles a la participació esmentada. L'import d'aquests resultats s'ha de registrar en el compte de pèrdues i guanys consolidat, a la partida «resultats d'entitats valorades pel mètode de la participació».

L'altre resultat global de l'entitat participada posterior a la data d'adquisició, en la part que correspongui al grup, ha d'incrementar o reduir, segons els casos, el valor de la participació en els estats financers consolidats. L'import d'aquestes variacions s'ha de reconèixer, en l'estat d'ingressos i despeses reconeguts consolidat, a la partida «participació en altres ingressos i despeses reconeguts de les inversions en negocis conjunts i associades» que li correspongui, en funció de si poden o no reclassificar-se amb posterioritat al compte de pèrdues i guanys.

5. Els beneficis distribuïts per l'entitat participada a les altres entitats del grup han de reduir el valor de la participació en els estats financers consolidats.

6. Als efectes del reconeixement en els estats financers consolidats de les pèrdues d'una entitat participada, la participació en aquesta s'ha d'incrementar en l'import de les partides que, pel seu fons econòmic, formin part de la inversió neta en la participada, com determinats préstecs subordinats a llarg termini, llevat que tinguin garantia real suficient, sense incloure les partides a cobrar o pagar per operacions comercials. En aquest cas, les

pèrdues s'han d'aplicar als altres components de la inversió neta per ordre de prioritat en la liquidació.

Quan el percentatge corresponent al grup de les pèrdues d'una participada iguali o superi l'import en llibres de la participació en aquesta, l'entitat ha de reduir el valor de la seva participació a zero, i no ha de reconèixer pèrdues addicionals, llevat que hagi incorregut en algun tipus d'obligació legal o hagi de fer pagaments en nom de l'entitat participada, cas en què ha de reconèixer un passiu.

7. Una vegada aplicat el mètode de la participació, l'entitat ha de determinar si hi ha evidència objectiva del deteriorament del valor de la seva inversió neta en la participada.

Atès que el fons de comerç a què fa referència la lletra a) de l'apartat 1 anterior no es reconeix de manera separada, l'anàlisi del seu deteriorament ha de formar part de l'anàlisi de deteriorament de la totalitat de la inversió. L'anàlisi de deteriorament d'aquestes entitats s'ha de practicar, per a la totalitat de l'import de la inversió, comparant-lo amb el seu import recuperable, definit a l'apartat 30 de la norma 29, quan l'aplicació dels requeriments dels apartats 32 a 34 de la norma esmentada indiqui que la inversió pot estar deteriorada. Les pèrdues per deteriorament s'han d'assignar a la totalitat de la inversió i no a un actiu en concret que formi part de la inversió a l'entitat.

Norma 50. *Negocis a l'estranger.*

1. Als efectes del que preveu aquesta norma, un negoci a l'estranger és qualsevol entitat dependent, associada, acord conjunt o sucursal de l'entitat que presenta els estats financers, les activitats de la qual estan basades o es porten a terme en un país diferent o en una moneda funcional diferent de les de l'entitat.

2. La inversió neta en un negoci a l'estranger està composta, a més de per la participació en el patrimoni net, per qualsevol partida monetària que l'entitat ha de cobrar o pagar al negoci a l'estranger, la liquidació de la qual no estigui prevista ni és possible que ocorri en un futur previsible, excloses les partides de caràcter comercial.

3. Els negocis a l'estranger han d'aplicar el que preveu la norma 16. A aquests efectes, s'han d'analitzar els aspectes següents, amb la finalitat de determinar si la moneda funcional del negoci a l'estranger és la mateixa que la de l'entitat que presenta els comptes anuals:

a) Si les activitats es porten a terme amb un grau significatiu d'autonomia, o per contra són una extensió de les activitats de l'entitat que presenta els comptes anuals.

b) La proporció que representen les transaccions amb l'entitat que presenta els comptes respecte a les activitats del negoci a l'estranger.

c) L'efecte dels fluxos d'efectiu de les activitats dels negocis a l'estranger sobre els fluxos d'efectiu de l'entitat que presenta els comptes anuals, i la seva disponibilitat.

d) La suficiència dels fluxos d'efectiu del negoci a l'estranger per atendre les obligacions presents i futures que sorgeixin en el curs normal de l'activitat.

4. Els grups, quan elaborin els seus estats financers consolidats, han d'aplicar els criteris següents:

a) Cadascun dels negocis a l'estranger inclosos dins del grup han de convertir els seus actius i passius a la moneda de presentació del grup aplicant el tipus de canvi de tancament.

b) Els ingressos i les despeses del compte de pèrdues i guanys i de l'estat d'ingressos i despeses reconeguts s'han de convertir aplicant el tipus de canvi de la data de l'operació, i es pot utilitzar un tipus de canvi mitjà del període per a totes les operacions que hi pertanyin, llevat que hagi experimentat variacions significatives.

c) Els elements que formen el patrimoni net s'han de convertir al tipus de canvi històric, entès aquest com:

i) el tipus de canvi a la data de la transacció, per a les partides de patrimoni net existents en la data d'adquisició de les participacions, i

ii) el tipus de canvi efectiu resultant de convertir els ingressos i les despeses que van produir les reserves, per a les reserves generades després de la data esmentada.

d) La diferència de conversió sorgida en el balanç per l'aplicació de les regles anteriors s'ha de registrar en «un altre resultat global acumulat» del patrimoni net, per la part atribuïble a la dominant; les que, si s'escau, siguin atribuïbles als socis externs s'han de presentar formant part dels «interessos minoritaris».

Aquests mateixos criteris s'han d'aplicar en la conversió dels estats financers d'acords conjunts i entitats associades la moneda funcional dels quals sigui diferent de la moneda de presentació de l'entitat que presenta els estats financers.

5. El fons de comerç resultant de l'aplicació del mètode d'integració global o del mètode de la participació, així com els ajustos del valor raonable practicats a l'import dels actius i passius a conseqüència de l'adquisició d'un negoci estranger, s'han de tractar com qualsevol altre element patrimonial del negoci a l'estranger, i se'ls ha d'aplicar el tipus de canvi de tancament.

6. Les diferències sorgides en partides monetàries que formin part integral de la inversió neta en un negoci estranger, només als efectes dels estats financers consolidats, s'han de reconèixer en un compte separat d'«un altre resultat global acumulat» del patrimoni net fins a la seva venda, o disposició per altres mitjans.

7. Les diferències de conversió registrades en «un altre resultat global acumulat» del patrimoni net s'han de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys del període quan:

- a) es disposi de la totalitat de la participació d'un negoci a l'estranger;
- b) es perdi el control d'una entitat dependent que inclou un negoci a l'estranger;
- c) es perdi la influència significativa sobre una entitat associada que inclou un negoci a l'estranger, i
- d) es perdi el control conjunt sobre una entitat controlada de manera conjunta que inclou un negoci a l'estranger.

No obstant això, quan, d'acord amb les lletres a) i b) anteriors, es disposi o es perdi el control d'una dependent que inclogui un negoci a l'estranger, l'import acumulat de diferències de conversió que, si s'escau, hagi estat atribuït als socis externs d'acord amb la lletra d) de l'apartat 4 anterior no s'ha de reclassificar a resultats, sinó que s'ha de donar de baixa a comptes.

8. Les diferències de conversió registrades en «un altre resultat global acumulat» del patrimoni net atribuïbles a disposicions parcials d'inversions en entitats participades que inclouen negocis a l'estranger, però que per això no perdin la seva qualificació com a entitat dependent, acord conjunt o associada, s'han de tractar:

- a) Quan siguin entitats dependents, com a transaccions amb impacte únicament dins del patrimoni net del grup.
- b) Les degudes a inversions en entitats qualificades d'acord conjunt i associades s'han de registrar, en la part proporcional de l'import acumulat imputable al grup, dins del compte de pèrdues i guanys.

9. No obstant el que preveu l'apartat 3 de la present norma, si una dependent, acord conjunt o associada d'un grup d'entitats de crèdit té com a moneda funcional una que compleix els requisits d'estar subjecta a altes taxes d'inflació d'acord amb el que preveu la norma 51, tots els imports del balanç i del compte de pèrdues i guanys, excepte les xifres comparatives en el supòsit que no estiguin afectades, s'han de convertir al tipus de canvi de tancament de la data de balanç.

Norma 51. Negocis en economies amb altes taxes d'inflació.

1. Aquesta norma s'ha d'aplicar als estats financers de qualsevol entitat la moneda funcional de la qual sigui la que correspongui a una economia amb altes taxes d'inflació.

2. Per avaluar si una economia té una alta taxa d'inflació, s'ha d'enjudiciar l'entorn econòmic del país i analitzar si es manifesta o no alguna de les circumstàncies següents, sense que es limitin a aquestes:

- a) La població del país prefereix mantenir la seva riquesa en actius no monetaris o en una moneda estrangera relativament estable.
- b) La població del país considera els imports monetaris en termes d'una moneda estrangera relativament estable i no en termes de la moneda local.
- c) Les compres o vendes a crèdit tenen lloc a uns preus que compensen la pèrdua esperada de poder adquisitiu durant el període del crèdit, fins i tot si aquest és curt.
- d) Els tipus d'interès, salaris i preus es vinculen a un índex de preus.
- e) La taxa d'inflació acumulada durant tres períodes anuals s'aproxima o excedeix el 100%.

En qualsevol cas, la determinació de si una economia està sotmesa a altes taxes d'inflació és una qüestió que requereix judici expert.

3. Els estats financers d'una entitat que els presenta en la moneda d'una economia amb altes taxes d'inflació s'han d'establir en termes de la unitat de valoració corrent a la data de balanç, i s'ha de desglossar separatament en el compte de pèrdues i guanys el resultat en la posició monetària neta, entesa com la diferència entre actius monetaris i passius monetaris. Per a això, s'han d'aplicar els criteris següent en el supòsit d'elements valorats a cost, segons el defineix la norma 12:

- a) Les partides no monetàries s'han d'actualitzar aplicant un índex general de preus, que ha de reflectir els canvis en el poder adquisitiu general. Quan no estigui disponible, se n'ha d'estimar un basat en les fluctuacions dels tipus de canvi entre la moneda funcional de l'entitat i una moneda relativament estable, que, excepte evidències en contra, ha de ser la moneda de presentació de l'entitat dominant.
- b) Les actualitzacions dels elements no monetaris s'han de fer des de la data d'adquisició o de revaluació, si s'escau, si n'hi ha. En cas que excedeixi l'import recuperable pel seu ús futur, s'ha d'utilitzar aquest últim.
- c) Al començament del primer exercici d'aplicació d'aquesta norma, els components del patrimoni net s'han d'actualitzar aplicant-los un índex general de preus des de la data de la seva incorporació al balanç, excepte les reserves per beneficis acumulats, que s'obtenen per diferència. S'han de continuar actualitzant en exercicis posteriors tots els components del patrimoni net.
- d) Els ingressos i les despeses del període s'han d'actualitzar aplicant l'índex general de preus des de la data en què es van produir.
- e) Les xifres comparatives d'exercicis anteriors s'han d'actualitzar amb l'índex general de preus, de manera que la informació comparativa es presenti en els termes de la unitat de valoració corrent al final del període d'informació.
- f) Les partides integrants de l'estat de fluxos d'efectiu s'han d'expressar en termes de la unitat de valoració corrent en la data de tancament de balanç.

Els estats financers corresponents a entitats associades registrades d'acord amb el mètode de la participació la moneda funcional de les quals sigui la d'una economia amb altes taxes d'inflació s'han d'actualitzar d'acord amb aquests criteris, i s'ha d'aplicar posteriorment, si s'escau, el tipus de canvi de tancament, segons disposa la norma 50.

En el supòsit d'elements dels estats financers expressats sobre la base del criteri del cost corrent, això és, quan els actius es registren per l'import que s'hauria de pagar per la seva adquisició i els passius pel seu valor de liquidació sense descomptar, únicament és aplicable el que disposa la lletra d) anterior, ja que, en aquest cas, els elements patrimonials estan expressats en la unitat de mesura corrent a la data de balanç.

El resultat sobre la posició monetària neta inicial i sobre la seva variació en el període s'ha d'incloure dins del compte de pèrdues i guanys del període.

4. En el supòsit de conversió d'estats financers d'un negoci a l'estranger la moneda funcional del qual és la d'una economia sotmesa a altes taxes d'inflació, una vegada

aplicats els ajustos anteriorment descrits, s'han de convertir a la moneda de presentació de l'entitat al tipus de canvi de tancament tots els elements dels estats financers. Se n'exceptuen únicament els imports comparatius d'exercicis anteriors que van ser convertits a una moneda d'una economia no sotmesa a altes taxes d'inflació.

5. Quan una economia cessi d'estar sotmesa a altes taxes d'inflació, l'entitat ha de deixar d'aplicar el que disposen els apartats anteriors. En aquest cas, els imports expressats en la unitat de mesura al final del període anterior són la base dels imports en llibres que s'han d'utilitzar en estats financers posteriors.

En el moment del cessament d'una economia a altes taxes d'inflació, els imports actualitzats fins a aquesta data s'han de considerar costos històrics per a la conversió en la moneda de presentació.

CAPÍTOL QUART

Contingut dels estats financers

Secció primera. Balanç

Norma 52. *Actiu.*

1. Els actius financers s'han de presentar en el balanç amb l'estructura i el detall previstos per a l'actiu en els estats PI 1 de l'annex 1 i PC 1 de l'annex 3, prenent en consideració els criteris sobre supressió, agrupació i desglossament de partides de l'apartat 2 de la norma 6. S'han d'agrupar, en primer lloc, dins de les diferents categories en què es classifiquen als efectes de la seva gestió i valoració («actius financers mantinguts per negociar», «actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats», «actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats», «actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global», «actius financers a cost amortitzat»), segons es defineixen als apartats 3 a 20 de la norma 22, llevat que, segons el que disposa la norma 34, s'hagin de presentar com a «actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda», corresponguin a «efectiu, saldos en efectiu en bancs centrals i altres dipòsits a la vista», «derivats-comptabilitat de cobertures», «canvis del valor raonable dels elements coberts d'una cartera amb cobertura del risc de tipus d'interès» o «inversions en dependents, negocis conjunts i associades», que s'han de mostrar de manera independent.

Els actius financers s'han de desglossar al seu torn, en funció de la seva instrumentació, en les partides següents:

a) Efectiu, saldos en efectiu en bancs centrals i altres dipòsits a la vista: ha d'incloure les monedes i els bitllets propietat de l'entitat i els saldos a cobrar a la vista dipositats en bancs centrals i entitats de crèdit. Les quantitats en efectiu en poder d'altres entitats de crèdit o empreses de seguretat, als efectes de transport o custòdia, només s'han d'incloure en aquesta partida si els fons dipositats procedeixen directament de l'entitat, constitueixen un dipòsit regular tancat, en el qual l'efectiu objecte del dipòsit queda individualitzat i indisponible per al dipositari, i es cancel·la el dipòsit el primer dia hàbil següent a la seva constitució.

b) Préstecs i avançaments: ha de recollir els préstecs (és a dir, tots els finançaments efectuats per l'entitat, inclosos els instrumentats com a arrendaments financers, llevat que es tracti de valors representatius de deute) i els avançaments i comptes a cobrar diferents de préstecs (és a dir, els actius financers no inclosos en altres conceptes, com els xecs a càrrec d'entitats de crèdit, els saldos pendents de cobrament de les entitats de contrapartida central i sistemes de liquidació per operacions en borsa i mercats organitzats, les fiances donades en efectiu, els saldos pendents de cobrament de cambres de compensació, els dividendes a cobrar, els dividendes passius exigits per l'entitat, els avançaments al personal i els saldos deutors per transaccions que no tinguin el seu origen en operacions i serveis bancaris, com el cobrament de lloguers i similars). Aquestes operacions s'han de detallar

en funció del sector institucional a què pertanyi el deutor, en préstecs i avançaments a «bancs centrals», «entitats de crèdit» i «clientela».

c) Valors representatius de deute: ha d'incloure les obligacions i altres valors que creïn o reconeixin un deute per al seu emissor, fins i tot els efectes negociables emesos per a la seva negociació dins d'un col·lectiu obert d'inversionistes, que meritin una remuneració consistent en un interès, implícit o explícit, el tipus del qual, fix o definit per referència a d'altres, s'estableixi contractualment, o incorporin un derivat implícit amb característiques i riscos econòmics diferents dels del contracte principal, i s'instrumentin en títols o en anotacions en compte, sigui quin sigui el subjecte emissor.

d) Derivats: ha de recollir el valor raonable amb saldo favorable per a l'entitat dels derivats, segons es defineixen a l'apartat 5 de la norma 19, inclosos els derivats implícits que s'hagin segregat del contracte principal d'acord amb el que assenyala l'apartat 15 de la norma 21, que no formin part de cobertures comptables. Per tant, en aquesta partida també s'ha d'incloure el valor raonable dels derivats que s'utilitzen en cobertures econòmiques que no han estat designades com a cobertures comptables, com, per exemple, els derivats que es contracten per cobrir el risc d'altres derivats.

e) Derivats-comptabilitat de cobertures: ha de recollir el valor raonable amb saldo favorable per a l'entitat dels derivats, segons es defineixen a l'apartat 5 de la norma 19, inclosos els derivats implícits que s'hagin segregat del contracte principal, designats com a instruments de cobertura en cobertures comptables.

f) Inversions en dependents, negocis conjunts i associades: aquesta partida, que en el balanç consolidat es denomina «inversions en negocis conjunts i associades», s'ha de desglossar en funció de la relació de l'entitat amb les participades en:

i) Dependents: aquesta partida, que només ha de figurar en el balanç individual, engloba els instruments de patrimoni net emesos per entitats que siguin dependents.

ii) Negocis conjunts: ha d'incloure els instruments de patrimoni net emesos per negocis conjunts de l'entitat i addicionalment, en el cas del balanç consolidat, de qualsevol entitat que en depengui.

iii) Associades: ha d'incloure els instruments de patrimoni net emesos per associades de l'entitat i addicionalment, en el cas del balanç consolidat, de qualsevol entitat que en depengui.

L'import en llibres d'aquesta partida ha d'incloure, si s'escau, el fons de comerç pagat per les participades.

g) Instruments de patrimoni: ha d'incloure els instruments financers emesos per altres entitats que tinguin la naturalesa d'instruments de patrimoni net propi per a l'emissor, com accions, incloses les participacions en fons d'inversió, llevat que es tracti de participacions en dependents, negocis conjunts i associades. També ha d'incloure els restants instruments financers que tinguin la consideració de patrimoni net segons aquesta Circular i no es puguin registrar en el balanç de l'emissor com a capital.

h) Canvis del valor raonable dels elements coberts d'una cartera amb cobertura del risc de tipus d'interès: ha de recollir el saldo net de les variacions, positives o negatives, en el valor raonable de l'import cobert d'actius financers inclosos en cobertures del risc de tipus d'interès de carteres d'instruments financers atribuïdes exclusivament a aquest risc.

Les partides «pro memòria: prestats o lliurats com a garantia amb dret de venda o pignoració» han d'incloure l'import dels actius financers que hagin estat transferits, cedits en préstec o lliurats en garantia, en què el cessionari tingui el dret, per contracte o costum, de tornar a transferir-los o pignorar-los, com les operacions de préstec de valors, els pactes de recompra i els valors lliurats com a garantia amb dret de venda o pignoració.

2. La resta d'actius s'han de classificar, segons la seva naturalesa, en les partides següents:

a) Actius emparats per contractes d'assegurança o reassegurança: aquesta partida, que només ha de figurar en el balanç consolidat, ha d'incloure el valor dels actius per

contractes d'assegurança o reassegurança que tinguin les entitats asseguradores i reasseguradores del grup.

b) Actius tangibles: els actius en aquesta partida s'han de classificar en:

i) Immobilitzat material: aquests actius s'han de subclassificar en:

1) D'ús propi.

2) Cedit en arrendament operatiu: ha d'incloure l'import dels actius tangibles diferents dels terrenys i edificis que es tenen cedits en arrendament operatiu.

3) Afecte a l'obra social: ha d'incloure l'import dels actius tangibles afectes a l'obra social de les caixes d'estalvis i al fons d'educació, formació i promoció cooperatiu de les cooperatives de crèdit.

ii) Inversions immobiliàries: dins d'aquesta partida, s'ha de mostrar el detall: «de les quals: cedit en arrendament operatiu», que ha d'incloure la part del saldo d'inversions immobiliàries en què l'entitat actua com a arrendador en un contracte d'arrendament operatiu.

La partida «pro memòria: adquirit en arrendament financer» ha d'incloure l'import dels actius tangibles per als quals l'entitat és arrendatari en un arrendament qualificat de financer.

c) Actius intangibles: actius no monetaris sense aparença física, desglossats en:

i) Fons de comerç: en aquesta partida s'ha d'incloure l'import de l'actiu que representa beneficis econòmics futurs procedents d'actius adquirits en combinacions de negocis que no han pogut ser identificats individualment i reconeguts per separat.

ii) Altres actius intangibles: en aquesta partida s'ha d'incloure l'import dels actius intangibles identificables, com ara llistes de clients adquirides, patents, drets de traspàs, drets d'administració d'hipoteques adquirits a tercers i programes informàtics.

d) Actius per impostos: ha d'incloure l'import de tots els actius de naturalesa fiscal, que es desglossen en:

i) Actius per impostos corrents: ha de recollir els imports a cobrar d'acord amb l'apartat 2 de la norma 42 i per altres impostos a cobrar en els propers dotze mesos.

ii) Actius per impostos diferits: ha d'englobar els imports dels impostos que es recuperaran en exercicis futurs per diferències temporànies deduïbles, bases imposables negatives d'exercicis anteriors pendents d'aplicació o de crèdits per deduccions o bonificacions fiscals pendents de compensar.

e) Altres actius: ha d'incloure l'import dels actius no registrats en altres partides, desglossat en les partides següents:

i) Contractes d'assegurança vinculats a pensions: ha de recollir el valor raonable de les pòlisses d'assegurances per cobrir compromisos per pensions que s'han de registrar com un actiu separat perquè no compleixen els requisits que estableix la norma 35 per ser considerats actius afectes al pla.

ii) Existències: ha d'incloure l'import dels actius, diferents dels instruments financers, que es tenen per a la seva venda en el curs ordinari del negoci; estan en procés de producció, construcció o desenvolupament amb la finalitat esmentada, o han de ser consumits en el procés de producció o en el de prestació de serveis. En el balanç consolidat, en aquesta partida s'han d'incloure els terrenys i altres propietats que es tenen per a la venda en l'activitat de promoció immobiliària.

iii) Resta dels altres actius: ha d'incloure el saldo de tots els comptes de periodificació d'actiu, excepte les corresponents a interessos; els actius nets en plans de pensions (import de la diferència entre les obligacions per plans de pensions de prestació definida i el valor dels actius afectes al pla amb saldo favorable per a l'entitat, quan aquesta sigui negativa); els actius per contracte de la norma 15; les operacions en camí entre diferents

unitats de l'entitat quan no sigui possible assignar-les, així com l'import dels restants actius no registrats en altres partides, entre aquests l'or, la plata i altres primeres matèries, fins i tot quan es mantinguin per negociar.

f) Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda: ha d'incloure l'import dels actius no corrents i grups de disposició, segons es defineixen a l'apartat 1 de la norma 34.

Norma 53. *Passiu.*

1. Els passius financers s'han de presentar en el balanç amb l'estructura i el detall previstos per al passiu en els estats PI 1 de l'annex 1 i PC 1 de l'annex 3, prenent en consideració els criteris sobre supressió, agrupació i desglossament de partides de l'apartat 2 de la norma 6. S'han d'agrupar, en primer lloc, dins de les diferents categories en què es classifiquen als efectes de la seva gestió i valoració («passius financers mantinguts per negociar», «passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats» i «passius financers a cost amortitzat»), segons es defineixen en els apartats 21 a 27 de la norma 22, llevat que, segons el que disposa la norma 34, s'hagin de presentar com a «passius inclosos en grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda» o corresponguin a «derivats-comptabilitat de cobertures», «canvis del valor raonable dels elements coberts d'una cartera amb cobertura del risc de tipus d'interès» o «capital social reemborsable a la vista», que s'han de mostrar de manera independent.

Els passius financers s'han de desglossar al seu torn, en funció de la seva instrumentació, en les partides següents:

a) Dipòsits: ha d'incloure els imports dels saldos reemborsables rebuts en efectiu per l'entitat, excepte els instrumentats com a valors negociables, encara que siguin passius subordinats. També ha d'incloure les fiances i consignacions en efectiu rebudes l'import de les quals es pugui invertir lliurement. Els dipòsits s'han de detallar, en funció del sector institucional al qual pertanyi el creditor, en dipòsits de «bancs centrals», «entitats de crèdit» i «clientela».

b) Valors representatius de deute emesos: ha d'incloure l'import de les obligacions i altres deutes representats per valors negociables (al portador o a l'ordre), com bons de caixa o tresoreria, cèdules, obligacions, pagarés i instruments similars, encara que siguin passius subordinats. En aquesta partida s'ha d'incloure el component que tingui la consideració de passiu financer dels valors emesos que siguin instruments financers compostos. Així mateix, en aquesta partida s'ha d'incloure l'import dels instruments financers emesos per l'entitat que tenen la naturalesa jurídica de capital però no compleixen els requisits per qualificar-se de patrimoni net, com determinades accions preferents emeses, llevat que compleixin els criteris per incloure'ls a la partida «capital social reemborsable a la vista».

c) Derivats: ha de recollir el valor raonable amb saldo desfavorable per a l'entitat dels derivats, segons es defineixen a l'apartat 5 de la norma 19, inclosos els derivats implícits que s'hagin segregat del contracte principal d'acord amb el que assenyala l'apartat 15 de la norma 21, que no formin part de cobertures comptables. Per tant, en aquesta partida també s'ha d'incloure el valor raonable dels derivats que s'utilitzen en cobertures econòmiques que no han estat designades com a cobertures comptables.

d) Derivats-comptabilitat de cobertures: ha d'incloure el valor raonable amb saldo desfavorable per a l'entitat dels derivats, segons es defineixen a l'apartat 5 de la norma 19, inclosos els derivats implícits que s'hagin segregat del contracte principal, designats com a instruments de cobertura en cobertures comptables.

e) Capital social reemborsable a la vista: ha d'incloure l'import dels instruments financers emesos per l'entitat que tenen la naturalesa jurídica de capital però no compleixen els requisits per qualificar-se de patrimoni net perquè el seu reemborsament s'ha d'efectuar a requeriment del legítim tenidor de l'instrument.

f) Posicions curtes: ha d'incloure l'import dels passius financers originats per la venda en ferm de valors rebuts en préstecs de recompra inversa, en préstecs de valors o en garantia amb dret de venda.

g) Altres passius financers: ha d'incloure tots els passius financers que no tinguin cabuda en altres conceptes, com els dividendes a pagar; els creditors comercials; els creditors per operacions de facturatge; les fiances rebudes l'import de les quals s'hagi d'invertir en actius concrets; els saldos creditors en cambres de compensació, entitats de contrapartida central i sistemes de liquidació; els comptes de recaptació d'administracions públiques; els passius per contraprestació rebuda pendent de transferir a resultats per compromisos de préstec i contractes de garantia financera concedits de la norma 25, que no hagin estat designats inicialment a valor raonable amb canvis en resultats d'acord amb l'apartat 23 de la norma 22; els desemborsaments exigits a l'entitat per inversions en instruments de patrimoni net, i els interessos minoritaris quan es donin les circumstàncies assenyalades a l'apartat 10 de la norma 48.

h) Canvis del valor raonable dels elements coberts d'una cartera amb cobertura del risc de tipus d'interès: ha d'incloure el saldo net de les variacions, positives o negatives, en el valor raonable de l'import cobert de passius financers inclosos en cobertures comptables del risc de tipus d'interès de carteres d'instruments financers atribuïdes exclusivament a aquest risc.

Les partides «pro memòria: passius subordinats» han d'incloure l'import dels finançaments rebuts, sigui quina sigui la forma en què s'instrumentin, que, als efectes de prelación de crèdits, se situïn darrere dels creditors comuns. En aquestes partides s'ha d'incloure l'import de les participacions preferents i dels instruments financers emesos per l'entitat que tenen la naturalesa jurídica de capital però no compleixen els requisits per qualificar-se de patrimoni net, com determinades accions preferents emeses, llevat que es tracti de capital social reemborsable a la vista.

2. Els restants passius s'han de classificar, segons la seva naturalesa, en les partides següents:

a) Passius emparats per contractes d'assegurança o reassegurança: aquesta partida, que només ha de figurar en el balanç consolidat, ha d'incloure l'import corresponent als contractes d'assegurança o reassegurança, segons es defineixen a la norma 40.

b) Provisions: ha d'incloure l'import dels passius que estan clarament identificats quant a la seva naturalesa, però són indeterminats en el seu import o data de cancel·lació. Les provisions s'han de classificar, en funció de les obligacions cobertes, en:

i) Pensions i altres obligacions de prestacions definides postocupació: ha de comprendre l'import de totes les provisions per retribucions postocupació, inclosos els compromisos assumits amb el personal prejubilat i obligacions similars.

ii) Altres retribucions als empleats a llarg termini: ha d'incloure l'import dels plans de retribucions als empleats a llarg termini.

iii) Qüestions processals i litigis per impostos pendents: ha d'incloure l'import de les provisions constituïdes per a la cobertura de contingències de naturalesa fiscal i legal.

iv) Compromisos i garanties concedits: ha d'incloure l'import de les provisions constituïdes per a la cobertura de compromisos de préstec, garanties financeres i altres compromisos concedits de la norma 25, excepte les que hagin estat designades inicialment a valor raonable amb canvis en resultats d'acord amb l'apartat 23 de la norma 22.

v) Restants provisions: ha d'incloure l'import de les restants provisions constituïdes per l'entitat. Entre altres conceptes, aquesta partida comprèn les provisions per reestructuració i actuacions mediambientals.

c) Passius per impostos: ha d'incloure l'import de tots els passius de naturalesa fiscal, excepte les provisions per impostos, que es desglossen en:

i) Passius per impostos corrents: ha de recollir l'import a pagar d'acord amb l'apartat 2 de la norma 42 i per altres impostos a pagar en els propers dotze mesos.

ii) Passius per impostos diferits: ha de comprendre l'import dels impostos sobre beneficis a pagar en exercicis futurs, amb origen en diferències temporànies imposables.

d) Altres passius: ha d'incloure el saldo de tots els comptes de periodificació de passiu, excepte els corresponents a interessos, inclosos els corresponents a les despeses acumulades de les retribucions als empleats a curt termini, dels plans d'aportacions definides i de les aportacions per cessament; el fons de l'obra social; els passius per contracte de la norma 15; els passius per contraprestació rebuda pendent de transferir a resultats per altres compromisos concedits de la norma 25, que no hagin estat designats inicialment a valor raonable amb canvis en resultats d'acord amb l'apartat 23 de la norma 22; les operacions en camí entre diferents unitats de l'entitat quan no sigui possible assignar-les, així com l'import dels restants passius no registrats en altres partides.

Dins d'aquesta partida s'ha d'incloure el detall «dels quals: fons de l'obra social»: aquesta partida, que només ha de figurar en el balanç de les caixes d'estalvis i de les cooperatives de crèdit, inclou l'import de les dotacions a l'obra social fetes per les caixes d'estalvis i al fons d'educació, formació i promoció cooperatiu de les cooperatives de crèdit, tant les invertides en actius concrets com les pendents de desemborsament, els excedents nets obtinguts per les activitats dutes a terme per les obres i el fons, així com els passius assumits a nom seu.

e) Passius inclosos en grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda: ha d'incloure l'import dels passius directament associats amb els actius classificats com a actius no corrents mantinguts per a la venda, inclosos els corresponents a operacions interrompudes que estiguin registrats en el passiu de l'entitat a la data del balanç.

Norma 54. *Patrimoni net.*

1. Les partides de patrimoni net s'han de presentar en el balanç agrupades dins de les categories següents: «fons propis», «un altre resultat global acumulat» i, quan sigui procedent en patrimoni net consolidat, «interessos minoritaris», amb l'estructura i el detall previstos per a aquestes categories en els estats PI 1 de l'annex 1 i PC 1 de l'annex 3, prenent en consideració els criteris sobre supressió, agrupació i desglossament de partides de l'apartat 2 de la norma 6.

Fons propis.

2. La categoria «fons propis» ha d'incloure els imports del patrimoni net que corresponen a aportacions efectuades pels accionistes o socis, o, si s'escau, aportacions a la dotació fundacional; resultats acumulats reconeguts prèviament a través del compte de pèrdues i guanys; resultats acumulats reclassificats des d'«un altre resultat global acumulat», i altres instruments que tenen caràcter de patrimoni net permanent. També ha de comprendre els imports procedents de despeses en l'emissió o reducció d'instruments de patrimoni net propis, i resultats d'alienacions d'instruments de patrimoni net propis i de la reexpressió retroactiva dels estats financers per errors i canvis de criteri comptable. El balanç consolidat ha de recollir l'import dels fons propis atribuïts als propietaris de l'entitat dominant. Els imports procedents de les entitats dependents atribuïts als propietaris de l'entitat dominant s'han de presentar en les partides que corresponguin segons la seva naturalesa.

En aquesta categoria s'inclouen les partides següents:

a) Capital: ha d'incloure l'import del capital emès i subscrit desemborsat o exigit als socis o accionistes i les aportacions al fons de dotació efectuades pels fundadors de les caixes d'estalvis, amb el desglossament següent:

i) Capital desemborsat: ha d'incloure l'import del capital o fons de dotació desemborsat, excepte la quantia que s'hagi de registrar en el passiu com a «capital social reemborsable a la vista».

ii) Capital no desemborsat exigít: ha de comprendre l'import del capital emès i subscrit que s'ha exigít als socis o accionistes que està pendent de desemborsament.

iii) Pro memòria: capital no exigít: ha d'incloure l'import del capital emès i subscrit que no s'ha exigít als socis o accionistes.

b) Prima d'emissió: ha d'incloure l'import desemborsat pels socis o accionistes en les emissions de capital per sobre del nominal.

c) Instruments de patrimoni emesos diferents del capital: aquesta partida s'ha de desglossar en:

i) Component de patrimoni net dels instruments financers compostos: ha de registrar l'import del component de patrimoni net segregat dels instruments financers compostos segons estableix l'apartat 10 de la norma 21.

ii) Altres instruments de patrimoni emesos: ha de comprendre els instruments de patrimoni net que són instruments financers diferents del «capital» i del «component de patrimoni net dels instruments financers compostos».

d) Altres elements de patrimoni net: ha de comprendre tots els instruments de patrimoni net que no són instruments financers, incloses, entre d'altres, les transaccions amb pagaments basats en instruments de patrimoni net.

e) Guanys acumulats: ha de recollir l'import net dels resultats acumulats (beneficis o pèrdues) reconeguts en exercicis anteriors a través del compte de pèrdues i guanys que estan pendents de distribució, o que, en la distribució del benefici, es van destinar al patrimoni net. Per tant, ha d'incloure les reserves legals, estatutàries i voluntàries que tinguin com a origen la distribució de beneficis.

f) Reserves de revaloració: ha de comprendre l'import de les reserves resultants de la primera aplicació de la Circular del Banc d'Espanya 4/2004, de 22 de desembre, a entitats de crèdit, sobre normes d'informació financera pública i reservada, i models d'estats financers, que no s'hagin traspasat a un altre tipus de reserves.

g) Altres reserves: aquesta partida s'ha de desglossar, en el balanç consolidat, en:

i) Reserves o pèrdues acumulades d'inversions en negocis conjunts i associades: ha d'incloure l'import net dels resultats acumulats en exercicis anteriors generats per entitats valorades pel mètode de participació reconeguts a través del compte de pèrdues i guanys.

ii) Altres: ha d'incloure l'import de les reserves no recollides en altres partides, com ara els imports procedents d'ajustos de caràcter permanent efectuats directament en el patrimoni net com a conseqüència de despeses en l'emissió o reducció d'instruments de patrimoni net propis, alienacions d'instruments de patrimoni net propis i de la reexpressió retroactiva dels estats financers per errors i canvis de criteri comptable, nets, si s'escau, de l'efecte fiscal.

h) Accions pròpies: ha d'incloure l'import dels instruments financers que presenten les característiques de patrimoni net readquirides per l'entitat. En el balanç consolidat, ha de recollir l'import en poder de totes les entitats del grup.

i) Resultat de l'exercici: aquesta partida, que només ha de figurar en el balanç individual, ha de recollir l'import dels resultats generats en l'exercici registrats a través del compte de pèrdues i guanys. Quan, d'acord amb l'apartat 1 de la norma 4, una entitat elabori un balanç la data de tancament del qual no es correspongui amb un fi de trimestre natural, el saldo d'aquesta partida s'ha d'incloure als efectes de presentació dins de la partida «altres passius» del passiu del balanç.

j) Resultats atribuïbles als propietaris de la dominant: aquesta partida, que només ha de figurar en el balanç consolidat, ha d'incloure l'import dels resultats generats en l'exercici atribuïbles als socis o propietaris de l'entitat dominant registrats a través del compte de pèrdues i guanys.

k) Dividends a compte: ha d'incloure l'import dels dividends acordats o pagats a compte dels resultats de l'exercici.

Un altre resultat global acumulat.

3. La categoria «un altre resultat global acumulat» ha d'incloure els imports acumulats, nets de l'efecte fiscal, dels ajustos fets als actius i passius els canvis de valor dels quals es registren, d'acord amb les normes d'aquest títol, en un altre resultat global. Les partides que s'incloguin en aquesta categoria s'han de desglossar, segons la seva naturalesa, en «elements que no s'han de reclassificar en resultats» i «elements que es poden reclassificar en resultats».

En aquesta categoria s'inclouen les partides següents:

a) Guanys o pèrdues actuàries en plans de pensions de prestacions definides: ha de recollir les variacions dels passius (o, si s'escau, dels actius) com a conseqüència de pèrdues o guanys actuàries en plans de pensions de prestacions definides.

b) Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda: ha d'incloure les pèrdues i els guanys acumulats d'actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda registrats directament en el patrimoni net.

c) Participació en altres ingressos i despeses reconeguts d'inversions en negocis conjunts i associades: aquesta partida, que només ha de figurar en el balanç consolidat, ha de recollir les pèrdues i els guanys acumulats registrats directament en el patrimoni net procedents de negocis conjunts i associades que es comptabilitzen pel mètode de la participació.

d) Canvis del valor raonable dels instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global: ha d'incloure les pèrdues i els guanys acumulats deguts a canvis en el valor raonable d'inversions en instruments de patrimoni net per als quals l'entitat hagi optat de manera irrevocable per registrar els canvis en el valor raonable en un altre resultat global.

e) Ineficàcia de les cobertures de valor raonable dels instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global: ha de recollir l'import acumulat de la ineficàcia de les cobertures de valor raonable on la partida coberta és un instrument de patrimoni net valorat a valor raonable amb canvis en un altre resultat global:

i) Canvis del valor raonable dels instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global [element cobert]: canvis acumulats en el valor raonable d'instruments de patrimoni net valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global, designats com a partides cobertes en una cobertura de valor raonable.

ii) Canvis del valor raonable d'instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global [instrument de cobertura]: canvis acumulats en el valor raonable dels instruments de cobertura en una cobertura de valor raonable que cobreix instruments de patrimoni net valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global.

f) Canvis del valor raonable dels passius financers a valor raonable amb canvis en resultats atribuïbles a canvis en el risc de crèdit: ha de recollir pèrdues i guanys acumulats reconeguts en un altre resultat global conseqüència del risc de crèdit propi dels passius valorats a valor raonable amb canvis en resultats.

g) Cobertura d'inversions netes en negocis a l'estranger [part eficaç]: ha d'incloure l'import net acumulat de les diferències de conversió de moneda estrangera, per la part eficaç de cobertures d'inversions netes en negocis a l'estranger.

h) Conversió de divises: ha d'incloure l'import net de les diferències de conversió registrades directament en el patrimoni net.

i) Derivats de cobertura. Reserva de cobertura de fluxos d'efectiu [part eficaç]: ha d'incloure l'import net acumulat de la part eficaç de les variacions del valor raonable dels derivats designats com a instruments de cobertura en cobertures de fluxos d'efectiu.

j) Canvis del valor raonable dels instruments de deute valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global: ha de recollir els resultats acumulats d'instruments de

deute valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global, net de les dotacions per deteriorament a la data dels estats.

k) Instruments de cobertura [elements no designats]: ha de recollir els canvis acumulats de valor raonable: del valor temporal d'una opció, quan només es designa com a instrument de cobertura la variació del valor intrínsec; de l'element de futur d'un contracte de *forward*, quan només es designa com a instrument de cobertura la variació en l'element de comptat del contracte *forward*, i del diferencial base de moneda estrangera d'un instrument financer on aquest diferencial s'exclou de la designació d'aquest instrument financer com a instrument de cobertura.

Interessos minoritaris.

4. La categoria «interessos minoritaris [participacions no dominants]», que només ha de figurar en el balanç consolidat, ha de recollir l'import net del patrimoni net de les entitats dependents atribuït als socis externs del grup (és a dir, l'import que no s'ha atribuït, directament o indirectament, als propietaris de l'entitat dominant), inclòs l'import, en la part que els correspongui, del resultat de l'exercici. Aquesta categoria s'ha de desglossar en les partides següents:

a) Un altre resultat global acumulat: inclou els imports atribuïts als socis externs, nets de l'efecte fiscal, de pèrdues i guanys acumulats directament en el patrimoni net a través de l'estat d'ingressos i despeses reconeguts.

b) Altres partides: recull la resta del patrimoni net atribuït als socis externs del grup, inclòs el resultat de l'exercici atribuïble a aquests.

Secció segona. Compte de pèrdues i guanys

Norma 55. *Compte de pèrdues i guanys.*

1. El compte de pèrdues i guanys s'ha d'elaborar amb l'estructura i el detall previstos en els estats PI 2 de l'annex 1 i PC 2 de l'annex 3, tenint en compte els criteris sobre supressió, agrupació i desglossament de partides de l'apartat 2 de la norma 6. Els ingressos i les despeses s'han de presentar en el compte de pèrdues i guanys, agrupats segons la seva naturalesa, en les partides següents:

a) Ingressos per interessos: ha de comprendre els interessos meritats en l'exercici per tots els actius amb rendiment, implícit o explícit, independentment del fet que es valorin pel seu valor raonable, excepte aquells el tipus d'interès dels quals sigui negatiu; els interessos meritats en l'exercici pels passius el tipus d'interès dels quals sigui negatiu, així com les rectificacions de productes com a conseqüència de cobertures comptables, segons es defineixen a la norma 32, o cobertures econòmiques. Els interessos s'han de registrar pel seu import brut, sense deduir, si s'escau, les retencions d'impostos efectuades en origen. En el compte de pèrdues i guanys consolidat, aquesta partida ha de recollir els ingressos financers de l'entitat dominant i de totes les entitats dependents.

b) Despeses per interessos: ha de registrar els interessos meritats en l'exercici per tots els passius amb rendiment, implícit o explícit, inclosos els procedents de remuneracions en espècie, independentment del fet que es valorin pel seu valor raonable, excepte aquells el tipus d'interès dels quals sigui negatiu; els interessos meritats en l'exercici pels actius el tipus d'interès dels quals sigui negatiu, així com les rectificacions de cost com a conseqüència de cobertures comptables o econòmiques i el cost per interessos imputable als fons de pensions constituïts. En el compte de pèrdues i guanys consolidat, aquesta partida ha de recollir les despeses financeres de l'entitat dominant i de totes les entitats dependents. S'ha d'incloure en aquesta partida l'import dels costos financers del component de dipòsit en els contractes combinats d'assegurances a què es refereix l'apartat 16 de la norma 40, sempre que el component de dipòsit s'hagi presentat en el balanç separat del component d'assegurança, així com el cost financer associat al tipus d'interès que hagi servit de base per al càlcul dels passius per contractes d'assegurança

de vida-estalvi. Aquesta partida no ha de recollir cap saldo per a la resta dels contractes d'assegurança.

c) Despeses per capital social reemborsable a la vista: aquesta partida ha d'incloure l'import de les retribucions als instruments financers classificats com a capital social reemborsable a la vista.

d) Ingressos per dividends: ha d'incloure els dividends i les retribucions, acordats en l'exercici, d'instruments de patrimoni net, que corresponguin a beneficis generats per les entitats participades. Els rendiments s'han de registrar pel seu import brut, sense deduir, si s'escau, les retencions d'impostos fetes en origen. En el compte de pèrdues i guanys consolidat no s'han de registrar imports en aquesta partida per a les entitats valorades pel mètode de la participació.

e) Resultats d'entitats valorades pel mètode de la participació: aquesta partida, que només ha de figurar en el compte de pèrdues i guanys consolidat, ha de comprendre l'import dels beneficis o pèrdues, nets d'impostos, generats en l'exercici per les entitats valorades d'acord amb el mètode de la participació imputables al grup.

f) Ingressos per comissions: ha de comprendre l'import de totes les comissions a favor de l'entitat per serveis financers meritades en l'exercici, excepte les que formin part integral del tipus d'interès efectiu dels instruments financers o corresponguin a instruments financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys.

g) Despeses per comissions: ha de recollir l'import de totes les comissions pagades o a pagar per l'entitat per serveis financers meritades en l'exercici, excepte les que formin part integral del tipus d'interès efectiu dels instruments financers o corresponguin a instruments financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys.

h) Guanys o pèrdues en donar de baixa en comptes actius i passius financers no valorats a valor raonable amb canvis en resultats, nets: ha d'incloure l'import dels guanys o les pèrdues en donar de baixa del balanç actius i passius financers a cost amortitzat, així com els actius financers classificats com a valor raonable amb canvis en un altre resultat global, quan, d'acord amb l'apartat 48 de la norma 22, els resultats prèviament registrats en un altre resultat global acumulat del patrimoni net s'hagin de reclassificar al compte de pèrdues i guanys. No s'han d'incloure els guanys o les pèrdues corresponents a participacions en dependents, negocis conjunts i associades, ni els corresponents a instruments classificats com a actius no corrents i grups alienables d'elements mantinguts per a la venda.

i) Guanys o pèrdues per actius i passius financers mantinguts per negociar, nets: ha d'incloure l'import dels guanys i les pèrdues dels instruments financers mantinguts per negociar, excepte els imputables a interessos meritats per aplicació del mètode del tipus d'interès efectiu.

j) Guanys o pèrdues per actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats, nets: ha d'incloure l'import dels guanys i les pèrdues dels instruments financers classificats en aquesta categoria, excepte els imputables a interessos meritats per aplicació del mètode del tipus d'interès efectiu.

k) Guanys o pèrdues per actius i passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats, nets: ha d'incloure l'import dels guanys i les pèrdues dels instruments financers designats a valor raonable amb canvis en resultats, excepte els imputables a interessos meritats per aplicació del mètode del tipus d'interès efectiu. Ha d'incloure l'import reconegut en el compte de resultats pel risc de crèdit propi dels passius designats a valor raonable, quan el reconeixement del risc de crèdit propi en un altre resultat global creï o incrementi les asimetries comptables.

l) Guanys o pèrdues resultants de la comptabilitat de cobertures, nets: ha d'incloure els resultats generats tant pels instruments de cobertura com per les partides cobertes en cobertures del valor raonable, així com els registrats en el compte de pèrdues i guanys per la part no qualificada d'eficax dels instruments de cobertura en cobertures de fluxos d'efectiu i d'inversions netes en negocis a l'estranger.

m) Diferències de canvi [guany o pèrdua], netes: ha de recollir les diferències de canvi que es registrin en el compte de pèrdues i guanys d'acord amb el que disposa la norma 16.

n) Altres ingressos d'explotació: ha de recollir els ingressos per activitats d'explotació no inclosos en altres partides, com ara la compensació de les despeses registrades en el compte de pèrdues i guanys per la seva naturalesa que s'incorporin al valor dels actius, les indemnitzacions d'entitats asseguradores, els ingressos resultants de la valoració de les tinences de metalls preciosos i d'altres primeres matèries, les vendes de béns i els ingressos per prestació de serveis que constitueixen activitats típiques d'entitats no financeres (com els ingressos per l'explotació d'inversions immobiliàries i arrendaments operatius, excepte els guanys obtinguts en la seva alienació).

o) Altres despeses d'explotació: ha de recollir les despeses per activitats d'explotació no incloses en altres partides, com les contribucions als fons de garantia de dipòsits i als fons de resolució, les aportacions a un fons de garantia privat en el marc d'un sistema institucional de protecció dels que preveu la lletra b) de l'article 113.7 del Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, les despeses per l'explotació d'inversions immobiliàries, excepte les pèrdues obtingudes en la seva alienació, la despesa registrada en el compte de pèrdues i guanys per l'import en llibres de les existències que s'hagin venut en l'exercici («variació d'existències»), les despeses resultants de la valoració de les tinences de metalls preciosos i d'altres primeres matèries, i les dotacions obligatòries a fons d'obra social. Aquest últim concepte s'ha de detallar, si s'escau, a la partida.

La partida «dels quals: dotacions obligatòries a fons de l'obra social», que només ha de figurar en el compte de pèrdues i guanys de les caixes d'estalvis i de les cooperatives de crèdit, ha d'incloure les dotacions obligatòries que, per la seva normativa específica o estatuts, les cooperatives de crèdit hagin d'efectuar al fons d'educació, formació i promoció cooperatiu amb càrrec als beneficis obtinguts en l'exercici, i, si s'escau, les caixes d'estalvis a l'obra social.

p) Ingressos d'actius emparats per contractes d'assegurança o reassegurança: aquesta partida, que només ha de figurar en el compte de pèrdues i guanys consolidat, ha d'incloure els imports de primes d'assegurances cobrades i ingressos per assegurances o reassegurances meritats per les entitats dependents.

q) Despeses de passius emparats per contractes d'assegurança o reassegurança: aquesta partida, que només ha de figurar en el compte de pèrdues i guanys consolidat, ha d'incloure els imports de prestacions pagades i altres despeses associades directament amb els contractes d'assegurança, primes pagades a tercers per reassegurances i les dotacions netes efectuades per a la cobertura dels riscos dels contractes d'assegurança meritats per les entitats dependents.

r) Despeses d'administració: ha de recollir els imports de les despeses en què incorre l'entitat corresponents al cost del personal i a la resta de les despeses generals d'administració. Aquesta partida s'ha de desglossar en:

i) Despeses de personal: ha de comprendre totes les retribucions del personal en nòmina, fix o eventual, independentment de la seva funció o activitat, meritades en l'exercici, sigui quin sigui el seu concepte, inclosos el cost dels serveis corrents per plans de pensions, les remuneracions basades en accions i les despeses que s'incorporin al valor dels actius. Els imports reintegrats per la Seguretat Social o altres entitats de previsió social per personal malalt s'han de deduir de les despeses de personal.

ii) Altres despeses d'administració: ha de recollir la resta de despeses d'administració de l'exercici, inclosos els costos per a l'entitat com a arrendatària.

s) Amortització: ha de recollir l'amortització efectuada en l'exercici dels actius tangibles, excepte els corresponents a l'obra social, i dels actius intangibles que siguin amortitzables.

t) Provisions o reversió de provisions: ha de comprendre els imports dotats en l'exercici, nets de les recuperacions d'imports dotats en exercicis anteriors, per a provisions,

excepte les corresponents a dotacions i aportacions a fons de pensions que constitueixin despeses de personal imputables a l'exercici o costos per interessos. En aquesta partida també s'han d'incloure els pagaments extraordinaris que, eventualment, es facin a pensionistes que no estaven coberts prèviament amb provisions, així com les aportacions extraordinàries a plans de pensions com a conseqüència de retribucions postocupació per desfasaments que tinguin el seu origen en exercicis anteriors, sempre que no sigui procedent una reexpressió dels comptes anuals per errors.

u) Deteriorament del valor o reversió del deteriorament del valor d'actius financers no valorats a valor raonable amb canvis en resultats i pèrdues o guanys nets per modificació: ha de recollir l'import de les pèrdues per deteriorament d'actius financers diferents dels instruments de patrimoni net qualificats de participacions en entitats dependents, negocis conjunts i associades, net de les recuperacions d'importos dotats en exercicis anteriors. Aquesta partida s'ha de desglossar, en funció de les categories en què estiguin classificats, en «actius financers a cost amortitzat» i «actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global». Ha d'incloure els importos que es reconeixen directament en el compte de resultats com a conseqüència de donar de baixa els crèdits directament atès que aquests importos superen les dotacions efectuades fins a la data, així com les recuperacions de crèdits donats de baixa prèviament. Així mateix, ha de comprendre els importos que sorgeixen d'ajustos a l'import en llibres brut dels actius financers, per reflectir els fluxos d'efectiu que han estat modificats o intercanviats i que no donen lloc a la baixa del balanç de l'actiu financer.

v) Deteriorament del valor o reversió del deteriorament del valor d'inversions en dependents, negocis conjunts o associades: ha de recollir l'import de les pèrdues per deteriorament de les inversions en instruments de patrimoni net d'aquestes entitats, net de les recuperacions d'importos dotats en exercicis anteriors, llevat que estiguin classificats com a actius no corrents mantinguts per a la venda. En el compte de pèrdues i guanys consolidat, aquesta partida es denomina «deteriorament de valor o reversió del deteriorament del valor d'inversions en negocis conjunts o associades».

w) Deteriorament del valor o reversió del deteriorament del valor d'actius no financers: ha de recollir l'import de les pèrdues per deteriorament d'actius no financers, net de les recuperacions d'importos dotats en exercicis anteriors, llevat que estiguin classificats com a actius no corrents mantinguts per a la venda. Aquesta partida es desglossa, en funció de la naturalesa dels actius deteriorats, en actius tangibles, actius intangibles i altres.

x) Guanys o pèrdues en donar de baixa en comptes actius no financers, nets: ha d'incloure els guanys i les pèrdues que s'originin en la baixa del balanç d'actius tangibles, actius intangibles i altres actius, llevat que estiguin classificats com a actius no corrents mantinguts per a la venda.

y) Fons de comerç negatiu reconegut en resultats: ha de recollir, per a les combinacions de negocis, el guany per una adquisició avantatjosa.

z) Guanys o pèrdues procedents d'actius no corrents i grups alienables d'elements classificats com a mantinguts per a la venda no admissibles com a activitats interrompudes: ha de recollir els guanys o les pèrdues generats en l'alienació d'actius no corrents o grups de disposició, inclosos els dels passius que tinguin associats, classificats com a mantinguts per a la venda que no siguin activitats interrompudes segons es defineixen a l'apartat 19 de la norma 34, així com les pèrdues per deteriorament dels esmentats actius netes de recuperacions.

aa) Despeses o ingressos per impostos sobre els resultats de les activitats continuades: ha de recollir l'import net de la despesa per l'impost sobre els guanys, sigui quin sigui el seu origen o naturalesa, inclòs el meritat per negocis a l'estranger, excepte el corresponent a operacions interrompudes o en interrupció i a dotacions a provisions per a impostos.

bb) Guanys o pèrdues després d'impostos procedents d'activitats interrompudes: ha de comprendre l'import, net de l'efecte impositiu, de tots els ingressos i les despeses, sigui quina sigui la seva naturalesa, generats per operacions interrompudes o en interrupció.

cc) Resultat de l'exercici: ha de recollir el benefici o la pèrdua generat per l'entitat en l'exercici. En el compte de pèrdues i guanys consolidat, aquesta partida s'ha de desglossar en:

i) Atribuïble a interessos minoritaris (participacions no dominants): ha de recollir l'import dels beneficis o les pèrdues generats en l'exercici pel grup atribuïble als socis externs.

ii) Atribuïble als propietaris de la dominant: ha d'incloure l'import dels beneficis o les pèrdues generats en l'exercici pel grup atribuïble als socis o propietaris de l'entitat dominant.

2. Quan, d'acord amb els apartats 51 i 53 de la norma 22, un actiu financer valorat a cost amortitzat o a valor raonable amb canvis en un altre resultat global, respectivament, es reclassifiqui a una cartera que es valori a valor raonable amb canvis en resultats, les pèrdues o els guanys que s'hagin de registrar en resultats d'acord amb la norma esmentada s'han de presentar a les partides «guanys o pèrdues per actius i passius financers mantinguts per negociar, nets», o «guanys o pèrdues per actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats, nets», segons que correspongui.

3. Les entitats les accions de les quals es negociïn en un mercat organitzat han de publicar informació sobre guanys obtinguts per acció en el compte de pèrdues i guanys individual. Si l'entitat elabora comptes anuals consolidats, i inclou informació sobre guanys per acció en el compte de pèrdues i guanys que forma part d'aquests, la informació d'aquest apartat no es requereix en el compte de pèrdues i guanys individual. La informació sobre guanys obtinguts per acció s'ha de presentar al final del compte de pèrdues i guanys, distingint l'import bàsic del diluït:

a) Els guanys per acció bàsics s'han de calcular com el quocient entre el resultat de l'exercici atribuïble als tenidors d'instruments ordinaris de patrimoni net de la dominant (numerador) i la mitjana ponderat d'accions ordinàries en circulació durant l'exercici (denominador):

i) Els imports atribuïbles als tenidors d'instruments ordinaris de patrimoni net de la dominant respecte al resultat de l'exercici de les activitats continuades atribuïble a la dominant i al resultat de l'exercici atribuïble a la dominant són aquests imports ajustats pels imports després d'impostos dels dividendes preferents, les diferències que resultin de la cancel·lació d'accions preferents i altres efectes similars provocats per les accions preferents classificades com a patrimoni net.

ii) El nombre d'accions és la mitjana ponderada de les accions ordinàries en circulació durant l'exercici, que s'ha d'ajustar pels fets, diferents de la conversió d'accions ordinàries potencials, que hagin modificat el nombre d'accions ordinàries en circulació sense comportar un canvi en els recursos.

b) Per calcular els guanys per acció diluïdes, l'entitat ha d'ajustar el numerador i el denominador de la lletra a) anterior, per tots els efectes diluents inherents a les accions ordinàries potencials:

i) El numerador s'ha d'ajustar per tenir en compte qualsevol canvi en els ingressos o les despeses de l'exercici que pugui resultar de la conversió de les accions ordinàries potencials amb efectiu dilutius.

ii) El denominador s'ha d'incrementar en la mitjana ponderada d'accions ordinàries que serien emeses en cas que es convertissin totes les accions ordinàries potencials amb efectes dilutius en accions ordinàries. Als efectes d'aquest càlcul, s'entén que aquesta conversió es produeix a l'inici de l'exercici, o en la data d'emissió de les accions ordinàries potencials si aquesta última data és posterior. Només es consideren dilutives les accions ordinàries potencials quan la seva conversió en accions ordinàries pugui reduir els guanys per acció o incrementar les pèrdues per acció.

Secció tercera. Estat de canvis en el patrimoni net

Norma 56. Estat d'ingressos i despeses reconeguts.

1. Les entitats han d'elaborar un estat d'ingressos i despeses reconeguts, també denominat «estat de resultat global», que ha de reflectir els ingressos i les despeses generats per la seva activitat en el període a què es refereixi, que hagin de ser registrats com «un altre resultat global» d'acord amb les normes d'aquest títol (aquests ingressos i despeses són denominats a vegades «ingressos i despeses reconeguts directament en patrimoni net»).

2. L'estat d'ingressos i despeses reconeguts ha de mostrar, amb l'estructura i el detall previstos en els estats PI 3 de l'annex 1 i PC 3 de l'annex 3, i tenint en compte els criteris sobre supressió, agrupació i desglossament de partides de l'apartat 2 de la norma 6, el moviment següent:

- a) El «resultat de l'exercici».
- b) L'import net dels ingressos i les despeses reconeguts com «un altre resultat global» que no s'han de reclassificar en resultats.
- c) L'import net dels ingressos i les despeses reconeguts com «un altre resultat global» que es poden reclassificar en resultats.
- d) El «resultat global total de l'exercici», calculat com la suma de les lletres anteriors, mostrant separatament en els estats financers consolidats l'import «atribuïble als interessos minoritaris (participacions no dominants)» i l'«atribuïble als propietaris de la dominant».

3. Les variacions dels ingressos i les despeses reconeguts en «un altre resultat global» com a «elements que no s'han de reclassificar en resultats» s'han de desglossar en:

- a) Guanys o pèrdues actuaries en plans de pensions de prestacions definides: ha de recollir els guanys o les pèrdues del període per canvis en la valoració de les obligacions deguts a canvis i diferències d'hipòtesis actuaries, per determinats rendiments d'actius afectes al pla i per les variacions en el límit de l'actiu.
- b) Actius no corrents i grups alienables d'elements mantinguts per a la venda: ha de recollir les pèrdues i els guanys del període que s'hagin de registrar en un altre resultat global com a conseqüència de la valoració d'aquest tipus d'actius, i que posteriorment no s'han de reclassificar a resultats.
- c) Participació en altres ingressos i despeses reconeguts de les inversions en negocis conjunts i associades: aquesta partida, que només ha de figurar en l'estat d'ingressos i despeses reconeguts consolidat, ha de recollir les pèrdues i els guanys del període procedents d'entitats valorades pel mètode de la participació que s'hagin de registrar en un altre resultat global, i que posteriorment no s'han de reclassificar a resultats.
- d) Canvis del valor raonable dels instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global: ha de recollir les pèrdues i els guanys del període deguts a canvis del valor raonable d'inversions en instruments de patrimoni net, quan l'entitat hagi optat de manera irrevocable per reconèixer-los en un altre resultat global.
- e) Guanys o pèrdues resultants de la comptabilitat de cobertures d'instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global, nets: representa el canvi en el període en la ineficàcia de la cobertura acumulada en cobertures de valor raonable on la partida coberta és un instrument de patrimoni net valorat a valor raonable amb canvis en un altre resultat global. Ha d'incloure la diferència entre els canvis en la variació del valor raonable de la inversió en patrimoni net registrada en «canvis del valor raonable dels instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global (element cobert)» i els canvis en la variació del valor raonable dels derivats de cobertura registrats en «canvis del valor raonable dels instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global (instrument de cobertura)».

f) Canvis del valor raonable de passius financers a valor raonable amb canvis en resultats atribuïbles a canvis en el risc de crèdit: ha de recollir les variacions del valor raonable del període dels passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats, atribuïbles a canvis en el risc de crèdit propi.

4. Les variacions dels ingressos i les despeses reconeguts en «un altre resultat global» com a «elements que es poden reclassificar en resultats» s'han de desglossar en:

a) Cobertura d'inversions netes en negocis a l'estranger [part eficaç]: ha d'incloure el canvi en el període dels resultats acumulats com a conseqüència de variacions del tipus de canvi per la part efectiva de cobertures, que es mantenen i discontinuades, de negocis a l'estranger.

b) Conversió de divises: ha de recollir les diferències que sorgeixen en el període com a conseqüència de la conversió de partides de la moneda funcional a la moneda de presentació.

c) Cobertures de fluxos d'efectiu [part eficaç]: ha de recollir les pèrdues i els guanys del període de la part eficaç de les variacions del valor raonable dels instruments de cobertura en aquest tipus de relacions de cobertura.

d) Instruments de cobertura [elements no designats]: ha d'incloure les variacions en el període dels canvis acumulats en el valor raonable dels següents elements quan no s'han designat com un component de la cobertura: valor temporal de les opcions, elements de futur dels contractes de futurs, diferencial base de diferències de canvi d'instruments financers.

e) Instruments de deute a valor raonable amb canvis en un altre resultat global: ha d'incloure els guanys o les pèrdues del període d'aquests instruments que no siguin per deteriorament ni per diferències de canvi, els quals s'han de registrar, respectivament, dins de les partides «deteriorament del valor o reversió del deteriorament del valor d'actius financers no valorats a valor raonable amb canvis en resultats» i «diferències de canvi [guany o pèrdua], netes», en el compte de pèrdues i guanys.

f) Actius no corrents i grups alienables d'elements mantinguts per a la venda: ha de recollir les pèrdues i els guanys del període que s'hagin de registrar en un altre resultat global com a conseqüència de la valoració d'aquest tipus d'actius, i que posteriorment es poden reclassificar a resultats.

g) Participació en altres ingressos i despeses reconeguts de les inversions en negocis conjunts i associades. Aquesta partida, que només ha de figurar en l'estat d'ingressos i despeses reconeguts consolidat, ha de recollir les pèrdues i els guanys del període procedents d'entitats valorades pel mètode de la participació que s'hagin de registrar en un altre resultat global, i que posteriorment es poden reclassificar a resultats.

5. Addicionalment, cadascuna de les partides de l'apartat 4 anterior s'ha de desglossar en:

a) Guanys o pèrdues de valor comptabilitzades en el patrimoni net: ha de recollir l'import dels ingressos, net de les despeses originades en l'exercici, reconeguts directament en el patrimoni net. Els imports reconeguts en el patrimoni net en l'exercici s'han de mantenir en aquesta partida, encara que en el mateix exercici es transfereixin al compte de pèrdues i guanys o es transfereixin a l'import en llibres inicial dels actius o passius, o es reclassifiquin a una altra partida, d'acord amb les lletres b), c) i d) següents, respectivament. Quan aquest desglossament es refereixi a la partida de la lletra b) de l'apartat anterior, es denomina «Guanys o pèrdues per canvi de divises comptabilitzades en el patrimoni net».

b) Transferit a resultats: ha de recollir l'import dels guanys o les pèrdues per valoració reconegudes prèviament en el patrimoni net, encara que sigui en el mateix exercici, que es reconeguin en el compte de pèrdues i guanys (a vegades, l'efecte d'aquesta presentació és conegut com a «reciclatge d'ingressos i despeses» i l'import transferit es denomina «ajust per reclassificació»).

c) Transferit a l'import en llibres inicial dels elements coberts: aquest desglossament, que només s'ha de presentar per a la partida de la lletra c) de l'apartat anterior, ha de

recollir l'import dels guanys o les pèrdues per valoració reconeguts prèviament en el patrimoni net, encara que sigui en el mateix exercici, que es reconeguin en l'import en llibres inicial d'actius i passius com a conseqüència de cobertures de fluxos d'efectiu.

d) Altres reclassificacions: ha de recollir l'import dels traspassos fets en l'exercici entre les diferents partides, d'acord amb els criteris assenyalats a les normes d'aquest títol.

6. Els imports de les partides d'aquest estat s'han de registrar pel seu import brut, i s'han d'incloure al final, tant dels elements que es poden reclassificar en resultats com dels que no, en una partida separada l'impost sobre guanys que els correspongui. Com a excepció, els imports relatius a les partides «participació en altres ingressos i despeses reconeguts de les inversions en negocis conjunts i associades» dels estats financers consolidats s'han de presentar nets de l'efecte impositiu.

Norma 57. Estat total de canvis en el patrimoni net.

1. Les entitats han d'elaborar un estat total de canvis en el patrimoni net que ha de contenir tots els moviments que s'han produït en els diferents components del patrimoni net en l'exercici, inclosos els procedents de transaccions fetes amb els socis o propietaris de l'entitat quan actuïn com a tals, i els deguts a canvis en els criteris comptables i correcció d'errors.

2. L'estat total de canvis en el patrimoni net s'ha d'elaborar amb l'estructura i el detall previstos en els estats PI 4 de l'annex 1 i PC 4 de l'annex 3, tenint en compte els criteris sobre supressió, agrupació i desglossament de partides de l'apartat 2 de la norma 6. Aquest estat ha de mostrar la conciliació de l'import en llibres a l'inici i al final de l'exercici de totes les partides del patrimoni net, agrupant els moviments, segons la seva naturalesa, en les categories següents:

a) Efectes de la correcció d'errors i efectes dels canvis en les polítiques comptables: en aquestes categories s'han d'incloure els ajustos al patrimoni net que sorgeixin com a conseqüència de la reexpressió retroactiva dels estats financers que sigui procedent efectuar d'acord amb el que assenyalen les normes 18 i 17, distingint entre els que corresponen a correccions d'errors i els que corresponen a canvis de criteris comptables.

b) Resultat global total de l'exercici: en aquesta categoria s'ha d'incloure l'import de la partida del mateix nom de l'estat d'ingressos i despeses reconeguts corresponent a la mateixa data.

c) Altres variacions del patrimoni net: ha de recollir les variacions efectuades directament en el patrimoni net per augments i reduccions de capital, fons de dotació o altres instruments de patrimoni net (incloses les despeses en què s'incorre per les operacions esmentades), distribució de dividends o remuneracions als socis, compravenda d'accions pròpies, reclassificació d'instruments financers del patrimoni net al passiu o viceversa, traspassos entre partides de patrimoni net que per la seva naturalesa no s'hagin inclòs en altres partides, augments i disminucions del patrimoni net resultants de combinacions de negocis, pagaments basats en instruments de patrimoni net, i qualsevol increment o reducció del patrimoni net que no es pugui incloure en les categories anteriors, amb desglossament, en el cas de les caixes d'estalvis i cooperatives de crèdit, de les dotacions discrecionals a obres i fons socials.

3. En els comptes anuals s'han de detallar, bé en el mateix estat total de canvis en el patrimoni net o bé en una nota en la memòria, els moviments de les diferents subpartides en què es desglossen les partides «instruments de patrimoni emesos diferents del capital» i «un altre resultat global acumulat» quan presentin saldos en el balanç.

Secció quarta. Estat de fluxos d'efectiu

Norma 58. Estat de fluxos d'efectiu.

1 Les entitats han d'elaborar un estat en què han d'informar sobre els fluxos d'efectiu ocorreguts durant el període, i els han de classificar en activitats d'explotació, d'inversió i de finançament, amb l'estructura i el detall previstos en els estats PI 5 de l'annex 1 i PC 5 de l'annex 3 d'aquesta Circular, tenint en compte el que assenyalen l'apartat 2 de la norma 6 (en particular, els criteris sobre supressió, agrupació i desglossament de partides) i l'apartat 2 següent.

A aquests efectes, s'entén per:

a) Fluxos d'efectiu: les entrades i sortides de diners en efectiu i equivalents, entenent per equivalents a l'efectiu les inversions a curt termini de gran liquiditat i amb baix risc de canvis en el seu valor, sigui quina sigui la cartera en la qual estiguin classificades, com els saldos amb bancs centrals, les lletres i els pagarés del tresor a curt termini, i els saldos a la vista amb altres entitats de crèdit i –exclusivament, quan formin part integral de la gestió de l'efectiu– els descoberts bancaris reintegrables a la vista, que minoren l'import de l'efectiu i equivalents.

b) Activitats d'explotació: les activitats típiques de les entitats de crèdit, així com altres activitats que no puguin ser qualificades d'inversió o de finançament i els interessos pagats per qualsevol finançament rebut, encara que corresponguin a passius financers classificats com a activitats de finançament. Com a conseqüència d'això, les activitats dutes a terme amb els instruments financers tenen la consideració d'activitats d'explotació, amb algunes excepcions, com els passius financers subordinats.

c) Activitats d'inversió: les activitats d'adquisició, alienació o disposició per altres mitjans, d'actius a llarg termini i altres inversions no incloses en l'efectiu i els seus equivalents, com actius tangibles, actius intangibles, inversions en dependents, negocis conjunts i associades, actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda i els passius inclosos en aquests grups.

Les variacions ocasionades per l'adquisició o alienació d'un conjunt d'actius o passius que conformin un negoci o línia d'activitat s'han d'incloure a la partida «altres unitats de negoci» en els estats financers individuals, i a la partida «entitats dependents i altres unitats de negoci» en els estats financers consolidats, que correspongui segons el seu signe.

d) Activitats de finançament: les activitats que produeixen canvis en la mida i composició del patrimoni net i dels passius que no formin part de les activitats d'explotació, com els passius financers subordinats.

2. La informació sobre els fluxos d'efectiu de les activitats d'explotació es pot efectuar utilitzant tant el mètode directe com l'indirecte, segons es descriuen a continuació:

a) Quan s'utilitzi el mètode directe:

i) S'han de suprimir les partides «resultat de l'exercici» i «ajustos per obtenir els fluxos d'efectiu de les activitats d'explotació», amb el seu detall en els formats que figuren en els estats PI 5 de l'annex 1 i PC 5 de l'annex 3.

ii) Les partides «augment/disminució net dels actius d'explotació» i «augment/disminució net dels passius d'explotació» dels formats que figuren en els estats PI 5 de l'annex 1 i PC 5 de l'annex 3 s'han de denominar «cobraments/pagaments per actius d'explotació» i «cobraments/pagaments per passius d'explotació», respectivament, encara que s'ha de mantenir el desglossament que figura per a les partides esmentades en els estats. Els saldos corresponents a aquestes partides han de recollir exclusivament els pagaments i cobraments fets en el període pels conceptes a què facin referència.

iii) S'ha d'afegir la partida «altres cobraments/pagaments relacionats amb activitats d'explotació», que ha de recollir els imports que no tinguin cabuda en altres partides.

- b) Quan s'utilitzi el mètode indirecte:
- i) S'ha de partir del resultat de l'exercici o, si s'escau, del resultat consolidat de l'exercici.
 - ii) S'han d'ajustar els ingressos i les despeses reconeguts en el compte de pèrdues i guanys que no siguin fluxos d'efectiu i els guanys o pèrdues registrats directament en el patrimoni net corresponents a activitats d'explotació, sense deduir l'efecte impositiu.
 - iii) Els saldos corresponents a les diferents categories d'actius i passius d'explotació han de recollir totes les diferències entre els imports registrats en el balanç al principi i al final del període, encara que no es corresponguin amb pagaments i cobraments, excepte les corresponents a elements qualificats d'efectiu i equivalents.
3. Els saldos corresponents a les partides incloses en activitats d'inversió i finançament han de recollir exclusivament els pagaments i cobraments efectuats en el període pels conceptes a què facin referència.
4. L'estat de fluxos d'efectiu ha de contenir el detall de la composició de l'efectiu i equivalents al tancament de l'exercici. Els canvis que eventualment es puguin produir en la composició de l'efectiu i equivalents s'han de tractar com a canvis de criteri comptable.
5. L'estat de fluxos d'efectiu consolidat s'ha d'elaborar eliminant els cobraments i pagaments produïts entre entitats del grup, i s'han de fer les reclasseficcions necessàries.

Secció cinquena. Memòria

Norma 59. Criteris d'elaboració de la memòria.

1. La memòria ha de completar, ampliar i comentar la informació continguda en el balanç, el compte de pèrdues i guanys, l'estat d'ingressos i despeses reconeguts, l'estat total de canvis en el patrimoni net i l'estat de fluxos d'efectiu.

L'entitat ha d'incloure en la memòria qualsevol informació que el Codi de comerç, el text refós de la Llei de societats de capital, aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2010, de 2 de juliol, o altra normativa que li sigui aplicable exigeixin incloure en aquest document.

2. La memòria dels comptes anuals ha de recollir la informació mínima que s'ha d'emplenar d'acord amb les normes d'aquest títol, i en particular amb les normes 60 i 61. No obstant això, en els casos en què la informació que se sol·licita no sigui significativa, aquesta no s'ha de proporcionar.

De la mateixa manera, s'ha d'indicar qualsevol altra informació quantitativa i qualitativa no requerida explícitament per aquest títol i que sigui necessària per permetre el coneixement de la situació i activitat de l'entitat, per tal de facilitar la comprensió dels comptes anuals, amb la finalitat que aquestes representin la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera, dels resultats i dels fluxos d'efectiu de l'entitat. En particular, s'han d'incloure dades qualitatives corresponents a la situació de l'exercici anterior quan sigui significatiu.

3. La informació quantitativa requerida en la memòria s'ha de referir a l'exercici al qual corresponen els comptes anuals, així com a l'exercici anterior del qual s'ofereix informació comparativa, llevat que específicament s'indiqui el contrari.

4. La memòria ha de proporcionar un resum sintètic i clar dels criteris comptables significatius, incloses les bases de valoració utilitzades i la resta de criteris comptables que siguin rellevants per a la comprensió dels comptes anuals.

5. La informació continguda en la memòria s'ha de presentar de manera sistemàtica, i ha de donar més preeminència a les àrees de la seva activitat que consideri més rellevants per entendre la situació financera i els resultats de l'entitat. Amb aquesta finalitat, ha de seguir l'estructura següent:

- a) Declaració del marc comptable aplicable.
- b) Resum dels criteris comptables significatius aplicats.

c) Informació de suport sobre les partides presentades en els estats financers primaris, en l'ordre en què es presenten cada estat i cada partida. L'entitat ha de referenciar cada partida dels estats financers primaris amb qualsevol informació relacionada que es presenti en la memòria.

d) Resta d'informacions.

No obstant això, en circumstàncies excepcionals es pot alterar aquest ordre, sempre que la nova estructura faciliti la comprensió dels comptes anuals pels usuaris.

Norma 60. *Memòria dels comptes anuals individuals.*

Informació general de l'entitat.

1. L'entitat ha de proporcionar la informació següent:

a) Domicili i forma legal.

b) Descripció de les seves activitats principals.

c) En cas que pertanyi a un grup de l'article 42 del Codi de comerç, fins i tot quan la dominant estigui domiciliada fora del territori espanyol, s'ha d'informar d'aquest fet, així com del nom i la residència de la dominant directa i de la dominant última del grup, la data de formulació dels comptes anuals consolidats del grup de l'article 42 del Codi de comerç i el Registre Mercantil on aquests estiguin dipositats o, en cas que la dominant estigui fora del territori espanyol, l'adreça on es puguin obtenir.

d) Quan l'entitat sigui dominant d'un grup d'entitats de crèdit i no elabori comptes anuals consolidats perquè n'està eximida d'acord amb l'apartat 3 de la norma 3, ha de revelar aquest fet i ha d'explicar detalladament les circumstàncies que l'eximeixin de l'obligació de consolidar. En concret, en funció del supòsit d'exempció al qual s'aculli l'entitat, aquesta ha de proporcionar la informació següent:

i) Identificació del grup més gran al qual pertany, així com la raó social i el domicili de la dominant d'aquest grup més gran;

ii) informació quantitativa i qualitativa en la qual basi la conclusió sobre no-significativitat de les entitats dependents, o

iii) les circumstàncies que portin a la no-aplicació del mètode de la integració a totes les entitats dependents.

Bases de presentació, judicis i incertesa en les estimacions.

2. L'entitat ha d'indicar de manera clara i preeminent que els comptes anuals s'han formulat aplicant les normes d'informació financera pública d'aquesta Circular.

Quan hagi utilitzat criteris diferents dels que estableix aquest títol, ha d'informar, de conformitat amb l'apartat 5 de la norma 17, de la disposició no aplicada i dels criteris utilitzats en el seu lloc, sempre que siguin rellevants, juntament amb les raons excepcionals que en justifiquen l'aplicació, així com l'impacte en el balanç i en el compte de pèrdues i guanys.

Així mateix, l'entitat ha de fer una declaració explícita que els comptes anuals reflecteixen la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera, dels resultats i dels fluxos d'efectiu de l'entitat.

3. L'entitat ha de descriure:

a) Els judicis que hagi dut a terme a l'hora d'aplicar els criteris comptables, sempre que aquests tinguin un efecte significatiu en els imports reconeguts en els comptes anuals.

b) Les hipòtesis clau sobre el futur, així com altres dades rellevants sobre l'estimació de la incertesa al final de l'exercici, sempre que comportin un risc significatiu que pugui suposar canvis materials en l'import en llibres dels actius o passius en l'exercici següent. Respecte d'aquests actius i passius, s'ha d'incloure informació sobre la seva naturalesa i import en llibres al final de l'exercici.

4. Sense perjudici del que indiquen els apartats 6, 7 i 8 d'aquesta norma respecte a canvis de criteris comptables i correcció d'errors, l'entitat ha d'explicar, si s'escau:

- a) Les causes que impedeixin la comparació dels comptes anuals de l'exercici amb les del precedent.
- b) L'adaptació dels imports de l'exercici precedent per facilitar la comparació i, en cas contrari, les raons excepcionals que hagin fet impracticable la reexpressió de les xifres comparatives.

5. L'entitat ha d'identificar els elements patrimonials, amb el seu import, que estiguin registrats en dues o més partides del balanç, amb indicació d'aquestes i de l'import inclòs a cadascuna.

Canvis de criteris comptables, correcció d'errors i canvis en les estimacions comptables.

Canvis de criteris comptables.

6. Quan es porti a terme un canvi en els criteris comptables, que tingui efecte en l'exercici actual o en algun exercici anterior, bé perquè es modifiqui una norma que reguli una determinada transacció o esdeveniment, o bé perquè el consell d'administració o òrgan equivalent, per raons degudament justificades, decideixi voluntàriament variar el criteri d'acord amb el que estableix l'apartat 6 de la norma 17, l'entitat ha d'indicar, juntament amb la naturalesa i les raons del canvi, el següent:

- a) una descripció del canvi produït i, si s'escau, el títol de la norma que ha modificat el criteri comptable i una descripció de la seva disposició transitòria;
- b) l'import de l'ajust per a cadascuna de les partides afectades dels comptes anuals en l'exercici corrent i a cadascun dels exercicis presentats a efectes comparatius;
- c) l'import de l'ajust en el balanç d'obertura de l'exercici més antic per al qual es presenti informació;
- d) en el cas d'un canvi voluntari de criteri comptable, els motius pels quals l'aplicació del nou criteri subministra informació més rellevant i representa més fidelment la transacció o esdeveniment, i
- e) les circumstàncies que, si s'escau, fan impracticable l'aplicació retroactiva, i una descripció de com i des de quan s'ha aplicat el canvi en el criteri comptable.

En els exercicis posteriors no és necessari reproduir aquesta informació.

7. Quan l'entitat no hagi aplicat una nova norma comptable que l'afecti, o una modificació de la ja existent, perquè tot i que ha estat publicada encara no ha entrat en vigor, ha de desglossar aquest fet, juntament amb una explicació dels canvis principals, i proporcionar informació rellevant coneguda, o raonable estimada, per avaluar el possible efecte que l'esmentada norma o modificació pugui tenir en els comptes anuals de l'exercici en què s'apliqui per primera vegada; si aquest efecte és desconegut o no es pot estimar, ha d'indicar aquesta circumstància.

Correcció d'errors.

8. Quan l'entitat corregeixi un error corresponent a un o a diversos exercicis anteriors, ha d'indicar, juntament amb la naturalesa de l'error:

- a) L'import de la correcció per a cadascuna de les partides afectades dels comptes anuals a cadascun dels exercicis presentats a efectes comparatius;
- b) l'import de la correcció en el balanç d'obertura de l'exercici més antic per al qual es presenti informació, i
- c) si s'escau, les circumstàncies que fan impracticable la reexpressió retroactiva, i una descripció de com i des de quan s'ha corregit l'error.

En els exercicis posteriors no és necessari reproduir aquesta informació.

Canvis en les estimacions comptables.

9. L'entitat ha d'indicar la naturalesa i l'import de qualsevol canvi en una estimació comptable que afecti l'exercici actual o que s'espera que pugui afectar els exercicis futurs. Quan sigui impracticable fer una estimació de l'efecte en exercicis futurs, s'ha de revelar aquest fet.

Fets posteriors a la data del balanç.

10. L'entitat ha de posar de manifest:

- a) La data de formulació dels comptes anuals, així com l'òrgan o les persones responsables d'aquesta formulació.
- b) La naturalesa i una estimació de l'efecte financer dels fets posteriors que tinguin importància relativa i no suposin una modificació dels estats financers primaris. Si s'escau, s'ha d'assenyalar la impossibilitat de fer una estimació de l'efecte financer.
- c) Fets esdevinguts amb posterioritat a la data del balanç que puguin afectar l'aplicació de la hipòtesi d'empresa en funcionament.

Efectiu i equivalents.

11. L'entitat ha d'informar dels criteris utilitzats per fixar els elements que es qualifiquen d'efectiu i equivalents en l'estat de fluxos d'efectiu, i ha de presentar una conciliació del seu import amb les diferents partides del balanç.

Ha de desglossar informació sobre qualsevol import significatiu dels saldos d'efectiu i equivalents que no estigui disponible per a la seva utilització.

Ha de desglossar informació que permeti als usuaris avaluar els canvis en els passius de les activitats de finançament, que són els passius dels fluxos d'efectiu dels quals han estat classificats o es classificaran com a fluxos d'efectiu de les activitats de finançament. Ha d'incloure tant els canvis que sorgeixin com a conseqüència de fluxos d'efectiu com aquells que no tenen el seu origen en l'ús d'efectiu. En concret, l'entitat ha de desglossar els canvis següents en aquests passius:

- a) Canvis originats per fluxos d'efectiu de finançament.
- b) Canvis per l'obtenció o pèrdua de control de dependents i negocis.
- c) Efecte de variacions en el tipus de canvi.
- d) Canvis en el valor raonable.
- e) Altres canvis.

Instruments financers.

12. Les entitats han de presentar la informació a què es refereix aquest apartat, així com els apartats 13 a 71 següents, per a tots els instruments financers, tant els reconeguts en el balanç com els que no s'hi registren, excepte els esmentats a les lletres a), b) i c) de l'apartat 8 de la norma 19, així com per als contractes que, d'acord amb el que assenyala l'apartat 10 de la norma esmentada, es tracten com a instruments financers.

Quan aquesta norma requereixi que la informació es proporcioni per classes d'instruments financers, l'entitat ha d'agrupar els instruments financers en classes que siguin apropiades segons la naturalesa de la informació que es desglossa i que tinguin en compte les característiques dels esmentats instruments financers. Per tant, les classes anteriors les ha de determinar l'entitat, i han de ser, almenys, iguals a les partides que figuren en el balanç per als instruments financers. A més, l'entitat ha de facilitar la informació suficient per permetre la conciliació amb les partides corresponents del balanç.

Per a cada tipus de risc sorgit per la tinença d'instruments financers, s'ha de revelar el següent:

- a) Dades quantitatives sobre l'exposició a aquest risc en la data de presentació. Aquesta informació s'ha de basar en la informació que de manera interna se subministra

al personal clau de la direcció, segons es defineix a la lletra e) de l'apartat 1 de la norma 62.

b) La informació exigida pels apartats 24 a 43 següents sobre risc de crèdit, de liquiditat i de mercat, llevat que aquesta informació s'hagi proporcionat segons el que disposa la lletra a) precedent o el risc no tingui importància relativa.

c) Concentracions de risc segons el que estableixen els apartats 44 i 45 d'aquesta norma.

En cas que les dades quantitatives a la data a què es refereixen els estats financers no siguin representatives de l'exposició al risc de l'entitat durant l'exercici, l'entitat ha de subministrar la informació addicional que sigui necessària. Per complir aquest requisit, l'entitat podria informar de l'import màxim, mínim i mitjà de risc a què ha estat exposada durant l'exercici.

Classificació per carteres.

13. S'ha d'informar dels imports en llibres de cadascuna de les següents categories d'instruments financers, definides a la norma 22, així com del model de negoci i característiques dels actius (incloses les opcions que si s'escau l'entitat hagi pogut seguir) que justifiquen la seva classificació en les carteres esmentades:

- a) Actius financers a cost amortitzat.
- b) Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global.
- c) Actius financers obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats:
 - i) Actius financers mantinguts per negociar.
 - ii) Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats.
- d) Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats.
- e) Derivats-comptabilitat de cobertures.
- f) Inversions en dependents, negocis conjunts i associades.

14. Si l'entitat ha designat un actiu financer (o un grup d'actius financers) com a valor raonable amb canvis en resultats d'acord amb el que preveu l'apartat 9 de la norma 22, ha d'informar de:

- a) L'import que millor representi el màxim nivell d'exposició al risc de crèdit a la data a què es refereixen els estats financers.
- b) L'import en què es redueix la màxima exposició al risc de crèdit com a conseqüència de qualsevol derivat de crèdit o instrument similar.
- c) L'import de la variació, durant l'exercici i de manera acumulada, en el valor raonable de l'actiu financer (o grup d'actius financers) que és atribuïble a canvis en el seu risc de crèdit, determinat com:
 - i) l'import de la variació en el seu valor raonable que no és atribuïble a canvis en les condicions de mercat que donen lloc al risc de mercat, o
 - ii) mitjançant la utilització d'un mètode alternatiu que l'entitat cregui que representa de manera més fidel l'import de la variació en el seu valor raonable que és atribuïble a canvis en el risc de crèdit.
- d) L'import de la variació en el valor raonable de qualsevol derivat de crèdit relacionat, o d'instruments similars, que s'hagi produït durant l'exercici i de manera acumulada des del moment en què els actius financers van ser designats.

15. Si l'entitat ha designat un passiu financer com a valor raonable amb canvis en resultats d'acord amb l'apartat 23 de la norma 22 i ha de presentar els efectes de les variacions en el risc de crèdit d'aquest passiu en un altre resultat global d'acord amb l'apartat 46 de la norma 22, ha de revelar:

a) L'import de la variació, durant l'exercici i de manera acumulada, en el valor raonable del passiu financer que és atribuïble a canvis en el risc de crèdit d'aquest passiu financer, determinat com:

i) l'import de la variació en el seu valor raonable que no és atribuïble a canvis en les condicions de mercat que donen lloc al risc de mercat, o

ii) mitjançant la utilització d'un mètode alternatiu que l'entitat cregui que representa de manera més fidel l'import de la variació en el seu valor raonable que és atribuïble als canvis en el risc de crèdit del passiu.

b) La diferència entre l'import en llibres del passiu financer i l'import que l'entitat estaria contractualment obligada a pagar al venciment del passiu financer.

c) Qualsevol transferència de les pèrdues o els guanys acumulats dins del patrimoni net durant l'exercici, amb indicació del motiu d'aquestes transferències.

d) Si un passiu s'ha donat de baixa en comptes durant l'exercici, l'import (si n'hi ha) presentat en un altre resultat global que s'hagi realitzat en el moment de la baixa en comptes.

16. Si l'entitat ha designat un passiu financer com a valor raonable amb canvis en resultats d'acord amb l'apartat 23 de la norma 22 i ha de presentar els efectes de les variacions en el risc de crèdit d'aquest passiu en resultats d'acord amb l'apartat 46 de la norma 22, ha de revelar:

a) L'import de la variació, durant l'exercici i de manera acumulada, en el valor raonable del passiu financer que és atribuïble a canvis en el risc de crèdit d'aquest passiu financer, determinat:

i) com l'import de la variació en el seu valor raonable que no és atribuïble a canvis en les condicions de mercat que donen lloc al risc de mercat, o

ii) mitjançant la utilització d'un mètode alternatiu que l'entitat cregui que representa de manera més fidel l'import de la variació en el seu valor raonable que és atribuïble als canvis en el risc de crèdit del passiu.

b) La diferència entre l'import en llibres del passiu financer i l'import que l'entitat estaria contractualment obligada a pagar al venciment del passiu financer.

17. L'entitat ha d'informar de:

a) Els mètodes utilitzats per complir els requisits que estableix la lletra c) de l'apartat 14, la lletra a) de l'apartat 15 i la lletra a) de l'apartat 16 d'aquesta norma, així com els utilitzats per complir el que estableix la lletra a) de l'apartat 46 de la norma 22, explicant també la raó per la qual el mètode és apropiat.

b) Si l'entitat creu que la informació que proporciona per complir els requisits que estableix la lletra a) anterior no representa de manera fidel els canvis en el valor raonable de l'actiu financer o passiu financer atribuïble a canvis en el risc de crèdit, les raons per arribar a aquesta conclusió i els factors que creu que són rellevants.

c) Els mètodes utilitzats per determinar si la presentació dels efectes de les variacions en el risc de crèdit d'un passiu en un altre resultat global crearia una asimetria comptable en els resultats o l'augmentaria. Si l'entitat ha de presentar els efectes de les variacions en el risc de crèdit d'un passiu en el resultat de l'exercici, ha d'incloure una descripció detallada de la relació a què es fa referència en l'últim paràgraf de l'apartat 46 de la norma 22.

18. Si l'entitat ha designat inversions en instruments de patrimoni net per a la seva valoració al valor raonable amb canvis en un altre resultat global, d'acord amb el que estableix l'apartat 8 de la norma 22, ha de revelar:

a) Les inversions en instruments de patrimoni net que s'han designat per a la seva valoració al valor raonable amb canvis en un altre resultat global.

- b) Les raons per utilitzar aquesta presentació alternativa.
- c) El valor raonable de cadascuna d'aquestes inversions al final de l'exercici sobre el qual s'informa.
- d) Els dividends reconeguts durant l'exercici, mostrant per separat els relacionats amb inversions donades de baixa en comptes durant l'exercici sobre el qual s'informa i els relacionats amb inversions mantingudes al final de l'exercici esmentat.
- e) Qualsevol transferències de les pèrdues o els guanys acumulats dins del patrimoni net durant l'exercici, amb indicació de la raó d'aquestes transferències.

19. Si l'entitat ha donat de baixa en comptes inversions en instruments de patrimoni net valorades a valor raonable amb canvis en un altre resultat global durant l'exercici, ha de revelar:

- a) Les raons de l'alienació o la disposició per una altra via de les inversions.
- b) El valor raonable de les inversions en la data de baixa en comptes.
- c) La pèrdua o el guany acumulats en el moment de l'alienació o la disposició per una altra via.

Reclassificacions entre carteres.

20. S'han de facilitar l'import i la data de les reclassificacions que hagin tingut lloc entre les diferents carteres segons el que disposen els apartats 50 a 56 de la norma 22, i la justificació d'aquestes reclassificacions, així com els canvis en el model de negoci i els seus impactes en comptes.

En particular, si l'entitat ha reclassificat un actiu financer fora de la cartera de valor raonable amb canvis en resultats, d'acord amb els apartats 51 i 53 de la norma 22, ha d'informar per a cada exercici, fins a la seva baixa del balanç, dels aspectes següents:

- a) El tipus d'interès efectiu i els fluxos d'efectiu estimats que l'entitat espera recuperar, en la data de la reclassificació de l'actiu financer.
- b) Els ingressos per interessos reconeguts.

21. A més, si l'entitat ha reclassificat un actiu financer fora de la cartera de valor raonable amb canvis en un altre resultat global, d'acord amb els apartats 52 i 53 de la norma 22, ha d'informar dels aspectes següents:

- a) El valor raonable dels actius financers al final de l'exercici, i
- b) La pèrdua o el guany en el valor raonable que s'hauria reconegut en el resultat o en un altre resultat global durant l'exercici si els actius financers no s'haguessin reclassificat.

Riscos dels instruments financers.

22. L'activitat amb instruments financers pot suposar l'assumpció o la transferència d'un o de diversos tipus de riscos per part de les entitats. Els principals riscos relacionats amb els instruments financers són:

a) Risc de mercat. És el risc que el valor raonable o els fluxos d'efectiu futurs d'un instrument financer fluctuïn per variacions en els preus de mercat; inclou, al seu torn, tres tipus de risc:

i) Risc de tipus de canvi. Sorgeix com a conseqüència de variacions en el tipus de canvi entre les monedes. Als efectes d'informar en la memòria, aquest risc no sorgeix per a les partides no monetàries.

ii) Risc de tipus d'interès. Sorgeix com a conseqüència de variacions en els tipus d'interès de mercat.

iii) Altres riscos de preu. Sorgeixen com a conseqüència de canvis en els preus de mercat diferents dels que s'originin pel risc de tipus de canvi o de tipus d'interès, bé per

factors específics del mateix instrument o el seu emissor, o bé per factors que afectin tots els instruments similars negociats en el mercat.

b) Risc de crèdit. És el risc que una de les parts del contracte de l'instrument financer deixi de complir les seves obligacions i produeixi en l'altra part una pèrdua financera.

c) Risc de liquiditat. És el risc que l'entitat tingui dificultats per complir les obligacions associades als seus passius financers que es liquidin mitjançant el lliurament d'efectiu o un altre actiu financer.

Descripció de riscos financers.

23. Les entitats han de fer una descripció de:

a) L'exposició a cada tipus de risc procedent dels instruments financers i com sorgeixen aquests riscos.

b) Els objectius, les polítiques i els processos de gestió (assumpció, mesurament i control) del risc, incloent-hi:

i) L'estructura i l'organització de la funció o les funcions encarregades de la seva gestió, amb informació sobre la seva independència i responsabilitat.

ii) Els mètodes utilitzats per a la valoració del risc.

iii) Les polítiques de cobertura i de mitigació del risc, incloses les relatives a l'acceptació de garanties.

iv) Els processos per revisar l'eficàcia dels mecanismes de cobertura o de mitigació del risc.

v) Les polítiques i els procediments per evitar concentracions de risc excessives.

A més, han d'informar sobre qualsevol canvi produït des del període anterior, així com sobre les raons per dur-lo a terme. Així mateix, s'ha d'informar sobre altra informació assenyalada en aquesta norma. Aquesta informació ha d'estar basada en la que es faciliti internament al personal clau de la direcció de l'entitat.

Risc de crèdit.

24. D'acord amb el que estableix l'apartat anterior, les entitats han d'explicar les seves pràctiques de gestió del risc creditici i com es relacionen amb el reconeixement i mesurament de les pèrdues creditícies esperades. Entre altres aspectes, s'ha d'informar de:

a) La manera com l'entitat va determinar si el risc creditici dels instruments financers s'ha incrementat significativament des del reconeixement inicial, incloent-hi referència a si es considera algun tipus d'instruments financers com de risc creditici baix, o si la presumpció que s'ha produït un increment significatiu del risc de crèdit quan existeixin imports vençuts en les operacions esmentades amb una antiguitat superior als trenta dies ha estat refutada.

b) Les definicions d'incompliment que l'entitat utilitza, incloent-hi les raons per seleccionar aquestes definicions.

c) La manera com es van agrupar els instruments si les pèrdues creditícies esperades es van mesurar de manera col·lectiva.

d) La manera com una entitat determina que els actius financers són dubtosos.

e) La política de classificació com a risc fallit i de reconeixement d'imports fallits, incloent-hi els factors del fet que no hi ha expectatives raonables de recuperació, així com informació sobre les polítiques de negociacions i actuacions legals per recuperar-ne l'import.

f) La manera com s'han aplicat els requeriments per a la modificació dels fluxos d'efectiu contractuals d'actius financers, segons es descriu en els apartats 28 i 29 d'aquesta norma.

g) Les variables, hipòtesis i tècniques d'estimació utilitzades per aplicar els requeriments per al deteriorament de valor de les exposicions creditícies, d'acord amb el que estableix la norma 29 d'aquesta Circular. Amb aquesta finalitat, ha de revelar:

i) La base de les variables i hipòtesis i les tècniques d'estimació utilitzades per a: valorar les pèrdues creditícies esperades en els següents dotze mesos i durant la vida de l'actiu; determinar si el risc de crèdit dels instruments financers ha augmentat significativament des del reconeixement inicial; i determinar si un actiu financer és dubtós.

ii) De quina manera s'ha integrat informació de caràcter prospectiu en la determinació de les pèrdues creditícies esperades, inclosa informació macroeconòmica.

iii) Els canvis en les tècniques d'estimació o les hipòtesis significatives introduïts durant l'exercici sobre el qual s'informa i les raons d'aquests canvis.

25. La informació sobre l'exposició al risc de crèdit i sobre les cobertures per risc de crèdit requerida pels apartats 26 a 34 següents, s'ha de detallar separatament per a les següents categories d'actius financers, seguint el que descriu l'apartat 11 de la norma 29 d'aquesta Circular:

a) Per als normals, segons els descriu la lletra a) de l'apartat 11 de la norma 29 d'aquesta Circular.

b) Per als normals en vigilància especial, segons els descriu la lletra b) de l'apartat 11 de la norma 29 d'aquesta Circular.

c) Per als dubtosos (però que no han estat comprats o originats amb deteriorament creditici), segons els descriu la lletra c) de l'apartat 11 de la norma 29 d'aquesta Circular.

d) Per als que han estat comprats o originats amb deteriorament creditici, segons els descriu el segon paràgraf de l'apartat 11 de la norma 29 d'aquesta Circular.

26. La informació sobre l'exposició al risc de crèdit ha d'incloure:

a) L'import que millor representi el màxim nivell d'exposició al risc de crèdit en la data a la qual es refereixen els estats financers, sense deduir les garanties reals ni les millores creditícies rebudes per assegurar el compliment. També s'ha d'informar sobre les exposicions per compromisos de préstec i contractes de garantia financera, i de les garanties reals o millores creditícies rebudes per assegurar el compliment.

b) Informació sobre la qualitat creditícia dels actius financers. Per a això, l'entitat pot facilitar:

i) Una anàlisi de l'exposició al risc de crèdit en què utilitzi qualificacions creditícies internes o externes i informi dels imports de les exposicions al risc de crèdit per a cada qualificació i la relació entre les qualificacions externes i internes. Així mateix, s'ha de detallar per a les qualificacions internes el procés en l'elaboració de les qualificacions i, per a les qualificacions externes, les agències de qualificació utilitzades i l'import de les exposicions al risc de crèdit, distingint entre les que disposen de qualificació i les que no en tenen.

ii) La naturalesa de la contrapart.

iii) Informació sobre les taxes històriques d'impagament.

iv) Altra informació utilitzada per valorar la qualitat creditícia.

27. La informació sobre els imports que sorgeixen de les pèrdues creditícies esperades ha d'incloure:

a) El moviment detallat de les correccions de valor constituïdes per a la cobertura del risc de crèdit i l'import acumulat d'aquestes a l'inici i al final de l'exercici. Addicionalment a la reconciliació, per als actius financers comprats o originats amb deteriorament creditici, l'entitat ha de revelar l'import total de les pèrdues creditícies esperades sense descomptar en el moment del reconeixement inicial dels instruments financers.

b) A més, l'entitat ha de proporcionar una explicació de la manera com els canvis significatius en l'import en llibres brut dels instruments financers durant l'exercici van

contribuir a canvis en les correccions de valor per pèrdues. S'han de considerar, entre d'altres, els canvis següents:

- i) els canvis deguts a actius financers originats o adquirits durant l'exercici;
- ii) la modificació de fluxos d'efectiu contractuals d'actius financers que no s'hagin donat de baixa del balanç;
- iii) els canvis deguts a actius financers que van ser donats de baixa (incloent-hi els que es van classificar com a fallits) durant l'exercici, i
- iv) els canvis resultants del fet de calcular la cobertura per pèrdues per deteriorament per un import igual a les pèrdues creditícies esperades en dotze mesos o a les pèrdues creditícies esperades durant tota la vida de l'actiu financer.

c) El moviment dels actius financers dubtosos donats de baixa de l'actiu, amb el detall següent:

- i) Saldo inicial del període.
- ii) Addicions, distingint:
 - 1) Per recuperació remota, i
 - 2) Per altres causes.
- iii) recuperacions, diferenciant:
 - 1) Per refinançament o reestructuració;
 - 2) Per cobrament en efectiu sense finançament addicional, i
 - 3) Per adjudicació d'actius.
- iv) baixes definitives, distingint:
 - 1) Per condonació;
 - 2) Per prescripció de drets, i
 - 3) Per altres causes.
- v) Saldo final del període.

28. L'entitat ha d'incloure un breu resum de la seva política de modificació o intercanvi d'operacions, i ha d'indicar quines són les principals característiques de les mesures de modificació o intercanvi que utilitza l'entitat per als diferents tipus de préstecs i crèdits, així com una explicació dels criteris que utilitza per valorar la sostenibilitat de les mesures aplicades.

29. D'acord amb el format de l'estat PI 6, «Refinançaments i reestructuracions individual públic», de l'annex 1, l'entitat ha de revelar el nombre i l'import en llibres brut de les operacions de refinançament, refinançades i reestructurades segons la definició que conté el punt 18 de l'annex 9 de la present Circular, i ha d'identificar les operacions classificades com a risc dubtós (distingint la part sense garantia real de la que disposa d'aquesta garantia), així com de les seves respectives cobertures per risc de crèdit, i desglossat així mateix per contraparts i finalitats. Com a informació addicional, s'han d'indicar les operacions d'aquesta naturalesa classificades com a actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda.

Així mateix, amb idèntic desglossament per contraparts i finalitat, i per a les operacions assenyalades al paràgraf anterior en què la modificació o l'intercanvi no hagi donat lloc a la baixa del balanç, s'ha d'indicar:

- a) L'import en llibres brut de les operacions que, després de la modificació o l'intercanvi, hagin estat classificades com a normals en vigilància especial, o dubtoses en l'exercici.
- b) L'import en llibres abans de la modificació o l'intercanvi, i el guany o la pèrdua neta reconegut per la modificació per a les operacions modificades en l'exercici i que estiguessin classificades com a normals en vigilància especial o dubtoses abans de la modificació.

c) L'import en llibres dels actius financers que estarien vençuts o deteriorats si no se n'haguessin modificat les condicions o s'haguessin intercanviat.

30 L'entitat ha de proporcionar una descripció de les garanties reals o millores creditícies relacionades amb l'exposició al risc de crèdit, incloent-hi per a totes dues:

- a) Les polítiques i els procediments per gestionar-les i valorar-les.
- b) Una descripció dels seus principals tipus.
- c) Les principals contraparts i la seva qualitat creditícia. També s'ha d'informar sobre els canvis significatius en la qualitat de la garantia real o millora creditícia, com a conseqüència del deteriorament o canvis en les polítiques de l'entitat.
- d) El volum de garanties col·laterals mantingudes i altres millores creditícies i el seu significat en termes de la correcció de valor per pèrdues.
- e) Concentracions de risc en relació amb els esmentats tipus de garanties reals o millores creditícies.

31. Quan una entitat hagi obtingut, durant l'exercici, actius financers o no financers per l'execució de garanties preses per assegurar el cobrament, o executat altres millores creditícies (per exemple, avals), i aquests actius compleixin els criteris de reconeixement d'altres normes d'aquesta Circular, ha de revelar:

- a) La naturalesa i l'import en llibres dels actius obtinguts, i
- b) quan els actius no siguin fàcilment convertibles en efectiu, les seves polítiques per alienar o disposar per una altra via d'aquests actius, o per utilitzar-los en les seves activitats.

32. L'entitat ha de revelar l'import en llibres dels seus préstecs totals per sector d'activitat, amb un detall dels que disposin de garantia immobiliària i dels que disposin d'altres garanties reals, i ha d'informar per a aquests últims del percentatge de l'import en llibres dels préstecs sobre l'import de l'última taxació o valoració de la garantia disponible (loan to value) d'acord amb el format de l'estat PI 9, «Distribució dels préstecs a la clientela per activitat individual públic», de l'annex 1.

33. Als efectes de considerar el risc de crèdit, així com el màxim nivell d'exposició associat a aquest, l'entitat ha de tenir en compte les especificacions següents per als compromisos de crèdit, garanties financeres i altres compromisos concedits:

- a) La concessió de garanties financeres. En aquest cas, el màxim nivell d'exposició al risc de crèdit és l'import màxim que l'entitat hauria de pagar si s'executés la garantia, que pot ser significativament superior a l'import reconegut com a passiu.
- b) L'emissió d'un compromís de préstec. Si el compromís de préstec no es pot liquidar en termes nets amb efectiu o un altre instrument financer, el màxim nivell d'exposició al risc de crèdit és l'import total del compromís. Això és així perquè existeix incertesa sobre si en el futur es disposarà d'algun import sobre la part no disposada.
- c) Altres compromisos concedits, segons els defineix l'apartat 3 de la norma 25. El màxim nivell d'exposició al risc de crèdit seria l'import màxim que l'entitat hauria de pagar en cas d'incompliment de l'obligació específica.

34. L'entitat ha de distingir entre els compromisos de concessió de finançament de disponibilitat immediata d'aquells la disponibilitat dels quals està condicionada a l'esdeveniment de fets futurs, i ha de revelar la informació següent respecte a aquests:

- a) El límit dels contractes de finançament concedits;
- b) l'import pendent de disposar, i
- c) informació sobre els tipus d'interès oferts sota aquests compromisos.

Risc de liquiditat.

35. S'han de classificar els passius financers, per terminis de venciment, prenent com a referència els períodes que restin entre la data a què es refereixen els estats financers i la data contractual del seu venciment.

36. Els terminis considerats han de ser els següents:

- a) A la vista;
- b) fins a un mes;
- c) Entre un i tres mesos;
- d) Entre tres mesos i un any;
- e) Entre un i cinc anys, i
- f) Més de cinc anys.

37. Els passius financers s'han de classificar en el termini de venciment corresponent a la primera data en què la contrapart pugui requerir el seu pagament.

En el cas de passius financers que impliquin pagaments esgraonats de principal, s'entén per termini de venciment el temps que transcorri entre la data a què es refereixen els estats financers i la data de venciment de cada pagament.

Les quantitats desglossades han de ser els imports contractuals sense descomptar, encara que difereixin dels imports que figuren en el balanç.

Quan l'import a pagar no estigui fixat a la data dels estats financers (per exemple, perquè depengui de l'evolució d'un índex), l'import a revelar s'ha de determinar utilitzant com a referència les condicions que existeixin a la data esmentada.

38. L'entitat ha de fer una descripció de com gestiona el risc de liquiditat. Si ho fa sobre la base del venciment esperat dels instruments financers, ha d'incloure una anàlisi per venciments esperats dels actius i passius financers i ha d'informar sobre com efectua les estimacions esmentades i les raons principals de les diferències amb els terminis contractuals.

Riscos de mercat.

39. L'entitat ha d'incloure una anàlisi de sensibilitat per a cada tipus de risc de mercat al qual estigui exposada en la data a què es refereixen els estats financers, i ha de mostrar com es veurien afectats el patrimoni net i el compte de pèrdues i guanys, pels canvis raonablement possibles en cada variable de risc rellevant (tipus de canvi, tipus d'interès o altres variables, com els preus dels instruments de capital i de les primeres matèries cotitzades), si s'haguessin aplicat a les exposicions al risc existents a la data esmentada. Quan reveli la informació sobre la sensibilitat a les diferents variables de risc, ha d'indicar els mètodes i les hipòtesis que han servit de base per preparar aquesta informació i ha d'informar dels canvis que s'hi hagin produït respecte a l'exercici anterior i de les raons d'aquests canvis.

Quan l'anàlisi de sensibilitat sigui sobre risc de canvi, s'ha de fer un desglossament per a cada moneda en què l'entitat tingui una exposició significativa.

40. A l'hora de determinar què constitueix un canvi raonable en cada variable rellevant de risc, l'entitat ha de considerar:

- a) Els entorns econòmics en què opera, sense incloure escenaris remots o de «cas més desfavorable» ni «proves de tensió» o escenaris d'estrès.
- b) El marc temporal sobre el qual estigui fent l'avaluació, que és el període que transcorri fins que l'entitat torni a presentar aquestes informacions, que usualment és el proper exercici anual sobre el qual informi.

41. L'entitat ha de facilitar una anàlisi de sensibilitat per a la totalitat del seu negoci, però pot subministrar diferents tipus d'anàlisi per a les diferents classes d'instruments financers.

42. Si l'entitat prepara una anàlisi de sensibilitat, com el valor en risc, que reflecteixi les interdependències entre les variables de risc i l'utilitza per gestionar els riscos financers, pot revelar aquesta anàlisi en comptes del que assenyala l'apartat anterior. En aquest cas, també ha de revelar:

- a) Una explicació del mètode utilitzat per preparar aquesta anàlisi de sensibilitat, incloent-hi la informació sobre totes les hipòtesis i els paràmetres rellevants que s'han manejat, com l'interval de confiança i els horitzons temporals utilitzats.
- b) Una explicació de l'objectiu del mètode utilitzat, així com de les limitacions d'aquest que poden fer que la informació no reflecteixi plenament el valor raonable dels actius i passius financers implicats.
- c) Una descripció dels instruments financers el risc de mercat dels quals es gestiona utilitzant aquesta anàlisi.

43. Si les anàlisis de sensibilitat esmentats en els apartats 39 a 42 anteriors no reflecteixen els riscos inherents en un instrument financer, l'entitat ha de revelar aquest fet i els motius pels quals considera que l'anàlisi de sensibilitat no reflecteix els riscos inherents. Aquesta situació podria ocórrer quan:

- a) L'instrument financer conté terminis i condicions els efectes dels quals no s'evidencien a partir de l'anàlisi de sensibilitat practicat, com ara opcions que es mantenen fora o dins de diner per als canvis elegits.
- b) Els actius financers siguin poc líquids.
- c) Els actius financers en què l'entitat tingui una participació tan rellevant que, si el vengués en la seva totalitat, seria amb una prima o descompte respecte del preu cotitzat per a una participació menor.

Concentracions de riscos.

44. L'entitat ha de facilitar informació sobre les concentracions de riscos dels instruments financers que tinguin característiques similars i que es puguin veure afectats de manera similar per canvis econòmics o d'un altre tipus. Aquesta informació ha d'incloure:

- a) Una descripció de la manera de determinar les concentracions de riscos i l'import de cadascuna d'aquestes, i
- b) les característiques que identifiquen cada concentració, com ara àrees geogràfiques, tipus de contrapart, qualitat creditícia i moneda, així com altres formes de concentració de riscos.

Sense perjudici d'això, l'entitat ha de proporcionar informació agregada sobre la concentració de les seves exposicions (incloent-hi l'import en llibres dels actius i el nominal de les garanties concedides), desglossada per àrea geogràfica d'actuació i segment d'activitat, d'acord amb el format de l'estat PI 10, «Concentració de les exposicions per activitat i àrea geogràfica individual públic», de l'annex 1. A aquests efectes, es poden presentar agrupades, sota un títol suficientment informatiu de l'agrupació practicada, les àrees geogràfiques que, en el seu conjunt, no representin més d'un 10% del total.

45. Sense perjudici de la informació exigida en altres apartats d'aquesta norma, les entitats han d'informar sobre les polítiques i estratègies que hagin establert per fer front als finançaments de recuperació problemàtica destinats a finançar projectes immobiliaris, incloent-hi el desenvolupament urbanístic i l'edificació posterior.

La informació ha de contenir tots els aspectes rellevants sobre la situació i les perspectives de recuperació de la liquiditat d'aquesta classe d'actius financers, incloses, si s'escau, les de les garanties reals preses per a la seva cobertura, a fi de facilitar una millor comprensió dels riscos i incerteses d'aquest tipus d'actius.

Les entitats han de facilitar tota la informació qualitativa i quantitativa que considerin rellevant a aquests efectes. En tot cas, com a mínim, per a l'activitat corresponent a negocis a Espanya l'entitat ha de desglossar i presentar la informació quantitativa d'acord

amb el que disposa i d'acord amb el format de l'estat PI 7, «Finançaments a la construcció, promoció immobiliària i adquisició d'habitatges (negocis a Espanya) individual públic», de l'annex 1.

Als efectes de determinar l'activitat que correspon a negocis totals i a negocis a Espanya, s'ha d'aplicar el que disposa l'apartat 2 de la norma 64.

Valor raonable.

46. L'entitat ha de revelar el valor raonable de cada classe d'actius financers i passius financers comparats amb els seus corresponents imports en llibres reflectits en el balanç. No és necessari informar del valor raonable quan:

- a) L'import en llibres sigui una aproximació racional a l'esmentat valor raonable, per exemple en el cas d'instruments financers com ara comptes a pagar o cobrar a curt termini.
- b) El valor raonable d'un component de participació en beneficis discrecional d'un contracte d'assegurança no pugui ser determinat de manera fiable, cas en què s'ha de proporcionar la informació de l'apartat 48 d'aquesta norma.

47. Quan en el reconeixement inicial dels instruments financers el valor raonable dels quals no correspongui amb una variable de nivell 1 ni estigui basat en una tècnica de valoració que utilitzi només dades procedents de mercats observables hi hagi una diferència entre el preu de la transacció i el seu valor raonable estimat mitjançant una tècnica de valoració, l'entitat ha de revelar per a cada classe d'instrument financer:

- a) La política comptable per reconèixer la diferència en el compte de pèrdues i guanys, de manera que es reflecteixin els canvis en els factors (inclòs el pas del temps) que els participants en el mercat considerarien en el moment d'establir un preu.
- b) La diferència agregada pendent de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys al principi i al final de l'exercici, juntament amb una conciliació dels canvis en el saldo d'aquesta diferència.
- c) Per què l'entitat conclou que el preu de la transacció no és la millor evidència del valor raonable, incloent-hi una descripció de l'evidència que suporta el valor raonable.

48. L'entitat ha de facilitar la descripció i l'import en llibres dels contractes d'assegurança que continguin una participació en beneficis discrecional, segons es defineix a l'apartat 4 de la norma 40, quan el seu valor raonable no pugui ser estimat de manera fiable. En aquest cas, ha de facilitar informació per comprendre l'abast de les possibles diferències entre l'import en llibres i el valor raonable d'aquests contractes. Així mateix, ha de justificar la raó per la qual el valor raonable no pot ser estimat fiablement, el mercat dels instruments esmentats, i si té la intenció d'alienar-los i el procediment per fer-ho. En el cas de venda d'aquests instruments, s'han d'indicar l'import en llibres en el moment de la venda i l'import del guany o la pèrdua reconeguts.

Comptabilitat de cobertures.

49. L'entitat ha d'informar, en les exposicions que l'entitat cobreixi i per a les quals hagi decidit aplicar la comptabilitat de cobertures, sobre els aspectes significatius de cada tipus de cobertura aplicada i cada categoria de risc. La informació desglossada ha d'incloure:

- a) l'estratègia de gestió del risc de l'entitat i la manera com s'aplica per gestionar el risc, seguint el que estableix l'apartat 50 d'aquesta norma;
- b) la manera com les activitats de cobertura de l'entitat poden afectar l'import, el calendari i la incertesa dels seus fluxos d'efectiu futurs, seguint el que estableix l'apartat 52 d'aquesta norma, i
- c) l'efecte que la comptabilitat de cobertures ha tingut sobre el balanç, el compte de pèrdues i guanys i l'estat de canvis en el patrimoni net, seguint el que estableix l'apartat 54 d'aquesta norma.

A més, l'entitat ha d'informar sobre el criteri elegit per a la comptabilització de les cobertures, d'acord amb el que preveu l'apartat 2 de la norma 31.

50. L'entitat ha d'explicar la seva estratègia de gestió del risc per a cada categoria de risc de les exposicions que decideixi cobrir i a les quals apliqui la comptabilitat de cobertures, detallant com sorgeix cada risc, com és gestionat –incloent-hi si es cobreix una partida en la seva integritat o només un component (o components) d'aquesta– i l'abast de les exposicions al risc que gestiona. L'entitat ha de descriure, entre d'altres:

- a) els instruments de cobertura que s'utilitzen (i com s'utilitzen) per cobrir les exposicions al risc;
- b) com determina l'entitat la relació econòmica entre la partida coberta i l'instrument de cobertura als efectes d'avaluar l'eficàcia de la cobertura, i
- c) com estableix l'entitat la ràtio de cobertura i quines són les causes d'ineficàcia de la cobertura.

51. Quan una entitat designi com a partida coberta un component de risc específic (seguint el que estableixen els apartats 7 i 9 de la norma 31), ha de facilitar, a més de la informació anterior, informació quantitativa i qualitativa sobre:

- a) la manera com ha determinat el component de risc que es designa com a partida coberta (incloent-hi una descripció de la naturalesa de la relació entre el component de risc i la partida en la seva integritat), i
- b) la manera en què el component del risc està lligat a la partida en la seva integritat.

52. L'entitat ha de revelar, per categories de risc, informació quantitativa que permeti als usuaris dels seus estats financers avaluar les condicions dels instruments de cobertura i la manera com afecten l'import, el calendari i la incertesa dels fluxos d'efectiu futurs de l'entitat. Per a això, l'entitat ha de detallar:

- a) El calendari estimat del nominal dels fluxos que generen els instruments de cobertura;
- b) si escau, el preu o tipus mitjà dels instruments de cobertura (per exemple, preu d'exercici, preu a termini, etc.), i
- c) les causes d'ineficàcia de la cobertura que s'espera que afectin la relació de cobertura durant la seva vigència, així com altres causes que hagin ocorregut sense ser les esperades i la ineficàcia de la cobertura resultant.

53. En els casos en què l'entitat reiniciï sovint relacions de cobertura (és a dir, les interrompi i iniciï novament) a causa de la freqüència dels canvis tant en l'instrument de cobertura com en la partida coberta, l'entitat està exempta de revelar la informació detallada a les lletres a) i b) anteriors, però ha d'informar sobre:

- a) L'estratègia última de gestió del risc pel que fa a aquestes relacions de cobertura;
- b) la manera com aplica la seva estratègia de gestió del risc mitjançant l'ús de la comptabilitat de cobertures i la designació d'aquestes relacions de cobertura en particular, i
- c) la freqüència amb què interromp i reinicia relacions de cobertura en el marc del seu procés en aquest àmbit.

54. Per complir el que estableix la lletra c) de l'apartat 49 d'aquesta norma, l'entitat ha d'informar de manera separada, per a les cobertures del valor raonable, dels fluxos d'efectiu i d'una inversió neta en un negoci a l'estranger, així com per a cada categoria de risc, dels aspectes següents:

- a) Informació sobre els instruments financers designats com a instruments de cobertura, incloent-hi el seu import en llibres, les partides de balanç on estan inclosos, els seus imports nominals, així com els canvis en els seus valors raonables utilitzats com a base per reconèixer la ineficàcia de les cobertures en el període.

b) Informació sobre les partides cobertes en les cobertures del valor raonable, incloent-hi el seu import en llibres, la partida de balanç on estan inclosos, els canvis en els seus valors raonables utilitzats com a base per reconèixer la ineficàcia de les cobertures en el període, l'import acumulat dels ajustos de cobertura que està inclòs en l'import en llibres de la partida coberta, així com l'import acumulat dels ajustos de cobertura del valor raonable que encara es manté en el balanç respecte de les partides cobertes per a les quals, si s'escau, hagi cessat la comptabilitat de cobertures.

c) Informació sobre les partides cobertes en les cobertures de fluxos d'efectiu i les cobertures d'una inversió neta en un negoci a l'estranger, incloent-hi:

i) els seus canvis de valor utilitzats com a base per reconèixer la ineficàcia de la cobertura en l'exercici;

ii) els saldos de l'ajust per cobertura de fluxos d'efectiu i de l'ajust per conversió de moneda estrangera respecte de les cobertures que continuen, que es comptabilitzen d'acord amb els criteris per a la comptabilització de cobertures de fluxos d'efectiu i d'inversió neta d'un negoci a l'estranger, respectivament, i

iii) els saldos que encara es mantenen en l'ajust per cobertura de fluxos d'efectiu i en l'ajust per conversió de moneda estrangera i que procedeixin de relacions de cobertura a les quals s'hagi deixat d'aplicar la comptabilitat de cobertures.

d) Informació sobre la ineficàcia de les cobertures, incloent-hi:

i) En les cobertures del valor raonable, la diferència entre els guanys o les pèrdues de l'instrument de cobertura i de la partida coberta atribuïbles al risc cobert, reconeguda en el resultat de l'exercici o en un altre resultat global d'acord amb l'apartat 18 de la norma 31, així com la partida en què s'inclou la ineficàcia de la cobertura reconeguda, i

ii) en les cobertures de fluxos d'efectiu i d'inversions netes de negocis a l'estranger, els guanys o les pèrdues per cobertura reconegudes en un altre resultat global i la part ineficàcia dels instruments de cobertura reconegudes en el compte de pèrdues i guanys. També s'ha d'incloure informació sobre l'import reclassificat que ha passat de l'ajust per cobertura de fluxos d'efectiu o l'ajust per conversió de moneda estrangera al resultat de l'exercici en concepte d'ajust per reclassificació. S'ha d'informar sobre les partides de l'estat de resultat global en què es recullen tant la ineficàcia de la partida reconeguda com els ajustos per reclassificació prèviament esmentats.

55. Addicionalment, s'ha de facilitar una relació de les classes de derivats en la data a què es refereixen els estats financers, en la qual s'ha d'indicar, en particular per a cada classe, si tenen un propòsit de cobertura o no.

56. En el cas de cobertures de transaccions previstes altament probables, s'ha d'indicar l'import corresponent que ha estat detret del patrimoni net durant l'exercici i s'ha inclòs en la valoració inicial del cost d'adquisició o de l'import en llibres d'un actiu o passiu no financer, així com una descripció de qualsevol transacció prevista per a la qual s'hagi utilitzat prèviament la comptabilitat de cobertures i que no s'espera que ocorri.

57. S'ha d'indicar, si s'escau, l'aplicació de les cobertures del risc de tipus d'interès d'una cartera i s'ha d'assenyalar si són de valor raonable o de fluxos d'efectiu, juntament amb una breu descripció d'aquestes. Així mateix, en cas d'utilització de l'opció que conté l'apartat 6 de la norma 32, s'ha d'indicar aquest fet.

58. Si l'entitat ha designat un instrument financer, o una part d'aquest, com a valorats a valor raonable amb canvis en resultats perquè utilitza un derivat de crèdit per gestionar el risc de crèdit d'aquest instrument, ha de revelar:

a) en el cas dels derivats de crèdit que s'hagin utilitzat per gestionar el risc de crèdit d'instruments financers designats com a valorats a valor raonable amb canvis en resultats d'acord amb l'apartat 27 de la norma 31, una conciliació de cada import nominal i valor raonable al començament i al tancament de l'exercici;

b) la pèrdua o el guany reconeguts en el resultat de l'exercici en designar l'instrument financer, o una part d'aquest, com a valorats a valor raonable amb canvis en resultats d'acord amb l'apartat 27 de la norma 31, i

c) en interrompre la valoració d'un instrument financer, o d'una part d'aquest, al valor raonable amb canvis en resultats, el valor raonable d'aquest instrument que hagi passat a ser el nou import en llibres i l'import principal o nominal corresponent (excepte per facilitar informació comparativa, l'entitat no necessita seguir revelant aquesta informació en períodes posteriors).

Transferències d'actius financers.

59. L'entitat ha de proporcionar per a tots els actius financers transferits que no es donin de baixa del balanç la informació prevista en els següents apartats 60 i 61, i per a qualsevol implicació continuada en un actiu transferit que existeixi en la data de presentació la informació prevista en els apartats 60, 62 i 63, amb independència, en tots dos casos, de quan s'hagi produït la transacció corresponent.

A aquests efectes, s'entén que una entitat transfereix la totalitat o part d'un actiu financer (l'actiu financer transferit) únicament quan:

a) Ha transferit els drets contractuals a rebre els fluxos d'efectiu d'aquest actiu financer, o

b) reté els drets contractuals a rebre els fluxos d'efectiu de l'actiu financer, però assumeix l'obligació contractual de pagar els fluxos d'efectiu a un o més perceptors, dins d'un acord.

Una entitat té una implicació continuada en un actiu financer transferit si, en el marc de la transferència, l'entitat reté algun dels drets o obligacions contractuals inherents a l'actiu financer transferit o obté algun nou dret o obligació contractual en relació amb aquest actiu.

60. L'entitat ha de revelar informació sobre la relació existent entre els actius financers transferits que no causin baixa en comptes en la seva totalitat i els passius associats. També ha de facilitar informació que permeti avaluar la naturalesa de la implicació continuada de l'entitat en els actius financers donats de baixa i els riscos connexos.

61. Una entitat pot haver transferit actius financers de manera que part o la totalitat dels actius esmentats no compleixi les condicions per registrar la seva baixa del balanç. En aquest cas, l'entitat ha de revelar en cada data de presentació per a cada classe d'actius financers transferits que no es donen de baixa en la seva totalitat:

a) La naturalesa dels actius transferits.

b) La naturalesa dels riscos i beneficis inherents a la propietat a què l'entitat estigui exposada.

c) Una descripció de la naturalesa de la relació entre els actius transferits i els passius associats, i de les restriccions que la transferència comporta pel que fa a la utilització dels actius transferits per part de l'entitat.

d) Quan la contrapart (o contraparts) dels passius associats només estigui emparada (o emparades) pels actius transferits, un quadre que reculli el valor raonable dels actius transferits, el valor raonable dels passius associats i la posició neta (això és, la diferència entre el valor raonable dels actius transferits i el dels passius associats).

e) Si l'entitat continua reconeixent la totalitat dels actius transferits, els imports en llibres d'aquests actius i els dels passius associats.

f) Si l'entitat continua reconeixent els actius en funció de la seva implicació continuada, l'import en llibres total dels actius originals abans de la transferència, l'import en llibres dels actius que l'entitat continuï reconeixent i l'import en llibres dels passius associats.

62. Quan una entitat doni de baixa en el seu balanç els actius financers transferits en la seva totalitat però hi mantingui una implicació continuada, l'entitat ha de revelar, com a mínim, per a cada tipus d'implicació continuada en cada de data de presentació:

a) L'import en llibres dels actius i passius que estiguin reconeguts en el balanç de l'entitat i que representin la implicació continuada de l'entitat en els actius financers donats de baixa en balanç, i les rúbriques en què l'import en llibres dels esmentats actius i passius estigui reconegut.

b) El valor raonable dels actius i passius que representin la implicació continuada de l'entitat en els actius financers donats de baixa del balanç.

c) L'import que millor representi el màxim nivell d'exposició de l'entitat a les pèrdues que derivin de la seva implicació continuada en els actius financers donats de baixa, i informació sobre la manera de determinar aquest nivell màxim d'exposició.

d) Les sortides d'efectiu no descomptades que es necessitarien, o es podrien necessitar, per a la recompra d'actius financers donats de baixa del balanç, o altres imports pagadors al cessionari en relació amb els actius transferits. Si les sortides d'efectiu són variables, l'import desglossat s'ha de basar en les condicions vigents en cada data de presentació d'informació.

e) Una anàlisi de venciments de les sortides d'efectiu no descomptades que es necessitarien, o es podrien necessitar, per a la recompra d'actius financers donats de baixa en comptes o altres imports pagadors al cessionari en relació amb els actius transferits, que mostri els terminis contractuals de venciment romanents de la implicació continuada de l'entitat.

f) Informació qualitativa que expliqui i avaluï la informació quantitativa exigida d'acord amb les lletres a) a e) anteriors.

63. Addicionalment, les entitats han d'informar, per cada tipus d'implicació continuada, sobre:

a) La pèrdua o el guany reconegut en la data de transferència dels actius.

b) Els ingressos i les despeses reconeguts, tant durant l'exercici sobre el qual s'informa com de manera acumulada, resultants de la implicació continuada de l'entitat en els actius financers donats de baixa.

c) Si l'import total de les quantitats percebudes per l'activitat de transferència, que compleixi les condicions per ser donat de baixa, en l'exercici sobre el qual s'informa no té una distribució uniforme al llarg de tot aquest exercici:

i) quan ha tingut lloc, dins de l'exercici esmentat sobre el qual s'informa, la major part de l'activitat de transferència;

ii) l'import reconegut derivat de l'activitat de transferència, això és, les pèrdues o els guanys connexos, en aquesta part de l'exercici sobre el qual s'informa, i

iii) l'import total de les quantitats percebudes per l'activitat de transferència en aquesta part de l'exercici sobre el qual s'informa.

Actius cedits i acceptats en garantia.

64. S'ha d'indicar l'import acumulat dels passius, passius contingents i assimilats que estiguin garantits, així com la naturalesa i l'import en llibres dels actius lliurats com a garantia d'aquests passius, passius contingents i assimilats, i qualssevol termes i condicions materials relacionats amb els actius lliurats com a garantia.

65. Quan l'entitat hagi acceptat garanties (d'actius financers i no financers) sobre les quals té capacitat de disposició, fins i tot en absència d'incompliment de l'obligació per part de qui va lliurar aquestes garanties, ha d'indicar:

a) el valor raonable de les garanties acceptades;

b) el valor raonable de qualsevol garantia venuda o que s'hagi tornat a pignorar i, si s'escau, si l'entitat té una obligació de tornar aquesta garantia, i

c) els termes i les condicions materials associats amb l'ús per part de l'entitat d'aquestes garanties.

Actius financers donats i rebuts en préstec.

66. L'entitat ha d'indicar el valor raonable dels actius financers donats i rebuts en préstec, desglossats per les seves principals classes.

Passius subordinats.

67. S'ha de facilitar la següent informació relativa als passius subordinats:

a) L'import de l'emprèstit, la moneda en la qual s'hagi efectuat, el tipus d'interès i el venciment, o una menció que indiqui que es tracta d'un emprèstit perpetu.

b) Si s'escau, les circumstàncies en què es requerirà un reemborsament anticipat.

c) Les condicions de la subordinació, l'existència eventual de disposicions que permetin la conversió del passiu subordinat en capital o en una altra forma de passiu, així com les condicions previstes per les disposicions esmentades.

d) Les càrregues pagades en concepte de passiu subordinat en el curs de l'exercici.

Compensació d'actius i passius financers.

68. L'entitat ha de proporcionar, respecte dels instruments objecte de compensació d'acord amb la norma 20 i dels acords de compensació contractual, independentment que siguin objecte de compensació o no d'acord amb la norma 20, la següent informació quantitativa en forma de taula:

a) Import brut dels actius i passius financers reconeguts.

b) Imports compensats d'acord amb la norma 20, separant actius de passius.

c) Imports nets presentats en el balanç, separant actius de passius.

d) Imports, separant actius de passius, objecte d'acords de compensació contractual executables que no s'hagin compensat d'acord amb la norma 20 i els imports que tampoc hagin estat compensats que disposin de garantia real en forma d'efectiu o altres instruments financers.

e) Import net després de deduir els imports de l'anterior lletra d) dels de l'anterior lletra c), separant actius de passius.

69. L'entitat ha de descriure els drets de compensació associats amb els actius financers reconeguts i passius financers reconeguts objecte d'un acord de compensació contractual executable que no hagin compensat d'acord amb la norma 20.

Desglossament dels dipòsits de la clientela.

70. Els dipòsits de la clientela s'han de desglossar, en funció de la forma en la qual s'instrumentin, en: dipòsits a la vista, amb el detall de comptes corrents i d'estalvi i resta de dipòsits a la vista; dipòsits a termini, amb el detall d'imposicions a termini fix, cèdules i bons emesos no negociables, dipòsits híbrids i resta de dipòsits a termini; dipòsits disponibles amb preavís, i pactes de recompra.

Instruments financers compostos amb derivats implícits múltiples.

71. Quan l'entitat hagi emès un instrument financer compost, segons es defineix a l'apartat 7 de la norma 19, que incorpori derivats implícits múltiples els valors dels quals siguin interdependents (com un bo convertible amb opció de compra a favor de l'entitat emissora), ha de revelar l'existència de les característiques de l'instrument esmentat.

Informació sobre valor raonable.

72. Per als actius i passius mesurats a valor raonable en el balanç, l'entitat ha d'informar de:

- a) Les tècniques de valoració i les variables utilitzades per desenvolupar aquestes valoracions quan es valorin a valor raonable amb posterioritat al reconeixement inicial.
- b) L'efecte en el compte de pèrdues i guanys o en l'estat d'ingressos i despeses reconeguts de les valoracions recurrents de valor raonable que utilitzin variables de nivell 3 significatives.

Per aconseguir aquest objectiu, l'entitat ha d'informar, entre d'altres, del contingut dels apartats següents, presentant la informació de tipus quantitatiu en forma de taula.

73. L'entitat ha de revelar, per a cada classe d'actius i passius valorats a valor raonable en el balanç després del reconeixement inicial, inclosos els actius adjudicats, així com qualsevol altre que, segons s'estableix en aquest títol, es valori d'acord amb aquest criteri, la informació següent:

- a) El valor raonable al final de l'exercici i, per a les valoracions no recurrents, les raons d'aquesta valoració.
- b) El nivell de jerarquia de valor raonable, segons s'estableix a l'apartat 17 de la norma 14, dins del qual es classifiquen les valoracions.
- c) Els imports de les transferències entre els nivells 1 i 2 dels actius i passius que es valorin a valor raonable de manera recurrent, sempre que es mantinguin al final de l'exercici; les raons de les transferències, i la política de l'entitat per determinar-les, distingint les entrades de les sortides de cada nivell.
- d) Una descripció de les tècniques de valoració, els canvis en aquestes tècniques, i les variables utilitzades en la determinació del valor raonable, per a actius i passius classificats en els nivells 2 i 3.
- e) Informació quantitativa sobre les variables no observables significatives utilitzades en la determinació del valor raonable d'actius o passius classificats en el nivell 3.
- f) Conciliació dels saldos inicials i finals dels actius i passius les valoracions dels quals estiguin classificades en el nivell 3, revelant per separat els canvis de l'exercici reconeguts en el compte de pèrdues i guanys i en l'estat d'ingressos i despeses reconeguts, distingint les partides en què estan ubicats, les compres, vendes, emissions i liquidacions, i els imports de les transferències cap al nivell 3 o des d'aquest. Dels imports anteriors, l'entitat ha de distingir, per a les valoracions a valor raonable recurrents dels actius i passius mantinguts al final de l'exercici, els imports reconeguts en el compte de pèrdues i guanys que hagin estat realitzats dels que no, i la partida en la qual s'han ubicat. S'han de desglossar la política i els motius per a aquestes transferències cap al nivell 3 o des d'aquest.
- g) Una descripció dels processos de valoració utilitzats en les valoracions que es classifiquin en el nivell 3.
- h) Per a les valoracions de valor raonable recurrents classificades en el nivell 3, una descripció narrativa de la sensibilitat d'aquestes valoracions a canvis en les variables no observables, si un canvi en aquestes variables pot donar lloc a una valoració significativament diferent. Si aquestes variables estan relacionades amb d'altres no observables utilitzades en la valoració, una descripció d'aquestes relacions i de la manera com poden afectar la valoració.
- i) Per a les valoracions de valor raonable recurrents classificades en el nivell 3 d'actius i passius financers, han d'informar sobre si un canvi en una o més variables no observables per reflectir supòsits alternatius raonablement possibles canviaria de manera significativa el valor raonable i de l'efecte d'aquests canvis. A aquests efectes, la rellevància s'ha de jutjar respecte al resultat de l'exercici, actius o passius totals o total del patrimoni net.

j) Si el millor i màxim ús assignat a un actiu no financer en l'estimació del valor raonable difereix de la seva utilització present, i la raó per la qual l'actiu s'està utilitzant de manera diferent del seu màxim i millor ús.

74. L'entitat ha d'informar del contingut de les lletres b), d), e) i j) de l'apartat anterior, així com de l'import reconegut en el compte de pèrdues i guanys per valoracions classificades en el nivell 3, per a cada classe d'actius i passius que no es mesurin a valor raonable en el balanç, però per als quals se'n reveli el valor raonable en la memòria.

75. Als efectes dels desglossaments requerits en els apartats 73 i 74 anteriors, les classes d'actius i passius s'han de determinar en funció de la naturalesa, les característiques i els riscos de l'actiu o passiu i del nivell de la jerarquia en què es classifica el seu valor raonable. Així, el nombre de classes ha de ser superior per a les valoracions que presentin un grau d'incertesa i subjectivitat més gran.

76. Si una entitat utilitza l'excepció plantejada a l'apartat 24 de la norma 14 relacionada amb les exposicions netes, ha d'informar d'aquest fet.

77. Per a un passiu valorat a valor raonable emès amb una millora creditícia d'un tercer inseparable del passiu, l'entitat ha de revelar l'existència d'aquesta millora creditícia i si està reflectida en el valor raonable.

Patrimoni net.

Patrimoni net i proposta d'aplicació de beneficis.

78. L'entitat ha de proporcionar la informació següent sobre les partides de capital:

a) Una conciliació entre el nombre d'instruments de capital en circulació al principi i al final de l'exercici.

b) Nombre d'instruments de capital i valor nominal de cadascun, distingint per classes d'instruments, així com els drets atorgats a aquests i les restriccions que puguin tenir. També, si s'escau, ha d'indicar per a cada classe d'instruments de capital els desemborsaments pendents, així com la data d'exigibilitat.

c) Ampliacions d'instruments de capital en curs, indicant el termini concedit per a la subscripció, el nombre d'instruments de capital que se subscriuran, el seu valor nominal, la prima d'emissió, el desemborsament inicial, els drets que incorporaran i restriccions que tindran, així com l'existència o no de drets preferents de subscripció a favor d'accionistes o obligacionistes.

d) Import del capital autoritzat per les juntes d'accionistes, indicant el període al qual s'estengui l'autorització.

e) Drets incorporats a les parts de fundador, bons de gaudi, obligacions convertibles i títols o drets similars de les entitats del grup, amb indicació del seu nombre i de l'extensió dels drets que confereixen.

f) Circumstàncies específiques que, si s'escau, restringeixen la disponibilitat de les reserves.

g) La part del capital que, si s'escau, té una altra entitat, directament o per mitjà de dependents, quan sigui igual o superior al 10%.

h) Instruments de capital de l'entitat admesos a cotització.

i) Instruments de capital l'emissió dels quals estigui reservada com a conseqüència de l'existència d'opcions o contractes per a la venda d'instruments de capital, descrivint les condicions i els imports corresponents.

79. L'entitat ha d'incloure la informació següent relacionada amb dividendes:

a) Els dividendes repartits durant l'exercici.

b) L'import dels dividendes proposats o acordats després del final d'exercici i abans que els comptes anuals hagin estat formulats.

c) L'import de qualsevol dividend preferent de caràcter acumulatiu que no hagi estat reconegut.

d) Un estat en el qual es posi de manifest que existeix liquiditat suficient per a la distribució de dividendes.

80. En el cas d'instruments financers amb opció de venda classificats com a instruments de patrimoni net, l'entitat ha de desglossar:

- a) Dades quantitatives resumides sobre l'import classificat com a patrimoni net.
- b) Els seus objectius, polítiques i processos de gestió de la seva obligació de recomprar o reemborsar els instruments quan ho sol·licitin els tenidors d'aquests instruments, incloent-hi els canvis procedents d'exercicis anteriors.
- c) Les sortides d'efectiu esperades en el moment del reemborsament o recompra d'aquesta classe d'instruments financers, i informació sobre com s'han determinat.

Gestió del capital.

81. L'entitat ha de revelar la informació necessària per poder avaluar els objectius, les polítiques i els processos que segueix per gestionar el capital.

Amb aquest propòsit, l'entitat ha de revelar, basant-se en la informació que es facilita internament al personal clau de la direcció, una descripció qualitativa dels objectius, les polítiques i els processos per gestionar el capital, incloent-hi, si durant l'exercici ha incomplert amb els seus requeriments de recursos propis, les conseqüències de l'incompliment.

Aportacions al capital de les cooperatives de crèdit.

82. Quan es produeixi una reclassificació entre el passiu financer i el patrimoni net d'una cooperativa de crèdit, aquesta ha de revelar separadament l'import i els terminis, així com una justificació d'aquesta reclassificació.

Negocis sobre instruments de patrimoni net propis.

83. L'entitat ha d'informar sobre:

- a) Nombre, valor nominal, preu mitjà, resultat i efecte en el patrimoni net de les operacions amb instruments de patrimoni net propis o de l'entitat dominant, adquirits i alienats en poder de l'entitat o d'un tercer que actuï per compte d'aquesta, especificant la destinació final prevista en el cas d'operacions d'adquisició.
- b) Nombre i valor nominal dels instruments de patrimoni net propis o de l'entitat dominant acceptats en garantia.
- c) Nombre i valor nominal dels instruments de patrimoni net propis de l'entitat o de l'entitat dominant propietat de tercers però gestionats per l'entitat.

Actius no financers.

Actius tangibles.

84. L'entitat ha de proporcionar la informació següent:

a) Els criteris utilitzats per distingir les inversions immobiliàries dels actius materials d'ús propi, de les existències i dels actius no corrents mantinguts per a la venda quan sigui difícil efectuar aquesta classificació.

b) Per a cada classe d'actius tangibles:

- i) Els criteris de valoració utilitzats.
- ii) Els mètodes d'amortització, les vides útils i els percentatges d'amortització utilitzats.
- iii) L'import en llibres brut, l'amortització acumulada i l'import acumulat de les pèrdues per deteriorament, tant al principi com al final de cada exercici.
- iv) Una conciliació de l'import en llibres a l'inici i al final de l'exercici, que inclogui:

1) Inversions o addicions dutes a terme, distingint les efectuades a través de combinacions de negocis;

- 2) actius no corrents mantinguts per a la venda i altres alienacions o disposicions per altres mitjans, i traspassos;
- 3) amortitzacions;
- 4) import de les pèrdues per deteriorament, així com de les que hagin revertit durant l'exercici segons la norma 30;
- 5) diferències de canvi netes, i
- 6) altres moviments.

v) El valor raonable de les inversions immobiliàries, juntament amb els mètodes i les hipòtesis significatives utilitzades per a la seva determinació, i el valor raonable de l'actiu material d'ús propi i en construcció quan sigui diferent del seu import en llibres. Quan s'utilitzin societats i agències de valoració i taxació per valorar aquests actius, s'ha de tenir en compte el que disposa la lletra b) de l'apartat 87 d'aquesta norma.

c) En relació amb l'actiu tangible d'ús propi i en construcció:

- i) l'import dels actius materials per als quals hi hagi restriccions de titularitat i els lliurats en garantia del compliment de deutes;
- ii) l'import dels desemborsaments reconeguts en el cost, per als actius materials en curs de construcció;
- iii) l'import dels compromisos d'adquisició d'actiu material;
- iv) l'import inclòs en el resultat de l'exercici de les compensacions o indemnitzacions rebudes i a rebre de tercers per deteriorament o pèrdua d'actius;
- v) l'import en llibres brut de l'actiu material que estigui totalment amortitzat i encara estigui en ús, i
- vi) l'import en llibres de l'actiu material que:
 - 1) estigui temporalment fora de servei, o
 - 2) estigui retirat del seu ús actiu i no es mantingui com a actiu no corrent mantingut per a la venda d'acord amb la norma 34.

d) Respecte a les inversions immobiliàries:

- i) ingressos derivats de rendes provinents d'aquestes i totes les despeses d'explotació relacionades amb les inversions esmentades;
- ii) l'existència i l'import de les restriccions a la realització d'inversions immobiliàries, al cobrament dels ingressos derivats d'aquestes o dels recursos obtinguts per la seva alienació o disposició per altres mitjans;
- iii) les obligacions contractuals per a adquisició, construcció o desenvolupament d'inversions immobiliàries, o per a reparacions, manteniment o millores, i
- iv) en cas que es tracti d'actius immobiliaris rebuts en pagament de deutes o per dació en pagament, que es destinin al lloguer, s'ha de justificar que la capacitat de pagament de l'arrendatari es considera suficient per atendre les seves obligacions de pagament; i que el preu de l'arrendament evidencia un preu de mercat del bé superior al seu import en llibres.

Actius intangibles.

85 L'entitat ha de facilitar la informació següent:

- a) Per a cada classe d'actiu intangible, separant els desenvolupats internament de la resta:
 - i) Els mètodes d'amortització, les vides útils i els percentatges d'amortització utilitzats.
 - ii) L'import en llibres brut, l'amortització acumulada i l'import acumulat de les pèrdues per deteriorament, tant al principi com al final de cada exercici.

- iii) Una conciliació de l'import en llibres a l'inici i al final de l'exercici, que inclogui:
 - 1) Inversions o addicions dutes a terme, distingint les efectuades a través de combinacions de negocis;
 - 2) actius no corrents classificats com a mantinguts per a la seva venda o mantinguts per distribuir als propietaris i altres alienacions o disposicions per altres mitjans;
 - 3) amortitzacions;
 - 4) import de les pèrdues per deteriorament, així com de les que hagin revertit durant l'exercici segons la norma 30;
 - 5) diferències de canvi netes, i
 - 6) altres moviments.
- b) Així mateix, és necessari assenyalar:
 - i) una descripció, l'import en llibres i el període d'amortització restant de qualsevol actiu intangible que individualment sigui material;
 - ii) l'import dels actius intangibles per als quals hi hagi restriccions de titularitat i els lliurats en garantia del compliment de deutes;
 - iii) l'import dels compromisos d'adquisició d'actius intangibles;
 - iv) l'import en llibres brut dels actius intangibles, que estiguin totalment amortitzats i encara estiguin en ús, i
 - v) una breu descripció dels actius intangibles significatius controlats per l'entitat però no reconeguts com a actius perquè no compleixen els criteris per al seu reconeixement.

Existències.

86. L'entitat ha de proporcionar la informació següent:

- a) Els criteris comptables adoptats per a la valoració de les existències, incloent-hi la fórmula emprada per al càlcul del cost.
- b) L'import en llibres de les existències, de manera agregada i separada, sense deduir l'import de les pèrdues per deteriorament; així com l'import de les existències reconegut com a despesa.
- c) L'import en llibres de les existències que es porten al valor net realitzable i de les que es valoren al seu valor raonable menys els costos de venda.
- d) L'import de qualsevol disminució del valor que s'hagi reconegut com a despesa, així com de les recuperacions posteriors que es produeixin, juntament amb una descripció de les circumstàncies o els esdeveniments que hagin produït aquestes recuperacions.
- e) L'import en llibres de les existències lliurades en garantia del compliment de deutes.

Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda.

87. L'entitat ha de facilitar:

- a) Una classificació dels actius no corrents mantinguts per a la venda i dels actius i passius dels grups de disposició, de manera separada dels restants actius i passius.
- b) Quan s'utilitzin societats i agències de valoració i taxació per valorar aquests actius, s'ha de detallar:
 - i) el nom de les societats i agències;
 - ii) una explicació de la metodologia utilitzada en la valoració dels actius, i
 - iii) l'import total valorat per a cada classe d'actiu i per cadascuna de les societats o agències.

c) Informació dels aspectes següents:

- i) una descripció dels actius no corrents mantinguts per a la venda o grups de disposició, portant a terme una classificació en grans categories, distingint entre actius residencials, industrials o agrícoles;
- ii) una descripció dels fets i circumstàncies de la venda o que condueixin a la venda esperada, i la manera i el temps de realització esperat de les vendes, i
- iii) el guany o la pèrdua reconeguda per la valoració dels actius no corrents mantinguts per a la venda o grups de disposició i la partida del compte de pèrdues i guanys on es recull aquest guany o pèrdua.

La informació requerida en els numerals i) i ii) d'aquesta lletra s'ha de proporcionar així mateix per als actius no corrents o grups de disposició classificats com a mantinguts per a la venda entre la data de balanç i la de formulació dels comptes anuals.

d) La informació exigida a les lletres anteriors s'ha de mostrar separatament per als actius procedents d'adjudicacions o dacions en pagament, i és necessari assenyalar el termini mitjà que els actius romanen en aquesta categoria, respectant la classificació disposada en el numeral i) de la lletra c) d'aquest apartat.

e) Les condicions de la venda d'actius no corrents mantinguts per a la venda o grups de disposició amb finançament al comprador, juntament amb:

- i) l'import dels préstecs concedits durant l'exercici i el seu import acumulat;
- ii) el percentatge mitjà finançat, i
- iii) l'import dels guanys pendents de reconèixer.

f) El següent desglossament de l'import reconegut en el compte de pèrdues i guanys de les operacions en interrupció:

- i) El resultat de les activitats ordinàries, les despeses i el resultat abans d'impostos de les operacions interrompudes;
- ii) l'impost sobre els beneficis, i
- iii) el guany o la pèrdua reconeguts en la valoració o en la venda o disposició per altres mitjans dels actius o grups de disposició que constitueixen una operació interrompuda.

88. Sense perjudici de la informació exigida en altres apartats d'aquesta norma, les entitats han d'informar sobre les polítiques de venda i estratègies que hagin establert respecte a la gestió dels actius immobiliaris adjudicats o rebuts en pagament de deutes.

La informació ha d'incloure tots els aspectes rellevants sobre l'estratègia seguida per a la recuperació de la liquiditat d'aquesta classe d'actius, a fi de facilitar una millor comprensió dels riscos i les incerteses que envolten aquesta classe d'actius.

Les entitats han de facilitar tota la informació qualitativa i quantitativa que considerin rellevant a aquests efectes. En tot cas, com a mínim, per a l'activitat corresponent a negocis a Espanya, s'ha d'incloure l'import en llibres brut per tipologia d'actiu, amb desglossament del deteriorament del valor acumulat, d'acord amb el format de l'estat PI 8, «Actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes (negocis a Espanya) individual públic», de l'annex 1.

La informació anterior s'ha de complementar amb una descripció de les societats per a la gestió d'aquests actius que l'entitat hagi creat o de les quals sigui partícip (incloent-hi el percentatge de la seva participació en el capital de les societats esmentades), acompanyada així mateix de la informació següent:

- a) Volum acumulat, fins a la data dels comptes anuals, dels actius lliurats a les societats esmentades (el volum s'ha de computar considerant l'import en llibres d'aquests actius en la data del seu lliurament);
- b) Import en llibres (a la data dels comptes anuals) dels actius financers rebuts a canvi (distingint entre instruments de deute i de capital);

c) Volum dels actius lliurats i dels actius financers (distingint entre instruments de deute i de capital) rebuts a canvi en l'exercici a què es refereixen els comptes anuals, i l'impacte d'aquestes operacions en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici esmentat, i

d) Una descripció de les línies de finançament que els tingui atorgades, amb indicació de la seva finalitat, import, condicions financeres i qualificació comptable.

Deteriorament del valor d'altres actius.

89. L'entitat ha d'indicar:

a) Per a cada classe d'actiu material i intangible, l'import de les pèrdues per deteriorament i de les reversions d'aquestes pèrdues reconegudes en el resultat de l'exercici. En el cas dels actius immobiliaris adjudicats o rebuts en pagament de deutes, a més dels imports esmentats, s'ha de detallar la metodologia de càlcul emprada per a la seva valoració.

b) Per a cada pèrdua per deteriorament de quantia significativa, reconeguda o revertida durant l'exercici per a un actiu material i intangible individual, incloent-hi el fons de comerç, o una unitat generadora d'efectiu, ha de revelar:

i) L'import, els successos i les circumstàncies que han portat al reconeixement i la reversió de la pèrdua per deteriorament.

ii) Si l'import recuperable es determina en funció del valor raonable menys els costos de venda; la metodologia emprada per determinar el valor esmentat; una descripció de les hipòtesis clau emprades si no existeix un preu de mercat observable de l'esmentat valor raonable menys els costos de venda; el nivell de jerarquia del valor raonable en què es classifica en la seva totalitat sense considerar els costos de venda; si hi ha hagut un canvi en la tècnica de valoració i les seves raons, i el tipus de descompte utilitzat, si s'escau, en el mesurament actual i els anteriors.

iii) El o els tipus d'actualització utilitzats en les estimacions actuals i en les anteriors per determinar el valor en ús, si aquest és el mètode utilitzat.

iv) L'import recuperable de l'actiu o la unitat generadora d'efectiu.

Així mateix, l'entitat ha d'indicar la naturalesa de cada actiu material i intangible individual, a més d'una descripció de la unitat generadora d'efectiu que inclogui l'import de la pèrdua per deteriorament reconeguda o revertida en l'exercici per a cada classe d'actius.

També s'ha d'indicar la manera de fer l'agrupació per identificar una unitat generadora d'efectiu quan sigui diferent de la portada a terme en exercicis anteriors.

c) Respecte a les pèrdues i reversions per deteriorament agregades per a les quals no es revela la informació assenyalada a la lletra anterior, les principals classes d'actius afectats per les pèrdues i reversions per deteriorament i els principals successos i circumstàncies que han portat al reconeixement i a la reversió d'aquestes pèrdues per deteriorament.

d) Les hipòtesis utilitzades per determinar l'import recuperable dels actius o de les unitats generadores d'efectiu.

e) Quan l'import en llibres del fons de comerç o d'actius intangibles atribuït a una unitat generadora d'efectiu o conjunt d'unitats sigui significatiu en comparació amb l'import en llibres total d'aquests elements en l'entitat, per a cada unitat generadora d'efectiu o conjunt d'unitats s'ha d'indicar:

i) l'import en llibres del fons de comerç i dels actius intangibles atribuïts a aquesta unitat o conjunt d'unitats;

ii) la utilització del valor en ús o del valor raonable menys els costos de venda per determinar l'import recuperable;

iii) si l'import recuperable es determina en funció del valor en ús, una descripció de les hipòtesis clau emprades per a les projeccions de fluxos d'efectiu, com ara ús de

l'experiència passada de l'entitat o de fonts externes d'informació, períodes utilitzats per efectuar la projecció i taxes de creixement i de descompte, i

iv) si l'import recuperable es determina en funció del valor raonable menys els costos de venda; la metodologia emprada per determinar el valor esmentat; una descripció de les hipòtesis clau emprades si no existeix un preu de mercat observable de l'esmentat valor raonable menys els costos de venda; el nivell de jerarquia del valor raonable en què es classifica en la seva totalitat sense considerar els costos de venda, i si ha hagut un canvi en la tècnica de valoració i les seves raons. En el supòsit d'utilitzar projeccions de fluxos d'efectiu descomptats per a l'estimació, l'entitat ha d'informar del període en què es projecten els fluxos, la taxa de creixement utilitzada per extrapolar aquests fluxos i el tipus de descompte utilitzat per actualitzar. No és necessari que l'entitat presenti la informació requerida en els apartats 72 a 77 d'aquesta norma.

f) Quan l'import en llibres del fons de comerç o d'actius intangibles s'atribueixi a diverses unitats generadores d'efectiu i l'import assignat a cada unitat no sigui significatiu en comparació amb l'import en llibres total d'aquests elements en l'entitat, s'ha de revelar aquest fet i l'import agregat assignat a aquestes unitats.

Així mateix, si l'import recuperable de qualsevol d'aquestes unitats està basat en les mateixes hipòtesis i l'import en llibres del fons de comerç o d'actius intangibles s'atribueixi a diverses unitats generadores d'efectiu i l'import assignat a cada unitat no és significatiu en comparació amb l'import en llibres total d'aquests elements en l'entitat, l'entitat ha d'indicar:

i) l'import en llibres agregat del fons de comerç i dels actius intangibles atribuïts a aquestes unitats, i

ii) una descripció de les hipòtesis clau, assenyalant si els valors reflecteixen l'experiència passada de l'entitat o fonts externes d'informació.

Permutes d'actius.

90. L'entitat ha de facilitar la informació següent per a les permutes que siguin significatives:

a) una descripció de l'operació de permuta efectuada, indicant el seu caràcter comercial o l'absència d'aquest;

b) el valor raonable del bé cedit i de l'adquirit, i

c) l'import en llibres, sense deduir l'amortització acumulada i l'import acumulat de les pèrdues per deteriorament, l'amortització acumulada i les pèrdues per deteriorament del bé cedit.

Altres provisions, passius contingents i actius contingents.

Altres provisions.

91. L'entitat ha d'indicar per a cada tipus de provisió:

a) L'import en llibres a l'inici i al final de l'exercici, així com el moviment detallat en l'exercici de les provisions constituïdes per dotacions efectuades, inclosos els increments de les provisions existents, els imports utilitzats, els imports objecte de reversió, l'augment en els saldos objecte de descompte per causa del pas del temps i l'efecte que hagi pogut tenir qualsevol canvi en el tipus de descompte.

b) Una breu descripció de la naturalesa de l'obligació assumida, de les estimacions i procediments de càlcul aplicats per a la valoració dels imports corresponents i del calendari esperat de les sortides de recursos que incorporin beneficis econòmics. Així mateix, s'ha de fer referència a les incerteses existents respecte a l'import o al calendari d'aquestes sortides de recursos, així com a les principals hipòtesis sobre els successos futurs estimats. Si s'escau, s'ha de proporcionar l'import de qualsevol reemborsament eventual i

la quantia dels actius que s'hagin pogut reconèixer com a conseqüència d'aquests reemborsaments esperats.

L'entitat ha de revelar la informació assenyalada a les resolucions que pugui emetre l'Institut de Comptabilitat i Auditoria de Comptes sobre la informació que s'ha d'incorporar a la memòria, relativa a aspectes mediambientals.

Passius contingents i actius contingents.

92. En virtut del que disposen els apartats 7 i 8 de la norma 37, l'entitat ha d'efectuar:

a) Per a cada tipus de passiu contingent, una breu descripció de la seva naturalesa, evolució previsible i factors dels quals depèn, mostrant, si és possible, una estimació dels seus efectes en els estats financers valorats segons el que disposa l'apartat 9 de la norma 37, les incerteses existents respecte a l'import o al calendari de les sortides de recursos que incorporin beneficis econòmics, i la possibilitat d'obtenir reemborsaments eventuais.

b) Una breu descripció de la naturalesa dels actius contingents, evolució previsible i factors dels quals depèn, assenyalant, si és possible, una estimació dels seus efectes en els estats financers, valorats segons el que disposa l'apartat 9 de la norma 37.

93. Quan d'un mateix conjunt de circumstàncies neixin una provisió i un passiu contingent, és necessari mostrar la relació existent entre l'una i l'altre.

94. Si no és possible proporcionar la informació exigida a l'apartat 92, s'ha d'explicar aquest fet.

95. No és necessari que l'entitat reveli la informació que exigeixen els apartats 91 a 93, quan això pugui perjudicar seriosament la seva posició en disputes amb tercers. En aquests casos, l'entitat ha de descriure la naturalesa genèrica de la disputa, juntament amb el fet que s'han omès la informació i les raons que han portat a prendre aquesta decisió.

Desglossament de les partides del compte de pèrdues i guanys.

96. L'entitat ha de considerar la informació continguda en aquesta norma per a les diferents partides del compte de pèrdues i guanys, així com altra informació rellevant necessària per a la comprensió d'aquesta. Entre altres ingressos i despeses, l'entitat ha de desglossar:

- a) La naturalesa dels altres ingressos i les altres despeses d'explotació.
- b) La naturalesa de les altres despeses d'administració.

Comissions i altres ingressos.

97. L'entitat ha de desglossar les comissions percebudes i pagades, diferents de les incloses en el tipus d'interès efectiu, meritades per les principals classes que existeixin, amb menció separada de les que sorgeixen per actius i passius financers no valorats a valor raonable amb canvis en resultats.

98. L'entitat ha de desglossar informació suficient per comprendre la naturalesa, l'import, el calendari i la incertesa dels ingressos registrats d'acord amb la norma 15 i els fluxos d'efectiu que deriven dels contractes sota l'àmbit de la norma esmentada. En concret, ha de proporcionar informació qualitativa i quantitativa sobre:

a) Els contractes esmentats, desglossant almenys:

i) Els ingressos reconeguts en l'exercici, detallant els que procedeixen de la imputació durant l'exercici del saldo del passiu per contracte.

ii) Els saldos inicials i finals dels comptes a cobrar, actius per contractes i passius per contractes. Ha de proporcionar una explicació de:

1) La relació entre el moment en què l'entitat satisfà les seves obligacions d'execució i el moment habitual del cobrament, així com l'efecte d'aquesta relació en el saldo dels actius i passius per contractes.

2) Els canvis significatius en els saldos d'aquests actius i passius durant l'exercici.

iii) Les pèrdues per deteriorament de valor reconegudes per comptes a cobrar o actius per contractes.

iv) Informació sobre les seves obligacions d'execució, incloent-hi quan satisfà habitualment les seves obligacions d'execució, les condicions de cobrament significatives, la naturalesa dels béns o serveis compromesos, les obligacions de devolució i reemborsament, i els tipus de garanties i obligacions connexes.

b) Els judicis, i els canvis en aquests judicis, efectuats en aplicar la norma esmentada, que afectin de manera significativa la determinació de l'import i del calendari dels ingressos, desglossant:

i) Per a les obligacions d'execució que es compleixin al llarg del temps, els mètodes utilitzats per reconèixer els ingressos i una explicació de per què aquests proporcionen una representació fidel de la transferència dels béns o serveis.

ii) Per a les obligacions d'execució que se satisfacin en un moment determinat, els judicis significatius efectuats en avaluar quan obté un client el control dels béns i serveis.

iii) Els mètodes, les variables i les hipòtesis utilitzats per determinar el preu de la transacció, avaluar si una estimació de la contraprestació variable està subjecta a limitacions, assignar el preu de la transacció i valorar les obligacions de devolució, reemborsament i similars.

c) Qualsevol actiu reconegut per costos d'obtenció o de compliment d'un contracte, desglossant:

i) Els judicis per determinar aquests costos.

ii) Els saldos al final de l'exercici dels actius reconeguts pels costos.

iii) El mètode per determinar la seva amortització, l'import d'aquesta i, si s'escau, l'import de qualsevol pèrdua per deteriorament reconeguda en l'exercici.

Despeses de personal.

Despeses de personal.

99. L'entitat ha de desglossar les despeses de personal de l'exercici, diferenciant els imports relatius a sous i salaris dels referits a càrregues socials.

100. L'entitat ha de revelar l'import reconegut com a despesa en relació amb els plans d'aportació definida.

101. L'entitat ha de revelar, per als plans de prestació definida, informació que permeti explicar les seves característiques i els riscos que hi estan associats, identificar i explicar els imports reconeguts en els estats financers i descriure com poden afectar el calendari i la incertesa dels fluxos d'efectiu futurs de l'entitat.

En concret, per aconseguir aquest objectiu s'ha de proporcionar, entre d'altra, la informació següent, per a la qual l'entitat ha d'avaluar el nivell de desagregació adequat, per tal de distingir entre plans o grups de plans amb riscos diferents:

a) Una descripció general dels diferents plans de l'entitat, incloent-hi, entre altres aspectes, una descripció de la naturalesa de les prestacions proporcionades pel pla, del marc regulador, de les responsabilitats de l'entitat respecte a la governança del pla i dels riscos a què queda exposada l'entitat.

b) Una conciliació entre el saldo inicial i el final de la provisió per prestacions definides (o, si s'escau, de l'actiu), mostrant per separat els actius afectes al pla, el valor actual de l'obligació per prestació definida i el límit del valor de l'actiu segons es defineix en el numeral ii) de la lletra e) de l'apartat 9 de la norma 35, així com entre el saldo inicial i el final de qualsevol dret de reemborsament reconegut com a actiu, en virtut del que assenyala l'apartat 16 de la norma 35. Aquesta conciliació ha de mostrar, si és aplicable, els efectes que durant l'exercici han estat atribuïbles a cadascun dels conceptes següents:

i) El cost dels serveis de l'exercici corrent.
ii) Els ingressos o les despeses per interessos.
iii) Les noves valoracions de la provisió (o, si s'escau, de l'actiu) per prestacions definides, mostrant per separat:

1) El rendiment dels actius afectes al pla, excloent-ne els imports inclosos en els interessos en el numeral ii) precedent.

2) Els guanys o les pèrdues actuàries que sorgeixen de canvis en les hipòtesis demogràfiques.

3) Els guanys o les pèrdues actuàries que sorgeixen de canvis en les hipòtesis financeres.

4) Els canvis en el límit de l'actiu del numeral ii) de la lletra e) de l'apartat 9 de la norma 35, excloent-ne els imports inclosos en els interessos en el numeral ii) precedent.

iv) Les aportacions efectuades al pla, mostrant per separat les de l'entitat i les dels participants.

v) Les modificacions per aplicació d'un tipus de canvi diferent en plans valorats en moneda diferent de la moneda de presentació de l'entitat.

vi) Les prestacions pagades.

vii) El cost dels serveis passats.

viii) Les combinacions de negocis.

ix) Les reduccions.

x) Les liquidacions.

c) La despesa total reconeguda en el compte de pèrdues i guanys, juntament amb la partida en la qual s'hagi inclòs, d'acord amb el detall següent:

i) El cost dels serveis de l'exercici.

ii) El cost per interessos.

iii) El rendiment esperat dels actius afectes al pla.

iv) El rendiment esperat de qualsevol dret de reemborsament reconegut com un actiu segons el que assenyala l'apartat 16 de la norma 35.

v) El cost de serveis passats reconeguts en l'exercici.

vi) L'efecte de qualsevol reducció o liquidació.

vii) L'efecte del límit al reconeixement d'actius recollit en el numeral ii) de la lletra e) de l'apartat 9 de la norma 35.

d) L'import total reconegut en l'estat d'ingressos i despeses reconeguts, així com l'import registrat en «un altre resultat global acumulat» del patrimoni net, per a cadascun dels conceptes següents:

i) Les pèrdues i els guanys actuàries.

ii) L'efecte del límit al reconeixement d'actius, recollit en el numeral ii) de la lletra e) de l'apartat 9 de la norma 35.

e) Per a cadascuna de les principals categories d'actius afectes al pla (per exemple, efectiu, instruments de patrimoni net, instruments de deute, immobles i resta d'actius), el percentatge o l'import que representen en el valor raonable dels actius totals del pla, distingint els que tenen un preu de mercat cotitzat en un mercat actiu i els que no el tenen.

f) Desglossament de l'import inclòs en el valor raonable dels actius afectes al pla que correspongui a cada categoria d'instruments financers emesos per l'entitat, dels actius materials ocupats per l'entitat i de la resta d'actius no financers utilitzats per l'entitat.

g) Una descripció narrativa dels criteris utilitzats per determinar la taxa esperada de rendiment total dels actius, incloent-hi l'efecte de les principals categories dels actius afectes al pla.

h) El rendiment produït pels actius afectes al pla, així com per qualsevol dret de reemborsament reconegut com un actiu segons el que assenyala l'apartat 16 de la norma 35.

i) Les principals hipòtesis actuàries utilitzades, en termes absoluts i no únicament com a marges entre diferents percentatges o altres variables, amb els seus valors en la data a què es refereixen els estats financers, entre les quals s'han d'incloure, segons que correspongui:

- i) Els tipus d'actualització utilitzats.
- ii) Els tipus de rendiment esperats dels actius afectes al pla per als exercicis per als quals s'inclouï informació en els estats financers.
- iii) Els tipus de rendiment esperats de qualsevol dret de reemborsament reconegut com un actiu segons el que disposa l'apartat 16 de la norma 35, per als exercicis per als quals s'inclouï informació en els estats financers.
- iv) Els tipus esperats d'increment en els salaris.
- v) La tendència en la variació dels costos d'atenció sanitària.
- vi) Qualsevol altra hipòtesi actuarial significativa utilitzada, com la proporció d'empleats que optaran per la jubilació anticipada.

j) Una anàlisi de sensibilitat per a cada hipòtesi de la lletra precedent, que mostri com s'hauria vist afectada l'obligació per prestacions definides per canvis raonablement possibles en aquestes hipòtesis al final de l'exercici. Ha de descriure els mètodes i les hipòtesis utilitzats en aquesta anàlisi de sensibilitat, així com, si n'hi ha, qualsevol canvi des de l'exercici anterior i els motius d'aquest.

k) Indicacions sobre els efectes del pla en els fluxos d'efectiu futurs de l'entitat; en concret:

- i) Una descripció de qualsevol acord i política de finançament que afectin les aportacions futures.
- ii) La millor estimació de l'entitat, mentre pugui ser determinada raonablement, de les aportacions esperades al pla durant l'exercici que comenci després de la data del balanç.
- iii) El perfil de venciment de les obligacions per prestacions definides, inclosa la durada mitjana ponderada de les obligacions i, si es considera necessari, una anàlisi dels venciments dels pagaments esmentats.

La informació referent als compromisos assumits amb el personal prejubilat s'ha de revelar de manera separada.

La informació d'aquest apartat s'ha de revelar distingint entre plans nacionals i estrangers.

102. L'entitat ha de proporcionar informació sobre els passius contingents sorgits per plans per retribucions postocupació i per indemnitzacions per cessament.

103. En relació amb la informació exigida per l'apartat 4 de la norma 35 per a les remuneracions en què es lliurin totalment o parcialment subvencionats béns o serveis propis de l'activitat de l'entitat, s'ha de facilitar la informació següent:

- a) Política, condicions generals i import de les remuneracions;
- b) detall d'aquestes remuneracions, amb un desglossament especial de les facilitats creditícies als empleats, i
- c) diferència amb el preu de mercat.

104. L'entitat ha de proporcionar l'import de les retribucions en espècie diferents de les anteriors, desglossat per naturalesa.

Remuneracions al personal basades en instruments de patrimoni net.

105. L'entitat ha de desglossar la informació que permeti comprendre la naturalesa i l'abast dels acords de pagaments basats en instruments de patrimoni net, el càlcul del valor raonable dels béns i serveis rebuts o dels instruments de patrimoni net propis concedits, i els efectes d'aquestes transaccions sobre el seu resultat i posició financera. A aquest efecte, ha de proporcionar, entre d'altres, la informació següent:

a) Una descripció de cadascun dels acords de remuneracions basats en instruments de patrimoni net, que ha d'incloure els terminis i les condicions generals de cadascun, indicant, entre altres aspectes, els requisits per tenir dret a aquestes remuneracions, el termini màxim per a l'exercici de les opcions i el mètode de liquidació. Quan l'entitat disposi de diversos acords de remuneració similars, pot presentar aquesta informació de manera agregada si cap acord considerat individualment és significatiu.

b) El nombre d'opcions sobre instruments de patrimoni net i els preus d'exercici mitjans ponderats d'aquestes per a cadascun dels següents grups d'opcions:

i) Existents a l'inici de l'exercici.
ii) Concedides durant l'exercici, incloent-hi el seu valor raonable mitjà ponderat en la data de valoració. L'entitat ha de proporcionar la informació necessària sobre el procediment de càlcul del valor raonable, esmentant els aspectes següents:

1) El model de valoració d'opcions emprat i les variables del model, com els preus dels instruments de patrimoni net, el preu d'exercici, la volatilitat esperada, el termini d'exercici, els dividendes esperats, el tipus d'interès lliure de risc i les hipòtesis efectuades respecte a l'exercici esperat anticipat;

2) el mètode utilitzat per estimar la volatilitat esperada, incloent-hi en quina mesura es basa en la volatilitat històrica, i

3) altres característiques de l'opció considerades per determinar el valor raonable de les opcions concedides, com algunes condicions referides al mercat.

iii) Aquelles en què s'ha perdut el dret al seu exercici.
iv) Exercides durant l'exercici, indicant a més el preu mitjà ponderat dels instruments de patrimoni net en la data d'exercici.

v) Vençudes i no exercides durant l'exercici.
vi) Existents al final de l'exercici, juntament amb el rang de preus d'exercici, així com la mitjana ponderada de la seva vida contractual romanent. Si el rang de preus és ampli, s'ha d'efectuar una divisió del rang esmentat amb la finalitat de poder valorar el nombre i el moment en què es pugui emetre un nombre d'instruments de patrimoni net addicionals i l'efectiu que pugui ser rebut com a conseqüència de l'exercici d'aquestes opcions.

vii) Exercitables al final de l'exercici.

c) El nombre i el valor raonable mitjà ponderat en la data de valoració dels altres instruments de patrimoni net propis diferents de les opcions sobre instruments de patrimoni net, concedits durant l'exercici, juntament amb la informació necessària sobre el procediment de càlcul del valor raonable, incloent-hi:

i) Procediments aplicats quan no s'utilitzin els preus de mercat observables.
ii) Forma en què s'han considerat els dividendes esperats.
iii) Altres característiques dels instruments de patrimoni net considerades per a la determinació del valor raonable dels instruments de patrimoni net concedits, i forma en la qual s'han incorporat al càlcul.

d) La despesa total reconeguda durant l'exercici per transaccions amb pagaments basats en instruments de patrimoni net en les quals els béns o serveis rebuts no complien les condicions per al seu reconeixement com a actiu.

e) L'import en llibres al final de l'exercici dels passius sorgits per les remuneracions basades en el valor d'instruments de patrimoni net.

Arrendaments.

Arrendaments financers.

106. L'entitat ha de facilitar la informació següent:

a) L'import de les operacions d'arrendament financer desglossat entre les corresponents partides del balanç, juntament amb una descripció general de les condicions més significatives dels contractes, indicant, així mateix, els pagaments i cobraments contingents.

b) Quan l'entitat sigui arrendadora, una conciliació entre el valor actual dels cobraments a rebre de l'arrendatari durant el termini d'arrendament més qualsevol valor residual garantit, i l'import sense actualitzar de les quantitats assenyalades, juntament amb qualsevol valor residual no garantit. Així mateix, ha de revelar:

- i) Els ingressos financers no meritats;
- ii) l'import del valor residual no garantit, i
- iii) les correccions de valor per risc de crèdit pels cobraments a rebre de l'arrendatari i per qualsevol valor residual garantit.

c) En el cas de l'arrendatari, una conciliació entre el valor actual dels pagaments a fer durant el termini d'arrendament més qualsevol valor residual garantit a l'arrendador, i l'import sense actualitzar de les quantitats assenyalades. A més, l'entitat ha d'indicar l'import dels cobraments per subarrendaments no cancel·lables que espera rebre.

L'arrendatari ha de completar la informació que precisa aquest apartat amb la que exigeixen els apartats dedicats a actius tangibles, actius intangibles i deteriorament del valor d'altres actius.

Arrendaments operatius

107. L'entitat ha de proporcionar:

a) Una descripció general de les condicions més significatives dels contractes, assenyalant, en el cas de contractes d'arrendament operatiu no cancel·lables, l'import dels pagaments o cobraments a efectuar o rebre durant el termini d'arrendament. S'han de revelar aquests imports, així mateix, per als subarrendaments no cancel·lables efectuats per l'arrendatari.

b) Per al cas dels arrendataris, l'import dels arrendaments i subarrendaments reconeguts com a despesa en l'exercici. Així mateix, l'arrendatari ha de revelar l'import de les despeses de condicionament i inversions en actius materials efectuats sobre l'actiu objecte del contracte.

c) L'arrendador ha de completar la informació que precisa aquest apartat amb la que exigeixen els apartats dedicats a actius materials, actius intangibles i deteriorament del valor d'altres actius.

Operacions de venda amb arrendament posterior.

108. La informació exigida pels apartats 106 i 107 és aplicable a les vendes connectades amb una operació d'arrendament posterior.

Operacions en moneda estrangera.

109. L'entitat ha de proporcionar la informació següent:

a) L'import total dels elements de l'actiu i del passiu denominats en moneda estrangera, expressats en la moneda de presentació, incloent-hi un desglossament per partides dels actius i passius classificats en les monedes més significatives.

S'ha d'indicar, així mateix, el mètode de valoració utilitzat per calcular la conversió dels esmentats actius i passius i els tipus de canvi aplicats.

b) L'import de les diferències de canvi reconegudes en el compte de pèrdues i guanys, excepte les corresponents a actius i passius financers que es valorin a valor raonable amb canvis en resultats; i les diferències de conversió netes reconegudes en l'estat d'ingressos i despeses reconeguts, així com l'import reconegut en «un altre resultat global acumulat» del patrimoni net, fent una conciliació de l'import d'aquestes diferències al principi i al final de l'exercici.

c) En el cas excepcional que la moneda funcional sigui diferent de l'euro, s'ha de posar clarament de manifest aquesta circumstància, revelant la identitat de la moneda funcional, juntament amb els criteris considerats per a la seva determinació. Quan s'hagi produït un canvi en la moneda funcional de l'entitat o d'un negoci a l'estranger que sigui significatiu, s'ha d'informar d'aquest fet i dels motius del canvi.

Impost sobre els beneficis.

110. L'entitat ha de revelar:

a) Els principals components de la despesa o ingrés per l'impost sobre beneficis, per separat. A aquests efectes, ha de facilitar:

i) La despesa o l'ingrés corrent.

ii) Qualsevol ajust, reconegut en l'exercici, per impostos corrents d'exercicis anteriors.

iii) L'import de la despesa o ingrés per impostos diferits relacionat amb el naixement i la reversió de diferències temporànies.

iv) L'import de la despesa o l'ingrés per impostos diferits relacionat amb canvis en els tipus impositius o per la creació de nous impostos.

v) L'import dels beneficis de caràcter fiscal que sorgeixin de bases imposables negatives, deduccions i altres avantatges fiscals o diferències temporànies d'exercicis anteriors que prèviament no van ser reconegudes, i que s'ha utilitzat per reduir la despesa per impostos diferits.

vi) L'impost diferit sorgit de la baixa, o de la reversió de baixes anteriors, de saldos d'actius per impostos diferits.

b) L'import agregat dels impostos, corrents i diferits, relacionats amb les partides carregades o abonades directament en patrimoni net, sense que es reconegui prèviament en el compte de pèrdues i guanys ni en l'estat d'ingressos i despeses reconeguts.

c) L'import total de la despesa i ingrés per impostos sobre beneficis registrat en l'estat d'ingressos i despeses reconeguts, amb un desglossament de l'impost sobre beneficis relacionat amb cada partida d'aquest estat.

d) Una conciliació numèrica entre la despesa o l'ingrés per l'impost sobre beneficis i el resultat comptable multiplicat pel o pels tipus impositius aplicables, en termes de gravamen o de tipus impositiu.

e) Si s'escau, una explicació dels canvis en tipus impositius aplicables respecte als de l'exercici anterior.

f) L'import i el termini d'aplicació de diferències temporànies deduïbles, bases imposables negatives i crèdits per deduccions de la quota i altres avantatges fiscals, per als quals l'entitat no ha registrat actius per impostos diferits.

g) Els passius per impostos diferits per inversions en dependents, sucursals, associades i acords conjunts que no han estat registrats.

h) L'import d'actius i passius per impostos diferits reconeguts en el balanç i l'import de les despeses o ingressos per impostos diferits reconeguts en el compte de pèrdues i guanys, si aquest no resulta evident dels canvis dels actius i passius reconeguts en el balanç. Aquest desglossament s'ha de proporcionar per a cada tipus de diferència temporal i per a cada tipus de base imposable negativa o deduccions i altres avantatges fiscals no utilitzats.

L'entitat ha d'informar dels terminis en què espera recuperar els actius per impostos diferits reconeguts en el balanç, així com del saldo d'aquests que pot ser objecte de conversa en un crèdit exigible davant de l'Administració tributària d'acord amb l'article 130 de la Llei 27/2014, de 27 de novembre.

i) L'import dels actius per impostos diferits, indicant la naturalesa de l'evidència utilitzada per al seu reconeixement, si la realització dels actius depèn de l'existència de guanys futures per damunt dels guanys sorgits de la reversió de les diferències temporànies imposables existents, i l'entitat ha experimentat pèrdua en l'exercici o en l'exercici anterior, en la jurisdicció amb la qual es relaciona l'actiu per impostos diferits.

j) Respecte a les operacions en interrupció, l'import de l'impost relatiu al resultat derivat de la interrupció.

k) En les combinacions en què l'entitat sigui l'adquirent:

i) Si la combinació de negocis dóna lloc a un canvi en l'import reconegut dels actius per impostos diferits previs a la combinació, l'import d'aquest canvi.

ii) Si els actius per impostos diferits adquirits en la combinació no es van reconèixer en la data d'adquisició, però han estat reconeguts amb posterioritat, una descripció del fet que ha provocat el canvi en les circumstàncies dóna lloc al fet que els actius esmentats es reconeguin.

l) Explicació de la diferència que hi hagi entre l'import net dels ingressos i les despeses de l'exercici i la base imposable, per a la qual cosa s'ha d'incloure una conciliació entre les dues magnituds en les quals s'indiquin les diferències permanents, les diferències temporànies, amb origen tant en l'exercici com en exercicis anteriors, i la compensació de les bases imposables negatives de l'exercici anterior.

m) Les contingències fiscals.

Contractes d'assegurança.

111. L'entitat ha de presentar la informació següent:

a) Identificació i explicació de les quantitats recollides en els estats financers que siguin conseqüència dels contractes d'assegurança, incloent-hi les reassegurances, i

b) imports, terminis i incertesa dels pagaments i cobraments futurs originats pels contractes d'assegurança i reassegurança.

Combinacions de negocis.

112. Per permetre avaluar la naturalesa i l'efecte patrimonial de les combinacions de negocis que hagin tingut lloc durant l'exercici, l'entitat adquirent ha d'indicar:

a) El nom i una descripció de les entitats adquirides.

b) La data d'adquisició.

c) El percentatge de participacions amb dret a vot adquirides.

d) Les raons principals per a la combinació de negocis i una descripció de la manera com l'adquirent va obtenir el control de l'adquirida.

e) Una descripció qualitativa dels factors que constitueixen el fons de comerç reconegut, com sinergies esperades de les operacions combinades de l'adquirida i l'adquirent, i actius intangibles que no compleixen les condicions per al seu reconeixement per separat o altres factors.

f) El valor raonable en la data d'adquisició del total de la contraprestació lliurada i el de cadascun dels seus components, com ara:

- i) efectiu;
- ii) actius tangibles o intangibles, incloent-hi instruments de capital de dependents de l'adquirent;
- iii) passius incorreguts; per exemple, un passiu per contraprestació contingent, i
- iv) participacions en el patrimoni net de l'adquirent, incloent-hi el nombre d'instruments o participacions emeses o que s'han d'emetre i el mètode de determinació del valor raonable d'aquests instruments o participacions.

g) Quan s'hagin acordat contraprestacions contingents, inclosos els actius sorgits com a conseqüència del dret a rebre una indemnització dels antics propietaris d'una entitat adquirida:

- i) l'import reconegut en la data de l'adquisició;
- ii) una descripció dels acords i la base per determinar l'import del pagament, i
- iii) una estimació del rang de resultats (sense descomptar), o bé les raons per les quals no es pot estimar. Si l'import màxim del pagament és il·limitat, l'adquirent ho ha d'indicar.

h) Per als actius financers adquirits, agrupats per classes, de manera que es divideixin en préstecs, arrendaments financers directes i qualsevol altra classe d'actius financers:

- i) el valor raonable;
- ii) els imports contractuals bruts pendents de cobrament, i
- iii) la millor estimació en la data d'adquisició dels fluxos d'efectiu contractuals que no s'espera cobrar.

i) Els imports reconeguts en la data de l'adquisició per a cada classe principal d'actius adquirits i passius assumits.

j) Per a cada passiu contingent del negoci adquirit, reconegut com a passiu del grup després de la combinació de negocis, la informació requerida per a les provisions per la lletra b) de l'apartat 91 d'aquesta norma. Quan un passiu contingent no pugui ser reconegut perquè el seu valor raonable no pot ser estimat amb fiabilitat, l'adquirent ha de facilitar:

- i) La informació requerida per als passius contingents per la lletra a) de l'apartat 92 d'aquesta norma, i
- ii) les raons per les quals el valor raonable del passiu contingent no es pot estimar amb fiabilitat.

- k) L'import total del fons de comerç que s'espera que sigui deduïble a efectes fiscals.
- l) Per a les operacions separades de la combinació de negocis:

- i) una descripció de cada transacció;
- ii) la manera com l'adquirent va comptabilitzar cada transacció;
- iii) l'import reconegut per a cada transacció i la partida dels estats financers en què es reconeix cada import;
- iv) quan la transacció consisteixi en la cancel·lació efectiva d'una relació preexistent, el mètode utilitzat per determinar l'import de la cancel·lació, i
- v) l'import dels costos associats a l'adquisició, separant la part d'aquests costos tractada com una despesa, especificant la partida o partides del compte de pèrdues i guanys en què s'hagi recollit, i l'import de qualsevol cost d'emissió no tractat com a despesa, detallant la manera com va ser reconegut.

m) Per a les adquisicions que donin lloc a un guany per adquisició avantatjosa en combinacions de negocis:

- i) L'import del guany reconegut, i
 - ii) una descripció de les raons per les quals la transacció va generar un guany.
- n) Si s'escau, l'import dels socis externs.
- o) En una combinació de negocis efectuada per etapes:

i) el valor raonable en la data de l'adquisició de les participacions en el patrimoni net de l'adquirida mantingudes per l'adquirent immediatament abans de la data de l'adquisició, i

ii) l'import de qualsevol guany o pèrdua procedent de la valoració a valor raonable de la participació en el patrimoni net de l'adquirida mantinguda per l'adquirent abans de la combinació de negocis, i la partida del compte de pèrdues i guanys o de l'estat d'ingressos i despeses reconeguts en la qual es recull.

p) La informació següent, llevat que sigui impracticable, en el sentit i amb el mateix significat que el que disposa l'apartat 8 de la norma 17, cas en què ha d'explicar aquest fet i els motius pels quals és impracticable:

i) L'import dels ingressos ordinaris (segons els defineix l'apartat 10 de la norma 30) i resultats de l'adquirida que des de la data d'adquisició s'hagin inclòs en el compte de pèrdues i guanys o en l'estat d'ingressos i despeses reconeguts de l'exercici, i

ii) els ingressos ordinaris i resultats de l'entitat combinada de l'exercici, sota el supòsit que totes les combinacions de negocis de l'exercici han tingut lloc a l'inici d'aquest.

q) Per a les combinacions de negocis que hagin tingut lloc durant l'exercici i que, encara que no siguin significatives individualment, ho siguin en el seu conjunt, l'adquirent ha de presentar la informació requerida a les lletres e) a p) d'aquest apartat de manera agregada.

113. Quan la data d'adquisició d'una combinació de negocis sigui posterior a la data del balanç, però anterior a la data de formulació dels comptes anuals, l'adquirent ha d'incloure la informació requerida per l'apartat anterior, llevat que la comptabilització inicial de la combinació de negocis sigui provisional. En aquest cas, l'adquirent ha de detallar la informació que no s'hagi pogut facilitar i les raons per les quals no hagi estat possible fer-ho.

114. Per permetre avaluar l'efecte patrimonial dels ajustos de l'exercici relacionats amb combinacions de negocis que hagin tingut lloc durant l'exercici o en exercicis anteriors, l'entitat adquirent ha d'indicar, per a cada combinació de negocis o de manera agregada per al conjunt de les combinacions que, encara que no siguin significatives individualment, ho siguin en el seu conjunt:

a) Quan la comptabilització inicial d'una combinació de negocis sigui provisional:

- i) les raons per les quals la comptabilització inicial de la combinació no és definitiva;
- ii) els actius, els passius, les participacions patrimonials o els elements de la contraprestació afectats, i
- iii) la naturalesa i l'import de tots els ajustos corresponents al període de mesurament reconeguts durant l'exercici.

b) Per a cada exercici posterior a la data de l'adquisició i fins que es produeixi la baixa d'un actiu o passiu per contraprestació contingent:

- i) qualsevol canvi en els imports reconeguts dels esmentats actius o passius, incloent-hi qualsevol diferència que sorgeixi en el moment de la seva baixa del balanç;
- ii) qualsevol canvi en el rang de resultats possibles (sense descomptar) de la contingència i les raons d'aquests canvis, i

iii) les tècniques de valoració i variables significatives del model utilitzat per mesurar la contraprestació contingent.

c) Per als passius contingents del negoci adquirit reconeguts com a passius després d'una combinació de negocis, l'adquirent ha de revelar la informació requerida per a les provisions per la lletra b) de l'apartat 91 d'aquesta norma.

d) Una conciliació entre l'import en llibres del fons de comerç a l'inici i al final de l'exercici, desglossant:

i) L'import brut i les pèrdues per correccions de valor acumulades a l'inici de l'exercici;
ii) el fons de comerç addicional reconegut durant l'exercici, a excepció de l'inclòs en un grup de disposició que, en el moment de l'adquisició, compleixi els criteris per ser classificat com a mantingut per a la venda;

iii) els ajustos que procedeixin del reconeixement d'actius per impostos diferits durant l'exercici;

iv) el fons de comerç inclòs en un grup de disposició classificat com a mantingut per a la venda i el que s'hagi donat de baixa durant l'exercici sense haver estat inclòs prèviament en un grup de disposició mantingut per a la venda;

v) les pèrdues per deteriorament de valor reconegudes durant l'exercici;

vi) les diferències de canvi netes que sorgeixin durant l'exercici;

vii) qualssevol altres canvis en l'import en llibres durant l'exercici, i

viii) l'import brut i les pèrdues per correccions del valor acumulades al final de l'exercici.

e) L'import i una explicació sobre qualsevol guany o pèrdua reconeguts en l'exercici que tingui relació amb els actius identificables adquirits o amb els passius assumits en una combinació de negocis efectuada en l'exercici o en un d'anterior, i que sigui de tal magnitud, naturalesa o repercussió que el seu desglossament sigui rellevant per a la comprensió dels estats financers de l'entitat combinada.

115. Quan hi hagi instruments jurídics que atorguin avantatges associats amb els requeriments de capital regulador, com els sistemes institucionals de protecció dels que preveuen els articles 10 i 113.7 del Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, s'ha d'informar sobre:

- a) La seva estructura.
- b) L'entitat constituïda com a entitat central.
- c) Les polítiques i estratègies de negoci.
- d) Els nivells i les mesures de control intern i de gestió de riscos.
- e) Els compromisos mutus de solvència i liquiditat entre entitats.
- f) Una explicació detallada respecte del model de mutualització de resultats.
- g) El període mínim de permanència exigít.

Dependents, acords conjunts i associades.

116. L'entitat ha d'enumerar i descriure els interessos en dependents, negocis conjunts i associades significatius, incloent-hi:

a) El seu nom, domicili, forma jurídica, activitat que exerceixen i patrimoni net de l'últim exercici (distingint capital, reserves, resultat de l'exercici i altres partides).

b) Indicació de si les accions cotitzen en un mercat secundari de valors, i en aquest cas, preu de cotització mitjana de l'últim trimestre i al final de l'exercici.

c) La participació de l'entitat en el capital (distingint si és directa o indirecta), el percentatge dels drets de vot i els dividendes rebuts en l'exercici.

d) L'import en llibres de la participació.

e) L'import de les correccions per deteriorament corresponents a les diferents participacions, diferenciant les reconegudes en l'exercici, tant per dotació com per reversió, de les acumulades.

f) El resultat de l'alienació o la disposició per un altre mitjà d'aquest tipus d'entitats.

117. Si l'entitat exerceix influència significativa sobre una altra, encara que tingui un percentatge inferior al 20% del capital, ha d'explicar les raons per les quals considera que té influència significativa. També ha d'explicar, si s'escau, les raons per les quals, encara que tingui el 20% o més dels drets de vot d'una altra entitat, considera que no té una influència significativa sobre aquesta.

L'entitat ha de detallar les adquisicions efectuades durant l'exercici que hagin portat a qualificar una entitat com a dependent, indicant la fracció de capital i el percentatge de drets de vot adquirits.

118. L'entitat ha de desglossar la informació que permeti avaluar la naturalesa i els canvis en els riscos associats amb la seva participació en negocis conjunts i associades; en concret, ha d'informar de manera separada de:

a) L'import agregat dels passius contingents (llevat que la probabilitat de pèrdua sigui remota) en què l'entitat hagi incorregut en relació amb la seva participació en negocis conjunts o entitats associades, inclosa la seva part a cadascun dels passius contingents en què hagi incorregut conjuntament amb altres inversors que exerceixen, respectivament, control conjunt i influència significativa.

b) L'import de qualsevol compromís en relació amb els seus negocis conjunts que pugui donar lloc a la sortida futura d'efectiu o altres recursos que no hagi reconegut en la data dels estats financers però que sí que hagi compromès.

119. L'entitat ha de desglossar informació que permeti avaluar la naturalesa, la quantia i l'efecte financer de la seva participació en operacions conjuntes, inclosa la naturalesa i l'efecte de la seva relació contractual amb la resta d'inversors que exerceixen el control conjunt. En particular, ha de proporcionar la informació sobre operacions conjuntes requerida a la norma 61.

Fons i obres socials.

120. Les caixes d'estalvis i les cooperatives de crèdit han de revelar la informació següent relativa als seus fons i obres socials:

a) Una descripció dels fins perseguits amb l'obra social i del tipus d'obra social duta a terme, pròpies, en col·laboració o ajudes a obres socials alienes.

b) Els conceptes i imports del balanç en què s'inclouin:

- i) L'actiu tangible i altres actius afectes a l'obra social.
- ii) Els deutes corresponents a l'obra social.
- iii) El patrimoni net de l'obra social.

c) Una descripció dels actius tangibles afectes a l'obra social, amb detall de l'import en llibres de cada un i la seva assignació a obres en col·laboració o pròpies. Així mateix, s'ha d'assenyalar l'existència o no de qualsevol tipus de restricció a què estiguin subjectes els actius tangibles afectes a l'obra social.

d) L'import dels passius per obligacions de l'obra social i una descripció de la seva naturalesa.

e) Els moviments del fons durant l'exercici, amb desglossament dels seus components; específicament, d'ingressos i despeses del fons.

f) Una explicació narrativa de la gestió de l'obra social durant el període i la indicació de les persones encarregades d'aquesta gestió.

g) Una descripció de les despeses de manteniment, amb desglossament de:

- i) La liquidació del pressupost de l'exercici.
- ii) Les amortitzacions.
- iii) Les inversions en immobilitzat.
- iv) Altres.

Segments operatius.

121. Si l'entitat ha emès instruments de deute o instruments de patrimoni net que estiguin admesos a negociació en mercats secundaris de valors, ha de presentar informació que permeti avaluar la naturalesa i la repercussió financera de les seves activitats, i els diferents entorns econòmics en els quals opera. Per aconseguir aquest objectiu, l'entitat ha de proporcionar, entre d'altra, la informació dels apartats 123 i 124 següents per a cada segment operatiu.

Si l'entitat elabora comptes anuals consolidats i inclou informació sobre segments operatius en la memòria que en forma part, els desglossaments d'aquest apartat no es requereixen a la memòria dels comptes anuals individuals.

122. L'entitat ha de revelar informació per separat per a cada segment:

a) Identificat de conformitat amb la definició de l'apartat 10 de la norma 30, o que resulti de l'agregació de dos o més segments, sempre que l'agregació s'ajusti al principi fonamental de l'apartat anterior i que els segments tinguin característiques econòmiques similars quant a la naturalesa dels productes i serveis, la naturalesa de processos de producció, el tipus de clients, els sistemes de distribució i la naturalesa de l'entorn regulador, i

b) que assoleixi algun dels següents llinars qualitius:

i) Els ingressos ordinaris (segons els defineix l'apartat 10 de la norma 30), incloent-hi tant les vendes a clients externs com les vendes o transferències entre segments, són iguals o superiors al 10% dels ingressos ordinaris agregats, interns i externs, de tots els segments operatius.

ii) El valor absolut del seu resultat és igual o superior al 10% de la més gran de les magnituds següents, en valor absolut:

1) El guany agregat de tots els segments operatius que no tinguin pèrdues.

2) La pèrdua agregada de tots els segments operatius que tinguin pèrdues.

iii) Els seus actius són iguals o superiors al 10% dels actius agregats de tots els segments operatius.

123. L'entitat ha de proporcionar per a cada segment sobre el qual, d'acord amb l'apartat anterior, hagi d'informar:

a) Els factors que han servit per identificar els segments, incloent-hi els criteris en què es basa l'organització, com, per exemple, producte, zona geogràfica o marc reglamentari.

b) Els judicis aplicats per la direcció per agregar segments.

c) Els tipus de productes i serveis dels quals deriven els ingressos ordinaris de cada segment.

d) La valoració del resultat de cada segment.

e) Els ingressos ordinaris procedents de clients externs, els ingressos procedents de transaccions amb altres segments, els ingressos i les despeses per interessos, la depreciació, l'amortització i altres partides no monetàries, les partides materials d'ingressos i despeses i la despesa per impost de cada segment, si l'entitat presenta regularment aquesta informació a la màxima autoritat de presa de decisions operatives.

f) El valor dels actius i passius totals de cada segment, si l'entitat presenta regularment aquesta informació a la màxima autoritat de presa de decisions operatives.

g) Una explicació de les valoracions del resultat, dels actius i dels passius de cada segment, incloent-hi els criteris de comptabilització de transacció entre segments.

h) Una conciliació entre el total dels segments i l'import corresponent a l'entitat, identificant per separat les partides significatives de conciliació, per a cadascuna de les magnituds següents:

i) Els ingressos ordinaris.

ii) La valoració del resultat abans d'impostos i del resultat per activitats interrompudes.

- iii) Els actius.
- iv) Els passius.
- v) Qualsevol altre concepte significatiu.

Si una entitat modifica l'estructura de la seva organització interna, i altera la composició dels seus segments, ha de reexpressar la informació comparativa, llevat que no disposi de la informació necessària o que el cost de la seva obtenció sigui excessiu.

124. L'entitat ha de revelar la informació següent, fins i tot encara que només identifiqui, d'acord amb l'apartat 122 anterior, un segment sobre el qual hagi d'informar:

- a) Ingressos ordinaris procedents de clients externs, per cada producte i servei o per cada grup de productes i serveis similars, llevat que no disposi d'aquesta informació o que el cost de la seva obtenció sigui excessiu, cas en què ha d'indicar aquest fet.
- b) Ingressos ordinaris procedents de clients externs i actius no corrents, per àrees geogràfiques, llevat que no disposi d'aquesta informació o que el cost de la seva obtenció sigui excessiu, cas en què ha d'indicar aquest fet.
- c) Grau de dependència dels seus principals clients, indicant si un sol client extern representa més del 10% dels seus ingressos ordinaris.

Guany per acció.

125. Si l'entitat té les seves accions admeses a negociació en un mercat secundari de valors, ha de proporcionar la informació següent:

- a) L'import utilitzat com a numerador en el càlcul dels guanys per acció bàsics i diluïts. S'ha de presentar una conciliació de tots dos imports amb el resultat de l'exercici atribuïble als propietaris de la dominant; aquesta conciliació ha d'incloure l'efecte individual de cada classe d'instrument que afecti els guanys per acció.
- b) La mitjana ponderada del nombre d'accions ordinàries utilitzades en el denominador per al càlcul dels guanys per acció bàsiques i diluïdes, i una conciliació de tots dos denominadors entre si. Aquesta conciliació ha d'incloure l'efecte individual de cada classe d'instrument que afecti els guanys per acció.
- c) Els instruments que podrien potencialment diluir els guanys per acció bàsics en el futur, però que no han estat inclosos perquè no tenen efectes diluents en l'exercici corrent o en els exercicis que es presenten a efectes comparatius.

Si l'entitat elabora comptes anuals consolidats i inclou informació sobre guanys per acció en la memòria que en forma part, els desglossaments d'aquest apartat no es requereixen en la memòria dels comptes anuals individuals.

Negocis fiduciaris i serveis d'inversió.

126. S'ha d'informar sobre la naturalesa dels negocis fiduciaris amb un desglossament, per tipus d'instruments, de l'import total dels fons gestionats en aquestes activitats i del seu abast, per causa de les responsabilitats que puguin derivar de l'incompliment per part de l'entitat de les seves obligacions fiduciàries. Així mateix, s'ha d'informar dels ingressos i les despeses per comissions derivats d'aquests negocis.

127. L'entitat ha d'informar de la naturalesa i del volum de les seves activitats de serveis d'inversió i complementàries amb un desglossament per tipus d'instruments. Per a cadascuna de les activitats esmentades, sempre que sigui significatiu, s'ha d'indicar l'import dels valors i altres instruments financers gestionats i de les comissions registrades en el compte de pèrdues i guanys procedents d'aquestes activitats. S'han de detallar els recursos de clients fora de balanç comercialitzats per l'entitat, distingint entre els gestionats i els comercialitzats però no gestionats pel grup, desglossats per principals tipus de productes.

Registres comptables especials.

Registre comptable especial de les cèdules i bons hipotecaris a què es refereix l'article 21 del Reial decret 716/2009, de 24 d'abril.

128. Els comptes anuals de les entitats emissores de cèdules o bons hipotecaris han d'incloure la informació de les dades procedents del registre comptable especial a què es refereix l'article 21 del Reial decret 716/2009, de 24 d'abril, i d'acord amb el format de l'estat PI 11, «Mercat hipotecari individual públic», de l'annex 1. Entre d'altres, s'ha d'incloure la informació següent:

a) Valor nominal i actualitzat dels préstecs, crèdits hipotecaris i imports disponibles, que emparen l'emissió de bons hipotecaris i cèdules hipotecàries, detallant, entre d'altres:

i) Els que són elegibles i computables per donar cobertura a l'emissió de cèdules hipotecàries.

ii) Els percentatges que assoleix la relació entre l'import de les operacions i els valors de taxació corresponents a l'última taxació disponible dels respectius béns hipotecats (loan to value).

b) Valor nominal dels actius de substitució afectes a emissions de cèdules hipotecàries i bons hipotecaris i el seu desglossament, segons la seva naturalesa.

c) Valors nominal i actualitzat de la totalitat dels bons hipotecaris vius de cadascuna de les emissions fetes per l'entitat, i valors nominals agregats de les cèdules hipotecàries pendents d'amortització, de les participacions hipotecàries i dels certificats de transmissió hipotecària emesos per l'entitat.

129. A més de la informació comparativa relativa a l'exercici anterior a aquell al qual es refereixin els corresponents comptes anuals, d'acord amb el que disposa l'apartat 4 de la norma 6, s'ha d'indicar:

a) Valor nominal dels préstecs i crèdits hipotecaris, elegibles i no elegibles separatament, que han causat baixa en la cartera entre tots dos exercicis, amb indicació dels percentatges relatius a les baixes degudes a cancel·lació a venciment, cancel·lació anticipada, subrogacions de creditor, o altres circumstàncies.

b) Valor nominal dels préstecs i crèdits, elegibles i no elegibles separatament, que han causat alta en la cartera entre tots dos exercicis, amb indicació dels percentatges relatius a les altes degudes a operacions originades, subrogacions de creditor, o altres circumstàncies.

130. En la nota de la memòria dels comptes individuals en què s'ha d'incloure la manifestació expressa del consell d'administració o òrgan equivalent de l'entitat de crèdit, sobre l'existència de polítiques i procediments expressos en relació amb les seves activitats en el mercat hipotecari aprovats per aquest òrgan o per un òrgan delegat d'aquest i per la qual l'òrgan esmentat es fa expressament responsable del compliment de la normativa del mercat hipotecari, s'ha d'incloure una descripció amb un cert grau de detall del contingut de les polítiques esmentades, i s'ha d'indicar a més explícitament si les polítiques i els procediments al·ludits inclouen criteris sobre els aspectes següents:

a) Relació entre import del préstec i valor de taxació del bé immoble hipotecat, i influència de l'existència d'altres garanties suplementàries. Selecció d'entitats de valoració.

b) Relació entre el deute i els ingressos del prestatari, així com verificació de la informació facilitada pel prestatari i de la seva solvència.

c) Evitar desequilibris entre els fluxos procedents de la cartera de cobertura i els derivats de l'atenció dels pagaments deguts pels títols emesos.

La nota esmentada nota també ha d'incloure, si s'escau, menció a l'existència, la composició i els elements essencials del funcionament de la comissió tècnica que, segons el que estableix l'article 3.3 de la Llei 2/1981, de 25 de març, de regulació del mercat hipotecari, han de constituir determinades entitats de crèdit, amb inclusió d'un breu resum del contingut de l'informe anual que aquesta comissió ha de remetre al consell d'administració o òrgan equivalent; indicació de si l'entitat ha aprovat el reglament intern

de conducta de la societat de taxació filial; i identificació dels llocs físics o electrònics on es puguin consultar l'informe i el reglament esmentats.

Registre comptable especial de les cèdules i bons d'internacionalització a què es refereix l'article 10 del Reial decret 579/2014, de 4 de juliol.

131. Les entitats emissores de cèdules i bons d'internacionalització han d'incloure a la memòria la informació de les dades del registre comptable especial que regula l'annex 8.2 de la present Circular, d'acord amb el que disposa l'article 34 de la Llei 14/2013, de 27 de setembre, de suport als emprenedors i la seva internacionalització, i a l'article 10 del Reial decret 579/2014, de 4 de juliol, pel qual es despleguen determinats aspectes de la Llei 14/2013, de 27 de setembre, de suport als emprenedors i la seva internacionalització, en matèria de cèdules i bons d'internacionalització. Aquesta informació s'ha de presentar en el format de l'estat PI 12, «Cèdules i bons d'internacionalització individual públic», de l'annex 1. Entre d'altres, s'han d'incloure:

a) El valor nominal agregat pendent de cobrament dels préstecs que serveixen de base per al còmput del límit d'emissió de les cèdules d'internacionalització emeses per l'entitat, i el valor nominal agregat pendent de cobrament i el valor actualitzat, de tots els préstecs que cobreixen cada emissió de bons d'internacionalització.

b) El valor nominal agregat dels actius de substitució afectes a cadascuna de les emissions de cèdules i bons d'internacionalització i el seu desglossament, segons la seva naturalesa.

c) Els valors nominals agregats de les cèdules i bons d'internacionalització emesos per l'entitat pendents d'amortització, amb detall dels que estan en possessió de la mateixa entitat emissora.

d) El percentatge que resulti del valor del quocient entre el nominal de cèdules d'internacionalització emeses i no vençudes, i el valor nominal pendent de cobrament dels préstecs afectes com a garantia, així com el percentatge que resulti del valor del quocient entre el valor actualitzat de cada emissió de bons d'internacionalització no vençuda de l'entitat i el valor actualitzat dels préstecs afectes com a garantia de cada emissió.

132. En la nota de la memòria en la qual s'inclouin les dades de les cèdules i bons d'internacionalització s'ha d'incloure, d'acord amb el que disposa l'article 10.5 del Reial decret 579/2014, de 4 de juliol, una manifestació expressa del consell d'administració o òrgan equivalent de l'entitat, relativa a l'existència de polítiques i procediments expressos en relació amb les seves activitats de finançament de contractes d'exportació de béns i serveis o de processos d'internacionalització d'empreses i per la qual aquest òrgan es faci responsable del compliment de la normativa aplicable per a l'emissió d'aquests valors.

Registre comptable especial de les cèdules territorials a què es refereix la disposició adicional única del Reial decret 579/2014, de 4 de juliol.

133. Les entitats emissores de cèdules territorials han d'incloure en la memòria la informació, extreta del registre comptable especial que estableix l'annex 8.3 de la present Circular, d'acord amb el que disposen l'article 13 de la Llei 44/2002, de 22 de novembre, de mesures de reforma del sistema financer, i la disposició adicional única del Reial decret 579/2014, de 4 de juliol, i d'acord amb el format de l'estat PI 13, «Cèdules territorials individual públic», de l'annex 1. Entre d'altres, s'ha d'incloure la informació següent:

a) El valor nominal agregat pendent de cobrament de la totalitat dels préstecs concedits per l'entitat que serveixen de base per a la cobertura de les cèdules territorials.

b) Els valors nominals agregats de les cèdules territorials emeses per l'entitat pendents d'amortització, amb detall de les que estan en possessió de la mateixa entitat emissora.

c) El percentatge que resulti del valor del quocient entre el valor nominal total de les cèdules territorials emeses i no vençudes, encara que no estiguin reconegudes en el passiu, i el valor nominal pendent de cobrament dels préstecs que serveixen com a garantia.

134. En la nota de la memòria en la qual s'inclouguin les dades de les cèdules territorials s'ha d'incloure, d'acord amb el que disposa l'apartat 3 de la disposició addicional única del Reial decret 579/2014, de 4 de juliol, una manifestació expressa del consell d'administració o òrgan equivalent de l'entitat, relativa a l'existència de polítiques i procediments expressos en relació amb les seves activitats de finançament d'ens públics i per la qual aquest òrgan es faci responsable del compliment de la normativa aplicable per a l'emissió d'aquests valors.

Altra informació.

135. L'entitat ha de proporcionar la relació d'agents de l'entitat i la informació sobre participacions en el capital a les quals es refereixen, respectivament, els articles 21 i 28 del Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, pel qual es desplega la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats de crèdit.

136. S'ha d'incloure la nota a la qual es refereix el paràgraf tercer de l'apartat 1 de l'article 29 de la Llei 2/2011, de 4 de març, d'economia sostenible, en la qual es reti compte del document que reculli les pràctiques per a la concessió responsable de préstecs i crèdits als consumidors. Aquesta nota ha d'incloure, almenys, menció sobre els aspectes següents:

a) Indicació de l'existència del document esmentat i de la data d'aprovació de la seva última versió per l'òrgan d'administració de l'entitat.

b) Resum del contingut del document esmentat, amb menció de les polítiques, els mètodes i els procediments establerts per assegurar pràctiques que, en relació amb la concessió responsable de préstecs i crèdits als consumidors, donin compliment al que estableix l'Ordre EHA/2899/2011, de 28 d'octubre, de transparència i protecció del client de serveis bancaris, així com la Circular del Banc d'Espanya 5/2012, de 27 de juny, a entitats de crèdit i proveïdors de serveis de pagament, sobre transparència dels serveis bancaris i responsabilitat en la concessió de préstecs; específicament, a la norma 12.

c) Resum dels mecanismes establerts per al control del seguiment efectiu de les polítiques, els mètodes i els procediments esmentats.

137. L'entitat ha de revelar la informació assenyalada a les resolucions que pugui emetre l'Institut de Comptabilitat i Auditoria de Comptes sobre la informació que s'ha d'incorporar en la memòria dels comptes anuals en relació amb el període mitjà de pagament a proveïdors en operacions comercials.

138. Addicionalment, l'entitat ha d'incloure la informació:

a) Les notificacions efectuades a participades, de conformitat amb l'article 155 del text refós de la Llei de societats de capital, quan per si mateixa o per mitjà d'una dependent arribi a tenir més del 10% del capital d'altra entitat.

b) De conformitat amb l'article 229 del text refós de la Llei de societats de capital, les situacions de conflicte d'interès, directe o indirecte, en què incorrin els administradors.

c) La naturalesa i el propòsit de negoci dels acords de l'entitat que no figurin en el balanç, així com el seu impacte financer, sempre que aquesta informació sigui significativa i necessària per a la determinació de la seva situació financera.

d) El nombre mitjà de persones ocupades en l'exercici, expressat per categories, així com la distribució per sexes al terme de l'exercici del personal de l'entitat, desglossat en un nombre suficient de categories i nivells, entre els quals han de figurar el d'alts directius i el de consellers.

e) L'import desglossat per conceptes dels honoraris per auditoria de comptes i altres serveis prestats per l'auditor de comptes, així com els corresponents a les persones o entitats vinculades a l'auditor de comptes, d'acord amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes.

f) Quan l'entitat sigui la de més actiu del conjunt de societats domiciliades a Espanya, sotmeses a una mateixa unitat de decisió, perquè estiguin controlades per qualsevol mitjà

per una o diverses persones físiques o jurídiques, no obligades a consolidar, que actuïn conjuntament, o perquè estiguin sota direcció única per acords o clàusules estatutàries, ha d'incloure una descripció d'aquestes societats, ha d'assenyalar el motiu pel qual estan sota una mateixa unitat de decisió, i ha d'informar sobre l'import agregat dels actius, els passius, el patrimoni net, la xifra de negocis i el resultat del conjunt de les societats esmentades.

Quan l'entitat no sigui la de més actiu del conjunt de societats sotmeses a una unitat de decisió, ha d'indicar la unitat de decisió a la qual pertany i el Registre Mercantil on estiguin dipositats els comptes anuals de la societat que conté la informació exigida en el paràgraf precedent.

Norma 61. *Memòria dels comptes anuals consolidats.*

1. L'entitat ha de proporcionar en els seus comptes consolidats, a més de la informació exigida per la norma 60, la que requereix aquesta norma.

Estats financers consolidats.

2. L'entitat ha d'identificar les entitats dependents esmentant-ne el nom, el domicili, l'import de la participació, el percentatge del seu capital, i de drets de vot si és diferent, actuals i potencials, que tenen les entitats del grup o les persones que actuïn en el seu propi nom, però a compte d'aquelles, així com el supòsit de l'apartat 2 de la norma 43 en què s'ha basat la consolidació.

Aquestes mateixes mencions s'han de donar amb referència a les dependents a les quals, d'acord amb l'apartat 1 de la norma 48, no sigui aplicable el mètode d'integració global.

3. Sobre les entitats dependents, ha de proporcionar la informació següent:

a) Qualsevol judici i supòsit significatiu que hagi efectuat a l'hora de determinar si té control sobre una entitat, incloent-hi els que hagi efectuat per determinar si és un agent o principal.

b) Quan l'entitat mantingui menys del 100% de les participacions en el patrimoni net de la dependent, l'import de la participació, i dels drets de vot si és diferent, de socis externs.

c) La naturalesa de la relació entre la dominant i la dependent quan aquella no tingui, directament o indirectament a través d'altres dependents, més de la meitat dels drets de vot.

d) Si s'escau, les raons per les quals, fins i tot encara que tingui directament o indirectament a través d'altres dependents més de la meitat dels drets de vot d'una entitat, no existeix control sobre aquesta.

e) La data de final de l'exercici en els estats financers de la dependent, quan aquesta data, o el període comprès pels estats esmentats, no coincideixin amb els de la dominant, així com les raons d'aquesta diferència.

f) La naturalesa i l'abast de qualsevol restricció significativa de la capacitat de l'entitat per utilitzar o accedir als actius, així com per liquidar els passius, inclosa la transferència de fons des de les dependents a la dominant, o viceversa, ja sigui en forma de dividendes o de reemborsaments de préstecs i avançaments; així mateix, s'ha d'informar dels imports en llibres dels actius i passius que afecta la restricció.

g) Un quadre que mostri els efectes de tots els canvis en la participació de la dominant en la dependent que no doni lloc a pèrdua de control.

h) Quan es perdi el control d'una dependent, la dominant ha d'informar sobre el guany o la pèrdua, si n'hi ha, i la part d'aquest guany o pèrdua atribuïble al reconeixement de les inversions retingudes en la dependent pel seu valor raonable en la data en què perdi el control, així com la partida del compte de pèrdues i guanys en què s'ha reconegut.

i) Naturalesa i canvi en els riscos associats amb entitats de propòsit especial consolidades, incloent-hi informació sobre acords contractuals que puguin requerir ajuda financera del grup. Així mateix, han d'informar de l'import, dels motius i del tipus d'ajudes financeres que hagi prestat el grup durant l'exercici a entitats de propòsit especial

consolidades, sense tenir l'obligació contractual de fer-ho; en cas que l'ajuda financera prestada sense tenir una obligació contractual hagi provocat la seva consolidació, l'entitat ha d'explicar els factors rellevants per prendre aquesta decisió. L'entitat ha d'informar d'intencions presents de donar suport a entitats de propòsit especial consolidades.

4. L'entitat ha de proporcionar informació que permeti comprendre la naturalesa i l'extensió dels interessos en entitats de propòsit especial que no han estat consolidades. Així mateix, ha de desglossar informació que permeti avaluar la naturalesa i els canvis dels riscos associats a aquests interessos, per a la qual cosa ha d'incloure, quan sigui necessari, informació sobre l'exposició al risc d'entitats de propòsit especial no consolidades en exercicis anteriors, fins i tot quan l'entitat ja no tingui cap involucració contractual amb l'entitat de propòsit especial.

A aquests efectes, s'entén per «interès en una entitat» la implicació contractual o no contractual que exposa una entitat a la variabilitat dels rendiments procedents dels d'una altra entitat. Aquest interès es pot evidenciar mitjançant la tinença d'instruments de deute o de patrimoni net, així com per altres fórmules, com ara suports de liquiditat, millores creditícies o garanties. Una relació de caràcter comercial habitual no suposa necessàriament un interès en una altra entitat.

Per complir l'objectiu del primer paràgraf d'aquest apartat, l'entitat ha de proporcionar, respecte dels interessos en entitats de propòsit especial no consolidades:

a) Informació quantitativa i qualitativa sobre l'interès que tingui l'entitat en aquestes, incloent-hi, entre altres elements, el seu objectiu, mida, activitats i com es financen.

b) Naturalesa dels riscos associats a aquestes entitats, incloent-hi, entre altres aspectes:

i) Import en llibres dels actius i passius reconeguts en el balanç relacionats amb el seu interès en aquestes entitats i partides en les quals estan reflectits.

ii) Import que representa millor la màxima exposició a pèrdues per a l'entitat pel seu interès en aquestes entitats i la seva forma d'estimació. Si no és possible quantificar aquesta exposició, s'ha de revelar aquesta circumstància.

iii) Comparació entre els dos imports anteriors.

c) Si ha patrocinat alguna d'aquestes entitats però no té informació que s'hagi de presentar d'acord amb la lletra b) anterior, ha d'informar sobre els criteris que ha utilitzat per determinar que ha patrocinat aquestes entitats; els ingressos procedents d'aquestes entitats durant l'exercici i, si s'escau, l'import en llibres dels actius transferits a aquestes entitats al llarg de l'exercici.

d) Si durant l'exercici l'entitat ha proporcionat suport financer o d'un altre tipus a alguna d'aquestes entitats i no tenia obligació contractual de fer-ho, el tipus de suport, la seva quantia i les raons per atorgar-lo.

e) Qualsevol intenció que tingui de proporcionar suport financer o d'un altre tipus futur a aquesta classe d'entitats.

f) Qualsevol altra informació que sigui necessària per comprendre la naturalesa i l'extensió dels interessos en aquestes entitats, i per avaluar els riscos que hi estan associats.

5. L'entitat ha de desglossar, per entitats del grup, les següents partides del patrimoni net:

a) Reserves.

b) Reserves o pèrdues acumulades d'inversions en negocis conjunts i associades.

c) Imports procedents de diferències de conversió, com a conseqüència del procés de consolidació.

d) Resultat de l'exercici.

6. L'entitat ha d'incloure un desglossament per entitats dependents de la partida «interessos minoritaris», ha d'indicar per a cada entitat el moviment esdevingut en l'exercici i les causes que l'han originat, i ha de reflectir l'import de socis externs al final de l'exercici. S'ha de presentar un resum de la informació financera de la dependent, incloent-hi dividends pagats als socis externs i un resum dels actius i passius, distingint imports corrents de no corrents, ingressos ordinaris, resultat de l'exercici, resultat global total i fluxos d'efectiu de la dependent.

Així mateix, s'ha d'indicar per entitats dependents l'import total que li correspon de la partida del resultat de l'exercici «atribuïble a interessos minoritaris (participacions no dominants)». Es poden presentar agrupats els saldos de les partides anteriors que corresponguin a entitats en les quals els socis externs participin en menys del 5% del seu capital.

En el supòsit que els socis externs es presentin en el balanç consolidat com a passius financers perquè ha arribat a determinats acords amb tots o part d'ells, s'ha de proporcionar un detall dels acords que permeten aquesta classificació.

7. L'entitat ha de proporcionar les informacions següents sobre les partides de capital de les entitats del grup:

a) Nombre d'instruments de capital en poder de l'entitat dominant i valor nominal de cadascun d'aquests, distingint per classes d'instruments de capital, així com els drets atorgats a aquests i les restriccions que puguin tenir. També, si s'escau, s'ha d'indicar per a cada classe d'instruments de capital els desemborsaments pendents, així com la data d'exigibilitat.

b) Ampliacions d'instruments de capital en curs de les restants entitats del grup, amb indicació del termini concedit per a la subscripció, el nombre d'instruments de capital que correspon subscriure, el seu valor nominal, la prima d'emissió, el desemborsament inicial, els drets que incorporaran i les restriccions que tindran, així com l'existència o no de drets preferents de subscripció a favor d'accionistes o obligacionistes.

c) Import del capital autoritzat per les juntes d'accionistes de les entitats del grup, amb indicació del període al qual s'estengui l'autorització.

d) Drets incorporats a les parts de fundador, bons de gaudi, obligacions convertibles i títols o drets similars de les entitats del grup, amb indicació del seu nombre i de l'extensió dels drets que confereixen.

e) Circumstàncies específiques que, si s'escau, restringeixen la disponibilitat de les reserves.

f) Indicació de les entitats alienes al grup o vinculades a aquest que, directament o per mitjà d'entitats dependents, tinguin una participació igual o superior al 10% del patrimoni net d'alguna entitat del grup.

g) Instruments de capital de les entitats del grup admesos a cotització.

Acords conjunts i associades.

8. L'entitat ha de revelar la informació que permeti avaluar la naturalesa, la quantia i l'efecte financer de la seva participació en acords conjunts i entitats associades, incloent-hi la naturalesa i l'efecte de la seva relació contractual amb la resta d'inversors que exerceixen control conjunt o influència significativa sobre, respectivament, els seus acords conjunts o entitats associades.

Al seu torn, ha d'informar dels judicis i supòsits més significatius que han servit de base per determinar l'existència de control conjunt o d'influència significativa, i el tipus d'acord conjunt (operació conjunta o negoci conjunt) quan s'exerceix a través d'un vehicle separat.

L'entitat ha d'identificar cada acord conjunt i entitat associada, per a la qual cosa ha de facilitar la informació següent:

a) Indicació del nom i domicili;

b) percentatge que representa la participació de l'entitat en la propietat i, si és diferent, el percentatge de drets de vot que tenen les entitats del grup o les persones que actuïn en el seu propi nom, però a compte d'aquelles;

c) naturalesa de la relació, i

d) la participació en el resultat d'aquests acords conjunts i associades i l'import en llibres d'aquestes inversions s'han de revelar separatament.

9. Així mateix, ha d'indicar respecte dels negocis conjunts i entitats associades:

a) El valor raonable de les inversions en negocis conjunts i entitats associades, sempre que existeixi un preu de mercat cotitzat per a la inversió.

b) Informació financera resumida de cadascun dels negocis conjunts i entitats associades significatives, incloent-hi, entre d'altres, l'import dels actius corrents i no corrents, passius corrents i no corrents, ingressos de les activitats d'explotació, resultat de les activitats continuades, resultat de l'exercici, un altre resultat global i resultat global total de l'exercici.

c) Respecte de cada negoci conjunt que sigui significatiu, s'ha d'informar a més de l'import d'efectiu i equivalents, passius financers corrents i no corrents, depreciacions i amortitzacions, ingressos i despeses per interessos, i l'ingrés o la despesa per impostos sobre beneficis. La informació requerida en aquesta lletra i en l'anterior s'ha de presentar en la seva totalitat i no exclusivament per la part que li correspongui a l'entitat.

d) L'entitat ha de presentar una conciliació de la informació resumida de les lletres b) i c) anteriors amb l'import en llibres que reflecteixi el seu interès en el negoci conjunt o associada.

e) Quan el negoci conjunt o l'entitat associada es classifiquin com a mantingut per a la venda, l'entitat no està obligada a proporcionar la informació financera resumida de les lletres b) i c).

f) Els dividendes rebuts de cada negoci conjunt o entitat associada significativa.

g) La data de final de l'exercici dels estats financers d'un negoci conjunt o entitat associada, quan aquesta data, o el període comprès pels estats esmentats, sigui diferent del de la dominant, així com les raons per utilitzar aquesta data o període diferents.

h) La part no reconeguda de les pèrdues d'un negoci conjunt o una associada, tant de l'exercici com acumulada, si l'entitat ha interromput el reconeixement de la seva part de les pèrdues de l'associada.

i) La naturalesa i l'abast de qualsevol restricció significativa en la capacitat dels negocis conjunts i de les entitats associades per transferir fons a l'entitat en forma d'efectiu, dividendes o reemborsaments de préstecs i avançaments.

j) Negocis conjunts i entitats associades a les quals no se'ls aplica el mètode de la participació d'acord amb el que assenyalen les normes 34 i 47, així com informació financera resumida d'aquestes, incloent-hi l'import agregat dels actius, els passius, les pèrdues i els guanys.

k) Import en llibres de la participació en negocis conjunts i entitats associades que no siguin individualment significatives, de manera agregada per als negocis conjunts i també de manera agregada per a les associades, distingint el resultat de les activitats continuades, el resultat de l'exercici, l'altre resultat global i el resultat global total de l'exercici.

10. L'entitat ha d'informar del nom i el domicili d'altres entitats participades que no tinguin la consideració de dependents, negocis conjunts o associades, en les quals qualsevol entitat del grup tingui, directament o indirectament, un percentatge no inferior al 5% del seu capital. Ha d'indicar la participació en el capital i el percentatge de drets de vot, així com l'import del patrimoni net i el del resultat de l'últim exercici de les entitats els comptes de les quals hagin estat aprovades. Aquestes informacions es poden ometre quan no presenti un interès significatiu respecte de la imatge fidel del grup.

Negocis en economies amb altes taxes d'inflació.

11. L'entitat ha d'indicar, si s'escau, quines són les entitats, els imports i les partides afectats pels ajustos per inflació a què es refereix la norma 51 i ha d'informar dels criteris adoptats i de les normes utilitzades per efectuar-los, incloent-hi informació de l'índex general de preus utilitzat.

Gestió del capital.

12. Quan els requeriments de capital corresponguin a diferents tipus d'activitat (per exemple, perquè el grup inclogui entitats asseguradores), o jurisdiccions, l'entitat, en l'apartat de la memòria en què inclogui la informació que assenyala l'apartat 81 de la norma 60, ha de revelar de manera independent cada requeriment de capital a què estigui sotmesa.

Concentracions de riscos.

13. El desglossament i la presentació de la informació quantitativa sobre concentració de riscos amb la clientela per activitat i àrea geogràfica a què es refereix l'apartat 44 de la norma 60 s'han de fer d'acord amb el format de l'estat PC 10, «Concentració de les exposicions per activitat i àrea geogràfica consolidat públic», de l'annex 3. A aquests efectes, es poden presentar agrupades, sota un títol suficientment informatiu de l'agrupació practicada, les àrees geogràfiques que, en el seu conjunt, no representin més d'un 10% del total.

La informació a què es refereix l'apartat 45 de la norma 60 ha d'incloure, com a mínim, de manera agregada, l'activitat de les entitats de crèdit corresponent als seus negocis a Espanya. El seu desglossament i presentació s'han de fer d'acord amb el format de l'estat PC 7, «Finançaments efectuats per les entitats de crèdit a la construcció, promoció immobiliària i adquisició d'habitatges (negocis a Espanya) consolidat públic», de l'annex 3, pel que fa a aquella informació.

Distribució de riscos.

14. El desglossament i la presentació de la informació quantitativa sobre distribució del crèdit a la clientela per activitat a què es refereix l'apartat 32 de la norma 60 s'han de fer d'acord amb el format de l'estat PC 9, «Distribució dels préstecs a la clientela per activitat consolidat públic», de l'annex 3.

Modificació d'actius financers.

15. El desglossament i la presentació de la informació quantitativa sobre les operacions de refinançament, refinançades i reestructurades a què es refereix l'apartat 29 de la norma 60 s'han de fer d'acord amb el format de l'estat PC 6, «Refinançaments i reestructuracions consolidat públic», de l'annex 3.

Actius no corrents mantinguts per a la venda.

16. La informació recollida a l'apartat 88 de la norma 60 ha d'incloure, com a mínim, de manera agregada, l'activitat del grup d'entitats de crèdit corresponent als seus negocis a Espanya.

El desglossament i la presentació de la informació quantitativa que s'ha de publicar a la memòria d'acord amb el que disposa aquest apartat s'han de fer d'acord amb el format de l'estat PC 8, «Actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes pel grup d'entitats de crèdit (negocis a Espanya) consolidat públic», de l'annex 3, pel que fa a aquesta informació.

Norma 62. *Parts vinculades.*

1. Als efectes d'aquest títol, s'entén per part vinculada amb l'entitat la que:
 - a) Directament o indirectament, a través d'una o més persones interposades:
 - i) Controla l'entitat;
 - ii) té una participació en l'entitat que li atorga influència significativa sobre aquesta, o
 - iii) exerceix control conjunt sobre l'entitat.
 - b) És una dependent de l'entitat.
 - c) És una associada de l'entitat o de qualsevol entitat del grup al qual pertany aquesta última.
 - d) És un negoci conjunt de l'entitat o de qualsevol membre del grup a què aquesta última pertany.
 - e) És personal clau de la direcció de l'entitat, o de la seva entitat dominant, o és una persona física amb influència significativa sobre l'entitat dominant. S'entén per personal clau de la direcció les persones que tenen autoritat i responsabilitat per planificar, dirigir i controlar les activitats de l'entitat, ja sigui directament o indirectament, incloent-hi tots els membres del consell d'administració, o òrgan equivalent, així com el personal directiu, com les persones enumerades a l'article 11.3 de la Llei 35/2003, de 4 de novembre, d'institucions d'inversió col·lectiva, incloent-hi qualsevol persona concertada amb el personal clau de la gerència.
 - f) És un familiar pròxim d'una persona que es trobi en els supòsits a) o e), i s'entén per familiar pròxim els membres de l'entorn familiar que podrien exercir influència en, o ser influïts per, aquesta persona en els seus afers amb l'entitat; entre ells, s'inclouen:
 - i) El cònjuge o la persona amb una relació d'afectivitat anàloga;
 - ii) els ascendents, descendents i germans, i els respectius cònjuges o persones amb una relació d'afectivitat anàloga;
 - iii) els ascendents, descendents i germans del cònjuge o persona amb una relació d'afectivitat anàloga, i
 - iv) les persones a càrrec seu o a càrrec del cònjuge o persona amb una relació d'afectivitat anàloga.
 - g) És una entitat sobre la qual alguna de les persones que es troba en els supòsits e) o f) tingui:
 - i) El control;
 - ii) el control conjunt;
 - iii) influència significativa, o
 - iv) directament o indirectament, un important poder de vot.
 - h) Comparteixi algun conseller o directiu amb l'entitat. No es consideren parts vinculades dues entitats que tinguin un conseller comú, sempre que aquest conseller no exerceixi una influència significativa en les polítiques financeres i operatives de totes dues.
 - i) És un pla de pensions per als empleats, ja siguin de la mateixa entitat o d'alguna altra que sigui part vinculada d'aquesta.
 - j) És una entitat que presta serveis de personal clau de la direcció a l'entitat o a la seva dominant, així com qualsevol membre del grup al qual pertanyi l'esmentada entitat prestadora de serveis.
 2. Quan s'hagin produït transaccions entre parts vinculades, s'ha de revelar la naturalesa de la relació amb cada part implicada, i s'ha de distingir entre l'entitat dominant, entitats amb control conjunt o influència significativa sobre l'entitat; entitats dependents, negocis conjunts i associades en què l'entitat és un dels participants; personal clau de la direcció o de la seva entitat dominant, i altres parts vinculades. A més d'això, s'ha d'indicar:

- a) La política seguida per l'entitat en la concessió de préstecs, dipòsits, acceptacions i operacions de naturalesa anàloga;
- b) l'import de les transaccions i saldos pendents, fent un detall per: tipus de productes d'actiu i passiu, classes d'ingressos i despeses, així com les dotacions i cobertures existents per al risc de crèdit;
- c) terminis i condicions dels saldos pendents, incloent-hi el tipus d'interès i si estan garantits, així com la naturalesa de la contraprestació fixada per a la seva liquidació; i detalls de qualsevol garantia atorgada o rebuda;
- d) instruments financers derivats i passius contingents sorgits, incloses les garanties financeres;
- e) l'import de les transaccions amb actius no corrents mantinguts per a la venda o grups de disposició. En el cas de vendes d'actius no corrents mantinguts per a la venda o grups de disposició amb finançament al comprador, l'import dels guanys pendents de reconèixer, distingint la part corresponent a les entitats controlades, i
- f) el nombre, valor nominal, preu mitjà i resultat de les operacions d'adquisició i alienació efectuades sobre instruments de capital, especificant la destinació final prevista en el cas d'adquisició, sense perjudici del que indica la norma 60.

Quan les condicions de les transaccions amb tercers vinculats siguin equivalents a les que es donen en transaccions fetes en condicions de mercat, s'ha de revelar aquest fet només si aquestes condicions es poden comprovar.

3. En el supòsit d'existència de grup, s'han d'identificar l'entitat dominant i les entitats dependents, així com la naturalesa de la relació entre aquestes, independentment del que preveu l'apartat anterior.

4. S'ha d'informar sobre la remuneració, de manera individualitzada, dels membres del consell d'administració, o òrgan equivalent, que els correspongui com a consellers per a la resta del personal clau de la direcció i els consellers en la seva qualitat de directius, s'ha de proporcionar la remuneració de manera global juntament amb el nombre i la identificació dels càrrecs que el componen. Amb aquest propòsit, s'ha de fer el desglossament següent: retribucions a curt termini, distingint entre sous, dietes i altres remuneracions, pagament de primes d'assegurances de vida, prestacions postocupació, altres prestacions a llarg termini, indemnitzacions per cessament i pagaments basats en instruments de patrimoni net. S'han de mostrar, així mateix, les prestacions postocupació dels antics membres del consell d'administració, o òrgan equivalent, i del personal directiu.

Si l'entitat obté serveis de personal clau de la direcció d'una altra entitat, anomenada entitat directiva, no està obligada a desglossar la informació del paràgraf anterior respecte a les remuneracions pagades o pendents de pagar als seus empleats o directius. En lloc d'això, ha d'informar dels imports en què hagi incorregut pels serveis de personal clau de la direcció prestats per l'entitat directiva separada.

5. Les partides de naturalesa similar es poden presentar de manera agregada, llevat que la seva desagregació sigui necessària per comprendre els efectes de les operacions entre parts vinculades en els estats financers de l'entitat. En qualsevol cas, s'ha de facilitar informació de caràcter individualitzat sobre les operacions entre parts vinculades que fossin significatives per la seva quantia o rellevants per a una comprensió adequada de la informació financera subministrada.

6. En el supòsit d'existència de grup, cal considerar les relacions d'aquest com a unitat econòmica amb altres parts vinculades, com les transaccions que pugui efectuar una entitat dependent amb una de les entitats associades del grup.

TÍTOL II

Informació financera reservada

CAPÍTOL PRIMER

Estats financers reservats

Norma 63. *Estats financers reservats.*

El que disposa aquest títol és aplicable en la confecció dels estats financers reservats per les entitats a què es refereix l'apartat 4 de la norma 1.

CAPÍTOL SEGON

Criteris d'elaboració

Norma 64. *Criteris de reconeixement, valoració i presentació.*

1. Les entitats han d'elaborar els estats financers reservats, individuals i consolidats, aplicant els criteris de les normes 6 a 51 del títol I d'aquesta Circular per a la formulació dels estats financers públics, amb les precisions que s'estableixen en aquest títol.

Les sucursals d'entitats de crèdit estrangeres la seu central de les quals estigui en un Estat membre de l'Espai Econòmic Europeu, en la confecció dels estats financers reservats han d'utilitzar els criteris que, d'acord amb el que indica l'apartat 2 de la norma 2, apliquin en la formulació de la seva informació financera pública. Les sucursals han d'informar detalladament el Banc d'Espanya sobre els criteris que han d'aplicar quan siguin diferents dels que estableix el títol I, i han d'actualitzar la informació esmentada cada vegada que es produeixin modificacions.

2. L'activitat total de l'entitat («negocis totals») als efectes de la confecció dels estats reservats s'ha de classificar en «negocis a Espanya» i «negocis a l'estranger» en funció que les operacions estiguin registrades comptablement en els llibres de les oficines operants a Espanya o en els de les sucursals i oficines radicades a l'estranger.

3. Els imports del deteriorament de valor i de les provisions s'han d'aplicar exclusivament per a la cobertura de l'actiu o contingència per a la qual es van dotar, sense que el seu import, en cas que no sigui necessari, es pugui traspasar sense reflex en el compte de pèrdues i guanys per a la cobertura d'actius o contingències diferents d'aquells per als quals es van dotar.

4. Els préstecs, segons es recullen a la norma 52, es desglossen en:

a) A la vista i amb breu termini de preavís (compte corrent): comprèn els saldos exigibles a la vista, amb breu termini de preavís, els saldos en comptes corrents i els saldos similars, inclosos si s'escau els préstecs que siguin dipòsits a un dia per al prestatari, independentment de la seva forma jurídica. També comprèn els descoberts (saldos deutors en comptes corrents) i els comptes mutus (operacions de corresponsalia amb altres entitats de crèdit en què totes dues entitats poden realitzar deutes i abonaments, i que, generalment, tenen una aplicació d'interessos simètrica).

b) Deute per targetes de crèdit: comprèn els crèdits concedits mitjançant targetes de dèbit diferit o mitjançant targetes de crèdit.

c) Deutors comercials: comprèn els préstecs concedits a partir de factures o altres documents que donin dret a rebre els ingressos derivats d'operacions de venda de productes i prestació de serveis. Aquestes operacions es desglossen en:

i) Deutors comercials amb recurs: quan el cedent dels drets de cobrament reté substancialment tots els riscos i beneficis, independentment de com es denomini l'operació en el contracte, o quan, sense transferir-los ni retenir-los substancialment, l'entitat declarant no adquireix el control dels seus fluxos d'efectiu.

ii) Deutors comercials sense recurs: quan el cedent transfereix substancialment tots els riscos i beneficis dels drets de cobrament, o quan, sense transferir-los ni retenir-los substancialment, l'entitat declarant adquireix el control dels seus fluxos d'efectiu.

d) Arrendaments financers: comprèn els arrendaments financers, segons els defineix la norma 33, en què l'arrendador és l'entitat. Aquest concepte inclou les quotes que ha de pagar l'arrendatari, l'import compromès per tercers diferents de l'arrendatari i els valors residuals no garantits. Els arrendaments financers es classifiquen en:

i) Arrendament financer per a l'arrendatari: quan l'arrendatari adquireix substancialment tots els riscos i beneficis inherents a la propietat de l'actiu.

ii) Arrendament operatiu per a l'arrendatari: quan es registri comptablement l'operació com a arrendament financer exclusivament perquè hi hagi tercers diferents dels arrendataris que s'hagin compromès a efectuar determinats pagaments.

e) Préstecs de recompra inversa: comprèn el finançament concedit a canvi de valors o or adquirits mitjançant pactes de recompra amb retrocessió no opcional, o prestats mitjançant contractes de préstec de valors. Als efectes d'aquesta Circular, es considera pacte amb retrocessió no opcional, sigui quina sigui la forma de la seva instrumentació, l'operació per la qual venedor i comprador queden compromesos a la recompra pel primer dels mateixos actius o d'altres tants de la mateixa classe. Aquestes operacions es divideixen en:

i) Garanties en efectiu lliurades en permutes de valors: import de les garanties en efectiu lliurades en permutes de valors comptabilitzades com a préstecs de valors.

ii) Resta dels préstecs de recompra inversa: préstecs de recompra inversa que no compleixin la definició de garanties en efectiu lliurades en permutes de valors.

f) Altres préstecs a termini: comprèn els saldos deutors amb venciments o condicions fixats contractualment i no inclosos en altres partides.

Els préstecs per a finançament de projectes comprenen els préstecs que compleixen els requisits de l'article 147 (8) del Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013.

5. Els avançaments diferents de préstecs, segons els defineix la norma 52, es desglossen en:

a) Xecs a càrrec d'entitats de crèdit: import dels xecs a nom d'altres entitats de crèdit pendents de cobrament.

b) Operacions financeres pendents de liquidar: saldos pendents de cobrament dels serveis de compensació i liquidació d'operacions en borsa i mercats organitzats.

c) Fiances lliurades en efectiu: fiances i altres consignacions en efectiu lliurades per l'entitat.

d) Cambres de compensació: saldos deutors en cambres de compensació.

e) Capital exigit pendent de desemborsament: dividend passius exigits per l'entitat als accionistes o socis pendents de cobrament.

f) Comissions per compromisos de préstec, garanties financeres i altres compromisos concedits: import dels drets de cobrament per compromisos de préstec, garanties financeres i altres compromisos concedits reconeguts en l'actiu.

g) Resta dels avançaments diferents de préstecs: inclou els saldos dels actius financers que no tinguin cabuda en altres conceptes, com ara els procedents d'operacions i serveis no bancaris (per exemple, cobrament de lloguers i similars).

6. Per als préstecs i, si s'escau, per als avançaments diferents de préstecs i valors representatius de deute, els termes següents s'utilitzen amb el significat que s'indica a continuació:

a) Import en llibres: d'acord amb el que disposa la norma 12, import pel qual els instruments de deute es reconeixen en el balanç; per tant, és igual al preu d'adquisició més els ajustos per risc de crèdit i la resta dels ajustos per valoració segons es defineixen a les lletres següents.

b) Import en llibres brut: d'acord amb el que disposa la norma 12, import en llibres dels instruments de deute abans de deduir l'import dels ajustos per risc de crèdit segons es defineixen a les lletres següents.

i) Per a actius financers mantinguts per negociar, l'import en llibres bruts és el valor raonable.

ii) Per als actius financers valorats a valor raonable amb canvis en resultats que no s'hagin de classificar com a mantinguts per negociar, l'import en llibres bruts és el valor raonable en cas que els instruments es qualifiquin de «no dubtosos». En cas que els instruments es qualifiquin de «dubtosos», l'import en llibres brut és el valor raonable després d'afegir qualsevol ajust acumulat de valor raonable negatiu a causa del risc de crèdit, sense excedir el valor raonable de l'instrument en el reconeixement inicial. La valoració s'ha de fer a escala d'instruments financers individuals.

iii) Per als instruments a cost amortitzat o valor raonable amb canvis en un altre resultat global, l'import en llibres brut és l'import en llibres abans d'ajustar per deteriorament de valor acumulat.

c) Preu d'adquisició: aquest import es desglossa en:

i) Principal disposat: import del principal de l'operació disposat pel prestatari pendent de cobrament a la data dels estats, inclosos, si s'escau, els interessos vençuts pendents de cobrament. En les operacions al descompte, és l'import desemborsat al prestatari. En les operacions d'arrendament financer també inclou el valor residual garantit per tercers i el no garantit.

ii) Costos de transacció: import pendent de meritar de costos de transacció directament atribuïbles a l'adquisició dels instruments de deute a què es refereix l'apartat 28 de la norma 22.

iii) Descompte per deteriorament en la data d'adquisició: per a les operacions adquirides a tercers, incloses les que es continuïn valorant pel seu valor raonable, import del descompte realitzat en la data de l'adquisició imputable a pèrdues per deteriorament per risc de crèdit que subsisteixi a la data dels estats.

iv) Primes o descomptes en l'adquisició: per a les operacions adquirides a tercers, incloses les que es continuïn valorant pel seu valor raonable, import no meritat a la data dels estats pagat per damunt o per sota del principal disposat pendent d'amortització en la data d'adquisició d'acord amb els termes contractuals, llevat que correspongui a descomptes per deteriorament en l'adquisició.

d) Ajustos per risc de crèdit, que es desglossen en:

i) Deteriorament de valor acumulat: import de les correccions de valor realitzades amb posterioritat a l'adquisició per l'entitat dels instruments de deute valorats a cost amortitzat, així com dels actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global.

ii) Canvis acumulats en el valor raonable deguts al risc de crèdit: per als instruments de deute classificats en carteres valorades pel seu valor raonable amb canvis en resultats, import de la diferència entre el valor raonable i el preu d'adquisició més els interessos meritats atribuïble al risc de crèdit de l'operació, distingint entre la que representa «pèrdues acumulades» i la que suposa «guanys acumulats».

- e) Resta d'ajustos per valoració, que es desglossen en:
- i) Interessos meritats: import dels interessos, implícits i explícits, registrats en l'actiu, meritats amb posterioritat al reconeixement de l'operació en el balanç de tots els instruments, independentment de la cartera comptable en la qual estiguin inclosos.
 - ii) Canvis acumulats en el valor raonable no deguts al risc de crèdit: per als instruments de deute classificats en carteres valorades pel seu valor raonable amb canvis en resultats, import de la diferència entre el valor raonable i el preu d'adquisició més els interessos meritats quan no siguin atribuïbles al risc de crèdit de l'operació.
 - iii) Comissions: import pendent de meritar de les comissions cobrades en l'origen de l'operació que formin part del tipus d'interès efectiu.
 - iv) Operacions de microcobertura: import dels ajustos per valoració fets als instruments com a conseqüència de microcobertures comptables.
- f) Fallits: import acumulat del principal i interessos ordinaris i de mora contractualment exigibles i pendents de cobrament a la data de referència, encara que no s'hagin reclamat, que no estiguin registrats en l'actiu perquè es consideren incobrables. Aquest import s'ha de continuar informant fins a l'extinció de tots els drets de l'entitat (per transkurs del termini de prescripció, per condonació o per altres causes).

7. Els dipòsits, segons els defineix la norma 53, es desglossen en:

a) Dipòsits a la vista: són tots els dipòsits, remunerats o no, convertibles en efectiu o dels quals es pot disposar o es poden mobilitzar de manera immediata per xec, ordre bancària, deute en compte, targeta o mitjans similars, sense demora, restriccions o penalitzacions significatives, així com els dipòsits que, sense ser mobilitzables, puguin ser convertits en efectiu a la vista o al tancament d'operacions de l'endemà que se sol·liciti, sense restricció o penalització significativa. Aquest concepte inclou:

i) Comptes corrents: inclou, a més dels comptes mobilitzables mitjançant xec, els saldos creditors de comptes de crèdit i els dipòsits amb venciment inicial d'un dia i els que estiguin subjectes a un preavís de 24 hores o un dia laborable.

ii) Comptes d'estalvi: recull els dipòsits a la vista instrumentats en llibretes d'estalvi no mobilitzables mitjançant xec.

iii) Comptes mútues: comprèn el saldo creditor de les operacions de corresponsalia amb altres entitats de crèdit en què totes dues entitats poden realitzar deutes i abonaments, i que, generalment, tenen una aplicació d'interessos simètrica.

iv) Resta dels comptes de corresponsalia: inclou el saldo creditor de les operacions de corresponsalia que no compleixen els requisits per qualificar-les com a comptes mutus.

v) Diner electrònic: recull els fons emmagatzemats en un suport electrònic físic (com les targetes electròniques prepagades) o lògic (com el que permet el seu ús a través d'Internet) i acceptat com a mitjà de pagament per entitats diferents de l'emissor.

vi) Altres fons a la vista: inclou altres dipòsits a la vista, com ara: les fiances i consignacions en efectiu rebudes com a garantia de contractes de derivats o de crèdit l'import de les quals no s'hagi de dipositar obligatòriament en una cambra i, si s'escau, es pugui reemborsar com a màxim l'endemà; els saldos a la vista disponibles per la clientela per operacions pendents de liquidar, els imports procedents d'interessos, dividends i títols amortitzats cobrats per l'entitat; els corresponents a cancel·lació de dipòsits, inclosos els pactes de recompra; els xecs (conformats, bancaris, contra el Banc d'Espanya, de gasolina, de viatge, etc.) lliurats a la clientela, mentre no es facin efectius; i els avançaments rebuts de la clientela a compte d'operacions a formalitzar.

b) Dipòsits a termini: són tots els dipòsits no negociables ni susceptibles de transformació en mitjans de pagament abans del termini acordat a l'inici del contracte, que, en tot cas, ha de ser superior a un dia laborable, o de l'import dels quals només se'n pot disposar abans del seu venciment amb una penalització o restricció significativa. Aquest concepte comprèn:

i) Imposicions a termini fix: són els dipòsits amb tipus d'interès explícit constituïts per un termini i un tipus d'interès determinat en el seu contracte.

ii) Comptes d'estalvi-habitatge: són els dipòsits que compleixen els requisits que, si s'escau, estableixi la legislació per a aquest tipus de comptes.

iii) Cèdules hipotecàries i resta de les cèdules: són les cèdules nominatives.

iv) Resta dels dipòsits a descompte: són els certificats de dipòsit no negociables, els pagarés nominatius i altres valors no negociables diferents de les cèdules, emesos per l'entitat al descompte.

v) Participacions emeses: recull l'import dels fons captats en transferències d'actius financers que l'entitat retengui íntegrament en el balanç d'acord amb el que preceptua l'apartat 10 de la norma 23.

vi) Altres passius financers associats a actius financers transferits: recull l'import dels fons captats en transferències d'actius financers en què l'entitat continua involucrada parcialment segons el que disposa l'apartat 11 de la norma 23.

vii) Dipòsits híbrids: inclou l'import del contracte principal dels dipòsits amb un derivat implícit.

viii) Dipòsits financers compostos: recull l'import del contracte principal amb naturalesa de dipòsit inclòs en instruments financers compostos.

ix) Altres fons a termini: inclou altres dipòsits a termini, com les diferències positives entre el preu efectiu de les vendes d'actius financers amb pacte de retrocessió no opcional i el seu preu de mercat; les fiances i consignacions en efectiu rebudes com a garantia de contractes de derivats financers o de crèdit l'import de les quals no s'hagi de depositar obligatòriament en una cambra i que, si s'escau, s'hagin de reemborsar en un termini superior a un dia; i els imports que es rebin en derivats contractats en condicions fora de mercat per compensar el diferencial entre les condicions pactades i les de mercat.

c) Dipòsits disponibles amb preavis: són dipòsits no susceptibles de transformació en mitjans de pagament, sense termini de venciment acordat, que no es puguin convertir en efectiu sense un període de preavis, abans del qual la conversió en efectiu no és possible, o bé ho és únicament amb una penalització o restricció significativa.

d) Pactes de recompra: imports rebuts a canvi de valors o or transferits temporalment mitjançant una venda amb pacte de retrocessió no opcional o com a garantia en efectiu de préstecs de valors realitzats. Aquestes operacions es divideixen en:

i) Garanties en efectiu rebudes en permutes de valors: import de les garanties en efectiu rebudes en permutes de valors comptabilitzades com a préstecs de valors.

ii) Resta dels pactes de recompra: pactes de recompra que no compleixin la definició de garanties en efectiu rebudes en permutes de valors.

8. Els valors representatius de deute emesos, segons es defineixen a la norma 53, es desglossen en:

a) Certificats de dipòsit: valors negociables que permeten als titulars retirar fons d'un compte.

b) Bons garantits: valors que compleixen el que disposa l'apartat 1 de l'article 129 del Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013.

c) Contractes híbrids: són valors amb derivats implícits.

d) Altres valors representatius de deute emesos: comprenen els valors representatius de deute no inclosos en les lletres anteriors, distingint entre els instruments convertibles i els no convertibles. Dins d'aquests últims s'inclouen, entre d'altres, els instruments financers que tenen naturalesa jurídica de capital que no compleixen els requisits per qualificar-se de patrimoni net.

9. Els altres passius financers, segons els defineix la norma 54, es desglossen en:

a) Dividends a pagar: dividends acordats per l'entitat pendents de pagament.

- b) Creditors comercials: saldos pendents de pagament a creditors comercials.
- c) Creditors per facturatge: saldos no disposats en operacions de facturatge sense recurs.
- d) Fiances rebudes: fiances i altres consignacions en efectiu rebudes l'import de les quals s'hagi d'invertir en actius concrets.
- e) Cambres de compensació: saldos a pagar a cambres de compensació.
- f) Comptes de recaptació: comptes de recaptació de les administracions públiques per impostos, taxes, arbitris i quotes a la Seguretat Social pendents d'ingrés definitiu en l'organisme corresponent, així com els xecs emesos a favor de les esmentades administracions públiques.
- g) Ordres de pagament i xecs de viatge: ordres de pagament, xecs de viatge i altres operacions de gir de naturalesa transitòria.
- h) Subscripció de valors pendents de liquidar: saldos pendents de liquidar a les entitats emissores de valors per imports subscrits per l'entitat o per tercers.
- i) Operacions en borsa o mercats organitzats pendents de liquidar: saldos pendents de liquidar a les cambres i els organismes liquidadors per operacions en borsa i mercats organitzats.
- j) Interessos i dividendes retinguts: quantitats pendents de pagament per interessos de passius subordinats i dividendes d'accions preferents que hagin estat meritats i no es puguin pagar per insuficiència de beneficis.
- k) Passius per compromisos de préstecs i garanties financeres concedides: import pel qual s'hagin de registrar els contractes de compromisos de préstecs i garanties financeres concedides que regula la norma 25, llevat que, d'acord amb el que assenyala l'apartat 6 de la norma esmentada, sigui procedent classificar-los com a provisions.
- l) Resta dels altres passius financers: inclou els saldos dels passius financers que no tinguin cabuda en altres conceptes, com les aportacions pendents de reemborsament als socis i associats de les cooperatives de crèdit que causin baixa quan es compleixin les condicions de la normativa aplicable, els saldos d'interessos minoritaris quan es donin les circumstàncies assenyalades a l'apartat 10 de la norma 48, i els passius per compromisos de concessió d'un préstec a un tipus d'interès inferior al del mercat, llevat que tinguin naturalesa de provisions, i els passius per compromisos quan es designin com a passius a valor raonable amb canvis en resultats.

10. Els passius financers que tingui en el seu poder l'entitat que els ha emès que no s'hagin amortitzat (passius financers propis) s'han d'informar en partides específiques («menys: participacions emeses pròpies», si són dipòsits, que s'han de desglossar al seu torn en «valors representatius de deute» o «préstecs» per indicar el tipus d'instrument financer propietat de l'entitat que dóna lloc a la baixa del passiu; o «valors propis», si són valors representatius de deute emesos) minorant els saldos dels corresponents passius financers.

Els passius financers propis s'han de valorar pel mateix import pel qual estiguin registrats els passius financers que minoren, per als quals no s'ha de registrar cap import per ajustos per valoració, i s'han de donar de baixa del balanç, si s'escau, els imports registrats prèviament.

La diferència entre l'import en llibres que hagin de tenir els passius financers propis en la data en la qual els va adquirir l'entitat i qualsevol contraprestació lliurada a canvi d'aquests s'ha de reconèixer immediatament en el compte de pèrdues i guanys.

11. Per als instruments de deute emesos, els termes següents s'utilitzen amb el significat que s'indica a continuació:

- a) Import en llibres: d'acord amb el que disposa la norma 12, és l'import pel qual els instruments de deute emesos es reconeixen en el balanç; per tant, és igual al preu d'adquisició més els ajustos per valoració segons es defineixen a les lletres següents.

- b) Preu d'adquisició: aquest import es desglossa en:
- i) Principal: import desemborsat pel titular de l'instrument pendent de devolució. En els instruments assumits per l'entitat amb posterioritat a la seva emissió, és l'import que correspongui a l'operació realitzada amb la contrapart d'acord amb els termes contractuals.
 - ii) Costos de transacció: import pendent de meritjar dels costos pagats per l'entitat en l'origen de l'operació que formen part del tipus d'interès efectiu, a què es refereix l'apartat 12 de la norma 13.
 - iii) Primes o descomptes en l'assumpció: per a les operacions assumides després de la seva emissió, incloses les que es continuïn valorant pel seu valor raonable, import no meritjat a la data de referència rebut per damunt o per sota del principal pendent d'amortització en la data de l'assumpció d'acord amb els termes contractuals.
- c) Ajustos per valoració: aquests ajustos es desglossen en:
- i) Interessos meritjats: import dels interessos, implícits i explícits, meritjat amb posterioritat al reconeixement de l'operació en el balanç, de tots els instruments, independentment de la cartera comptable en la qual estiguin inclosos.
 - ii) Canvis acumulats en el valor raonable atribuïbles al risc de crèdit: per als passius financers classificats en carteres valorades pel seu valor raonable amb canvis en resultats, diferència entre el valor raonable i el preu d'adquisició més els interessos meritjats atribuïble al risc de crèdit de l'entitat.
 - iii) Canvis acumulats en el valor raonable no atribuïbles al risc de crèdit: per als passius financers classificats en carteres valorades pel seu valor raonable amb canvis en resultats, diferència entre el valor raonable i el preu d'adquisició més els interessos meritjats no atribuïble al risc de crèdit de l'entitat.
 - iv) Operacions de microcobertura: import dels ajustos per valoració realitzats als instruments com a conseqüència de microcobertures comptables del valor raonable.
- d) Import el pagament del qual és contractualment exigible al venciment: import que l'entitat està obligada a pagar al dipositant o tenidor dels valors representatius de deute emesos al venciment de l'instrument.
12. Els imports de les entitats que formin part del mateix grup econòmic que l'entitat es desglossen entre els corresponents a les «entitats del grup prudencial», quan les entitats pertanyin al grup consolidable de l'entitat segons es defineix a la norma 1, i a la «resta de les entitats del grup econòmic», en els altres casos.
13. Els documents preparats per a compensació per una cambra han de romandre en les partides que els correspongui segons la seva naturalesa fins al seu enviament a l'organisme compensador.
14. Els préstecs de mediació en què l'entitat medidora assumeixi el risc s'han d'incloure en els estats financers d'aquesta entitat a la partida que correspongui pel seu subjecte i instrumentació. L'entitat finançadora ha d'incloure les provisions de fons corresponents entre els seus finançaments a les entitats medidores.
15. Els ingressos per interessos i despeses per interessos s'han de desglossar per carteres comptables:
- a) «Actius financers mantinguts per negociar» i «Passius financers mantinguts per negociar» han d'incloure, entre d'altres, els imports relacionats amb els derivats classificats a la categoria «mantinguts per negociar», que són instruments de cobertura des d'un punt de vista econòmic però no ho són des d'un punt de vista comptable.
 - b) «Derivats-comptabilitat de cobertura, risc de tipus d'interès» ha d'incloure els imports relacionats amb aquests derivats classificats a la categoria de comptabilitat de cobertures, que cobreixen risc de tipus d'interès, incloent-hi cobertures de posicions netes on el risc cobert afecta diferents línies del compte de resultats. Aquestes despeses o ingressos per interessos es registren per l'import brut, corregint la despesa o ingrés per interessos de les partides cobertes a què estan lligades.

c) «Altres actius» recull els imports d'ingressos per interessos no inclosos en altres partides, com ingressos per interessos relacionats amb dipòsits en bancs centrals.

d) «Ingressos d'interessos per passius» recull els ingressos per interessos de passius financers amb un tipus d'interès efectiu negatiu.

e) «Altres passius» ha d'incloure l'import de despesa per interessos no inclosos en altres partides, com els relacionats amb passius per compromisos de pensions, o de provisions.

f) «Despesa per interessos d'actius» inclou interessos relacionats amb actius financers amb un tipus d'interès efectiu negatiu.

16. En la informació sobre garanties reals i personals rebudes, els termes següents s'utilitzen amb el significat que s'indica a continuació:

a) Garanties reals: garanties rebudes en forma d'actius, sigui quina sigui la forma jurídica en la qual s'instrumentin (hipoteques, arrendaments financers, préstecs de recompra inversa, pignoració d'actius financers, etc.) i la ràtio que representi el seu valor sobre l'import de les operacions (loan to value). Les garanties reals es desglossen en:

i) Garanties immobiliàries: garanties en què l'actiu rebut en garantia és un immoble, independentment del fet que s'instrumentin com a hipoteques o com a operacions d'arrendament financer. El terme «hipoteca immobiliària» s'utilitza per referir-se exclusivament a les garanties instrumentades en forma d'hipoteca. Els béns immobles es classifiquen com a residencials, oficines o locals comercials quan compleixen els criteris que estableix per a aquests immobles el Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013.

ii) Garanties d'instruments financers: garanties en les quals l'actiu rebut en garantia és un instrument financer. Aquest concepte també inclou les garanties instrumentades com a préstecs de recompra inversa.

iii) Altres garanties reals: garanties en les quals l'actiu rebut en garantia no és un immoble ni un instrument financer.

iv) Garanties reals eficaces: garanties reals que compleixen els requisits que estableixen els punts 69 a 71 de l'annex 9 per ser considerades eficaces.

b) Garanties personals: garanties que compleixen la definició de garanties financeres segons la norma 25, així com qualsevol tipus de garantia rebuda en la qual un tercer es compromet a atendre els termes de contractes que no siguin instruments de deute en cas d'incompliment de la contrapart directa, sigui quina sigui la forma jurídica en la qual s'instrumentin.

c) Garanties personals eficaces: garanties personals que compleixen els requisits que estableixen els punts 69 a 71 de l'annex 9 per ser considerades eficaces.

d) Garanties personals sense risc apreciable: garanties personals eficaces en les quals els garants són algunes de les persones jurídiques enumerades en el punt 139 de l'annex 9.

e) Import màxim de les garanties reals que es pot considerar: import de la taxació o valoració de referència de les garanties reals eficaces rebudes. Per a cada operació ha de ser, com a màxim, l'import de l'exposició que es garanteixi.

f) Import màxim de les garanties reals que es pot considerar als efectes del càlcul del deteriorament: import pel qual es valorin les garanties reals eficaces rebudes després d'efectuar els ajustos als efectes del càlcul del deteriorament per risc de crèdit d'acord amb el que disposa l'annex 9. Per a cada operació ha de ser, com a màxim, l'import de l'exposició que es garanteixi.

g) Import màxim de les garanties personals: import màxim que haurien de pagar els garants si s'executés la garantia. En les operacions amb diversos garants, ha de ser com a màxim l'import de l'exposició que es garanteixi.

h) Import màxim de les garanties personals eficaces: import màxim de les garanties personals rebudes quan siguin eficaces d'acord amb el que disposa l'anterior lletra c). En

les operacions amb diversos garants, ha de ser com a màxim l'import de l'exposició que es garanteixi.

i) Import màxim de les garanties personals eficaces que es pot considerar: import màxim de les garanties personals eficaces rebudes net del valor de les garanties reals rebudes. Per a cada operació ha de ser com a màxim l'import de l'exposició que es garanteixi.

j) «Import màxim recuperable»: import més petit entre l'«import a recuperar» de les garanties reals eficaces, calculat d'acord amb el que disposa l'annex 9, i l'import en llibres brut dels actius financers o el nominal després d'aplicar factors de conversió de les exposicions fora de balanç. Aquest càlcul s'ha de fer operació a operació.

En les operacions que tinguin simultàniament més d'un tipus de garantia real o personal, l'import de les diferents garanties s'ha d'assignar en funció de la seva qualitat, començant pel de millor qualitat.

k) «Excés de l'exposició bruta sobre l'import màxim recuperable de les garanties reals eficaces»: import de la diferència positiva entre l'import en llibres brut dels actius financers i l'import màxim recuperable de les garanties reals eficaces. Aquest càlcul s'ha de fer operació a operació. Quan les operacions no tinguin garanties reals eficaces, aquest import ha de coincidir amb el de l'exposició bruta.

l) «Excés de l'exposició després d'aplicar factors de conversió sobre l'import màxim recuperable de les garanties reals eficaces»: import de la diferència positiva entre el nominal després d'aplicar factors de conversió de les exposicions fora de balanç i l'import màxim recuperable de les garanties reals eficaces. Aquest càlcul s'ha de fer operació a operació. Quan les operacions no tinguin garanties reals eficaces, aquest import ha de coincidir amb el nominal després d'aplicar factors de conversió.

m) «Excés de l'exposició bruta sobre l'import màxim recuperable de les garanties reals eficaces i de les garanties personals sense risc apreciable»: import de la diferència positiva entre l'import en llibres brut dels actius financers i la suma de l'import màxim recuperable de les garanties reals eficaces i l'import de les garanties personals sense risc apreciable. Aquest càlcul s'ha de fer operació a operació. Quan les operacions no tinguin garanties reals eficaces ni garanties personals sense risc apreciable, aquest import ha de coincidir amb el de l'exposició bruta; i, quan l'import màxim recuperable de les garanties reals eficaces més l'import de les garanties personals sense risc apreciable sigui superior a l'import de l'exposició bruta, ha de ser zero.

n) «Excés de l'exposició després d'aplicar factors de conversió sobre l'import màxim recuperable de les garanties reals eficaces i de les garanties personals sense risc apreciable»: import de la diferència positiva entre el nominal després d'aplicar factors de conversió de les exposicions fora de balanç i la suma de l'import màxim recuperable de les garanties reals eficaces i de l'import de les garanties personals sense risc apreciable. Aquest càlcul s'ha de fer operació a operació. Quan les operacions no tinguin garanties reals eficaces ni garanties personals sense risc apreciable, aquest import ha de coincidir amb el nominal després d'aplicar factors de conversió; i, quan l'import màxim recuperable de les garanties reals eficaces més l'import de les garanties personals sense risc apreciable sigui superior al nominal després d'aplicar factors de conversió, ha de ser zero.

Norma 65. *Exposicions fora de balanç i informacions complementàries.*

Exposicions fora de balanç.

1. Les exposicions fora de balanç comprenen els compromisos de préstec concedits, les garanties financeres concedides i altres compromisos concedits, tant els revocables com els irrevocables, segons es defineixen a continuació:

a) Compromisos de préstec concedits: contractes que compleixen la definició de l'apartat 1 de la norma 25. Aquestes exposicions s'han de desglossar en:

i) Disponibles en línies de crèdit: saldos disponibles dels compromisos de prestar o concedir préstecs mitjançant acceptacions en condicions especificades prèviament. En

aquesta partida no s'ha d'incloure la part no utilitzada de les classificacions de descompte comercial, excepte si es concreten en pòlissa, i constitueixen un compromís exigible pel client.

ii) Dipòsits a futur: operacions en què l'entitat es compromet a donar en una determinada data un préstec (o a efectuar un dipòsit) a un tipus i termini especificats.

b) Garanties financeres concedides: contractes que compleixen la definició de l'apartat 2 de la norma 25. Les garanties s'han de desglossar, en funció de la forma en la qual s'instrumentin, en:

i) Derivats de crèdit (protecció venuda): operacions en les quals la garantia financera la contracta qui compra la protecció, és a dir, el beneficiari de la garantia.

ii) Garanties financeres concedides diferents de derivats de crèdit: operacions en les quals la garantia financera la contracta l'emissor o l'obligat al pagament dels instruments de deute que es garanteixen.

c) Altres compromisos concedits: contractes que compleixen la definició de l'apartat 3 de la norma 25. Aquestes exposicions s'han de desglossar en:

i) Crèdits documentaris irrevocables: compromisos irrevocables de pagament adquirits contra lliurament de documents, distingint entre els emesos i els confirmats.

ii) Resta de crèdits documentaris: crèdits documentaris revocables.

iii) Avals de quantitats anticipades en la construcció i venda d'habitatges.

iv) Resta de garanties no financeres: qualsevol classe de garanties i fiances que compleixin la definició de garanties no financera que descriu l'apartat 3 de la norma 25 no incloses en altres apartats, com els avals tècnics i els d'importació i exportació de béns i serveis. Han d'incloure les promeses d'aval formalitzades irrevocables i les cartes de garantia en la mesura que puguin ser exigibles en dret, i les consolidacions de qualsevol tipus.

v) Import subscrit pendent de desemborsament d'accions i valors: import pendent de desemborsar per instruments de capital subscrits per l'entitat el desemborsament dels quals no hagi estat exigint per l'emissor.

vi) Línies d'assegurament d'emissió de pagarés i línies renovables de col·locació d'emissions: import dels compromisos de subscripció de valors que impliquin l'obligació ferma d'adquirir en la data d'emissió els no col·locats a tercers, net dels imports compromesos per aquests.

vii) Facilitats de crèdit disponibles en altres compromisos: import disponible en les pòlisses de risc global-multiús i en les línies d'aval, crèdits documentaris i crèdits per disposicions.

viii) Resta d'altres compromisos concedits: import de la resta de compromisos no inclosos en altres partides, com els documents lliurats a cambres de compensació que puguin ser tornats a l'entitat durant els terminis que marquin els reglaments respectius.

2. Les exposicions fora de balanç s'han d'informar pel seu «valor nominal», que és l'import que millor representa l'exposició màxima de l'entitat al risc de crèdit sense aplicar els factors de conversió ni tenir en compte les garanties rebudes ni qualsevol altres millores del crèdit.

En particular, en les garanties financeres concedides, el valor nominal és l'import màxim que l'entitat hauria de pagar si s'executés la garantia; quan les operacions meritin interessos, aquest import ha d'incloure, a més del principal garantit, els interessos vençuts pendents de cobrament. Els imports garantits únicament es poden disminuir o donar de baixa quan consti fefaentment que s'han reduït o cancel·lat els riscos garantits o quan es facin efectius davant de tercers o s'hagin de registrar en el passiu perquè els beneficiaris n'hagin reclamat el pagament.

En els compromisos de préstec, el valor nominal és el «principal disponible», entès com l'import no utilitzat que l'entitat s'ha compromès a prestar.

Compromisos de préstec, garanties financeres i altres compromisos rebuts.

3. Els compromisos de préstec, garanties financeres i altres compromisos rebuts es defineixen de la mateixa manera que en l'anterior apartat 1, excepte pel fet que és l'entitat la que els rep.

Els compromisos de préstec rebuts s'han de valorar pel seu valor nominal, que a aquests efectes és el «principal disponible», entès com l'import total no utilitzat que la contrapart s'ha compromès a prestar a l'entitat.

Les garanties financeres rebudes s'han de valorar per l'«import màxim de la garantia personal» segons es defineix a la lletra g) de l'apartat 17 de la norma 64. Quan una garantia financera rebuda ha estat concedida per diversos garants, l'import garantit només s'ha d'informar una vegada, i s'ha d'assignar l'import garantit al garant que sigui més rellevant per a la reducció del risc de crèdit.

Els altres compromisos rebuts s'han de valorar pel seu valor nominal, que és l'import total compromès per l'altra part de la transacció.

Préstecs de valors i valors rebuts o lliurats com a garantia amb dret de venda o pignoració.

4. Els préstecs de valors són operacions en les quals una contrapart cedeix la plena titularitat d'uns valors amb el compromís de tornar-ne uns altres de la mateixa classe que els rebuts sense efectuar cap desemborsament, excepte el pagament de comissions o el lliurament de garanties en efectiu per un import sensiblement inferior al valor dels valors prestats.

En les permutes de valors (és a dir, quan totes dues contraparts intercanvien valors), es considera prestador la contrapart que cobri comissions, lliuri els valors amb més liquiditat o rebí una garantia dinerària; en aquestes operacions els valors que lliura el prestatari s'han d'informar com a garantia del préstec de valors.

Els valors lliurats o rebuts com a conseqüència dels préstecs de valors, així com els valors rebuts o lliurats com a garantia amb dret de venda o pignoració en qualsevol altre tipus d'operació (préstecs, contractes de derivats, etc.), es classifiquen en:

- a) Valors prestats: valors que l'entitat com a prestador lliura en un préstec de valors.
- b) Valors rebuts com a garantia amb dret de venda o pignoració: valors que l'entitat rep com a garantia en un préstec de valors o un altre tipus d'operació.
- c) Valors rebuts en préstec: valors que l'entitat com a prestatària rep en un préstec de valors.
- d) Valors lliurats com a garantia amb dret de venda o pignoració: valors que l'entitat lliura com a garantia en un préstec de valors o un altre tipus d'operació.

Derivats.

5. Els derivats són les operacions que compleixen la definició de la norma 19. En les informacions sobre derivats també s'han d'incloure els derivats implícits incorporats en instruments financers híbrids que s'hagin segregat del seu contracte principal. Els derivats s'han de classificar en una de les següents categories de risc:

- a) Risc de tipus d'interès: són contractes relatius a un instrument financer que merita interessos en què els fluxos d'efectiu es determinen per tipus d'interès de referència o un altre contracte de tipus d'interès, com una opció sobre un contracte de futurs per comprar una lletra del Tresor. Aquesta categoria es restringeix als contractes en què totes les parts estan exposades a tipus d'interès en una sola moneda. S'exclouen, doncs, els contractes que impliquin el canvi d'una o diverses divises, com les permutes i les opcions sobre diverses divises, i els altres contractes en què el risc predominant sigui el de tipus de canvi, que s'han de comunicar com a derivats de tipus de canvi. Són contractes de tipus d'interès els contractes a termini sobre tipus d'interès, les permutes de tipus d'interès en una sola moneda, els contractes de futurs sobre tipus d'interès, les opcions de tipus

d'interès (inclosos els límits superiors i inferiors i les bandes de fluctuació), les opcions de permuta de tipus d'interès i els certificats d'opció (warrants) sobre tipus d'interès.

b) Risc sobre instruments de patrimoni: són contractes en què el rendiment, o part del rendiment, està vinculat al preu, o a un índex de preus, d'un instrument de patrimoni net.

c) Risc de tipus de canvi i sobre l'or: són contractes que impliquen un canvi de moneda en el mercat de futurs o una exposició al valor de l'or. En concret, es tracta dels contractes d'operacions amb moneda estrangera a termini en ferm, les permutes de monedes (incloses les permutes creuades de tipus d'interès entre divises), els contractes de futurs sobre divises, les opcions sobre divises, les opcions de permuta de divises i els certificats d'opció sobre divises. Els derivats de tipus de canvi comprenen les operacions de tot tipus que impliquen l'exposició a més d'una moneda, ja sigui quant al tipus d'interès o respecte al tipus de canvi. Els derivats sobre l'or comprenen les operacions de tot tipus que impliquen una exposició al valor d'aquest producte.

d) Risc de crèdit: són contractes que no compleixen la definició de garanties financeres i en què el pagament està vinculat principalment a certa mesura de la solvència d'un crèdit de referència concret. Especifiquen un intercanvi de pagaments, en què almenys un dels components està determinat pel rendiment del crèdit de referència. Els pagaments es poden activar per factors com un impagament, una reducció de la qualificació o un canvi estipulat en el diferencial per risc de crèdit de l'actiu de referència.

e) Risc sobre primeres matèries: són contractes en què el rendiment, o una part d'aquest, depèn del preu o d'un índex de preus d'una primera matèria, com un metall preciós (diferent de l'or), el petroli o productes fusters o agrícoles.

f) Altres riscos: són derivats que impliquen riscos diferents dels que descriuen les lletres anteriors, com els derivats sobre el clima o els vinculats a assegurances.

6. Quan un derivat estigui vinculat a diversos tipus de risc subjacent, l'instrument s'ha d'assignar al tipus més sensible. Quant als derivats amb diverses exposicions, en cas de dubte, s'ha de seguir l'ordre següent:

a) Derivats sobre primeres matèries: inclouen tots els derivats que impliquen l'exposició a una primera matèria o a un índex de primeres matèries, independentment que impliquen a més una exposició a qualsevol altra categoria de risc (de tipus de canvi, de tipus d'interès o sobre instruments de patrimoni).

b) Derivats sobre instruments de patrimoni: inclouen tots els derivats que estiguin vinculats al rendiment d'instruments de patrimoni net o d'índexs d'aquests instruments, amb l'excepció dels que impliquen una vinculació conjunta a primeres matèries i a instruments de patrimoni net, que s'han de comunicar a l'apartat de primeres matèries. S'inclouen en aquesta categoria les operacions amb instruments de patrimoni net que impliquen una exposició al risc de tipus de canvi o de tipus d'interès.

c) Derivats sobre divises i or: inclou els derivats (a excepció dels que s'inclouen en els apartats de primeres matèries o d'instruments de patrimoni) que impliquen una exposició a més d'una moneda, ja corresponguin al tipus d'interès o al tipus de canvi.

7. Els derivats segons el tipus de mercat en el qual es contractin es desglossen en:

a) Derivats contractats en mercats organitzats: derivats contractats en mercats en els quals, tenint establert un sistema de dipòsits en garantia actualitzables diàriament en funció de cotitzacions registrades, hi hagi un centre de compensació que organitzi la cotització i negociació del mercat, registri les seves operacions i s'interposi entre les parts actuant com a comprador davant el venedor i com a venedor davant el comprador.

b) Derivats OTC: els derivats que no es contractin en mercats organitzats.

8. Els derivats mantinguts per negociar s'han d'informar com a «cobertures econòmiques» quan no formin part de la cartera de negociació, segons es defineix en el punt 86 de l'apartat 1 de l'article 4 del Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament

Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013. Aquest concepte no comprèn els derivats per negociar per compte propi.

9. En les informacions sobre valors nacionals s'ha d'indicar, sense efectuar compensacions, la suma de l'import nacional de tots els contractes, independentment del fet que el seu valor raonable sigui positiu, negatiu o igual a zero.

L'«import nacional» d'un derivat és el nominal brut de les operacions efectuades i encara no liquidades en la data de referència. En particular, per determinar l'import nacional a informar s'han de tenir en compte els criteris següents:

a) En els contractes en què l'import nominal o nacional sigui variable, és l'import nominal o nacional del principal en la data de referència.

b) En els derivats amb un component multiplicador, és l'import nacional efectiu del contracte o el valor nominal.

c) En les permutes financeres, és l'import del principal subjacent en què es basi l'intercanvi de tipus d'interès, de divises o d'altres ingressos o despeses.

d) En els contractes vinculats a instruments de patrimoni i a primeres matèries, és la quantitat d'instruments o de primeres matèries la compra o venda dels quals es contracti, multiplicada pel preu unitari del contracte. L'import nacional en els contractes vinculats a primeres matèries amb diversos intercanvis de principal és l'import del contracte multiplicat pel nombre d'intercanvis que restin.

e) En els derivats de crèdit, és el valor nominal del crèdit de referència corresponent.

f) En les opcions digitals (les que tenen un reemborsament predefinit, que pot ser un import monetari o diversos contractes sobre un instrument subjacent), és l'import monetari predefinit o el valor raonable de l'instrument subjacent en la data de referència.

En els contractes venuts, s'han d'indicar per a les opcions els imports nacionals (preu d'exercici) dels contractes en què les contraparts (titulars de l'opció) de l'entitat (emissor de l'opció) tinguin dret a exercir l'opció, i per als derivats del risc de crèdit, els imports nacionals dels contractes en què l'entitat (venedor de la protecció) hagi venut (concedit) protecció a les seves contraparts (compradors de la protecció).

Activitat amb la mateixa entitat.

10. Les entitats espanyoles que tinguin sucursals a l'estranger han de facilitar detall dels saldos següents que figuren registrats com a dipòsits concedits a nom de les seves sucursals en el balanç de negocis a Espanya a què es refereix la norma 46:

a) Dotacions al capital de les sucursals: recull l'import en llibres de les dotacions específiques al capital de les sucursals radicades en països en els quals sigui obligatori realitzar-les per operar, així com el de les que tinguin la naturalesa jurídica de fons socials al país de la sucursal perquè s'hagin instrumentat com a tals.

b) Resta del patrimoni net de les sucursals: recull l'import en llibres del patrimoni net de les sucursals diferent del capital.

c) Finançaments permanents concedits: recull l'import del principal disposat dels finançaments la liquidació dels quals no està prevista ni és possible que ocorri en el futur previsible, encara que no tinguin la naturalesa jurídica de dotacions al capital ni patrimoni net de la sucursal.

Les partides anteriors s'han de desglossar, en funció del país en el qual estigui radicada la sucursal, en residents en altres països membres de la Unió Econòmica i Monetària (UEM), residents en països de la UE no membres de la UEM i residents en països no membres de la UE.

11. Les sucursals a Espanya d'entitats de crèdit estrangeres han de facilitar la informació següent relativa als saldos a nom de la seu central i altres sucursals de l'entitat de la qual formin part:

- a) Capital: recull l'import en llibres registrat com a capital de la sucursal perquè correspon a dotacions específiques de recursos escripturades com a tals.
- b) Resta del patrimoni net: recull l'import en llibres del patrimoni net de la sucursal diferent del capital.
- c) Finançaments permanents rebuts: recull l'import del principal dels finançaments rebuts per la sucursal la liquidació dels quals no està prevista ni és possible que ocorri en el futur previsible, encara que no tinguin naturalesa de patrimoni net.

Les partides anteriors s'han de desglossar, en funció del país en el qual estigui radicat el titular dels saldos, en residents en altres països membres de la UEM, residents en països de la UE no membres de la UEM i residents en països no membres de la UE.

Norma 66. Sectorització de saldos personals segons titulars.

1. Les entitats de crèdit han d'incloure en les seves bases de dades, com a mínim, tots els atributs de les persones i operacions amb saldos deutors o creditors necessaris per elaborar els estats comptables i estadístics, així com la resta d'informacions que hagin de facilitar al Banc d'Espanya.

L'esquema de sectorització mínima a la base de dades de les persones és el que s'inclou a l'annex 7.1.

En les operacions, sigui quina sigui la seva naturalesa, que suposin risc de crèdit per a l'entitat, quan tinguin diversos titulars de risc directe solidaris, als efectes de l'assignació dels seus atributs en la confecció dels estats comptables i estadístics, es considera contrapart directa el titular que l'entitat consideri determinant o més rellevant per a la concessió de l'operació d'entre tots els titulars directes. Aquest criteri també s'aplica quan hi hagi diverses contraparts finals solidàries.

Per als valors representatius de deute emesos s'ha de portar un registre, almenys, dels primers adquirents.

2. S'entén per contrapart, als efectes d'aquesta Circular, el primer obligat al pagament en els saldos deutors, que tingui el dret al reemborsament en els creditors i la persona el risc de crèdit de la qual s'assumeix en les exposicions fora de balanç, amb les següents precisions o excepcions:

a) En els deutors comercials, la contrapart és el prestatari immediat obligat a pagar els deutes, excepte en operacions amb recurs, on la contrapart és el cedent de les partides a cobrar si l'entitat declarant no adquireix substancialment els riscos i beneficis de la propietat del paper transferit. En concret, en les operacions de facturatge, la imputació s'ha de fer de manera simètrica a com comptabilitzaria l'operació el cedent si fossin aplicables els criteris per a la baixa del balanç que preceptua la norma 23.

b) En les adquisicions i cessions d'actius amb compromís de revenda o recompra no opcional, es considera contrapart el subjecte amb qui s'efectua l'operació, no l'emissor de l'actiu objecte de la transmissió.

c) En els valors representatius de deute i instruments de patrimoni, és l'emissor dels valors.

d) En els dipòsits, és el dipositant.

e) Els comptes que recullin moviments de fons entre subjectes s'han d'imputar al subjecte destinatari.

f) Els imports avançats en el pagament de pensions i nòmines a compte d'administracions públiques s'han d'imputar als subjectes beneficiaris.

g) En els arrendaments financers, es considera contrapart l'arrendatari, excepte quan les operacions tinguin naturalesa d'arrendaments operatius per a aquest, cas en què a l'arrendatari se li ha d'assignar el valor actual dels imports que s'hagi compromès a pagar, i als qui hagin garantit altres imports se'ls ha d'imputar el valor actual de l'import que hagin garantit.

h) En els derivats, és la contrapart directa del derivat. Per a derivats OTC compensats de manera centralitzada, la contrapart directa és la cambra de compensació que actua com a contrapart central.

i) Per a les garanties financeres concedides, és la contrapart directa dels instruments de deute garantits.

j) En els compromisos donats, com els compromisos de préstecs, és la contrapart el risc de crèdit de la qual és assumit per l'entitat que dóna el compromís.

k) En els compromisos i les garanties financeres rebuts, és el garant o contrapart que ofereix el compromís o la garantia a l'entitat.

3. L'atribut de residència s'aplica d'acord amb el que estableix la Llei 19/2003, de 4 de juliol, sobre règim jurídic dels moviments de capitals i de les transaccions econòmiques amb l'exterior i sobre determinades mesures de prevenció del blanqueig de capitals.

Aquest atribut s'ha de completar, en el cas dels no residents, amb la nacionalitat del titular.

4. El sector entitats de crèdit ha de comprendre:

a) Les entitats que enumera l'article 1.2 de la Llei 10/2014, de 26 de juny, que estiguin degudament inscrites en els registres del Banc d'Espanya.

b) Les entitats estrangeres que duguin a terme l'activitat descrita a l'article 4.1 del Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, que estiguin inscrites i qualificades d'entitats de crèdit en els registres del seu país d'origen, així com els bancs multilaterals de desenvolupament.

Les sucursals a Espanya d'entitats de crèdit estrangeres s'han de classificar com a entitats de crèdit residents.

Les sucursals a l'estranger d'entitats de crèdit espanyoles s'han de classificar com a entitats de crèdit no residents. Quan per la naturalesa de les operacions o dels saldos no sigui possible determinar la seva imputació a una oficina determinada d'una entitat, s'ha d'atribuir a la seu central de l'entitat titular.

Els bancs multilaterals de desenvolupament, encara que són organismes internacionals, s'han d'incloure entre les entitats de crèdit no residents, excepte en els estats relatius als requeriments estadístics de la UEM, que s'han de classificar d'acord amb el que assenyala el numeral iii) de la lletra b) de l'apartat 2 de la norma 69.

Els xecs a càrrec d'entitats de crèdit i els saldos amb cambres de compensació que figuren a les partides «avançaments diferents de préstecs» i, si s'escau, «altres passius financers» s'han d'imputar al sector entitats de crèdit.

5. El sector administracions públiques espanyoles ha de comprendre:

a) Administració central: Estat, organismes, universitats i empreses que es considerin administració pública de l'àmbit de l'Administració central.

b) Administracions autonòmiques: comunitats autònomes, inclosos els organismes, les universitats i les empreses que es consideren administració pública de l'àmbit de les comunitats autònomes.

c) Administracions locals: corporacions locals, inclosos els organismes, les universitats i les empreses que es consideren administració pública de l'àmbit de les corporacions locals.

d) Administracions de Seguretat Social, excepte unitats que, atès que estan gestionades per administracions autonòmiques o locals, estiguin incloses a les lletres b) o c) anteriors.

Les administracions públiques estrangeres s'han de classificar en subsectors equivalents als esmentats en el paràgraf precedent, tenint en compte l'organització política i administrativa de cada país.

Els organismes internacionals i supranacionals, diferents dels bancs multilaterals de desenvolupament, s'han de classificar en el sector administracions públiques, excepte el «Mecanisme Europeu d'Estabilitat», que s'ha de classificar en el sector «Altres

intermediaris financers». Aquests organismes no s'han d'assignar a cap país concret, sense perjudici que en els estats reservats els organismes de la Unió Europea es classifiquin com a residents en països de la UE no membres de la UEM, excepte el «Mecanisme Europeu d'Estabilitat», que s'ha de classificar com a resident a la UEM. La resta d'organismes internacionals s'han de classificar com a pertanyents a la resta del món.

Els deutes assumits per les administracions públiques s'han d'imputar necessàriament al subsector corresponent, independentment de qui sigui el titular original.

6. En els estats reservats, excepte en els estats relatius als requeriments estadístics de la UEM, per als quals és aplicable el que disposa la lletra b) de l'apartat 2 de la norma 69, dins de resta de la clientela resident a Espanya s'han d'agrupar els titulars residents diferents del Banc d'Espanya, de les entitats de crèdit o de les administracions públiques, sigui quina sigui la seva naturalesa jurídica, en les agrupacions següents:

a) Altres societats financeres: aquesta agrupació comprèn:

i) Resta d'institucions financeres monetàries: inclou totes les institucions financeres, diferents de les entitats de crèdit, l'activitat de les quals consisteixi a rebre dipòsits o substituïts propers dels dipòsits, d'entitats diferents de les institucions financeres monetàries i a concedir préstecs o invertir en valors actuant per compte propi (almenys, en termes econòmics). Aquest grup es divideix en:

1) Fons del mercat monetari: comprèn les institucions d'inversió col·lectiva les participacions de les quals són, en termes de liquiditat, substituïts propers dels dipòsits i que inverteixen fonamentalment en instruments del mercat monetari, participacions en fons del mercat monetari, altres instruments de deute transferibles amb un venciment residual d'un any com a màxim i dipòsits bancaris, o cerquen un rendiment similar al dels instruments del mercat monetari. En aquesta categoria s'han d'incloure exclusivament les entitats incloses a la llista oficial d'institucions financeres monetàries que publica el Banc Central Europeu.

2) Altres institucions: inclou les institucions financeres monetàries, diferents de les entitats de crèdit i els fons del mercat monetari, que figurin com a tals a la llista oficial d'institucions financeres monetàries que publica el Banc Central Europeu.

ii) Institucions financeres no monetàries: aquesta subagrupació inclou:

1) Assegurances: inclou les empreses d'assegurances (empreses d'assegurances privades, entitats de previsió social i Consorci de Compensació d'Assegurances) inscrites en els registres oficials corresponents.

2) Fons de pensions: inclou els fons de pensions inscrits en els registres oficials corresponents.

3) Fons d'inversió que no són FMM: comprèn les institucions d'inversió col·lectiva que no són institucions financeres monetàries.

4) Altres intermediaris financers: inclou qualsevol tipus d'entitat o d'institució que no sigui entitat asseguradora o fons de pensions i tingui com a activitat típica i principal la intermediació financera, i incorri en passius diferents de l'efectiu, els dipòsits i substituïts propers d'aquests. Dins d'aquesta categoria s'inclouen, entre d'altres, les societats de gestió d'actius que regula la Llei 9/2012, de 14 de novembre, de reestructuració i resolució d'entitats de crèdit, en la mesura en què gestionin drets de cobrament.

5) Auxiliars financers: inclou qualsevol tipus d'entitat o institució, diferent de les incloses en altres agrupacions, que dugui a terme sobretot activitats estretament relacionades amb la intermediació financera, però que no en formen part.

6) Institucions financeres d'àmbit limitat i prestadors de valors: inclou les societats emissores de participacions preferents, altres entitats financeres especialitzades i empreses holding que no gestionen filials.

En concret, aquesta agrupació comprèn les entitats esmentades a l'apartat del mateix nom que l'annex 7.2.

b) Societats no financeres: comprèn les societats i quasisocietats que participen en la producció de béns i en la prestació de serveis no financers.

Les societats no financeres es classifiquen, segons la mida, en «grans empreses» i «pimes» (que inclouen les «microempreses», «petites empreses» i «mitjanes empreses») d'acord amb les definicions de la Recomanació 2003/361/CE de la Comissió, de 6 de maig de 2003, sobre la definició de microempreses, petites empreses i mitjanes empreses.

c) Llars: aquesta subagrupació es divideix en:

i) Institucions sense ànim de lucre al servei de les llars (ISFLSH): recull qualsevol tipus d'associació, fundació, organització religiosa, política o sindical, etc., que, amb personalitat jurídica pròpia, dugui a terme la seva activitat al servei de les llars sense ànim de lucre.

El finançament de les institucions que s'inclouen en aquesta agrupació ha de procedir de manera majoritària de contribucions voluntàries de les llars, pagaments de les administracions públiques i rendes de la propietat.

Les institucions els ingressos de les quals procedeixen, principalment, de la venda dels seus productes o del cobrament dels serveis que presten a les llars (com, per exemple, serveis d'educació, de salut i assistencials), encara que aquests ingressos procedeixen de les administracions públiques, s'han d'incloure a l'agrupació «Societats no financeres», llevat que estiguin controlades per administracions públiques, cas en què s'han d'incloure en el sector d'administracions públiques del qual formin part.

ii) Llars excloses ISFLSH: comprèn totes les persones físiques, fins i tot quan siguin empresaris individuals, perquè duguin a terme activitats empresarials a títol personal o negoci a través d'entitats sense personalitat jurídica. Així mateix, s'inclouen les comunitats de propietaris i de béns amb naturalesa jurídica pròpia. Dins d'aquest sector s'han d'informar com a empresaris individuals (activitat empresarial) exclusivament les operacions a nom dels empresaris quan tinguin com a finalitat la seva activitat empresarial.

Les societats financeres i no financeres inclouen les empreses que no formin part del sector d'administracions públiques i tinguin la consideració de sector públic espanyol d'acord amb el que disposa l'article 2 de la Llei orgànica 2/2012, de 27 d'abril, d'estabilitat pressupostària i sostenibilitat financera, i altra normativa que la desplega.

7. En la classificació dels saldos corresponents a la resta de la clientela no resident a Espanya s'han d'aplicar criteris equivalents als esmentats a l'apartat precedent. A «resta dels altres intermediaris financers» s'han de classificar, entre d'altres, les entitats que duguin a terme activitats similars a les de les entitats de crèdit però que no tinguin aquesta consideració en el seu país d'origen perquè incorren en passius diferents de dipòsits i substituïts propers d'aquests.

8. El Banc d'Espanya ha de publicar en el seu lloc web una relació informativa dels ens, els organismes i les entitats espanyols que s'han d'incloure a efectes comptables en els sectors «Administracions públiques» i «Altres societats financeres», així com de les societats no financeres que tinguin la consideració de sector públic o el seu codi d'activitat econòmica correspongui a una activitat financera (lletra K de la CNAE-2009), residents a Espanya. La inclusió en aquestes categories d'altres ens, organismes o entitats que no figurin a les relacions esmentades requereix conformitat prèvia del Banc d'Espanya, excepte quan es tracti d'entitats que pertanyin als subsectors de l'annex 7.1 «resta dels altres intermediaris financers», «entitats d'assessorament d'inversions», «corredors i agents d'assegurances», «resta dels auxiliars financers» o «resta d'institucions financeres d'àmbit limitat i prestadors de diners».

En principi, s'han de classificar segons la seva naturalesa com a «resta dels altres intermediaris financers», «resta dels auxiliars financers» o «resta d'institucions financeres d'àmbit limitat i prestadors de diners» (almenys, transitòriament, mentre que el Banc d'Espanya no indiqui el sector al qual pertanyen) les entitats el codi d'activitat econòmica de les quals correspongui a una activitat financera quan no siguin «entitats d'assessorament d'inversions» o «corredors i agents d'assegurances» i no estiguin incloses a la relació d'«altres societats financeres» o «societats no financeres» que publiqui el Banc d'Espanya.

Si aquestes societats no figuren a l'esmentada relació informativa, les entitats han de consultar al Banc d'Espanya el sector al qual pertanyen.

A més, el Banc d'Espanya també ha de publicar la llista oficial d'institucions financeres monetàries, tant residents a Espanya com en altres estats membres de la UEM.

CAPÍTOL TERCER

Estats reservats que s'han de remetre al Banc d'Espanya

Norma 67. *Estats individuals reservats.*

1. Les entitats de crèdit i les sucursals a Espanya d'entitats de crèdit estrangeres han d'enviar al Banc d'Espanya els següents estats reservats, en els formats que s'inclouen a l'annex 4, amb la periodicitat i els terminis de presentació que s'indiquen per a cadascun:

Estat	Denominació	Periodicitat	Termini màxim de presentació
FI 1	Balanç individual reservat.	Mensual.	Dia 20 del mes següent.
FI 2	Estat de resultats individual reservat.	Trimestral.	Dia 20 del mes següent.
FI 4	Desglossament dels actius financers per instruments i per sectors de les contraparts.	Trimestral.	Dia 20 del mes següent.
FI 5	Desglossament dels préstecs i avançaments no destinats a negociació per productes.	Trimestral.	Dia 20 del mes següent.
FI 6	Desglossament dels préstecs i avançaments no destinats a negociació a societats no financeres per codis CNAE.	Trimestral.	Dia 20 del mes següent.
FI 7	Actius financers susceptibles de deteriorament vençuts.	Trimestral.	Dia 20 del mes següent.
FI 8	Desglossament dels passius financers.	Trimestral.	Dia 20 del mes següent.
FI 9	Compromisos de préstec, garanties financeres i altres compromisos.	Trimestral.	Dia 20 del mes següent.
FI 10	Derivats-negociació i cobertures econòmiques.	Trimestral.	Dia 20 del mes següent.
FI 11	Comptabilitat de cobertures.	Trimestral.	Dia 20 del mes següent.
FI 12	Moviments en les correccions de valor i provisions per pèrdues creditícies.	Trimestral.	Dia 20 del mes següent.
FI 13	Garanties reals i personals rebudes.	Trimestral.	Dia 20 del mes següent.
FI 14	Jerarquia del valor raonable: instruments financers a valor raonable.	Trimestral.	Dia 20 del mes següent.
FI 15	Baixa en comptes i passius financers associats a actius financers transferits.	Trimestral.	Dia 20 del mes següent.
FI 16	Desglossament de partides seleccionades de l'estat de resultats.	Trimestral.	Dia 20 del mes següent.
FI 17	Conciliació entre l'àmbit de consolidació comptable i l'àmbit de consolidació segons el RRC: balanç.	Trimestral.	Dia 20 del mes següent.
FI 18	Informació sobre les exposicions no dubtoses i dubtoses.	Trimestral.	Dia 20 del mes següent.
FI 19	Informació sobre les exposicions reestructurades o refinançades.	Trimestral.	Dia 20 del mes següent.
FI 20	Desglossament geogràfic.	Trimestral.	Dia 20 del mes següent.
FI 22	Funcions de gestió d'actius, custòdia i altres serveis. Ingressos i despeses per comissions, desglossats per activitats.	Trimestral.	Dia 20 del mes següent.
FI 31	Parts vinculades.	Trimestral.	Dia 20 del mes següent.
FI 40	Estructura del grup.	Anual.	Dia 20 del mes següent.
FI 43	Provisions.	Trimestral.	Dia 20 del mes següent.
FI 45	Desglossament de partides seleccionades de l'estat de resultats.	Trimestral.	Dia 20 del mes següent.
FI 100	Informació addicional sobre determinades partides del balanç.	Mensual.	Dia 20 del mes següent.
FI 101	Informació sobre préstecs formalitzats, adquirits o qualificats en el mes (negocis a Espanya).	Mensual.	Dia 20 del mes següent.
FI 102	Desglossament de la cartera de valors.	Mensual.	Dia 20 del mes següent.
FI 103	Detall de valors.	Mensual.	Dia 10 del mes següent.
FI 104	Desglossament de valors representatius de deute emesos.	Mensual.	Dia 20 del mes següent.
FI 105	Desglossament de derivats: operacions realitzades, variacions de preus i valors raonables. Informació mensual (negocis a Espanya).	Mensual.	Dia 20 del mes següent.
FI 106	Dades bàsiques d'actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes.	Mensual.	Fi del mes següent.

Estat	Denominació	Periodicitat	Termini màxim de presentació
FI 107	Cost del finançament captada en el trimestre (negocis a Espanya).	Trimestral.	Fi del mes següent.
FI 108	Desglossament d'instruments financers confiats per tercers.	Trimestral.	Fi del mes següent.
FI 130	Desglossament dels préstecs a la resta de la clientela (negocis a Espanya).	Trimestral.	Fi del mes següent.
FI 131	Cobertura del risc de crèdit.	Trimestral.	Fi del mes següent.
FI 132	Desglossament dels préstecs i els dipòsits amb la clientela resident a Espanya per províncies (negocis a Espanya).	Trimestral.	Fi del mes següent.
FI 133	Desglossament dels préstecs i els dipòsits i els seus interessos amb entitats de crèdit i establiments financers de crèdit (negocis a Espanya).	Trimestral.	Fi del mes següent.
FI 134	Moviments de la cartera de valors en el trimestre.	Trimestral.	Fi del mes següent.
FI 136	Desglossament dels derivats: operacions realitzades, variacions de preus i valors raonables. Informació trimestral (negocis a Espanya).	Trimestral.	Fi del mes següent.
FI 138	Negocis a l'estranger. Detall per països.	Trimestral.	Fi del mes següent.
FI 139	Desglossament dels instruments financers per monedes i països de les contraparts (negocis a Espanya).	Trimestral.	Fi del mes següent.
FI 140	Activitat individual classificada per països.	Trimestral.	Fi del mes següent.
FI 141	Actius immobiliaris i instruments de patrimoni adjudicats o rebuts en pagament de deutes.	Trimestral.	Fi del mes següent.
FI 142	Dades dinàmiques d'immobles adjudicats o rebuts en pagament de deutes.	Trimestral.	Fi del mes següent.
FI 143	Finançament relacionat amb la construcció o promoció immobiliària (negocis a Espanya).	Trimestral.	Fi del mes següent.
FI 150	Informació addicional sobre determinades partides de l'estat de resultats.	Trimestral.	Dia 20 del mes següent.
FI 160	Activitat hipotecària (negocis a Espanya).	Semestral.	Fi del mes següent.
FI 161	Valors dipositats a l'entitat classificats per dipositants (negocis a Espanya).	Semestral.	Fi del mes següent.
FI 162	Lliurament d'habitatges adjudicats o rebuts en pagament de deutes procedents de préstecs a les llars per a adquisició d'habitatge (negocis a Espanya).	Semestral.	Fi del mes següent.
FI 180	Informació complementària anual.	Anual.	Fi de gener.
FI 181	Desglossament de compromisos assumits en plans de pensions de prestació definida.	Anual.	Fi de gener.
FI 182	Aplicació del resultat.	Anual.	Fi de gener.

2. Les entitats de crèdit que no estiguin incloses en un grup que envii estats consolidats reservats al Banc d'Espanya d'acord amb el que disposa la norma 68, sempre que formin part d'un grup econòmic, així com les sucursals a Espanya d'entitats de crèdit estrangeres, han d'enviar trimestralment l'estat FC 200, «Informació sobre les entitats dependents i negocis conjunts», en el format de l'annex 5, dins del termini de presentació que preveu per a aquest estat la norma esmentada, incloent-hi la informació de les seves participades, directes i indirectes, així com de l'entitat dominant capçalera del grup econòmic del qual formin part i de les entitats a través de les quals aquesta tingui la participació en el seu capital.

3. En els estats en què se sol·liciten dades de «negocis totals» i de «negocis a Espanya», segons es defineixen a l'apartat 2 de la norma 64, les entitats que no tinguin sucursals a l'estranger han d'enviar exclusivament una plantilla amb les dades relatives als negocis totals, i les entitats que tinguin sucursals a l'estranger han d'enviar dues plantilles, una per als negocis totals i una altra per als negocis a Espanya.

4. Les entitats de crèdit que estiguin remetent al Banc d'Espanya els estats amb informació sobre els fons propis i els requisits de fons propis, utilitzant el «mètode de consolidació individual», d'acord amb el que estableix l'article 9 del Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, a més d'enviar els estats FI 1 a FI 45 en base individual, han de remetre els estats FI 1 a FI 45 per als negocis totals amb l'àmbit de consolidació que estableix l'article esmentat. Aquests estats s'han de remetre amb la periodicitat que estableix l'apartat 1 d'aquesta norma, excepte l'estat FI 1, que s'ha de remetre trimestralment, i amb els terminis establerts per a la remissió de la informació de l'apartat 1 de la norma 68.

5. En la confecció dels estats FI 1 a FI 45 s'han de tenir en compte els criteris que s'estableixen per a l'elaboració dels estats equivalents que regula el Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014 de la Comissió, de 16 d'abril, pel 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, de 26 de juny de 2013.

6. Els estats els han d'enviar totes les entitats, amb les excepcions següents:

a) L'estat FI 17, que l'han de remetre les entitats que tinguin la consideració de significatives als efectes del Mecanisme Únic de Supervisió, que no hagin d'enviar estats consolidats reservats, d'acord amb el que disposa la norma 68, sempre que siguin l'entitat dominant d'un grup econòmic.

b) L'estat FI 20, que s'ha d'enviar d'acord amb el que disposa la lletra d) de l'apartat 2 de l'article 9 del Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014 de la Comissió, de 16 d'abril, per a l'enviament de la plantilla F 20.

c) L'estat FI 40, que l'han de remetre les entitats que no hagin d'enviar estats consolidats reservats d'acord amb el que disposa la norma 68, llevat que formin part d'un grup consolidable que sí que els remeti.

d) L'estat FI 138 l'han d'enviar exclusivament les entitats que tinguin oficines operatives a l'estranger.

e) L'estat FI 160 l'han de remetre totes les entitats que tinguin operacions hipotecàries.

7. L'estat FI 31 ha d'incloure les dades de les entitats que, ja sigui com a dominants, ja sigui com a dependents, pertanyin a algun grup o tinguin saldos amb altres entitats o persones físiques que siguin parts vinculades, segons es defineixen a la norma 62. Les sucursals a Espanya d'entitats de crèdit estrangeres també han d'incloure en aquest estat els saldos que tinguin amb la seva seu social i altres sucursals de la seva pròpia entitat.

8. A l'estat FI 103-2 s'ha d'incloure informació dels valors representatius de deute propietat de l'entitat quan el seu import en llibres acumulat sigui igual o superior a 10 milions d'euros. A l'estat FI 103-3 s'ha d'incloure informació dels instruments de patrimoni net propietat de l'entitat quan el seu import en llibres acumulat sigui igual o superior a 10 milions d'euros.

Quan s'enviïn al Banc d'Espanya els estats FI 103-2 i FI 103-3, també s'han d'incloure els valors per als quals s'hagin cobrat interessos o meritat dividendes, o efectuat sanejaments o –només per a l'estat FI 103-3– vendes el mes, encara que l'entitat no tingui registrat en l'actiu cap import per a aquests a fi de mes.

A l'estat FI 103-4 s'ha d'incloure informació dels valors per als quals l'entitat tingui imports adquirits en préstecs de recompra inversa, cedits en pactes de recompra, rebuts en préstec, prestats, lliurats o rebuts com a garantia amb dret de venda o pignoració, o mantingui posicions curtes, quan el seu import nominal acumulat sigui igual o superior a 10 milions d'euros.

9. Els estats FI 105 i FI 136 inclouen tots els instruments financers que compleixen la definició de derivat, fins i tot els derivats implícits segregats a efectes comptables dels instruments financers híbrids, independentment de si el seu valor raonable és positiu o negatiu per a l'entitat i de si s'han contractat en un mercat organitzat.

L'estat FI 105 l'han d'enviar les entitats que tinguin derivats l'import nocional acumulat dels quals sigui igual o superior a 150.000 milions d'euros.

L'estat FI 136 l'han d'enviar les entitats quan el seu import nocional acumulat sigui igual o superior a 10 milions d'euros.

10. L'estat FI 106 s'ha d'enviar amb les dades bàsiques de tots els immobles i instruments de capital no cotitzats en un mercat actiu que s'hagin adquirit per a la cancel·lació, total o parcial, d'una o més operacions registrades comptablement en els llibres de l'entitat de crèdit o de les seves societats instrumentals espanyoles, independentment de com s'hagi adquirit la propietat i de la partida de balanç en la qual estiguin registrats comptablement, excepte els classificats com a actiu tangible d'ús propi,

quan el seu import en llibres brut acumulat sigui igual o superior a 10 milions d'euros. En aquest estat s'ha d'informar de tots els actius d'aquesta naturalesa, fins i tot dels que estiguin registrats comptablement en altres entitats del mateix grup econòmic.

Les dades de l'estat FI 106, en comptes d'enviar-se íntegrament cada mes, s'han d'actualitzar mensualment per incorporar exclusivament les adquisicions d'actius i modificacions de dades que, si s'escau, es produeixin en el mes.

L'estat FI 142 s'ha d'enviar amb informació dinàmica dels immobles declarats a l'estat FI 106.

11. A l'estat FI 132, per a la classificació per províncies dels dipòsits de la clientela, s'ha d'atendre la plaça en la qual radiqui la sucursal en la qual estiguin oberts els comptes, incloent-hi una línia específica per als dipòsits assignats als serveis centrals captats a través de la banca electrònica i telefònica; quan es tracti de passius al portador, s'ha d'atendre la plaça de l'oficina que els va col·locar. En els crèdits a la clientela cal atener-se al lloc d'inversió dels fons, si aquest és identificable i es coneix, i, si no n'hi ha, a la plaça de pagament o a la plaça de la seva concessió.

12. En els estats FI 139 i FI 140, les exposicions i passius s'han de classificar per països, prenent per referència: en els actius, el país on resideixin els obligats al pagament; en la resta d'exposicions, les contraparts directes; en les posicions curtes, els emissors dels valors, i en els restants passius, els titulars dels comptes.

Per a l'emplenament en l'estat FI 140 de la informació relativa a les contraparts finals s'han de tenir en compte els criteris que assenyala l'apartat IV, «Risc de crèdit per raó de risc-país», de l'annex 9.

Aquests estats només són obligatoris per a les entitats que tinguin sucursals a l'estranger, o les exposicions, directes o finals, o els passius amb no residents a Espanya de les quals siguin equivalents, almenys, a 10 milions d'euros. No obstant això, l'estat FI 140-3 l'han de remetre les entitats que, encara que no assoleixin el volum d'activitat anterior, tinguin riscos en països no classificats en el grup 1 als efectes de risc-país.

13. Als efectes de determinar el compliment dels llindars establerts per als estats FI 103, FI 105, FI 106, FI 136 i FI 142 d'aquesta norma, les dades que s'han de considerar són les comunicades per les entitats en els seus estats financers corresponents a 30 de juny de 2017. No obstant això, el Banc d'Espanya pot requerir les entitats que no superin els llindars que s'estableixen en els apartats anteriors per enviar els estats subjectes a llindars que presentin tots o alguns d'aquests estats, amb la periodicitat i el termini màxim de presentació establerts amb caràcter general. El requeriment s'ha d'efectuar per escrit, amb una antelació mínima de sis mesos abans del primer enviament, atenent les circumstàncies particulars de les entitats, en especial el seu perfil de risc i l'import que representi l'activitat que s'ha de reportar en relació amb la seva mida.

Les entitats que assoleixin el llindar per presentar els estats esmentats no els han d'enviar mentre el Banc d'Espanya no els comuniqui per escrit, amb una antelació mínima de sis mesos, que els han de remetre. Així mateix, les entitats que presentaven tots o algun dels estats esmentats els han de continuar remetent quan el seu import descendeixi per sota del llindar per a la seva remissió fins que el Banc d'Espanya els comuniqui per escrit que no els han d'enviar obligatòriament.

Les entitats, encara que no tinguin l'obligació d'enviar els estats anteriors al Banc d'Espanya, han de disposar en la seva base de dades, com a mínim, de la informació esmentada.

Norma 68. *Estats consolidats reservats.*

1. Les entitats de crèdit que hagin de remetre els estats amb informació sobre els fons propis i els requisits de fons propis, en base consolidada o subconsolidada, al Banc d'Espanya, d'acord amb el que estableix l'article 99 del Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, han d'enviar la informació financera en base consolidada del Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014 de la Comissió, de 16 d'abril, aplicant íntegrament el que disposa aquesta norma. D'altra banda, exclusivament les entitats que hagin d'enviar els estats esmentats en base consolidada,

també han d'enviar trimestralment al Banc d'Espanya els següents estats reservats amb informació estadística sobre la seva activitat, en els formats que s'inclouen a l'annex 5.

Estat	Denominació
FC 140	Activitat consolidada classificada per països.
FC 200	Informació sobre les entitats dependents i els negocis conjunts.
FC 201	Activitat de les entitats dependents i els negocis conjunts.
FC 202	Detall de valors del grup.

Els estats anteriors s'han d'enviar, com a màxim, el dia 11 del segon mes següent a aquell al qual es refereixen les dades, excepte el relatiu al primer trimestre, que es pot enviar fins al 12 de maig.

2. A l'estat FC 140, «Activitat consolidada classificada per països», les exposicions i els passius s'han de classificar aplicant els criteris que assenyala l'apartat 12 de la norma 67.

Aquest estat només és obligatori per als grups que tinguin entitats dependents o sucursals a l'estranger, o les exposicions, directes o finals, o els passius en els estats consolidats amb no residents a Espanya dels quals siguin equivalents, almenys, a 10 milions d'euros. No obstant això, l'estat FC 140-3 l'han de remetre les entitats que, encara que no assoleixin el volum d'activitat anterior, tinguin riscos en països no classificats en el grup 1 als efectes de risc-país.

3. A l'estat FC 200, «Informació sobre les entitats dependents i els negocis conjunts», les entitats de crèdit que hagin de remetre els estats amb informació sobre els fons propis i els requisits de fons propis en base consolidada, han de remetre la informació de les entitats dependents i els negocis conjunts participades directament i indirectament, així com, si s'escau, de l'entitat dominant capçalera del grup econòmic del qual formin part i de les entitats a través de les quals aquesta tingui la participació en el seu capital.

4. A l'estat FC 201, «Activitat de les entitats dependents i els negocis conjunts», s'han d'enviar el balanç, el compte de pèrdues i guanys i el desglossament dels instruments financers de les entitats dependents i negocis conjunts que formin part del grup consolidable a efectes prudencials (grup prudencial), excepte que siguin entitats de crèdit espanyoles, els actius totals de les quals representin almenys l'1% dels actius del grup prudencial o siguin iguals o superiors a 40 milions d'euros. En el cas dels negocis conjunts, els imports han de reflectir la part corresponent al grup de l'entitat de crèdit. El Banc d'Espanya pot requerir que s'enviïn les dades de les entitats que no assoleixin els llindars esmentats amb la periodicitat i el termini màxim de presentació establerts amb caràcter general, sempre que ho consideri necessari perquè l'import declarat per les entitats assoleixi la representativitat requerida. En aquest últim cas, el Banc d'Espanya ha de comunicar per escrit a les entitats corresponents la seva obligació de remetre les dades d'aquestes entitats.

5. A l'estat FC 202, «Detall de valors del grup», s'han d'enviar les dades, valor a valor, dels valors representatius de deute, accions cotitzades i participacions i accions en fons d'inversió propietat de les entitats que formin part del grup consolidable d'entitats de crèdit, sigui quin siguin el seu país de residència i la seva activitat, així com dels valors per als quals aquestes mantinguin posicions curtes. Entre les dades s'han de comunicar els valors propietat de les entitats emesos per altres entitats del mateix grup. Les entitats poden incloure únicament informació relativa al 95% dels valors, sempre que el 5% restant no hagi estat emès per un sol emissor. En aquest cas, les entitats han d'enviar al Banc d'Espanya una declaració signada per alguna de les persones autoritzades per signar els estats financers primaris, segons el que estableix la norma 72, en la qual s'indiqui que els valors no declarats no han estat emesos per un sol emissor. Aquesta declaració s'ha d'enviar juntament amb la primera declaració de l'estat relativa a les dades de setembre de 2018, i amb posterioritat, anualment, juntament amb l'estat corresponent a les dades de desembre de cada any. Si es deixa de complir el requisit que permet l'aplicació d'aquesta derogació parcial, o l'entitat decideix comunicar la totalitat dels seus valors, ho ha de

comunicar al Banc d'Espanya i a partir d'aquest moment, declarar la totalitat dels valors propietat de les entitats que formin part del grup consolidable d'entitats de crèdit. No obstant això, el Banc d'Espanya pot requerir a les entitats, en qualsevol moment, que presentin la informació relativa al 100% dels valors. Aquest requeriment s'ha d'efectuar per escrit, amb una antelació mínima de sis mesos.

Aquest estat només l'han de remetre les entitats a les quals el Banc d'Espanya hagi comunicat per escrit que el Consell de Govern del Banc Central Europeu ha decidit que han de facilitar les dades perquè compleixen algun dels criteris que estableix l'apartat 4 de l'article 2 del Reglament (UE) núm. 1011/2012 del Banc Central Europeu, de 17 d'octubre de 2012, relatiu a les estadístiques sobre carteres de valors (BCE/2012/24). Les entitats a les quals se'ls comunicui que han d'enviar aquest estat han de començar a remetre'l, com a molt tard, sis mesos després de la data de la notificació, i han de continuar enviant-lo mentre el Banc d'Espanya no els comunicui per escrit el contrari.

6. Les entitats de crèdit a què es refereix l'apartat 1 d'aquesta norma els grups de les quals tinguin la consideració de significatius als efectes del Mecanisme Únic de Supervisió han de remetre trimestralment les plantilles 1.1, 1.2, 1.3, 2, 4.1, 4.2.1, 4.2.2, 4.3.1, 4.4.1, 4.5, 5.1, 8.1, 8.2, 9.1.1, 10, 11.1, 12.1, 14, 18 i 19, relatives a la informació financera en base consolidada (FINREP), d'acord amb els formats que estableix l'annex III del Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014 de la Comissió, de 16 d'abril, amb la informació individual de cadascuna de les entitats de crèdit dependents establertes en estats membres de la Unió Europea no participants en l'esmentat Mecanisme Únic de Supervisió, o en tercers països, l'actiu total de les quals superi els 3.000 milions d'euros, no més tard del quarantè dia laborable següent a què es refereixen les dades. Per a aquestes entitats, es poden no remetre els estats FC 201-1 i FC 201-2.

Aquesta informació s'ha de remetre a partir de les dades corresponents al trimestre següent després que el total actiu de l'entitat dependent superi 3.000 milions d'euros durant quatre trimestres consecutius. La informació pot no remetre's a partir de les dades corresponents al següent trimestre després que el total actiu de l'entitat dependent sigui inferior o igual a 3.000 milions d'euros durant tres trimestres consecutius.

Norma 69. *Estats reservats relatius als requeriments estadístics de la Unió Econòmica i Monetària.*

1. Totes les entitats de crèdit espanyoles i les sucursals a Espanya de les entitats de crèdit estrangeres (d'ara endavant, les entitats) han d'enviar al Banc d'Espanya els següents estats reservats (d'ara endavant, estats UEM), en els formats que s'inclouen a l'annex 6, amb la periodicitat i els terminis de presentació que s'indiquen per a cadascun:

Estat	Denominació	Periodicitat	Termini màxim de presentació
UEM 1	Balanç resumit (negocis a Espanya).	Mensual.	Dia 10 del mes següent.
UEM 2	Desglossament per subjectes i residència d'alguns actius i passius (negocis a Espanya).	Mensual.	Dia 10 del mes següent.
UEM 3	Sanejaments i recuperacions de préstecs el mes. Imports nets (negocis a Espanya).	Mensual.	Dia 10 del mes següent.
UEM 4	Desglossament per subjectes d'alguns actius i passius amb la «Resta d'administracions públiques» (negocis a Espanya).	Trimestral.	Dia 20 del mes següent.
UEM 5	Desglossament per països d'alguns actius i passius (negocis a Espanya).	Trimestral.	Dia 20 del mes següent.
UEM 6	Desglossament per monedes d'alguns actius i passius (negocis a Espanya).	Trimestral.	Dia 20 del mes següent.
UEM 7	Ajustos als moviments de cartera de valors el mes (negocis a Espanya).	Mensual.	Dia 10 del mes següent.
UEM 8	Desglossament de «Resta d'entitats financeres que no són IFM» residents a Espanya (negocis a Espanya).	Trimestral.	Dia 20 del mes següent.
UEM 9	Desglossament d'alguns actius i passius (negocis a Espanya).	Mensual.	Dia 10 del mes següent.
UEM 10	Coefficient de reserves mínimes.	Mensual.	Dia 10 del mes següent.
UEM 11	Titulitzacions i altres transferències de préstecs. Dades mensuals (negocis a Espanya).	Mensual.	Dia 10 del mes següent.

Estat	Denominació	Periodicitat	Termini màxim de presentació
UEM 12	Titulitzacions i altres transferències de préstecs. Dades trimestrals (negocis a Espanya).	Trimestral.	Dia 20 del mes següent.
UEM 13	Desglossament d'alguns préstecs (negocis a Espanya).	Trimestral.	Dia 20 del mes següent.

No obstant això, les entitats l'actiu total de les quals en l'estat UEM 1, «Balanç resumit», a 30 de juny de 2017 sigui inferior a 1.500 milions d'euros han d'enviar al Banc d'Espanya exclusivament els estats UEM 1 i UEM 2, tots dos amb periodicitat trimestral i termini màxim de presentació fins al dia 20, inclusivament, del mes següent. El Banc d'Espanya pot requerir a les entitats que no assoleixin l'import esmentat la remissió de tots els estats UEM amb la periodicitat i el termini màxim de presentació establerts amb caràcter general, sempre que ho consideri necessari perquè l'import declarat per les entitats assoleixi la representativitat requerida. En aquest últim cas, el Banc d'Espanya ha de comunicar per escrit a les entitats corresponents la seva obligació de remetre tots els estats, i els ha de donar, com a mínim, un termini de sis mesos des de la data de la comunicació perquè comencin a presentar els estats.

Les entitats que presentaven tots els estats UEM, encara que el seu actiu total en l'estat UEM 1 no assoleixi els 1.500 milions d'euros, han de continuar remetent-los amb la mateixa periodicitat i termini màxim de presentació fins que el Banc d'Espanya els comuniqui per escrit el període a partir del qual ja només han d'enviar trimestralment els estats UEM 1 i UEM 2.

Les entitats que presentin exclusivament els estats UEM 1 i UEM 2, i l'actiu total de les quals en l'estat UEM 1 passi a ser igual o superior a 1.500 milions d'euros, no han de presentar tots els estats UEM mentre el Banc d'Espanya no els comuniqui per escrit, amb una antelació mínima de sis mesos, que els han de remetre amb la periodicitat i freqüència establerta amb caràcter general.

Les entitats que només enviïn els estats UEM 1 i UEM 2 trimestralment han de cobrir el coeficient de reserves mínimes d'acord amb el que disposa l'article 3.4 del Reglament (CE) núm. 1745/2003 del Banc Central Europeu, de 12 de setembre de 2003, relatiu a l'aplicació de les reserves mínimes (BCE/2003/9).

L'estat UEM 10, «Coeficient de reserves mínimes», només l'han d'enviar les entitats que actuïn com a intermediàries d'altres entitats en el compliment d'aquest coeficient. Les entitats intermediàries han de remetre un estat per cada entitat per la qual compleixin el coeficient; quan les entitats intermediades només remetin els estats UEM 1 i UEM 2, les dades relatives a aquestes entitats s'han d'enviar trimestralment, i s'ha d'ampliar exclusivament per a les dades d'aquestes entitats el termini màxim de presentació fins al dia 20, inclusivament, del mes següent.

2. Per a la confecció d'aquests estats s'han de tenir en compte les següents regles específiques:

a) Les dades corresponen exclusivament a l'activitat de «negocis a Espanya» segons es defineix a l'apartat 2 de la norma 64.

b) La sectorització es correspon amb la que figura a la norma 66 i a l'annex 7.3, amb les precisions següents:

i) El sector no residents a Espanya se subdivideix en residents en altres països membres de la UEM, residents en països de la UE no membres de la UEM i residents en països no membres de la UE. L'assignació a aquests subsectors s'ha de fer aplicant criteris equivalents als que estableix l'apartat 3 de la norma 66 per als residents a Espanya.

ii) L'agregat denominat «Institucions Financeres Monetàries» (IFM) està compost pel Banc Central Europeu, els bancs centrals i les autoritats monetàries nacionals, els bancs multilaterals de desenvolupament que duguin a terme activitats similars a les d'un banc central, les entitats de crèdit segons es defineixen a l'apartat 1 de l'article 4 del Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, i la resta

de les institucions financeres monetàries a les quals es refereix el numeral i) de la lletra a) de l'apartat 7 de la norma 66. El Banc Central Europeu s'ha de classificar en el sector residents a la UEM, i ha d'indicar com a país de residència Alemanya. Així mateix, s'han d'incloure en aquest agregat les entitats que qualifiqui de tals el Banc Central Europeu.

iii) Els bancs multilaterals de desenvolupament s'han de classificar, sense assignar a cap país, com a resta de les institucions financeres monetàries residents a la resta del món quan duguin a terme activitats similars a les d'un banc central, i com a altres sectors residents a la resta del món en la resta de casos.

c) Les partides dels estats UEM han de tenir el contingut següent:

i) Efectiu: import en llibres de la partida «efectiu» del balanç reservat.
ii) Préstecs: principal disposat dels préstecs registrats en l'actiu del balanç reservat més, si s'escau, els imports en termes absoluts dels préstecs que, en el passiu del balanç reservat, es dedueixin dels dipòsits a termini perquè corresponen a participacions emeses pròpies.

iii) Valors representatius de deute: import en llibres dels valors representatius de deute registrats en l'actiu del balanç reservat més, si s'escau, els imports en termes absoluts dels valors que, en el passiu del balanç reservat, es dedueixin dels dipòsits a termini perquè corresponen a participacions emeses pròpies. S'han de deduir, si s'escau, els imports de les posicions curtes en valors representatius de deute, encara que l'import de la partida passi a ser negatiu.

iv) Instruments de patrimoni: import en llibres dels instruments de patrimoni net i inversions en dependents, negocis conjunts i associades registrats en l'actiu del balanç reservat. S'han de deduir, si s'escau, els imports de les posicions curtes en instruments de patrimoni net, encara que l'import de la partida passi a ser negatiu. Aquesta partida s'ha de presentar detallada entre «instruments de patrimoni de fons d'inversió» i «resta d'instruments de patrimoni».

v) Actiu fix: import en llibres dels actius tangibles i actius intangibles registrats en l'actiu del balanç reservat.

vi) Resta d'actius: import en llibres dels derivats, avançaments diferents de préstecs, actius per impostos i altres actius més l'import corresponent als interessos meritats dels préstecs registrats en l'actiu del balanç reservat.

vii) Dipòsits: principal dels dipòsits registrats en el passiu del balanç reservat més, si s'escau, els imports en termes absoluts dels préstecs i valors representatius de deute que, en el passiu del balanç reservat, es dedueixin dels dipòsits a termini perquè corresponen a participacions emeses pròpies.

viii) Valors representatius de deute emesos: import en llibres dels valors representatius de deute emesos registrats en el passiu del balanç reservat.

ix) Capital i reserves: import en llibres del patrimoni net, capital social reemborsable a la vista i canvis del valor raonable dels elements coberts d'una cartera amb cobertura del risc de tipus d'interès (registrats en l'actiu i passiu del balanç reservat), així com els saldos dels ajustos per valoració i la resta de components del preu d'adquisició diferents del principal dels préstecs i dipòsits, excepte els corresponents als interessos meritats.

x) Resta de passius: import en llibres dels derivats, altres passius financers, provisions, passius per impostos i altres passius més l'import corresponent als interessos meritats dels dipòsits registrats en el passiu del balanç reservat.

Els diferents elements s'han de classificar en les partides dels estats UEM que els correspongui segons la seva naturalesa independentment de la cartera en la qual estiguin inclosos en el balanç reservat. En particular, els actius i passius que en el balanç reservat es presentin a les partides «Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda» i «Passius inclosos en grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda» s'han d'incloure a les partides dels estats UEM que els correspongui segons la seva naturalesa.

d) La classificació per terminis s'ha de fer aplicant els criteris següents:

i) El termini en el qual s'han de classificar els diferents actius i passius és el termini total pactat al seu inici (termini d'origen o venciment inicial), excepte quan sigui aplicable el que disposa el numeral iv) d'aquesta lletra. El termini dels actius s'ha de comptar des de l'inici de l'operació fins al seu venciment, fins i tot en les operacions que tinguin amortitzacions parcials, excepte per als «valors representatius de deute», per als quals s'ha de comptar des de la data d'emissió del valor, encara que aquest s'hagi adquirit amb posterioritat. El termini dels dipòsits s'ha de comptar des de l'inici de l'operació fins al venciment; no obstant això, si tenen amortitzacions parcials pactades en el contracte, el seu import s'ha de dividir i classificar en funció de cadascun dels venciments parcials. El termini dels valors representatius de deute emesos s'ha de comptar des de l'inici de l'operació fins al venciment. Els comptes d'estalvi-habitatge s'han d'incloure entre els dipòsits a termini a més de dos anys. Els productes financers amb clàusules de pròrroga s'han de classificar en el termini d'origen, sense considerar les possibles pròrrogues.

ii) Els imports corresponents a «préstecs» que estiguin impagats, o s'hagin qualificat de dubtós cobrament, s'han de continuar classificant en el tram corresponent al venciment original de l'operació de la qual procedeixen fins que es donin de baixa de l'actiu, llevat que no es disposi d'aquesta informació, cas en què aquests imports s'han de classificar en el tram corresponent a «Més de cinc anys».

iii) Els imports corresponents a passius associats a actius transferits en titulitzacions mantinguts en el balanç, sigui quin sigui el seu venciment inicial, s'han de classificar, per convenció, com a dipòsits a termini a més de dos anys.

iv) A l'estat UEM 13, «Desglossament d'alguns préstecs (negocis a Espanya)», la classificació en funció del seu venciment residual s'ha de fer comptant el termini des de la data a què es refereix l'estat fins a la data del seu venciment.

e) Els préstecs a les llars i institucions sense ànim de lucre al servei de les llars s'han de classificar en funció de la seva finalitat en:

i) Crèdit a l'habitatge: imports dels préstecs a llars, amb garantia real o sense, que tinguin com a finalitat invertir en habitatges per a ús propi o lloguer, incloent-hi en aquest concepte les adquisicions, construccions, rehabilitacions i reformes; excepte quan a l'entitat li consti que l'habitatge s'utilitza amb caràcter predominant per a fins relacionats amb negocis dels titulars, bé com a empresaris individuals, bé a través d'entitats sense personalitat jurídica, cas en què s'han de classificar en «Crèdit per a altres fins».

ii) Crèdit al consum: imports dels préstecs a llars concedits principalment per a l'ús personal en el consum de béns i serveis, inclosos els concedits a empresaris quan a l'entitat li consti que s'utilitzen predominantment per a consum personal.

iii) Crèdit per a altres fins: imports dels préstecs a llars concedits per a finalitats diferents del crèdit al consum i a l'habitatge segons es defineixen en els numerals anteriors, com negocis, consolidació de deutes i educació, així com tots els préstecs a institucions sense ànim de lucre al servei de les llars.

f) Els desglossaments dels préstecs que se sol·liciten en els estats UEM han de tenir el contingut següent:

i) Préstecs sindicats: imports disposats dels préstecs en què participen en el mateix contracte diversos prestadors.

ii) Préstecs de recompra inversa. Entitats de contrapartida central: imports dels préstecs de recompra inversa efectuats a través d'entitats de contrapartida central.

iii) Crèdit per a altres fins. Empresaris individuals (activitat empresarial): imports dels préstecs classificats com a «crèdit per a altres fins», segons es defineixen en el numeral iii) de la lletra e) anterior, a nom de persones físiques que tinguin com a finalitat finançar activitats empresarials.

iv) Préstecs renovables i descoberts: imports disposats en els préstecs renovables, encara que estiguin fora dels límits temporals acordats en els contractes, entesos com els préstecs diferents dels instrumentats com a targetes de crèdit que tenen les característiques següents: 1) el prestatari pot usar o retirar fons fins a un límit de crèdit prèviament aprovat

sense haver d'avisar amb antelació el prestador; 2) l'import del crèdit disponible pot augmentar o disminuir a mesura que s'obtinguin els fons prestats i es retornin; 3) el crèdit es pot utilitzar repetidament, i 4) no existeix l'obligació de reemborsament periòdic dels fons. Els préstecs renovables inclouen els imports desemborsats mitjançant línies o comptes de crèdit, encara que tinguin un venciment establert en el contracte, que encara no s'hagin reemborsat. Aquesta partida també inclou els imports dels excedits en els préstecs renovables (imports que estan fora dels límits quantitius acordats en els contractes) i els descoberts (saldos deutors en els comptes corrents).

v) Targetes de crèdit de pagament únic comptat: imports disposats per mitjà de targetes de dèbit diferit o targetes de crèdit per a les quals els titulars no hagin sol·licitat el pagament ajornat (és a dir, amb posterioritat a la data en la qual sigui procedent el pagament únic al comptat al final del cicle de facturació), amb un tipus d'interès del 0% entre la data de disposició i la de reemborsament.

vi) Targetes de crèdit de pagament ajornat: imports disposats per mitjà de targetes de crèdit per a les quals els titulars hagin sol·licitat el pagament ajornat, amb un tipus d'interès normalment per damunt del 0%.

vii) Préstecs amb garantia immobiliària: imports disposats dels préstecs garantits d'acord amb els apartats 2 a 4 de l'article 199 del Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, sempre que la ràtio del principal disposat del préstec sobre el valor de la garantia sigui igual o inferior a 1. Si aquestes normes no són aplicables a l'entitat, la determinació dels préstecs a incloure en aquesta partida s'ha de basar en el mètode elegit per complir els requisits de capital.

g) Els desglossaments dels dipòsits que se sol·liciten en els estats UEM han de tenir el contingut següent:

i) Dipòsits a la vista, dipòsits a termini, dipòsits disponibles amb preavis i pactes de recompra: imports dels dipòsits, sigui quin sigui el seu titular, que compleixin les definicions del mateix terme que figuren a l'apartat 7 de la norma 64.

ii) Dipòsits transferibles: imports dels «dipòsits a la vista» que són transferibles directament per efectuar pagaments a tercers pels mitjans de pagament habituals, com transferències, xecs, ordres bancàries, deutes en compte, targetes de crèdit o de dèbit, transaccions de diners electrònic o altres mitjans similars, sense demora, restricció o penalització significatives. En aquest tipus de dipòsits no s'inclouen els que únicament es poden utilitzar per a la retirada d'efectiu ni aquells en què només es poden retirar o transferir fons per mitjà d'un altre compte del mateix titular.

iii) Pactes de recompra. Entitats de contrapartida central: imports dels pactes de recompra efectuats a través d'entitats de contrapartida central.

iv) Dipòsits sindicats: imports disposats dels dipòsits instrumentats com a préstecs a l'entitat en què participen en el mateix contracte diversos prestadors.

v) Dipòsits. Fins a 2 anys i garantia de capital nominal inferior al 100%: imports dels instruments financers híbrids emesos per l'entitat, amb venciment inicial de fins a dos anys, comptabilitzats com a dipòsits, que en el moment del seu venciment es puguin reemborsar, en la moneda de denominació, per un valor inferior a l'import inicialment desemborsat, a causa de l'evolució del derivat implícit incorporat.

h) Les partides següents que se sol·liciten en els estats UEM han de tenir el contingut que s'indica a continuació:

i) Valors representatius de deute emesos. Fins a dos anys i garantia de capital nominal inferior al 100%: imports dels instruments financers híbrids emesos per l'entitat comptabilitzats com a «Valors representatius de deute emesos» que tinguin les característiques que s'assenyalen en el numeral v) de l'anterior lletra g).

ii) Marges dipositats en mercats organitzats de derivats: imports de les fiances o dipòsits en efectiu lliurats en mercats organitzats com a garantia en la contractació de derivats.

iii) Disponibles en línies de crèdit: saldos disponibles de préstecs segons es defineixen en el numeral i) de la lletra a) de l'apartat 1 de la norma 65.

iv) Posicions dins del grup: posicions amb entitats prenedores de dipòsits que formin part del mateix grup que l'entitat.

v) Entitats vinculades: saldos mantinguts davant d'entitats que pertanyin al mateix grup econòmic de l'entitat, encara que aquesta no participi directament en el seu capital, o, quan no pertanyin al mateix grup econòmic, estiguin en alguna de les situacions següents: a) estiguin participades, directament o indirectament, per l'entitat declarant en un percentatge igual o superior al 10% del seu capital, o b) participin en l'entitat declarant, directament o indirectament, en un percentatge igual o superior al 10% del seu capital. Les entitats, per qualificar-se de vinculades, han de pertànyer als sectors auxiliars financers, societats emissores de participacions preferents, entitats holding que gestionen filials majoritàriament financeres, entitats d'assegurances, fons de pensions o societats no financeres.

TÍTOL III

Desenvolupament comptable intern

Norma 70. *Desenvolupament comptable intern i control de gestió.*

1. Els actius, els passius, el patrimoni net, els comptes d'ordre, els ingressos i les despeses, i els seus moviments, han d'estar perfectament identificats en la base comptable, de la qual s'ha d'obtenir amb claredat la informació continguda en els diferents estats financers, públics o reservats, que deriven d'aquestes o altres normes de compliment obligat; aquests han de mantenir la correlació necessària, tant entre si, quan sigui procedent, com amb aquella base comptable. Així mateix, s'han de portar inventaris o detalls de les diferents partides. S'ha de posar una atenció especial en els corresponents als instruments financers i exposicions fora de balanç, així com als de control intern del risc de crèdit, amb detall de les operacions dubtoses.

També s'han d'identificar mitjançant la codificació apropiada els recursos rebuts, els confiats per tercers per a la seva inversió en sistemes de previsió social i en institucions d'inversió col·lectiva i per a la realització de serveis d'inversió, o que vinguin d'aquests, i els valors i instruments financers confiats a l'entitat per al seu dipòsit, registre o realització d'un servei d'inversió, de manera que es puguin conèixer i siguin fàcilment verificables els garantits pel Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit i els que no ho són.

2. Independentment dels comptes que es necessitin per formular els estats financers públics i reservats, s'ha d'establir el desenvolupament comptable auxiliar que es consideri necessari i s'han de crear els registres d'entrada i sortida necessaris per controlar gestió.

3. Les entitats han de seguir amb la màxima cura les diverses classes de risc a què està sotmesa la seva activitat financera. En particular, s'ha de disposar de la informació necessària per poder avaluar els riscos de crèdit, tipus d'interès, mercat, canvi, liquiditat i concentració, així com els assumits en operacions amb el mateix grup.

4. Les entitats han d'establir una comptabilitat analítica que aporti informació suficient per al càlcul dels costos i rendiments dels diferents productes, serveis, centres, departaments, línies de negoci i altres aspectes que interessin a la gestió del seu negoci. En relació amb la política de costos, les entitats han de tenir identificats, almenys, els costos de finançament, d'estructura i de risc de crèdit inherent a cada classe d'operació.

5. Les entitats han d'establir polítiques, mètodes i procediments adequats per a la concessió, estudi i documentació de tots els actius i les exposicions fora de balanç, la identificació del seu deteriorament i l'estimació dels imports necessaris per a la seva cobertura, que han d'estar adequadament justificats i documentats. Així mateix, s'han de documentar les cobertures per deteriorament de risc de crèdit.

6. Les entitats han d'establir criteris interns objectius, que han d'estar adequadament documentats, per determinar com es classificaran i valoraran els diferents instruments financers.

Les entitats han de tenir perfectament identificats en tot moment els instruments financers assignats a cadascuna de les categories en què els classifiquin als efectes de la seva valoració, que s'han de comptabilitzar en comptes interns separats.

7. Els criteris i procediments que s'utilitzin per determinar el valor raonable dels instruments financers, així com les cotitzacions al comptat i a termini de les monedes estrangeres, els ha d'adoptar l'òrgan adequat de l'entitat, han de constar per escrit, han d'estar documentats i s'han de mantenir al llarg del temps, llevat que concorrin motius raonables que justifiquin el seu canvi, els quals s'han de documentar.

En l'elecció d'aquests criteris i procediments s'ha de tenir present el que preceptua la norma 7 sobre prudència valorativa.

Les entitats han de conservar la documentació justificativa de les dades que hagin utilitzat per a la valoració de les operacions en els estats financers.

8. Les entitats que tinguin instruments financers inclosos a la cartera d'actius financers valorats a valor raonable amb canvis en resultats, llevat que el seu import sigui insignificant, han de disposar de:

a) Una estratègia de negociació documentada per a cada tipus d'instrument i cartera diferenciada, aprovada per l'alta administració, que inclouria, entre altres qüestions, l'horitzó de manteniment esperat de les posicions a la cartera.

b) Polítiques i procediments clarament definits per a la seva gestió activa, entre els quals hi ha d'haver els següents:

i) La gestió l'ha de dur a terme un departament especialitzat.
ii) Els límits de les posicions s'han de fixar al nivell adequat i supervisar per comprovar-ne la idoneïtat.

iii) El personal del departament de negociació ha de disposar d'autonomia per gestionar les posicions dins dels límits acordats, respectant l'estratègia convinguda.

iv) Les posicions s'han de valorar al seu valor raonable almenys diàriament, i s'han d'avaluar amb la mateixa periodicitat els paràmetres que s'utilitzin en les tècniques de valoració que, si s'escau, s'utilitzin per al seu càlcul.

v) L'alta administració de l'entitat ha de ser informada periòdicament de les posicions que es mantinguin en els diferents instruments.

vi) S'ha de fer un seguiment actiu de les posicions que es mantinguin amb referència a les fonts d'informació del mercat, incloent-hi una avaluació de la liquiditat del mercat, de la capacitat de cobertura de les posicions i dels perfils de risc de la cartera. El seguiment ha de suposar, entre altres qüestions, una avaluació de la qualitat i disponibilitat de les dades que s'obtinguin del mercat per al procés de valoració, del volum de negoci del mercat i de l'import de les posicions negociades.

c) Polítiques i procediments de seguiment de les posicions mantingudes en relació amb l'estratègia de negociació fixada per l'alta administració, que han d'incloure, entre d'altres, el seguiment del volum d'operacions realitzades i de les posicions antigues a la cartera de negociació.

9. Les entitats han de posar la màxima cura en el control dels comptes representatius de l'activitat de custòdia, que han de tenir en la base comptable interna el desglossament adequat per al seu seguiment i identificació dels seus titulars. Aquests comptes han d'estar permanentment conciliats amb els extractes o les certificacions de comptes de tercers emesos pels registres centrals d'anotacions dels quals l'entitat sigui membre, amb les posicions comunicades per altres entitats dipositàries a qui s'hagin confiat els valors rebuts de tercers en custòdia, i amb els saldos dels valors directament custodiats per la mateixa entitat.

10. La documentació original relativa a l'operativa i els contractes corresponents a «negocis a Espanya» ha d'estar custodiada a Espanya.

11. La informació a què es refereixen els apartats anteriors s'ha de mantenir a disposició del supervisor i dels auditors externs.

12. Les entitats han de portar registres suficients i adequats per recollir totes les operacions hipotecàries que concedeixin, els actius de substitució del mercat hipotecari, els instruments financers derivats i altres operacions vinculats al mercat hipotecari amb les dades que se sol·liciten per a aquests a l'annex 8.1 d'aquesta Circular, de manera que puguin ser posades a disposició del Banc d'Espanya quan siguin requerides. Les dades han d'estar disponibles fins a sis anys després de la cancel·lació econòmica de les operacions.

El Banc d'Espanya pot emetre una aplicació tècnica per homogeneïtzar la informació que s'ha d'incloure en els registres comptables especials a què es refereix el paràgraf anterior.

13. Les entitats, excepte les sucursals d'entitats de crèdit estrangeres la seu central de les quals estigui en un Estat membre de l'Espai Econòmic Europeu, que tinguin actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes, encara que no estiguin obligades a remetre al Banc d'Espanya els estats FI 106 i FI 142, han de disposar a la seva base de dades, com a mínim, de la informació que s'exigeix per confeccionar aquests estats, la que s'inclou per als immobles a l'annex de la Circular 8/2012 del Banc d'Espanya, de 21 de desembre, a entitats de crèdit, sobre bases de dades d'actius transferibles a les societats que preveu el capítol II de la Llei 8/2012, de 30 d'octubre, sobre sanejament i venda dels actius immobiliaris del sector financer, i la recollida dins dels requeriments periòdics d'informació dels exercicis de contrast (*backtesting*) dels descomptes sobre el valor de referència basats en l'experiència de vendes de l'entitat.

14. Les entitats que emetin cèdules o bons d'internacionalització han de portar un registre comptable especial de cèdules i bons d'internacionalització en el qual es recullen tots els préstecs que serveixen de garantia a les emissions, els actius de substitució immobilitzats per donar-los cobertura i els instruments financers derivats vinculats a cada emissió, amb les dades que se sol·liciten per a aquests a l'annex 8.2 d'aquesta Circular, de manera que puguin ser posats a disposició del Banc d'Espanya quan siguin requerits. Les dades han d'estar disponibles fins a sis anys després de la cancel·lació econòmica de les operacions.

D'acord amb el que estableix l'article 10 del Reial decret 579/2014, de 4 de juliol, aquest registre comptable especial s'ha d'actualitzar de manera contínua i ha de constar de dues parts diferenciades: la primera per a les cèdules d'internacionalització, i la segona per als bons d'internacionalització. Al seu torn, la segona part ha de constar de tantes subdivisions com emissions de bons d'internacionalització vives tingui l'entitat.

El Banc d'Espanya pot emetre una aplicació tècnica per homogeneïtzar la informació que s'ha d'incloure en els registres especials a què es refereix el paràgraf anterior.

15. Les entitats que emetin cèdules territorials han de portar registres suficients i adequats per recollir tots els préstecs vinculats amb els valors esmentats, amb les dades que se sol·liciten per a aquests a l'annex 8.3 d'aquesta Circular, de manera que puguin ser posades a disposició del Banc d'Espanya quan siguin requerides. Les dades han d'estar disponibles fins a sis anys després de la cancel·lació econòmica de les operacions.

El Banc d'Espanya pot emetre una aplicació tècnica per homogeneïtzar la informació que s'ha d'incloure en els registres especials a què es refereix el paràgraf anterior.

Norma 71. *Registre d'aval, apoderaments i procediments.*

1. Els avals i altres caucions prestats s'han d'inscriure, consecutivament i cronològicament, en un registre centralitzat d'aval en el qual hi han de constar, necessàriament, les dades següents: data en què es presta; número de registre; persones que s'avalen o garanteixen; import, venciment i naturalesa de l'obligació garantida i davant de qui es garanteix; garanties reals prestades, si s'escau, per l'entitat avalador; fedatari públic intervinent; dates de declaració per primera vegada a la Central d'Informació de Riscos i de cancel·lació de l'aval, i observacions.

Com a complement del registre esmentat, s'han de custodiar, degudament ordenades, còpies íntegres dels documents en els quals s'han prestat les garanties. Aquests documents, a continuació de la fórmula d'acceptació, aval, garantia o caució, han

d'incloure, fins i tot en les còpies que es lliurin a tercers, l'expressió següent: «El present –(aval, garantia, caució, acceptació, etc.) ha estat inscrit en aquesta mateixa data en el registre especial d'aval amb el número–», seguida del lloc, la data i les signatures. Si s'escau, també s'han de custodiar els documents que acreditin la cancel·lació de l'aval.

2. Les entitats han d'establir procediments que permetin un adequat registre, control, seguiment i arxiu dels apoderaments atorgats, tant generals com especials, així com dels processos judicials i administratius oberts contra o per l'entitat, que s'han de mantenir regularment actualitzats i periòdicament revisats pel Departament d'Auditoria Interna.

TÍTOL IV

Presentació d'informació financera en el Banc d'Espanya

Norma 72. *Presentació d'estats i altra informació al Banc d'Espanya.*

1. Les entitats de crèdit han d'enviar al Banc d'Espanya els estats financers públics i reservats que es determinen en els títols I i II d'aquesta Circular. Independentment d'això, el Banc d'Espanya pot exigir a les entitats de crèdit, amb caràcter general o particular, tota la informació que necessiti com a aclariment i detall dels estats anteriors, o per a qualsevol altra finalitat sorgida en l'exercici de les funcions que li estan encomanades.

2. Els estats s'han de remetre en els terminis i amb la freqüència que per a cada un s'indica a les normes corresponents. Els de tancament de l'exercici s'han de presentar al Banc d'Espanya en els mateixos terminis, amb la provisionalitat que implica la seva aprovació preceptiva pels corresponents òrgans de govern de les entitats. Si no s'aproven en els mateixos termes que es van remetre al Banc d'Espanya, les entitats estan obligades a enviar els estats rectificats en els quinze dies següents a la celebració de la junta o assemblea que els aprovi, destacant i explicant les modificacions introduïdes.

El Banc d'Espanya pot requerir individualment a una entitat el lliurament d'estats sovint superior al que indica aquesta Circular quan les circumstàncies de l'entitat així ho aconsellin.

Quan la data que correspon amb el termini màxim per enviar els estats sigui inhàbil a Madrid, al municipi o a la comunitat autònoma en què resideix l'entitat, els estats s'han de remetre, com a màxim, el dia hàbil següent.

3. Els estats els ha d'enviar la mateixa entitat a la qual es refereixen. No obstant això, el Banc d'Espanya pot autoritzar que els remetin tercers quan ho justifiquin raons d'organització comptable d'un grup d'entitats, si bé això no descarrega de responsabilitat les persones i els òrgans directius de l'entitat a la qual es refereixen.

4. Les entitats no poden modificar els models establerts; ni suprimir cap de les seves partides, que han de figurar sempre, encara que presentin valor nul.

5. En els estats que s'han de remetre al Banc d'Espanya, excepte quan en aquests s'indiqui una altra cosa, les quantitats s'han d'expressar en euros, i s'admet un arrodoniment màxim al miler d'euros.

L'arrodoniment s'ha d'efectuar a la unitat més pròxima, amb l'equidistància a l'alça. En totes i cadascuna de les quantitats dels diferents estats s'ha d'efectuar de manera independent, encara que les sumes dels parcials arrodonits no coincideixin amb els totals.

6. La presentació d'estats al Banc d'Espanya s'ha de fer mitjançant transmissió telemàtica, de conformitat amb les especificacions tècniques que es comuniquin a l'efecte.

Independentment de la responsabilitat de l'entitat i dels membres del seu consell d'administració o òrgan equivalent respecte a la veracitat de tots els estats que es remetin al Banc d'Espanya, els estats financers públics primaris, individuals i consolidats, excepte els mensuals que no coincideixin amb final de trimestre, els ha de signar electrònicament el president executiu, el conseller delegat o el director general que presideixi el comitè de direcció de l'entitat. Alternativament, aquests estats els pot signar un altre director general o càrrec assimilat en el sentit de l'article 6.6 de la Llei 10/2014, de 26 de juny, entre les responsabilitats del qual estigui l'elaboració de la informació financera de l'entitat, i a

efectes d'això l'entitat ha d'informar d'aquesta facultat en el moment de sol·licitar la seva inscripció en el Registre d'alts càrrecs.

En els casos excepcionals en què les persones descrites en el paràgraf anterior no estiguin disponibles per signar electrònicament, l'entitat pot designar una altra persona diferent de les anteriors amb poder especial i suficient atorgat pel consell d'administració. Les dades d'aquestes persones, juntament amb una còpia del poder, s'han de comunicar al Banc d'Espanya a través del procediment establert per als alts càrrecs, que els ha d'anotar, a efectes merament informatius i de control del remitent dels estats signats electrònicament.

Això també és aplicable en el cas de les sucursals a Espanya d'entitats de crèdit estrangeres.

Les entitats poden designar més d'una persona perquè, de manera indistinta, puguin signar electrònicament la informació esmentada.

Els estats a què es refereix aquest apartat s'han d'enviar, en tot cas, dins del termini màxim que estableix la normativa aplicable. No obstant això, i sense perjudici d'aquesta obligació de remissió, la seva signatura electrònica es pot efectuar dins dels deu dies naturals següents al venciment de l'esmentat termini màxim.

7. Les entitats han de posar la màxima cura en la confecció dels seus estats reservats, amb l'objecte d'evitar rectificacions posteriors al seu enviament al Banc d'Espanya.

8. Independentment del que disposen els apartats anteriors, les entitats han de remetre al Banc d'Espanya els seus comptes anuals individuals i, si s'escau, consolidats, amb els corresponents informes de gestió i auditoria, i altres documents complementaris que es dipositin en el Registre Mercantil.

Les sucursals d'entitats de crèdit estrangeres han d'enviar la informació que estableixen els apartats 2 i 3 de la norma 2.

Els comptes a què es refereixen els apartats anteriors s'han de remetre en el termini de quinze dies hàbils després de la seva aprovació per la junta general o òrgan equivalent. Les que corresponguin a entitats o grups estrangers han d'estar escrites en espanyol o en algun idioma d'àmplia difusió en el negoci bancari internacional.

9. Les entitats obligades a remetre els estats consolidats reservats a què es refereix la norma 68, quan en el grup hi hagi entitats de crèdit o entitats financeres estrangeres, han d'enviar anualment al Banc d'Espanya abans del 30 d'abril de l'exercici següent, llevat que en el sector o país de residència de les entitats hi hagi un termini superior per a l'aprovació dels comptes, cas en què s'ha de prendre el termini esmentat com a límit, la informació següent de cadascuna d'aquestes corresponent a les dades de 31 de desembre:

a) Comptes anuals i, si s'escau, consolidats sotmesos a l'aprovació de la junta d'accionistes o òrgan social equivalent.

b) Informe d'auditoria independent, o similar, amb referència expressa a la solvència i a l'aplicació de normes internacionals d'informació financera o altres d'equivalents.

10. Les entitats que no formin part d'un grup d'entitats de crèdit, així com aquests grups, si estan inclosos en un grup econòmic més ampli que confeccioni estats consolidats, han d'enviar al Banc d'Espanya, abans del 30 d'abril de cada any, llevat que en el sector o país de residència de les entitats hi hagi un termini superior per a l'aprovació dels comptes, cas en què s'ha de prendre el termini esmentat com a límit, els comptes consolidats del grup més ampli a què pertanyin, així com els corresponents informes de gestió i d'auditoria, tot això escrit en espanyol o en algun idioma d'àmplia difusió en el negoci bancari internacional.

11. Les entitats han d'enviar al Banc d'Espanya, abans del 31 de març, informes actuuarials dels compromisos i riscos per pensions coberts amb fons de pensions del Reial decret 1588/1999, de 15 d'octubre, corresponents a 31 de desembre de l'exercici anterior.

Els informes corresponents a plans de prestació definida, exterioritzats o no conformes al que disposa l'esmentat Reial decret, els ha de certificar un actuari independent, que ha

de fer explícits els criteris aplicats i els imports que s'han de registrar en les diferents partides dels estats financers, així com el cens.

Els informes corresponents a plans d'aportació definida són els que hagi facilitat l'entitat, o entitats, encarregades de la seva gestió. En aquests informes s'han d'indicar els criteris aplicats i els imports corresponents a compromisos i riscos per pensions i les aportacions complementàries pendents de realitzar per l'entitat, així com el cens.

12. Les entitats han de remetre al Banc d'Espanya el pressupost o pla de negoci i l'assignació per unitats generadores d'efectiu a la data de l'adquisició de qualsevol combinació de negocis que suposi el reconeixement de fons de comerç o actius intangibles.

13. La remissió de la informació requerida en els apartats 8 a 12 anteriors s'ha de fer mitjançant transmissió telemàtica de conformitat amb les especificacions tècniques que es comuniquin a aquest efecte. Els documents enumerats a l'apartat 8 els ha de signar electrònicament alguna de les persones autoritzades a signar electrònicament els estats enumerats en el paràgraf segon de l'apartat 6 d'aquesta norma.

Independentment de l'obligació de signatura electrònica a què es refereix el paràgraf anterior, l'entitat és responsable, en tot cas, que els documents enviats per via telemàtica siguin còpia fidel dels originals, els quals han d'estar a disposició del Banc d'Espanya en tot moment.

Disposició addicional única. *Indicacions i correlacions.*

El Banc d'Espanya pot elaborar indicacions per facilitar la confecció dels diferents estats i ha d'establir les correlacions dins de cada estat i entre cadascun d'aquests.

Disposició transitòria primera. *Aplicació per primera vegada d'aquesta Circular als comptes anuals.*

Regles generals.

1. L'entitat només ha d'aplicar aquesta disposició transitòria en els seus comptes anuals individuals i consolidats corresponents a l'any 2018.

2. En la informació comparativa de 2017 que s'ha d'incloure en els comptes individuals i consolidats de 2018, l'entitat ha d'aplicar els criteris comptables que estableix aquesta disposició transitòria.

Instrument financers.

3. L'entitat ha d'aplicar els criteris de la secció segona del capítol segon del títol primer i de la norma 29, inclòs l'annex 9, d'aquesta Circular de manera retroactiva, d'acord amb el que estableix la norma 17, amb les precisions següents:

a) Aquestes normes no s'han d'aplicar a les partides que ja hagin estat donades de baixa en comptes abans de l'1 de gener de 2018.

En concret, els actius i passius financers per transaccions produïdes abans de l'1 de gener de 2004, diferents dels instruments derivats, donats de baixa com a conseqüència de les normes anteriors, no s'han de reconèixer llevat que s'hagin de recollir com a resultat d'una transacció o esdeveniment posterior. Els imports constituïts per a la cobertura de les aportacions a fons de titulització, valors subordinats, finançaments i compromisos crediticis de qualsevol classe que, en la liquidació d'aquests fons, se situïn, als efectes de prelación de crèdits, després dels valors no subordinats s'han d'anar alliberant proporcionalment a l'extinció dels actius financers, llevat que hi hagi noves evidències de deteriorament, cas en què s'han de fer les dotacions necessàries per a la seva cobertura.

b) A 1 de gener de 2018, l'entitat ha d'avaluar si un actiu financer compleix els requisits dels apartats 13 o 14 de la norma 22, respectivament, per a la seva classificació com a actius financers a cost amortitzat o com a actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global, basant-se en els fets i les circumstàncies existents en aquesta data. La classificació resultant s'ha d'aplicar amb caràcter retroactiu,

independentment del model de negoci de l'entitat en anteriors exercicis sobre els quals s'informi.

c) D'acord amb l'aplicació retroactiva que estableix el primer paràgraf d'aquest apartat, l'1 de gener de 2018 l'entitat ha d'avaluar les característiques dels fluxos d'efectiu contractuals d'un actiu financer basant-se en els fets i circumstàncies existents en el moment del reconeixement inicial d'aquest, segons estableix l'apartat 16 de la norma 22.

D'acord amb els paràgrafs tercer i quart de l'apartat 17 de la norma 22, aquesta avaluació inclou l'anàlisi de la modificació del valor temporal del diners quan la freqüència de l'ajust del tipus d'interès d'un actiu no coincideix amb el termini del tipus d'interès de referència. Si és impracticable per a l'entitat, d'acord amb l'apartat 8 de la norma 17, avaluar la modificació esmentada del valor temporal del diners, l'entitat ha d'analitzar les característiques dels fluxos d'efectiu contractuals d'aquest actiu financer basant-se en els fets i les circumstàncies existents en el moment del seu reconeixement inicial sense tenir en compte els requisits relatius a aquesta modificació.

Si es compleixen els requisits que estableixen els paràgrafs cinquè i sisè de l'apartat 17 de la norma 22, una entitat podria classificar un actiu financer en les carteres de valoració a cost amortitzat o a valor raonable amb canvis en un altre resultat global quan els seus fluxos d'efectiu contractuals no són només pagaments de principal i interessos sobre el principal pendent degut exclusivament a clàusules de pagament anticipat. Si és impracticable per a l'entitat, d'acord amb l'apartat 8 de la norma 17, avaluar si el valor raonable del component del pagament anticipat en el moment del reconeixement inicial és insignificant, l'entitat ha d'avaluar els fluxos d'efectiu contractuals d'aquest actiu financer basant-se en els fets i les circumstàncies existents en el moment del seu reconeixement inicial, sense tenir en compte els requisits relatius a la clàusula de pagament anticipat que preveu el paràgraf sisè de l'apartat 17 de la norma 22.

d) Si l'entitat valora un instrument financer híbrid a valor raonable d'acord amb els apartats 6, 7 o 9 de la norma 22, però no ha utilitzat aquesta valoració en els exercicis per als quals es presenta informació comparativa, el valor raonable de l'instrument financer híbrid en aquests exercicis comparatius és la suma dels valors raonables dels seus components al final de cada exercici comparatiu sobre el qual s'informi si, d'acord amb la lletra k) d'aquest apartat, l'entitat reexpressa la informació comparativa.

En aquest cas, l'1 de gener de 2018 l'entitat ha de reconèixer les possibles diferències que hi hagi entre el valor raonable de l'instrument financer híbrid en la seva totalitat en aquesta data i la suma dels valors raonables dels seus components a la mateixa data, en el saldo d'obertura de les reserves (o una altra partida del patrimoni net, segons que correspongui).

e) L'1 de gener de 2018, l'entitat pot designar:

i) un actiu financer a valor raonable amb canvis en resultats, d'acord amb l'apartat 9 de la norma 22, o

ii) una inversió en un instrument de patrimoni net a valor raonable amb canvis en un altre resultat global, d'acord amb l'apartat 8 de la norma 22.

Aquesta designació s'ha d'efectuar tenint en compte els fets i les circumstàncies existents a la data esmentada. L'entitat ha d'aplicar la classificació de manera retroactiva.

f) Si abans de l'1 de gener de 2018 l'entitat ha designat un actiu financer a valor raonable amb canvis en resultats:

i) Ha de revocar la seva designació anterior si aquest actiu financer no compleix en aquesta data la condició de l'apartat 9 de la norma 22.

ii) Pot revocar la seva designació anterior si aquest actiu financer compleix a la data esmentada la condició de l'apartat 9 de la norma 22.

Aquesta revocació s'ha d'efectuar tenint en compte els fets i les circumstàncies existents a la data esmentada. L'entitat ha d'aplicar la classificació de manera retroactiva.

g) L'1 de gener de 2018, l'entitat:

i) Pot designar un passiu financer a valor raonable amb canvis en resultats, d'acord amb el numeral ii) de la lletra a) de l'apartat 23 de la norma 22.

ii) Ha de revocar la seva designació anterior d'un passiu financer a valor raonable amb canvis en resultats si aquesta designació es va efectuar en el moment del reconeixement inicial d'acord amb la condició actual del numeral ii) de la lletra a) de l'apartat 23 de la norma 22, i no es compleix ja aquesta condició a 1 de gener de 2018.

iii) Pot revocar la seva designació anterior d'un passiu financer a valor raonable amb canvis en resultats si aquesta designació es va efectuar en el moment del reconeixement inicial d'acord amb la condició actual del numeral ii) de la lletra a) de l'apartat 23 de la norma 22, i aquesta condició se segueix complint a 1 de gener de 2018.

Tant la designació com la revocació s'han d'efectuar prenent en consideració els fets i les circumstàncies existents a 1 de gener de 2018. L'entitat ha d'aplicar la classificació de manera retroactiva.

h) Si, d'acord amb l'apartat 8 de la norma 17, és impracticable aplicar de manera retroactiva el mètode del tipus d'interès efectiu, l'entitat:

i) ha de tractar el valor raonable de l'actiu financer o del passiu financer al final de cada exercici comparatiu presentat, com l'import en llibres brut d'aquell actiu financer o el cost amortitzat d'aquell passiu financer si, d'acord amb la lletra k) d'aquest apartat, l'entitat reexpressa la informació comparativa, i

ii) ha de tractar el valor raonable de l'actiu financer o del passiu financer a 1 de gener de 2018 com el nou import en llibres brut d'aquest actiu financer o el nou cost amortitzat d'aquest passiu financer a la data esmentada.

i) Si, d'acord amb la normativa anterior, l'entitat va comptabilitzar al cost una inversió en un instrument de patrimoni net (diferent d'una inversió en una dependent, negoci conjunt o associada) per a la qual no existeix un preu cotitzat en un mercat actiu per a un instrument idèntic, o un derivat que tingui com a subjacent i s'hagi de liquidar mitjançant lliurament d'un instrument de patrimoni net d'aquest tipus, ha de valorar aquest instrument al valor raonable a 1 de gener de 2018.

Qualsevol diferència entre l'import en llibres anterior i el valor raonable s'ha de reconèixer l'1 de gener de 2018 en el saldo d'obertura de les reserves (o una altra partida del patrimoni net, segons que correspongui).

j) L'1 de gener de 2018, l'entitat ha de determinar si el tractament que preveu l'apartat 46 de la norma 22 pot crear en el resultat de l'exercici una asimetria comptable o augmentar-la basant-se en els fets i les circumstàncies existents en aquesta data. Aquesta norma s'ha d'aplicar retroactivament sobre la base d'aquesta determinació.

k) No obstant l'aplicació retroactiva que estableix el primer paràgraf d'aquest apartat, l'entitat no ha de reexpressar la informació comparativa. L'entitat pot reexpressar la informació comparativa únicament si li és possible fer-ho sense recórrer a informació que hagi estat disponible amb posterioritat als exercicis per als quals es presenta aquesta informació.

Si l'entitat no reexpressa la informació comparativa, ha de reconèixer l'1 de gener de 2018 qualsevol diferència entre l'import en llibres anterior i l'import en llibres a la data esmentada en el saldo d'obertura de les reserves (o una altra partida del patrimoni net, segons que correspongui).

En canvi, si l'entitat reexpressa la informació comparativa, els estats financers reexpressats han de reflectir tots els requisits de les normes d'aquesta Circular a què es refereix aquest apartat.

l) L'1 de gener de 2018, l'entitat ha d'utilitzar la informació raonable i fonamentada que estigui disponible sense cost ni esforç desproporcionat per determinar el risc de crèdit en la data en què un instrument financer s'hagi reconegut inicialment i l'ha de comparar amb el risc de crèdit a 1 de gener de 2018. En el cas dels compromisos de préstec i els contractes de garantia financera, s'ha de comparar el risc de crèdit en la data en què

l'entitat hagi passat a ser part del contracte de manera irrevocable amb el seu risc de crèdit a 1 de gener de 2018.

m) Quan determini si hi ha hagut un augment significatiu del risc de crèdit des del reconeixement inicial, l'entitat pot aplicar:

- i) els criteris de l'apartat 16 de la norma 29 sobre risc de crèdit baix, i
- ii) la presumpció de l'apartat 15 de la norma 29 en relació amb operacions amb imports vençuts amb una antiguitat superior als trenta dies, si l'entitat pretén identificar els augmentos significatius del risc de crèdit basant-se en la informació sobre morositat.

n) Si, a 1 de gener de 2018, la determinació de si ha hagut un augment significatiu del risc de crèdit des del reconeixement inicial requereix un esforç o cost desproporcionat, l'entitat ha de reconèixer una correcció de valor per pèrdues per un import igual a les pèrdues creditícies esperades durant tota la vida de l'actiu en cada data de presentació de la informació fins que l'instrument financer es doni de baixa en comptes, llevat que l'instrument financer sigui identificat com de risc de crèdit baix a 1 de gener de 2018, cas en què s'ha d'aplicar el que estableix l'apartat 16 de la norma 29.

Cobertures comptables.

4. Quan, d'acord amb el que estableix l'apartat 2 de la norma 31, l'entitat opti per aplicar els criteris per a la comptabilitat de cobertures dels apartats 3 a 27 de la norma esmentada, ho ha de fer de manera prospectiva, amb les precisions següents:

a) A 1 de gener de 2018, l'entitat:

i) Pot començar a aplicar aquests requisits des del mateix moment en què deixi d'atenir-se als requisits alternatius sobre comptabilitat de cobertures que estableixen els apartats 28 a 42 de la norma 31, i

ii) ha de considerar la ràtio de cobertura prèvia segons els criteris aplicats amb anterioritat com el punt de partida per reequilibrar la ràtio de cobertura d'una relació de cobertura continuada, si escau; qualsevol pèrdua o guany derivat d'aquest reequilibri s'ha de reconèixer en el resultat de l'exercici.

b) Com a excepció a l'aplicació prospectiva dels requisits sobre comptabilitat de cobertures, l'entitat:

i) Ha de comptabilitzar el valor temporal de les opcions segons l'apartat 25 de la norma 31 de manera retroactiva si, d'acord amb els criteris aplicats prèviament, s'havia designat com a instrument de cobertura en una relació de cobertura únicament el canvi en el valor intrínsec de l'opció. Aquesta aplicació retroactiva s'ha d'aplicar només a les relacions de cobertura existents a 1 de gener de 2017 o designades a partir de llavors.

ii) Pot comptabilitzar l'element a termini dels contractes a termini segons l'apartat 26 de la norma 31 de manera retroactiva si, d'acord amb els criteris aplicats prèviament, s'havia designat com a instrument de cobertura en una relació de cobertura únicament el canvi en l'element de comptat del contracte a termini. Aquesta aplicació retroactiva s'ha d'aplicar només a les relacions de cobertura existents a 1 de gener de 2017 o designades a partir de llavors. A més, si l'entitat opta per la retroactivitat, s'ha d'aplicar aquesta opció a totes les relacions de cobertura que compleixin els requisits per a això. La comptabilització dels diferencials de base del tipus de canvi es pot fer de manera retroactiva per a les relacions de cobertura existents a 1 de gener de 2017 o designades a partir de llavors.

c) Les relacions de cobertura que compleixin els requisits previs sobre comptabilitat de cobertures i que compleixin així mateix els requisits dels apartats 2, 10 i 11 de la norma 31, després de tenir en compte qualsevol reequilibri de la relació de cobertura a 1 de gener de 2018 d'acord amb el numeral ii) de la lletra a) anterior, es consideren relacions de cobertura continuades.

Actius tangibles, existències i actius no corrents mantinguts per a la venda.

5. L'entitat ha d'aplicar els criteris de baixa dels actius tangibles, existències i actius no corrents mantinguts per a la venda de les normes 26, 27 i 34 de manera prospectiva.

Els actius d'aquestes categories donats de baixa abans de l'1 de gener de 2018 com a conseqüència de les normes anteriors no s'han de reconèixer llevat que s'hagin de recollir com a resultat d'una transacció o esdeveniment posterior.

Comissions i altres ingressos.

6. L'entitat ha d'aplicar les normes 15 i 38 de manera retroactiva, mitjançant un dels dos mètodes següents:

a) A cada exercici anterior per al qual es presenti informació comparativa d'acord amb la norma 17, amb les precisions següents:

i) L'entitat no ha de reexpressar els contractes finalitzats que comencin i acabin dins del mateix exercici, o que estiguin finalitzats a l'inici de l'exercici anterior.

ii) Per als contractes finalitzats amb contraprestació variable, l'entitat pot utilitzar el preu de la transacció en la data de finalització del contracte, en comptes d'estimar els imports d'aquesta en els exercicis que es presentin a efectes comparatius.

b) L'efecte acumulat de l'aplicació inicial d'aquestes normes s'ha de reconèixer l'1 de gener de 2018 en el saldo d'obertura de les reserves (o una altra partida del patrimoni net, segons que correspongui), amb les precisions següents:

i) L'entitat ha d'aplicar aquestes normes retroactivament únicament als contractes que no hagin finalitzat a 1 de gener de 2018.

ii) L'entitat ha de desglossar l'import pel qual cada partida dels estats financers es vegi afectada en l'exercici 2018 per l'aplicació d'aquestes normes en comparació amb la normativa anterior, i una explicació dels motius dels canvis més significatius.

Resta de partides.

7. L'entitat ha de comptabilitzar de manera prospectiva els efectes de la primera aplicació d'aquesta Circular a la resta de partides no previstes en els apartats anteriors, i ha de ser objecte d'informació en la memòria dels comptes anuals individuals i consolidats corresponents a l'any 2018.

Desglossaments d'informació.

8. L'entitat ha d'informar a la memòria dels comptes anuals individuals i consolidats de 2018 de la informació següent, per a cada classe d'actius financers i passius financers a 1 de gener de 2018:

a) La cartera als efectes de la seva valoració i l'import en llibres determinats d'acord amb la normativa anterior.

b) La nova cartera als efectes de valoració i el nou import en llibres determinats d'acord amb els criteris del títol I d'aquesta Circular.

c) L'import en llibres dels actius financers i passius financers que anteriorment estaven designats a valor raonable amb canvis en resultats però que ja no ho estiguin, distingint entre aquells els quals l'apartat 3 d'aquesta disposició transitòria exigeix que l'entitat reclassifiqui i els que l'entitat hagi elegit reclassificar a 1 de gener de 2018.

9. En la memòria dels comptes anuals individuals i consolidats de 2018, l'entitat ha d'explicar:

a) Com ha aplicat els requisits de classificació de la norma 22 als actius financers la classificació dels quals ha canviat com a resultat de l'aplicació d'aquesta Circular.

b) Les raons de qualsevol designació o revocació d'actius financers o passius financers a valor raonable amb canvis en resultats a 1 de gener de 2018.

10. L'entitat ha d'informar dels canvis en la classificació dels actius financers i els passius financers a 1 de gener de 2018, i ha de mostrar per separat:

- a) els canvis en els imports en llibres sobre la base de les seves carteres als efectes de valoració d'acord amb la normativa anterior, i
- b) els canvis en els imports en llibres resultants d'un canvi en el criteri de valoració per l'aplicació dels criteris d'aquesta disposició transitòria.

En els exercicis posteriors no és necessari reproduir aquesta informació.

11. Per als actius financers i passius financers que s'hagin reclassificat i han passat a valorar-se a cost amortitzat, i per als actius financers que s'hagin reclassificat de la categoria de valor raonable amb canvis en resultats a la de valor raonable amb canvis en un altre resultat global, com a conseqüència de l'aplicació d'aquesta Circular, l'entitat ha d'informar de:

- a) El valor raonable dels actius financers o passius financers al final de l'exercici, i
- b) la pèrdua o el guany pels canvis en el valor raonable que s'hauria reconegut en el resultat o en un altre resultat global durant l'exercici si els actius financers o passius financers no s'haguessin reclassificat.

En els exercicis posteriors no és necessari reproduir aquesta informació.

12. Per als actius financers i passius financers que, com a conseqüència de l'aplicació d'aquesta Circular, s'hagin reclassificat des de la cartera de valor raonable amb canvis en resultats, l'entitat ha de desglossar la informació següent:

- a) El tipus d'interès efectiu determinat a 1 de gener de 2018, i
- b) els ingressos o les despeses per interessos reconeguts.

Si l'entitat, d'acord amb el numeral ii) de la lletra h) de l'apartat 3 d'aquesta disposició transitòria, considera el valor raonable d'un actiu financer o un passiu financer com el nou import en llibres brut a 1 de gener de 2018, la informació requerida per aquest apartat s'ha de proporcionar en cada exercici fins a la baixa en comptes de l'instrument financer. Si no, no és necessari reproduir aquesta informació en els exercicis posteriors.

13. L'entitat ha de presentar la informació dels apartats 10, 11 i 12 anteriors, de manera que sigui possible la conciliació, a 1 de gener de 2018, entre:

- a) les carteres als efectes de valoració presentades d'acord amb la normativa anterior i amb els criteris d'aquesta Circular, i
- b) la classe d'instrument financer.

14. L'entitat ha de desglossar informació que permeti conciliar les correccions de valor per deteriorament i les provisions a final de l'exercici 2017 d'acord amb la normativa anterior, amb les correccions de valor per pèrdues en l'obertura de 2018 determinades d'acord amb aquesta Circular. Pel que fa als actius financers, ha de facilitar aquesta informació per carteres de valoració d'acord tant amb la normativa anterior com amb aquesta Circular, i ha d'indicar per separat l'efecte dels canvis en la cartera sobre la correcció per pèrdues a 1 de gener de 2018.

15. En els comptes anuals de 2018, no és necessari que l'entitat desglossi els imports de les partides que hauria presentat d'acord amb els requisits de classificació i valoració de:

- a) Aquesta Circular, en relació amb exercicis anteriors, i
- b) la normativa anterior, en relació amb l'exercici 2018.

Utilització de metodologies internes.

16. Les entitats que, d'acord amb el que disposa la Circular 4/2004, de 22 de desembre, ja estaven utilitzant metodologies internes per estimar les cobertures poden

continuar utilitzant-les a partir de l'1 de gener de 2018, amb les modificacions necessàries per adaptar-se al que prescriu la present Circular, i sempre que compleixin els requisits de validació continuada establerts en els punts 41 a 43 de l'annex 9 d'aquesta Circular.

Les entitats que, a l'entrada en vigor d'aquesta Circular, vulguin utilitzar per primera vegada metodologies internes per a l'estimació de cobertures han d'haver completat prèviament el procés de validació previst en el punt 62 de l'annex 9, incloent-hi les comunicacions que preveu el punt 63 de l'annex esmentat.

Llibre registre de taxacions.

17. Sense perjudici de l'obligació de compliment de la resta de requisits relatius a la valoració de garanties reals eficaces i d'actius immobiliaris adjudicats o rebuts en pagament de deutes que estableix l'annex 9, inclosos els requisits d'actualització, les entitats tenen fins al 31 d'octubre de 2018 per completar el llibre registre de taxacions i valoracions a què es refereix el punt 73 de l'annex 9 d'aquesta Circular. No és necessari incloure en aquest llibre registre les taxacions i valoracions emeses abans de l'1 d'octubre de 2016.

Política de costos.

18. Les entitats disposen fins al 30 de juny de 2018 per identificar els costos de finançament, d'estructura, de risc de crèdit, així com, si s'escau, altre tipus de riscos, inherents a cada classe d'operació, d'acord amb l'apartat 4 de la norma 70.

Disposició transitòria segona. *Aplicació per primera vegada d'aquesta Circular a altres estats financers públics.*

En els estats financers públics corresponents a un període inferior a l'anyual que es presentin l'any 2018, les entitats han d'aplicar de manera coherent la disposició transitòria primera.

Disposició transitòria tercera. *Enviament d'estats al Banc d'Espanya durant l'any 2018.*

1. Els primers estats públics i reservats que s'han de retre al Banc d'Espanya amb els formats, els criteris d'elaboració, la freqüència i el termini de presentació d'aquesta Circular són els corresponents a 31 de gener de 2018.

2. Excepcionalment, el termini màxim de presentació dels estats financers públics i reservats que regulen les normes 4 i 67, excepte l'estat FI 103, corresponents a les dades de 31 de gener de 2018 coincideix amb el termini màxim de presentació dels estats corresponents a les dades de 28 de febrer de 2018.

3. Els estats públics i reservats que s'han retre al Banc d'Espanya corresponents a 31 de desembre de 2017 s'han d'elaborar amb els formats i s'han de remetre amb la freqüència i el termini que estableix la Circular 4/2004, de 22 de desembre.

Disposició derogatòria. *Derogació de normativa.*

A l'entrada en vigor d'aquesta Circular, queda derogada la Circular 4/2004, de 22 de desembre.

Disposició final única. *Entrada en vigor.*

Aquesta Circular entra en vigor l'1 de gener de 2018. Com a excepció, la remissió de l'estat individual reservat FI 104 i de l'estat consolidat reservat FC 202, amb els nous formats que estableixen els annexos 4 i 5, respectivament, entren en vigor el 30 de setembre de 2018; fins a l'entrada en vigor dels nous formats, les entitats han de seguir remetent l'estat M 9 i l'estat FC 202 en els formats que estableixen els annexos IV i V de la Circular 4/2004.

Madrid, 27 de novembre de 2017.–El governador del Banc d'Espanya, Luis María Linde de Castro.

ANNEX 1 ESTATS INDIVIDUALS PÚBLICS

A) ESTATS FINANCERS PRIMARIS

PI 1	Balanç individual públic
PI 1-1	Actiu
PI 1-2	Passiu
PI 1-3	Patrimoni net
PI 2	Compte de pèrdues i guanys individual públic
PI 3	Estat d'ingressos i despeses reconeguts individual públic
PI 4	Estat total de canvis en el patrimoni net individual públic
PI 5	Estat de fluxos d'efectiu individual públic

B) RESTA D'INFORMACIÓ PÚBLICA

PI 6	Refinançaments i reestructuracions individual públic
PI 7	Finançaments a la construcció, promoció immobiliària i adquisició d'habitatges (negocis a Espanya) individual públic
PI 7-1	Finançaments destinats a la construcció i promoció immobiliària (inclòs sòl) i les seves cobertures
PI 7-2	Desglossament del finançament destinat a la construcció i promoció immobiliària (inclòs sòl)
PI 7-3	Préstecs a les llars per a adquisició d'habitatge
PI 7-4	Desglossament dels préstecs amb hipoteca immobiliària a les llars per a adquisició d'habitatge segons el percentatge que suposa l'import en llibres brut sobre l'import de l'última taxació (<i>loan to value</i>)
PI 8	Actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes (negocis a Espanya) individual públic
PI 9	Distribució dels préstecs a la clientela per activitat individual públic
PI 10	Concentració de les exposicions per activitat i àrea geogràfica individual públic
PI 10-1	Activitat total
PI 10-2	Activitat a Espanya
PI 11	Mercat hipotecari individual públic
PI 11-1	Préstecs hipotecaris. Elegibilitat i computabilitat als efectes del mercat hipotecari
PI 11-2	Préstecs hipotecaris. Classificació dels valors nominals segons diferents atributs
PI 11-3	Préstecs hipotecaris elegibles per a l'emissió de bons hipotecaris i cèdules hipotecàries. Distribució dels valors nominals en funció del percentatge que suposa el principal disposat sobre l'import de l'última taxació disponible (<i>loan to value</i>)
PI 11-4	Préstecs hipotecaris que emparen l'emissió de bons hipotecaris i cèdules hipotecàries (elegibles i no elegibles). Moviments dels valors nominals en l'exercici
PI 11-5	Préstecs hipotecaris que emparen l'emissió de bons hipotecaris i cèdules hipotecàries (elegibles i no elegibles). Principals disponibles
PI 11-6	Actius de substitució del mercat hipotecari
PI 11-7	Títols hipotecaris emesos
PI 12	Cèdules i bons d'internacionalització individual públic
PI 12-1	Préstecs que serveixen de garantia de les cèdules d'internacionalització
PI 12-2	Cèdules d'internacionalització emeses
PI 12-3	Bons d'internacionalització i préstecs que serveixen de garantia
PI 12-4	Actius de substitució de les cèdules i bons d'internacionalització
PI 13	Cèdules territorials individual públic
PI 13-1	Préstecs que serveixen de garantia de les cèdules territorials
PI 13-2	Cèdules territorials emeses

PI 1 BALANÇ INDIVIDUAL PÚBLIC

PI 1-1

PI 1-1 Actiu

ACTIU	Import en llibres
Efectiu, saldos en efectiu en bancs centrals i altres dipòsits a la vista	
Actius financers mantinguts per negociar	
Derivats	
Instruments de patrimoni	
Valors representatius de deute	
Préstecs i avançaments	
Bancs centrals	
Entitats de crèdit	
Clientela	
<i>Promemòria: Prestats o lliurats com a garantia amb dret de venda o pignoració</i>	
Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats	
Instruments de patrimoni	
Valors representatius de deute	
Préstecs i avançaments	
Bancs centrals	
Entitats de crèdit	
Clientela	
<i>Promemòria: Prestats o lliurats com a garantia amb dret de venda o pignoració</i>	
Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats	
Valors representatius de deute	
Préstecs i avançaments	
Bancs centrals	
Entitats de crèdit	
Clientela	
<i>Promemòria: Prestats o lliurats com a garantia amb dret de venda o pignoració</i>	
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	
Instruments de patrimoni	
Valors representatius de deute	
Préstecs i avançaments	
Bancs centrals	
Entitats de crèdit	
Clientela	
<i>Promemòria: Prestats o lliurats com a garantia amb dret de venda o pignoració</i>	
Actius financers a cost amortitzat	
Valors representatius de deute	
Préstecs i avançaments	
Bancs centrals	
Entitats de crèdit	
Clientela	
<i>Promemòria: Prestats o lliurats com a garantia amb dret de venda o pignoració</i>	
Derivats - comptabilitat de cobertures	
Canvis del valor raonable dels elements coberts d'una cartera amb cobertura del risc de tipus d'interès	
Inversions en dependents, negocis conjunts i associades	
Dependents	
Negocis conjunts	
Associades	
Actius tangibles	
Immobilitzat material	
D'ús propi	
Cedit en arrendament operatiu	
Afecte a l'obra social (caixes d'estalvis i cooperatives de crèdit)	
Inversions immobiliàries	
<i>De les quals: Cedit en arrendament operatiu</i>	
<i>Promemòria: Adquirit en arrendament financer</i>	
Actius intangibles	
Fons de comerç	
Altres actius intangibles	
Actius per impostos	
Actius per impostos corrents	
Actius per impostos diferits	
Altres actius	
Contractes d'assegurances vinculades a pensions	
Existències	
Resta dels altres actius	
Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda	
TOTAL ACTIU	

PI 1-2

PI 1-2 Passiu

PASSIU	Import en llibres
Passius financers mantinguts per negociar	
Derivats	
Posicions curtes	
Dipòsits	
Bancs centrals	
Entitats de crèdit	
Clientela	
Valors representatius de deute emesos	
Altres passius financers	
Passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats	
Dipòsits	
Bancs centrals	
Entitats de crèdit	
Clientela	
Valors representatius de deute emesos	
Altres passius financers	
<i>Promemòria: Passius subordinats</i>	
Passius financers a cost amortitzat	
Dipòsits	
Bancs centrals	
Entitats de crèdit	
Clientela	
Valors representatius de deute emesos	
Altres passius financers	
<i>Promemòria: Passius subordinats</i>	
Derivats - comptabilitat de cobertures	
Canvis del valor raonable dels elements coberts d'una cartera amb cobertura del risc de tipus d'interès	
Provisions	
Pensions i altres obligacions de prestacions definides postocupació	
Altres retribucions als treballadors a llarg termini	
Qüestions processals i litigis per impostos pendents	
Compromisos i garanties concedits	
Reste de provisions	
Passius per impostos	
Passius per impostos corrents	
Passius per impostos diferits	
Capital social reemborsable a la vista	
Altres passius	
<i>Dels quals: Fons de l'obra social (únicament caixes d'estalvis i cooperatives de crèdit)</i>	
Passius inclosos en grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda	
TOTAL PASSIU	

PI 1-3 Patrimoni net

PI 1-3

PATRIMONI NET	Import en llibres
Fons propis	
Capital	
Capital desemborsat	
Capital no desemborsat exigít	
Promemòria: Capital no exigít	
Prima d'emissió	
Instrumentes de patrimoni emesos diferents del capital	
Component de patrimoni net dels instruments financers compostos	
Altres instruments de patrimoni emesos	
Altres elements de patrimoni net	
Guanys acumulats	
Reserves de revaloració	
Altres reserves	
(-) Accions pròpies	
Resultat de l'exercici	
(-) Dividends a compte	
Un altre resultat global acumulat	
Elements que no es reclassifiquen en resultats	
<i>Guanys o (-) pèrdues actuàries en plans de pensions de prestacions definides</i>	
<i>Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda</i>	
<i>Canvis del valor raonable dels instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global</i>	
<i>Ineficàcia de les cobertures de valor raonable dels instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global</i>	
<i>Canvis del valor raonable dels instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global [element cobert]</i>	
<i>Canvis del valor raonable dels instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global [instrument de cobertura]</i>	
<i>Canvis del valor raonable dels passius financers a valor raonable amb canvis en resultats atribuïbles a canvis en el risc de crèdit</i>	
Elements que es poden reclassificar en resultats	
<i>Cobertura d'inversions netes en negoci a l'estranger [part eficaç]</i>	
<i>Conversió de divises</i>	
<i>Derivats de cobertura. Reserva de cobertura de fluxos d'efectiu [part eficaç]</i>	
<i>Canvis del valor raonable dels instruments de deute valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global</i>	
<i>Instrumentes de cobertura [elements no designats]</i>	
<i>Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda</i>	
TOTAL PATRIMONI NET	
TOTAL PATRIMONI NET I PASSIU	
PROMEMÒRIA: EXPOSICIONS FORA DE BALANÇ	Nominal
Compromisos de préstec concedits	
Garanties financeres concedides	
Altres compromisos concedits	

PI 2

PI 2 COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS INDIVIDUAL PÚBLIC

	Període corrent
Ingressos per interessos	
(Despeses per interessos)	
(Despeses per capital social reemborsable a la vista)	
A) MARGE D'INTERESSOS	
Ingressos per dividends	
Ingressos per comissions	
(Despeses per comissions)	
Guany o (-) pèrdues en donar de baixa en comptes actius i passius financers no valorats a valor raonable amb canvis en resultats, nets	
Guany o (-) pèrdues per actius i passius financers mantinguts per negociar, nets	
Guany o (-) pèrdues per actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats, nets	
Guany o (-) pèrdues per actius i passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats, nets	
Guany o (-) pèrdues resultants de la comptabilitat de cobertures, nets	
Diferències de canvi [guany o (-) pèrdua], netes	
Altres ingressos d'explotació	
(Altres despeses d'explotació)	
<i>(De les quals: Dotacions obligatòries a fons de l'obra social) (únicament caixes d'estalvis i cooperatives de crèdit)</i>	
B) MARGE BRUT	
(Despeses d'administració)	
(Despeses de personal)	
(Altres despeses d'administració)	
(Amortització)	
(Provisions o (-) reversió de provisions)	
(Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor d'actius financers no valorats a valor raonable amb canvis en resultats i pèrdues o (-) guanys nets per modificació)	
(Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global)	
(Actius financers a cost amortitzat)	
(Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor d'inversions en dependents, negocis conjunts o associades)	
(Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor d'actius no financers)	
(Actius tangibles)	
(Actius intangibles)	
(Altres)	
Guany o (-) pèrdues en donar de baixa en comptes actius no financers, nets	
Fons de comerç negatiu reconegut en resultats	
Guany o (-) pèrdues procedents d'actius no corrents i grups alienables d'elements classificats com a mantinguts per a la venda no admissibles com a activitats interrompudes	
C) GUANYS O (-) PÈRDUES ABANS D'IMPOSTOS PROCEDENTS DE LES ACTIVITATS CONTINUADES	
(Despeses o (-) ingressos per impostos sobre els resultats de les activitats continuades)	
D) GUANYS O (-) PÈRDUES DESPRÉS D'IMPOSTOS PROCEDENTS DE LES ACTIVITATS CONTINUADES	
Guany o (-) pèrdues després d'impostos procedents d'activitats interrompudes	
E) RESULTAT DE L'EXERCICI	

PI 3

PI 3 ESTAT D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS INDIVIDUAL PÚBLIC

	Període corrent
Resultat de l'exercici	
Un altre resultat global	
Elements que no es reclassifiquen en resultats	
Guany o (-) pèrdues actuàries en plans de pensions de prestacions definides	
Actius no corrents i grups alienables d'elements mantinguts per a la venda	
Canvis del valor raonable dels instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	
Guany o (-) pèrdues resultants de la comptabilitat de cobertures d'instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global, nets	
Canvis del valor raonable dels instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global (element cobert)	
Canvis del valor raonable dels instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global (instrument de cobertura)	
Canvis del valor raonable dels passius financers a valor raonable amb canvis en resultats atribuïbles a canvis en el risc de crèdit	
Impost sobre els guanys relatiu als elements que no es reclassifiquen	
Elements que es poden reclassificar en resultats	
Cobertura d'inversions netes en negocis a l'estranger [part eficaç]	
<i>Guany o (-) pèrdues de valor comptabilitzats en el patrimoni net</i>	
<i>Transferit a resultats</i>	
<i>Altres reclassificacions</i>	
Conversió de divises	
<i>Guany o (-) pèrdues per canvi de divises comptabilitzades en el patrimoni net</i>	
<i>Transferit a resultats</i>	
<i>Altres reclassificacions</i>	
Cobertures de fluxos d'efectiu [part eficaç]	
<i>Guany o (-) pèrdues de valor comptabilitzats en el patrimoni net</i>	
<i>Transferit a resultats</i>	
<i>Transferit a l'import en llibres inicial dels elements coberts</i>	
<i>Altres reclassificacions</i>	
<i>Instruments de cobertura [elements no designats]</i>	
<i>Guany o (-) pèrdues de valor comptabilitzats en el patrimoni net</i>	
<i>Transferit a resultats</i>	
<i>Altres reclassificacions</i>	
Instruments de deute a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	
<i>Guany o (-) pèrdues de valor comptabilitzats en el patrimoni net</i>	
<i>Transferit a resultats</i>	
<i>Altres reclassificacions</i>	
Actius no corrents i grups alienables d'elements mantinguts per a la venda	
<i>Guany o (-) pèrdues de valor comptabilitzats en el patrimoni net</i>	
<i>Transferit a resultats</i>	
<i>Altres reclassificacions</i>	
Impost sobre els guanys relatiu als elements que es poden reclassificar en guanys o (-) pèrdues	
Resultat global total de l'exercici	

PI 5

PI 5 ESTAT DE FLUXOS D'EFECTIU INDIVIDUAL PÚBLIC

	Període corrent
A) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ	
Resultat de l'exercici	
Ajustos per obtenir els fluxos d'efectiu de les activitats d'explotació	
Amortització	
Altres ajustos	
Augment/disminució net dels actius d'explotació	
Actius financers mantinguts per negociar	
Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats	
Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats	
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	
Actius financers a cost amortitzat	
Altres actius d'explotació	
Augment/disminució net dels passius d'explotació	
Passius financers mantinguts per negociar	
Passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats	
Passius financers a cost amortitzat	
Altres passius d'explotació	
Cobraments/pagaments per impost sobre els guanys	
B) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ	
Pagaments	
Actius tangibles	
Actius intangibles	
Inversions en dependents, negocis conjunts i associades	
Altres unitats de negoci	
Actius no corrents i passius que s'han classificat com a mantinguts per a la venda	
Altres pagaments relacionats amb activitats d'inversió	
Cobraments	
Actius tangibles	
Actius intangibles	
Inversions en dependents, negocis conjunts i associades	
Altres unitats de negoci	
Actius no corrents i passius que s'han classificat com a mantinguts per a la venda	
Altres cobraments relacionats amb activitats d'inversió	
C) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANÇAMENT	
Pagaments	
Dividends	
Passius subordinats	
Amortització d'instruments de patrimoni propi	
Adquisició d'instruments de patrimoni propi	
Altres pagaments relacionats amb activitats de finançament	
Cobraments	
Passius subordinats	
Emissió d'instruments de patrimoni propi	
Alienació d'instruments de patrimoni propi	
Altres cobraments relacionats amb activitats de finançament	
D) EFECTE DE LES VARIACIONS DELS TIPUS DE CANVI	
E) AUGMENT (DISMINUCIÓ) NET DE L'EFECTIU I EQUIVALENTS (A + B + C + D)	
F) EFECTIU I EQUIVALENTS A L'INICI DEL PERÍODE	
G) EFECTIU I EQUIVALENTS AL FINAL DEL PERÍODE	

P R O M E M O R I A

COMPONENTS DE L'EFECTIU I EQUIVALENTS AL FINAL DEL PERÍODE	Import en llibres
Efectiu	
Saldos equivalents a l'efectiu en bancs centrals	
Altres actius financers	
Menys: Descoberts bancaris reintegrables a la vista	

PI 6
Pàg 1 de 2

PI 6 REFINANÇAMENTS I REESTRUCTURACIONS INDIVIDUAL PÚBLIC

	Total						Deteriorament de valor acumulat o pèrdues acumulades en el valor raonable degudes al risc de crèdit	
	Sense garantia real			Amb garantia real				
	Nombre d'operacions	Import en llibres brut	Import màxim de la garantia real que es pot considerar	Nombre d'operacions	Import en llibres brut	Garantia immobiliària		Resta de garanties reals
Entitats de crèdit								
Administracions públiques								
Altres societats financeres i empresaris individuals (activitat empresarial financera)								
Societats no financeres i empresaris individuals (activitat empresarial no financera)								
<i>De les quals: Finançament a la construcció i promoció immobiliària (inclos el sòl)</i>								
Resta de llars								
Total								
INFORMACIÓ ADDICIONAL								
Finançament classificat com a actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda								

PI 6
Pàg. 2 de 2

Del qual: Dubtosos							Deteriorament de valor acumulat o pèrdues acumulades en el valor raonable degudes al risc de crèdit
Sense garantia real		Amb garantia real			Import màxim de la garantia real que es pot considerar		
		Nombre d'operacions	Import en llibres brut	Garantia immobiliària	Resta de garanties reals		
Nombre d'operacions		Import en llibres brut					
Entitats de crèdit							
Administracions públiques							
Altres societats financeres i empresaris individuals (activitat empresarial financera)							
Societats no financeres i empresaris individuals (activitat empresarial no financera)							
<i>De les quals: Finançament a la construcció i promoció immobiliària (inclos el sòl)</i>							
Resta de llars							
Total							
INFORMACIÓ ADDICIONAL							
Finançament classificat com a actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda							

PI 7 FINANÇAMENTS A LA CONSTRUCCIÓ, PROMOCIÓ IMMOBILIÀRIA I ADQUISICIÓ D'HABITATGES (NEGOCIS A ESPANYA) INDIVIDUAL PÚBLIC

PI 7-1

PI 7-1 Financaments destinats a la construcció i promoció immobiliària (inclòs sòl) i les seves cobertures(a)

	Import en llibres brut (b)	Excés de l'exposició bruta sobre l'import màxim recuperable de les garanties reals eficaces (c)	Deteriorament de valor acumulat (d)
Finançament a la construcció i promoció immobiliària (inclòs el sòl) (negocis a Espanya) (e)			
<i>Dels quals: Dubtosos</i>			
Promemòria:			
Actius fallits (f)			

Promemòria:	Import
Préstecs a la clientela, excloses les administracions públiques (negocis a Espanya) (import en llibres) (g)	
Total actiu (negocis totals) (import en llibres)	
Deteriorament de valor i provisions per a exposicions no dubtoses (negocis totals) (h)	

(a) La classificació dels finançaments en aquest estat s'ha de fer d'acord amb la seva finalitat, i no amb la CNAE del deutor. Això implica, per exemple, que si el deutor és: 1) una empresa immobiliària, però dedica el finançament concedit a una finalitat diferent de la construcció o la promoció immobiliària, no s'ha d'incloure en aquest estat, i 2) una empresa l'activitat principal de la qual no és la de construcció o promoció immobiliària, però el crèdit es destina al finançament d'immobles destinats a la promoció immobiliària, s'ha d'incloure en aquest estat.

(b) Import abans de deduir, si s'escau, les correccions de valor per deteriorament d'actius.

(c) Aquest import es calcula de conformitat amb el que disposa la norma 64.16.k).

(d) Import dotat per l'entitat per a la cobertura d'aquestes operacions.

(e) Inclou tots els finançaments, en forma de préstecs, amb garantia hipotecària o sense, i de valors representatius de deute, destinats a la construcció i la promoció immobiliària, corresponents a l'activitat a Espanya (negocis a Espanya).

(f) Import brut dels finançaments a la construcció i la promoció immobiliària (negocis a Espanya) donat de baixa de l'actiu perquè ha estat qualificat de fallit.

(g) Import registrat en l'actiu del balanç després de deduir, si s'escau, els imports constituïts per a la seva cobertura.

(h) Import total de les correccions de valor i provisions que tinguin la naturalesa de cobertura per risc de crèdit constituïda per als riscos qualificats de no dubtosos de conformitat amb el que s'assenyala a l'annex 9, corresponent a la seva activitat total (negocis totals).

PI 7-2

PI 7-2 Desglossament del finançament destinat a la construcció i promoció immobiliària (inclòs sòl)

	Import en llibres brut (a)
Sense garantia immobiliària	
Amb garantia immobiliària (desglossat segons el tipus d'actiu rebut en garantia) (b)	
Edificis i altres construccions acabades (c)	
Habitatge	
Resta	
Edificis i altres construccions en construcció (c)	
Habitatge	
Resta	
Sòl	
Sòl urbà consolidat	
Resta de sòl	
Total (d)	

(a) Import abans de deduir, si s'escau, el deteriorament de valor acumulat.

(b) S'inclouen totes les operacions amb garantia immobiliària, sigui quina sigui la forma en què s'instrumenti la garantia, amb independència del percentatge que suposi l'import de l'operació sobre l'import de l'última taxació disponible (*loan to value*).

(c) Si en un edifici concorren tant finalitats residencials (habitatge) com altres finalitats, el finançament s'ha d'incloure en la categoria de la finalitat predominant.

(d) Aquest import ha de coincidir amb l'import en llibres brut de la fila «Finançament a la construcció i promoció immobiliària (inclòs sòl) (negocis a Espanya)» de l'estat PI 7-1.

PI 7-3

PI 7-3 Préstecs a les llars per a adquisició d'habitatge (a)

	Import en llibres brut (b)	Dels quals: <i>Dubtosos</i>
Préstecs per a adquisició d'habitatge		
- Sense hipoteca immobiliària		
- Amb hipoteca immobiliària (c)		

(a) Préstecs, amb garantia d'hipoteca immobiliària o sense, a les llars per a adquisició d'habitatge corresponents a negocis a Espanya.

(b) Import abans de deduir, si s'escau, el deteriorament de valor acumulat.

(c) S'han d'incloure totes les operacions amb garantia hipotecària, amb independència del percentatge que suposi el seu import sobre l'import de l'última taxació disponible.

PI 7-4

PI 7-4 Desglossament dels préstecs amb hipoteca immobiliària a les llars per a adquisició d'habitatge segons el percentatge que suposa l'import en llibres brut sobre l'import de l'última taxació (*loan to value*)

	Import en llibres brut sobre l'import de l'última taxació (<i>loan to value</i>) (a)					TOTAL
	Inferior o igual al 40%	Superior al 40% i inferior o igual al 60%	Superior al 60% i inferior o igual al 80%	Superior al 80% i inferior o igual al 100%	Superior al 100%	
Import en llibres brut (b)						
<i>Dels quals: Dubtosos</i>						

(a) El *loan to value* és la ràtio que resulta de dividir l'import en llibres brut de l'operació a la data de la informació sobre l'import de l'última taxació disponible.

(b) Import abans de deduir, si s'escau, el deteriorament de valor acumulat. Els imports declarats a la columna «Total» per a les línies «Import en llibres brut» i «Dels quals: Dubtosos» d'aquest estat coincideixen amb els imports que figuren a la línia «Amb hipoteca immobiliària» de l'estat PI 7-3.

PI 8

PI 8 ACTIUS ADJUDICATS O REBUTS EN PAGAMENT DE DEUTES (NEGOCIS A ESPANYA) INDIVIDUAL PÚBLIC(a)

	Import en llibres brut (b)	Deteriorament de valor acumulat
Actius immobiliaris procedents de finançaments destinats a la construcció i promoció immobiliària (c)		
Edificis i altres construccions acabades		
Habitatges		
Resta		
Edificis i altres construccions en construcció		
Habitatges		
Resta		
Terrenys		
Sòl urbà consolidat		
Resta de terrenys		
Actius immobiliaris procedents de finançaments hipotecaris a llars per a adquisició d'habitatge		
Resta d'actius immobiliaris adjudicats o rebuts en pagament de deutes (d)		
Instruments de capital adjudicats o rebuts en pagament de deutes		
Instruments de capital d'entitats tenidores d'actius immobiliaris adjudicats o rebuts en pagament de deutes (e)		
Finançament a entitats tenidores d'actius immobiliaris adjudicats o rebuts en pagament de deutes (e)		

(a) S'han d'incloure els actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes procedents de finançaments concedits per l'entitat relatiu als seus negocis a Espanya, així com les participacions en el capital i els finançaments a entitats tenidores dels actius esmentats.

(b) Import abans de deduir, si s'escau, el deteriorament de valor acumulat.

(c) S'han d'incloure tots els actius immobiliaris procedents de finançaments destinats a la construcció i promoció immobiliària, amb independència del sector i l'activitat econòmica principal de l'empresa o empresari individual que va lliurar l'actiu.

(d) S'han d'incloure els actius immobiliaris que no procedeixin de finançaments a la construcció i promoció immobiliària ni de finançaments hipotecaris a llars per a adquisició d'habitatge.

(e) S'han de registrar totes les participacions en el capital i els finançaments a entitats tenidores d'actius immobiliaris adjudicats o rebuts en pagament de deutes.

PI 9

PI 9 DISTRIBUCIÓ DELS PRÉSTECOS A LA CLIENTELA PER ACTIVITAT INDIVIDUAL PÚBLICA

	TOTAL	Dels quals: Garantia immobiliària (b)	Dels quals: Restes de garanties reals (b)	Préstecs amb garantia real. Import en llibres sobre import de l'última taxació disponible (loan to value) (c)				
				Inferior o igual al 40%	Superior al 40% i inferior o igual al 60%	Superior al 60% i inferior o igual al 80%	Superior al 80% i inferior o igual al 100%	Superior al 100%
Administracions públiques								
Altres societats financeres i empresaris individuals (activitat empresarial financera)								
Societats no financeres i empresaris individuals (activitat empresarial no financera) (desglossat segons la finalitat)								
Construcció i promoció immobiliària (incloïa sòl) (d)								
Construcció d'obra civil								
Resta de finalitats								
Grans empreses (e)								
Pimes i empresaris individuals (e)								
Resta de llars (f) (desglossat segons la finalitat) (g)								
Habitatges								
Consum								
Altres fins								
TOTAL								
PROMEMÒRIA								
Operacions de refinançament, refinançades i reestructurades								

(a) La definició de préstecs a la clientela és la que s'utilitza en la confecció del balanç. Aquest estat inclou totes les operacions d'aquesta naturalesa, independentment de la partida en què estiguin incloses en el balanç, excepte a la partida "Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda". L'import que s'ha de reflectir per a les diferents dades és l'import en llibres de les operacions, és a dir, després de deduir les correccions de valor efectuades per a la cobertura de les operacions.

(b) S'ha d'incloure l'import en llibres de totes les operacions amb garantia immobiliària o amb altres garanties reals, siguin quins siguin el seu *loan to value* i la seva instrumentació (hipoteca, arrendament financer, préstec de recompra inversa, etc).

(c) El *loan to value* és la ràtio que resulta de dividir l'import en llibres de cada operació a la data de l'estat sobre l'import de l'última taxació o valoració disponible de les seves garanties reals.

(d) Aquesta partida recull totes les activitats relacionades amb la construcció i promoció immobiliària, inclosa la relacionada amb el finançament del sòl per a promoció immobiliària, amb independència del sector i l'activitat econòmica principal de la contrapart.

(e) Les societats no financeres es classifiquen en «Grans empreses» i «Pimes», segons les definicions de la Recommanació 2003/361/CE de la Comissió, de 6 de maig de 2003, sobre la definició de microempreses, petites i mitjanes empreses. Es considera activitat dels empresaris individuals la que duen a terme les persones físiques en l'exercici de les seves activitats empresarials.

(f) Llars, incloses les institucions sense ànim de lucre al servei de les llars, però exclosa l'activitat empresarial dels empresaris individuals.

(g) Els préstecs es classifiquen en funció de la seva finalitat, segons els criteris recollits a la norma 69.2.e).

PI 10 CONCENTRACIÓ DE LES EXPOSICIONS PER ACTIVITAT I ÀREA GEOGRÀFICA INDIVIDUAL PÚBLIC

PI 10-1

PI 10-1 Activitat total (a)

	TOTAL	Espanya	Resta de la Unió Europea	Amèrica	Resta del món
Bancs centrals i entitats de crèdit					
Administracions públiques					
Administració central					
Altres administracions públiques					
Altres societats financeres i empresaris individuals (activitat empresarial financera)					
Societats no financeres i empresaris individuals (activitat empresarial no financera) (desglossat segons la finalitat)					
Construcció i promoció immobiliària (inclòs sòl) (b)					
Construcció d'obra civil					
Resta de finalitats					
Grans empreses (c)					
Pimes i empresaris individuals (c)					
Resta de llars (d) (desglossat segons la finalitat) (e)					
Habitatges					
Consum					
Altres fins					
TOTAL					

(a) La definició d'exposicions als efectes d'aquest estat inclou els préstecs i avançaments, valors representatius de deute, instruments de patrimoni, derivats (mantinguts per negociar i de cobertura), inversions en dependents, negocis conjunts i associades, i garanties concedides, sigui quina sigui la partida en què estiguin inclosos en el balanç, excepte en la partida "Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda".

L'import dels actius és l'import en llibres de les operacions, és a dir, després de deduir les correccions de valor efectuades per a la cobertura de les operacions.

L'import de les garanties concedides és el valor nominal.

La distribució de l'activitat per àrees geogràfiques s'ha de fer en funció del país de residència dels prestataris, emissors dels valors i contraparts dels derivats i garanties concedides.

(b) Aquesta partida recull totes les activitats relacionades amb la construcció i la promoció immobiliària, inclosa la relacionada amb el finançament del sòl per a promoció immobiliària, amb independència del sector i l'activitat econòmica principal de la contrapart.

(c) Les societats no financeres es classifiquen en «Grans empreses» i «Pimes» segons les definicions de la Recomanació 2003/361/CE de la Comissió, de 6 de maig de 2003, sobre la definició de microempreses, petites i mitjanes empreses. Es considera activitat dels empresaris individuals la que duen a terme les persones físiques en l'exercici de les seves activitats empresarials.

(d) Llars, incloses les institucions sense fins de lucre al servei de les llars, però exclosa l'activitat empresarial dels empresaris individuals.

(e) Els préstecs es classifiquen en funció de la seva finalitat, segons els criteris recollits a la norma 69.2.e).

PI 10-2
Pàg. 3 de 3

(a) La definició d'exposicions als efectes d'aquest estat inclou els préstecs i avançaments, valors representatius de deute, instruments de patrimoni, derivats (mantinguts per negociar i de cobertura), inversions en dependents, negocis conjunts i associades, i garanties concedides, sigui quina sigui la partida en què estiguin inclosos en el balanç, excepte en la partida "Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda".
L'import dels actius és l'import en llibres de les operacions, és a dir, després de deduir les correccions de valor efectuades per a la cobertura de les operacions.

L'import de les garanties concedides és el valor nominal.

La distribució de l'activitat per àrees geogràfiques s'ha de fer en funció del país de residència dels prestataris, emissors dels valors i contraparts dels derivats i garanties concedides.

(b) Aquesta partida recull totes les activitats relacionades amb la construcció i la promoció immobiliària, inclosa la relacionada amb el finançament del sector i l'activitat econòmica principal de la contrapart.

(c) Les societats no financeres es classifiquen en «Grans empreses» i «Pimes», segons les definicions de la Recomanació 2003/361/CE de la Comissió, de 6 de maig de 2003, sobre la definició de microempreses, petites i mitjanes empreses. Es considera activitat dels empresaris individuals la que duen a terme les persones físiques en l'exercici de les seves activitats empresarials.

(d) Llars, inclosos les institucions sense fins de lucre al servei de les llars, però exclosa l'activitat empresarial dels empresaris individuals.

(e) Els préstecs es classifiquen en funció de la seva finalitat, segons els criteris recollits a la norma 69.2.e).

PI 11 MERCAT HIPOTECARI INDIVIDUAL PÚBLIC

PI 11-1

PI 11-1 Préstecs hipotecaris. Elegibilitat i computabilitat als efectes del mercat hipotecari (a)

	Valor nominal
Total préstecs (b)	
Participacions hipotecàries emeses (c)	
<i>Dels quals: Préstecs reconeguts en l'actiu (d)</i>	
Certificats de transmissió d'hipoteca emesos (c)	
<i>Dels quals: Préstecs reconeguts en l'actiu (d)</i>	
Préstecs hipotecaris afectes en garantia de finançaments rebuts	
Préstecs que emparen l'emissió de bons hipotecaris i cèdules hipotecàries (e)	
Préstecs no elegibles (f)	
Compleixen els requisits per ser elegibles, excepte el límit de l'article 5.1 del RD 716/2009	
Resta de préstecs no elegibles	
Préstecs elegibles (g)	
Préstecs que cobreixen emissions de bons hipotecaris	
Préstecs aptes per a cobertura de les emissions de cèdules hipotecàries	
Imports no computables (h)	
Imports computables	
Promemòria	Valor actualitzat (i)
Préstecs que cobreixen emissions de bons hipotecaris	

(a) Aquest estat inclou totes les operacions d'aquesta naturalesa, amb independència de la partida en què estiguin incloses en el balanç.

(b) Principal disposat pendent de cobrament dels préstecs garantits per hipoteques a favor de l'entitat (inclosos els adquirits mitjançant participacions hipotecàries i certificats de transmissió d'hipoteca), encara que s'hagin donat de baixa del balanç, sigui quin sigui el percentatge que representi l'esmentat import sobre l'import de l'última taxació (*loan to value*).

(c) Principal disposat dels préstecs transferits en participacions hipotecàries o certificats de transmissió d'hipoteca, encara que s'hagin donat de baixa del balanç.

(d) Principal disposat dels préstecs transferits que no s'han donat de baixa del balanç.

(e) Total préstecs menys la suma de les participacions hipotecàries emeses, els certificats de transmissió d'hipoteca emesos i els préstecs hipotecaris afectes en garantia de finançaments rebuts.

(f) Préstecs amb garantia hipotecària no transferits a tercers ni afectes a finançaments rebuts que no compleixen els requisits de l'article 3 del Reial decret 716/2009 per ser elegibles per a l'emissió de bons hipotecaris i cèdules hipotecàries.

(g) Préstecs elegibles per a l'emissió de bons hipotecaris i cèdules hipotecàries segons l'article 3 del Reial decret 716/2009, sense deduir els límits al seu còmput que estableix l'article 12 del Reial decret esmentat.

(h) Import dels préstecs elegibles que, segons els criteris fixats a l'article 12 del Reial decret 716/2009, no són computables per donar cobertura a l'emissió de bons hipotecaris i cèdules hipotecàries.

(i) Valor actualitzat, calculat de conformitat amb el que disposa l'article 23 del Reial decret 716/2009.

PI 11-2

PI 11-2 Préstecs hipotecaris. Classificació dels valors nominals segons diferents atributs (a)

	Préstecs que emparen l'emissió de bons hipotecaris i cèdules hipotecàries (b)	Dels quals: Préstecs elegibles (c)
TOTAL (d)		
ORIGEN DE LES OPERACIONS		
Originades per l'entitat		
Subrogades d'altres entitats		
Resta		
MONEDA		
Euro		
Resta de monedes		
SITUACIÓ EN EL PAGAMENT		
Normalitat en el pagament		
Altres situacions		
VENCIMENT MITJÀ RESIDUAL		
Fins a deu anys		
Més de deu anys i fins a vint anys		
Més de vint anys i fins a trenta anys		
Més de trenta anys		
TIPUS D'INTERÈS		
Tipus d'interès fix		
Tipus d'interès variable		
Tipus d'interès mixt		
TITULARS		
Persones jurídiques i empresaris individuals (activitats empresarials)		
<i>Dels quals: Construcció i promoció immobiliària (inclòs sòl)</i>		
Resta de llars		
TIPUS DE GARANTIA		
Actius/edificis acabats		
Habitatges		
<i>De les quals: Habitatges de protecció oficial</i>		
Oficines i locals comercials		
Resta d'edificis i construccions		
Actius/edificis en construcció		
Habitatges		
<i>De les quals: Habitatges de protecció oficial</i>		
Oficines i locals comercials		
Resta d'edificis i construccions		
Terrenys		
Sòl urbà consolidat		
Resta de terrenys		

(a) Aquest estat inclou totes les operacions d'aquesta naturalesa, amb independència de la partida en què estiguin incloses en el balanç.

(b) Principal disposat pendent de cobrament dels préstecs amb garantia hipotecària, sigui quin sigui el percentatge que representi l'esmentat import sobre l'import de l'última taxació (*loan to value*) no transferits a tercers ni afectes en garantia de finançaments rebuts.

(c) Préstecs elegibles per a l'emissió de bons hipotecaris i cèdules hipotecàries segons l'article 3 del Reial decret 716/2009, sense deduir els límits al seu còmput que estableix l'article 12 de l'esmentat Reial decret.

(d) L'import «TOTAL» coincideix amb els valors nominals que figuren per a les línies amb idèntic nom en l'estat PI 11-1.

PI 11-3

PI 11-3 Préstecs hipotecaris elegibles per a l'emissió de bons hipotecaris i cèdules hipotecàries. Distribució dels valors nominals en funció del percentatge que suposa el principal disposat sobre l'import de l'última taxació disponible (*loan to value*) (a)

TIPUS DE GARANTIA	Principal disposat sobre l'import de l'última taxació disponible (<i>loan to value</i>) (b)					TOTAL
	Inferior o igual al 40%	Superior al 40% i inferior o igual al 60%	Superior al 60%	Superior al 60% i inferior o igual al 80%	Superior al 80%	
Préstecs elegibles per a l'emissió de bons hipotecaris i cèdules hipotecàries (c)						
- Sobre habitatge						
- Sobre resta de béns immobles						

(a) Aquest estat inclou totes les operacions d'aquesta naturalesa, amb independència de la partida en què estiguin incloses en el balanç.

(b) El *loan to value* és la ràtio que resulta de dividir el principal disposat de cada operació sobre l'import de l'última taxació disponible de la garantia.

(c) Préstecs elegibles per a l'emissió de bons hipotecaris i cèdules hipotecàries segons l'article 3 del Reial decret 716/2009, sense deduir els límits al seu còmput que estableix l'article 12 de l'esmentat Reial decret.

L'import declarat a la columna «Total» coincideix amb el valor nominal que figura per a la línia «Préstecs elegibles» de l'estat PI 11-1.

PI 11-4

PI 11-4 Préstecs hipotecaris que emparen l'emissió de bons hipotecaris i cèdules hipotecàries (elegibles i no elegibles). Moviments dels valors nominals en l'exercici (a)

MOVIMENTS	Préstecs elegibles (b)	Préstecs no elegibles (c)
Saldo d'obertura		
Baixes en el període		
Principal vençut cobrat en efectiu		
Cancel·lacions anticipades		
Subrogacions per altres entitats		
Resta de baixes		
Altes en el període		
Originades per l'entitat		
Subrogacions d'altres entitats		
Resta d'altes		
Saldo de tancament (d)		

(a) Aquest estat inclou totes les operacions d'aquesta naturalesa, amb independència de la partida en què estiguin incloses en el balanç.

(b) Préstecs elegibles per a l'emissió de bons hipotecaris i cèdules hipotecàries segons l'article 3 del Reial decret 716/2009, sense deduir els límits al seu còmput que estableix l'article 12 del Reial decret esmentat-

(c) Préstecs amb garantia hipotecària no transferits a tercers ni afectes a finançaments rebuts que no compleixen els requisits de l'article 3 del Reial decret 716/2009 per ser elegibles per a l'emissió de bons hipotecaris i cèdules hipotecàries.

(d) Els imports d'aquesta línia coincideixen amb els valors nominals que figuren per als «Préstecs elegibles» i els «Préstecs no elegibles» en l'estat PI 11-1.

PI 11-5

PI 11-5 Préstecs hipotecaris que emparen l'emissió de bons hipotecaris i cèdules hipotecàries (elegibles i no elegibles). Principals disponibles (a)

Préstecs hipotecaris que emparen l'emissió de bons hipotecaris i cèdules hipotecàries	Principals disponibles (b)
Total	
– Potencialment elegibles (c)	
– No elegibles	

(a) Aquest estat inclou totes les operacions d'aquesta naturalesa, amb independència de la partida en què estiguin incloses en el balanç.

(b) Imports compromesos (límit) menys imports disposats de tots els préstecs amb garantia hipotecària, sigui quin sigui el seu percentatge de risc total sobre l'import de l'última taxació (*loan to value*) no transferits a tercers ni afectes a finançaments rebuts. El saldo disponible també inclou els imports que únicament es lliuren als promotors quan els habitatges es venen.

(c) Préstecs potencialment elegibles per a l'emissió de bons hipotecaris i cèdules hipotecàries segons l'article 3 del Reial decret 716/2009.

PI 11-6

PI 11-6 Actius de substitució del mercat hipotecari

ACTIUS DE SUBSTITUCIÓ (Desglossament per naturalesa)	Valor nominal dels actius afectes a (a)	
	Cèdules hipotecàries emeses	Bons hipotecaris emesos
Cèdules hipotecàries adquirides		
Bons hipotecaris adquirits		
Valors emesos per fons de titulització hipotecària		
Valors emesos per fons de titulització d'actius		
Altres valors representatius de deute		
Altres actius financers		
TOTAL		

(a) Valor nominal dels actius de substitució afectes a emissions de cèdules hipotecàries i de bons hipotecaris.

PI 11-7

PI 11-7 Títols hipotecaris emesos

TÍTOLS HIPOTECARIS	Valor nominal	Valor actualitzat (a)	Venciment residual mitjà (b)
Bons hipotecaris emesos (c)			
<i>Dels quals: Reconeguts en el passiu</i>			
Cèdules hipotecàries emeses (c)			
<i>De les quals: Reconegudes en el passiu</i>			
Valors representatius de deute. Emesos mitjançant oferta pública			
Venciment residual fins a un any			
Venciment residual superior a un any i fins a dos anys			
Venciment residual superior a dos i fins a tres anys			
Venciment residual superior a tres i fins a cinc anys			
Venciment residual superior a cinc i fins a deu anys			
Venciment residual superior a deu anys			
Valors representatius de deute. Resta d'emissions			
Venciment residual fins a un any			
Venciment residual superior a un any i fins a dos anys			
Venciment residual superior a dos i fins a tres anys			
Venciment residual superior a tres i fins a cinc anys			
Venciment residual superior a cinc i fins a deu anys			
Venciment residual superior a deu anys			
Dipòsits			
Venciment residual fins a un any			
Venciment residual superior a un any i fins a dos anys			
Venciment residual superior a dos i fins a tres anys			
Venciment residual superior a tres i fins a cinc anys			
Venciment residual superior a cinc i fins a deu anys			
Venciment residual superior a deu anys			
Participacions hipotecàries emeses (d)			
Emeses mitjançant oferta pública			
Resta d'emissions			
Certificats de transmissió d'hipoteca emesos (d)			
Emesos mitjançant oferta pública			
Resta d'emissions			

(a) Valor actualitzat, calculat de conformitat amb el que disposa l'article 23 del Reial decret 716/2009.

(b) Venciment residual mitjà ponderat per imports, expressat en mesos arrodonits amb l'equidistància a l'alça.

(c) Els bons hipotecaris i les cèdules hipotecàries inclouen tots els instruments emesos per l'entitat pendents d'amortització, amb independència del fet que no figurin reconeguts en el passiu (perquè no s'hagin col·locat a tercers o hagin estat recomprats).

(d) Import de les participacions hipotecàries i dels certificats de transmissió d'hipoteca emesos corresponents exclusivament als préstecs hipotecaris reconeguts en l'actiu (mantinguts en el balanç).

PI 12 CÈDULES I BONS D'INTERNACIONALITZACIÓ INDIVIDUAL PÚBLIC

PI 12-1

PI 12-1 Préstecs que serveixen de garantia de les cèdules d'internacionalització (a)

	Valor nominal (b)
Préstecs elegibles d'acord amb l'article 34.6 i 7 de la Llei 14/2013	
Menys: Préstecs que emparen l'emissió de bons d'internacionalització	
Menys: Préstecs en mora que s'han de deduir en el càlcul del límit d'emissió, d'acord amb l'article 13 del Reial decret 579/2014	
Total de préstecs que inclou la base de càlcul del límit d'emissió	

(a) Aquest estat inclou tots els préstecs que serveixen de garantia de les cèdules d'internacionalització, independentment de la partida en què s'enquadren en el balanç.

(b) Principal disposat pendent de cobrament dels préstecs.

PI 12-2

PI 12-2 Cèdules d'internacionalització emeses

CÈDULES D'INTERNACIONALITZACIÓ	Valor nominal
(1) Valors representatius de deute. Emesos mitjançant oferta pública (a)	
<i>Dels quals: Valors propis</i>	
Venciment residual fins a un any	
Venciment residual superior a un any i fins a dos anys	
Venciment residual superior a dos i fins a tres anys	
Venciment residual superior a tres i fins a cinc anys	
Venciment residual superior a cinc i fins a deu anys	
Venciment residual superior a deu anys	
(2) Valors representatius de deute. Resta d'emissions (a)	
<i>Dels quals: Valors propis</i>	
Venciment residual fins a un any	
Venciment residual superior a un any i fins a dos anys	
Venciment residual superior a dos i fins a tres anys	
Venciment residual superior a tres i fins a cinc anys	
Venciment residual superior a cinc i fins a deu anys	
Venciment residual superior a deu anys	
(3) Dipòsits (b)	
Venciment residual fins a un any	
Venciment residual superior a un any i fins a dos anys	
Venciment residual superior a dos i fins a tres anys	
Venciment residual superior a tres i fins a cinc anys	
Venciment residual superior a cinc i fins a deu anys	
Venciment residual superior a deu anys	
TOTAL: (1) + (2) + (3)	
	Percentatge
Ràtio de cobertura de les cèdules d'internacionalització sobre els préstecs (c)	

(a) Aquest estat inclou totes les cèdules d'internacionalització emeses per l'entitat pendents d'amortització, encara que no figurin reconegudes en el passiu (perquè no s'hagin col·locat a tercers o hagin estat recomprades).

(b) Cèdules nominatives.

(c) Percentatge que resulti del valor del quocient entre el valor nominal de les cèdules emeses i no vençudes, encara que no estiguin reconegudes en el passiu, i el valor nominal pendent de cobrament dels préstecs que serveixen com a garantia.

PI 12-3

PI 12-3 Bons d'internacionalització i préstecs que serveixen de garantia (a)

Identificació del bono	Data de venciment	Bons d'internacionalització						Préstecs afectes				Actius de substitució (valor nominal)	Ràtio de cobertura dels bons d'internacionalització sobre els préstecs				
		Valors nominatius			Valor actualitzat (d)	Valor nominal			Valor actualitzat (d)	Computable als efectes del límit d'emissió (f)							
		Dipòsits (b)	Valors representatius de deute emesos			En mora (e)	Total	Valor actualitzat (d)									
			Emesos mitjançant oferta pública (c)	Resta d'emissions (c)							Dels quals: Valors propis						
Total																	

(a) Aquest estat inclou les dades de tots els bons d'internacionalització i préstecs afectes a cada emissió, independentment de la partida en què estiguin enquadrats en el balanç.

(b) Bons nominatius.

(c) Inclou tots els bons d'internacionalització emesos pendents d'amortització, excepte els nominatius, encara que no figurin reconeguts en el balanç (perquè no s'hagin col·locat a tercers o hagin estat recomprats).

(d) Valor actualitzat, calculat de conformitat amb el que disposa l'article 12 del Reial decret 579/2014.

(e) Valor nominal dels préstecs amb imports vençuts pendents de cobrament que s'hagin de deduir en el càlcul del límit d'emissió del nominal dels préstecs afectats com a garantia dels bons d'internacionalització perquè es trobin en mora, de conformitat amb el que disposa l'article 12 del Reial decret 579/2014.

(f) Valor nominal de tots els préstecs afectes a l'emissió menys el valor nominal dels préstecs en mora, deduint de conformitat amb el que disposa l'article 12 del Reial decret 579/2014.

(g) Percentatge que resulta del valor del quocient entre el valor actualitzat de cada emissió de bons d'internacionalització no vençuda de l'emissió i el valor actualitzat dels préstecs afectes com a garantia de cada emissió, calculat de conformitat amb el que disposa l'article 12 del Reial decret 579/2014.

(h) Valor nominal dels actius de substitució que, si s'escau, estiguin afectes a l'emissió.

PI 12-4

PI 12-4 Actius de substitució de les cèdules i bons d'internacionalització

ACTIUS DE SUBSTITUCIÓ (Desglossament per naturalesa) (a)	Valor nominal dels actius afectes (b)		
	Cèdules	Bons	
		Emissió.....(c)	Emissió.....(c)
Valors representatius de deute emesos per estats membres de la Unió Europea			
Valors representatius de deute admesos a cotització garantits per estats membres de la Unió Europea			
Valors representatius de deute emesos per l'ICO			
Cèdules hipotecàries admeses a cotització			
Bons hipotecaris admesos a cotització			
Cèdules territorials admeses a cotització			
Cèdules d'internacionalització admeses a cotització			
Bons d'internacionalització admesos a cotització			
Altres valors representatius de deute admesos a cotització			
Rest a d'actius financers			
TOTAL			

(a) Actius de substitució, de conformitat amb el que disposa l'article 34.9 de la Llei 14/2013 i en les disposicions que la despleguen.

(b) Valor nominal dels actius de substitució afectes a cadascuna de les emissions de cèdules o bons d'internacionalització.

(c) Codi que identifica l'emissió de bons d'internacionalització que tenen afectes actius de substitució. Només s'han de comunicar dades per a les emissions que tinguin afectes actius de substitució a la data de l'estat.

PI 13 CÈDULES TERRITORIALS INDIVIDUAL PÚBLIC

PI 13-1

PI 13-1 Préstecs que serveixen de garantia de les cèdules territorials (a)

	Valor nominal (b)		
	Total	Residents a Espanya	Residents en altres estats de l'Espai Econòmic Europeu
Administracions centrals			
Administracions autonòmiques o regionals			
Administracions locals			
Total préstecs			

(a) Aquest estat inclou el valor nominal de tots els préstecs que serveixen de garantia de les cèdules territorials, amb independència de la partida en què estiguin enquadrades en el balanç.

(b) Principal disposat pendent de cobrament dels préstecs.

PI 13-2

PI 13-2 Cèdules territorials emeses

CÈDULES TERRITORIALS	Valor nominal
Cèdules territorials emeses (a)	
Emeses mitjançant oferta pública	
<i>De les quals: Valors propis</i>	
Venciment residual fins a un any	
Venciment residual superior a un any i fins a dos anys	
Venciment residual superior a dos i fins a tres anys	
Venciment residual superior a tres i fins a cinc anys	
Venciment residual superior a cinc i fins a deu anys	
Venciment residual superior a deu anys	
Resta d'emissions	
<i>De les quals: Valors propis</i>	
Venciment residual fins a un any	
Venciment residual superior a un any i fins a dos anys	
Venciment residual superior a dos i fins a tres anys	
Venciment residual superior a tres i fins a cinc anys	
Venciment residual superior a cinc i fins a deu anys	
Venciment residual superior a deu anys	
	Percentatge
Ràtio de cobertura de les cèdules territorials sobre els préstecs (b)	

(a) Les cèdules territorials inclouen tots els instruments emesos per l'entitat pendents d'amortització, encara que no figurin reconeguts en el passiu (perquè no s'hagin col·locat a tercers o hagin estat recomprats).

(b) Percentatge que resulti del valor del quocient entre el valor nominal de les cèdules emeses i no vençudes, encara que no estiguin reconegudes en el passiu, i el valor nominal pendent de cobrament dels préstecs que serveixen com a garantia.

ANNEX 2 INFORMACIÓ DE LES SUCURSALS A ESPANYA D'ENTITATS DE CRÈDIT ESTRANGERES LA SEU DE LES QUALS ESTIGUI EN UN ESTAT MEMBRE DE L'ESPAI ECONÒMIC EUROPEU

PS 1

INFORMACIÓ DE LES SUCURSALS A ESPANYA D'ENTITATS DE CRÈDIT ESTRANGERES LA SEU DE LES QUALS ESTIGUI EN UN ESTAT MEMBRE DE L'ESPAI ECONÒMIC EUROPEU (a)

I) INFORMACIÓ DEL BALANÇ	
Total actiu	
- De l'actiu	
Préstecs i avançaments	
Bancs centrals	
Entitats de crèdit	
Clientela	
Valors representatius de deute	
Instruments de patrimoni	
- Del passiu	
Dipòsits	
Bancs centrals	
Entitats de crèdit	
Clientela	
Valors representatius de deute emesos	
Promemòria: Exposicions fora de balanç	
Compromisos de préstec concedits	
Garanties financeres concedides	
Altres compromisos concedits	
II) INFORMACIONS DEL COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS	
Despeses d'administració	
Ingressos per interessos	
Ingressos per dividendes	
Ingressos per comissions	
Resultats nets d'operacions financeres (b)	
Altres ingressos d'explotació	
Despeses o (-) ingressos per impostos sobre els resultats de les activitats continuades	
III) ALTRES INFORMACIONS	
Personal en actiu (mitjana anual)	

(a) La informació relativa al balanç s'ha de publicar mensualment, la del compte de pèrdues i guanys trimestralment i les altres informacions anualment, de conformitat amb el que disposa la norma 4.2.

(b) Import net de la suma de les següents partides de l'estat Pl 2 de l'annex 1: «Guanys o (-) pèrdues en donar de baixa en comptes actius i passius financers no valorats a valor raonable amb canvis en resultats, nets»; «Guanys o (-) pèrdues per actius i passius financers mantinguts per negociar, nets»; «Guanys o (-) pèrdues per actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats, nets»; «Guanys o (-) pèrdues per actius i passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats, nets » i «Guanys o (-) pèrdues resultants de la comptabilitat de cobertures, nets ».

ANNEX 3 ESTATS CONSOLIDATS PÚBLICS

A) ESTATS FINANCERS PRIMARIS CONSOLIDATS

PC 1	Balanç consolidat públic
PC 1-1	Actiu
PC 1-2	Passiu
PC 1-3	Patrimoni net
PC 2	Compte de pèrdues i guanys consolidat públic
PC 3	Estat d'ingressos i despeses reconeguts consolidat públic
PC 4	Estat total de canvis en el patrimoni net consolidat públic
PC 5	Estat de fluxos d'efectiu consolidat públic

B) RESTA D'INFORMACIÓ PÚBLICA CONSOLIDADA

PC 6	Refinançaments i reestructuracions consolidat públic
PC 7	Finançaments efectuats per les entitats de crèdit a la construcció, promoció immobiliària i adquisició d'habitatges (negocis a Espanya) consolidat públic
PC 7-1	Finançaments destinats a la construcció i promoció immobiliària (inclòs sòl) i les seves cobertures
PC 7-2	Desglossament del finançament destinat a la construcció i promoció immobiliària (inclòs sòl)
PC 7-3	Préstecs a les llars per a adquisició d'habitatge
PC 7-4	Desglossament dels préstecs amb hipoteca immobiliària a les llars per a adquisició d'habitatge segons el percentatge que suposa l'import en llibres brut sobre l'import de l'última taxació (<i>loan to value</i>)
PC 8	Actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes pel grup d'entitats de crèdit (negocis a Espanya) consolidat públic
PC 9	Distribució dels préstecs a la clientela per activitat consolidat públic
PC 10	Concentració de les exposicions per activitat i àrea geogràfica consolidat públic
PC 10-1	Activitat total
PC 10-2	Activitat a Espanya

PC 1 BALANÇ CONSOLIDAT PÚBLIC

PC 1-1

PC 1-1 Actiu

ACTIU	Import en llibres
Efectiu, saldos en efectiu en bancs centrals i altres dipòsits a la vista	
Actius financers mantinguts per negociar	
Derivats	
Instruments de patrimoni	
Valors representatius de deute	
Préstecs i avançaments	
Bancs centrals	
Entitats de crèdit	
Clientela	
<i>Promemòria: Prestats o lliurats com a garantia amb dret de venda o pignoració</i>	
Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats	
Instruments de patrimoni	
Valors representatius de deute	
Préstecs i avançaments	
Bancs centrals	
Entitats de crèdit	
Clientela	
<i>Promemòria: Prestats o lliurats com a garantia amb dret de venda o pignoració</i>	
Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats	
Valors representatius de deute	
Préstecs i avançaments	
Bancs centrals	
Entitats de crèdit	
Clientela	
<i>Promemòria: Prestats o lliurats com a garantia amb dret de venda o pignoració</i>	
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	
Instruments de patrimoni	
Valors representatius de deute	
Préstecs i avançaments	
Bancs centrals	
Entitats de crèdit	
Clientela	
<i>Promemòria: Prestats o lliurats com a garantia amb dret de venda o pignoració</i>	
Actius financers a cost amortitzat	
Valors representatius de deute	
Préstecs i avançaments	
Bancs centrals	
Entitats de crèdit	
Clientela	
<i>Promemòria: Prestats o lliurats com a garantia amb dret de venda o pignoració</i>	
Derivats - comptabilitat de cobertures	
Canvis del valor raonable dels elements coberts d'una cartera amb cobertura del risc de tipus d'interès	
Inversions en negocis conjunts i associades	
Negocis conjunts	
Associades	
Actius emparats per contractes d'assegurança o reassegurança	
Actius tangibles	
Immobilitzat material	
D'ús propi	
Cedit en arrendament operatiu	
Afecte a obra social (caixes d'estalvis i cooperatives de crèdit)	
Inversions immobiliàries	
De les quals: Cedit en arrendament operatiu	
<i>Promemòria: Adquirint en arrendament financer</i>	
Actius intangibles	
Fons de comerç	
Altres actius intangibles	
Actius per impostos	
Actius per impostos corrents	
Actius per impostos diferits	
Altres actius	
Contractes d'assegurances vinculades a pensions	
Existències	
Resta dels altres actius	
Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda	
TOTAL ACTIU	

PC 1-2

PC 1-2 Passiu

PASSIU	Import en llibres
Passius financers mantinguts per negociar	
Derivats	
Posicions curtes	
Dipòsits	
Bancs centrals	
Entitats de crèdit	
Clientela	
Valors representatius de deute emesos	
Altres passius financers	
Passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats	
Dipòsits	
Bancs centrals	
Entitats de crèdit	
Clientela	
Valors representatius de deute emesos	
Altres passius financers	
<i>Promemòria: Passius subordinats</i>	
Passius financers a cost amortitzat	
Dipòsits	
Bancs centrals	
Entitats de crèdit	
Clientela	
Valors representatius de deute emesos	
Altres passius financers	
<i>Promemòria: Passius subordinats</i>	
Derivats - comptabilitat de cobertures	
Canvis del valor raonable dels elements coberts d'una cartera amb cobertura del risc de tipus d'interès	
Passius emparats per contractes d'assegurança o reassegurança	
Provisions	
Pensions i altres obligacions de prestacions definides postocupació	
Altres retribucions als treballadors a llarg termini	
Qüestions processals i litigis per impostos pendents	
Compromisos i garanties concedits	
Resta de provisions	
Passius per impostos	
Passius per impostos corrents	
Passius per impostos diferits	
Capital social reemborsable a la vista	
Altres passius	
<i>Dels quals: Fons de l'obra social (únicament caixes d'estalvis i cooperatives de crèdit)</i>	
Passius inclosos en grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda	
TOTAL PASSIU	

PC 1-3

PC 1-3 Patrimoni net

PATRIMONI NET	Import en llibres
Fons propis	
Capital	
Capital desemborsat	
Capital no desemborsat exigit	
Promemòria: Capital no exigit	
Prima d'emissió	
Instruments de patrimoni emesos diferents del capital	
Component de patrimoni net dels instruments financers compostos	
Altres instruments de patrimoni emesos	
Altres elements de patrimoni net	
Guany acumulats	
Reserves de revaloració	
Altres reserves	
Reserves o pèrdues acumulades d'inversions en negocis conjunts i associades	
Altres	
(-) Accions pròpies	
Resultat atribuïble als propietaris de la dominant	
(-) Dividends a compte	
Un altre resultat global acumulat	
Elements que no es reclassifiquen en resultats	
<i>Guany o (-) pèrdues actuàries en plans de pensions de prestacions definides</i>	
<i>Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda</i>	
<i>Participació en altres ingressos i despeses reconeguts d'inversions en negocis conjunts i associades</i>	
<i>Canvis del valor raonable dels instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global</i>	
<i>Ineficàcia de les cobertures de valor raonable dels instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global</i>	
<i>Canvis del valor raonable dels instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global [element cobert]</i>	
<i>Canvis del valor raonable dels instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global [instrument de cobertura]</i>	
<i>Canvis del valor raonable dels passius financers a valor raonable amb canvis en resultats atribuïbles a canvis en el risc de crèdit</i>	
Elements que es poden reclassificar en resultats	
<i>Cobertura d'inversions netes en negocis a l'estranger [part eficaç]</i>	
<i>Conversió de divises</i>	
<i>Derivats de cobertura. Reserva de cobertura de fluxos d'efectiu [part eficaç]</i>	
<i>Canvis del valor raonable dels instruments de deute valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global</i>	
<i>Instruments de cobertura [elements no designats]</i>	
<i>Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda</i>	
<i>Participació en altres ingressos i despeses reconeguts de les inversions en negocis conjunts i associades</i>	
Interessos minoritaris [participacions no dominants]	
Un altre resultat global acumulat	
Altres partides	
TOTAL PATRIMONI NET	
TOTAL PATRIMONI NET I PASSIU	

PROMEMÒRIA: EXPOSICIONS FORA DE BALANÇ	Nominal
Compromisos de préstec concedits	
Garanties financeres concedides	
Altres compromisos concedits	

PC 2

PC 2 COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS CONSOLIDAT PÚBLIC

	Període corrent
Ingressos per interessos	
(Despeses per interessos)	
(Despeses per capital social reemborsable a la vista)	
A) MARGE D'INTERESSOS	
Ingressos per dividendes	
Resultats d'entitats valorades pel mètode de la participació	
Ingressos per comissions	
(Despeses per comissions)	
Guanyos o (-) pèrdues en donar de baixa en comptes actius i passius financers no valorats a valor raonable amb canvis en resultats, nets	
Guanyos o (-) pèrdues per actius i passius financers mantinguts per negociar, nets	
Guanyos o (-) pèrdues per actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats, nets	
Guanyos o (-) pèrdues per actius i passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats, nets	
Guanyos o (-) pèrdues resultants de la comptabilitat de cobertures, nets	
Diferències de canvi [guany o (-) pèrdua], netes	
Altres ingressos d'explotació	
(Altres despeses d'explotació)	
<i>Deis quals: dotacions obligatòries a fons de l'obra social (únicament caixes d'estalvis i cooperatives de crèdit)</i>	
Ingressos d'actius emparats per contractes d'assegurança o reassegurança	
(Despeses de passius emparats per contractes d'assegurança o reassegurança)	
B) MARGE BRUT	
(Despeses d'administració)	
(Despeses de personal)	
(Altres despeses d'administració)	
(Amortització)	
(Provisions o (-) reversió de provisions)	
(Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor d'actius financers no valorats a valor raonable amb canvis en resultats i pèrdues o (-) guanyos nets per modificació)	
(Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global)	
(Actius financers a cost amortitzat)	
(Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor d'inversions en negocis conjunts o associades)	
(Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor d'actius no financers)	
(Actius tangibles)	
(Actius intangibles)	
(Altres)	
Guanyos o (-) pèrdues en donar de baixa en comptes actius no financers, nets	
Fons de comerç negatiu reconegut en resultats	
Guanyos o (-) pèrdues procedents d'actius no corrents i grups alienables d'elements classificats com a mantinguts per a la venda no admissibles com a activitats interrompudes	
C) GUANYOS O (-) PÈRDUES ABANS D'IMPOSTOS PROCEDENTS DE LES ACTIVITATS CONTINUADES	
(Despeses o (-) ingressos per impostos sobre els resultats de les activitats continuades)	
D) GUANYOS O (-) PÈRDUES DESPRÉS D'IMPOSTOS PROCEDENTS DE LES ACTIVITATS CONTINUADES	
Guanyos o (-) pèrdues després d'impostos procedents d'activitats interrompudes	
E) RESULTAT DE L'EXERCICI	
Atribuïble a interessos minoritaris (participacions no dominants)	
Atribuïble als propietaris de la dominant	

PC 3

PC 3 ESTAT D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS CONSOLIDAT PÚBLIC

	Període corrent
Resultat de l'exercici	
Un altre resultat global	
Elements que no es reclassifiquen en resultats	
Guany o (-) pèrdues actuàrials en plans de pensions de prestacions definides	
Actius no corrents i grups alienables d'elements mantinguts per a la venda	
Participació en altres ingressos i despeses reconeguts de les inversions en negocis conjunts i associades	
Canvis del valor raonable dels instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	
Guany o (-) pèrdues resultants de la comptabilitat de cobertures d'instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global, nets	
Canvis del valor raonable dels instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global (element cobert)	
Canvis del valor raonable dels instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global (instrument de cobertura)	
Canvis del valor raonable dels passius financers a valor raonable amb canvis en resultats atribuïbles a canvis en el risc de crèdit	
Impost sobre els guanys relatiu als elements que no es reclassifiquen	
Elements que es poden reclassificar en resultats	
Cobertura d'inversions netes en negocis a l'estranger [part eficaç]	
<i>Guany o (-) pèrdues de valor comptabilitzats en el patrimoni net</i>	
<i>Transferit a resultats</i>	
<i>Altres reclassificacions</i>	
Conversió de divises	
<i>Guany o (-) pèrdues per canvi de divises comptabilitzades en el patrimoni net</i>	
<i>Transferit a resultats</i>	
<i>Altres reclassificacions</i>	
Cobertures de fluxos d'efectiu [part eficaç]	
<i>Guany o (-) pèrdues de valor comptabilitzats en el patrimoni net</i>	
<i>Transferit a resultats</i>	
<i>Transferit a l'import en llibres inicial dels elements coberts</i>	
<i>Altres reclassificacions</i>	
<i>Instruments de cobertura [elements no designats]</i>	
<i>Guany o (-) pèrdues de valor comptabilitzats en el patrimoni net</i>	
<i>Transferit a resultats</i>	
<i>Altres reclassificacions</i>	
Instruments de deute a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	
<i>Guany o (-) pèrdues de valor comptabilitzats en el patrimoni net</i>	
<i>Transferit a resultats</i>	
<i>Altres reclassificacions</i>	
Actius no corrents i grups alienables d'elements mantinguts per a la venda	
<i>Guany o (-) pèrdues de valor comptabilitzats en el patrimoni net</i>	
<i>Transferit a resultats</i>	
<i>Altres reclassificacions</i>	
Participació en altres ingressos i despeses reconeguts de les inversions en negocis conjunts i associades	
Impost sobre els guanys relatiu als elements que es poden reclassificar en guanys o (-) pèrdues	
Resultat global total de l'exercici	
Atribuïble a interessos minoritaris (participacions no dominants)	
Atribuïble als propietaris de la dominant	

PC 5

PC 5 ESTAT DE FLUXOS D'EFECTIU CONSOLIDAT PÚBLIC

	Període corrent
A) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ	
Resultat de l'exercici	
Ajustos per obtenir els fluxos d'efectiu de les activitats d'explotació	
Amortització	
Altres ajustos	
Augment/disminució net dels actius d'explotació	
Actius financers mantinguts per negociar	
Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats	
Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats	
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	
Actius financers a cost amortitzat	
Altres actius d'explotació	
Augment/disminució net dels passius d'explotació	
Passius financers mantinguts per negociar	
Passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats	
Passius financers a cost amortitzat	
Altres passius d'explotació	
Cobraments/pagaments per impost sobre els guanys	
B) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ	
Pagaments	
Actius tangibles	
Actius intangibles	
Inversions en negocis conjunts i associades	
Entitats dependents i altres unitats de negoci	
Actius no corrents i passius que s'han classificat com a mantinguts per a la venda	
Altres pagaments relacionats amb activitats d'inversió	
Cobraments	
Actius tangibles	
Actius intangibles	
Inversions en negocis conjunts i associades	
Entitats dependents i altres unitats de negoci	
Actius no corrents i passius que s'han classificat com a mantinguts per a la venda	
Altres cobraments relacionats amb activitats d'inversió	
C) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANÇAMENT	
Pagaments	
Dividends	
Passius subordinats	
Amortització d'instruments de patrimoni propi	
Adquisició d'instruments de patrimoni propi	
Altres pagaments relacionats amb activitats de finançament	
Cobraments	
Passius subordinats	
Emissió d'instruments de patrimoni propi	
Alienació d'instruments de patrimoni propi	
Altres cobraments relacionats amb activitats de finançament	
D) EFECTE DE LES VARIACIONS DELS TIPUS DE CANVI	
E) AUGMENT (DISMINUCIÓ) NET DE L'EFECTIU I EQUIVALENTS (A + B + C + D)	
F) EFECTIU I EQUIVALENTS A L'INICI DEL PERÍODE	
G) EFECTIU I EQUIVALENTS AI FINAL DEL PERÍODE	

P R O M E M Ò R I A

COMPONENTS DE L'EFECTIU I EQUIVALENTS AI FINAL DEL PERÍODE	Import en llibres
<i>Del qual: en poder d'entitats del grup però no disponible pel grup</i>	
Efectiu	
Saldos equivalents a l'efectiu en bancs centrals	
Altres actius financers	
Menys: Descoberts bancaris reintegrables a la vista	

PC 6
Pàg. 1 de 2

PC 6 REFINANÇAMENTS I REESTRUCTURACIONS CONSOLIDAT PÚBLIC

	Total						Deteriorament de valor acumulat o pèrdues acumulades en el valor raonable degudes al risc de crèdit
	Sense garantia real			Amb garantia real			
	Nombre d'operacions	Import en llibres brut	Nombre d'operacions	Import en llibres brut	Import màxim de la garantia real que es pot considerar		
					Garantia immobiliària	Reste de garanties reals	
Entitats de crèdit							
Administracions públiques							
Altres societats financeres i empresaris individuals (activitat empresarial financera)							
Societats no financeres i empresaris individuals (activitat empresarial no financera)							
<i>De les quals: Finançament a la construcció i promoció immobiliària (inclòs el sol)</i>							
Reste de llars							
Total							
INFORMACIÓ ADDICIONAL							
Finançament classificat com a actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda							

PC 6
Pàg. 2 de 2

	Del qual: Dubtosos							Deteriorament de valor acumulat o pèrdues acumulades en el valor raonable degudes al risc de crèdit
	Sense garantia real				Amb garantia real			
	Nombre d'operacions	Import en llibres brut	Import màxim de la garantia real que es pot considerar		Import en llibres brut	Garantia immobiliària	Resta de garanties reals	
			Nombre d'operacions	Import en llibres brut				
Entitats de crèdit								
Administracions públiques								
Altres societats financeres i empresaris individuals (activitat empresarial financera)								
Societats no financeres i empresaris individuals (activitat empresarial no financera)								
<i>De les quals: Finançament a la construcció i promoció immobiliària (inclòs el sòl)</i>								
Resta de llars								
Total								
INFORMACIÓ ADDICIONAL								
Finançament classificat com a actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda								

PC 7 FINANÇAMENTS FETS PER LES ENTITATS DE CRÈDIT A LA CONSTRUCCIÓ, PROMOCIÓ IMMOBILIÀRIA I ADQUISICIÓ D'HABITATGES (NEGOCIS A ESPANYA) CONSOLIDAT PÚBLIC

PC 7-1

PC 7-1 Financaments destinats a la construcció i promoció immobiliària (inclòs sòl) i les seves cobertures(a)

	Import en llibres brut (b)	Excés de l'exposició bruta sobre l'import màxim recuperable de les garanties reals eficaces (c)	Deteriorament de valor acumulat (d)
Finançament a la construcció i promoció immobiliària (inclòs el sòl) (negocis a Espanya) (e)			
De les quals: Dubtosos			
Promemòria:			
Actius fallits (f)			

Promemòria	Import
Préstecs a la clientela, excloses les administracions públiques (negocis a Espanya) (import en llibres) (g)	
Total actiu (negocis totals) (import en llibres)	
Deteriorament de valor i provisions per a exposicions classificades com a no dubtoses (negocis totals) (h)	

(a) La classificació dels financaments en aquest estat s'ha de fer d'acord amb la seva finalitat, i no amb la CNAE del deutor. Això implica, per exemple, que si el deutor és: 1) una empresa immobiliària, però dedica el finançament concedit a una finalitat diferent de la construcció o la promoció immobiliària, no s'ha d'incloure en aquest estat, i 2) una empresa l'activitat principal de la qual no és la de construcció o promoció immobiliària, però el crèdit es destina al finançament d'immobles destinats a la promoció immobiliària, s'ha d'incloure en aquest estat.

(b) Import abans de deduir, si s'escau, les correccions de valor per deteriorament d'actius.

(c) Aquest import es calcula de conformitat amb el que disposa la norma 64.16.k).

(d) Import dotat per l'entitat per a la cobertura d'aquestes operacions.

(e) Inclou tots els financaments, en forma de préstecs, amb garantia hipotecària o sense, i de valors representatius de deute, destinats a la construcció i la promoció immobiliària, corresponents a l'activitat a Espanya (negocis a Espanya).

(f) Import brut dels financaments a la construcció i la promoció immobiliària (negocis a Espanya) donat de baixa de l'actiu perquè ha estat qualificat de fallit.

(g) Import registrat en l'actiu del balanç després de deduir, si s'escau, els imports constituïts per a la seva cobertura.

(h) Import total de les correccions de valor i provisions que tinguin la naturalesa de cobertura per risc de crèdit constituïda per als riscos qualificats com a no dubtoses de conformitat amb el que assenyala l'annex 9, corresponent a la seva activitat total (negocis totals).

PC 7-2

PC 7-2 Desglossament del finançament destinat a la construcció i promoció immobiliària (inclòs sòl)

	Import en llibres brut (a)
Sense garantia immobiliària	
Amb garantia immobiliària <i>(desglossat segons el tipus d'actiu rebut en garantia) (b)</i>	
Edificis i altres construccions acabades (c)	
Habitatge	
Resta	
Edificis i altres construccions en construcció (c)	
Habitatge	
Resta	
Sòl	
Sòl urbà consolidat	
Resta de sòl	
Total (d)	

(a) Import abans de deduir, si s'escau, el deteriorament de valor acumulat.

(b) S'inclouen totes les operacions amb garantia immobiliària, sigui quina sigui la manera en què s'instrumenti la garantia, amb independència del percentatge que suposi l'import de l'operació sobre l'import de l'última taxació disponible (*loan to value*).

(c) Si en un edifici concorren tant finalitats residencials (habitatge) com altres finalitats, el finançament s'ha d'incloure en la categoria de la finalitat predominant.

(d) Aquest import ha de coincidir amb l'import en llibres brut de la fila «Finançament a la construcció i promoció immobiliària (inclòs sòl) (negocis a Espanya)» de l'estat PC 7-1.

PC 7-3

PC 7-3 Préstecs a les llars per a adquisició d'habitatge (a)

	Import en llibres brut (b)	Dels quals: Dubtosos
Préstecs per a adquisició d'habitatge		
- Sense hipoteca immobiliària		
- Amb hipoteca immobiliària (c)		

(a) Préstecs, amb garantia d'hipoteca immobiliària o sense, a les llars per a adquisició d'habitatge corresponents a negocis a Espanya.

(b) Import abans de deduir, si s'escau, el deteriorament de valor acumulat.

(c) S'inclouen totes les operacions amb garantia d'hipoteca immobiliària, amb independència del percentatge que suposi el seu import sobre l'import de l'última taxació disponible.

PC 7-4

PC 7-4 Desglossament dels préstecs amb hipoteca immobiliària a les llars per a adquisició d'habitatge segons el percentatge que suposa l'import en llibres brut sobre l'import de l'última taxació (*loan to value*)

	Import en llibres brut sobre l'import de l'última taxació (<i>loan to value</i>) (a)				
	Inferior o igual al 40%	Superior al 40% i inferior o igual al 60%	Superior al 60% i inferior o igual al 80%	Superior al 80% i inferior o igual al 100%	Superior al 100%
Import en llibres brut (b)					
Dels quals: dubtosos (b)					
					TOTAL

(a) El *loan to value* és la ràtio que resulta de dividir l'import en llibres brut de l'operació a la data de la informació sobre l'import de l'última taxació disponible.

(b) Import abans de deduir, si s'escau, el deteriorament de valor acumulat. Els imports declarats a la columna «Total» per a les línies «import en llibres» i «Dels quals: dubtosos» d'aquest estat coincideixen amb els imports que figuren a la línia «Amb hipoteca immobiliària» de l'estat PC 7-3.

PC 8
**PC 8 ACTIUS ADJUDICATS O REBUTS EN PAGAMENT DE DEUTES PEL GRUP D'ENTITATS DE CRÈDIT (NEGOCIS A ESPANYA)
 CONSOLIDAT PÚBLIC (a)**

	Import en llibres brut (b)	Deteriorament de valor acumulat
Actius immobiliaris procedents de finançaments destinats a la construcció i promoció immobiliària (c)		
Edificis i altres construccions acabades		
Habitatges		
Resta		
Edificis i altres construccions en construcció		
Habitatges		
Resta		
Terrenys		
Sòl urbà consolidat		
Resta de terrenys		
Actius immobiliaris procedents de finançaments hipotecaris a llars per a adquisició d'habitatge		
Resta d'actius immobiliaris adjudicats o rebuts en pagament de deutes (d)		
Instruments de capital adjudicats o rebuts en pagament de deutes		
Instruments de capital d'entitats tenidores d'actius immobiliaris adjudicats o rebuts en pagament de deutes (e)		
Finançament a entitats tenidores d'actius immobiliaris adjudicats o rebuts en pagament de deutes (e)		

(a) S'han d'incloure els actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes procedents de finançaments concedits per l'entitat relatiu als seus negocis a Espanya, així com les participacions en el capital i els finançaments a entitats tenidores dels actius esmentats.

(b) Import abans de deduir, si s'escau, el deteriorament de valor acumulat.

(c) S'han d'incloure tots els actius immobiliaris procedents de finançaments destinats a la construcció i promoció immobiliària, amb independència del sector i l'activitat econòmica principal de l'empresa o empresari individual que va lliurar l'actiu.

(d) S'han d'incloure els actius immobiliaris que no procedeixin de finançaments a la construcció i promoció immobiliària ni de finançaments hipotecaris a llars per a adquisició d'habitatge.

(e) S'han de registrar totes les participacions en el capital i els finançaments a entitats tenidores d'actius immobiliaris adjudicats o rebuts en pagament de deutes.

PC 9

PC 9 DISTRIBUCIÓ DELS PRÉSTECOS A LA CLIENTELA PER ACTIVITAT CONSOLIDAT PÚBLIC (a)

	TOTAL	Dels quals: Garantia immobiliària (b)	Dels quals: Resta de garanties reals (b)	Préstecs amb garantia real. Import en llibres sobre import de l'última taxació disponible (<i>loan to value</i>) (c)				
				Inferior o igual al 40%	Superior al 40% i inferior o igual al 60%	Superior al 60% i inferior o igual al 80%	Superior al 80% i inferior o igual al 100%	Superior al 100%
Administracions públiques								
Altres societats financeres i empresaris individuals (activitat empresarial financera)								
Societats no financeres i empresaris individuals (activitat empresarial no financera) (desglossat segons la finalitat)								
Construcció i promoció immobiliària (inclos sobt) (d)								
Construcció d'obra civil								
Resta de finalitats								
Grans empreses (e)								
Pimes i empresaris individuals (e)								
Resta de lliars (f) (desglossat segons la finalitat) (g)								
Habitatges								
Consum								
Altres fins								
TOTAL								
PROMEMÒRIA								
Operacions de refinançament, refinançades i reestructurades								

(a) La definició de préstecs a la clientela és la que s'utilitza en la confecció del balanç. Aquest estat inclou totes les operacions d'aquesta naturalesa, independentment de la partida en què estiguin incloses en el balanç, excepte a la partida "Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda".
L'import que s'ha de reflectir per a les diferents dades és l'import en llibres de les operacions, és a dir, després de deduir les correccions de valor efectuades per a la cobertura de les operacions.

(b) S'inclou l'import en llibres de totes les operacions amb garantia immobiliària o amb altres garanties reals, siguin quines siguin el seu *loan to value* i la seva instrumentació (hipoteca, arrendament financer, préstec de recompra inversa, etc.).

(c) El *loan to value* és la ràtio que resulta de dividir l'import en llibres de cada operació a la data de l'estat sobre l'import de l'última taxació o valoració disponible de les seves garanties reals.

(d) Aquesta partida recull totes les activitats relacionades amb la construcció i promoció immobiliària, inclosa la relacionada amb el finançament del sòl per a promoció immobiliària, amb independència del sector i l'activitat econòmica principal de la contrapart.

(e) Les societats no financeres es classifiquen en «Grans empreses» i «Pimes», segons les definicions de la Recomandació 2003/361/CE de la Comissió, de 6 de maig de 2003, sobre la definició de microempreses, petites i mitjanes empreses. Es considera activitat dels empresaris individuals la que duen a terme les persones físiques en l'exercici de les seves activitats empresarials.

(f) Lliars, inclosos les institucions sense fins de lucre al servei de les lliars, però exclosa l'activitat empresarial dels empresaris individuals.

(g) Els préstecs es classifiquen en funció de la seva finalitat, segons els criteris recollits a la norma 69.2.e).

PC 10 CONCENTRACIÓ DE LES EXPOSICIONS PER ACTIVITAT I ÀREA GEOGRÀFICA CONSOLIDAT PÚBLIC

PC 10-1

PC 10-1 Activitat total (a)

	TOTAL	Espanya	Resta de la Unió Europea	Amèrica	Resta del món
Bancs centrals i entitats de crèdit					
Administracions públiques					
Administració central					
Altres administracions públiques					
Altres societats financeres i empresaris individuals (activitat empresarial financera)					
Societats no financeres i empresaris individuals (activitat empresarial no financera) (desglossat segons la finalitat)					
Construcció i promoció immobiliària (incloïb sòl) (b)					
Construcció d'obra civil					
Resta de finalitats					
Grans empreses (c)					
Pimes i empresaris individuals (c)					
Resta de llars (d) (desglossat segons la finalitat) (e)					
Habitatges					
Consum					
Altres fins					
TOTAL					

(a) La definició d'exposicions als efectes d'aquest estat inclou els préstecs i avançaments, valors representatius de deute, instruments de patrimoni, derivats (mantinguts per negociar i de cobertura), inversions en negocis conjunts i associades, i garanties concedides, sigui quina sigui la partida en què estiguin inclosos en el balanç, excepte en la partida "Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda".

L'import dels actius és l'import en llibres de les operacions, és a dir, després de deduir les correccions de valor efectuades per a la cobertura de les operacions.

L'import de les garanties concedides és el valor nominal.

La distribució de l'activitat per àrees geogràfiques s'ha de fer en funció del país de residència dels prestataris, emissors dels valors i contraparts dels derivats i garanties concedides.

(b) Aquesta partida recull totes les activitats relacionades amb la construcció i la promoció immobiliària, inclosa la relacionada amb el finançament del sòl per a promoció immobiliària, amb independència del sector i l'activitat econòmica principal de la contrapart.

(c) Les societats no financeres es classifiquen en «Grans empreses» i «Pimes», segons les definicions de la Recomanació 2003/361/CE de la Comissió, de 6 de maig de 2003, sobre la definició de microempreses, petites i mitjanes empreses. Es considera activitat dels empresaris individuals la que duen a terme les persones físiques en l'exercici de les seves activitats empresarials.

(d) Llars, incloïes les institucions sense fins de lucre al servei de les llars, però exclosa l'activitat empresarial dels empresaris individuals.

(e) Els préstecs es classifiquen en funció de la seva finalitat, segons els criteris recollits a la norma 69.2.e).

PC 10-2
Pàg 3 de 3

(a) La definició d'exposicions als efectes d'aquest estat inclou els préstecs i avançaments, valors representatius de deute, instruments de patrimoni, derivats (mantinguts per negociar i de cobertura), inversions en negocis conjunts i associades, i garanties concedides, sigui quina sigui la partida en què estiguin inclosos en el balanç, excepte en la partida "Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda".

L'import dels actius és l'import en llibres de les operacions, és a dir, després de deduir les correccions de valor efectuades per a la cobertura de les operacions.

L'import de les garanties concedides és el valor nominal. La distribució de l'activitat per àrees geogràfiques s'ha de fer en funció del país de residència dels prestataris, emissors dels valors i contraparts dels derivats i garanties concedides.

(b) Aquesta partida recull totes les activitats relacionades amb la construcció i la promoció immobiliària, inclosa la relacionada amb el finançament del sòl per a promoció immobiliària, amb independència del sector i l'activitat econòmica principal de la contrapart.

(c) Les societats no financeres es classifiquen en «Grans empreses» i «Pimes», segons les definicions de la Recomanació 2003/361/CE de la Comissió, de 6 de maig de 2003, sobre la definició de microempreses, petites i mitjanes empreses. Es considera activitat dels empresaris individuals la que duen a terme les persones físiques en l'exercici de les seves activitats empresarials.

(d) Llars, incloses les institucions sense fins de lucre al servei de les llars, però exclosa l'activitat empresarial dels empresaris individuals.

(e) Els préstecs es classifiquen en funció de la seva finalitat, segons els criteris recollits a la norma 69.2.e).

ANNEX 4 ESTATS INDIVIDUALS RESERVATS

FI 1	Balanç individual reservat
FI 1-1	Actiu
FI 1-2	Passiu
FI 1-3	Patrimoni net
FI 2	Estat de resultats individual reservat
FI 4	Desglossament dels actius financers per instruments i per sectors de les contraparts
FI 4-1	Actius financers mantinguts per negociar
FI 4-2.1	Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats
FI 4-2.2	Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats
FI 4-3.1	Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global
FI 4-4.1	Actius financers a cost amortitzat
FI 4-5	Actius financers subordinats
FI 5	Desglossament dels préstecs i avançaments no destinats a negociació per productes
FI 6	Desglossament dels préstecs i avançaments no destinats a negociació a societats no financeres per codis CNAE
FI 7	Actius financers susceptibles de deteriorament vençuts
FI 8	Desglossament dels passius financers
FI 8-1	Desglossament dels passius financers per productes i per sectors de les contraparts
FI 8-2	Passius financers subordinats
FI 9	Compromisos de préstec, garanties financeres i altres compromisos
FI 9-1.1	Exposicions fora de balanç: compromisos de préstec, garanties financeres i altres compromisos concedits
FI 9-2	Compromisos de préstec, garanties financeres i altres compromisos rebuts
FI 10	Derivats - negociació i cobertures econòmiques
FI 11	Comptabilitat de cobertures
FI 11-1	Derivats - comptabilitat de cobertures: desglossament per tipus de risc i tipus de cobertura
FI 12	Moviments en les correccions de valor i provisions per pèrdues creditícies
FI 12-1	Moviments en les correccions de valor i provisions per pèrdues creditícies
FI 12-2	Transferències entre fases de deteriorament de valor (presentació en termes bruts)
FI 13	Garanties reals i personals rebudes
FI 13-1	Desglossament de les garanties reals i personals per préstecs i avançaments diferents dels mantinguts per negociar
FI 13-2	Garanties reals obtingudes mitjançant presa de possessió durant el període [mantingudes en la data d'informació]
FI 13-3	Garanties reals obtingudes mitjançant presa de possessió [actius tangibles] acumulades
FI 14	Jerarquia del valor raonable: instruments financers a valor raonable
FI 15	Baixa en comptes i passius financers associats a actius financers transferits
FI 16	Desglossament de partides seleccionades de l'estat de resultats
FI 16-1	Ingressos i despeses en concepte d'interessos, per instruments i sectors de les contraparts
FI 16-2	Guany o pèrdues en donar de baixa en comptes actius i passius financers no valorats a valor raonable amb canvis en resultats, per instruments
FI 16-3	Guany o pèrdues d'actius i passius financers mantinguts per negociar i actius i passius financers destinats a negociació, per instruments
FI 16-4	Guany o pèrdues d'actius i passius financers mantinguts per negociar i actius i passius financers destinats a negociació, per riscos
FI 16-4.1	Guany o pèrdues per actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats, per instruments
FI 16-5	Guany o pèrdues per actius i passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats, per instruments
FI 16-6	Guany o pèrdues resultants de la comptabilitat de cobertures
FI 16-7	Deteriorament del valor d'actius no financers
FI 17	Conciliació entre l'àmbit de consolidació comptable i l'àmbit de consolidació segons el RRC: balanç
FI 17-1	Actiu
FI 17-2	Exposicions fora de balanç: compromisos de préstec, garanties financeres i altres compromisos concedits
FI 17-3	Passiu i patrimoni net

FI 18	Informació sobre les exposicions no dubtoses i dubtoses
FI 19	Informació sobre les exposicions reestructurades o refinançades
FI 20	Desglossament geogràfic
FI 20-4	Desglossament geogràfic dels actius per residència de les contraparts
FI 20-5	Desglossament geogràfic de les exposicions fora de balanç per residència de les contraparts
FI 20-6	Desglossament geogràfic dels passius per residència de les contraparts
FI 22	Funcions de gestió d'actius, custòdia i altres serveis. Ingressos i despeses per comissions, desglossats per activitats
FI 31	Parts vinculades
FI 31-1	Parts vinculades: imports a pagar i a cobrar
FI 31-2	Despeses i ingressos generats per operacions amb parts vinculades
FI 40	Estructura del grup
FI 40-1	Estructura del grup: "ens per ens"
FI 43	Provisions
FI 45	Desglossament de partides seleccionades de l'estat de resultats
FI 45-1	Guany o pèrdues per actius i passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats, per carteres comptables
FI 45-2	Guany o pèrdues en donar de baixa en comptes actius no financers
FI 45-3	Altres ingressos i despeses d'explotació
FI 100	Informació adicional sobre determinades partides del balanç
FI 100-1	Desglossament de préstecs i avançaments per sector i tipus d'import
FI 100-2	Desglossament de préstecs per sector, tipus de producte i finalitat
FI 100-3	Desglossament de dipòsits i valors representatius de deute emesos per tipus d'import
FI 100-4	Desglossament de dipòsits per sector i tipus de producte
FI 100-5	Desglossament dels valors representatius de deute emesos per tipus de producte
FI 100-6	Desglossament de les posicions curtes
FI 100-7	Desglossament dels avançaments diferents de préstecs i altres passius financers per tipus de producte
FI 100-8	Desglossament dels avançaments diferents de préstecs i altres passius financers per residència de la contrapart (negocis a Espanya)
FI 100-9	Desglossament dels actius i passius classificats com a mantinguts per a la venda
FI 100-10	Desglossament dels altres actius i altres passius
FI 100-11	Activitat amb la pròpia entitat (negocis a Espanya)
FI 100-11.1	Activitat amb les sucursals a l'estranger (únicament entitats espanyoles)
FI 100-11.2	Activitat amb la resta de l'entitat (únicament sucursals a Espanya d'entitats estrangeres)
FI 100-12	Informació sobre transferències de préstecs
FI 100-13	Informació sobre els préstecs de valors i valors rebuts o lliurats com a garantia amb dret de venda o pignoració
FI 100-14	Desglossament dels actius tangibles
FI 100-15	Canvis en el patrimoni net realitzats el mes
FI 101	Informació sobre préstecs formalitzats, adquirits o qualificats el mes (negocis a Espanya)
FI 102	Desglossament de la cartera de valors
FI 102-1	Desglossament dels valors representatius de deute
FI 102-2	Desglossament d'instruments de patrimoni
FI 103	Detall de valors
FI 103-1	Dades d'emissors
FI 103-2	Dades de valors representatius de deute propietat de l'entitat
FI 103-3	Dades d'instruments de patrimoni propietat de l'entitat
FI 103-4	Dades d'altres operacions amb valors
FI 104	Desglossament de valors representatius de deute emesos
FI 105	Desglossament de derivats: operacions realitzades, variacions de preus i valors raonables. Informació mensual (negocis a Espanya)
FI 105-1	Operacions pròpies
FI 105-2	Operacions contractades en nom propi a compte de tercers

FI 106	Dades bàsiques d'actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes
FI 106-1	Dades bàsiques d'adjudicacions
FI 106-1.1	Dades de l'expedient d'adjudicació
FI 106-1.2	Relació entre l'expedient d'adjudicació i els actius adjudicats
FI 106-2	Dades bàsiques d'immobles
FI 106-2.1	Dades per als immobles
FI 106-2.2	Dades addicionals per als edificis i elements d'edificis
FI 106-2.3	Dades addicionals per al sòl urbà i urbanitzable
FI 106-2.4	Dades addicionals per a les finques rústiques
FI 106-2.5	Dades complementàries per als edificis i terrenys adjudicats
FI 106-3	Dades bàsiques d'instruments de capital no cotitzats
FI 107	Cost del finançament captat en el trimestre (negocis a Espanya)
FI 107-1	Finançament total captat el mes (negocis a Espanya)
FI 107-2	Finançament captat el mes de no residents a Espanya (negocis a Espanya)
FI 108	Desglossament d'instruments financers confiats per tercers
FI 130	Desglossament dels préstecs a la resta de la clientela (negocis a Espanya)
FI 130-1	Préstecs a la resta de la clientela resident a Espanya classificats segons la seva finalitat
FI 130-2	Préstecs a l'activitat empresarial no financera. Classificació per CNAE i finalitat (residents a Espanya)
FI 130-3	Préstecs a la resta de la clientela no resident a Espanya classificats segons la seva finalitat
FI 131	Cobertura del risc de crèdit
FI 131-1	Desglossament de les exposicions no dubtoses
FI 131-1.1	Instruments de deute
FI 131-1.2	Exposicions fora de balanç
FI 131-2	Desglossament de les exposicions dubtoses i fallides per tipus de risc, instrument i sector de la contrapart
FI 131-2.1	Instruments de deute
FI 131-2.2	Exposicions fora de balanç
FI 131-3	Cobertures per als riscos normals i normals en vigilància especial (negocis a Espanya)
FI 131-3.1	Instruments de deute
FI 131-3.2	Exposicions fora de balanç
FI 131-4	Cobertures per als riscos dubtosos (negocis a Espanya)
FI 131-4.1	Resum
FI 131-4.2	Desglossament dels riscos morosos per trams d'antiguitat dels imports vençuts
FI 131-5	Comparativa de les estimacions amb metodologies internes i amb solucions alternatives (negocis a Espanya)
FI 131-5.1	Comparativa de les cobertures per a riscos no dubtosos
FI 131-5.2	Comparativa de les cobertures per a riscos dubtosos
FI 131-5.3	Comparativa dels imports recuperables de les garanties reals eficaces
FI 131-5.4	Comparativa del valor raonable menys cost de venda dels immobles adjudicats o rebuts en pagament de deutes
FI 131-6	Moviments en el trimestre dels instruments de deute dubtosos diferents dels actius financers mantinguts per negociar
FI 131-7	Moviments durant l'exercici dels actius fallits
FI 132	Desglossament dels préstecs i els dipòsits amb la clientela resident a Espanya per províncies (negocis a Espanya)
FI 133	Desglossament dels préstecs i els dipòsits i els seus interessos amb entitats de crèdit i establiments financers de crèdit (negocis a Espanya)
FI 133-1	Desglossament dels préstecs i els dipòsits
FI 133-2	Desglossament dels interessos dels préstecs i dipòsits
FI 134	Moviments de la cartera de valors en el trimestre
FI 136	Desglossament dels derivats: operacions realitzades, variacions de preus i valors raonables. Informació trimestral (negocis a Espanya)
FI 136-1	Operacions pròpies
FI 136-2	Operacions contractades en nom propi a compte de tercers

FI 138	Negocis a l'estranger. Detall per països
FI 138-1	Balanç
FI 138-1.1	Actiu
FI 138-1.2	Passiu
FI 138-1.3	Patrimoni net
FI 138-2	Compte de pèrdues i guanys
FI 138-3	Desglossament dels instruments financers
FI 139	Desglossament dels instruments financers per monedes i països de les contraparts (negocis a Espanya)
FI 140	Activitat individual classificada per països
FI 140-1	Activitat total amb els residents de cada país segons la contrapart directa
FI 140-2	Activitat total amb els residents de cada país segons la contrapart final. Desglossament per tipus d'exposició
FI 140-3	Activitat total amb els residents de cada país segons la contrapart final. Tractament als efectes de risc de país
FI 141	Actius immobiliaris i instruments de patrimoni adjudicats o rebuts en pagament de deutes
FI 141-1	Actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes
FI 141-2	Actius immobiliaris i instruments de capital adjudicats o rebuts en pagament de deutes
FI 141-2.1	Edificis i altres construccions
FI 141-2.2	Terrenys
FI 141-2.3	Instruments de capital
FI 141-2.4	Entitats dependents, negocis conjunts i associades tenidores d'immobles adjudicats
FI 141-3	Desglossament del càlcul del valor raonable dels immobles adjudicats o rebuts en pagament de deutes (negocis a Espanya)
FI 142	Dades dinàmiques d'immobles adjudicats o rebuts en pagament de deutes
FI 142-1	Dades d'immobles en cartera
FI 142-1.1	Dades per als edificis i terrenys
FI 142-1.2	Dades addicionals per als edificis en construcció
FI 142-2	Dades de les baixes d'immobles
FI 143	Finançament relacionat amb la construcció o promoció immobiliària (negocis a Espanya)
FI 150	Informació addicional sobre determinades partides de l'estat de resultats
FI 150-1	Desglossament de les despeses d'administració
FI 150-2	Desglossament dels ingressos i les despeses en concepte d'interessos en funció de la residència de la contrapart (negocis a Espanya)
FI 150-3	Desglossament de l'amortització dels actius tangibles
FI 150-4	Desglossament de guanys o pèrdues procedents d'actius no corrents i grups alienables d'elements classificats com a mantinguts per a la venda no admissibles com a activitats interrompudes
FI 150-5	Desglossament de guanys o pèrdues abans d'impostos procedents d'activitats interrompudes
FI 150-6	Desglossament de guanys o pèrdues en donar de baixa en comptes actius no financers, nets
FI 150-7	Ingressos i despeses en concepte d'interessos, per instruments i sectors de les contraparts. Informació addicional
FI 150-8	Desglossament dels altres ingressos i despeses d'explotació
FI 150-9	Desglossament de comissions percebudes
FI 160	Activitat hipotecària (negocis a Espanya)
FI 160-1	Préstecs amb hipoteca immobiliària registrats en l'actiu classificats segons la seva finalitat
FI 160-2	Préstecs amb hipoteca immobiliària donats de baixa de l'actiu per transferències d'actius a tercers diferents d'entitats de crèdit espanyoles classificats segons la seva finalitat
FI 160-3	Préstecs gestionats per l'entitat (excepte els transferits a entitats de crèdit espanyoles)
FI 160-4	Desglossament dels préstecs amb hipoteca immobiliària en funció del percentatge que suposa l'import en llibres brut sobre l'import de l'última taxació (<i>loan to value</i>)
FI 160-4.1	Total préstecs amb hipoteca immobiliària
FI 160-4.2	Préstecs amb hipoteca immobiliària dubtosos
FI 161	Valors dipositats en l'entitat classificats per dipositants (negocis a Espanya)
FI 162	Lliurament d'habitatges adjudicats o rebuts en pagament de deutes procedents de préstecs a les llars per a adquisició d'habitatge (negocis a Espanya)
FI 162-1	Desglossament dels habitatges lliurats en l'exercici
FI 162-2	Desglossament del nombre d'habitatges ocupats a la data de llançament en funció de la data de formalització de la hipoteca
FI 180	Informació complementària anual
FI 181	Desglossament de compromisos assumits en plans de pensions de prestació definida
FI 182	Aplicació del resultat

FI 1 BALANÇ INDIVIDUAL RESERVAT

FI 1-1

FI 1-1 Actiu

Localització de l'activitat	Negocis totals		
	Negocis a Espanya		
ACTIU	Import en llibres		
	Total	Euros	Moneda estrangera
Efectiu, saldos en efectiu en bancs centrals i altres dipòsits a la vista			
Efectiu			
Saldos en efectiu en bancs centrals			
Altres dipòsits a la vista			
Actius financers mantinguts per negociar			
Derivats			
Instruments de patrimoni			
Valors representatius de deute			
Préstecs i avançaments			
Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats			
Instruments de patrimoni			
Valors representatius de deute			
Préstecs i avançaments			
Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats			
Valors representatius de deute			
Préstecs i avançaments			
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global			
Instruments de patrimoni			
Valors representatius de deute			
Préstecs i avançaments			
Actius financers a cost amortitzat			
Valors representatius de deute			
Préstecs i avançaments			
Derivats - comptabilitat de cobertures			
Canvis del valor raonable dels elements coberts d'una cartera amb cobertura del risc de tipus d'interès			
Inversions en dependents, negocis conjunts i associades			
Actius tangibles			
Immobilitzat material			
Inversions immobiliàries			
Actius intangibles			
Fons de comerç			
Altres actius intangibles			
Actius per impostos			
Actius per impostos corrents			
Actius per impostos diferits			
Altres actius			
Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda			
TOTAL ACTIU			

FI 1 BALANÇ INDIVIDUAL RESERVAT

FI 1-2 Passiu

FI 1-2

Localització de l'activitat	Negocis totals		
	Negocis a Espanya		
PASSIU	Import en llibres		
	Total	Euros	Moneda estrangera
Passius financers mantinguts per negociar			
Derivats			
Posicions curtes			
Dipòsits			
Valors representatius de deute emesos			
Altres passius financers			
Passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats			
Dipòsits			
Valors representatius de deute emesos			
Altres passius financers			
Passius financers a cost amortitzat			
Dipòsits			
Valors representatius de deute emesos			
Altres passius financers			
Derivats - comptabilitat de cobertures			
Canvis del valor raonable dels elements coberts d'una cartera amb cobertura del risc de tipus d'interès			
Provisions			
Pensions i altres obligacions de prestacions definides postocupació			
Altres retribucions als treballadors a llarg termini			
Reestructuració			
Qüestions processals i litigis per impostos pendents			
Compromisos i garanties concedits			
Altres provisions			
Passius per impostos			
Passius per impostos corrents			
Passius per impostos diferits			
Capital social reemborsable a la vista			
Altres passius			
Passius inclosos en grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda			
TOTAL PASSIU			

FI 1 BALANÇ INDIVIDUAL RESERVAT

FI 1-3

FI 1-3 Patrimoni net

Localització de l'activitat	Negocis totals		
	Negocis a Espanya		
PATRIMONI NET	Import en llibres		
	Total	Euros	Moneda estrangera
Capital			
Capital desemborsat			
Capital no desemborsat exigit			
Prima d'emissió			
Instruments de patrimoni emesos diferents del capital			
Component de patrimoni net dels instruments financers compostos			
Altres instruments de patrimoni emesos			
Altres elements de patrimoni net			
Un altre resultat global acumulat			
Elements que no es reclassifiquen en resultats			
<i>Actius tangibles</i>			
<i>Actius intangibles</i>			
<i>Guanys o (-) pèrdues actuàries en plans de pensions de prestacions definides</i>			
<i>Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda</i>			
<i>Participació en altres ingressos i despeses reconeguts d'inversions en dependents, negocis conjunts i associades</i>			
<i>Canvis del valor raonable dels instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global</i>			
<i>Ineficàcia de les cobertures de valor raonable dels instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global</i>			
<i>Canvis del valor raonable dels instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global [element cobert]</i>			
<i>Canvis del valor raonable dels instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global [instrument de cobertura]</i>			
<i>Canvis del valor raonable dels passius financers a valor raonable amb canvis en resultats atribuïbles a canvis en el risc de crèdit</i>			
Elements que es poden reclassificar en resultats			
<i>Cobertura d'inversions netes en negoci a l'estranger [part eficaç]</i>			
<i>Conversió de divises</i>			
<i>Derivats de cobertura. Reserva de cobertura de fluxos d'efectiu [part eficaç]</i>			
<i>Canvis del valor raonable dels instruments de deute valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global</i>			
<i>Instruments de cobertura [elements no designats]</i>			
<i>Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda</i>			
<i>Participació en altres ingressos i despeses reconeguts de les inversions en dependents, negocis conjunts i associades</i>			
Guanys acumulats			
Reserves de revaloració			
Altres reserves			
Reserves o pèrdues acumulades d'inversions en dependents, negocis conjunts i associades comptabilitzades mitjançant el mètode de la participació			
Altres			
(-) Accions pròpies			
Resultats atribuïbles als propietaris de la dominant			
(-) Dividends a compte			
Interessos minoritaris [participacions no dominants]			
Un altre resultat global acumulat			
Altres partides			
TOTAL PATRIMONI NET			
TOTAL PATRIMONI NET I PASSIU			

FI 2 ESTAT DE RESULTATS INDIVIDUAL RESERVAT

FI 2

Localització de l'activitat	Negocis totals		
	Negocis a Espanya		
	Període corrent		
	Total	Euros	Moneda estrangera
Ingressos per interessos			
Actius financers mantinguts per negociar			
Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats			
Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats			
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global			
Actius financers a cost amortitzat			
Derivats - comptabilitat de cobertures, risc de tipus d'interès			
Altres actius			
Ingressos per interessos de passius			
(Despeses per interessos)			
(Passius financers mantinguts per negociar)			
(Passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats)			
(Passius financers a cost amortitzat)			
(Derivats - comptabilitat de cobertures, risc de tipus d'interès)			
(Altres passius)			
(Despeses per interessos d'actius)			
(Despeses per capital social reemborsable a la vista)			
Ingressos per dividends			
Actius financers mantinguts per negociar			
Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats			
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global			
Inversions en dependents, negocis conjunts i associades comptabilitzades per mètodes diferents del mètode de la participació			
Ingressos per comissions			
(Despeses per comissions)			
Guanyos o (-) pèrdues en donar de baixa en comptes actius i passius financers no valorats a valor raonable amb canvis en resultats, nets			
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global			
Actius financers a cost amortitzat			
Passius financers a cost amortitzat			
Altres			
Guanyos o (-) pèrdues per actius i passius financers mantinguts per negociar, nets			
Guanyos o (-) pèrdues per actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats, nets			
Guanyos o (-) pèrdues per actius i passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats, nets			
Guanyos o (-) pèrdues resultants de la comptabilitat de cobertures, nets			
Diferències de canvi [guany o (-) pèrdua], netes			
Guanyos o (-) pèrdues en donar de baixa en comptes actius no financers, nets			
Altres ingressos d'explotació			
(Altres despeses d'explotació)			
TOTAL RESULTAT D'EXPLOTACIÓ, NET			
(Despeses d'administració)			
(Despeses de personal)			
(Altres despeses d'administració)			
(Amortització)			
(Material immobilitzat)			
(Inversions immobiliàries)			
(Fons de comerç)			
(Altres actius intangibles)			
Guanyos o (-) pèrdues per modificació, nets			
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global			
Actius financers a cost amortitzat			
(Provisions o (-) reversió de provisions)			
(Compromisos i garanties concedits)			
(Altres provisions)			
(Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor d'actius financers no valorats a valor raonable amb canvis en resultats)			
(Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global)			
(Actius financers a cost amortitzat)			
(Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor d'inversions en dependents, negocis conjunts o associades)			
(Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor d'actius no financers)			
(Material immobilitzat)			
(Inversions immobiliàries)			
(Fons de comerç)			
(Altres actius intangibles)			
(Altres)			
Fons de comerç negatiu reconegut en resultats			
Participació en els guanyos o (-) pèrdues de les inversions en dependents, negocis conjunts i associades comptabilitzats mitjançant el mètode de la participació			
Guanyos o (-) pèrdues procedents d'actius no corrents i grups alienables d'elements classificats com a mantinguts per a la venda no admissibles com a activitats interrompudes			
GUANYOS O (-) PÈRDUES ABANS D'IMPOSTOS PROCEDENTS DE LES ACTIVITATS CONTINUADES			
(Despeses o (-) ingressos per impostos sobre els resultats de les activitats continuades			
GUANYOS O (-) PÈRDUES DESPRÉS D'IMPOSTOS PROCEDENTS DE LES ACTIVITATS CONTINUADES			
Guanyos o (-) pèrdues després d'impostos procedents d'activitats interrompudes			
Guanyos o (-) pèrdues abans d'impostos procedents d'activitats interrompudes			
(Despeses o (-) ingressos per impostos relatius a activitats interrompudes)			
GUANYOS O (-) PÈRDUES DE L'EXERCICI			
Atribuïbles a interessos minoritaris [participacions no dominants]			
Atribuïbles als propietaris de la dominant			

FI 4 DESGLOSSAMENT DELS ACTIUS FINANCERS PER INSTRUMENTS I PER SECTORS DE LES CONTRAPARTS

FI 4-1 Actius financers mantinguts per negociar

FI 4-1
Pàg. 1 de 2

	Import en llibres
Derivats	
Instruments de patrimoni	
<i>Dels quals: Entitats de crèdit</i>	
<i>Dels quals: Altres societats financeres</i>	
<i>Dels quals: Societats no financeres</i>	
Valors representatius de deute	
Bancs centrals	
Administracions públiques	
Entitats de crèdit	
Altres societats financeres	
Societats no financeres	
Préstecs i avançaments	
Bancs centrals	
Administracions públiques	
Entitats de crèdit	
Altres societats financeres	
Societats no financeres	
Llars	
ACTIUS FINANCERS MANTINGUTS PER NEGOCIAR	

FI 4-2.1

FI 4-2.1 Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats

	Import en llibres	Canvis acumulats negatius en el valor raonable deguts al risc de crèdit per exposicions dubtoses
Instruments de patrimoni		
<i>Dels quals: Entitats de crèdit</i>		
<i>Dels quals: Altres societats financeres</i>		
<i>Dels quals: Societats no financeres</i>		
Valors representatius de deute		
Bancs centrals		
Administracions públiques		
Entitats de crèdit		
Altres societats financeres		
Societats no financeres		
Préstecs i avançaments		
Bancs centrals		
Administracions públiques		
Entitats de crèdit		
Altres societats financeres		
Societats no financeres		
Llars		
ACTIUS FINANCERS NO DESTINATS A NEGOCIACIÓ VALORATS OBLIGATÒRIAMENT A VALOR RAONABLE AMB CANVIS EN RESULTATS		

FI 4-2.2

FI 4-2.2 Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats

	Import en llibres	Canvis acumulats negatius en el valor raonable deguts al risc de crèdit per exposicions dubtoses
Valors representatius de deute		
Bancs centrals		
Administracions públiques		
Entitats de crèdit		
Altres societats financeres		
Societats no financeres		
Préstecs i avançaments		
Bancs centrals		
Administracions públiques		
Entitats de crèdit		
Altres societats financeres		
Societats no financeres		
Llars		
ACTIUS FINANCERS DESIGNATS A VALOR RAONABLE AMB CANVIS EN RESULTATS		

FI 4.3.1
Pàg. 2 de 2

FI 4.3.1 Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	Import en llibres brut		Desajustament de valor acumulat				Fallits parcials acumulats	Fallits totals acumulats	
	Import en llibres	Dels quals: instruments amb baix risc de credit	Actius sense un augment significatiu del risc de reconeixement inicial (fase 1)	Actius amb un augment significatiu del risc de reconeixement inicial, però sense deteriorament creditici (fase 2)	Actius amb deteriorament creditici (fase 3)	Actius sense un augment significatiu del risc de reconeixement inicial (fase 1)			Actius amb un augment significatiu del risc de credit des del reconeixement inicial, però sense deteriorament creditici (fase 2)
Instruments de patrimoni									
Dels quals: Entitats de credit									
Dels quals: Altres societats financeres									
Dels quals: Societats no financeres									
Valors representatius de deute									
Administracions públiques									
Entitats de credit									
Altres societats financeres									
Societats no financeres									
Préstecs i avançaments									
Bancs centrals									
Administracions públiques									
Entitats de credit									
Altres societats financeres									
Societats no financeres									
LIRES									
ACTIUS FINANCERS A VALOR RAONABLE AMB CANVIS EN UN ALTRE RESULTAT GLOBAL									
<i>Dels quals: Actius financers amb deteriorament creditici adquirit.</i>									

FI 4.4.1

FI 4.4.1 Actius financers a cost amortitzat	Import en llibres brut		Desajustament de valor acumulat				Fallits parcials acumulats	Fallits totals acumulats	
	Import en llibres	Dels quals: instruments amb baix risc de credit	Actius sense un augment significatiu del risc de reconeixement inicial (fase 1)	Actius amb un augment significatiu del risc de reconeixement inicial, però sense deteriorament creditici (fase 2)	Actius amb deteriorament creditici (fase 3)	Actius sense un augment significatiu del risc de reconeixement inicial (fase 1)			Actius amb un augment significatiu del risc de credit des del reconeixement inicial, però sense deteriorament creditici (fase 2)
Valors representatius de deute									
Bancs centrals									
Administracions públiques									
Entitats de credit									
Altres societats financeres									
Societats no financeres									
Préstecs i avançaments									
Bancs centrals									
Administracions públiques									
Entitats de credit									
Altres societats financeres									
Societats no financeres									
ACTIUS FINANCERS A COST AMORTITZAT									
<i>Dels quals: Actius financers amb deteriorament creditici adquirit.</i>									

FI 4.5

FI 4.5 Actius financers subordinats	Import en llibres
Préstecs i avançaments	
Valors representatius de deute	
ACTIUS FINANCERS SUBORDINATS (PER A L'EMISSOR)	

FI 5 DESGLOSSEJAMENT DELS PRÉSTECES I AVANÇAMENTS NO DESTINATS A NEGOCIACIÓ PER PRODUCTES
 FI 5-1 Préstecs i avançaments diferents dels mantinguts per negocia, per productes

	Import en llibres brut	Import en llibres					Llars
		Bancs centrals	Administracions públiques	Entitats de crèdit	Altres societats financeres	Societats no financeres	
A la vista i amb un termini breu de preavis [compte corrent]							
Deute per targetes de crèdit							
Deutors comercials							
Arrendaments financers							
Préstecs de recompra inversa							
Altres préstecs a termini							
Avançaments diferents de préstecs							
PRÉSTECES I AVANÇAMENTS							
<i>Per garanties reals</i>							
<i>Dels quals: Préstecs garantits per béns immobles</i>							
<i>Dels quals: Altres préstecs amb garanties reals</i>							
<i>Per finalitat</i>							
<i>Dels quals: Crèdit al consum</i>							
<i>Per subordinació</i>							
<i>Dels quals: Préstecs per a la compra d'habitatge</i>							
<i>Dels quals: Préstecs per a finançament de projectes</i>							

FI 6

FI 6 DESGLOSSAMENT DELS PRÉSTECES I AVANÇAMENTS NO DESTINATS A NEGOCIACIÓ A SOCIETATS NO FINANCERES PER CODIS CNAE

FI 6-1 Desglossament dels préstecs i avançaments, diferents dels mantinguts per negociar, a societats no financeres per codis CNAE

	Societats no financeres				Canvis acumulats negatius en el valor raonable deguts al risc de crèdit per exposicions dubtoses
	Import en llibres brut	Dels quals: Préstecs i avançaments susceptibles de deteriorament	Dels quals: Dubtosos	Deteriorament de valor acumulat	
A Agricultura, ramaderia, silvicultura i pesca					
B Indústries extractives					
C Indústria manufacturera					
D Subministrament d'energia elèctrica, gas, vapor i aire condicionat					
E Subministrament d'aigua					
F Construcció					
G Comerç a l'engròs i al detall					
H Transport i emmagatzematge					
I Hostaleria					
J Informació i comunicacions					
K Activitats financeres i d'assegurances					
L Activitats immobiliàries					
M Activitats professionals, científiques i tècniques					
N Activitats administratives i serveis auxiliars					
O Administració pública i Defensa; Seguretat Social obligatòria					
P Educació					
Q Activitats sanitàries i de serveis socials					
R Activitats artístiques, recreatives i d'entreteniment					
S Altres serveis					
PRÉSTECES I AVANÇAMENTS					

FI 7 ACTIUS FINANCERS SUSCEPTIBLES DE DETERIORAMENT VENÇUTS
 FI 7-1 Actius financers susceptibles de deteriorament vençuts

	Import en llibres					
	Actius sense un augment significatiu del risc de crèdit des del reconeixement inicial (fase 1)			Actius amb un augment significatiu del risc de crèdit des del reconeixement inicial, però sense deteriorament creditici (fase 2)		
	≤ 30 dies	≤ 30 dies < 90 dies	≤ 90 dies < 90 dies	≤ 30 dies	≤ 30 dies < 90 dies	≤ 90 dies < 90 dies
Valors representatius de deute						
Bancs centrals						
Administracions públiques						
Entitats de crèdit						
Altres societats financeres						
Societats no financeres						
Préstecs i avançaments						
Bancs centrals						
Administracions públiques						
Entitats de crèdit						
Altres societats financeres						
Societats no financeres						
Llars						
TOTAL INSTRUMENTS DE DEUTE						
Préstecs i avançaments per productes, per garanties reals i per subordinació						
A la vista i amb un termini breu de preavis [compte corrent]						
Deute per targetes de crèdit						
Deutors comercials						
Arrendaments financers						
Préstecs de recompra inversa						
Altres préstecs a termini						
Avançaments diferents de préstecs						
<i>Deis quals: Préstecs garantits per béns immobles</i>						
<i>Deis quals: Altres préstecs amb garanties reals</i>						
<i>Deis quals: Crèdit al consum</i>						
<i>Deis quals: Préstecs per a la compra d'habitatge</i>						
<i>Deis quals: Préstecs per a finançament de projectes</i>						

FI 7

FI 8 DESGLOSSAMENT DELS PASSIUS FINANCERS

FI 8-1

FI 8-1 Desglossament dels passius financers per productes i per sectors de les contraparts

	Import en llibres				Canvis acumulats en el valor raonable deguts al risc de crèdit
	Mantinguts per negociar	Designats a valor raonable amb canvis en resultats	Cost amortitzat	Comptabilitat de cobertures	
Derivats					
Posicions curtes					
Instruments de patrimoni					
Valors representatius de deute					
Dipòsits					
Bancs centrals					
<i>Comptes corrents / dipòsits intradia</i>					
<i>Dipòsits a termini</i>					
<i>Dipòsits disponibles amb preavis</i>					
<i>Pactes de recompra</i>					
Administracions públiques					
<i>Comptes corrents / dipòsits intradia</i>					
<i>Dipòsits a termini</i>					
<i>Dipòsits disponibles amb preavis</i>					
<i>Pactes de recompra</i>					
Entitats de crèdit					
<i>Comptes corrents / dipòsits intradia</i>					
<i>Dipòsits a termini</i>					
<i>Dipòsits disponibles amb preavis</i>					
<i>Pactes de recompra</i>					
Altres societats financeres					
<i>Comptes corrents / dipòsits intradia</i>					
<i>Dipòsits a termini</i>					
<i>Dipòsits disponibles amb preavis</i>					
<i>Pactes de recompra</i>					
Societats no financeres					
<i>Comptes corrents / dipòsits intradia</i>					
<i>Dipòsits a termini</i>					
<i>Dipòsits disponibles amb preavis</i>					
<i>Pactes de recompra</i>					
Llars					
<i>Comptes corrents / dipòsits intradia</i>					
<i>Dipòsits a termini</i>					
<i>Dipòsits disponibles amb preavis</i>					
<i>Pactes de recompra</i>					
Valors representatius de deute emesos					
Certificats de dipòsit					
Bons de titulització d'actius					
Bons garantits					
Contractes híbrids					
Altres valors representatius de deute emesos					
<i>Instruments financers compostos convertibles</i>					
<i>No convertibles</i>					
Altres passius financers					
PASSIUS FINANCERS					

FI 8-2

FI 8-2 Passius financers subordinats

	Import en llibres	
	Designats a valor raonable amb canvis en resultats	A cost amortitzat
Dipòsits		
Valors representatius de deute emesos		
PASSIUS FINANCERS SUBORDINATS		

FI 9 COMPROMISOS DE PRÉSTEC, GARANTIES FINANCERES I ALTRES COMPROMISOS

FI 9-1.1 Exposicions fora de balanç: compromisos de préstec, garanties financeres i altres compromisos concedits

FI 9-1

	Import nominal dels compromisos i garanties financeres fora de balanç subjectes a deteriorament de valor de conformitat amb la NIF 9		Provisions per compromisos i garanties financeres fora de balanç subjectes a deteriorament de valor de conformitat amb la NIF 9		Instruments amb un augment significatiu del risc de crèdit des del reconeixement inicial però sense deteriorament creditici (fase 2)		Instruments amb un augment significatiu del risc de crèdit des del reconeixement inicial però sense deteriorament creditici (fase 3)		Instruments amb un augment significatiu del risc de crèdit des del reconeixement inicial però sense deteriorament creditici (fase 2)		Instruments amb un augment significatiu del risc de crèdit des del reconeixement inicial però sense deteriorament creditici (fase 3)		Altres compromisos valorats conforme a la NIC 37 i garanties financeres valorades de conformitat amb la NIF 4		Compromisos i garanties financeres valorats a valor raonable	
	Instruments sense un augment significatiu del risc de crèdit des del reconeixement inicial però sense deteriorament creditici (fase 1)	Instruments amb un augment significatiu del risc de crèdit des del reconeixement inicial però sense deteriorament creditici (fase 2)	Instruments sense un augment significatiu del risc de crèdit des del reconeixement inicial però sense deteriorament creditici (fase 1)	Instruments amb un augment significatiu del risc de crèdit des del reconeixement inicial però sense deteriorament creditici (fase 2)	Instruments sense un augment significatiu del risc de crèdit des del reconeixement inicial però sense deteriorament creditici (fase 1)	Instruments amb un augment significatiu del risc de crèdit des del reconeixement inicial però sense deteriorament creditici (fase 2)	Instruments sense un augment significatiu del risc de crèdit des del reconeixement inicial però sense deteriorament creditici (fase 1)	Instruments amb un augment significatiu del risc de crèdit des del reconeixement inicial però sense deteriorament creditici (fase 2)	Instruments sense un augment significatiu del risc de crèdit des del reconeixement inicial però sense deteriorament creditici (fase 1)	Instruments amb un augment significatiu del risc de crèdit des del reconeixement inicial però sense deteriorament creditici (fase 2)	Instruments sense un augment significatiu del risc de crèdit des del reconeixement inicial però sense deteriorament creditici (fase 1)	Instruments amb un augment significatiu del risc de crèdit des del reconeixement inicial però sense deteriorament creditici (fase 2)	Import nominal	Provisió	Import nominal	Canvis acumulats negatius en el valor raonable deguts al risc de crèdit per compromisos dubtosos
Compromisos de préstec concedits																
<i>Deis quals: Dubtosos</i>																
Bancs centrals																
Administracions públiques																
Entitats de crèdit																
Altres societats financeres																
Societats no financeres																
Llars																
Garanties financeres concedides																
<i>De les quals: Dubtosos</i>																
Bancs centrals																
Administracions públiques																
Entitats de crèdit																
Altres societats financeres																
Societats no financeres																
Llars																
Altres compromisos concedits																
<i>Deis quals: Dubtosos</i>																
Bancs centrals																
Administracions públiques																
Entitats de crèdit																
Altres societats financeres																
Societats no financeres																
Llars																

FI 9-2

FI 9-2 Compromisos de préstec, garanties financeres i altres compromisos rebuts

	Import màxim de la garantia que es pot considerar	Import nominal
Compromisos de préstec rebuts		
Bancs centrals		
Administracions públiques		
Entitats de crèdit		
Altres societats financeres		
Societats no financeres		
Llars		
Garanties financeres rebudes		
Bancs centrals		
Administracions públiques		
Entitats de crèdit		
Altres societats financeres		
Societats no financeres		
Llars		
Altres compromisos rebuts		
Bancs centrals		
Administracions públiques		
Entitats de crèdit		
Altres societats financeres		
Societats no financeres		
Llars		

FI 10 DERIVATS - NEGOCIACIÓ I COBERTURES ECONÒMIQUES

FI 10

Per tipus de risc / Per productes o per tipus de mercat	Import en llibres		Import nominal	
	Actius financers mantinguts per negociar	Passius financers mantinguts per negociar	Total negociació	Del qual: Venut
Tipus d'interès				
<i>Dels quals: Cobertures econòmiques</i>				
Opcions OTC				
Altres OTC				
Opcions en mercats organitzats				
Altres en mercats organitzats				
Instruments de patrimoni				
<i>Dels quals: Cobertures econòmiques</i>				
Opcions OTC				
Altres OTC				
Opcions en mercats organitzats				
Altres en mercats organitzats				
Divises i or				
<i>Dels quals: Cobertures econòmiques</i>				
Opcions OTC				
Altres OTC				
Opcions en mercats organitzats				
Altres en mercats organitzats				
Crèdit				
<i>Dels quals: Cobertures econòmiques amb ús de l'opció del valor raonable</i>				
<i>Dels quals: Altres cobertures econòmiques</i>				
Permutes de cobertura per impagament				
Opcions sobre el diferencial de crèdit				
Permutes de rendiment total				
Altres				
Primeres matèries				
<i>Dels quals: Cobertures econòmiques</i>				
Altres				
<i>Dels quals: Cobertures econòmiques</i>				
DERIVATS				
<i>Dels quals: OTC - Entitats de crèdit</i>				
<i>Dels quals: OTC - Altres societats financeres</i>				
<i>Dels quals: OTC - Resta</i>				

FI 11 COMPTABILITAT DE COBERTURES

FI 11-1

FI 11-1 Derivats - Comptabilitat de cobertures: desglossament per tipus de risc i tipus de cobertura

Per productes o per tipus de mercat	Import en llibres		Import nocional	
	Actiu	Passiu	Total cobertures	Del qual: Venut
Tipus d'interès				
Opcions OTC				
Altres OTC				
Opcions en mercats organitzats				
Altres en mercats organitzats				
Instruments de patrimoni				
Opcions OTC				
Altres OTC				
Opcions en mercats organitzats				
Altres en mercats organitzats				
Divises i or				
Opcions OTC				
Altres OTC				
Opcions en mercats organitzats				
Altres en mercats organitzats				
Crèdit				
Permutes de cobertura per impagament				
Opcions sobre el diferencial de crèdit				
Permutes de rendiment total				
Altres				
Primeres matèries				
Altres				
COBERTURES DEL VALOR RAONABLE				
Tipus d'interès				
Opcions OTC				
Altres OTC				
Opcions en mercats organitzats				
Altres en mercats organitzats				
Instruments de patrimoni				
Opcions OTC				
Altres OTC				
Opcions en mercats organitzats				
Altres en mercats organitzats				
Divises i or				
Opcions OTC				
Altres OTC				
Opcions en mercats organitzats				
Altres en mercats organitzats				
Crèdit				
Permutes de cobertura per impagament				
Opcions sobre el diferencial de crèdit				
Permutes de rendiment total				
Altres				
Primeres matèries				
Altres				
COBERTURES DE FLUXOS D'EFECTIU				
COBERTURA DE LES INVERSIONS NETES EN NEGOCIS A L'ESTRANGER				
COBERTURES DE VALOR RAONABLE DEL RISC DE TIPUS D'INTERÈS DE LA CARTERA				
COBERTURES DE FLUXOS D'EFECTIU DEL RISC DE TIPUS D'INTERÈS DE LA CARTERA				
DERIVATS - COMPTABILITAT DE COBERTURES				
<i>Dels quals: OTC - Entitats de crèdit</i>				
<i>Dels quals: OTC - Altres societats financeres</i>				
<i>Dels quals: OTC - Resta</i>				

FI 12-2
Pàg. 2 de 2

FI 12-2 Transfèrències entre fases de deteriorament de valor (presentació en termes bruts)

	Import en llibres brut / Import nominal					
	A la fase 2 des de la fase 1	A la fase 1 des de la fase 2	A la fase 3 des de la fase 2	A la fase 2 des de la fase 3	A la fase 3 des de la fase 1	A la fase 1 des de la fase 3
Valors representatius de deute						
Bancs centrals						
Administracions públiques						
Entitats de crèdit						
Altres societats financeres						
Societats no financeres						
Préstecs i avançaments						
Bancs centrals						
Administracions públiques						
Entitats de crèdit						
Altres societats financeres						
Societats no financeres						
Llars						
Total instruments de deute						
Compromisos i garanties financeres concedits						

FI 13 GARANTIES REALS I PERSONALS REBUDES

FI 13-1

FI 13-1 Desglossament de les garanties reals i personals per préstecs i avançaments diferents dels mantinguts per negociar

Garanties personals i reals	Import màxim de la garantia real o personal que es pot considerar				Garanties financeres rebudes
	Préstecs garantits per béns immobles		Altres préstecs amb garanties reals		
	Immobles residencials	Immobles comercials	Efectiu [instruments de deute emesos]	Resta	
Préstecs i avançaments					
<i>Dels quals: Altres societats financeres</i>					
<i>Dels quals: Societats no financeres</i>					
<i>Dels quals: Llar</i>					
<i>Dels quals: Préstecs per a la compra d'habitatge</i>					

FI 13-2

FI 13-2 Garanties reals obtingudes mitjançant la presa de possessió durant el període [mantingudes a la data d'informació]

	Import en llibres
Actius no corrents mantinguts per a la venda	
Immobilitzat material	
Inversions immobiliàries	
Instruments de patrimoni i de deute	
Altres	
Total	

FI 13-3

FI 13-3 Garanties reals obtingudes mitjançant la presa de possessió [actius tangibles] acumulades

	Import en llibres
Adjudicats [actius tangibles]	

FI 16 DESGLOSSAMENT DE PARTIDES SELECCIONADES DE L'ESTAT DE RESULTATS

FI 16-1

FI 16-1 Ingressos i despeses en concepte d'interessos, per instruments i sectors de les contraparts

Pàg. 1 de 2

Localització de l'activitat	Negocis totals	
	Negocis a Espanya	
	Període corrent	
	Ingressos	Despeses
Derivats - negociació		
<i>Dels quals: Ingressos per interessos de derivats en cobertures econòmiques</i>		
Valors representatius de deute		
Bancs centrals		
Administracions públiques		
Entitats de crèdit		
Altres societats financeres		
Societats no financeres		
Préstecs i avançaments		
Bancs centrals		
Administracions públiques		
Entitats de crèdit		
Altres societats financeres		
Societats no financeres		
Llars		
Altres actius		
Dipòsits		
Bancs centrals		
Administracions públiques		
Entitats de crèdit		
Altres societats financeres		
Societats no financeres		
Llars		
Valors representatius de deute emesos		
Altres passius financers		
Derivats - comptabilitat de cobertures, risc de tipus d'interès		
Altres passius		
INTERESSOS		
<i>Dels quals: Ingressos per interessos d'actius financers amb deteriorament creditici</i>		

FI 16-2

FI 16-2 Guanys o pèrdues en donar de baixa en comptes actius i passius financers no valorats a valor raonable amb canvis en resultats, per instruments

Localització de l'activitat	Negocis totals	
	Negocis a Espanya	
	Període corrent	
	Valors representatius de deute	
Préstecs i avançaments		
Dipòsits		
Valors representatius de deute emesos		
Altres passius financers		
GUANYS O (-) PÈRDUES EN DONAR DE BAIXA EN COMPTES ACTIUS I PASSIUS FINANCERS NO VALORATS A VALOR RAONABLE AMB CANVIS EN RESULTATS, NETS		

FI 16-3

FI 16-3 Guanys o pèrdues d'actius i passius financers mantinguts per negociar, per instruments

Localització de l'activitat	Negocis totals	
	Negocis a Espanya	
	Període corrent	
	Derivats	
<i>Dels quals: Cobertures econòmiques amb ús de l'opció del valor raonable</i>		
Instruments de patrimoni		
Valors representatius de deute		
Préstecs i avançaments		
Posicions curtes		
Dipòsits		
Valors representatius de deute emesos		
Altres passius financers		
GUANYS O (-) PÈRDUES PER ACTIUS I PASSIUS FINANCERS MANTINGUTS PER NEGOCIAR, NETS		
<i>Dels quals: Guanys i pèrdues per reclassificació d'actius a cost amortitzat</i>		

FI 16-4

FI 16-4 Guanys o pèrdues d'actius i passius financers mantinguts per negociar, per riscos

Localització de l'activitat	Negocis totals	
	Negocis a Espanya	
	Període corrent	
	Instruments de tipus d'interès i derivats relacionats	
Instruments de patrimoni i derivats relacionats		
Negociació de divises i derivats relacionats amb divises i amb or		
Instruments de risc de crèdit i derivats relacionats		
Primeres matèries i derivats relacionats		
Altres		
GUANYS O (-) PÈRDUES PER ACTIUS I PASSIUS FINANCERS MANTINGUTS PER NEGOCIAR, NETS		

FI 16-4.1
Pàg. 2 de 2

FI 16-4.1 Guanyos o pèrdues per actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats, per instruments

Localització de l'activitat	Negocis totals
	Negocis a Espanya
	Període corrent
Instruments de patrimoni	
Valors representatius de deute	
Préstecs i avançaments	
GUANYOS O (-) PÈRDUES PER ACTIUS FINANCERS NO DESTINATS A NEGOCIACIÓ VALORATS OBLIGATÒRIAMENT A VALOR RAONABLE AMB CANVIS EN RESULTATS, NETS	
<i>Dels quals: Guanyos i pèrdues per reclassificació d'actius a cost amortitzat</i>	

FI 16-5

FI 16-5 Guanyos o pèrdues per actius i passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats, per instruments

Localització de l'activitat	Negocis totals	Canvis en el valor raonable a causa del risc de crèdit
	Negocis a Espanya	
	Període corrent	
Valors representatius de deute		
Préstecs i avançaments		
Dipòsits		
Valors representatius de deute emesos		
Altres passius financers		
GUANYOS O (-) PÈRDUES PER ACTIUS I PASSIUS FINANCERS DESIGNATS A VALOR RAONABLE AMB CANVIS EN RESULTATS, NETS		
<i>Dels quals: Guanyos o (-) pèrdues en la designació d'actius i passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats per a fins de cobertura, nets</i>		
<i>Dels quals: Guanyos o (-) pèrdues després de la designació d'actius i passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats per a fins de cobertura, nets</i>		

FI 16-6

FI 16-6 Guanyos o pèrdues resultants de la comptabilitat de cobertures

Localització de l'activitat	Negocis totals
	Negocis a Espanya
	Període corrent
Canvis del valor raonable de l'instrument de cobertura [incloses activitats interrompudes]	
Canvis del valor raonable de l'element cobert atribuïbles al risc cobert	
Ineficàcia en resultats de les cobertures de fluxos d'efectiu	
Ineficàcia en resultats de les cobertures d'inversions netes en negoci a l'estranger	
GUANYOS O (-) PÈRDUES RESULTANTS DE LA COMPTABILITAT DE COBERTURES, NETS	

FI 16-7

FI 16-7 Deteriorament del valor d'actius no financers

Localització de l'activitat	Període corrent		Deteriorament de valor acumulat
	Addicions	Reversions	
Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor d'inversions en dependents, negocis conjunts o associades			
Dependents			
Negocis conjunts			
Associades			
Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor d'actius no			
Immobilitzat material			
Inversions immobiliàries			
Fons de comerç			
Altres actius intangibles			
Altres			
TOTAL			

FI 17 CONCILIACIÓ ENTRE L'ÀMBIT DE CONSOLIDACIÓ COMPTABLE I L'ÀMBIT DE CONSOLIDACIÓ SEGONS EL RRC: BALANÇ

FI 17-1 Actiu

FI 17-1
Pàg. 1 de 2

	Àmbit de consolidació comptable [import en llibres]
Efectiu, saldos en efectiu en bancs centrals i altres dipòsits a la vista	
Efectiu	
Saldos en efectiu en bancs centrals	
Altres dipòsits a la vista	
Actius financers mantinguts per negociar	
Derivats	
Instruments de patrimoni	
Valors representatius de deute	
Préstecs i avançaments	
Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats	
Instruments de patrimoni	
Valors representatius de deute	
Préstecs i avançaments	
Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats	
Valors representatius de deute	
Préstecs i avançaments	
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	
Instruments de patrimoni	
Valors representatius de deute	
Préstecs i avançaments	
Actius financers a cost amortitzat	
Valors representatius de deute	
Préstecs i avançaments	
Derivats - comptabilitat de cobertures	
Canvis del valor raonable dels elements coberts d'una cartera amb cobertura del risc de tipus d'interès	
Inversions en dependents, negocis conjunts i associades	
Actius creats per contractes d'assegurança o de reassegurança	
Actius tangibles	
Actius intangibles	
Fons de comerç	
Altres actius intangibles	
Actius per impostos	
Actius per impostos corrents	
Actius per impostos diferits	
Altres actius	
Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda	
TOTAL ACTIU	

FI 17-2

FI 17-2 Exposicions fora de balanç: compromisos de préstec, garanties financeres i altres compromisos concedits

	Àmbit de consolidació comptable [import nominal]
Compromisos de préstec concedits	
Garanties financeres concedides	
Altres compromisos concedits	
EXPOSICIONS FORA DE BALANÇ	

FI 17-3

FI 17-3 Passiu i patrimoni net

Pàg. 2 de 2

	Àmbit de consolidació comptable [import en llibres]
Passius financers mantinguts per negociar	
Derivats	
Posicions curtes	
Dipòsits	
Valors representatius de deute emesos	
Altres passius financers	
Passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats	
Dipòsits	
Valors representatius de deute emesos	
Altres passius financers	
Passius financers a cost amortitzat	
Dipòsits	
Valors representatius de deute emesos	
Altres passius financers	
Derivats - comptabilitat de cobertures	
Canvis del valor raonable dels elements coberts d'una cartera amb cobertura del risc de tipus d'interès	
Passius creats per contractes d'assegurança o de reassegurança	
Provisions	
Passius per impostos	
Passius per impostos corrents	
Passius per impostos diferits	
Capital social reemborsable a la vista	
Altres passius	
Passius inclosos en grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda	
PASSIU	
Capital	
Prima d'emissió	
Instruments de patrimoni emesos diferents del capital	
Altres elements de patrimoni net	
Un altre resultat global acumulat	
Guanys acumulats	
Reserves de revaloració	
Altres reserves	
(-) Accions pròpies	
Resultats atribuïbles als propietaris de la dominant	
(-) Dividends a compte	
Interessos minoritaris [participacions no dominants]	
TOTAL PATRIMONI NET	
TOTAL PATRIMONI NET I PASSIU	

F 18

	Import en llibre deiri / Import nominal						Exposicions de valor acumulat, sense acumulats negatius, en el valor nominal després de l'efecte de canvi de moneda					Import mínim de la garantia real o personal que es pot considerar				
	No dades			Dades			Exposicions no acumulades		Exposicions acumulades			Exposicions no acumulades		Exposicions acumulades		
	Moventes no venudes > 5 10 dies	Venudes > 5 10 dies	Moventes no venudes > 5 10 dies	Moventes > 1 any < 5 100 dies	Venudes > 1 any < 5 100 dies	Venudes > 1 any < 5 100 dies	Venudes > 1 any < 5 100 dies	Venudes > 1 any < 5 100 dies	Venudes > 5 1 any	Venudes > 5 1 any	Venudes > 1 any < 5 1 any	Venudes > 1 any < 5 1 any	Venudes > 5 1 any	Venudes > 5 1 any	Garanties reals, financeres o hipotecàries	Garanties personals
VALORS MOBILIARIS DE DEUTE																
Administracions públiques																
Altres societats financeres																
Societats no financeres																
INSTRUMENTS DE DEUTE A COST AMORTITZAT																
Administracions públiques																
Altres societats financeres																
Societats no financeres																
INSTRUMENTS DE DEUTE A VALOR RACIONABLE AMB CANVI EN UN ALTRE RESULTAT GLOBAL																
Administracions públiques																
Altres societats financeres																
Societats no financeres																
INSTRUMENTS DE DEUTE A VALOR RACIONABLE PER LA VENIDA																
Administracions públiques																
Altres societats financeres																
Societats no financeres																
INSTRUMENTS DE DEUTE A VALOR RACIONABLE AMB CANVI EN UN ALTRE RESULTAT GLOBAL																
Administracions públiques																
Altres societats financeres																
Societats no financeres																
INSTRUMENTS DE DEUTE A VALOR RACIONABLE PER LA VENIDA																
Administracions públiques																
Altres societats financeres																
Societats no financeres																
INSTRUMENTS DE DEUTE A VALOR RACIONABLE AMB CANVI EN UN ALTRE RESULTAT GLOBAL																
Administracions públiques																
Altres societats financeres																
Societats no financeres																
INSTRUMENTS DE DEUTE A VALOR RACIONABLE PER LA VENIDA																
Administracions públiques																
Altres societats financeres																
Societats no financeres																
EXPOSICIONS DE VALOR RACIONABLE																
Administracions públiques																
Altres societats financeres																
Societats no financeres																

El 18 INFORMACIÓ SOBRE LES EXPOSICIONS NO DUTIDES I DUTIDES

FI 20-4

FI 20-4 Desglossament geogràfic

Desglossament geogràfic dels actius per residència de les contraparts

País de residència de la contrapart	Import en llibres brut	Deteriorament de valor acumulat				Canvis acumulats negatius en el valor raonable deguts al risc de crèdit per exposicions dubtoses
		Dels quals: Mantinguts per negociar	Dels quals: Actius financers susceptibles de deteriorament de valor	Dels quals: Deute reestructurat o refinançat	Dels quals: Dubtosos	
Derivats						
<i>Dels quals: Entitats de crèdit</i>						
<i>Dels quals: Altres societats financeres</i>						
Instruments de patrimoni						
<i>Dels quals: Entitats de crèdit</i>						
<i>Dels quals: Altres societats financeres</i>						
Valors representatius de deute						
Bancs centrals						
Administracions públiques						
Entitats de crèdit						
Altres societats financeres						
Societats no financeres						
Prèstecs i avançaments						
Bancs centrals						
Administracions públiques						
Entitats de crèdit						
Altres societats financeres						
Societats no financeres						
<i>De les quals: Petites i mitjanes empreses</i>						
<i>Dels quals: Prèstecs garantits per béns immobles comercials</i>						
Llars						
<i>Dels quals: Prèstecs garantits per béns immobles residencials</i>						
<i>Dels quals: Crèdit al consum</i>						

FI 20-5

Desglossament geogràfic de les exposicions fora de balanç per residència de les contraparts

País de residència de la contrapart	Import nominal	Del qual: Deute reestructurat o refinançat		Del qual: Dubtós	Provisions per a compromisos i garanties concedits
Compromisos de préstec concedits					
Garanties financeres concedides					
Altres compromisos concedits					

FI 20-6

Desglossament geogràfic dels passius per residència de les contraparts

País de residència de la contrapart	Import en llibres
Derivats	
<i>Dels quals: Entitats de crèdit</i>	
<i>Dels quals: Altres societats financeres</i>	
Posicions curtes	
<i>De les quals: Entitats de crèdit</i>	
<i>De les quals: Altres societats financeres</i>	
Dipòsits	
Bancs centrals	
Administracions públiques	
Entitats de crèdit	
Altres societats financeres	
Societats no financeres	
Llars	

FI 22 FUNCIONS DE GESTIÓ D'ACTIUS, CUSTÒDIA I ALTRES SERVEIS

FI 22-1

FI 22-1 Ingressos i despeses per comissions, desglossats per activitats

Localització de l'activitat	Negocis totals
	Negocis a Espanya
	Període corrent
Ingressos per comissions	
Valors	
<i>Emissions</i>	
<i>Ordres de transferència</i>	
<i>Altres</i>	
Compensació i liquidació	
Gestió d'actius	
Custòdia [per tipus de clients]	
<i>Inversió col·lectiva</i>	
<i>Altres</i>	
Serveis administratius centrals d'inversió col·lectiva	
Operacions fiduciàries	
Serveis de pagament	
Recursos de clients distribuïts però no gestionats [per tipus de productes]	
<i>Inversió col·lectiva</i>	
<i>Productes d'assegurança</i>	
<i>Altres</i>	
Finançament estructurat	
Activitats d'administració de préstecs	
Compromisos de préstec concedits	
Garanties financeres concedides	
Altres	
(Despeses per comissions)	
(Compensació i liquidació)	
(Custòdia)	
(Activitats d'administració de préstecs)	
(Compromisos de préstec rebuts)	
(Garanties financeres rebudes)	
(Altres)	

FI 31 PARTS VINCULADES

FI 31-1

FI 31-1 Parts vinculades: imports a pagar i a cobrar

	Saldos vius				
	Dominant i ens amb control conjunt o influència significativa	Dependents i altres ens del mateix grup	Associades i negocis conjunts	Personal clau de la direcció de l'entitat o del seu dominant	Altres parts vinculades
Selecció d'actius financers					
Instruments de patrimoni					
Valors representatius de deute					
Préstecs i avançaments					
<i>Dels quals: dubtosos</i>					
Selecció de passius financers					
Dipòsits					
Valors representatius de deute emesos					
Import nominal dels compromisos de préstec, garanties financeres i altres compromisos concedits					
<i>Dels quals: dubtosos</i>					
Compromisos de préstec, garanties financeres i altres compromisos rebuts					
Import nocional dels derivats					
Deteriorament de valor acumulat i canvis acumulats negatius en el valor raonable deguts al risc de crèdit per exposicions dubtoses					
Provisions per exposicions fora de balanç dubtoses					

FI 31-2

FI 31-2 Despeses i ingressos generats per operacions amb parts vinculades

	Període corrent				
	Dominant i ens amb control conjunt o influència significativa	Dependents i altres ens del mateix grup	Associades i negocis conjunts	Personal clau de la direcció de l'entitat o del seu dominant	Altres parts vinculades
Ingressos per interessos					
Despeses per interessos					
Ingressos per dividendes					
Ingressos per comissions					
Despeses per comissions					
Guanys o (-) pèrdues en donar de baixa en comptes actius i passius financers no valorats a valor raonable amb canvis en resultats					
Guanys o (-) pèrdues en donar de baixa en comptes actius no financers					
Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor de les exposicions dubtoses					
Provisions o (-) reversió de les provisions per les exposicions dubtoses					

FI 43 PROVISIONS

FI 43

	Import en llibres					
	Pensions i altres obligacions de prestacions definides postocupació	Altres retribucions als treballadors a llarg termini	Reestructuració	Qüestions processals i litigis per impostos pendents	Altres compromisos i garanties concedits valorats de conformitat amb la NIC 37 i garanties concedides valorades de conformitat amb la NIIF 4	Altres provisions
Saldo d'obertura [import en llibres al principi del període]						
Addicions, inclosos els augments de les provisions existents						
(-) Imports utilitzats						
(-) Imports no utilitzats revertits durant el període						
Augment de l'import descomptat [pel pas del temps] i efecte de les variacions del tipus de descompte						
Altres moviments						
Saldo de tancament [import en llibres al final del període]						

FI 45 DESGLOSSAMENT DE PARTIDES SELECCIONADES DE L'ESTAT DE RESULTATS

FI 45-1

FI 45-1 Guanys o pèrdues per actius i passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats, per carteres comptables

Localització de l'activitat	Negocis totals	
	Negocis a Espanya	
	Període corrent	Canvis en el valor raonable deguts al risc de crèdit
Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats		
Passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats		
GUANYS O (-) PÈRDUES PER ACTIUS I PASSIUS FINANCERS DESIGNATS A VALOR RAONABLE AMB CANVIS EN RESULTATS		

FI 45-2

FI 45-2 Guanys o pèrdues en donar de baixa en comptes actius no financers

Localització de l'activitat	Negocis totals	
	Negocis a Espanya	
	Període corrent	
Inversions immobiliàries		
Actius intangibles		
Altres actius		
GUANYS O (-) PÈRDUES EN DONAR DE BAIXA EN COMPTES ACTIUS NO FINANCERS		

FI 45-3

FI 45-3 Altres ingressos i despeses d'explotació

Localització de l'activitat	Negocis totals	
	Negocis a Espanya	
	Període corrent	
	Ingressos	Despeses
Canvis en el valor raonable d'actius tangibles valorats segons el model del valor raonable		
Inversions immobiliàries		
Arrendaments operatius diferents d'inversions immobiliàries		
Altres		
ALTRES INGRESSOS I DESPESES D'EXPLOTACIÓ		

FI 100-1

FI 100 INFORMACIÓ ADDICIONAL SOBRE DETERMINADES PARTIDES DEL BALANÇ
FI 100-1 Desglossament de préstecs i avançaments per sector i tipus d'import (a)

Localització de l'activitat	Negocis totals Negocis a Espanya
Residència de la contrapart directa	Residents a Espanya No residents a Espanya

	Import en llibres		Principal disposat		Preu d'adquisició			Ajustos per risc de crèdit			Resta d'ajustos per valoració			
	Total	Dels quals: Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda	Total	Dels quals: Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda	Costos de transacció	Descompte per deteriorament en la data d'adquisició		Deteriorament de valor acumulat	Canvis acumulats en el valor raonable deguts al risc de crèdit		Interessos meritats	Canvis acumulats en el valor raonable no deguts al risc de crèdit	Comissions	Operacions de microcobertura
						Total	Dels quals: Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda		Total	Dels quals: Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda				
Préstecs														
Bancs centrals														
Administracions públiques														
Administracions locals														
De les quals: Estat espanyol														
Administració regional														
Administració local														
Seguretat Social														
Organismes internacionals i supranacionals (excepte bancs multilaterals de desenvolupament)														
Entitats de crèdit														
Altres societats financeres														
De les quals: Establiments financers de crèdit														
Societats no financeres														
De les quals: Pimes														
De les quals: Garantits per immobles comercials														
Llars														
De les quals: Garantits per immobles residencials														
De les quals: Crèdit al consum														
ISFLSH														
Empresaris individuals (activitat empresarial financera)														
Empresaris individuals (activitat empresarial no financera)														
Llars, excloent ISFLSH (activitat no empresarial)														
Avançaments diferents de préstecs														
Bancs centrals														
Administracions públiques														
Entitats de crèdit														
Altres societats financeres														
Societats no financeres														
Llars														
Préstecs i avançaments														

(a) Aquest estat inclou totes les operacions d'aquesta naturalesa, amb independència de la partida en que estiguin incloses en el balanç.

F1 100-2

F1 100-2 Desglossament de préstecs per sector, tipus de producte i finalitat (a)

Localització de l'activitat	Negocis totals Negocis a Espanya		Principal disposat										
	Residents a Espanya No residents a Espanya		Altres societats financeres		Societats no financeres			Lians					
Residència de la contrapart directa	TOTAL	Bancs centrals	Administracions públiques	Entitate de crèdit	Total	De les quals: Emitits de contrapartida central	De les quals: Estrabiments financers de crèdit	Total	De les quals: Pimes	ISFLSH	Empresaris individuals (activitat empresarial no financera)	Empresaris individuals (activitat empresarial no financera)	Lians, exclosos ISFLSH (activitat no empresarial)
No dubtosos													
A la vista i amb un termini breu de preavis [compte corrent]													
Deute per targetes de crèdit													
Deutors comercials													
Deutors comercials amb recurs													
Deutors comercials sense recurs													
Arrendaments financers													
Arrendaments financers per a l'arrendatari													
Arrendaments operatius per a l'arrendatari													
Préstecs de recompra inversa													
Garanties en electiu il·lurades en permutes de valors													
Restes dels préstecs de recompra inversa													
Altres préstecs a termini													
Dels quals: Complexes de crèdit													
Dubtosos													
TOTAL													
Euros													
Moneda estrangera													
Dels quals:													
Finançament a la importació													
Finançament a l'exportació													
Préstecs amb tipus d'interès variable													

(a) Aquest estat inclou totes les operacions d'aquesta naturalesa, amb independència de la partida en que estiguin incloses en el balanç.

FI 100-3

FI 100-3 Desglossament de dipòsits i valors representatius de deute emesos per tipus d'import (a)

	Localització de l'activitat		Residència de la contrapart directa		Preu d'adquisició		Ajustos per valoració			Operacions de microcobertura
	Negocis totals		Residents a Espanya		Principal	Costos de transacció	Primes o descomptes en l'assumpció	Canvis acumulats en el valor raonable		
	Negocis a Espanya		No residents a Espanya					Atribuïbles al risc de crèdit	No atribuïbles al risc de crèdit	
	Total	Dels quals: Passius mantinguts per a la venda	Total	Dels quals: Passius mantinguts per a la venda	Total	Dels quals: Passius mantinguts per a la venda	Interessos meritats	Atribuïbles al risc de crèdit	No atribuïbles al risc de crèdit	
Dipòsits										
Bancs centrals										
Administracions públiques										
Administració central										
De les quals: Estat espanyol										
Administració regional										
Administració local										
Seguretat Social										
Organismes internacionals i supranacionals (excepte bancs multilaterals de desenvolupament)										
Entitats de crèdit										
Altres societats financeres										
De les quals: Establiments financers de crèdit										
Societats no financeres										
Llars										
ISFLSH										
Llars, exclosos ISFLSH										
Valors representatius de deute emesos										

(a) Aquest estat inclou totes les operacions d'aquesta naturalesa, amb independència de la partida en què estiguin incloses en el balanç.

FI 100-4
Pàg. 2 de 2

(a) Aquest estat inclou totes les operacions d'aquesta naturalesa, amb independència de la partida en què estiguin incloses en el balanç.

(b) Principal a la data de l'estat pel qual s'hagin registrat els dipòsits híbrids després de segregat els derivats implícits.

(c) Import desemborsat per les contraparts dels dipòsits híbrids, independentment del fet que a efectes comptables s'hagin segregat els derivats implícits.

(d) Import desemborsat dels dipòsits híbrids en què es garanteixi la devolució íntegra de l'import esmentat a les contraparts.

(e) Import desemborsat dels dipòsits híbrids en què a la data de l'estat el seu valor teòric de reemborsament sigui inferior a l'import desemborsat per les contraparts.

(f) Per a cadascun dels dipòsits híbrids, el valor de reemborsament és l'import més alt a la data de l'estat entre l'import garantit i l'import del contracte principal més el valor raonable positiu o negatiu del derivat implícit.

(g) Valor teòric de reemborsament dels dipòsits híbrids en què l'import desemborsat per les contraparts sigui superior al seu valor teòric de reemborsament.

FI 100-5

FI 100-5 Desglossament dels valors representatius de deute emesos per tipus de producte (a)

Localització de l'activitat	Negocis totals Negocis a Espanya		Principal				Promemòria Valors propis (nominal)
	Total		Dels quals: Entitats del grup prudencial	Dels quals: Resta de les entitats del grup econòmic	Dels quals: Fons d'inversió gestionats pel grup		
Certificats de dipòsit							
Bons garantits							
Bons hipotecaris							
Cèdules hipotecàries							
Resta de cèdules i bons garantits							
Contractes híbrids							
Altres valors representatius de deute emesos							
Instrumentos financieros compostos convertibles							
Valors subordinats convertibles emesos							
Resta de valors convertibles emesos							
No convertibles							
Participacions preferents							
Passius financers amb naturalesa jurídica de capital							
Resta de valors subordinats no convertibles emesos							
Pagarés i efectes							
Altres valors associats a actius financers transferits							
Resta de valors no convertibles emesos							
TOTAL							

(a) Aquest estat inclou totes les operacions d'aquesta naturalesa, amb independència de la partida en què estiguin incloses en el balanç.

FI 100-6

FI 100-6 Desglossament de les posicions curtes (a)

Localització de l'activitat	Negocis totals Negocis a Espanya
Residència de la contrapart directa	Residents a Espanya No residents a Espanya

Emissors dels valors (import en llibres)								
	Total	Bancs centrals	Administracions públiques		Entitats de crèdit	Altres societats financeres		Societats no financeres
			Administració central	Resta d'administracions públiques		Total	De les quals: IFM	
Valors representatius de deute								
Instruments de patrimoni								
Total posicions curtes								

(a) Aquest estat inclou l'import en llibres de totes les operacions d'aquesta naturalesa, independentment de la partida en què estiguin incloses en el balanç.

FI 100-7

FI 100-7 Desglossament dels avançaments diferents de préstecs i altres passius financers per tipus de producte (a)

Localització de l'activitat	Negocis totals		
	Negocis a Espanya		
	Total	Residents a Espanya	No residents
Avançaments diferents de préstecs			
Import en llibres brut			
Xecs a càrrec d'entitats de crèdit			
Operacions financeres pendents de liquidar			
Fiances lliurades en efectiu			
Fiances lliurades com a garantia de derivats contractats en mercats organitzats			
IFM			
Sectors que no són IFM			
Resta de fiances lliurades en efectiu			
Cambres de compensació			
Capital exigit pendent de desemborsament			
Comissions per compromisos de préstec, garanties financeres i altres compromisos concedits			
Resta dels avançaments diferents de préstecs			
(-) Deteriorament de valor acumulat			
Altres passius financers (import en llibres)			
Dividends a pagar			
Creditors comercials			
Creditors per facturatge			
Fiances rebudes			
Cambres de compensació			
Comptes de recaptació			
Administració central			
Administracions autonòmiques			
Administracions locals			
Administració de Seguretat Social			
Ordres de pagament i xecs de viatge			
Subscripció de valors pendents de liquidar			
Operacions en borsa o mercats organitzats pendents de liquidar			
Interessos i dividends retinguts			
Passius per compromisos de préstecs i garanties financeres concedides			
Resta dels altres passius financers			

(a) Aquest estat inclou totes les operacions d'aquesta naturalesa, amb independència de la partida en què estiguin incloses en el balanç.

FI 100-8

FI 100-8 Desglossament dels avançaments diferents de préstecs i altres passius financers per residència de la contrapart (negocis a Espanya) (a)

	Import en llibres brut				
	Total	Bancs centrals	Administracions públiques	Entitats de crèdit	Resta de la clientela
Avançaments diferents de préstecs					
Residents a Espanya					
Residents en altres països membres de la UEM					
Residents en països de la UE no membres de la UEM					
Residents en països no membres de la UE					
Altres passius financers					
Residents a Espanya					
Residents en altres països membres de la UEM					
Residents en països de la UE no membres de la UEM					
Residents en països no membres de la UE					

(a) Aquest estat inclou totes les operacions d'aquesta naturalesa, amb independència de la partida en què estiguin incloses en el balanç.

FI 100-9

FI 100-9 Desglossament dels actius i passius classificats com a mantinguts per a la venda

Localització de l'activitat	Negocis totals
	Negocis a Espanya
	Import en llibres
Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda	
Efectiu	
Derivats	
Inversions en dependents, negocis conjunts i associades	
Resta d'instruments de patrimoni	
Valors representatius de deute	
Préstecs	
Avançaments diferents de préstecs	
Actius tangibles	
Immobilitzat material	
Inversions immobiliàries	
Actius tangibles adjudicats o rebuts en pagament de deutes	
Actius intangibles	
Actius per impostos	
Altres actius	
Passius inclosos en grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda	
Derivats	
Posicions curtes	
Dipòsits	
Valors representatius de deute emesos	
Altres passius financers	
Provisions	
Passius per impostos	
Capital social reemborsable a la vista	
Altres passius	

FI 100-10

FI 100-10 Desglossament dels altres actius i altres passius (a)

Localització de l'activitat	Negocis totals
	Negocis a Espanya

	Import en llibres
Altres actius	
Contractes d'assegurances vinculades a pensions	
Entitats del grup	
Altres entitats vinculades	
Resta d'entitats	
Existències	
Resta dels altres actius	
Periodificacions	
Actius nets en plans de pensions	
Operacions en camí	
Resta d'actius	
Altres passius	
Periodificacions	
Fons de l'obra social	
Operacions en camí	
Resta dels altres passius	

(a) Aquest estat inclou totes les operacions d'aquesta naturalesa, amb independència de la partida en què estiguin incloses en el balanç.

FI 100-11.1

FI 100-11 Activitat amb la pròpia entitat (negocis a Espanya)

FI 100-11.1 Activitat amb les sucursals a l'estranger (únicament entitats espanyoles)

	Import
Dotacions al capital de les sucursals (import en llibres)	
Residents en altres països membres de la UEM	
Residents en països de la UE no membres de la UEM	
Residents en països no membres de la UE	
Resta del patrimoni net de les sucursals (import en llibres)	
Residents en altres països membres de la UEM	
Residents en països de la UE no membres de la UEM	
Residents en països no membres de la UE	
Altres finançaments permanents concedits (principal disposat)	
Residents en altres països membres de la UEM	
Residents en països de la UE no membres de la UEM	
Residents en països no membres de la UE	

FI 100-11.2

FI 100-11.2 Activitat amb la resta de l'entitat (únicament sucursals a Espanya d'entitats estrangeres)

	Import
Capital (import en llibres)	
Residents en altres països membres de la UEM	
Residents en països de la UE no membres de la UEM	
Residents en països no membres de la UE	
Resta del patrimoni net (import en llibres)	
Residents en altres països membres de la UEM	
Residents en països de la UE no membres de la UEM	
Residents en països no membres de la UE	
Finançaments permanents rebuts (principal)	
Residents en altres països membres de la UEM	
Residents en països de la UE no membres de la UEM	
Residents en països no membres de la UE	

FI 100-12

FI 100-12 Informació sobre transferències de préstecs (a)

Préstecs	Principal disposat	
	Negocis totals	Negocis a Espanya
Donats íntegrament de baixa del balanç		
Mantinguts íntegrament en el balanç		
Donats parcialment de baixa del balanç		
TOTAL		

(a) Aquest estat inclou totes les operacions d'aquesta naturalesa, amb independència de la partida en què estiguin incloses en el balanç.

FI 100-13

FI 100-13 Informació sobre els préstecs de valors i valors rebuts o lliurats com a garantia amb dret de venda o pignoració

	Valor raonable			
	Valors prestats	Valors lliurats com a garantia amb dret de venda o pignoració	Valors rebuts en préstec	Valors rebuts com a garantia amb dret de venda o pignoració
Valors representatius de deute				
Instruments de patrimoni				
TOTAL				

FI 100-14 Desglossament dels actius tangibles

FI 100-14

Localització de l'activitat	Negocis totals		Inversions immobiliàries	Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda
	Negocis a Espanya			
	Total	Immobilitzat material		
Import en llibres brut				
Equips informàtics i les seves instal·lacions				
Mobiliari, vehicles i resta d'instal·lacions				
Edificis acabats				
Edificis en construcció				
Altres construccions				
Terrenys				
Resta d'actius tangibles				
Deteriorament de valor acumulat				
Total				
<i>Del qual: Cedit en arrendament operatiu</i>				

FI 100-15 Canvis en el patrimoni net realitzats el mes

FI 100-15

	Import
Dividends a compte acordats el mes	
Dividends en efectiu	
Dividends en instruments de patrimoni	
Dividends de beneficis generats en exercicis anteriors acordats el mes	
Dividends en efectiu	
Dividends en instruments de patrimoni	
Aportacions dels accionistes al patrimoni net realitzades el mes	
Devolucions de patrimoni net als accionistes realitzades el mes	
Promemòria: Saldo de dividends a compte en patrimoni net	
Pagats	
Acordats	

P1101
Pàg. 3 de 3

- (e) En aquest estat s'han d'incloure tots els préstecs, independentment de la partida en la qual estiguin classificats en el balanç, inclosa la partida «altres no comentats i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantenint per a la venda».
- (f) Operacions formalitzades o adquirides en el mes, exceto: i) les operacions instrumentades com a targetes de crèdit, descoberts, excòdits en comptes de crèdit, i ii) les procedents de fusions amb cessacions globals de l'activitat financera d'altres entitats de crèdit (o sucursals d'entitats de crèdit estrangeres) residents a Espanya, sigui quina sigui la seva instrumentació.
- (c) Operacions formalitzades per l'entitat en el mes, exceto que corresponguin a operacions de renovació (que s'esmenten a la lletra (g)) o subrogacions del deutor (que s'esmenten a la lletra (h)). També inclou les operacions adquirides a altres entitats de crèdit espanyoles, sempre que s'hagin formalitzat amb el client en el mes al qual es refereixen les dades, ja que aquestes operacions no s'han declarat amb anterioritat al Banc d'Espanya, així com les adquirides a altres contraparts diferents de les entitats de crèdit (o sucursals d'entitats de crèdit estrangeres) residents a Espanya formalitzades en mesos anteriors.
- (d) Subrogacions del deutor efectuades en el mes procedents d'operacions formalitzades en mesos anteriors a aquell al qual es refereixen les dades.
- (e) Operacions formalitzades en el mes qualificades com de renovació, segons el que disposa el punt 18 de l'annex 9.
- (f) Operacions adquirides o en les quals l'entitat s'hagi subrogat com a creditor en el mes, quan les operacions originals les hagi formalitzat en mesos anteriors altres entitats de crèdit (o sucursals d'entitats de crèdit estrangeres) residents a Espanya.
- (g) Operacions formalitzades en el mes qualificades d'operacions de refinançament, segons el que disposa el punt 18 de l'annex 9.
- (h) Préstecs renovables, segons es defineixen en la norma 69, apartat 2.I) (e), formalitzats o adquirits per l'entitat en el mes inclosos en les columnes anteriors.
- (i) En aquestes columnes es distribuïx el principal disposat de crèdit nou en el mes en funció del seu termini original. A aquestes es refereixen les operacions formalitzades o adquirides en el mes classificades com a operacions noves per al sistema creditici espanyol, subrogacions del deutor i, més variacions positives en el mes de principal disposat de les operacions formalitzades o adquirides en mesos anteriors de préstecs renovables, carteres comercials i altres préstecs amb límits de principal disposat de targetes, descoberts, excòdits en comptes de crèdit i altres operacions a la vista. El termini original s'ha de comptar des de la data de formalització de les operacions fins a la del seu venciment, fins i tot en les operacions amb amortitzacions parcials.
- (j) El principal és l'import del límit (principal disposat més principal disponible) de les operacions en la data de la seva formalització, independentment del seu subtipus. En concret, els imports a declarar en aquestes columnes del bloc de dades corresponent a «Operacions formalitzades o adquirides en el mes» són: i) en els préstecs renovables formalitzats en el mes; ii) en les operacions de cartera comercial (formales de descompte de pagar comercial o facturades) formalitzades en un contracte en el mes; iii) en les operacions de cartera comercial en què l'entitat no té compromís amb el client o l'import disposat per al deutor és superior al límit acordat amb el client; iv) en les operacions de cartera comercial formalitzades en el mes, i v) en les operacions de cartera comercial formalitzades en el mes, amb límits diferents al límit acordat amb el client, que es refereixen a les operacions de cartera comercial formalitzades en el mes, amb límits diferents al límit acordat amb el client, que es refereixen a les operacions de cartera comercial formalitzades en el mes, amb límits diferents al límit acordat amb el client, quan es produeix la subrogació total o parcial del deutor. i) en les operacions que no tenen un import disponible en la data de la seva formalització, l'import del principal disposat en la data de la seva formalització es calcula com el producte de l'import del principal disposat en la data esmentada.
- (k) Principal disposat de les operacions a fi del mes. En concret, a les columnes del bloc de dades corresponent a «Operacions formalitzades o adquirides en el mes», s'hi ha d'incloure exclusivament el principal disposat al final del mes de les operacions per a les quals s'hagi d'informar en el mes el límit a la columna «Principal» d'aquest bloc, de conformitat amb el que indica la lletra anterior.
- (l) El tipus mitjà d'intel·lectes és el tipus efectiu d'intel·lectes restringida (TEER), calculat d'acord amb el que disposa la norma tercera, apartat 2, de la Circular del Banc d'Espanya 1/2010, de 27 de gener, a entitats de crèdit, sobre estadístiques dels tipus d'intel·lectes i als crèdits davant les lars i les societats no financeres, ponderat per l'import del principal (disposat més disponible) d'aquestes operacions.
- (m) Per a les operacions de renovació i les operacions en les quals s'ha produït una subrogació del deutor en què el principal disposat a fi de mes de la nova operació sigui superior al principal disposat al final del mes anterior de la qual s'ha reduït, l'increment del principal disposat al final del mes a què es refereixen les dades de la nova operació sobre el principal disposat al final del mes anterior de l'operació que s'ha cancel·lat o l'import de la qual s'ha reduït, increment del principal disposat al final del mes a què es refereixen les dades de la nova operació.
- (n) Per a les operacions en què el principal disposat hagi augmentat en el mes, l'increment del principal disposat al final del mes a què es refereixen les dades sobre el principal disposat al final del mes anterior.
- (o) Operacions formalitzades en el mes o en mesos anteriors instrumentades com a targetes de crèdit, descoberts, excòdits en comptes de crèdit o altres operacions a la vista.
- (p) Préstecs renovables formalitzats o adquirits per l'entitat en mesos anteriors.
- (q) Operacions de cartera comercial formalitzades o adquirides per l'entitat en mesos anteriors en les quals els préstecs han estat efectuat en el mes a què es refereixen les dades sobre les dades de les operacions d'import compromès en el contracte.
- (r) Operacions formalitzades o adquirides en mesos anteriors que permeten la disposició de fons després de la seva formalització no inclosos en les columnes anteriors, com els préstecs amb disposicions per etapes.
- (s) Operacions qualificades en el mes de refinançades, reestructurades, dubtoses o normals en vigilància especial, d'acord amb el que disposa l'annex 9, independentment de la partida en què s'incloguin en el balanç, inclosa la partida «altres no comentats i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantenint per a la venda».
- (t) Operacions qualificades en el mes de refinançades, segons el que disposa el punt 18 de l'annex 9, independentment del fet que s'hagin qualificat en situació normal o dubtoses.
- (u) Operacions qualificades en el mes de reestructurades, segons el que disposa el punt 18 de l'annex 9, independentment del fet que s'hagin qualificat en situació normal o dubtoses.
- (v) Operacions qualificades en el mes de renegotiades, segons el que disposa el punt 15 de l'annex 9.
- (x) Operacions qualificades en el mes de dubtoses o normals en vigilància especial que compleixin la definició d'operacions de refinançament, refinançades o reestructurades, segons el que disposa el punt 19 de l'annex 9, independentment de la data en què s'hagi produït el refinançament o reestructuració.
- (y) Les societats no financeres s'han de classificar en funció de la seva mida, d'acord amb les definicions de la Recomendació 2003/061/CE de la Comissió, de 6 de maig de 2003, sobre la definició de microempreses, petites i mitjanes empreses.
- (z) Operacions a nom de persones físiques que tinguin com a finalitat finançar les seves activitats empresarials, tant les que duen a terme directament en qualitat d'empresaris individuals com les que efectuen a través d'entitats sense personalitat jurídica, desglossant de manera separada les activitats financeres de les no financeres.
- (aa) Préstecs amb garanties d'hipoteca immobiliària, segons què sigui el seu tipus de valor.

FI 102-1
Pàg. 1 de 2

FI 102 DESGLOSAMENT DE LA CARTERA DE VALORS
FI 102-1 Desglossament dels valors representatius de deute

Valors representatius de deute	Import en llibres			Pneu d'ajustament de canvi de tipus d'interès (h)	Altres ajustos per valoració (i)	Minusvalors intenció (g)		Plusvalors intenció (g) (7)	Determinació de valor acumulat (f)	Promemòria: Pacte de recompra (8)	
	Total	Euros	Moneda estrangera			Dels quals: Actius no corrents / grups afiliables d'instruments que s'hauran classificat com a manutints per a la venda	Perduts acumulades en l'import de deute depòsit al risc de crèdit				Perduts acumulades en l'import de deute depòsit al risc de crèdit
Actius financers manutints per negociar											
Actius financers no destinats a negociació, valors obligatoris i valor raonable amb canvis en resultats											
Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats											
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global											
Actius financers a cost amortitzat											
TOTAL											
Dels quals: Administracions públiques espanyoles											
Actius financers manutints per negociar											
Actius financers no destinats a negociació, valors obligatoris i valor raonable amb canvis en resultats											
Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats											
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global											
Actius financers a cost amortitzat											
Dels quals: Administracions públiques no residents a Espanya											
Actius financers manutints per negociar											
Actius financers no destinats a negociació, valors obligatoris i valor raonable amb canvis en resultats											
Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats											
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global											

(a) S'ha d'incloure el preu d'adquisició dels valors menys les amortitzacions acumulades i més els interessos acumulats, però no la resta d'ajustos per valoració.

(b) Import de les operacions de microcobertura corresponents als valors i, a l'espai, de les comissions que formen part de l'import en llibres.

(c) Els minervalus i plusvalors s'han de calcular valor a valor i es presenten sense compensació dels deutes no coberts, només si el deute no està cobert per un deute de garantia.

(d) És la suma de les diferències entre el valor raonable de cadascun dels valors (és a dir, el seu preu de mercat per als valors no coberts) i el seu preu d'adquisició corregit més els altres ajustos per valoració.

(e) És la suma de les diferències entre el valor raonable de cadascun dels valors (és a dir, el seu preu de mercat per als valors no coberts) i el seu preu d'adquisició corregit més els altres ajustos per valoració quan aquestes diferències siguin positives. La cobertura per risc de crèdit realitzada, d'acord amb el que disposa l'annex 9, per als valors qualificats de risc de crèdit no dubtosos no es té en compte en determinar el valor raonable.

(f) És el resultat de la resta de les diferències entre el valor raonable dels valors representatius de deute qualificats de dubtosos i el valor raonable dels valors representatius de deute no dubtosos en la cartera d'actius financers manutints per negociar, en la cartera d'actius financers no destinats a negociació i valors obligatoris i valors raonables amb canvis en resultats.

(g) És l'import net dels valors representatius de deute que estan coberts temporalment.

(h) És l'import net dels valors representatius de deute que estan coberts temporalment.

(i) És l'import net dels valors representatius de deute que estan coberts temporalment.

FI 102-2
 Pàg. 2 de 2

FI 102-2 Desglossament d'instruments de patrimoni

Instruments de patrimoni	Import en llibres			Cost (a)	Operacions de microcobertura (b)	Minusvalors latents (c)	Plusvalors latents (c)	Deteriorament de valor acumulat	Promembria: Pactes de reconeixement (d)				
	Total	Euros	Moneda estrangera							Deis quals: Actius no corrents i grups alienables d'actius no corrents classificats com a mantinguts per a la venda			
Actius financers mantinguts per negociar													
Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats													
Col·lacions													
No coberts pel seu cost													
Vicents pel seu valor raonable													
Inversions en dependents, negocis conjunts i associades													
Dependents													
Negocis conjunts													
Associades													
TOTAL													

(a) Import pel qual es van registrar els valors en la data de la seva adquisició, menys els sanejaments directes duts a terme.

(b) Import corresponent a les operacions de microcobertura que formen part de l'import en llibres dels valors.

(c) Les minusvalors i plusvalors latents es calculen sobre el valor i es presenten sense compensació dins de cada una de les categories respectives.

(d) És l'import indicat a la columna «Cost» dels instruments de patrimoni que estan codats temporalment.

FI 103 DETALL DE VALORS

FI 103-1

FI 103-1 Dades d'emissors (a)

Codi de l'emissor	Nom	Sector institucional	Activitat econòmica	Part vinculada	Estat del procediment legal	Forma jurídica	Mida de l'empresa

(a) Les dades d'aquest estat s'han d'informar al Banc d'Espanya utilitzant el procediment de declaració del mòdul A.1. Dades que identifiquen les persones, de la Circular sobre la Central d'Informació de Riscos, per declarar la informació corresponent a les persones jurídiques que hagin emès valors per als quals s'informin dades a final de mes en els estats FI 103-2, 3 i 4, excepte si l'entitat els té ja declarats al Banc d'Espanya per aquest o altres motius, i en aquest cas no és necessari declarar-los de nou, llevat que sigui necessari completar o actualitzar les dades prèviament declarades. Els valors que es poden declarar en les diferents columnes d'aquest estat són els mateixos que es poden declarar per a les dimensions del mateix nom del mòdul A.1 esmentat.

FI 103-2
Pàg. 2 de 2

(e) Aquest estat amb informació sobre valors representatius de deute (dara endavant, valors) s'han d'enviar les entitats que:

- Segun propietat de valors a final de mes.

- Hegin cobrat interessos o sanegat els valors durant el mes, encara que l'entitat no tingui registrat en l'actiu cap import per a aquests a final de mes, perquè s'hagin donat de baixa íntegrament per amortització, venda o deteriorament.

Els valors a declarar inclouen els emesos per les societats i fons de titulació als quals l'entitat hagi transferit actiu financer, encara que els dedueixi del passiu del seu balanç; els qualificats-Actius no corrents mantinguts per a la venda; i els emesos per la mateixa entitat (valors propis) No s'han de declarar els classificats comptablement com a fallits.

Per als valors amb saldo pendent al final del mes, s'han de declarar dades en totes les columnes.

Per als valors sense saldo pendent al final del mes, s'han de declarar exclusivament les columnes: «Codi de l'emissor», «Codi del valor», «Codi ISIN», «Tipus de producte», «Localització de l'activitat (país de l'operació)», «Moneda», «Cotització», «Cartera comptable», «Actius no corrents mantinguts per a la venda» i «Sanejament directe d'actius i mes» i interessos cobrats el mes.

Els imports, fins i tot els corresponents a valors expressats en una moneda diferent de l'euro, s'han de declarar en unitats d'euros.

(b) Codi que identifica l'emissor dels valors en l'estat FI 103-1.

(c) És el codi públic que té assignat el valor (ISIN, CUSIP, SEDOL, etc.), o, si no té el codi esmentat, el que utilitza l'entitat per tal d'identificar-lo íntegrament.

Aquest codi ha de ser idèntic al que s'utilitza per identificar el valor en la resta d'informació sobre valors que es reporti al Banc d'Espanya.

Aquest codi s'ha de mantenir invariable durant la vida de l'operació, llevat que s'assigni amb posterioritat un codi públic al valor o per raons administratives sigui necessari modificar-lo, i no es pot reutilitzar en el futur.

Si és necessari modificar el codi assignat al valor, l'entitat ha de comunicar la modificació al Banc d'Espanya vinculant el nou codi amb el previ, de conformitat amb el que disposa la Circular sobre la Central d'Informació de Riscos.

(d) Indica si el codi del valor és un codi ISIN, «Si» o «No».

(e) Tipus de producte segons la tipologia següent:

- Cèdules hipotecàries

- Bons hipotecaris

- Fons de titulació hipotecaris

- Fons de titulació d'actius

- Bons i obligacions convertibles en accions

- Valors representatius de deute híbrids

- Participacions preferents

- Restes de bons i obligacions

- Principals segregats de bons i obligacions

- Cupons segregats de bons i obligacions

- Pagaments de titulació

- Restes de pagaments i valors emesos al descompte

(f) Codi ISO alfabètic del país en què estigui radicada la sucursal en què estigui registrada l'operació comptablement.

Quan l'operació estigui registrada a Espanya, es declara ES.

(g) Codi ISO de tres lletres de la moneda en la que està denominat el valor.

(h) Indica si els valors cotitzen o no en un mercat reglat

- Valor cotitzat, amb mercat actiu

- Valor cotitzat, sense mercat actiu

- Valor no cotitzat

- Valor no cotitzat

- Valor no cotitzat

- Valor no cotitzat

- Valor no cotitzat

- Valor no cotitzat

- Valor no cotitzat

- Valor no cotitzat

- Valor no cotitzat

- Valor no cotitzat

- Valor no cotitzat

- Valor no cotitzat

- Valor no cotitzat

- Valor no cotitzat

- Valor no cotitzat

- Valor no cotitzat

- Valor no cotitzat

- Valor no cotitzat

- Valor no cotitzat

- Valor no cotitzat

- Valor no cotitzat

- Valor no cotitzat

(i) Centena en què està classificat el valor als efectes de valoració en el balanç, independentment del fet que es presenti com un actiu no corrent mantingut per a la venda:

- Actius financers mantinguts per negociar

- Actius financers no destinats a negociació valuats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats

- Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats

- Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global

- Actius financers a cost amortitzat

- Deducció del passiu s'utilitza per als valors emesos per societats o fons de titulació que es dedueixin del balanç de l'entitat declarant.

- Valors propis

- No aplicable: s'utilitza quan els valors es declaren en el mes exclusivament perquè s'hagin cobrat interessos o fet sanejaments, sense que es tingui registrat en l'actiu cap import per a aquests al final del mes.

(j) Hierarquia del valor raonable assignat als valors:

- Nivell 1: instruments financers el valor raonable dels quals s'obté de preus cotitzats en mercats actius per al mateix instrument a dir, sense modificar o reorganitzar de manera diferent.

- Nivell 2: instruments financers el valor raonable dels quals s'obté de preus cotitzats en mercats actius per a instruments similars o altres tècniques de valoració en què tot i que els valors significatius estan basats en dades de mercat observables

- Nivell 3: instruments financers el valor raonable dels quals s'obté de tècniques de valoració en què algun tipus de significatius no està basat en dades de mercat observables.

(k) Entitat en la qual estan disposats els valors:

- La mateixa entitat

- Una altra entitat resident a Espanya

- Entitat no resident a Espanya

- No aplicable: s'utilitza exclusivament quan els valors propietat de l'entitat estan registrats en l'actiu a final de mes però l'entitat no els té en el seu poder o llurats en custòdia perquè els ha prestat o cedit a tercers.

(l) Nominal dels valors propietat de l'entitat a final de mes.

(m) Valor raonable dels valors existents a final de mes, independentment de si cotitzen o no.

(n) Per als valors emesos per societats o fons de titulació deduïts del passiu, import sense signe que es dedueix del passiu

(o) Import dels valors que s'ha donat de baixa de l'actiu el mes per corregir deterioraments de valor, comptabilitzant-lo directament en el compte de pèrdues i guanys o mitjançant la dotació d'una cobertura que s'utilitza el mateix mes per donar de baixa els valors de l'actiu. Aquest import no està registrat a final de mes a la partida de compensació de deteriorament de valor acumulat.

(p) Import dels interessos cobrats el mes, independentment de la cartera en què estiguin classificats, inclos els corresponents als valors que s'hagin donat de baixa de l'actiu en el mateix mes.

(q) Valors qualificats com a Actius no corrents mantinguts per a la venda:

- Si

- No

- No aplicable: s'utilitza quan els valors es declaren en el mes exclusivament perquè s'hagin cobrat interessos o fet sanejaments, sense que es tingui registrat en l'actiu cap import per a aquests al final del mes.

(r) Import dels valors que s'ha donat de baixa de l'actiu el mes per corregir deterioraments de valor, comptabilitzant-lo directament en el compte de pèrdues i guanys o mitjançant la dotació d'una cobertura que s'utilitza el mateix mes per donar de baixa els valors de l'actiu. Aquest import no està registrat a final de mes a la partida de compensació de deteriorament de valor acumulat.

(s) Valors qualificats com a Actius no corrents mantinguts per a la venda:

- Si

- No

- No aplicable: s'utilitza quan els valors es declaren en el mes exclusivament perquè s'hagin cobrat interessos o fet sanejaments, sense que es tingui registrat en l'actiu cap import per a aquests al final del mes.

FI 103-3
Pag 2 de 2

- (e) Aquest estat amb informació sobre instruments de patrimoni diferents de capital (d'ara endavant, valors), inclosos els qualificats d'actius no corrents en venda i els emesos per la mateixa entitat (coneguts com a autocartera), han d'enviar les entitats que:
- Siguin propietaris de valors a final de mes.
 - Hagen adquirit valors durant el mes, encara que hant registrat en factiu cap import per a aquesta a final de mes, perquè s'hagin donat de baixa informalment per venda o deteriorament.
- Per als valors amb saldo pendent al final del mes, s'han de declarar des de tots els columnes que els corresponin. Per als valors sense saldo pendent al final del mes, s'han de declarar exclusivament en columnes: «Codi d'emissor», «Codi de valor», «Cod ISIN», «Tipus de producte», «Localització de l'activitat (oals de l'operació)», «Moneda», «Cotització», «Cartera comptable», «Actius no corrents mantinguts per a la venda», «Sancionament directe d'actius el mes», «Dividends cobrats el mes», «Import de les compres el mes», «Import de les vendes el mes», «Import de les compres el mes», «Import de les vendes el mes».
- (f) Codi que identifica l'emissor dels valors en l'estat FI 103-1.
- (g) Matriu de definició que en l'estat FI 103-2.
- (h) Matriu de definició que en l'estat FI 103-2.
- (i) Tipus de producte segons la tipologia següent:
- Instruments de capital: instruments financers, com ara accions i participacions, que tinguin la naturalesa d'instruments de capital per al l'emissor, inclosos les participacions en entitats del grup, multigrup i associacions, així com les participacions en fons d'inversió.
 - Instruments de patrimoni diferents dels instruments de capital: instruments financers que, tot i tenir la consideració de patrimoni net segons la normativa comptable aplicable a les entitats de credit, no es pugun registrar en el balanç de l'emissor com a capital.
- (j) Codi ISO alfabètic del país on estigui ubicada la sucursal en què estigui registrada comptablement l'operació. Quan l'operació estigui registrada a Espanya, es declara ES.
- (k) Codi ISO de tres lletres de la moneda en què està denominat el valor.
- (l) Matriu de definicions i valors que en l'estat FI 103-2.
- (m) Cartera en què està classificat el valor als efectes de valoració en el balanç, independentment del fet que es presenti com un actiu, no corrent mantingut per a la venda:
- Actius financers mantinguts per negociar
 - Actius financers no destinats a negociació valorada obligatòriament a valor nominal amb canvis en resultats
 - Actius financers a valor nominal amb canvis en un altre resultat global
 - Inversions en dependents
 - Inversions en negocis conjunts
 - Inversions en associades
- (n) Deducció del patrimoni net: s'utilitza per als instruments de patrimoni emesos per la mateixa entitat (autocartera)
- No aplicable: s'utilitza quan els valors es declaren en el mes exclusivament perquè s'hagin cobrat dividends o fet vendes o sancionaments, sense que es tingui registrat en factiu cap import per a aquests al final del mes
- (o) Matriu de definicions i valors que en l'estat FI 103-2.
- (p) Matriu de definicions i valors que en l'estat FI 103-2.
- (q) Nominal dels valors propietat de l'entitat a final de mes.
- (r) Valor nominal dels valors existents a final de mes, independentment de si cotitzen o no.
- (s) Per als instruments de capital emesos per la pròpia entitat (autocartera), import sense signe que es dedueix del patrimoni net.
- (t) Import del cost pel qual es van registrar els valors en factiu en la data en què es van adquirir menys, si s'escau, l'import acumulat dels sancionaments realitzats des de la data d'adquisició, que no estigun registrats com a deteriorament de valor acumulat. En cas de compra de valors, l'import és el cost mitjà ponderat.
- (u) Nombre de títols propietat de l'entitat a final de mes.
- (v) Per als instruments de capital propietat de l'entitat a final de mes, excepte l'autocartera i els que estigun inclosos en la cartera «Actius financers mantinguts per negociar», percentatge (amb dos decimals) que representa el nominal propietat de l'entitat sobre el capital de l'entitat emissora. Per a la resta dels valors no s'ha de facilitar aquesta dada.
- (w) Import dels valors que s'han donat de baixa de factiu el mes per conegut deteriorament de valor, comptabilitzant-lo directament en el compte de pèrdues i guanys o mitjançant la deducció d'una cobertura que s'utilitza el mateix mes per donar de baixa els valors de factiu. Per tant, aquest import no està registrat a final de mes en la corresponent partida de «Deteriorament de valor acumulat».
- (x) Import total pagat pels valors comprats el mes.
- (y) Import total cobrat pels valors venuts el mes.
- (z) Import de les aportacions realitzades a la participada el mes per cobrir pèrdues.
- (aa) Matriu de definició que en l'estat FI 103-2.

FI 103-4
Pàg. 2 de 2

(a) Aquest estat l'han d'enviar les entitats de crèdit que, a final de mes, tinguin valors representatius de deute o instruments de patrimoni (d'ara endavant, valors) adquirits en préstecs de recompra inversa, cedits en pactes de recompra, rebuts en préstec, prestats, lliurats o rebuts com a garantia amb dret de venda o pignoració, o per als quals mantinguin posicions curtes, inclosos els qualificats d'actius no corrents en venda o passius associats amb els actius esmentats.

Cada «Codi de valor» s'ha de comunicar tantes vegades com correspongui com a conseqüència de la combinació dels valors de les diferents dimensions per als quals l'entitat tingui imports declarables a final de mes.

Els imports, fins i tot els corresponents a valors expressats en una moneda diferent de l'euro, s'han de declarar en unitats d'euros.

(b) Codi que identifica a l'emissor dels valors en l'estat FI 103-1.

(c) Mateixa definició que en l'estat FI 103-2.

(d) Mateixa definició que en l'estat FI 103-2.

(e) Tipus de producte objecte de l'operació:

- Cèdules territorials
- Cèdules hipotecàries
- Bons hipotecaris
- Bons de titulització hipotecaris
- Bons de titulització d'actius
- Bons i obligacions convertibles en accions
- Valors representatius de deute híbrids
- Participacions preferents
- Resta de bons i obligacions
- Principals segregats de bons i obligacions
- Cupons segregats de bons i obligacions
- Pagaments de titulització
- Resta de pagaments i valors emesos al descompte
- Instruments de capital
- Instruments de patrimoni diferents dels instruments de capital

L'assignació dels valors anteriors es fa aplicant els mateixos criteris que en els estats FI 103-2 i FI 103-3.

(f) Mateixes definicions i valors que en l'estat FI 103-2.

(g) Indica el tipus d'operació que es declara:

- Resta dels préstecs de recompra inversa
- Valors rebuts en préstec
- Valors lliurats com a garantia amb dret de venda o pignoració
- Resta dels pactes de recompra
- Valors prestats
- Valors rebuts com a garantia amb dret de venda o pignoració
- Posicions curtes

L'assignació dels valors anteriors es fa aplicant les definicions de la circular per a les operacions esmentades.

(h) Codi ISO alfabètic del país on estigui radicada la sucursal en què estigui registrada completament l'operació amb els valors. Quan l'operació estigui registrada a Espanya, es declara ES.

(i) Sector de la contrapart amb la qual es realitza l'operació amb els valors. Els valors a declarar en aquesta columna són els mateixos que en la dimensió «Sector» del mòdul A.1 de la circular sobre la Central d'Informació de Riscos. Per a les «Posicions curtes», no es declara cap valor en aquesta columna.

(j) Codi ISO alfabètic del país de residència de la contrapart amb la qual es realitza l'operació amb els valors. Per a les «Posicions curtes», no es declara cap valor en aquesta columna.

(k) Per als valors objecte de les operacions declarades, import nominal acumulat de les transaccions declarades conjuntament.

(l) Per als préstecs de recompra inversa, el principal dispost; per als pactes de recompra, el principal, i per a les posicions curtes, els valors rebuts en préstec, els valors prestats i els valors lliurats o rebuts com a garantia amb dret de venda o pignoració, el valor raonable a la data a la qual es refereixen les dades.

FI 104
Pàg. 2 de 3

(a) En aquest estat s'han d'incloure files per a cadascun dels trams de les emissions que tinguin saldo a la data de l'estat i per a aquells que, encara que no tinguin saldo a fi de mes, hagin tingut moviment durant aquest, excepte per als valors classificats com a «Passius financers amb naturalesa jurídica de capital».

Adicionalment, per a cada tipus d'emissió en què existeixin emissions declarables, s'ha d'incloure una fila amb un subtotal que s'ha d'identificar, a la columna corresponent al codi convencional, amb la clau 90XX, on XX és el codi corresponent al tipus d'emissió (11, 21, ...). A més, s'ha d'incloure una fila amb la clau 9001, l'import de la qual ha de ser igual a la suma de tots els subtotals. En aquestes files hi han de figurar saldos exclusivament a les columnes: «Nominal pendent d'amortitzar» (cal completar totes les columnes), «Premis, lots i primes pendents de pagament», «Despeses d'emissió pendents d'amortitzar» i «Valors propis».

La diferència entre els imports de la columna «Saldo al tancament» i els de la columna «Despeses d'emissió pendents d'amortitzar» corresponents a les files dels subtotals i del total ha de ser igual a l'efecte rebut per l'entitat pendent d'amortitzar a la data de l'estat.

(b) El codi convencional identifica els trams de cadascuna de les emissions de valors realitzades per l'entitat. Aquest codi, que es manté durant tota la vida de l'emissió, ha de tenir la composició següent:

Tipus d'emissió / Entitat emissora / Número de l'emissió / Tram de l'emissió

(2 dígits) / (4 dígits) / (4 dígits) / (4 dígits)

Cadascun dels components del codi convencional s'ha de confeccionar de la manera següent:

- Tipus d'emissió: identifica la modalitat de valors emesos. S'han d'utilitzar les claus següents:

11	Passius subordinats convertibles emesos
20	Passius subordinats: participacions preferents
31	Passius subordinats: la resta de valors subordinats no convertibles emesos
31	Pagarés i efectes: emesos a l'empira d'un programa d'emissió
32	Pagarés i efectes: la resta
41	Bons garantits: cèdules hipotecàries
42	Bons garantits: bons hipotecaris
45	Bons garantits: la resta de cèdules
46	Bons garantits: la resta de bons garantits
51	Restes de valors convertibles emesos
61	Restes de valors no convertibles emesos
71	Altres valors associats a actius financers transferits
81	Contractes híbrids. Amb capital garantit
82	Contractes híbrids. Amb derivat de crèdit incorporat
83	Contractes híbrids. Restes
95	Certificats de dipòsit

- Entitat emissora: codi de quatre dígits que l'entitat emissora tingui assignat en el registre del Banc d'Espanya.

- Número de l'emissió: identifica el número que correspon a l'emissió dins del tipus d'emissió a què pertany. S'han d'utilitzar quatre dígits correlatius cronològicament per a cada tipus d'emissió. Per exemple, el número que li correspondria a la cinquena emissió de cèdules hipotecàries seria el 0005 dins del tipus d'emissió 41, encara que s'hagi amortitzat alguna emissió anterior.

La primera vegada que es confeccioni aquest estat cal assignar codis correlatius començant pel número 0001.

- Tram de l'emissió: identifica el tram que correspon a una determinada emissió. Cal utilitzar quatre dígits correlatius per identificar els diversos trams de cada emissió. Quan únicament hi hagi un tram, cal posar 0001. Quan el nombre de trams d'una emissió arribi al 9999, la numeració dels trams successius s'ha de continuar fent mitjançant un codi alfanumèric de quatre posicions, corresponent la primera d'aquestes a les lletres de l'alfabet espanyol en majúscules i les tres següents a dígits numèrics. El codi corresponent al primer tram que s'ha de numerar d'acord amb aquesta regla és l'A001. Per assignar els codis següents s'ha de mantenir estable la primera posició (lletra), i s'augmenten les posicions numèriques de manera correlativa fins arribar al codi 999; a continuació, la primera posició del codi del tram ha de ser substituïda per la lletra següent de l'alfabet espanyol i les tres posicions numèriques han de començar de nou per 001. Aquesta regla es mantindrà fins arribar al tram Z999.

En l'assignació del codi convencional s'han d'aplicar les regles particulars següents:

- Els pagarés als quals s'hagi assignat l'ISIN s'han de codificar de la manera següent: a cada programa se li assigna un únic «Número d'emissió» i a tots els valors del programa esmentat que tinguin idèntica data de col·locació i venciment s'els assigna el mateix «Tram de l'emissió».

- Els pagarés i efectes que no tinguin ISIN assignat, independentment del fet que estiguin emesos a l'empira d'un programa o no, es codifiquen de la manera següent: a totes les col·locacions que es facin en un mes en el mateix país i en la mateixa moneda se'ls ha d'assignar el mateix «Número d'emissió» i, dins d'aquest, a totes les col·locacions del mes que tinguin idèntic termini (és a dir, en què coincideixi el nombre total de dies als que s'emeta el pagament), encara que no coincideixin les seves dates d'emissió i amortització, se'ls ha d'assignar el mateix «Tram de l'emissió».

(c) En els valors emesos a Espanya, és el codi alfanumèric de 12 posicions que, si s'escau, hagi assignat l'Agència Nacional de Codificació de Valors, dependent de la CNMV. A la resta dels valors, s'ha de reportar, si s'escau, el codi ISIN que li hagi assignat l'agència de codificació corresponent.

En el subpítol d'assignacions de caràcter provisional, les entitats han de reportar el codi ISIN provisional assignat durant el període en què estigui vigent. En el moment de la substitució de l'ISIN provisional pel de caràcter definitiu, les entitats han de declarar aquest últim i mantenir el codi convencional. El canvi d'ISIN es manifesta a la declaració amb un 1 en la cel·la d'observacions i, en tot cas, s'ha de comunicar com una nota associada a la cel·la esmentada.

Aquesta casella es deixa en blanc quan les emissions no tinguin assignat aquest codi.

Fl 104
Pàg. 3 de 3

(d) S'indica el codi ISO alfabètic del país en què s'hagin emès els valors.

(e) Amb caràcter general, és la data que figura en el fulllet d'emissió (en format AAAAAMDD), i per als pagarés que tinguin assignat l'ISIN s'indica la data de col·locació (en format AAAAAMDD), i per a la resta dels pagarés, la corresponent al mes de la col·locació (en format AAAAMM00).

(f) És l'import total de l'emissió (col·locat o no) i es consigna en milers d'unitats de la moneda de l'emissió. En els pagarés emesos a l'empara d'un programa d'emissió registrat que tinguin assignat un codi ISIN, es repeteix a cadascun dels trams de l'emissió la xifra total d'emissió autoritzada. Per a la resta dels pagarés s'indica l'import corresponent al tram col·locat.

(g) La moneda de l'emissió s'expressa amb el codi ISO alfabètic.

(h) Les dades a incloure són:

- Modalitat del tipus d'interès: indica el tipus de remuneració que tinguin els valors. S'han d'utilitzar les claus següents:

- 1 Interès fix
- 2 Interès variable
- 3 Valors indicats
- 4 Cupó zero i valors emesos a descompte
- 5 Valors sense interès

- Percentatge: aquesta dada s'emplega exclusivament per als valors amb interès fix o variable i, si es pot determinar, per als valors indicats. S'expressa amb dos decimals arrodonits. En els valors amb interès variable s'ha de consignar l'interès vigent a la data de l'estat; en cas que aquest hagi variat respecte a les dades del mes anterior, es posa un 1 en el camp «Observacions».

(i) Amb caràcter general, és la data final d'amortització que figura en el fulllet de l'emissió (en format AAAAAMDD). En els pagarés que tinguin assignat l'ISIN, es posa la data de venciment dels pagarés; en els altres pagarés s'ha de deixar en blanc.

(j) Per als pagarés i efectes, es posa el número de dies entre la data d'emissió i la d'amortització, i per als altres valors es deixa en blanc.

(k) Indica si els valors cotitzen en algun mercat oficial; s'utilitzen les claus següents:

- 0 Valors no cotitzats
- 1 Valors cotitzats

(l) Als efectes d'aquest estat, el valor nominal d'un emprèmit coincideix amb el valor de reemborsament, exclosos premis, lots i primes de reemborsament. En particular, per als valors amb cupó zero el valor nominal inclou la totalitat dels interessos a abonar als subscriptors en el moment de l'amortització. Les primes d'emissió no es dedueixen del valor nominal.

Per tant, en les columnes corresponents a aquesta agrupació s'han d'indicar, per a cada emissió de valors, les dades referides als imports de reemborsament dels valors, sense incloure premis, lots ni primes de reemborsament.

(m) Import de tots els valors col·locats en el mes, encara que s'hagin amortitzat en el mateix mes.

(n) L'import amortitzat en el mes dels valors es distribueix segons el motiu de l'amortització.

(o) És l'import de la variació del saldo del mes que, si s'escau, correspongui a fluctuacions en el tipus de canvi. Les minoracions del saldo per aquest concepte s'expressen amb el signe menys.

(p) El seu import ha de ser igual al saldo del mes anterior més el que s'ha col·locat menys el que s'ha amortitzat pels diferents conceptes i més les diferències de canvi corresponents al mes en curs.

(q) És el quocient que resulta de dividir el desemborsament total efectuat pels subscriptors en el mes entre el nominal subscrit. S'expressa en tant per cent amb dos decimals arrodonits.

(r) Imports corresponents a qualsevol classe de gratificació o prima de reemborsament que atorguen al conjunt de subscriptors el dret a percebre un import superior al nominal de l'emprèmit. Per tant, en aquesta columna es reflecteix, per a cada valor, la diferència entre el seu valor de reemborsament i el valor nominal que es defineix a la nota (l) anterior. L'import que cal reflectir per aquests conceptes és el total pendent de pagament en el moment al qual es refereix l'estat i no el meritat a la data esmentada.

(s) Imports corresponents d'una banda, a qualsevol classe de descompte concedit per l'emissor en el moment de la subscripció, inclosos les primes d'emissió, i, de l'altra, als interessos acumulats en el moment del reemborsament en els valors emesos amb cupó zero. Per tant, en aquesta columna es reflecteix, per a cada valor, la diferència entre l'efectiu rebut per l'emissor i el valor nominal que es defineix a la nota (l) anterior. L'import que cal reflectir per aquests conceptes és el total generat en el moment de l'emissió i no el meritat a la data de l'estat.

(t) Imports nominals corresponents als valors recomprats per l'entitat emissora.

(u) Es posa un 1 si han variat alguna o algunes de les característiques de l'emissió respecte a les declarades en el mes anterior o s'ha procedit a la substitució d'un ISIN provisional per un altre de definitiu. En el cas que s'inclougui alguna dada en una cel·la d'aquesta columna, s'ha d'explicar associant en el mateix estat una nota a la cel·la esmentada.

FI 105-1

**FI 105 DESGLOSAMENT DE DERIVATS: OPERACIONS REALITZADES, VARIACIONS DE PREUS I VALORS RAONABLES.
INFORMACIÓ MENSUAL (NEGOCIS A ESPANYA)**

FI 105-1 Operacions pròpies

	Activitat del mes				Import en llibres (saldo al tancament del mes)		
	Operacions contractades	Liquidacions diàriament	Liquidacions		Variacions del valor raonable el mes	Actiu	Passiu
			Liquidacions finals	No liquidades diàriament			
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(f) (g)
Residents en altres països membres de la UEM							
Opcions comprades							
Opcions venudes							
Derivats diferents d'opcions amb valor raonable positiu							
Derivats diferents d'opcions amb valor raonable negatiu							
Residents en països de la UE no membres de la UEM							
Opcions comprades							
Opcions venudes							
Derivats diferents d'opcions amb valor raonable positiu							
Derivats diferents d'opcions amb valor raonable negatiu							
Residents en països no membres de la UE							
Opcions comprades							
Opcions venudes							
Derivats diferents d'opcions amb valor raonable positiu							
Derivats diferents d'opcions amb valor raonable negatiu							

(a) Import net del valor raonable (positiu menys negatiu) pel qual es registren inicialment els derivats contractats en el període, independentment del fet que es cancel·lin durant el període.

(b) Import net (cobraments menys pagaments) de les liquidacions realitzades en el període als derivats que es liquiden diàriament, independentment del fet que es cancel·lin durant el període.

(c) Import net (cobraments menys pagaments) de les liquidacions finals (és a dir, quan vencen els contractes) realitzades en el període als derivats que no es liquiden diàriament.

(d) Import net (cobraments menys pagaments) de les liquidacions intermèdies (és a dir, les que s'efectuen abans que vencin els contractes) realitzades en el període als derivats que no es liquiden diàriament, independentment del fet que no estiguin vius al final del període.

(e) Import de les variacions netes (positives menys negatives) del valor raonable dels derivats en el període:

- Per als derivats vius a final del període contractats en períodes anteriors, és la diferència entre l'import pel qual estiguin registrats en les columnes «Import en llibres (saldo al tancament del mes)» o «Valor raonable (saldo al tancament del mes)» al final del període al qual es refereixen les dades i l'import pel qual estaven registrats en les columnes esmentades al final del període immediatament anterior més les «liquidacions diàries» més les «liquidacions intermèdies».

- Per als derivats vius al tancament del mes contractats en el període, és la diferència entre l'import pel qual estiguin registrats en les columnes «Import en llibres (saldo al tancament del mes)» o «Valor raonable (saldo al tancament del mes)» al final del període al qual es refereixen les dades més les «liquidacions diàries» i el registrat en la columna «Operacions contractades» en el període.

- Per als derivats cancel·lats que s'hagin contractat en períodes anteriors, és la diferència entre l'import registrar com a «Liquidacions finals» en el període més les «liquidacions diàries» més les «liquidacions intermèdies» i l'import pel qual estaven registrats en les columnes «Import en llibres (saldo al tancament del mes)» o «Valor raonable (saldo al tancament del mes)» al final del període immediatament anterior.

- Per als derivats cancel·lats que s'hagin contractat en el període, és la diferència entre l'import registrar com a «Liquidacions finals» en el període més les «liquidacions diàries» més les «liquidacions intermèdies» i l'import pel qual estiguin registrats en la columna «Operacions contractades».

En els càlculs anteriors, l'«import en llibres (saldo al tancament del mes)» o «Valor raonable (saldo al tancament del mes)» es calculen restant actiu menys passiu.

(f) Per a cada línia de l'estat, l'«import en llibres» o «Valor raonable» (actiu menys passiu) al tancament del període al qual es refereixen les dades ha de ser igual a l'«import en llibres» o «Valor raonable» del període anterior més el saldo net dels imports registrats en el període en les columnes «Operacions contractades» menys «Variacions del valor raonable el mes».

(g) Els imports d'aquesta columna s'han d'informar sense signe.

FI 105-2

FI 105-2 Operacions contractades en nom propi a compte de tercers

	Activitat del mes					z		
	Operacions contractades	Liquidacions diàriament	Liquidacions		Variacions del valor raonable el mes	Positiu	Negatiu	
			Liquidacions finals	No liquidades diàriament				
				Liquidacions intermèdies				
(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)		
OPERACIONS CONTRACTADES EN MERCATS ORGANITZATS A ESPANYA								
Residents a Espanya								
Residents en altres països membres de la UEM								
Residents en països de la UE no membres de la UEM								
Residents en països no membres de la UE								
OPERACIONS CONTRACTADES EN MERCATS ORGANITZATS FORA D'ESPANYA								
Residents a Espanya								

(a) Import net del valor raonable (positiu menys negatiu) pel qual es registren inicialment els derivats contractats en el període, independentment del fet que es cancel·lin durant el període.

(b) Import net (cobraments menys pagaments) de les liquidacions realitzades en el període als derivats que es liquiden diàriament, independentment del fet que es cancel·lin durant el període.

(c) Import net (cobraments menys pagaments) de les liquidacions finals (és a dir, quan vencen els contractes) realitzades en el període als derivats que no es liquiden diàriament.

(d) Import net (cobraments menys pagaments) de les liquidacions intermèdies (és a dir, les que s'efectuen abans que vencin els contractes) realitzades en el període als derivats que no es liquiden diàriament, independentment del fet que no estiguin vius al final del període.

(e) Import de les variacions netes (positives menys negatives) del valor raonable dels derivats en el període:

- Per als derivats vius a final del període contractats en períodes anteriors, és la diferència entre l'import pel qual estiguin registrats en les columnes «import en llibres (saldo al tancament del mes)» c «Valor raonable (saldo al tancament del mes)» al final del període al qual es refereixen les dades i l'import pel qual estaven registrats en les columnes esmentades al final del període immediatament anterior més les «liquidacions diàries» més les «liquidacions intermèdies».
 - Per als derivats vius al tancament del mes contractats en el període, és la diferència entre l'import pel qual estiguin registrats en les columnes «import en llibres (saldo al tancament del mes)» o «Valor raonable (saldo al tancament del mes)» al final del període al qual es refereixen les dades més les «liquidacions diàries» més les «liquidacions intermèdies» i el registrat en la columna «Operacions contractades» en el període.
 - Per als derivats cancel·lats que s'hagin contractat en períodes anteriors, és la diferència entre l'import registrar com a «Liquidacions finals» en el període més les «liquidacions diàries» més les «liquidacions intermèdies» i l'import pel qual estaven registrats en les columnes «import en llibres (saldo al tancament del mes)» o «Valor raonable (saldo al tancament del mes)» al final del període immediatament anterior.
 - Per als derivats cancel·lats que s'hagin contractat en el període, és la diferència entre l'import registrar com a «Liquidacions finals» en el període més les «liquidacions diàries» més les «liquidacions intermèdies» i l'import pel qual estiguin registrats en la columna «Operacions contractades».
- En els càlculs anteriors, l'«import en llibres (saldo al tancament del mes)» o «Valor raonable (saldo al tancament del mes)» es calculen restant actu menys passiu.

(f) Per a cada línia de l'estat, l'«import en llibres» o «Valor raonable» (actu menys passiu) al tancament del període al qual es refereixen les dades ha de ser igual a l'import en llibres» o «Valor raonable» del període anterior més el saldo net dels imports registrats en el període en les columnes «Operacions contractades» menys «Liquidacions diàriament» menys «Liquidacions intermèdies» més les «Variacions del valor raonable el mes».

(g) Els imports d'aquesta columna s'han d'informar sense signe.

FI 106 DADES BÀSIQUES D'ACTIUS ADJUDICATS O REBUTS EN PAGAMENT DE DEUTES

FI 106-1.1

FI 106-1 Dades bàsiques d'adjudicacions

FI 106-1.1 Dades de l'expedient d'adjudicació (a)

(Unitats d'euros)

Codi de l'expedient d'adjudicació (b)	Data de l'adjudicació (c)	Dades del deute cancel·lat		
		Codi de l'operació (d)	Import brut (e)	Deteriorament de valor acumulat (f)

(a) Aquest estat l'han d'enviar les entitats el mes en què rebin immobles o instruments de capital no cotitzats en un mercat actiu per a la cancel·lació, total o parcial, d'una o més operacions de crèdit, incloses les corresponents a les seves societats instrumentals espanyoles, encara que estiguin registrats comptablement en altres entitats del mateix grup econòmic, independentment de com hagin adquirit la propietat i de la partida de balanç en què estiguin registrats comptablement, excepte els classificats com a immobilitzat material d'ús propi. Les dades s'han d'actualitzar quan es modifiquin.

Totes les transaccions d'aquesta naturalesa s'han de donar d'alta en aquest estat, encara que al final del mes no figurin saldos registrats en l'actiu.

Quan es produeix la venda parcial d'un actiu, els imports declarats s'han d'actualitzar per reduir-los en el percentatge que representin els actius venuts sobre els actius registrats amb anterioritat a la venda.

(b) Codi que identifica l'expedient pel qual s'adjudica o rep en pagament de deutes un actiu o conjunt d'actius per cancel·lar, totalment o parcialment, una o diverses operacions, sempre que els actius rebuts siguin immobles o instruments de capital no cotitzats en un mercat actiu. Quan amb el mateix expedient es cancel·len diverses operacions, s'ha de vincular en aquest mòdul el codi de l'expedient amb cadascun dels codis de les operacions el deute de les quals s'ha cancel·lat totalment o parcialment. Si és necessari modificar aquest codi, l'entitat ha de comunicar la modificació al Banc d'Espanya vinculant el nou codi amb el previ, de conformitat amb el que disposa la circular sobre la Central d'Informació de Riscos.

(c) Data en la qual s'adquireix la propietat de l'actiu o actius adjudicats conjuntament.

(d) Codi de l'operació el deute de la qual s'ha cancel·lat, totalment o parcialment, amb l'actiu adjudicat o rebut en pagament de deute. Quan la data d'adjudicació de l'actiu sigui anterior a l'1 d'octubre de 2015, el codi de l'operació s'ha de deixar en blanc, i s'han de declarar agregats l'import i el deteriorament de valor acumulat de les operacions el deute de les quals s'hagi cancel·lat amb el mateix expedient.

(e) Import brut dels actius financers representatius dels drets de cobrament cancel·lats en el moment de l'adjudicació o la recepció en pagament de deute, és a dir, abans de deduir el deteriorament de valor acumulat que estigui constituït a la data esmentada.

(f) Import de la cobertura constituïda per l'entitat per al deute inicial a la data d'adjudicació o recepció dels actius.

FI 106-1.2

FI 106-1.2 Relació entre l'expedient d'adjudicació i els actius adjudicats (a)

Codi de l'expedient d'adjudicació (b)	Codi de l'actiu adjudicat (c)

(a) Aquest estat s'ha d'enviar el mes en el qual l'entitat s'adjudiqui o rebí actius en pagament, total o parcial, d'operacions per vincular el codi de l'expedient d'adjudicació amb el codi o codis dels actius que s'aporten per cancel·lar, totalment o parcialment, l'import dels deutes. En el mes en què se segregui una finca prèviament declarada, s'ha de donar de baixa el codi de la finca segregada i s'han de donar d'alta les finques en les quals s'hagi segregat.

(b) Codi que identifica l'expedient pel qual s'adjudica o rep en pagament de deutes un actiu o conjunt d'actius per cancel·lar, totalment o parcialment, una o diverses operacions, sempre que els actius rebuts siguin immobles o instruments de capital no cotitzats en un mercat actiu. Aquest codi és el que es declara en l'estat FI 106-1.1.

(c) Codi que identifica en l'estat FI 106-2 o FI 106-3 cadascun dels actius adjudicats o rebuts en pagament, total o parcial, de deutes que es gestionen amb el mateix codi d'expedient. Quan els actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes estiguin declarats a la Central d'Informació de Riscos com a actius rebuts en garantia, el codi de l'actiu adjudicat ha de coincidir amb el codi amb el qual s'hagi declarat quan era una garantia rebuda. Quan es tracti d'un únic actiu, aquest codi pot coincidir amb el de l'expedient.

FI 1062-1
Pàg. 2 de 2

Última taxació completa																	
Data de l'última taxació	Codi de la societat de taxació o valoració	Número de taxació	Conforme a la Llei del mercat hipotecari	Mètode de valoració (valor)	Condicions	Advertències	Vista a l'interior de l'immoble	Tipus de dades utilitzades d'immobles comparables	Mètode residual dinàmic			Marge de benefici del promotor (%)	Valor de taxació	Valor hipotecari	Valor en hipòtesi d'edifici acabat	Valor del terreny	
									Tipus d'actualització (%)	Taxa anualitzada homogenia (%)	Taxa anual mitjana de variació del preu de mercat de l'actiu (%)						
									Positiva	Negativa							

Última taxació per mètodes estadístics		
Data de la taxació	Número de taxació	Mètode de valoració

(a) L'actiu FI 1062-1 ha d'enviar les entitats el mes en què rebin immobles per a la cancel·lació, total o parcial, d'operacions de preafecte, inclosos els components a les seves societats instrumentals espanyoles, encara que estiguin registrats comptablement en altres entitats del mateix grup econòmic, independentment de com s'hagin adquirit i de la partida en la qual s'hagin inclosos en el balanç, excepte els classificats com a actiu material d'ús propi. Les dades s'hann d'actualitzar quan es modifiquin les dades de registre de l'actiu. El Codi d'Informació de Bancs (CIB) encara no està disponible. Quan es produeixi la baixa d'un actiu en el mateix mes s'hann de declarar tant l'alta com la baixa de l'actiu, en aquest cas, també s'ha de declarar la taxa de l'actiu, en aquest cas, també s'ha de declarar la taxa de l'actiu en l'estat FI 1422-2 quan aquest es produeixi per la seva incorporació a l'ús propi de l'entitat. Quan es produeixi la venda parcial d'un actiu, els imports declarats no s'hann d'actualitzar en aquest estat per reduir-los en el percentatge que representin els actius venuts sobre els actius registrats abans de la venda. Les defriccions de les columnes, així com els valors que poden prendre, són les mateixes que les de les dimensions d'igual nom del mòdul D.2. "Dades bàsiques dels immobles rebuts en garantia", de la circular sobre la CIR.

(b) Codi que identifica els immobles adjudicats o rebuts en pagament de deutes. Aquest codi ha de ser únic per a cada actiu. Quan els actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes s'hagin declarat a la CIR com a actius rebuts en garantia, el codi de l'actiu adjudicat ha de coincidir amb el codi amb què s'hagi declarat quan era una garantia rebuda. Si és necessari modificar aquest codi, l'entitat ha de comunicar la modificació al Banc d'Espanya vinculant el nou codi amb el previ, de conformitat amb el que disposa la circular sobre la CIR.

FI 106-2.2

FI 106-2.2.2 Dades addicionals per als edificis i elements d'edificis (a)

Unitats d'euros

Codi de l'actiu adjudicat (b)	Dades dels edificis i elements d'edificis					Valor del terreny ajustat	Nombre d'habitats
	Data de la construcció	Data de l'última rehabilitació integral	Estat de la construcció	Llicència	Residència habitual del prestatari		

(a) Les definicions de les columnes, així com els valors que poden tenir, són les mateixes que les de les dimensions d'igual nom del mòdul D.2, «Dades bàsiques dels immobles rebuts en garantia», de la circular sobre la CIR.

(b) Codi que identifica l'actiu adjudicat en l'estat FI 106-2.1.

FI 106-2.3

FI 106-2.3 Dades addicionals per al sòl urbà i urbanitzable (a)

Codi de l'actiu adjudicat (b)	Dades del sòl urbà i urbanitzable										Producte que es preveu desenvolupar	
	Tipus de sòl	Desenvolupament del planejament	Sistema de gestió	Fase de gestió	Paralització de la urbanització	Percentatge de la urbanització executat (%)	Percentatge de l'àmbit valorat (%)	Proximitat respecte del nucli urbà	Projecte d'obra	Superfície del terreny (m ²)		Aprofitament (m ²)

(a) Les definicions de les columnes, així com els valors que poden tenir, són les mateixes que les de les dimensions d'igual nom del mòdul D.2, «Dades bàsiques dels immobles rebuts en garantia», de la circular sobre la CIR.

(b) Codi que identifica l'actiu adjudicat en l'estat FI 106-2.1.

FI 106-2.4

FI 106-2.4 Dades addicionals per a les finques rústiques (a)

Codi de l'actiu adjudicat (b)	Finca rústica amb expectatives urbanístiques

(a) Les definicions de les columnes, així com els valors que poden tenir, són les mateixes que les de les dimensions d'igual nom del mòdul D.2, «Dades bàsiques dels immobles rebuts en garantia», de la circular sobre la CIR.

(b) Codi que identifica l'actiu adjudicat en l'estat FI 106-2.1.

FI 106-2.5

FI 106-2.5 Dades complementàries per als edificis i terrenys adjudicats

Codi de l'actiu adjudicat (a)	Codi de l'entitat tenidora (b)	Origen de l'immoble (c)	Immoble disponible per a la venda (d)	Preu net pel qual l'immoble està en venda (e)	Cost d'adquisició (f)	Valor de taxació en la data d'adjudicació (g)	Valor d'adquisició en escriptures (h)

(a) Codi que identifica l'actiu adjudicat en l'estat FI 106-2.1.

(b) Quan l'entitat tenidora dels actius sigui diferent de l'entitat declarant, codi de l'entitat tenidora. Quan l'entitat tenidora sigui l'entitat declarant, no s'ha de comunicar cap dada en aquesta columna.

(c) Indica l'origen de l'immoble abans de la seva adjudicació:

- Finançament a la construcció o promoció immobiliària amb una qualificació diferent de risc no dubtós a 31.12.2011
- Resta del finançament a la construcció o promoció immobiliària
- Finançament a llars amb una qualificació diferent de risc no dubtós a 31.12.2011
- Resta del finançament a llars
- Resta de les situacions

(d) Indica si l'immoble, en les seves condicions actuals, està en venda o disponible per a la venda: «Sí» o «No».

(e) Preu pel qual està en venda l'immoble després de deduir els costos estimats de venda, exclos el cost d'adquisició.

(f) Import pel qual es registren els actius en el balanç en la data en la qual s'adjudiquin o rebin en pagament de deutes.

(g) Valor de taxació dels actius en la data de la seva adjudicació o recepció en pagament de deutes.

(h) Import pel qual figuren valorats els actius en les escriptures en les quals l'entitat es faci amb la seva propietat.

FI 106-3

FI 106-3 Dades bàsiques d'instruments de capital no cotitzats (a)

(Unitats d'euros)

Codi de l'actiu adjudicat (b)	Codi de l'entitat tenidora (c)	Dades dels instruments de capital				
		Codi de l'emissor (d)	Codi del valor (e)	Codi ISIN (f)	Nominal (g)	Cost d'adquisició (h)

(a) Aquest estat l'han d'enviar les entitats el mes en què rebin instruments de capital no cotitzats en un mercat actiu per a la cancel·lació, total o parcial, d'operacions declarades a la Central d'Informació de Riscos (CIR) per l'entitat declarant, incloses les corresponents a les seves societats instrumentals espanyoles, encara que estiguin registrats comptablement en altres entitats del mateix grup econòmic, independentment de com hagin adquirit la propietat i de la partida de balanç en què estiguin registrats comptablement. Les dades s'han d'actualitzar quan es modifiquin.

Quan es produeixin l'alta i la baixa d'un actiu en el mateix mes, s'han de declarar tant l'alta com la baixa de l'actiu; en aquest cas, els valors venuts també s'han de declarar en l'estat FI 103-3 quan aquests siguin propietat de l'entitat.

(b) Codi que identifica els instruments de capital no cotitzats en un mercat actiu adjudicats o rebuts en pagament de deutes en l'estat FI 106-1.2. Si és necessari modificar aquest codi, l'entitat ha de comunicar la modificació al Banc d'Espanya vinculant el nou codi amb el previ, de conformitat amb el que disposa la circular sobre la CIR.

(c) Quan l'entitat tenidora dels actius sigui diferent de l'entitat declarant, codi de l'entitat tenidora. Quan l'entitat tenidora sigui l'entitat declarant, no s'ha de comunicar cap dada en aquesta columna.

(d) Codi que identifica l'emissor dels valors en l'estat FI 103-1. Quan els valors no siguin propietat de l'entitat, s'ha de declarar al Banc d'Espanya la informació dels emissors que figura en l'esmentat estat utilitzant el procediment de declaració del mòdul A.1, "Dades que identifiquen les persones", de la circular sobre la CIR.

(e) Mateixa definició que en l'estat FI 103-2 quan els valors siguin propietat d'una entitat diferent del declarant. Quan siguin propietat d'aquesta, codi assignat al valor en l'estat FI 103-3.

(f) Mateixa definició que en l'estat FI 103-2.

(g) Nominal dels valors.

(h) Preu pel qual es registren els valors en l'actiu en la data de la seva adquisició.

(TR amb dos decimals, nombre d'operacions en nombre enter, import total en milers d'euros i tipus mitjà ponderat amb quatre xifres decimals)

	Operacions captades per trams de tipus d'interès (b)		
	Tram (c)		
	Nombre d'operacions	Import total	Tipus mitjà ponderat (e)
Valors representatius de deute emesos col·locats a través de la xarxa comercial			
Administracions públiques			
Fins a tres mesos			
Més de tres mesos i fins a un any			
Més d'un any i fins a dos anys			
Més de dos anys			
Societats no financeres			
Fins a tres mesos			
Més de tres mesos i fins a un any			
Més d'un any i fins a dos anys			
Més de dos anys			
Llars (f)			
Fins a tres mesos			
Més de tres mesos i fins a un any			
Més d'un any i fins a dos anys			
Més de dos anys			
Valors representatius de deute emesos per empreses del grup col·locats a través de la xarxa comercial (g)			
Administracions públiques			
Fins a tres mesos			
Més de tres mesos i fins a un any			
Més d'un any i fins a dos anys			
Més de dos anys			
Societats no financeres			
Fins a tres mesos			
Més de tres mesos i fins a un any			
Més d'un any i fins a dos anys			
Més de dos anys			
Llars (f)			
Fins a tres mesos			
Més de tres mesos i fins a un any			
Més d'un any i fins a dos anys			
Més de dos anys			

FI 107-1
Pàg. 3 de 3

(a) Els finançaments captats s'han d'informar en aquest estat en funció del tipus de referència (TR), que és el tipus mitjà ponderat de les operacions principals de finançament publicat pel Banc Central Europeu que estigui vigent l'últim dia del trimestre anterior al qual es refereixen les dades.

(b) Les dades es refereixen als dipòsits, així com als valors representatius de deute emesos per l'entitat, col·locats a través de la xarxa comercial a Espanya (oficines, agents i banca electrònica i telefònica), exclosos els passius subordinats, sigui quina sigui la remuneració de les operacions (incloses les de tipus zero), la residència i la vinculació amb l'entitat dels dipositants o tenidors. No s'ha d'informar de les operacions amb els clients que considerats individualment tinguin un saldo acumulat (dipòsits a l'entitat i valors emesos per l'entitat o per altres entitats del grup no declarants d'aquest estat i dipòsits a l'entitat), computant l'import de les noves operacions contractades superior a 10 milions d'euros, ni dels comptes que mantinguin els treballadors la retribució dels quals estigui emparada en el conveni col·lectiu vigent.

Els dipòsits a termini i els dipòsits amb preavis, així com els pactes de recompra, són els corresponents a operacions contractades o renovades (s'hagin modificat o no els tipus) durant el trimestre al qual es refereixen les dades. En la classificació per terminis, les operacions s'han de classificar pel seu termini fins al venciment en el moment de la contractació o renovació, tenint en compte també els altres criteris específics assenyalats en aquestes notes.

Els dipòsits a la vista, que no comprenen els saldos que compleixen la definició d'«Altres fons a la vista», són els corresponents a comptes oberts en el trimestre, així com als oberts en trimestres anteriors en què es produeixi una revisió del tipus d'interès diferent de la mera actualització del tipus de referència, encara que aquesta revisió suposi que es manté; així mateix, s'han d'incloure els dipòsits en què estigui prevista contractualment la possibilitat de modificar el tipus mitjançant un preavis en qualsevol moment però l'entitat no exerceixi aquell dret; aquests dipòsits s'han de declarar en el trimestre en què es pugui fer la comunicació i posteriorment amb una periodicitat semestral, mentre no es formulï el preavis. S'han d'incloure en el tram corresponent al tipus resultant de la renovació, o al tipus que segueixi regint pel no-exercici del preavis, si s'escau. En les partides «Instrumentats com a dipòsits a termini» s'han d'incloure tots els dipòsits instrumentats com a dipòsits a termini que, segons la norma 64, es comptabilitzin com a dipòsits a la vista.

Els dipòsits a termini i amb preavis, i pactes de recompra, s'han de declarar pel seu import en el moment de la contractació o renovació, i els dipòsits a la vista, inclosos els instrumentats com a dipòsits a termini, pel saldo a fi del mes. Quan es renovin més d'una vegada en el trimestre, s'han d'incloure en l'estat una sola vegada, en el tram corresponent al tipus d'interès més alt del període.

En els dipòsits a termini amb venciment superior a l'any que tinguin reconeguda contractualment la possibilitat de cancel·lació anticipada, es considera que el venciment és la primera data en què es pugui exercir aquest dret i s'han de fer constar en el tram corresponent al tipus d'interès més alt de tots els que puguin resultar si s'exerceix l'opció de cancel·lació i la subsegüent penalització, si n'hi ha. Se n'exceptua el cas en què la penalització pactada sigui:

- Igual o superior a 50 punts bàsics si s'exerceix l'opció en el primer any quan el venciment original sigui igual o inferior a dos anys (100 punts bàsics si el termini original és superior a dos anys), i
- igual o superior a 50 punts bàsics si s'exerceix l'opció el segon any.

En aquesta excepció, l'entitat ha de declarar l'operació pel termini original i en el tram corresponent al tipus efectivament contractat. Aquest criteri també s'ha d'aplicar als dipòsits a termini amb penalització pactada contractats abans del 31 de desembre de 2012.

Les operacions contractades simultàniament amb un mateix client i a un mateix termini s'han de tractar i se n'ha d'informar com una única operació i s'han de comunicar en el tram corresponent al tipus mitjà ponderat resultant.

Les operacions noves contractades a l'empara de convenis vigents subscrits amb anterioritat a l'1 de febrer de 2013 no s'han de declarar per primera vegada fins a la data en què l'entitat tingui la possibilitat contractual de modificar les condicions del conveni. A partir d'aquesta data segueixen el règim general de declaració.

Els dipòsits a termini que tinguin naturalesa d'instruments financers híbrids, independentment de si està o no garantida la devolució del principal, s'han d'incloure per l'import efectiu desemborsat pel client.

Els valors representatius de deute emesos, així com els valors emesos per entitats del grup econòmic esmentats a la lletra g), que s'han d'incloure en aquest estat són els col·locats el mes a través de la xarxa comercial a Espanya als sectors administracions públiques, societats no financeres i llars, independentment de quin sigui el tenidor dels valors esmentats al final del trimestre al qual es refereixen les dades.

(c) Les operacions s'han de distribuir en els següents trams en funció del seu tipus d'interès: fins a TR - 100 pb, més de TR - 100 pb i fins a TR - 50 pb, més de TR - 50 pb i fins a TR, més de TR i fins a TR + 50 pb, més de TR + 50 pb i fins a TR + 100 pb, més de TR + 100 pb i fins a TR + 150 pb, més de TR + 150 pb i fins a TR + 200 pb, més de TR + 200 pb i fins a TR + 250 pb, més de TR + 250 pb i fins a TR + 300 pb, més de TR + 300 pb i Total. On TR és el tipus de referència, pb són punts bàsics i cada tram inclou el seu extrem superior.

(d) Les dades de les columnes del «Saldo al tancament del trimestre» són les corresponents a totes les operacions vives a final del trimestre, exclosos els passius subordinats, tant les contractades el mateix trimestre com en trimestres anteriors. En aquests saldos s'han d'incloure les operacions amb tots els clients, amb independència de l'import del finançament rebut o de la seva condició d'empleats. Les operacions s'han de declarar pel seu principal en la data de l'estat.

(e) El tipus d'interès de cada operació ha de ser el tipus efectiu definició restringida (TEDR) segons defineix la Circular 1/2010, de 27 de gener, sobre estadístiques dels tipus d'interès que s'apliquen als dipòsits i als crèdits davant de les llars i les societats no financeres, amb les precisions que s'indiquen en aquestes notes.

En cas de remuneració en espècie, aquesta s'ha de computar pel valor monetari atribuït, és a dir, pel cost que tingui per a l'entitat, incloent-hi, quan sigui al seu càrrec, l'ingrés a compte que aquesta hagi d'efectuar per la remuneració esmentada.

En els contractes amb tipus d'interès variable amb un tipus mínim garantit, el tipus que s'ha de declarar no pot ser inferior al mínim garantit.

Els dipòsits a la vista amb remuneracions diferents en funció del saldo assolit o del saldo mitjà s'han d'incloure en el moment inicial en el tram corresponent al TEDR que s'obtingui tenint en compte el saldo en el moment de la contractació; en cas que l'operació es torni a comunicar per revisió de tipus, s'ha d'informar el TEDR que resulti d'aplicar el saldo mitjà de l'última liquidació a l'estructura de tipus existent en aquell moment.

En els dipòsits a la vista amb un tipus d'interès base i una prima addicional per fidelitat o subscripció d'altres productes de l'entitat, o altres circumstàncies anàlogues, per al càlcul del TEDR en la declaració inicial no s'ha de tenir en compte aquesta prima addicional, llevat que ja es comenci a meritjar en el trimestre en què es declari l'operació; en declaracions posteriors s'ha d'informar del TEDR afegint-hi la prima pagada en l'última liquidació. Els dipòsits a termini i amb preavis s'han de comunicar al seu tipus d'interès original, i quan es canviï el tipus d'interès s'ha de considerar una nova operació, que ha de ser comunicada al termini que s'hagi d'utilitzar per a la liquidació al tipus primat.

En els contractes en els quals el valor concret del tipus d'interès no es coneix (per exemple, perquè el client pot optar entre diversos tipus de referència diferents), el TEDR que s'ha de declarar en el moment inicial ha de ser el més alt possible i s'ha de produir una nova declaració cada vegada que es realitzi un canvi del tipus d'interès diferent de la mera actualització del tipus de referència.

En els dipòsits a termini que tinguin naturalesa d'instruments financers híbrids, el tipus d'interès que s'ha de declarar és el que s'apliqui als contractes principals als efectes del càlcul d'interessos en els estats comptables. Quan un instrument híbrid es comercialitzi conjuntament amb un dipòsit que no tingui aquesta naturalesa, totes dues operacions s'han de tractar separatament.

Per a la resta dels productes el tractament dels quals no estigui expressament recollit en aquesta nota i hi hagi diverses alternatives per calcular el TEDR o falti informació per calcular-lo en el

(f) Inclou les institucions sense fins de lucre al servei de les llars.

(g) Si l'entitat declarant de l'estat és la dominant del grup a Espanya, en aquestes partides s'han d'incloure els valors representatius de deute emesos per altres entitats del grup econòmic, qualssevol que siguin la seva activitat i la seva residència, que no estiguin obligades a presentar aquest estat, quan hagin estat comercialitzats per l'entitat o el seu grup a través de la seva xarxa comercial a Espanya, sempre que l'import total de les operacions amb el client no superi els 10 milions d'euros.

FI 107-2

FI 107-2 Finançament captat en el trimestre de no residents a Espanya (negocis a Espanya) (a)

(Nombre d'operacions en nombre enter i import total en milers d'euros)

	Operacions captades en el trimestre		Promemòria	
	Nombre d'operacions	Import total	Saldo al tancament del trimestre	Import total
Dipòsits				
Administracions públiques				
Societats no financeres				
Llars				
Valors representatius de deute emesos col·locats a través de la xarxa comercial				
Administracions públiques				
Societats no financeres				
Llars				
Valors representatius de deute emesos per empreses del grup col·locats a través de la xarxa comercial				
Administracions públiques				
Societats no financeres				
Llars				

(a) En la confecció d'aquest estat s'han d'aplicar els mateixos criteris que en l'estat FI 107-1.

FI 108 DESGLOSSAMENT D'INSTRUMENTS FINANCERS CONFIATS PER TERCERS

FI 108
Pàg. 1 de 2

VALORS CUSTODIATS (a)	Residència del dipositari (valor raonable)	
	Espanya	Resta del món
Anotacions en compte		
Anotats en el registre central del mercat (c)		
Instruments de patrimoni. Cotitzats		
Instruments de patrimoni. No cotitzats		
Valors representatius de deute. Cotitzats		
Valors representatius de deute. No cotitzats		
Registrats a la mateixa entitat (d)		
Instruments de patrimoni. Cotitzats		
Instruments de patrimoni. No cotitzats		
Valors representatius de deute. Cotitzats		
Valors representatius de deute. No cotitzats		
Confiats a altres entitats dipositàries (e)		
Instruments de patrimoni. Cotitzats		
Instruments de patrimoni. No cotitzats		
Valors representatius de deute. Cotitzats		
Valors representatius de deute. No cotitzats		
Títols físics		
En poder de l'entitat		
Instruments de patrimoni		
Valors representatius de deute		
Confiats a altres entitats dipositàries (e)		
Instruments de patrimoni		
Valors representatius de deute		
TOTAL		

RESTA D'INSTRUMENTS FINANCERS CUSTODIATS O GESTIONATS A COMPTE DE TERCERS	Import
Altres instruments financers custodiats (f)	
En poder de l'entitat	
Confiats a tercers	
Instruments financers adquirits en nom propi a compte de tercers (b)	
Instruments financers gestionats per l'entitat (g)	
En poder de l'entitat	
Confiats a tercers	

INFORMACIÓ ADDICIONAL	Import
Imports efectius liquidats per operacions sobre valors de tercers (h)	
Adquisicions	
Alienacions	

FI 108
Pàg. 2 de 2

- (a) Aquesta part de l'estat recull exclusivament els valors representatius de deute i instruments de patrimoni confiats a l'entitat per tercers.
- (b) Els instruments financers s'han de registrar pel seu valor raonable, excepte quan no hi hagi una estimació fiable; en aquest cas s'han de valorar al cost, excepte quan hi hagi evidència de deteriorament, i en aquest cas és necessari efectuar la millor estimació possible.
- (c) Valors que l'entitat tingui anotats a compte de tercers directament en els registres centrals dels ens que gestionen els mercats.
- (d) Valors que l'entitat tingui anotats en els seus llibres perquè és l'encarregada del registre central dels valors.
- (e) Valors que l'entitat ha dipositat, al seu torn, en altres entitats dipositàries diferents dels registres centrals dels ens que gestionen els mercats.
- (f) Import dels derivats i altres instruments financers previstos a l'article 2 de la Llei del mercat de valors, diferents de valors confiats per tercers per a la seva custòdia. Quan l'entitat dipositària confiï al seu torn els instruments financers a tercers per a la seva custòdia, s'ha de classificar a la partida «confiats a tercers» mentre mantingui la seva responsabilitat com a dipositària davant del seu client; els instruments financers restants s'han d'incloure a la partida «en poder de l'entitat». Els instruments es valoren aplicant-hi els mateixos criteris que les operacions pròpies.
- (g) Import dels derivats i altres instruments financers previstos a l'article 2 de la Llei del mercat de valors no inclosos en altres partides confiats per tercers per a la seva gestió o administració. Quan l'entitat dipositària confiï al seu torn els instruments financers a tercers per a la seva custòdia, gestió o administració, els ha de classificar a la partida «confiats a tercers» mentre mantingui la seva responsabilitat com a dipositària davant del seu client; els restants instruments financers s'han d'incloure a la partida «en poder de l'entitat». Els instruments es valoren aplicant-hi els mateixos criteris que a les operacions pròpies.
- (h) En aquestes partides s'ha d'incloure l'import dels valors o de l'efectiu intermediat en el període al qual correspongui l'estat com a conseqüència de l'adquisició o alienació de valors a compte de tercers, en els quals l'entitat realitzi el lliurament de l'efectiu o dels valors, encara que no s'hagi encarregat directament de l'execució de les operacions en el mercat corresponent i els valors no es dipositin en aquesta.

FI 130 DEGLOSSAMENT DELS PRÉSTECES A LA RESTA DE LA CLIENTELA (NEGOCIS A ESPANYA)

FI 130-1 Préstecs a la resta de la clientela resident a Espanya classificats segons la seva finalitat (a)

FI 130-1
Pàg. 1 de 4

Codi de la CNAE/2009	Total (b)				Del qual: Amb altres garanties reals (f)	
	Import en llibres brut	Total	Del qual: Crèdit comercial	Principal disposat		
				Del qual: Amb garantia immobiliària (d)		
				Del qual: Immobles residencials, oficines o locals comercials (e)		
A ACTIVITAT EMPRESARIAL NO FINANCERA (g)						
<i>Dels quals: Empresaris individuals (h)</i>						
B ACTIVITAT EMPRESARIAL FINANCERA (i)						
Assegurances						
Una altra intermediació financera						
<i>Dels quals: Empresaris individuals (h)</i>						
<i>Dels quals: Entitats de contrapartida central</i>						
<i>Dels quals: Societats financeres holding (j)</i>						
C LLARS, EXCLOSES ISFLSH (activitat no empresarial)						
Adquisició d'habitatge						
Adquisició d'habitatge habitual						
Adquisició d'habitatges per al lloguer a tercers						
Resta d'adquisicions d'habitatges						
Rehabilitació d'habitatges						
Adquisició de béns de consum durador						
Adquisició d'altres béns i serveis corrents						
Adquisició de terrenys						
Adquisició de garantíes i trasters no associats a l'adquisició d'habitatge						
Adquisició de valors						
Reunificació de deutes						
Resta						
D INSTITUCIONS SENSE ÀNIM DE LUCRE AL SERVEI DE LES LLARS						
TOTAL						
PROMEMÒRIA						
	Préstecs a llars amb garantia hipotecària sobre habitatges destinats a finalitats no empresarials diferents de la seva adquisició					

FI 130-1
Pàg. 2 de 4

Codi de la CNAE/2009	Dels quals: Dubtosos				Dels quals: Normals en vigilància especial		
	Import en llibres brut	Principal disposat	Ajustos per risc de crèdit		Import en llibres brut	Principal disposat	Deteriorament de valor acumulat
			Deteriorament de valor acumulat	Pèrdues acumulades en el valor raonable degudes al risc de crèdit			
A ACTIVITAT EMPRESARIAL NO FINANCERA (g)							
<i>Dels quals: Empresaris individuals (h)</i>							
B ACTIVITAT EMPRESARIAL FINANCERA (i)							
Assurances							
Una altra intermediació financera							
<i>Dels quals: Empresaris individuals (h)</i>							
<i>Dels quals: Entitats de contrapartida central</i>							
<i>Dels quals: Societats financeres holding (j)</i>							
Part de (642 + 701)							
C LLARS, EXCLOSOS ISFLSH (activitat no empresarial)							
Adquisició d'habitatge							
Adquisició d'habitatge habitual							
Adquisició d'habitatges per al lloguer a tercers							
Resta d'adquisicions d'habitatges							
Rehabilitació d'habitatges							
Adquisició de béns de consum durador							
Adquisició d'altres béns i serveis corrents							
Adquisició de terrenys							
Adquisició de garanties i trasters no associats a l'adquisició d'habitatge							
Adquisició de valors							
Reunificació de deutes							
Resta							
D INSTITUCIONS SENSE ÀNIM DE LUCRE AL SERVEI DE LES LLARS							
TOTAL							
PROMEMÒRIA							
	Prèstecs a llars amb garantia hipotecària sobre habitatges destinats a finalitats no empresarials diferents de la seva adquisició						

FI 130-1
Pàg. 3 de 4

Codi de la CNAE/2009		Termini original (c)		
		Fins a un any	Més d'un any i fins a cinc anys	Més de cinc anys
	A ACTIVITAT EMPRESARIAL NO FINANCERA(g)			
	<i>Dels quals: Empresaris individuals (h)</i>			
K - entitats de crèdit + part de 701	B ACTIVITAT EMPRESARIAL FINANCERA (i)			
65	Assegurances			
K - entitats de crèdit - 65 + part de 701	Una altra intermediació financera			
	<i>Dels quals: Empresaris individuals (h)</i>			
	<i>Dels quals: Entitats de contrapartida central</i>			
Part de (642 + 701)	<i>Dels quals: Societats financeres holding (j)</i>			
	C LLARS, EXCLOSES ISFLSH (activitat no empresarial)			
	Adquisició d'habitatge			
	Adquisició d'habitatge habitual			
	Adquisició d'habitatges per al lloguer a tercers			
	Resta d'adquisicions d'habitatges			
	Rehabilitació d'habitatges			
	Adquisició de béns de consum durador			
	Adquisició d'altres béns i serveis corrents			
	Adquisició de terrenys			
	Adquisició de garatges i trasters no associats a l'adquisició d'habitatge			
	Adquisició de valors			
	Reunificació de deutes			
	Resta			
	D INSTITUCIONS SENSE ÀNIM DE LUCRE AL SERVEI DE LES LLARS			
	TOTAL			
PROMEMÒRIA				
	Préstecs a llars amb garantia hipotecària sobre habitatges destinats a finalitats no empresarials diferents de la seva adquisició			

FI 130-1
Pàg. 4 de 4

- (a) Informació sobre tots els préstecs registrats en l'actiu de l'entitat al final del mes a què es refereix l'estat, independentment de la partida en què estiguin inclosos en el balanç. Els imports dels préstecs classificats com a actius financers mantinguts per negociar i actius financers designats a valor raonable amb canvis en guany i guany per als quals s'hagin registrat pèrdues acumulades atribuïbles a canvis en el risc de crèdit s'han d'informar a les columnes corresponents a «Dubtosos», aplicant criteris equivalents als utilitzats per als préstecs classificats a la resta de carteres.
- (b) Informació corresponent a tots els préstecs, independentment del fet que estiguin classificats com a normals o com a dubtosos.
- (c) La classificació de les operacions s'ha de fer de conformitat amb el termini pactat al seu inici, i s'ha de comptar des de la data de formalització de l'operació fins a la del seu venciment, fins i tot en les operacions amb amortitzacions parcials.
- (d) Operacions que disposin d'una garantia real immobiliària, incloses les instrumentades com a arrendaments financers, sigui quin sigui el tipus d'immoble rebut en garantia i el seu/loan to value.
- (e) Operacions que disposin de garanties reals sobre béns immobles residencials, oficines o locals comercials segons es defineixen en el Reglament (UE) núm. 575/2013, sigui quin sigui el seu/loan to value.
- (f) Operacions que disposin de garanties reals diferents de les garanties immobiliàries, sigui quina sigui la seva instrumentació, inclosos els préstecs de recompra inversa, i el seu/loan to value. A aquests efectes, no es consideren garantia real ni les reserves de domini ni els arrendaments financers sobre béns mobles.
- (g) Operacions a nom de societats no financeres, així com d'empresaris individuals que realitzen activitats econòmiques no financeres.
- (h) Operacions a nom de persones físiques que tinguin com a finalitat finançar les seves activitats empresarials, tant les que realitzen directament en qualitat d'empresaris individuals com les que efectuen a través d'entitats sense personalitat jurídica.
- (i) Operacions a nom de societats financeres, així com d'empresaris individuals que realitzen activitats econòmiques financeres.
- (j) Operacions a nom d'entitats pertanyents als sectors «entitats holding que gestionen dependents filials majoritàriament financeres» o «empreses holding que no gestionen filials».

FI 130-2 Préstecs a l'activitat empresarial no financera. Classificació per CNAE i finalitat (residents a Espanya) (a)

FI 130-2
Pàg. 1 de 4

Codi de la CNAE/2009		Informació que s'ha de facilitar: total, societats no financeres (microempreses, petites empreses, mitjanes empreses i grans empreses) i empresaris individuals (b)					
		Total (c)					
		Import en llibres brut	Principal disposat				Del qual: Amb altres garanties reals (g)
			Total	Del qual: Crèdit comercial	Del qual: Amb garantia immobiliària (e)		
				Total	Del qual: Immobles residencials, oficines i locals comercials (f)		
	A) PER CNAE						
A	Agricultura, ramaderia, silvicultura i pesca						
A - 03	Agricultura, ramaderia, caça i silvicultura						
03	Pesca						
B	Indústries extractives						
C	Indústries manufactureres						
10 a 12	Indústries de l'alimentació, begudes i tabac						
19	Refinació de petroli						
20 + 21	Indústria química						
23	Vidre, ceràmica i materials de construcció						
24 a 28 + 33	Metal·lúrgia i fabricació de productes metàl·lics; construcció de maquinària equip; material i equip elèctric, electrònic i òptic						
29 + 30	Fabricació de material de transport						
13 a 18 + 22 + 31 + 32	Altres indústries manufactureres						
D	Subministrament d'energia elèctrica, gas, vapor i aire condicionat						
E	Subministrament d'aigua						
F	Construcció						
F - 411	Construcció (exclosa promoció immobiliària)						
412 + 422 + 439	Edificis i obres singulars d'enginyeria civil; cobertes i estructures de tancament						
412	<i>Del qual: Construcció d'edificis</i>						
421 + 429	Autopistes, carreteres, camps d'aterratge, vies fèrries i centres esportius						
432 + 433	obres hidràuliques; altres construccions especialitzades: Instal·lacions i acabat d'edificis i obres						
431	Preparació d'obres						
411	Promoció immobiliària						
G	Comerç a l'engròs i al detall i reparació de vehicles						
H	Transport i emmagatzematge						
I	Hostaleria						
J	Informació i comunicació						
L	Activitats immobiliàries						
M + part de K	Activitats professionals, científiques i tècniques (h)						
N	Administració i serveis auxiliars						
O	Administració pública i Defensa; Seguretat Social obligatòria						
P	Educació						
Q	Activitats sanitàries i de serveis socials						
R	Activitats artístiques, recreatives i d'entreteniment						
S	Altres serveis						
	Sense classificar (i)						
	B) PER FINALITAT						
	Construcció i promoció immobiliària (inclòs sòl)						
F - 411	<i>De les quals: Sector construcció (exclosa promoció immobiliària)</i>						
411	<i>De les quals: Sector promoció immobiliària</i>						
	Construcció d'obra civil						
F - 411	<i>De la qual: Sector construcció (exclosa promoció immobiliària)</i>						
411	<i>De la qual: Sector promoció immobiliària</i>						
	Producció d'energia renovable						
	Resta de finalitats						
	TOTAL						

Codi de la CNAE/2009		Informació que s'ha de facilitar: total, societats no financeres (microempreses, petites empreses, mitjanes empreses i grans empreses) i empresaris individuals (b)						
		Dels quals: Dubtosos				Dels quals: Normals en vigilància especial		
		Import en llibres brut	Principal disposat	Ajustos per risc de crèdit		Import en llibres brut	Principal disposat	Deteriorament de valor acumulat
				Deteriorament de valor acumulat	Pèrdues acumulades en el valor raonable degudes al risc de crèdit			
	A) PER CNAE							
A	Agricultura, ramaderia, silvicultura i pesca							
A - 03	Agricultura, ramaderia, caça i silvicultura							
03	Pesca							
B	Indústries extractives							
C	Indústries manufactureres							
10 a 12	Indústries de l'alimentació, begudes i tabac							
19	Refinació de petroli							
20 + 21	Indústria química							
23	Vidre, ceràmica i materials de construcció							
24 a 28 + 33	Metal·lúrgia i fabricació de productes metàl·lics; construcció de maquinària i equip; material i equip elèctric, electrònic i òpti							
29 + 30	Fabricació de material de transport							
13 a 18 + 22 + 31 + 32	Altres indústries manufactureres							
D	Subministrament d'energia elèctrica, gas, vapor i aire condicionat							
E	Subministrament d'aigua							
F	Construcció							
F - 411	Construcció (exclosa promoció immobiliària)							
412 + 422 + 439	Edificis i obres singulars d'enginyeria civil; cobertes i estructures de tancament							
412	<i>Dels quals: Construcció d'edificis</i>							
421 + 429	Autopistes, carreteres, camps d'aterratge, vies fèrries i centres esportius; obres hidràuliques; altres construccions especialitzades							
432 + 433	Instal·lacions i acabat d'edificis i obres							
431	Preparació d'obres							
411	Promoció immobiliària							
G	Comerç a l'engròs i al detall i reparació de vehicles							
H	Transport i emmagatzematge							
I	Hostaleria							
J	Informació i comunicació							
L	Activitats immobiliàries							
M + part de K	Activitats professionals, científiques i tècniques (h)							
N	Administració i serveis auxiliars							
O	Administració pública i Defensa; Seguretat Social obligatòria							
P	Educació							
Q	Activitats sanitàries i de serveis socials							
R	Activitats artístiques, recreatives i d'entreteniment							
S	Altres serveis							
	Sense classificar (i)							
	B) PER FINALITAT							
	Construcció i promoció immobiliària (inclòs sòl)							
F - 411	<i>De les quals: Sector construcció (exclosa promoció immobiliària)</i>							
411	<i>De les quals: Sector promoció immobiliària</i>							
	Construcció d'obra civil							
F - 411	<i>De la qual: Sector construcció (exclosa promoció immobiliària)</i>							
411	<i>De la qual: Sector promoció immobiliària</i>							
	Producció d'energia renovable							
	Resta de finalitats							
	TOTAL							

Codi de la CNAE/2009		Informació que s'ha de facilitar: total, societats no financeres (microempreses, petites empreses, mitjanes empreses i grans empreses) i empresaris individuals (b)		
		Termini original (d)		
		Fins a un any	Més d'un any i fins a cinc anys	Més de cinc anys
	A) PER CNAE			
A	Agricultura, ramaderia, silvicultura i pesca			
A - 03	Agricultura, ramaderia, caça i silvicultura			
03	Pesca			
B	Indústries extractives			
C	Indústries manufactureres			
10 a 12	Indústries de l'alimentació, begudes i tabac			
19	Refinació de petroli			
20 + 21	Indústria química			
23	Vidre, ceràmica i materials de construcció			
24 a 28 + 33	Metal·lúrgia i fabricació de productes metàl·lics; construcció de maquinària i equip; material i equip elèctric, electrònic i òptic			
29 + 30	Fabricació de material de transport			
13 a 18 + 22 + 31 + 32	Altres indústries manufactureres			
D	Subministrament d'energia elèctrica, gas, vapor i aire condicionat			
E	Subministrament d'aigua			
F	Construcció			
F - 411	Construcció (exclosa promoció immobiliària)			
412 + 422 + 439	Edificis i obres singulars d'enginyeria civil; cobertes i estructures de tancament			
412	<i>Dels quals: Construcció d'edificis</i>			
421 + 429	Autopistes, carreteres, camps d'aterratge, vies fèrries i centres esportius; obres hidràuliques; altres construccions especialitzades			
432 + 433	Instal·lacions i acabat d'edificis i obres			
431	Preparació d'obres			
411	Promoció immobiliària			
G	Comerç a l'engròs i al detall i reparació de vehicles			
H	Transport i emmagatzematge			
I	Hostaleria			
J	Informació i comunicació			
L	Activitats immobiliàries			
M + part de K	Activitats professionals, científiques i tècniques (h)			
N	Administració i serveis auxiliars			
O	Administració pública i Defensa; Seguretat Social obligatòria			
P	Educació			
Q	Activitats sanitàries i de serveis socials			
R	Activitats artístiques, recreatives i d'entreteniment			
S	Altres serveis			
	Sense classificar (i)			
	B) PER FINALITAT			
	Construcció i promoció immobiliària (inclòs sòl)			
F - 411	<i>De les quals: Sector construcció (exclosa promoció immobiliària)</i>			
411	<i>De les quals: Sector promoció immobiliària</i>			
	Construcció d'obra civil			
F - 411	<i>De la qual: Sector construcció (exclosa promoció immobiliària)</i>			
411	<i>De la qual: Sector promoció immobiliària</i>			
	Producció d'energia renovable			
	Resta de finalitats			
	TOTAL			

FI 130-2
Pàg. 4 de 4

- (a) Informació sobre tots els préstecs registrats en l'actiu de l'entitat al final del mes a què es refereix l'estat, independentment de la partida en què estiguin inclosos en el balanç. Els importos dels préstecs classificats com a actius financers mantinguts per negociar i actius financers designats a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys per als quals s'hagin registrat pèrdues acumulades atribuïbles a canvis en el risc de crèdit s'hauran d'informar en les columnes corresponents a «Dubtoses», i s'apliquen criteris equivalents als utilitzats per als préstecs classificats a la resta de carteres.
- (b) Les dades d'aquest estat s'hauran d'enviar sis vegades: una vegada amb les dades agregades de tots els préstecs a nom d'altres sectors residents a Espanya; quatre vegades amb les dades relatives a les societats no financeres, desglossades en microempreses, petites empreses, mitjanes empreses i grans empreses; i una altra amb les que corresponguin als empresaris individuals. La classificació de les societats no financeres en funció de la seva mida es fa de conformitat amb les definicions de la Recomanació 2003/361/CE de la Comissió, de 6 de maig de 2003, sobre la definició de microempreses, petites i mitjanes empreses. Les operacions amb els empresaris individuals han d'incloure exclusivament les operacions amb persones físiques que tinguin com a finalitat finançar les seves activitats empresarials, tant les que fan directament en qualitat d'empresaris individuals com les que fan a través d'entitats sense personalitat jurídica.
- (c) Informació corresponent a tots els préstecs, independentment del fet que estiguin classificats com a normals o dubtosos.
- (d) La classificació de les operacions s'ha de fer de conformitat amb el termini pactat al seu inici, que es compleix des de la data de formalització de l'operació fins a la del seu venciment, fins i tot en les operacions amb amortitzacions parcials.
- (e) Operacions que disposin d'una garantia real immobiliària, incloses les instrumentades com a arrendaments financers, sigui quin sigui el tipus d'immoble rebut en garantia i el seu *loan to value*.
- (f) Operacions que disposin de garanties reals sobre béns immobles residencials, oficines o locals comercials segons es defineixen en el Reglament (UE) núm. 575/2013, sigui quin sigui el seu *loan to value*.
- (g) Operacions que disposin de garanties reals diferents de les garanties immobiliàries, sigui quina sigui la seva instrumentació, inclosos els préstecs de recompra inversa i el seu *loan to value*. A aquests efectes, no es consideren garantia real ni les reserves de domini ni els arrendaments financers sobre béns mobles.
- (h) Inclou les operacions dels empresaris individuals que fan activitats econòmiques de l'agrupació M de la CNAE-2009, així com les operacions de les societats no financeres de les quals la CNAE correspongui a una activitat econòmica de l'agrupació M o a una activitat financera.
- (i) Descoberts i altres saldos a la vista a nom de persones per a les quals no sigui fàcilment accessible conèixer la seva activitat econòmica perquè l'entitat no tingui altres operacions creditícies amb ells. El saldo d'aquesta partida ha de ser el més petit possible.

FI 130-3
Pàg. 1 de 4

FI 130-3 Préstecs a la resta de la clientela no resident a Espanya classificats segons la seva finalitat (a)

Codi de la CNAE/2009	Total (b)					
	Import en llibres brut	Total	Del qual: Crèdit comercial	Principal disposat		Del qual: Amb altres garanties reals (f)
				Del qual: Amb garantia immobiliària (d)	Del qual: Immobles residencials, oficines o locals comercials (e)	
A ACTIVITAT EMPRESARIAL NO FINANCERA (g)						
<i>De la qual: Empresaris individuals (h)</i>						
B ACTIVITAT EMPRESARIAL FINANCERA (i)						
Assegurances						
Una altra intermediació financera						
<i>De la qual: Empresaris individuals (h)</i>						
C LLARS, EXCLOSES ISFLSH (activitat no empresarial)						
<i>Deis quals: Adquisició d'habitatge</i>						
D INSTITUCIONS SENSE ÀNIM DE LUCRE AL SERVEI DE LES LLARS						
TOTAL						

FI 130-3
Pàg. 2 de 4

Codi de la CNAE/2009	Dels quals: Dubtosos				Dels quals: Normals en vigilància especial		
	Import en llibres brut	Principal disposat	Ajustos per risc de crèdit		Import en llibres brut	Principal disposat	Deteriorament de valor acumulat
			Deteriorament de valor acumulat	Pèrdues acumulades en el valor raonable degudes al risc de crèdit			
	A ACTIVITAT EMPRESARIAL NO FINANCERA (g)						
	<i>De la qual: Empresaris individuals (h)</i>						
	B ACTIVITAT EMPRESARIAL FINANCERA (i)						
	Assegurances						
	<i>Una altra intermediació financera</i>						
	<i>De la qual: Empresaris individuals (h)</i>						
	C LLARS, EXCLOSES ISFLSH (activitat no empresarial)						
	<i>Dels quals: Adquisició d'habitatge</i>						
	D INSTITUCIONS SENSE ANIM DE LUCRE AL SERVEI DE LES LLARS						
	TOTAL						

FI 130-3
Pàg. 3 de 4

Codi de la CNAE/2009	Termini original (c)		
	Fins a un any	Més d'un any i fins a cinc anys	Més de cinc anys
	A ACTIVITAT EMPRESARIAL NO FINANCERA (g)		
	<i>De la qual: Empresaris individuals (h)</i>		
B ACTIVITAT EMPRESARIAL FINANCERA (i)			
Assegurances			
Una altra intermediació financera			
<i>De la qual: Empresaris individuals (h)</i>			
C LLARS, EXCLOSOS ISFLSH (activitat no empresarial)			
<i>Dels quals: Adquisició d'habitatge</i>			
D INSTITUCIONS SENSE ANIM DE LUCRE AL SERVEI DE LES LLARS			
TOTAL			

FI 130-3
Pàg. 4 de 4

- (a) Informació sobre tots els préstecs registrats en l'actiu de l'entitat al final del mes a què es refereix l'estat, independentment de la partida en què estiguin inclosos en el balanç. Els imports dels préstecs classificats com a actius financers mantinguts per negociar i actius financers designats a valor raonable amb canvis en guanyys i guanyys per als quals s'hagin registrat pèrdues acumulades atribuïbles a canvis en el risc de crèdit s'han d'informar a les columnes corresponents a «dubtosos», aplicant criteris equivalents als utilitzats per als préstecs classificats a la resta de les carteres.
- (b) Informació corresponent a tots els préstecs, independentment del fet que estiguin classificats com a normals o com a dubtosos.
- (c) La classificació de les operacions s'ha de fer de conformitat amb el termini pactat al seu inici, i s'ha de complir des de la data de formalització de l'operació fins a la del seu venciment, fins i tot en les operacions amb amortitzacions parcials.
- (d) Operacions que disposin d'una garantia real immobiliària, incloses les instrumentades com a arrendaments financers, sigui quin sigui el tipus d'immoble rebut en garantia i el seu *loan to value*.
- (e) Operacions que disposin de garanties reals sobre béns immobles residencials, oficines o locals comercials segons es defineixen en el Reglament (UE) núm. 575/2013, sigui quin sigui el seu *loan to value*.
- (f) Operacions que disposin de garanties reals diferents de les garanties immobiliàries, sigui quina sigui la seva instrumentació, inclosos els préstecs de recompra inversa, i el seu *loan to value*. A aquests efectes, no es consideren garantia real ni les reserves de domini ni els arrendaments financers sobre béns mobles.
- (g) Operacions a nom de societats no financeres, així com d'empresaris individuals que realitzen activitats econòmiques no financeres.
- (h) Operacions a nom de persones físiques que tinguin com a finalitat finançar les seves activitats empresarials, tant les que realitzen directament en qualitat d'empresaris individuals com les que efectuen a través d'entitats sense personalitat jurídica.
- (i) Operacions a nom de societats financeres, així com d'empresaris individuals que realitzen activitats econòmiques financeres.

FI 131-1.1

FI 131 COBERTURA DEL RISC DE CRÈDIT
 FI 131-1 Desglossament de les exposicions no dubtoses
 FI 131-1.1 Instruments de deute (a)

Instrument i sector de la contrapart	Normals						Normals en vigilància especial					
	Import en llibres brut			Cobertura de la pèrdua per risc de crèdit			Import en llibres brut			Cobertura de la pèrdua per risc de crèdit		
	Total	Risc d'insolvença	Risc de país	Total	Risc d'insolvença	Risc de país	Total	Risc d'insolvença	Risc de país	Total	Risc d'insolvença	Risc de país
Valors representatius de deute												
Bancs centrals												
Administracions públiques												
Entitats de crèdit												
Altres societats financeres												
Societats no financeres												
Préstecs i avançaments												
Bancs centrals												
Administracions públiques												
Entitats de crèdit												
Altres societats financeres												
Societats no financeres												
<i>De les quals: Pimes</i>												
<i>De les quals: Garantits per immobles comercials</i>												
Lians												
<i>Dels quals: Garantits per immobles residencials</i>												
<i>Dels quals: Crèdit al consum</i>												
ISFLSH												
Empresaris individuals (activitat empresarial)												
Lians, exclosos ISFLSH (activitat no empresarial)												
INSTRUMENTS DE DEUTE AL COST AMORTITZAT												
Valors representatius de deute												
Bancs centrals												
Administracions públiques												
Entitats de crèdit												
Altres societats financeres												
Societats no financeres												
Préstecs i avançaments												
Bancs centrals												
Administracions públiques												
Entitats de crèdit												
Altres societats financeres												
Societats no financeres												
Lians												
INSTRUMENTS DE DEUTE AL VALOR RAONABLE DIFERENTS D'ACTIUS MANTINGUTS PER NEGOCIAR												
INSTRUMENTS DE DEUTE DIFERENTS D'ACTIUS MANTINGUTS PER NEGOCIAR												
<i>Dels quals: Avançaments diferents de préstecs</i>												
INFORMACIÓ ADDICIONAL												
Préstecs i avançaments classificats com a mantinguts per a la venda												
Valors representatius de deute classificats com a mantinguts per a la venda												

(a) En aquest estat s'inclouen tots els instruments de deute, excepte els classificats a la cartera d'«Actius financers mantinguts per negociar». Els imports dels instruments classificats com a «Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda» s'inclouen exclusivament en les partides de l'apartat «Informació addicional». Els imports de les operacions s'assignen en aquest estat al sector de la contrapart directa, encara que als efectes del càlcul de la cobertura per risc de crèdit s'hagin imputat a altres persones.

FI 131-1.2

FI 131-1.2 Exposicions fora de balanç (a)

Instrument i sector de la contrapart	Exposicions (nominal)		Provisions					
	Normals	Normals en vigilància especial	Normals			Normals en vigilància especial		
			Total	Risc d'insolvència	Risc de país	Total	Risc d'insolvència	Risc de país
Compromisos de préstec concedits								
Bancs centrals								
Administracions públiques								
Entitats de crèdit								
Altres societats financeres								
Societats no financeres								
Llars								
Garanties financeres concedides								
Bancs centrals								
Administracions públiques								
Entitats de crèdit								
Altres societats financeres								
Societats no financeres								
Llars								
Altres compromisos concedits								
Bancs centrals								
Administracions públiques								
Entitats de crèdit								
Altres societats financeres								
Societats no financeres								
Llars								
EXPOSICIONS FORA DE BALANÇ								
PROMEMÒRIA: Dubtosos i no dubtosos per tipus de finalitat	Valor nominal							
Importació								
Exportació								

(a) Els imports de les operacions s'assignen en aquest estat al sector de la contrapart directa, encara que als efectes del càlcul de la cobertura per risc de crèdit s'hagin imputat a altres persones.

FI 131-2.1

FI 131-2 Desglossament de les exposicions dubtoses i fallides per tipus de risc, instrument i sector de la contrapart
 FI 131-2.1 Instruments de deute (a)

Instrument i sector de la contrapart	Import en llibres brut			Deteriorament de valor acumulat, pèrdues acumulades en el valor raonable degudes a risc de crèdit			Fallits (b)	Promemòria: Actius financers comprats o originats amb deteriorament	
	Total	Risc d'insolvència	Risc de país	Total	Risc d'insolvència	Risc de país		Import en llibres brut	Deteriorament (c)
Valors representatius de deute									
Bancs centrals									
Administracions públiques									
Entitats de crèdit									
Altres societats financeres									
Societats no financeres									
Préstecs i avançaments									
Bancs centrals									
Administracions públiques									
Entitats de crèdit									
Altres societats financeres									
Societats no financeres									
<i>Dels quals: Pimes</i>									
<i>Dels quals: Garantits per immobles comercials</i>									
Llars									
<i>Dels quals: Garantits per immobles residencials</i>									
<i>Dels quals: Crèdit al consum</i>									
ISFLSH									
Empresaris individuals (activitat empresarial)									
Llars, excloses ISFLSH (activitat no empresarial)									
INSTRUMENTS DE DEUTE AL COST AMORTITZAT									
Valors representatius de deute									
Bancs centrals									
Administracions públiques									
Entitats de crèdit									
Altres societats financeres									
Societats no financeres									
Préstecs i avançaments									
Bancs centrals									
Administracions públiques									
Entitats de crèdit									
Altres societats financeres									
Societats no financeres									
Llars									
INSTRUMENTS DE DEUTE AL VALOR RAONABLE DIFERENTS D'ACTIUS MANTINGUTS PER NEGOCIAR									
INSTRUMENTS DE DEUTE DIFERENTS D'ACTIUS MANTINGUTS PER NEGOCIAR									
<i>Dels quals: Avançaments diferents de préstecs</i>									
INFORMACIÓ ADDICIONAL									
Préstecs i avançaments classificats com a mantinguts per a la venda									
Valors representatius de deute classificats com a mantinguts per a la venda									

(a) En aquest estat s'inclouen tots els instruments de deute, excepte els classificats a la cartera d'«Actius financers mantinguts per negociar». Els imports dels instruments classificats com a «Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda» s'inclouen exclusivament en les partides de l'apartat «Informació addicional». Els imports de les operacions s'assignen en aquest estat al sector de la contrapart directa, encara que als efectes del càlcul de la cobertura per risc de crèdit s'hagin imputat a altres persones.

(b) Tots els fallits es posen en la mateixa línia, independentment de com s'hagin valorat prèviament.

(c) Deteriorament generat amb posterioritat a la compra.

FI 131-2.2

FI 131-2.2 Exposicions fora de balanç (a)

Instrument i sector de la contrapart	Exposicions			Provisions		
	Total	Risc d'insolvència	Risc de país	Total	Risc d'insolvència	Risc de país
Compromisos de préstec concedits						
Bancs centrals						
Administracions públiques						
Entitats de crèdit						
Altres societats financeres						
Societats no financeres						
Llars						
Garanties financeres concedides						
Bancs centrals						
Administracions públiques						
Entitats de crèdit						
Altres societats financeres						
Societats no financeres						
Llars						
Altres compromisos concedits						
Bancs centrals						
Administracions públiques						
Entitats de crèdit						
Altres societats financeres						
Societats no financeres						
Llars						
EXPOSICIONS FORA DE BALANÇ						

(a) Els imports de les operacions s'assignen en aquest estat al sector de la contrapart directa, encara que als efectes del càlcul de la cobertura per risc de crèdit s'hagin imputat a altres persones.

FI 131-3.1
Pag. 1 de 3

FI 131-3. Cobertures per als riscos normals i normals en vigilància especial (negoci a Espanya)
FI 131-3.1. Instruments de deute

Dimensions: Total / Estimació individualitzada / Metodologies internes / Solucions alternatives

Sector de la contrapart i finalitat de les operacions	Instruments de deute normals						Excés de l'exposició bruta sobre l'import màxim recuperable de les garanties reals eficaces i personals sense risc apreciable	
	Import en llibres	Cobertura per als riscos normals	Import en llibres brut			Garantia real eficaç		
			Total	Dels quals: Sense risc apreciable (SRA)	Dels quals: Amb garanties reals eficaces	Valor de referència actualitzat		Import recuperable
Bancs centrals								
Administracions públiques								
Entitats de crèdit								
Altres societats financeres								
Societats no financeres i empresaris individuals								
Finançament especialitzat								
Per al finançament a la construcció i promoció immobiliària, incloent-hi SOI								
Per al finançament a la construcció d'obra civil								
Resta de finançament especialitzat								
Finalitats diferents del finançament especialitzat								
Grans empreses								
Pimes								
Empresaris individuals								
Llars (exclosos empresaris individuals)								
Adquisició d'habitatge								
Per a l'adquisició d'habitatge habitual (import inferior o igual al 80% del valor de la garantia)								
Per a l'adquisició d'habitatge habitual (import superior al 80% del valor de la garantia)								
Per a l'adquisició d'habitatge diferent de l'habitual								
Crèdit al consum								
Del qual: Deures per língües de crèdit								
Altres fins								
INSTRUMENTS DE DEUTE								

FI 131-3.1
Pàg. 3 de 3

Sector de la contrapart i finalitat de les operacions	Instrumentos de deute normals i normals en vigilancia especial			
	Dotació de la cobertura per a riscos normals i normals en vigilancia especial realitzada el trimestre	Promemòria		Nombre de titulars
		Imports vençuts	Imports vençuts > 30 dies <= 90 dies	
Bancs centrals				
Administracions públiques				
Emitats de crèdit				
Altres societats financeres				
Societats no financeres i empresaris individuals				
Finançament especialitzat				
Per al finançament a la construcció i promoció immobiliària, incloent-hi sol				
Per al finançament a la construcció d'obra civil				
Resta de finançament especialitzat				
Finalitats diferents del finançament especialitzat				
Grans empreses				
Pimes				
Empresaris individuals				
Llars (exclosos empresaris individuals)				
Adquisició d'habitatge				
Per a l'adquisició d'habitatge habitual (import inferior o igual al 80% del valor de la garantia)				
Per a l'adquisició d'habitatge habitual (import superior al 80% del valor de la garantia)				
Per a l'adquisició d'habitatge diferent de l'habitual				
Crèdit al consum				
Del qual: Deutes per targetes de crèdit				
Altres fins				
INSTRUMENTS DE DEUTE				

FI 131-4.1

FI 131-4 Cobertures per als riscos dubtosos (negocis a Espanya)
FI 131-4.1 Resum

Dimensions: Total / Estimació individualitzada / Metodologies internes / Solucions alternatives

Sector de la contrapart i finalitat de les operacions	Import en llibres brut / nominal			Cobertura	
	Total	Dubtosos no morosos		Total	Dubtosos no morosos
		Total	Dels quals: Import en llibres brut dels riscos vençuts > 30 dies <= 90 dies		
Bancs centrals					
Administracions públiques					
Entitats de crèdit					
Altres societats financeres					
Societats no financeres i empresaris individuals					
Finançament especialitzat					
Per al finançament a la construcció i promoció immobiliària, incloent-hi sòl					
Per al finançament a la construcció d'obra civil					
Restes de finançament especialitzat					
Finalitats diferents del finançament especialitzat					
Grans empreses					
Pimes					
Empresaris individuals					
Llars (exclosos empresaris individuals)					
Adquisició d'habitatge					
Per a l'adquisició d'habitatge habitual (import inferior o igual al 80% del valor de la garantia)					
Per a l'adquisició d'habitatge habitual (import superior al 80% del valor de la garantia)					
Per a l'adquisició d'habitatge diferent de l'habitua					
Crèdit al consum					
Del qual: Deutes per targetes de crèdit					
Altres fins					
TOTAL INSTRUMENTS DE DEUTE					
Bancs centrals					
Administracions públiques					
Entitats de crèdit					
Altres societats financeres					
Societats no financeres i empresaris individuals					
Llars (exclosos empresaris individuals)					
EXPOSICIONS FORA DE BALANÇ					

FI 131-5.3

FI 131-5.3 Comparativa dels imports recuperables de les garanties reals eficaces

Tipus d'actius rebuts en garantia (a)	Valor de referència actualitzat dels actius rebuts en garanties reals eficaces	Import a recuperar de les garanties reals eficaces	
		Metodologies internes	Solucions alternatives
Immobles	Habitatges		
	Edificis acabats		
	Oficines, locals comercials i naus polivalents		
	Resta d'edificis acabats		
	Sòl urbà i urbanitzable ordenat		
	Edificis en construcció		
	Altres construccions		
	Terrenys restants		
	Dipòsits dineraris		
Instruments financers	Altres instruments financers amb mercat actiu		
	Altres instruments financers sense mercat actiu		
Altres actius	Amb mercat actiu		
	Sense mercat actiu		
ACTIUS REBUTS EN GARANTIES REALS EFICACES			

(a) Inclou tots els actius rebuts com a garanties reals eficaces, siguin quins siguin el seu *loan to value* i instrumentació (hipoteca, arrendament financer, préstec de recompra inversa, etc.).

FI 131-5.4

FI 131-5.4 Comparativa del valor raonable menys cost de venda dels immobles adjudicats o rebuts en pagament de deutes

Tipus d'immobles adjudicats o rebuts en pagament de deutes	Import en llibres	Valor de referència actualitzat dels actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes	Valor raonable menys cost de venda dels actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes	
			Metodologies internes	Solucions alternatives
Habitatges				
Edificis acabats				
Oficines, locals comercials i naus polivalents				
Resta d'edificis acabats				
Sòl urbà i urbanitzable ordenat				
Edificis en construcció				
Altres construccions				
Terrenys restants				
IMMOBLES ADJUDICATS O REBUTS EN PAGAMENT DE DEUTES				

FI 131-6 Moviments el trimestre dels instruments de deute dubtosos diferents dels actius financers mantinguts per negociar (a)

FI 131-6

	Import en llibres brut											Diferències de canvi	Saldo de tancament	
	Saldo d'obertura	Altes			Adjudicació o recepció d'actius	Baixes			Transferències d'actius		Resta de baixes			
		Total	De les quals: Operacions adquirides a tercers	Total		Cobrat en efectiu	Reclassificacions a			Total				De les quals: Pèrdues definitives (b)
							Normal	Normal en vigilància especial	Fallits					
Valors representatius de deute														
Bancs centrals														
Administracions públiques														
Entitats de crèdit														
Altres societats financeres														
Societats no financeres														
Prèstecs i avançaments														
Bancs centrals														
Administracions públiques														
Entitats de crèdit														
Altres societats financeres														
Societats no financeres														
Dels quals: Pimes														
Dels quals: Garantits per immobles comercials														
Llars														
Dels quals: Garantits per immobles residencials														
Dels quals: Crèdit al consum														
ISFLSH														
Empresaris individuals (activitat empresarial)														
Llars, excloses ISFLSH (activitat no empresarial)														
INSTRUMENTS DE DEUTE AL COST AMORTITZAT														
Valors representatius de deute														
Bancs centrals														
Administracions públiques														
Entitats de crèdit														
Altres societats financeres														
Societats no financeres														
Prèstecs i avançaments														
Bancs centrals														
Administracions públiques														
Entitats de crèdit														
Altres societats financeres														
Societats no financeres														
Llars														
INSTRUMENTS DE DEUTE AL VALOR RAONABLE DIFERENTS D'ACTIUS MANTINGUTS PER NEGOCIAR														
INSTRUMENTS DE DEUTE DIFERENTS D'ACTIUS MANTINGUTS PER NEGOCIAR														
Dels quals: Avançaments diferents de préstecs														
INFORMACIÓ ADDICIONAL														
Prèstecs i avançaments classificats com a mantinguts per a la venda														
Valors representatius de deute classificats com a mantinguts per a la venda														

(a) En aquest estat s'inclouen tots els instruments de deute, excepte els classificats a la cartera d'«Actius financers mantinguts per negociar». Els imports dels instruments classificats com a «Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda» s'inclouen exclusivament en les partides de l'apartat «informació addicional».

(b) Pèrdua definitiva per risc de crèdit per venda en ferm d'instruments de deute.

FI 131-7

FI 131-7 Moviments durant l'exercici dels actius fallits

Fallits (a)	Import
Saldo d'obertura a 31 de desembre de l'exercici anterior	
Total altes	
Utilització del saldo del deteriorament de valor acumulat	
Sanejament directe en el compte de pèrdues i guanys	
Interessos contractualment exigibles (b)	
Altres conceptes	
Total baixes	
Cobrament en efectiu de principal a les contraparts	
Cobrament en efectiu d'interessos a les contraparts	
Condonació	
Prescripció	
Adjudicació d'actius tangibles	
Adjudicació d'altres actius	
Refinançament o reestructuració de deute	
Venda	
Cobrament als cessionaris	
Pèrdua definitiva	
Altres conceptes	
Diferències de canvi	
Saldo de tancament	

INFORMACIÓ ADDICIONAL	Import
Pèrdua definitiva en l'exercici per risc de crèdit en instruments de deute registrats en l'actiu(c)	
Condonació	
Utilització del saldo del deteriorament de valor acumulat	
Sanejament directe en el compte de pèrdues i guanys	
Venda	
Utilització del saldo del deteriorament de valor acumulat	
Sanejament directe en el compte de pèrdues i guanys	
Interessos contractualment exigibles d'actius dubtosos no registrats en l'actiu(d)	

(a) Import de les altes i baixes efectuades en l'exercici a la partida «Fallits». Per tant, no s'inclouen les pèrdues definitives per condonació o venda en ferm d'instruments de deute registrats en l'actiu en la data de la quitança o venda.

(b) Interessos contractualment exigibles d'instruments de deute qualificats de fallits.

(c) Pèrdua definitiva per risc de crèdit per condonació (total o parcial) o venda en ferm d'instruments de deute registrats en l'actiu en la data en què es va produir la quitança o venda.

(d) Interessos contractualment exigibles no registrats en l'actiu d'instruments de deute qualificats d'actius dubtosos.

FI 133 DESGLOSSAMENT DELS PRÉSTECES I ELS DIPÒSITS I ELS SEUS INTERESSOS AMB ENTITATS DE CRÈDIT I ESTABLIMENTS FINANCERS DE CRÈDIT (NEGOCIS A ESPANYA)

FI 133-1

FI 133-1 Desglossament dels préstecs i els dipòsits (a)

	Principal disposat o principal	
	Euros	Moneda estrangera
PRÉSTECES		
Residents a Espanya		
Institut de Crèdit Oficial		
Resta d'entitats de crèdit [article 4.1 del Reglament (UE) núm. 575/2013]		
Establiments financers de crèdit		
No residents a Espanya		
Entitats de crèdit [article 4.1 del Reglament (UE) núm. 575/2013]		
Bancs multilaterals de desenvolupament		
DIPÒSITS		
Residents a Espanya		
Institut de Crèdit Oficial		
Resta d'entitats de crèdit [article 4.1 del Reglament (UE) núm. 575/2013]		
Establiments financers de crèdit		
No residents a Espanya		
Entitats de crèdit [article 4.1 del Reglament (UE) núm. 575/2013]		
Bancs multilaterals de desenvolupament		

(a) Aquest estat recull totes les operacions d'aquesta naturalesa, independentment de la partida en què estiguin incloses en el balanç.

FI 133-2

FI 133-2 Desglossament dels interessos dels préstecs i dipòsits

	Ingressos (despeses) per interessos (període corrent)	
	Euros	Moneda estrangera
PRÉSTECES		
Residents a Espanya		
Institut de Crèdit Oficial		
Resta d'entitats de crèdit [article 4.1 del Reglament (UE) núm. 575/2013]		
Establiments financers de crèdit		
No residents a Espanya		
Entitats de crèdit [article 4.1 del Reglament (UE) núm. 575/2013]		
Bancs multilaterals de desenvolupament		
DIPÒSITS		
Residents a Espanya		
Institut de Crèdit Oficial		
Resta d'entitats de crèdit [article 4.1 del Reglament (UE) núm. 575/2013]		
Establiments financers de crèdit		
No residents a Espanya		
Entitats de crèdit [article 4.1 del Reglament (UE) núm. 575/2013]		
Bancs multilaterals de desenvolupament		

FI 134
Pàg. 1 de 2

FI 134 MOVIMENTS DE LA CARTERA DE VALORS EL TRIMESTRE (e)

	Altes		Baixes		Revaloracions positives	Ajustos negatius i sanejaments directes
	Valor nominal	Import en llibres	Valor nominal	Import en llibres		
Valors representatius de deute						
Valors amb interessos explícits						
Administracions públiques espanyoles						
Estat						
Principals segregats						
Cupons segregats						
Valors no segregats						
Resta de l'Administració central						
Administracions autonòmiques						
Administracions locals						
Administracions de la Seguretat Social						
Emitlats de crèdit residents a Espanya						
Institut de Crèdit Oficial						
Resta d'emissions de crèdit [article 4.1 del Reglament (UE) núm. 575/2013]						
Fons de titulació residents a Espanya						
Resta de sectors residents a Espanya (c)						
No residents a Espanya						
Valors cupó zero						
Administracions públiques espanyoles						
Estat						
Resta de l'Administració central						
Administracions autonòmiques						
Administracions locals						
Administracions de la Seguretat Social						
Emitlats de crèdit residents a Espanya						
Fons de titulació residents a Espanya						
Resta de sectors residents a Espanya (c)						
No residents a Espanya						
Instruments de patrimoni						
Participacions en dependents						
Emitlats de crèdit						
Altres societats financeres i societats no financeres						
Participacions en negocis conjunts						
Emitlats de crèdit						
Altres societats financeres i societats no financeres						
Participacions en associades						
Emitlats de crèdit						
Altres societats financeres i societats no financeres						
Altres instruments de capital						
Colitzats						
Emitlats de crèdit						
Altres societats financeres i societats no financeres residents a Espanya						
Altres societats financeres i societats no financeres no residents a Espanya						
No colitzats						
Emitlats de crèdit						
Altres societats financeres i societats no financeres residents a Espanya						
Altres societats financeres i societats no financeres no residents a Espanya						
Altres instruments de patrimoni						

FI 134
 Pàg. 2 de 2

	Diferències de canvi (b)		Saldo al tancament del període		
	Valor nominal	Import en llibres	Valor nominal	Import en llibres	Valor raonable
Valors representatius de deute					
Valors amb interessos explícits					
Administracions públiques espanyoles					
Estat					
Principals segregats					
Cupons segregats					
Valors no segregats					
Resta de l'Administració central					
Administracions autonòmiques					
Administracions locals					
Administracions de la Seguretat Social					
Entitats de crèdit residents a Espanya					
Institut de Crèdit Oficial					
Resta d'entitats de crèdit [article 4.1 del Reglament (UE) núm. 575/2013]					
Fons de titulació residents a Espanya					
Resta de sectors residents a Espanya (c)					
No residents a Espanya					
Valors cupo zero					
Administracions públiques espanyoles					
Estat					
Resta de l'Administració central					
Administracions autonòmiques					
Administracions locals					
Administracions de la Seguretat Social					
Entitats de crèdit residents a Espanya					
Fons de titulació residents a Espanya					
Resta de sectors residents a Espanya (c)					
No residents a Espanya					
Instruments de patrimoni					
Participacions en dependents					
Entitats de crèdit					
Altres societats financeres i societats no financeres					
Participacions en negocis conjunts					
Entitats de crèdit					
Altres societats financeres i societats no financeres					
Participacions en associades					
Entitats de crèdit					
Altres societats financeres i societats no financeres					
Altres instruments de capital					
Colitzats					
Entitats de crèdit					
Altres societats financeres i societats no financeres residents a Espanya					
Altres societats financeres i societats no financeres no residents a Espanya					
No colitzats					
Entitats de crèdit					
Altres societats financeres i societats no financeres residents a Espanya					
Altres societats financeres i societats no financeres no residents a Espanya					
Altres instruments de patrimoni					

(a) Aquest estat inclou totes les operacions d'aquesta naturalesa, amb independència de la partida en què estiguin incloses en el balanç.

(b) Aquestes columnes poden tenir signe positiu o negatiu.

(c) Tots els sectors, excepte administracions públiques, entitats de crèdit, fons de titulació i llars.

FI 136-1
Pàg. 1 de 2

FI 136 DESGLOSSEJAMENT DELS DERIVATS: OPERACIONS REALITZADES, VARIACIONS DE PREUS I VALORS RAONABLES, INFORMACIÓ TRIMESTRAL (NEGOCIS A ESPANYA)

FI 136-1 Operacions pròpies

	Activitat del trimestre				Variacions del valor raonable en el trimestre	Import en llibres (saldo al tancament del trimestre)	
	Operacions contractades	Liquidades diàriament	Liquidades			Actiu	Passiu
			Liquidades finals	No liquidades diàriament			
(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(f) (g)	
DESGLOSSEJAMENT PER PRODUCTES							
Mercats organitzats							
Futurs financers							
Opcions comprades							
Opcions venudes							
Derivats diferents de futurs i opcions							
Mercats no organitzats							
Opcions comprades							
Opcions venudes							
Pemutues							
Acords FRA							
Altres derivats							
DESGLOSSEJAMENT PER CONTRAPART							
Residents a Espanya							
Bancs centrals							
Opcions comprades							
Opcions venudes							
Derivats diferents d'opcions							
Emitats de crèdit							
Opcions comprades							
Opcions venudes							
Derivats diferents d'opcions							
Administracions públiques							
Administració central							
Administracions autonòmiques							
Administracions locals							
Seguretat Social							
Altres societats financeres							
<i>De les quals: IFM</i>							
Opcions comprades							
Opcions venudes							
Derivats diferents d'opcions							
Societats no financeres							
Opcions comprades							
Opcions venudes							
Derivats diferents d'opcions							
Lliars							
Opcions comprades							
Opcions venudes							
Derivats diferents d'opcions							
Residents en altres països membres de la UEM							
Opcions comprades							
Opcions venudes							
Derivats diferents d'opcions amb valor raonable positiu							
Derivats diferents d'opcions amb valor raonable negatiu							
Residents en països de la UE no membres de la UEM							
Opcions comprades							
Opcions venudes							
Derivats diferents d'opcions amb valor raonable positiu							
Derivats diferents d'opcions amb valor raonable negatiu							
Residents en països no membres de la UE							
Opcions comprades							
Opcions venudes							
Derivats diferents d'opcions amb valor raonable positiu							
Derivats diferents d'opcions amb valor raonable negatiu							

FI 136-1
Pàg. 2 de 2

- (a) Import net del valor raonable (positiu menys negatiu) pel qual es registrin inicialment els derivats contractats en el període, independentment del fet que es cancel·lin durant el període.
- (b) Import net (cobraments menys pagaments) de les liquidacions realitzades en el període als derivats que es liquiden diàriament, independentment del fet que es cancel·lin durant el període.
- (c) Import net (cobraments menys pagaments) de les liquidacions finals (és a dir, quan vencen els contractes) realitzades en el període als derivats que no es liquiden diàriament.
- (d) Import net (cobraments menys pagaments) de les liquidacions intermèdies (és a dir, les que s'efectuen abans que vencin els contractes) realitzades en el període als derivats que no es liquiden diàriament, independentment del fet que no estiguin vius al final del període.
- (e) Import de les variacions netes (positives menys negatives) del valor raonable dels derivats en el període:
- Per als derivats vius a final del període contractats en períodes anteriors, és la diferència entre l'import pel qual estiguin registrats en les columnes «Import en llibres (saldo al tancament del mes)» o «Valor raonable (saldo al tancament del mes)» al final del període al qual es refereixen les dades i l'import pel qual estaven registrats en les columnes esmentades al final del període immediatament anterior més les «Liquidacions intermèdies».
 - Per als derivats vius al tancament del mes contractats en el període, és la diferència entre l'import pel qual estiguin registrats en les columnes «Import en llibres (saldo al tancament del mes)» o «Valor raonable (saldo al tancament del mes)» al final del període al qual es refereixen les dades més les «Liquidacions intermèdies» més les «Liquidacions finals» i el registrat en la columna «Operacions contractades» en el període.
 - Per als derivats cancel·lats que s'hagin contractat en períodes anteriors, és la diferència entre l'import registrat com a «Liquidacions finals» en el període més les «Liquidacions intermèdies» i l'import pel qual estaven registrats en les columnes «Import en llibres (saldo al tancament del mes)» o «Valor raonable (saldo al tancament del mes)» al final del període immediatament anterior.
 - Per als derivats cancel·lats que s'hagin contractat en el període, és la diferència entre l'import registrat com a «Liquidacions finals» en el període més les «Liquidacions intermèdies» i l'import pel qual estiguin registrats en la columna «Operacions contractades».
- En els càlculs anteriors, l'«Import en llibres (saldo al tancament del mes)» o «Valor raonable (saldo al tancament del mes)» es calculen restant actu menys passiu.
- (f) Per a cada línia de l'estat, l'«Import en llibres» o «Valor raonable» (actu menys passiu) al tancament del període a què es refereixen les dades ha de ser igual a l'«Import en llibres» o «Valor raonable» del període anterior més el saldo net dels imports registrats en el període a les columnes «Operacions contractades» menys «Liquidacions diàriament» menys «Liquidacions finals» més «Variacions del valor raonable en el trimestre».
- (g) Els imports d'aquesta columna s'han d'informar sense signe.

FI 136-2

(Milers d'euros arrodonits)

	Activitat del trimestre				Valor raonable (saldo al tancament del trimestre)			
	Operacions contractades	Liquidacions diàriament	Liquidacions		Variacions del valor raonable en el trimestre	Positiu	Negatiu	
			Liquidacions finals	No liquidades diàriament				Liquidacions intermèdies
OPERACIONS CONTRACTADES EN MERCATS ORGANITZATS A ESPANYA								
Residents a Espanya								
Bancs centrals								
Entitats de crèdit								
Administracions públiques								
Altres societats financeres								
De les quals: IFM								
Societats no financeres								
Llars								
Residents en altres països membres de la UEM								
Residents en països de la UE no membres de la UEM								
Residents en països no membres de la UE								
OPERACIONS CONTRACTADES EN MERCATS ORGANITZATS FORA D'ESPANYA								
Residents a Espanya								
Bancs centrals								
Entitats de crèdit								
Administracions públiques								
Altres societats financeres								
De les quals: IFM								
Societats no financeres								
Llars								

- (a) Import net del valor raonable (positiu menys negatiu) pel qual es registrin inicialment els derivats contractats en el període, independentment del fet que es cancel·lin durant el període.
- (b) Import net (cobraments menys pagaments) de les liquidacions realitzades en el període als derivats que es liquiden diàriament, independentment del fet que es cancel·lin durant el període.
- (c) Import net (cobraments menys pagaments) de les liquidacions finals (és a dir, quan venen els contractes) realitzades en el període als derivats que no es liquiden diàriament.
- (d) Import net (cobraments menys pagaments) de les liquidacions intermèdies (és a dir, les que s'efectuen abans que vencin els contractes) realitzades en el període als derivats que no es liquiden diàriament, independentment del fet que no es liquiden diàriament, independentment del fet que no estiguin vius al final del període.
- (e) Import de les variacions netes (positives menys negatives) del valor raonable dels derivats en el període:
 - Per als derivats vius a final del període contractats en períodes anteriors, és la diferència entre l'import pel qual estiguin registrats a les columnes «Import en llibres (saldo al tancament del trimestre)» o «Valor raonable (saldo al tancament del trimestre)» al final del període al qual es refereixen les dades i l'import pel qual estaven registrats a les columnes esmentades al final del període immediatament anterior més les «liquidacions diàries» més les «liquidacions intermèdies».
- (f) Per als derivats vius a final del període contractats en el període, és la diferència entre l'import, pel qual estiguin registrats a les columnes «Import en llibres (saldo al tancament del trimestre)» o «Valor raonable (saldo al tancament del trimestre)» al final del període a què es refereixen les dades més les «liquidacions diàries» més les «liquidacions intermèdies» i el registrat en la columna «Operacions contractades» en el període.
- (g) Per als derivats cancel·lats que s'hagin contractat en períodes anteriors, és la diferència entre l'import registrat com a «Liquidacions finals» en el període més les «liquidacions intermèdies» i l'import pel qual estaven registrats en les columnes «Import en llibres (saldo al tancament del trimestre)» o «Valor raonable (saldo al tancament del trimestre)» al final del període immediatament anterior.
- (h) Per als derivats cancel·lats que s'hagin contractat en el període, és la diferència entre l'import registrat com a «Liquidacions finals» en el període més les «liquidacions diàries» més les «liquidacions intermèdies» i l'import pel qual estaven registrats en les columnes «Import en llibres (saldo al tancament del trimestre)» o «Valor raonable (saldo al tancament del trimestre)» al final del període immediatament anterior.
- (i) Per als derivats cancel·lats que s'hagin contractat en el període, és la diferència entre l'import registrat com a «Liquidacions finals» en el període més les «liquidacions diàries» més les «liquidacions intermèdies» i l'import pel qual estan registrats a la columna «Operacions contractades».
- (j) En els càlculs anteriors, l'«Import en llibres (saldo al tancament del trimestre)» o «Valor raonable (saldo al tancament del trimestre)» es calculen restant actu menys passiu.
- (f) Per a cada línia de l'estat, l'«Import en llibres» o «Valor raonable» (actu menys passiu) al tancament del període a què es refereixen les dades serà igual a l'«Import en llibres» o «Valor raonable» del període anterior més el saldo net dels imports registrats en el període en les columnes «Operacions contractades» menys «Liquidacions diàriament» menys «Liquidacions intermèdies» més «Variacions del valor raonable en el trimestre».
- (g) Els imports d'aquesta columna s'han d'informar sense signe.

FI 138 NEGOCIS A L'ESTRANGER. DETALL PER PAÏSOS

FI 138-1.1

FI 138-1 Balanç

FI 138-1.1 Actiu

Localització de l'activitat	País de la sucursal
-----------------------------	---------------------

	Import en llibres
Efectiu, saldos en efectiu en bancs centrals i altres dipòsits a la vista	
Efectiu	
Saldos en efectiu en bancs centrals	
Altres dipòsits a la vista	
Actius financers mantinguts per negociar	
Derivats	
Instruments de patrimoni	
Valors representatius de deute	
Préstecs i avançaments	
Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats	
Instruments de patrimoni	
Valors representatius de deute	
Préstecs i avançaments	
Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats	
Valors representatius de deute	
Préstecs i avançaments	
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	
Instruments de patrimoni	
Valors representatius de deute	
Préstecs i avançaments	
Actius financers a cost amortitzat	
Valors representatius de deute	
Préstecs i avançaments	
Derivats - comptabilitat de cobertures	
Canvis del valor raonable dels elements coberts d'una cartera amb cobertura del risc de tipus d'interès	
Inversions en dependents, negocis conjunts i associades	
Actius tangibles	
Immobilitzat material	
Inversions immobiliàries	
Actius intangibles	
Fons de comerç	
Altres actius intangibles	
Actius per impostos	
Actius per impostos corrents	
Actius per impostos diferits	
Altres actius	
Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda	
TOTAL ACTIU	

FI 138-1.2

FC 138-1.2 Passiu

Localització de l'activitat	País de la sucursal
-----------------------------	---------------------

	Import en llibres
Passius financers mantinguts per negociar	
Derivats	
Posicions curtes	
Dipòsits	
Valors representatius de deute emesos	
Altres passius financers	
Passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats	
Dipòsits	
Valors representatius de deute emesos	
Altres passius financers	
Passius financers a cost amortitzat	
Dipòsits	
Valors representatius de deute emesos	
Altres passius financers	
Derivats - comptabilitat de cobertures	
Canvis del valor raonable dels elements coberts d'una cartera amb cobertura del risc de tipus d'interès	
Provisions	
Pensions i altres obligacions de prestacions definides postocupació	
Altres retribucions als treballadors a llarg termini	
Reestructuració	
Qüestions processals i litigis per impostos pendents	
Compromisos i garanties concedits	
Altres provisions	
Passius per impostos	
Passius per impostos corrents	
Passius per impostos diferits	
Capital social reemborsable a la vista	
Altres passius	
Passius inclosos en grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda	
TOTAL PASSIU	

FI 138-1.3

FI 138-1.3 Patrimoni net

Localització de l'activitat	País de la sucursal
-----------------------------	---------------------

	Import en llibres
Fons propis	
Capital	
Instrumentos de patrimoni emesos diferents del capital	
Component de patrimoni net dels instruments financers compostos	
Altres instruments de patrimoni emesos	
Altres elements de patrimoni net	
Guanys acumulats	
Reserves de revaloració	
Altres reserves	
Resultat de l'exercici	
Un altre resultat global acumulat	
Elements que no es reclassifiquen en resultats	
<i>Guanys o (-) pèrdues actuàries en plans de pensions de prestacions definides</i>	
<i>Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda</i>	
<i>Resta d'ajustos de valoració</i>	
Elements que es poden reclassificar en resultats	
<i>Cobertura d'inversions netes en negocis a l'estranger [part eficaç]</i>	
<i>Conversió de divises</i>	
<i>Derivats de cobertura. Reserva de cobertura de fluxos d'efectiu [part eficaç]</i>	
<i>Canvis del valor raonable dels instruments de deute valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global</i>	
<i>Instrumentos de cobertura [elements no designats]</i>	
<i>Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda</i>	
TOTAL PATRIMONI NET	
TOTAL PATRIMONI NET I PASSIU	

PROMEMÒRIA: EXPOSICIONS FORA DE BALANÇ	Nominal
Compromisos de préstec concedits	
Garanties financeres concedides	
Altres compromisos concedits	

FI 138-2 Compte de pèrdues i guanys

FI 138-2

Localització de l'activitat	Pais de la sucursal
	Període corrent
Ingressos per interessos	
Actius financers mantinguts per negociar	
Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats	
Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats	
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	
Actius financers a cost amortitzat	
Derivats - comptabilitat de cobertures, risc de tipus d'interès	
Altres actius	
Ingressos per interessos de passius	
(Despeses per interessos)	
(Passius financers mantinguts per negociar)	
(Passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats)	
(Passius financers a cost amortitzat)	
(Derivats - comptabilitat de cobertures, risc de tipus d'interès)	
(Altres passius)	
(Despeses per interessos d'actius)	
(Despeses per capital social reemborsable a la vista)	
Ingressos per dividendes	
Actius financers mantinguts per negociar	
Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats	
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	
Inversions en dependents, negocis conjunts i associades	
Ingressos per comissions	
(Despeses per comissions)	
Guanyos o (-) pèrdues en donar de baixa en comptes actius i passius financers no valorats a valor raonable amb canvis en resultats, nets	
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	
Actius financers a cost amortitzat	
Passius financers a cost amortitzat	
Altres	
Guanyos o (-) pèrdues per actius i passius financers mantinguts per negociar, nets	
Guanyos o (-) pèrdues per actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats, nets	
Guanyos o (-) pèrdues per actius i passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats, nets	
Guanyos o (-) pèrdues resultants de la comptabilitat de cobertures, nets	
Diferències de canvi [guany o (-) pèrdua], netes	
Guanyos o (-) pèrdues en donar de baixa en comptes actius no financers, nets	
Altres ingressos d'explotació	
(Altres despeses d'explotació)	
TOTAL RESULTAT D'EXPLOTACIÓ, NET	
(Despeses d'administració)	
(Despeses de personal)	
(Altres despeses d'administració)	
(Amortització)	
(Material immobilitzat)	
(Inversions immobiliàries)	
(Fons de comerç)	
(Altres actius intangibles)	
Guanyos o (-) pèrdues per modificació, nets	
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	
Actius financers a cost amortitzat	
(Provisions o (-) reversió de provisions)	
(Compromisos i garanties concedits)	
(Altres provisions)	
<i>(De les quals: provisions per a pensions i altres obligacions de prestacions definides postocupació)</i>	
(Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor d'actius financers no valorats a valor raonable amb canvis en resultats)	
(Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global)	
(Actius financers a cost amortitzat)	
(Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor d'inversions en dependents, negocis conjunts o associades)	
(Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor d'actius no financers)	
(Actius tangibles)	
(Actius intangibles)	
(Altres)	
Fons de comerç negatiu reconegut en resultats	
Guanyos o (-) pèrdues procedents d'actius no corrents i grups alienables d'elements classificats com a mantinguts per a la venda no admissibles com a activitats interrompudes	
GUANYOS O (-) PÈRDUES ABANS D'IMPOSTOS PROCEDENTS DE LES ACTIVITATS CONTINUADES	
(Despeses o (-) ingressos per impostos sobre els resultats de les activitats continuades)	
GUANYOS O (-) PÈRDUES DESPRÉS D'IMPOSTOS PROCEDENTS DE LES ACTIVITATS CONTINUADES	
Guanyos o (-) pèrdues després d'impostos procedents d'activitats interrompudes	
Guanyos o (-) pèrdues abans d'impostos procedents d'activitats interrompudes	
(Despeses o (-) ingressos per impostos relatiu a activitats interrompudes)	
RESULTAT DE L'EXERCICI	
INFORMACIÓ ADDICIONAL	
Nombre	
Nombre d'empleats	
Nombre d'oficines	

FI 138-3 Desglossament dels instruments financers

Localització de l'activitat	Import en llibres brut						Pais de la sucursal	Deteriorament del valor acumulat o pèrdues acumulades en el valor raonable degudes al risc de crèdit
	Total	Dels quals:						
		Dubtosos	Normal en vigilància especial	Exposicions refinancades o reestructurades	Mateixa entitat	Entitats del grup prudencial		
Actius financers								
Derivats								
Instruments de patrimoni								
<i>Dels quals: Entitats de crèdit</i>								
<i>Dels quals: Altres societats financeres</i>								
<i>Dels quals: Societats no financeres</i>								
Valors representatius de deute								
Bancs centrals								
Administracions públiques								
Entitats de crèdit								
Altres societats financeres								
Societats no financeres								
Préstecs i avançaments								
Bancs centrals								
Administracions públiques								
Entitats de crèdit								
Altres societats financeres								
Societats no financeres								
Lliars								
Passius financers								
Derivats								
Dipòsits								
Bancs centrals								
Administracions públiques								
Entitats de crèdit								
Altres societats financeres								
Societats no financeres								
Lliars								
Valors representatius de deute emesos								
Altres passius financers								

FI 139
Pàg. 1 de 2FI 139 DESGLOSSAMENT DELS INSTRUMENTS FINANCERS PER MONEDES I PAÏSOS DE LES
CONTRAPARTS (NEGOCIS A ESPANYA) (a)

Moneda	(b)
Residència de la contrapart directa	(c)
ACTIUS FINANCERS (d)	
Efectiu (e)	
Préstecs (f)	
Bancs centrals	
<i>Dels quals: Curt termini (venciment original) (g)</i>	
Entitats de crèdit	
<i>Dels quals:</i>	
<i>Curt termini (venciment original) (g)</i>	
<i>Pròpia entitat (h)</i>	
<i>Dotacions al capital de les sucursals</i>	
<i>Resta del patrimoni net de les sucursals</i>	
<i>Altres finançaments permanents concedits</i>	
<i>Resta de préstecs</i>	
<i>Entitats del grup prudencial</i>	
<i>Resta de les entitats del grup econòmic</i>	
Cientela	
<i>Dels quals: Curt termini (venciment original) (g)</i>	
<i>Dels quals: IFM</i>	
Administracions públiques	
Altres societats financeres	
<i>Dels quals: IFM</i>	
Societats no financeres	
Llars	
Valors representatius de deute (e)	
Bancs centrals	
Administracions públiques	
Entitats de crèdit	
<i>Dels quals:</i>	
<i>Pròpia entitat (h)</i>	
<i>Entitats del grup prudencial</i>	
<i>Resta de les entitats del grup econòmic</i>	
Altres societats financeres	
<i>Dels quals: IFM</i>	
Societats no financeres	
Instrumentos de patrimoni (d) (e)	
Entitats de crèdit	
<i>Dels quals:</i>	
<i>Pròpia entitat (h)</i>	
<i>Entitats del grup prudencial</i>	
<i>Resta de les entitats del grup econòmic</i>	
Altres societats financeres	
<i>Dels quals: IFM</i>	
Societats no financeres	
Derivats (e)	
Avançaments diferents de préstecs (i)	
PASSIUS FINANCERS	
Dipòsits (j)	
<i>Dels quals: Curt termini (venciment original) (g)</i>	
Bancs centrals	
Entitats de crèdit	
<i>Dels quals:</i>	
<i>Pròpia entitat (h)</i>	
<i>Entitats del grup prudencial</i>	
<i>Resta de les entitats del grup econòmic</i>	
Administracions públiques	
Altres societats financeres	
<i>Dels quals: IFM</i>	
Societats no financeres	
Llars	
Valors representatius de deute emesos (e) (k)	
<i>Dels quals:</i>	
<i>Curt termini (venciment original) (g)</i>	
<i>Curt termini (venciment romanent) (g)</i>	
Derivats (e)	
Posicions curtes (e)	
Administracions públiques	
Entitats de crèdit	
Altres societats financeres	
Altres societats no financeres	
Altres passius financers (e)	

- (a) Aquest estat recull totes les operacions d'aquesta naturalesa, independentment de la partida en què es registrin en el balanç.
- (b) I en japonès, franc suís, lliura esterlina, dòlar USA, resta de monedes estrangeres, total moneda estrangera i euro.
- (c) Cadascun dels països i organismes internacionals per als quals es tinguin dades, sense assignar (discrepàncies estadístiques), total països més sense assignar i total països i organitzacions internacionals més sense assignar.
- (d) Inclou les inversions en entitats dependents, negocis conjunts i associades.
- (e) Per a aquests instruments se n'ha d'informar l'import en llibres.
- (f) Per a aquests instruments se n'ha d'informar el principal disposat.
- (g) En les columnes «curt termini» s'inclouen els imports de les operacions amb venciment original o romanent fins a un any.
- (h) Actius i passius amb sucursals pròpies o cases centrals a l'estranger.
- (i) Per a aquests instruments se n'ha d'informar l'import en llibres brut.
- (j) Per a aquests instruments se n'ha d'informar el principal.
- (k) En els valors representatius de deute emesos s'informen com a país de residència de la contrapart directa el país al qual es va dirigir l'emissió, llevat que l'entitat tingui constància de qui són els tenidors dels valors, i en aquest cas s'han d'imputar al país en què aquests resideixin.

FI 140 ACTIVITAT INDIVIDUAL CLASSIFICADA PER PAÏSOS

FI 140-1

FI 140-1 Activitat total amb els residents de cada país segons la contrapart directa (a)

Pàg. 1 de 3

Residència de la contrapart directa	(b)
	Import
ACTIVITAT LOCAL	
1 En moneda local del país	
Actius financers (c)	
Efectiu (d) (e)	
Derivats (e)	
<i>Dels quals: Entitats de crèdit</i>	
<i>Dels quals: Altres societats financeres</i>	
Instruments de patrimoni (c) (e)	
<i>Dels quals: Entitats de crèdit</i>	
<i>Dels quals: Altres societats financeres</i>	
<i>Dels quals: Societats no financeres</i>	
Valors representatius de deute (f)	
Bancs centrals	
Administracions públiques	
Entitats de crèdit	
Altres societats financeres	
Societats no financeres	
Préstecs i avançaments (f)	
Bancs centrals	
Administracions públiques	
Entitats de crèdit	
Altres societats financeres	
Societats no financeres	
Llars	
Passius financers (e)	
Derivats	
Posicions curtes	
Dipòsits	
Valors representatius de deute emesos (g)	
Altres passius financers	
Exposicions fora de balanç (h)	
2 En moneda diferent de la local del país	
Actius financers (c)	
Derivats (e)	
<i>Dels quals: Entitats de crèdit</i>	
<i>Dels quals: Altres societats financeres</i>	
Instruments de patrimoni (c) (e)	
<i>Dels quals: Entitats de crèdit</i>	
<i>Dels quals: Altres societats financeres</i>	
<i>Dels quals: Societats no financeres</i>	
Valors representatius de deute (f)	
Bancs centrals	
Administracions públiques	
Entitats de crèdit	
Altres societats financeres	
Societats no financeres	
Préstecs i avançaments (f)	
Bancs centrals	
Administracions públiques	
Entitats de crèdit	
Altres societats financeres	
Societats no financeres	
Llars	
Passius financers (e)	
Derivats	
Posicions curtes	
Dipòsits	
Valors representatius de deute emesos (g)	
Altres passius financers	
Exposicions fora de balanç (h)	

FI 140-1
Pàg. 2 de 3

	Import
ACTIVITAT DIFERENT DE LA LOCAL	
3 En moneda local del país	
Actius financers (c)	
Efectiu (d) (e)	
Derivats (e)	
<i>Dels quals: Entitats de crèdit</i>	
<i>Dels quals: Altres societats financeres</i>	
Instruments de patrimoni (c) (e)	
<i>Dels quals: Entitats de crèdit</i>	
<i>Dels quals: Altres societats financeres</i>	
<i>Dels quals: Societats no financeres</i>	
Valors representatius de deute (f)	
Bancs centrals	
Administracions públiques	
Entitats de crèdit	
Altres societats financeres	
Societats no financeres	
Préstecs i avançaments (f)	
Bancs centrals	
Administracions públiques	
Entitats de crèdit	
Altres societats financeres	
Societats no financeres	
Llars	
Passius financers (e)	
Derivats	
Posicions curtes	
Dipòsits	
Valors representatius de deute emesos (g)	
Altres passius financers	
Exposicions fora de balanç (h)	
4 En moneda diferent de la local del país	
Actius financers (c)	
Derivats (e)	
<i>Dels quals: Entitats de crèdit</i>	
<i>Dels quals: Altres societats financeres</i>	
Instruments de patrimoni (c) (e)	
<i>Dels quals: Entitats de crèdit</i>	
<i>Dels quals: Altres societats financeres</i>	
<i>Dels quals: Societats no financeres</i>	
Valors representatius de deute (f)	
Bancs centrals	
Administracions públiques	
Entitats de crèdit	
Altres societats financeres	
Societats no financeres	
Préstecs i avançaments (f)	
Bancs centrals	
Administracions públiques	
Entitats de crèdit	
Altres societats financeres	
Societats no financeres	
Llars	
Passius financers (e)	
Derivats	
Posicions curtes	
Dipòsits	
Valors representatius de deute emesos (g)	
Altres passius financers	
Exposicions fora de balanç (h)	

	Import
5 Exposició total segons l'obligat directe al pagament (1 + 2 + 3 + 4)	
Actius financers (c)	
Efectiu (d) (e)	
Derivats (e)	
Actius financers, excepte derivats i efectiu (c)	
Bancs centrals	
Administracions públiques	
Entitats de crèdit	
Altres societats financeres	
Societats no financeres	
Llars	
Exposicions fora de balanç (h)	
Compromisos de préstec concedits	
Garanties financeres concedides	
Altres compromisos concedits	
6 Reclassificacions entre països	
Exposicions assumides d'altres països (entrades)	
Derivats (e)	
Actius financers, excepte derivats i efectiu (c)	
Exposicions fora de balanç (h)	
Exposicions imputables a altres països (sortides)	
<i>De les quals: Exposicions garantides per CESCE</i>	
<i>De les quals: Sucursals d'entitats de crèdit amb seu central en un altre país</i>	
Derivats (e)	
Actius financers, excepte derivats i efectiu (c)	
Exposicions fora de balanç (h)	
7 Exposició total segons la contrapart final	
8 Passius financers (1 + 2 + 3 + 4) (e)	
Derivats	
Posicions curtes	
Bancs centrals	
Administracions públiques	
Entitats de crèdit	
Altres societats financeres	
Societats no financeres	
Dipòsits	
Valors representatius de deute emesos (g)	
<i>Promemòria: Classificats segons termini romanent fins al venciment (únicament per al total països)</i>	
Fins a un any	
Més d'un any	
Altres passius financers	
PROMEMÒRIA	
9 Instruments de deute classificats segons termini romanent fins al venciment (2 + 3 + 4)	
Fins a un any	
Més d'un i fins a dos anys	
Més de dos anys	

a) Aquest estat recull totes les operacions d'aquesta naturalesa, independentment de la partida en què estiguin incloses en el balanç.

(b) Cadascun dels països i organismes internacionals per als quals es tinguin dades, sense assignar (discrepàncies estadístiques), total països més sense assignar i total països i organitzacions internacionals més sense assignar.

(c) Inclou les inversions en entitats dependents, negocis conjunts i associades.

(d) L'efectiu s'assigna al país de residència del banc central o l'autoritat monetària que l'ha emès. L'euro es considera moneda local a cadascun dels països de l'eurozona.

(e) Per a aquests instruments se n'ha d'informar l'import en llibres.

(f) Per a aquests instruments se n'ha d'informar l'import en llibres brut.

(g) En els valors representatius de deute emesos s'ha d'informar com a país de residència de la contrapart directa el país al qual es va dirigir l'emissió, llevat que l'entitat tingui constància de qui són els tenidors dels valors, i en aquest cas s'han d'imputar al país en què aquests resideixin.

(h) Per a aquests instruments se n'ha d'informar el valor nominal.

FI 140-2

FI 140-2 Activitat total amb els residents de cada país segons la contrapart final. Desglossament per tipus d'exposició

Residència de la contrapart final	(a)
-----------------------------------	-----

	Import
Exposició total segons la contrapart final	
Actius financers	
Efectiu (b)	
Derivats (b)	
Actius financers, excepte derivats i efectiu	
<i>Segons el sector de la contrapart</i>	
Bancs centrals	
Administracions públiques	
Entitats de crèdit	
Altres societats financeres	
Societats no financeres	
Llars	
<i>Segons el tipus d'activitat</i>	
Activitat local	
Activitat diferent de local	
<i>Segons el tipus d'instrument</i>	
Instruments de patrimoni	
Valors representatius de deute	
Préstecs	
Avançaments diferents de préstecs	
Exposicions fora de balanç (c)	
Compromisos de préstec concedits	
Garanties financeres concedides	
Altres compromisos concedits	

(a) S'ha d'elaborar un full diferent per a cadascun dels països i organismes internacionals per als quals es tinguin dades, sense assignar (discrepàncies estadístiques), total països més sense assignar i total països i organitzacions internacionals més sense assignar.

(b) Per a aquests instruments s'informa el seu import en llibres.

(c) Per a aquests instruments s'informa el seu nominal.

FI 140-3

FI 140-3 Activitat total amb els residents de cada país segons la contrapart final. Tractament als efectes de risc de país

	(a)	(b)
Residència de la contrapart final		
Grup als efectes de risc de país		

	Exposicions amb cobertures estimades amb metodologies pròpies		
	Cobertures amb estimació individualitzada	Cobertures amb estimació col·lectiva per metodologies internes	Promemòria: Cobertures aplicant les solucions alternatives per a exposicions amb cobertures amb estimació col·lectiva per metodologies internes
Total			
Exposició total segons la contrapart final			
Exposició creditícia no subjecta a cobertura per risc de país (c)			
Exposició creditícia subjecta a cobertura per risc de país (d)			
Exposicions exemptes perquè estan valorades a valor raonable amb canvis en resultats			
Exposicions exemptes no valorades a valor raonable amb canvis en resultats			
Crèdit comercial i prefinançament			
Registrades en dependents, negocis conjunts i associades radicades al país del titular no resident a Espanya o denominades en la moneda local del titular no resident (e)			
Resta d'exposicions exemptes de cobertura per risc de país			
Exposicions a cobrir per risc de país			
Valors representatius de deute			
Préstecs			
Exposicions fora de balanç			
De les quals: Exposicions a cobrir per risc de país d'insolvència			
Valors representatius de deute			
Préstecs			
Exposicions fora de balanç			
Deteriorament de valor acumulat en instruments de deute (risc de país)			
Deteriorament de valor acumulat en instruments de deute (risc d'insolvència)			
Canvis acumulats en el valor raonable deguts a risc de crèdit			
Provisions per exposicions fora de balanç (risc de país)			
Provisions per exposicions fora de balanç (risc d'insolvència)			
Promemòria: data de classificació en el grup als efectes de risc de país			

(a) S'ha d'elaborar un full diferent per a cadascun dels països i organismes internacionals per als quals es tinguin dades (excepte els classificats com a grup 1 als efectes de risc de país), sense assignar (discrepàncies estadístiques), total països més sense assignar, i total països i organitzacions internacionals més ser

(b) Els països es classifiquen en els grups 2, 3, 4, 5 o 6, de conformitat amb els criteris de l'annex 9.

(c) En aquesta partida s'inclouen els imports en llibres bruts dels instruments següents: efectiu, derivats, instruments de patrimoni, avançaments diferents de préstecs i compromisos concedits.

(d) En aquesta partida s'inclouen els imports en llibres bruts dels instruments següents: valors representatius de deute, préstecs i exposicions fora de balanç.

(e) Exposicions exemptes d'acord amb l'annex 9.4.

FI 141-2.1

FI 141-2 Actius immobiliaris i instruments de capital adjudicats o rebuts en pagament de deutes
FI 141-2.1 Edificis i altres construccions(a)

	Edificis i resta de construccions en construcció									
	Edificis i resta de construccions acabats			Obra en marxa			Obra parada			
	Deute cancel·lat (import en llibres brut) (b)	Immobles		Deute cancel·lat (import en llibres brut) (b)	Immobles		Deute cancel·lat (import en llibres brut) (b)	Immobles		
		Import en llibres brut (c)	Deteriorament de valor acumulat		Import en llibres brut (c)	Deteriorament de valor acumulat		Import en llibres brut (c)	Deteriorament de valor acumulat	
Habitatges que siguin o hagin estat residència habitual del prestatari										
<i>Fins a 12 mesos</i>										
<i>Més de 12 mesos, sense excedir els 24</i>										
<i>Més de 24 mesos, sense excedir els 36</i>										
<i>Més de 36 mesos</i>										
Habitatges procedents de finançaments a les llars que no hagin estat residència habitual del prestatari										
<i>Fins a 12 mesos</i>										
<i>Més de 12 mesos, sense excedir els 24</i>										
<i>Més de 24 mesos, sense excedir els 36</i>										
<i>Més de 36 mesos</i>										
Resta d'habitatges										
<i>Fins a 12 mesos</i>										
<i>Més de 12 mesos, sense excedir els 24</i>										
<i>Més de 24 mesos, sense excedir els 36</i>										
<i>Més de 36 mesos</i>										
Oficines i locals comercials										
<i>Fins a 12 mesos</i>										
<i>Més de 12 mesos, sense excedir els 24</i>										
<i>Més de 24 mesos, sense excedir els 36</i>										
<i>Més de 36 mesos</i>										
Naus polivalents										
<i>Fins a 12 mesos</i>										
<i>Més de 12 mesos, sense excedir els 24</i>										
<i>Més de 24 mesos, sense excedir els 36</i>										
<i>Més de 36 mesos</i>										
Resta d'edificis i altres construccions										
<i>Fins a 12 mesos</i>										
<i>Més de 12 mesos, sense excedir els 24</i>										
<i>Més de 24 mesos, sense excedir els 36</i>										
<i>Més de 36 mesos</i>										

(a) S'indiquen tots els actius, independentment de la partida en que es siguin inclosos en el balanç, excepte els classificats com a immobilitzat material d'ús propi.

(b) Import en llibres brut dels instruments de deute cancel·lats en el moment de l'adjudicació, és a dir, abans de deduir el deteriorament de valor acumulat constituït en la data esmentada.

(c) Import pel qual es registren els actius en el balanç en la data a què es refereix l'estat abans de deduir l'import registrat a la columna «Deteriorament de valor acumulat». En la data d'adjudicació o recepció en pagament de deutes, els actius s'han de registrar pel seu cost inicial.

FI 141-2.2

FI 141-2.2 Terrenys (a)

	Deute cancel·lat (import en llibres brut) (b)	Immobles	
		Import en llibres brut (c)	Deteriorament de valor acumulat
Sòl urbà i urbanitzable			
<i>Del qual: Per a ús predominantment residencial</i>			
<i>Fins a 12 mesos</i>			
<i>Més de 12 mesos, sense excedir els 24</i>			
<i>Més de 24 mesos, sense excedir els 36</i>			
<i>Més de 36 mesos</i>			
Finques rústiques que no estan en explotació amb expectatives urbanístiques			
<i>Del qual: Per a ús predominantment residencial</i>			
<i>Fins a 12 mesos</i>			
<i>Més de 12 mesos, sense excedir els 24</i>			
<i>Més de 24 mesos, sense excedir els 36</i>			
<i>Més de 36 mesos</i>			
Finques rústiques en explotació			
<i>Fins a 12 mesos</i>			
<i>Més de 12 mesos, sense excedir els 24</i>			
<i>Més de 24 mesos, sense excedir els 36</i>			
<i>Més de 36 mesos</i>			
Resta de terrenys			
<i>Fins a 12 mesos</i>			
<i>Més de 12 mesos, sense excedir els 24</i>			
<i>Més de 24 mesos, sense excedir els 36</i>			
<i>Més de 36 mesos</i>			

(a) S'inclouen tots els actius, independentment de la partida en què estiguin inclosos en el balanç, excepte els classificats com a immobilitzat material d'ús propi.

(b) Import en llibres brut dels instruments de deute cancel·lats en el moment de l'adjudicació, és a dir, abans de deduir el deteriorament de valor acumulat constituït en la data esmentada.

(c) Import pel qual es registren els actius en el balanç en la data a què es refereix l'estat abans de deduir l'import registrat a la columna «Deteriorament de valor acumulat». En la data d'adjudicació o recepció en pagament de deutes, els actius s'han de registrar pel seu cost inicial.

FI 141-2.3

FI 141-2.3 Instruments de capital (a)

	Deute cancel·lat (import en llibres brut) (b)	Instruments de capital	
		Import en llibres brut (c)	Deteriorament de valor acumulat
Accions o instruments de capital adjudicats o rebuts en pagament de deutes			

(a) S'inclouen tots els actius, independentment de la partida en què estiguin inclosos en el balanç.

(b) Import en llibres brut dels instruments de deute cancel·lats en el moment de l'adjudicació, és a dir, abans de deduir el deteriorament de valor acumulat constituït en la data esmentada.

(c) Import pel qual es registren els actius en el balanç en la data a què es refereix l'estat abans de deduir l'import registrat a la columna «Deteriorament de valor acumulat». En la data d'adjudicació o recepció en pagament de deutes, els actius s'han de registrar pel seu cost inicial.

FI 141-2.4

FI 141-2.4 Entitats dependents, negocis conjunts i associades tenidores d'immobles adjudicats

	Instruments de capital		Préstecs i valors representatius de deute	
	Import en llibres brut (a)	Deteriorament de valor acumulat (b)	Import en llibres brut (c)	Deteriorament de valor acumulat (d)
Entitats associades (e)				
Negocis conjunts no consolidables (e)				
Entitats dependents no consolidables (e)				
Negocis conjunts consolidables (e)				
Entitats dependents consolidables (e)				

(a) Import en llibres brut de la participació de l'entitat en les entitats participades, és a dir, abans de deduir el deteriorament de valor acumulat constituït per a la seva cobertura.

(b) Import del deteriorament de valor acumulat constituït per l'entitat per a la cobertura de les participacions en les entitats participades.

(c) Import en llibres brut de qualsevol finançament atorgat per l'entitat a les entitats participades, és a dir, abans de deduir el deteriorament de valor acumulat constituït per a la seva cobertura.

(d) Import del deteriorament de valor acumulat constituït per l'entitat per a la cobertura dels finançaments atorgats a les entitats participades.

(e) S'han de declarar els saldos de l'entitat amb les entitats tenidores d'immobles adjudicats o rebuts en pagament de deutes que siguin entitats del grup, negocis conjunts o associades del grup econòmic a què pertanyi l'entitat declarant.

FI 141-3

FI 141-3 Desglossament del càlcul del valor raonable dels immobles adjudicats o rebuts en pagament de deutes (negocis a Espanya)

Dimensions: Total / Metodologies internes / Solucions alternatives

Tipus d'immobles adjudicats o rebuts en pagament de deutes	Moment de l'adjudicació (a)			Situació al final del període			Estimació del valor raonable menys costos de venda				Promemòria	
	Risc original cancel·lat		Reversió de deteriorament en l'adjudicació	Import en llibres brut	Deteriorament de valor acumulat	Import en llibres	Valor raonable menys cost de venda	Valor de referència actualitzat	Import del descompte	Import dels costos de venda		
	Import en llibres brut	Deteriorament de valor acumulat										
Habitatges												Antiguitat dels actius a la cartera (mitjana, en mesos)
Oficines, locals comercials i naus polivalents												
Resta d'edificis acabats												
Sòl urbà i urbanitzable ordenat												
Edificis en construcció												
Altres construccions												
Terrenys restants												
IMMOBLES ADJUDICATS O REBUTS EN PAGAMENT DE DEUTES												

(a) Dades corresponents als immobles existents a la data de referència de l'estat.

FI 142-1.1

FI 142-1 Dades d'immobles en cartera
FI 142-1.1 Dades per als edificis i terrenys (a)

(Unitats d'euros)

Codi de l'actiu adjudicat (b)	Cartera comptable (c)	Saldos a fi de trimestre	
		Import en llibres brut (d)	Deteriorament de valor acumulat (e)

(a) Aquest estat s'ha d'enviar amb informació dels immobles adjudicats o rebuts en pagament de deutes declarats en l'estat FI 106-1.2 que tinguin saldo a final del trimestre a què es refereixen les dades.

(b) Codi que identifica als actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes en l'estat FI 106-1.2.

(c) Cartera en què estan inclosos els immobles en el balanç de l'entitat tenidora:

- Actius no corrents en venda
- Inversions immobiliàries
- Existències

(d) Import pel qual es registren els actius en el balanç al final del trimestre a què es refereixen les dades abans de deduir el deteriorament de valor acumulat constituït per a la seva cobertura.

(e) Import acumulat de la cobertura que, si s'escau, s'hagi constituït per corregir el cost inicial dels actius amb posterioritat a la data d'adjudicació o recepció en pagament de deutes.

FI 142-1.2

FI 142-1.2 Dades addicionals per als edificis en construcció (a)

(Unitats d'euros)

Codi de l'actiu adjudicat (b)	Edificis en construcció o rehabilitació					
	Data de l'últim grau de l'avanç estimat	Codi de la societat de taxació o valoració que va estimar el grau d'avanç	Percentatge construït (%)	Import de les despeses de desenvolupament	Data estimada per acabar l'obra	Cost estimat per acabar l'obra

(a) Aquest estat s'ha d'enviar amb informació dels immobles adjudicats o rebuts en pagament de deutes declarats en l'estat FI 106-1.2 que tinguin saldo a final del trimestre a què es refereixen les dades.

Les definicions de les columnes, així com els valors que poden prendre, són les mateixes que les de les dimensions del mateix nom de la circular sobre la Central d'Informació de Riscos.

(b) Codi que identifica els actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes en l'estat FI 106-1.2.

FI 142-2

FI 142-2 Dades de les baixes d'immobles (a)

(Unitats d'euros)

Codi de l'actiu adjudicat	Dades de les baixes d'immobles						Nombre d'habitatges pendents de venda
	Data de l'última baixa	Preu de venda acumulat	Costos de venda	Percentatge acumulat dels actius que es donin de baixa (%)	Cost pel qual es destina a ús propi	Finançament atorgat: Codi de l'operació	
(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	

(a) Aquest estat s'ha d'enviar amb dades dels immobles adjudicats o rebuts en pagament de deutes que s'hagin donat de baixa, totalment o parcialment, de l'actiu o s'hagin destinat a ús propi en el trimestre al qual es refereixen les dades.

Els imports que s'han de declarar són els acumulats des de la data d'adjudicació o recepció en pagament de deutes.

S'han de declarar dades en aquest estat encara que l'alta i la baixa d'un actiu s'hagin produït en el mateix mes.

(b) Codi que identifica els actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes en l'estat FI 106-1.2.

(c) Data en què s'hagi produït l'última venda de l'actiu o es destini a ús propi en el trimestre al qual es refereixen les dades.

(d) Preu acumulat (sense excloure els costos de venda) de les vendes realitzades des de la data de l'adjudicació o recepció en pagament de deutes, exclos el cost d'adquisició de l'immoble.

(e) Percentatge amb dos decimals que representa l'import del cost inicial atribuït als actius venuts o destinats a ús propi des de la data de l'adjudicació o recepció en pagament de deutes sobre l'import del cost inicial total pel qual estiguin registrats a la columna «Cost d'adquisició» de l'estat FI 106-2.5.

(f) Cost pel qual l'actiu s'hagi registrat en l'actiu tangible com a destinat a ús propi.

(g) Quan l'actiu es vengui amb finançament de l'entitat declarant per un import superior al 50% del preu de venda, codi de l'operació o operacions que la financin.

(h) Quan en l'actiu hi hagi habitatges, nombre total d'habitatges pendents de venda a final del trimestre a què es refereixen les dades.

FI 143
Pàg. 2 de 2

Finalitat de les operacions	Normals en vigilància especial						Dubtosos					
	Garantia immobiliària		Reste de garanties reals e eficaces		Sense garantia real efica		Garantia immobiliària		Reste de garanties reals e eficaces		Sense garantia real efica	
	Import en llibres brut	Deteriorament de valor acumulat	Import en llibres brut	Deteriorament de valor acumulat	Import en llibres brut	Deteriorament de valor acumulat	Import en llibres brut	Deteriorament de valor acumulat	Import en llibres brut	Deteriorament de valor acumulat	Import en llibres brut	Deteriorament de valor acumulat
1 Finançament de sòl per a promoció immobiliària												
<i>De la qual: Per a ús predominantment residencial</i>												
<i>De la qual: Sòl no urbanitzable o rústic, valorat amb expectatives urbanístiques</i>												
2 Finançament de construcció o promoció immobiliària												
2.1 Obra en curs aturada												
2.1.1 Habitatges												
2.1.2 Oficines, locals comercials i naus polivalents												
2.1.3 Resta d'immobles												
2.2 Obra en curs en marxa												
2.2.1 Habitatges												
2.2.2 Oficines, locals comercials i naus polivalents												
2.2.3 Resta d'immobles												
2.3 Obra acabada												
2.3.1 Habitatges												
2.3.2 Oficines, locals comercials i naus polivalents												
2.3.3 Resta d'immobles												
TOTAL												

FI 150 INFORMACIÓ ADDICIONAL SOBRE DETERMINADES PARTIDES DE L'ESTAT DE RESULTATS

FI 150-1

FI 150-1 Desglossament de les despeses d'administració

Localització de l'activitat	Negocis totals
	Negocis a Espanya
	Període corrent
Despeses de personal	
Sous i gratificacions al personal actiu	
Pensions i despeses similars	
Quotes de la Seguretat Social	
Dotacions a plans de prestació definida	
Dotacions a plans d'aportació definida	
Indemnitzacions per acomiadaments	
Despeses de formació	
Pagaments basats en accions	
Resta de despeses de personal	
Altres despeses generals d'administració	
D'immobles, instal·lacions i material	
Lloguers	
Entreteniment d'immobilitzat	
Enllumenat, aigua i calefacció	
Impresos i material d'oficina	
Informàtica	
Comunicacions	
Publicitat i propaganda	
Despeses judicials i de lletrats	
Informes tècnics	
Serveis de vigilància i trasllat de fons	
Primes d'assegurances i autoassegurança	
Per òrgans de govern i control	
Despeses de representació i desplaçament del personal	
Quotes d'associacions	
Imputació de despeses de la seu central a sucursals estrangeres	
Serveis administratius subcontractats	
Contribucions i impostos	
Sobre immobles	
Altres	
Dotacions a fundacions	
Altres despeses	
Altra informació complementària	Període corrent
Dotació a la provisió per a pensions i altres obligacions de prestacions definides postocupació	
Informació addicional	Nombre
Nombre d'empleats	
Nombre d'oficines	

FI 150-2 Desglossament dels ingressos i les despeses en concepte d'interessos en funció de la residència de la contrapart (negocis a Espanya)

	Període corrent			
	Ingressos per interessos de préstecs		Despeses per interessos de dipòsits	
	Euros	Moneda estrangera	Euros	Moneda estrangera
Residents en altres països membres de la UEM				
Residents en països de la UE no membres de la UEM				
Residents en països no membres de la UE				
TOTAL				

FI 150-3

FI 150-3 Desglossament de l'amortització dels actius tangibles

Localització de l'activitat	Negocis totals	
	Negocis a Espanya	
	Període corrent	
	Immobilitzat material	Inversions immobiliàries
Equips informàtics i les seves instal·lacions		
Mobiliari, vehicles i resta d'instal·lacions		
Edificis		
Altres construccions		
Reste dels actius tangibles		
TOTAL		

FI 150-4

FI 150-4 Desglossament de guanys o pèrdues procedents d'actius no corrents i grups alienables d'elements classificats com a mantinguts per a la venda no admissibles com a activitats interrompudes

Localització de l'activitat	Negocis totals		
	Negocis a Espanya		
	Període corrent		
	Total	Guanys	Pèrdues
Immobilitzat material			
Inversions immobiliàries			
Actius tangibles adjudicats			
Inversions en dependents, negocis conjunts i associades			
Resta dels instruments de patrimoni			
Resta de guanys o pèrdues			
Guanys o (-) pèrdues procedents d'actius no corrents i grups alienables d'elements classificats com a mantinguts per a la venda no admissibles com a activitats interrompudes			

FI 150-5

FI 150-5 Desglossament de guanys o pèrdues abans d'impostos procedents d'activitats interrompudes

Localització de l'activitat	Negocis totals		
	Negocis a Espanya		
	Període corrent		
	Total	Guanys	Pèrdues
Immobilitzat material			
Inversions immobiliàries			
Actius tangibles adjudicats			
Inversions en dependents, negocis conjunts i associades			
Resta dels instruments de patrimoni			
Resta de guanys o pèrdues			
Guanys o (-) pèrdues abans d'impostos procedents d'activitats interrompudes			

FI 150-6

FI 150-6 Desglossament de guanys o pèrdues en donar de baixa en comptes actius no financers, nets

Localització de l'activitat	Negocis totals		
	Negocis a Espanya		
	Període corrent		
	Total	Guanys	Pèrdues
Altres actius no financers			
Immobilitzat material			
Resta d'altres actius no financers			

FI 150-7
 Pàg. 1 de 2

FI 150-7 Ingressos i despeses en concepte d'interessos, per instruments i sectors de les contraparts. Informació addicional

Localització de l'activitat	Període corrent													
	Ingressos	Despeses	Bancs centrals	Administracions públiques	Entitats de crèdit	Altres societats financeres		Societats no financeres		Total	ISFLSH	Liars	Liars, exclosos ISFLSH (activitat no empresarial)	
Residència de la contrapart directa					De les quals: Entitats de contrapartida central		De les quals: Pimes							
Derivats - negociació														
Valors representatius de deute														
Préstecs i avançaments														
Euros														
Moneda estrangera														
Normals														
A la vista i amb un termini breu de preavis (compte corrent)														
Deute per targetes de crèdit														
Deutors comercials														
Deutors comercials amb recurs														
Deutors comercials sense recurs														
Arrendaments financers														
Préstecs de recompra inversa														
Altres préstecs a termini														
Avançaments diferents de préstecs														
Euros														
Moneda estrangera														
Dubtosos														
Derivats - comptabilitat de cobertures, risc de tipus d'interès														
Microcobertures														
Valors representatius de deute														
Préstecs i avançaments														
Cobertura de carteres														
Altres actius														
TOTAL														

 Negocis totals
 Negocis a Espanya

 Total
 Residents a Espanya
 No residents a Espanya

FI 150-8

FI 150-8 Desglossament dels altres ingressos i despeses d'exploració

Localització de l'activitat	Negocis totals Negocis a Espanya	
	Ingressos	Despeses
Altres ingressos i despeses d'exploració		
Canvis en el valor raonable d'actius tangibles valorats segons el model del valor raonable		
Inversions immobiliàries		
Arrendaments operatius diferents d'inversions immobiliàries		
Altres		
Vendes i altres ingressos per prestació de serveis no financers		
Costos incorporats a actius		
Indemnitzacions rebudes d'entitats asseguradores		
Altres ingressos recurrents		
Altres ingressos no recurrents		
Contribució al Fons de Garantia de Dipòsits		
Dotacions obligatòries a l'obra social		
Altres conceptes		

FI 150-9

FI 150-9 Desglossament de comissions percebudes

Localització de l'activitat	Negocis totals
	Negocis a Espanya

	Període corrent
Per serveis de pagament	
Efectes	
Dipòsits a la vista	
Targetes de crèdit i dèbit	
Xecs	
Ordres de deute de domiciliacions i de pagament de nòmines	
Transferències, girs i altres ordres de pagament	
Resta de serveis de pagament	
Altres comissions percebudes	
Garanties percebudes	
Crèdits documentaris	
Canvi de divises i bitllets de banc estrangers	
Operacions de facturatge	
Altres conceptes	

FI 160 ACTIVITAT HIPOTECÀRIA (NEGOCIS A ESPANYA)

FI 160-1

FI 160-1 Préstecs amb hipoteca immobiliària registrats en l'actiu classificats segons la seva finalitat (a)

	Nombre d'operacions	Principal disposat (b)	Compromisos de préstec concedits (principal disponible) (c)	Termini mitjà (nombre de mesos)	
				Original (d)	Romanent (e)
RESIDENTS A ESPANYA					
Entitats de crèdit					
Administracions públiques					
Altres societats financeres i empresaris individuals (activitat empresarial financera)					
Primera hipoteca (f)					
Rest a d'hipoteques					
Societats no financeres i empresaris individuals (activitat empresarial no financera)					
Construcció o promoció immobiliària (inclòs sòl)					
Primera hipoteca (f)					
Rest a d'hipoteques					
Construcció d'obra civil					
Primera hipoteca (f)					
Rest a d'hipoteques					
Altres finalitats empresarials					
Primera hipoteca (f)					
Rest a d'hipoteques					
Llars, excloses ISFLSH (activitat no empresarial)					
Primera hipoteca (desglossada segons la seva finalitat) (f)					
Adquisició d'habitatge habitual					
Adquisició d'habitatges per al lloguer a tercers					
Rest a d'adquisicions d'habitatges					
Rehabilitació d'habitatges					
Reunificació de deutes					
Altres finalitats no empresarials					
<i>De les quals: Hipoteques inverses</i>					
Rest a d'hipoteques					
Institucions sense finalitats de lucre al servei de les llars					
Primera hipoteca (f)					
Rest a d'hipoteques					
NO RESIDENTS A ESPANYA (g)					
Primera hipoteca (f)					
Rest a d'hipoteques					
TOTAL					

(a) Aquest estat inclou tots els préstecs amb hipoteca immobiliària, independentment de la partida en què estiguin inclosos en el balanç.

(b) Principal disposat segons es defineix a la norma 64.6.

(c) El principal disponible també inclou els imports que únicament es lliuren als promotors quan es venen els habitatges.

(d) El termini mitjà original es pondera sobre el límit de l'operació en la data de formalització, i s'ha de declarar en mesos arrodonits amb l'equidistància a l'alça.

(e) El termini mitjà romanent es pondera sobre el principal disposat a la data de l'estat, i s'ha de declarar en mesos arrodonits amb l'equidistància a l'alça.

(f) Inclou la segona hipoteca i successives, sempre que l'entitat sigui titular de totes les hipoteques anteriors o el risc viu total d'aquestes sigui insignificant.

(g) Aquestes files inclouen les operacions amb tots els titulars no residents a Espanya.

FI 160-2

FI 160-2 Préstecs amb hipoteca immobiliària donats de baixa de l'actiu per transferències d'actius a tercers diferents d'entitats de crèdit espanyoles classificats segons la seva finalitat (a)

	Nombre d'operacions	Principal disposat (b)	Compromisos de préstec concedits (principal disponible) (c)	Termini mitjà (nombre de mesos)	
				Original (d)	Romanent (e)
RESIDENTS A ESPANYA					
Entitats de crèdit					
Administracions públiques					
Altres societats financeres i empresaris individuals (activitat empresarial financera)					
Primera hipoteca (f)					
Resta d'hipoteques					
Societats no financeres i empresaris individuals (activitat empresarial no financera)					
Construcció o promoció immobiliària (inclòs sòl)					
Primera hipoteca (f)					
Resta d'hipoteques					
Construcció d'obra civil					
Primera hipoteca (f)					
Resta d'hipoteques					
Altres finalitats empresarials					
Primera hipoteca (f)					
Resta d'hipoteques					
Llars, excloses ISFLSH (activitat no empresarial)					
Primera hipoteca (<i>desglossada segons la seva finalitat</i>) (f)					
Adquisició d'habitatge habitual					
Adquisició d'habitatges per al lloguer a tercers					
Resta d'adquisicions d'habitatges					
Rehabilitació d'habitatges					
Reunificació de deutes					
Altres finalitats no empresarials					
<i>De les quals: Hipoteques inverses</i>					
Resta d'hipoteques					
Institucions sense finalitats de lucre al servei de les llars					
Primera hipoteca (f)					
Resta d'hipoteques					
NO RESIDENTS A ESPANYA (g)					
Primera hipoteca (f)					
Resta d'hipoteques					
TOTAL					

(a) Aquest estat inclou exclusivament els préstecs amb hipoteca immobiliària que s'hagin donat de baixa del balanç per transferència d'actius a tercers que no siguin entitats de crèdit espanyoles que continuï gestionant l'entitat declarant.

(b) Principal disposat segons es defineix a la norma 64.6 de la Circular.

(c) El principal disponible també inclou els imports que únicament es lliuren als promotors quan es venen els habitatges.

(d) El termini mitjà original es pondera sobre el límit de l'operació en la data de formalització, i s'ha de declarar en mesos arrodonits amb l'equidistància a l'alça.

(e) El termini mitjà romanent es pondera sobre el principal disposat a la data de l'estat, i s'ha de declarar en mesos arrodonits amb l'equidistància a l'alça.

(f) Inclou la segona hipoteca i successives, sempre que l'entitat sigui titular de totes les hipoteques anteriors o el risc viu total d'aquestes sigui insignificant.

(g) Aquestes files inclouen les operacions amb tots els titulars no residents a Espanya.

FI 160-3
Pàg. 2 de 2

	Residents a Espanya										No residents a Espanya (c)	
	TOTAL		Altres societats financeres i empresaris individuals (activitat empresarial financera)		Societats no financeres i empresaris individuals (activitat empresarial no financera)		Llars, exclosos ISFLSH (activitat no empresarial)		Resta de sectors (b)		Principals disposats (d)	
	Nre. operacions	Principals disposats (d)	Nre. operacions	Principals disposats (d)	Nre. operacions	Principals disposats (d)	Nre. operacions	Principals disposats (d)	Nre. operacions	Principals disposats (d)	Nre. operacions	Principals disposats (d)
B) OPERACIONS FORMALITZADES DES DE L'1 DE GENER DE 2009												
Origen de l'operació												
Originada per l'entitat												
Subrogada d'una altra operació de l'entitat												
Subrogada d'una altra entitat												
Participacions hipotecàries adquirides												
Certificats de transmissió d'hipoteca adquirits												
Resta d'adquisicions												
Clausules Vigents (e)												
Tipus d'interès inicial inferior al del mercat per al mateix termini												
Opció d'incrementar el termini de l'operació												
Opció de tenir un període de carència de principal, interessos o tots dos durant la vida del préstec												
Opció de recarregar el préstec												
Opció d'ajornar tot o part del principal al venciment del préstec												
Període de carència inicial												
Tipus d'hipoteca												
Ordinària												
De màxim												

(a) Operacions registrades en el balanç; operacions gestionades per l'entitat donades de baixa del balanç, excepte les transferides a entitats de crèdit espanyoles.

(b) La columna «Resta de sectors» inclou les operacions amb totes les persones jurídiques residents a Espanya diferents de les societats no financeres i les altres societats financeres.

(c) La columna «No residents a Espanya» inclou les operacions amb tots els titulars no residents a Espanya.

(d) El principal disposat inclou l'import pendent de cobrament per principal (vengut o no) i els interessos vençuts pendents de cobrament.

(e) En aquestes files s'ha d'incloure el nombre i el principal disposat, a la data de l'estat, de les operacions el tipus d'interès inicial de les quals és inferior al del mercat, són dins del període de carència inicial o en el seu contracte figuren les clausules assenyalades a les diferents línies.

FI 160-4-1
Pàg. 1 de 2

FI 160-4- Desglossament dels préstecs amb hipoteca immobiliària en funció del percentatge que suposa l'import en llibres brut sobre l'import de l'última taxació (oan no valen)
FI 160-4-1 Total présteca amb hipoteca immobiliària (a)

	Total				Import en llibres brut sobre l'import de l'última taxació disponible Team (f)	
	Nombre d'operacions	Import en llibres brut	Import màxim de les garanties reals que es pot considerar	Compromisos de préstec concedits (principal disponible) (c)	Nombre d'operacions	Import en llibres brut
RESIDENTS A ESPANYA						
Entitats de crèdit						
Administracions públiques						
Altres societats financeres i empresaris individuals (activitat empresarial financera)						
Restes d'hipoteques						
Primera hipoteca (d)						
Societats financeres i empresaris individuals (activitat empresarial no financera)						
Societats financeres i empresaris individuals (activitat empresarial no financera)						
Societats financeres i empresaris individuals (activitat empresarial no financera)						
Entitats del grup prudenciacional						
Restes de les entitats i empresaris individuals						
De les quals: Restes de les entitats del grup econòmic						
Primera hipoteca (d) (desglossat segons el tipus d'actiu rebut en garantia)						
Habitatges de primera residència						
De les quals: En construcció						
Restes d'habitatges						
De les quals: En construcció						
Oficines						
De les quals: En construcció						
Locals comercials						
De les quals: En construcció						
Naus polivalentes						
De les quals: En construcció						
Restes d'edificis						
De les quals: En construcció						
Altres						
De les quals: En construcció						
Sol unità consolidada						
Terenys restants						
Restes d'hipoteques						
Construcció d'obra civil						
Primera hipoteca (d)						
Restes d'habitatges						
De les quals: En construcció						
Altres finalitats empresarials						
Entitats del grup prudenciacional						
De les quals: Per finançar actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes						
Restes de les entitats i empresaris individuals						
De les quals: Restes de les entitats del grup econòmic						
Primera hipoteca (d) (desglossat segons el tipus d'actiu rebut en garantia)						
Habitatges de primera residència						
De les quals: En construcció						
Restes d'habitatges						
De les quals: En construcció						
Oficines						
De les quals: En construcció						
Locals comercials						
De les quals: En construcció						
Naus polivalentes						
De les quals: En construcció						
Restes d'edificis i altres construccions						
De les quals: En construcció						
Terenys						
De les quals: En construcció						
Restes d'hipoteques						
De les quals: En construcció						
Llars, exclosos ISFLSH (activitat no empresarial)						
Primera hipoteca (d) (desglossat segons el tipus d'actiu rebut en garantia)						
Habitatges de primera residència						
De les quals: En construcció						
Restes d'habitatges						
De les quals: En construcció						
Institucions sense finalitats de lucre al servei de les llars						
Primera hipoteca (d)						
Restes d'habitatges						
De les quals: En construcció						
Promotors						
Normalment						
De les quals: Societats no financeres i empresaris individuals (activitat empresarial no financera)						
De les quals: Llars, exclosos ISFLSH (activitat no empresarial)						
Normal en vigilància especial						
De les quals: Societats no financeres i empresaris individuals (activitat empresarial no financera)						
De les quals: Llars, exclosos ISFLSH (activitat no empresarial)						
Dutxo						
De les quals: Societats no financeres i empresaris individuals (activitat empresarial no financera)						
De les quals: Llars, exclosos ISFLSH (activitat no empresarial)						

FI 160-4.1
Pàg. 2 de 2

	Import en llibres brut sobre l'import de l'última taxació disponible				
	Tram (b)				
	Nombre d'operacions	Import en llibres brut	Import màxim de les garanties reals que es pot considerar	Compromisos de préstec concedits (principal disponible) (c)	Compromisos de préstec concedits (principal disponible) (c)
NO RESIDENTS A ESPANYA					
Primera hipoteca (d)					
Resta d'hipoteques					
Entitats de crèdit					
Administracions públiques					
Altres societats financeres i empresaris individuals (activitat empresarial financera)					
Societats no financeres i empresaris individuals (activitat empresarial no financera)					
Llars, exclosos ISFLSH (activitat no empresarial)					
Institucions sense finalitats de lucre al servei de les llars					
Promemòria					
Normal					
Normal en vigilància especial					
Dubtosos					

(a) Aquest estat inclou tots els préstecs amb hipoteca immobiliària registrats en l'actiu, independentment de la partida en què estiguin inclosos en el balanç.

(b) Les operacions es distribueixen en els següents trams en funció del *sebor* *to value*: inferior o igual al 40%; inferior o igual al 60%; superior al 60% i inferior o igual al 80%; superior al 80% i inferior o igual al 100%; superior al 100% i inferior o igual al 200%; i superior al 200%. El *loan to value* és la ràtio que resulta de dividir l'import en llibres brut a la data de la informació sobre l'import de l'última taxació aplicable segons l'annex 9.

(c) El principal disponible també inclou els imports que únicament es lliuren als promotores quan es venen els habitatges.

(d) En aquestes línies també s'inclouen la segona hipoteca i successives, sempre que l'entitat sigui titular de totes les hipoteques anteriors o el risc viu total d'aquestes sigui insignificant.

FI 160-4.2

FI 160-4.2 Préstecs amb hipoteca immobiliària dubtosa (a)

	Nombre d'operacions	Import en llibres brut	Import màxim de les garanties reals que es pot considerar	Garanties reals eficaces. Import a recuperar	Compromisos de préstec concedits (principal disponible) (b)
RESIDENTS A ESPANYA					
Entitats de crèdit					
Administracions públiques					
Altres societats financeres i empresaris individuals (activitat empresarial financera)					
Primera hipoteca (c)					
Restes d'hipoteques					
Societats no financeres i empresaris individuals (activitat empresarial no financera)					
Construcció o promoció immobiliària (inclòs sòl)					
Entitats del grup prudencial					
Restes de les entitats i empresaris individuals					
Dels quals: Restes de les entitats del grup econòmic					
Primera hipoteca (c) (desglossat segons el tipus d'actiu rebut en garantia)					
Habitatges de primera residència					
Dels quals: En construcció					
Restes d'habitatges					
Dels quals: En construcció					
Oficines					
De les quals: En construcció					
Locals comercials					
Dels quals: En construcció					
Naus polivalents					
De les quals: En construcció					
Restes d'edificis					
Dels quals: En construcció					
Altres construccions					
Sòl urbà consolidat					
Terrenys restants					
Restes d'hipoteques					
Construcció d'obra civil					
Primera hipoteca (c)					
Restes d'hipoteques					
Altres finalitats empresarials					
Entitats del grup prudencial					
De les quals: Per finançar actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes					
Restes de les entitats i empresaris individuals					
Dels quals: Restes de les entitats del grup econòmic					
Primera hipoteca (c) (desglossat segons el tipus d'actiu rebut en garantia)					
Habitatges					
Dels quals: Pimes i empresaris individuals					
Oficines					
De les quals: Pimes i empresaris individuals					
Locals comercials					
Dels quals: Pimes i empresaris individuals					
Naus polivalents					
De les quals: Pimes i empresaris individuals					
Restes d'edificis i altres construccions					
Dels quals: Pimes i empresaris individuals					
Terrenys					
Dels quals: Pimes i empresaris individuals					
Restes d'hipoteques					
Llars, excloses ISFLSH (activitat no empresarial)					
Primera hipoteca (c) (desglossat segons el tipus d'actiu rebut en garantia)					
Habitatges de primera residència					
Restes d'habitatges					
Restes d'immobles					
Restes d'hipoteques					
Institucions sense finalitats de lucre al servei de les llars					
Primera hipoteca (c)					
Restes d'hipoteques					
NO RESIDENTS A ESPANYA					
Primera hipoteca (c)					
Restes d'hipoteques					
Entitats de crèdit					
Administracions públiques					
Altres societats financeres i empresaris individuals (activitat empresarial financera)					
Societats no financeres i empresaris individuals (activitat empresarial no financera)					
Llars, excloses ISFLSH (activitat no empresarial)					
Institucions sense finalitats de lucre al servei de les llars					

(a) Aquest estat inclou tots els préstecs amb hipoteca immobiliària registrats en l'actiu, independentment de la partida en què s'inclouguin en el balanç.

(b) El principal disponible també inclou els imports que únicament es lliuren als promotors quan es venen els habitatges.

(c) En aquestes línies també s'inclouen la segona hipoteca i successives, sempre que l'entitat sigui titular de totes les hipoteques anteriors o el risc viu total d'aquestes sigui insignificant.

FI 161 VALORS DEPOSITATS EN L'ENTITAT CLASSIFICATS PER DEPOSITANTS (NEGOCIS A ESPANYA)(a)

FI 161

Tipus de valor	Depositants Residents a Espanya								
	Administracions públiques	Entitats de crèdit	Institucions d'inversió col·lectiva (b)	Entitats d'assegurances i fons de pensions	Establiments financers de crèdit	Resta d'altres societats financeres (c)	Societats no financeres	Llars, exclosos ISFLSH	Institucions sense ànim de lucre al servei de les llars (ISFLSH)
Valors representatius de deute									
Participacions en fons d'inversió									
Resta d'instruments de patrimoni									
TOTAL									
PROMEMÒRIA									
Valors representatius de deute emesos per la mateixa entitat i entitats del seu grup econòmic									

Tipus de valor	Depositants				Total	Pro memòria (d)
	No residents a Espanya		Residents a Espanya			
	Entitats de crèdit	Altres societats financeres	Restes de sectors	Societats no financeres del grup econòmic		
Valors representatius de deute						
Participacions en fons d'inversió						
Resta d'instruments de patrimoni						
TOTAL						
PROMEMÒRIA						
Valors representatius de deute emesos per la mateixa entitat i entitats del seu grup econòmic						

(a) En aquest estat s'informa de tots els valors dipositats en l'entitat, independentment del fet que aquesta, al seu torn, els dipositi en altres entitats. Els valors es registren pel seu valor raonable, llevat que no hi hagi una estimació fiable; en aquest cas s'ha de valorar al cost, excepte quan hi hagi evidència de deteriorament, cas en què és necessari efectuar la millor estimació possible.

(b) Fons del mercat monetari (FMM) i fons d'inversió que no són FMM segons la classificació de l'annex 7.3.

(c) Entitats classificades com a «altres societats financeres» a l'annex 7.2, excepte les institucions d'inversió col·lectiva, les entitats d'assegurances, els fons de pensions i els establiments financers de crèdit.

(d) Inclou tant els residents com els no residents a Espanya.

FI 162 LLIURAMENT D'HABITATGES ADJUDICATS O REBUTS EN PAGAMENT DE DEUTES PROCEDENTS DE PRESTECES A LES LLARS PER A ADQUISICIÓ D'HABITATGE (NEGOCIS A ESPANYA)

FI 162-1

FI 162-1 Desglossament dels habitatges lliurats en l'exercici

	Nombre d'habitatges	
	Residència habitual (a)	Altres habitatges
Total habitatges		
LLIURAMENTS DE POSSESIÓ (b)		
Lliuraments voluntaris de la possessió (c)		
Com a resultat de dacions en pagament (d)		
Altres		
Lliuraments de la possessió judicials (e)		
No ocupats a la data de llançament (f)		
Ocupats a la data de llançament (g)		
<i>Dels quals: Amb intervenció de les forces d'ordre públic (h)</i>		
PROMEMÒRIA		
Nombre total de préstecs amb hipoteca immobiliària concedits a les llars per a l'adquisició d'habitatge (i)		
Operacions per a les quals no s'ha pres la possessió de l'habitatge perquè a l'ocupant se li ha reconegut títol per romandre-hi (j)		

(a) Habitatges que hagin estat la residència habitual dels prestataris.

(b) Nombre d'habitatges (tant ocupats com no ocupats) procedents d'operacions de l'entitat, en què aquesta, o qualsevol entitat del grup econòmic al qual pertanyi, ha pres possessió durant l'any a què es refereix l'estat, independentment de la data d'inici dels processos d'execució. S'inclouen els lliurats tant voluntàriament com per via judicial. En aquesta línia no s'han d'incloure els habitatges en els quals a l'ocupant se li hagi reconegut el dret a romandre-hi (per exemple, perquè tingui un contracte de lloguer previ).

(c) Nombre d'habitatges que s'hagin lliurat voluntàriament pel deutor, és a dir, en què s'hagi produït el lliurament de claus i la formalització del corresponent document a aquest efecte, sense que hagi estat necessari sol·licitar la presa de possessió per la via judicial.

(d) Nombre d'habitatges amb el lliurament dels quals es va cancel·lar totalment el deute.

(e) Nombre d'habitatges en què, per al seu lliurament a l'entitat, s'ha requerit una actuació per via judicial, en què hi ha intervingut la Comissió Judicial.

(f) Nombre d'habitatges en què, quan va acudir la Comissió Judicial, l'immoble no estava ocupat. S'inclouen també les situacions en què hi havia ocupants quan hi va acudir la Comissió Judicial i se'ls va concedir un nou i últim termini, després del qual, quan s'hi va presentar de nou la Comissió Judicial, l'habitatge no estava ocupat.

(g) Nombre d'habitatges en què, quan va acudir la Comissió Judicial, i sense possibilitat de terminis addicionals, l'habitatge estava ocupat.

(h) Nombre d'habitatges per als quals ha estat necessària la intervenció de les forces d'ordre públic per a la seva presa de possessió.

(i) Nombre total de préstecs amb hipoteca immobiliària a la data de l'estat concedits a les llars per a l'adquisició d'habitatge.

(j) Nombre d'habitatges en què l'entitat ha pres la possessió en l'exercici i l'ocupant té dret a romandre-hi (per exemple, perquè tingui un contracte de lloguer previ).

FI 162-2

FI 162-2 Desglossament del nombre d'habitatges ocupats a la data de llançament en funció de la data de formalització de l'hipoteca (a)

DATA DE FORMALITZACIÓ DE LA HIPOTECA (b)	Nombre d'habitatges		
	Habitatge habitual (c)	Altres habitatges	Total habitatges
Fins al 2007			
2008			
2009			
2010			
2011			
2012			
2013			
2014			
2015			
2016			
2017			
(...)			
TOTAL			

(a) Nombre d'habitatges en què, quan va acudir la Comissió Judicial, i sense possibilitat de terminis addicionals, l'habitatge estava ocupat. Els imports de la línia TOTAL han de coincidir amb els que s'informen a la línia «Ocupats a la data del llançament» de l'estat FI 162-1.

(b) Els habitatges s'han de distribuir en funció de l'any en què s'hagi formalitzat el préstec amb hipoteca immobiliària. S'hi han d'afegir nous anys a mesura que sigui necessari.

(c) Habitatges que hagin estat la residència habitual dels prestataris.

FI 180 INFORMACIÓ COMPLEMENTÀRIA ANUAL

FI 180
Pàg. 1 de 2

	Nombre (a)
NOMBRE DE PRODUCTES	
Negocis a Espanya	
Nombre de préstecs a llars, excloses ISFLSH, destinats al consum	
Nombre de préstecs a llars, excloses ISFLSH, destinats a l'habitatge	
Nombre de préstecs a llars, excloses ISFLSH, destinats a altres fins	
Nombre de préstecs a societats no financeres	
<i>Dels quals: Nombre de préstecs a pimes</i>	
Nombre de comptes corrents amb la clientela (b)	
Nombre de comptes d'estalvi amb la clientela (b)	
Nombre de comptes corrents i d'estalvi connectats per Internet/ordinadors personals amb la clientela (b)	
Nombre d'imposicions a termini no subordinades, comptes d'estalvi-habitatge, dipòsits híbrids i dipòsits disponibles amb preavis amb la clientela (b) (c)	
Nombre de comptes corrents, d'estalvi i imposicions a termini a nom de pimes	
Nombre de dipòsits transferibles a nom de sectors que no són IFM (d)	
<i>Dels quals: Connectats per Internet/ordinadors personals (e)</i>	
Nombre total de targetes (f)	
<i>De les quals: Targetes de crèdit</i>	
<i>De les quals: Targetes de dèbit</i>	
<i>De les quals: Targetes prepagades</i>	
Nombre de prestataris que són llars, excloses ISFSH (g)	
Nombre de prestataris que són societats no financeres	
<i>De les quals: Pimes</i>	
Nombre de dipositants que són llars, excloses ISFLSH (g)	
Nombre de dipositants que són societats no financeres	
<i>De les quals: Pimes</i>	
TREBALLADORS	
Negocis a Espanya	
Nombre de treballadors (h)	
<i>Dels quals: Dones</i>	
Nombre de treballadors a temps parcial (i)	
Nombre de treballadors a serveis centrals (j)	
Nombre de treballadors a sucursals (k)	
Negocis a l'estranger	
Nombre de treballadors (h)	
OFICINES (l)	
Espanya	
Altres països membres de la UE	
Països no membres de la UE	
Oficines arrendades (m)	
Oficines en propietat o en arrendament financer (n)	
CAIXERS AUTOMÀTICS A ESPANYA(o)	
	Import (a)
IMPORT PAGAT PER REMUNERACIONS A TREBALLADORS D'EMPRESSES DE TREBALL TEMPORAL A ESPANYA (p)	

**FI 180
Pàg. 2 de 2**

- (a) Totes les dades s'han d'expressar en unitats, excepte la corresponent a la partida «Import pagat per remuneracions a treballadors d'empreses de treball temporal», que s'ha d'expressar en milers d'euros.
- (b) Recull el nombre de dipòsits d'aquesta índole amb la clientela segons es defineix a l'annex 7.2, independentment de la seva residència. Inclou tots els comptes, fins i tot els que tinguin saldo zero i els no utilitzats.
- (c) Nombre d'operacions d'aquesta naturalesa segons es defineixen a la norma 64.7, amb la clientela.
- (d) Nombre d'operacions declarades a la columna de «Total» de la línia «Dipòsits transferibles» corresponents a «Sectors que no són IFM» de l'estat UEM.9.
- (e) Nombre de dipòsits transferibles en què els titulars poden accedir electrònicament per Internet o per mitjà d'un programa informàtic bancari especialitzat instal·lat en ordinadors personals i línies de telecomunicació dedicades a això amb la finalitat d'efectuar pagaments. No s'inclouen els dipòsits transferibles amb accés per telèfon fix o mòbil, llevat que també puguin ser accessibles mitjançant banca per Internet o ordinadors personals.
- (f) Quan una targeta tingui diverses funcions, s'ha d'informar en els diferents conceptes.
- (g) Es considera una sola línia per crèdit/dipòsit, encara que en els contractes hi intervingui més d'una persona.
- (h) Nombre de persones que treballen per a l'entitat i que estan retribuïdes per aquesta. Inclou també els propietaris, socis i familiars que treballen regularment per a l'entitat encara que no estiguin retribuïts per aquesta (s'entén per familiars els que viuen amb el propietari, treballen regularment per a l'entitat i no tenen nòmina en cap altra empresa). No s'inclouen els treballadors absents per un període indefinit.
- (i) Recull el nombre de persones que estiguin ocupades a temps parcial.
- (j) Recull el nombre de persones ocupades que duen a terme la seva activitat exclusivament als serveis centrals, és a dir, sense incloure les que treballen a les sucursals.
- (k) Recull el nombre de persones ocupades que duen a terme la seva activitat a les sucursals, inclosa l'oficina principal.
- (l) Recull el nombre total d'oficines operatives a Espanya i a l'estranger.
- (m) Recull el nombre total d'oficines operatives en funcionament a Espanya i a l'estranger en règim d'arrendament operatiu.
- (n) Recull el nombre total d'oficines operatives en funcionament a Espanya i a l'estranger que siguin propietat de l'entitat o estiguin en règim d'arrendament financer.
- (o) Recull el nombre total de caixers operatius a Espanya.
- (p) Recull els pagaments anuals a empreses de treball temporal i organitzacions similars que proporcionen a l'entitat mà d'obra durant períodes de temps limitat a fi de complementar o substituir temporalment els seus treballadors de plantilla. No s'inclouen en aquesta partida els honoraris pagats a les empreses esmentades per proporcionar mà d'obra la finalitat de la qual sigui treballar en un projecte específic del negoci que suposi un cost concret que ha estat negociat i acordat entre les dues parts.

FI 181 DESGLOSSAMENT DE COMPROMISOS ASSUMITS EN PLANS DE PENSIONS DE PRESTACIÓ DEFINIDA (a)

FI 181
Pàg. 1 de 2

	RD 1588/1999 (b)		Resta (e)
	Exterioritzats (c)	Interns (d)	
COMPROMISOS ASSUMITS EN PLANS DE PRESTACIÓ DEFINIDA (f)			
Valor actual dels plans de prestació definida (g)			
Persones retirades i assimilades (h)			
Treballadors en actiu (i)			
Compromisos no meritats dels plans de prestació definida (j)			
ACTIUS DELS PLANS (k)			
Plans de pensions (l)			
Dels quals respon la mateixa entitat o el seu grup (m)			
Resta (n)			
Contractes d'assegurança (o)			
CONTRACTES D'ASSEGURANCES VINCULATS A PENSIONS (p)			
Entitats del grup (q)			
Altres entitats vinculades (r)			
Resta d'entitats (s)			
PROVISIONS PER A PENSIONS I ALTRES OBLIGACIONS DE PRESTACIONS DEFINIDES POSTOCUPACIÓ(t)			
NOMBRE DE PLANS (u)			
NOMBRE DE PARTÍCIPS (v)			
Persones retirades i assimilades (w)			
Treballadors en actiu (x)			

**FI 181
Pàg. 2 de 2**

- (a) Aquest estat l'han d'enviar totes les entitats que tinguin plans de pensions de prestació definida amb els seus treballadors en actu, excedents, jubilats i els seus beneficiaris, també s'inclou el personal de l'obra social.
- (b) Plans corresponents a personal en actu o passiu, fins i tot alts càrrecs, la relació laboral dels quals estigui sotmesa a la legislació espanyola que regula el Reial decret 1588/1999, de 15 d'octubre, pel qual s'aprova el Reglament sobre la instrumentació dels compromisos per pensions de les empreses amb els treballadors i beneficiaris, que compleixin la definició de plans de prestació definida de conformitat amb la norma 35.3
- (c) Plans de prestació definida coberts amb plans de pensions, Entitats de Previsió Social Voluntària (EPSV) i contractes d'assegurança que compleixin els requisits que estableix el RD 1588/1999 per considerar-los exterioritzats. En tot cas cal incloure els compromisos i riscos per pensions de prestació definida per als quals no s'hagi sol·licitat o s'hagi denegat pel Ministeri d'Economia l'autorització per a la seva cobertura amb fons interns de pensions.
- (d) Plans de prestació definida autoritzats pel Ministeri d'Economia per a la seva cobertura amb provisions constituïdes per les entitats. En aquesta columna s'han d'incloure els fons per als quals l'entitat hagi contractat assegurances o altres instruments financers per a la seva cobertura en què aquesta en sigui la beneficiària.
- (e) Plans de prestació definida no regulats pel Reial decret 1588/1999. Inclou les dades dels compromisos assumits amb el personal la relació laboral del qual no estigui sotmesa a la legislació espanyola, així com els compromisos que es tinguin amb el personal prejubilat per pagaments a fer-los fins al seu pas a la situació legal de jubilació.
- (f) Import dels compromisos i riscos de naturalesa actuarial per plans de prestació definida, meritats o no, corresponents a retribucions al personal, per pensions i obligacions similars, segons es descriuen a la norma 35. El seu import és el que figuri en els estudis actuarials.
- (g) Import dels compromisos meritats a la data dels estats per plans de prestació definida. Els imports coberts amb plans de pensions i contractes d'assegurances que compleixin els requisits per ser qualificats d'exterioritzats s'han de registrar per l'import de la valoració actuarial que resulti d'aplicar les hipòtesis actuarials que siguin conformes a la legislació vigent a la data de l'estat per a l'esmentat tipus de cobertures, independentment de les hipòtesis utilitzades en la data de l'exteriorització.
- (h) Import de les obligacions, contractuals i implícites, que cobreixin els compromisos de pagament de pensions o complements de pensions amb el personal passiu per jubilació, o situació assimilable a jubilació, i invalidesa, i amb els beneficiaris del personal jubilat o mort, així com els corresponents al pagament de prejubilacions.
- (i) Import de les obligacions, contractuals i implícites, que cobreixin el risc de pagament de pensions, o altres indemnitzacions assimilables a pensions o substitutòries d'aquestes (prestacions de viduitat, orfandat i invalidesa), amb el personal en actu, inclòs el destinat a l'obra social, o l'excedent i els seus beneficiaris en cas de mort, imputable a serveis passats atenent la vida activa total estimada de cada treballador i la transcorreguda.
- (j) Import de les obligacions, contractuals i implícites, que cobreixin el risc de pagament de pensions, o altres indemnitzacions assimilables a pensions o substitutòries d'aquestes (prestacions de viduitat, orfandat i invalidesa), amb el personal en actu, inclòs el destinat a l'obra social, o l'excedent i els seus beneficiaris en cas de mort, pendent de meritació a la data de l'estat.
- (k) Import del valor raonable dels actius amb els quals s'han de liquidar directament les obligacions per compromisos i riscos per pensions que compleixin els requisits per no registrar-los en el balanç, de conformitat amb la norma 35.9 c).
- (l) Import del valor raonable de les participacions en institucions jurídicament independents de l'entitat que no són entitats d'assegurances i cobreixen compromisos i riscos meritats amb el personal i els seus beneficiaris, sempre que els actius de les institucions esmentades no estiguin disponibles per als creditors de l'entitat ni puguin retornar a aquesta, llevat que els actius restants siguin suficients per complir totes les obligacions assumides.
- (m) Import dels plans de pensions en què l'entitat o el seu grup manté el risc en darrera instància.
- (n) Import del valor raonable de la resta de plans de pensions.
- (o) Import del valor raonable dels contractes d'assegurances que cobreixin compromisos de pensions i compromisos assumits amb el personal prejubilat i que compleixin els requisits per no ser registrats en el balanç.
- (p) Import del valor raonable dels contractes d'assegurança vinculats a pensions en què l'entitat pot exigir a un assegurador el pagament d'una part o de la totalitat del desemborsament exigint per cancel·lar una obligació per prestació definida, quan és pràcticament cert que l'assegurador esmentat reemborsarà algun o tots els desemborsaments exigits per tal de cancel·lar l'obligació esmentada, però la pòlissa d'assegurança es reconeix en el balanç perquè no compleix les condicions per ser un actu del pla, de conformitat amb les normes 35.16 i 52.2 e) i).
- (q) Imports corresponents a contractes subscrits amb entitats asseguradores que pertanyin al mateix grup econòmic de l'entitat.
- (r) Imports corresponents a contractes subscrits amb entitats asseguradores que no pertanyen al grup de l'entitat i són parts vinculades de conformitat amb el que disposa la norma 62.1.
- (s) Imports corresponents a contractes subscrits amb entitats asseguradores que no siguin parts vinculades de l'entitat.
- (t) Import de les provisions constituïdes per a la cobertura de les retribucions postocupació, inclosos els compromisos assumits amb el personal prejubilat i obligacions similars de conformitat amb la norma 53.2 b) i).
- (u) Nombre total de plans de prestació definida amb característiques diferents.
- (v) Nombre de treballadors que tenen dret a fons de pensions o prestacions substitutòries (viduitat, orfandat o invalidesa). En les pensions causades per viduitat o orfandat es considera exclusivament el particip originari i no el nombre actual de beneficiaris amb dret a prestació.
- (w) Nombre de jubilats, prejubilats i de personal mort els beneficiaris dels quals estan cobrant una pensió.
- (x) Nombre de treballadors en actu o excedents amb compromisos per pensions, prestacions substitutòries o tots dos.

FI 182 APLICACIÓ DEL RESULTAT

FI 182

	Import
Resultat de l'exercici abans d'impostos	
Impost sobre els guanys	
Impost a pagar (a)	
Pagat a compte o retingut	
Pendent de pagament (+) (b)	
Pendent de devolució (-) (b)	
Actius per impostos diferits	
Passius per impostos diferits	
Crèdits (+) amb empreses del grup per efectes impositius (c)	
Dèbits (-) amb empreses del grup per efectes impositius (c)	
Resultat de l'exercici	
DISTRIBUCIÓ DEL RESULTAT DE L'EXERCICI	
Reserves	
Dividend (únicament societats anònimes)	
Dividend en efectiu	
Dividend en instruments de patrimoni	
Dotació discrecional a obres i fons socials	
Remuneració discrecional als socis (únicament cooperatives)	
Amortització de pèrdues	
Altres fins	
PROMEMÒRIA	
Bases imposables negatives pendents de compensar fiscalment	
Deduccions fiscals pendents d'aplicar	
Crèdit per pèrdues a compensar	

(a) En «Impost a pagar» també s'han d'incloure, si s'escau, els imports per contingències fiscals corresponents a quotes de l'impost de societats que s'hagin fet fermes en l'exercici.

(b) En les partides «Pendent de pagament» i «Pendent de devolució» s'inclouen exclusivament els imports que s'han de pagar directament a (o recuperar directament de) l'Administració Tributària.

(c) En les partides «Crèdits (dèbits) amb empreses del grup per efectes impositius» s'ha d'incloure l'import a cobrar (crèdit) o pagar (dèbit) a altres entitats del grup fiscal com a conseqüència de l'impost sobre els guanys.

ANNEX 5 ESTATS CONSOLIDATS RESERVATS

FC 140 Activitat consolidada classificada per països

- FC 140-1 Activitat total amb els residents de cada país segons la contrapart directa
- FC 140-2 Activitat total amb els residents de cada país segons la contrapart final. Desglossament per tipus d'exposició
- FC 140-3 Activitat total amb els residents de cada país segons la contrapart final. Tractament als efectes de risc de país

FC 200 Informació sobre les entitats dependents i negocis conjunts

FC 201 Activitat de les entitats dependents i negocis conjunts

- FC 201-1 Balanç
 - FC 201-1.1 Actiu
 - FC 201-1.2 Passiu
 - FC 201-1.3 Patrimoni net
- FC 201-2 Compte de pèrdues i guanys
- FC 201-3 Desglossament dels instruments financers i de les garanties financeres rebudes

FC 202 Detall de valors del grup

- FC 202-1 Dades d'emissors i de les entitats tenidores
 - FC 202-1.1 Dades d'emissors
 - FC 202-1.2 Dades de les entitats tenidores
- FC 202-2 Dades dels valors amb codi ISIN
- FC 202-3 Dades dels valors sense codi ISIN

FC 140 ACTIVITAT CONSOLIDADA CLASSIFICADA PER PAÏSOS

FC 140-1

FC 140-1 Activitat total amb els residents de cada país segons la contrapart directa(a)

Residència de la contrapart directa	(b)
	Import
ACTIVITAT LOCAL	
1 En moneda local del país	
Actius financers (c)	
Efectiu (d) (e)	
Derivats (e)	
<i>Dels quals: Entitats de crèdit</i>	
<i>Dels quals: Altres societats financeres</i>	
Instruments de patrimoni (c) (e)	
<i>Dels quals: Entitats de crèdit</i>	
<i>Dels quals: Altres societats financeres</i>	
<i>Dels quals: Societats no financeres</i>	
Valors representatius de deute (f)	
Bancs centrals	
Administracions públiques	
Entitats de crèdit	
Altres societats financeres	
Societats no financeres	
Préstecs i avançaments (f)	
Bancs centrals	
Administracions públiques	
Entitats de crèdit	
Altres societats financeres	
Societats no financeres	
Llars	
Passius financers (e)	
Derivats	
Posicions curtes	
Dipòsits	
Valors representatius de deute emesos (g)	
Altres passius financers	
Exposicions fora de balanç (h)	
2 En moneda diferent de la local del país	
Actius financers (c)	
Derivats (e)	
<i>Dels quals: Entitats de crèdit</i>	
<i>Dels quals: Altres societats financeres</i>	
Instruments de patrimoni (c) (e)	
<i>Dels quals: Entitats de crèdit</i>	
<i>Dels quals: Altres societats financeres</i>	
<i>Dels quals: Societats no financeres</i>	
Valors representatius de deute (f)	
Bancs centrals	
Administracions públiques	
Entitats de crèdit	
Altres societats financeres	
Societats no financeres	
Préstecs i avançaments (f)	
Bancs centrals	
Administracions públiques	
Entitats de crèdit	
Altres societats financeres	
Societats no financeres	
Llars	
Passius financers (e)	
Derivats	
Posicions curtes	
Dipòsits	
Valors representatius de deute emesos (g)	
Altres passius financers	
Exposicions fora de balanç (h)	

FC 140-1
Pàg. 2 de 3

	Import
ACTIVITAT DIFERENT DE LA LOCAL	
3 En moneda local del país	
Actius financers (c)	
Efectiu (d) (e)	
Derivats (e)	
<i>Dels quals: Entitats de crèdit</i>	
<i>Dels quals: Altres societats financeres</i>	
Instruments de patrimoni (c) (e)	
<i>Dels quals: Entitats de crèdit</i>	
<i>Dels quals: Altres societats financeres</i>	
<i>Dels quals: Societats no financeres</i>	
Valors representatius de deute (f)	
Bancs centrals	
Administracions públiques	
Entitats de crèdit	
Altres societats financeres	
Societats no financeres	
Préstecs i avançaments (f)	
Bancs centrals	
Administracions públiques	
Entitats de crèdit	
Altres societats financeres	
Societats no financeres	
Llars	
Passius financers (e)	
Derivats	
Posicions curtes	
Dipòsits	
Valors representatius de deute emesos (g)	
Altres passius financers	
Exposicions fora de balanç (h)	
4 En moneda diferent de la local del país	
Actius financers (c)	
Derivats (e)	
<i>Dels quals: Entitats de crèdit</i>	
<i>Dels quals: Altres societats financeres</i>	
Instruments de patrimoni (c) (e)	
<i>Dels quals: Entitats de crèdit</i>	
<i>Dels quals: Altres societats financeres</i>	
<i>Dels quals: Societats no financeres</i>	
Valors representatius de deute (f)	
Bancs centrals	
Administracions públiques	
Entitats de crèdit	
Altres societats financeres	
Societats no financeres	
Préstecs i avançaments (f)	
Bancs centrals	
Administracions públiques	
Entitats de crèdit	
Altres societats financeres	
Societats no financeres	
Llars	
Passius financers (e)	
Derivats	
Posicions curtes	
Dipòsits	
Valors representatius de deute emesos (g)	
Altres passius financers	
Exposicions fora de balanç (h)	

FC 140-1
Pàg. 3 de 3

	Import
5 Exposició total segons l'obligat directe al pagament (1 + 2 + 3 + 4)	
Actius financers (c)	
Efectiu (d) (e)	
Derivats (e)	
Actius financers, excepte derivats i efectiu (c)	
Bancs centrals	
Administracions públiques	
Entitats de crèdit	
Altres societats financeres	
Societats no financeres	
Llars	
Exposicions fora de balanç (h)	
Compromisos de préstec concedits	
Garanties financeres concedides	
Altres compromisos concedits	
6 Reclasseficacions entre països	
Exposicions assumides d'altres països (entrades)	
Derivats (e)	
Actius financers, excepte derivats i efectiu (c)	
Exposicions fora de balanç (h)	
Exposicions imputables a altres països (sortides)	
<i>De les quals: Exposicions garantides per CESCE</i>	
<i>De les quals: Sucursals d'entitats de crèdit amb seu central en un altre país</i>	
Derivats (e)	
Actius financers, excepte derivats i efectiu (c)	
Exposicions fora de balanç (h)	
7 Exposició total segons la contrapart final	
8 Passius financers (1 + 2 + 3 + 4) (e)	
Derivats	
Posicions curtes	
Bancs centrals	
Administracions públiques	
Entitats de crèdit	
Altres societats financeres	
Societats no financeres	
Dipòsits	
Valors representatius de deute emesos (g)	
<i>Promemòria: Classificats segons termini romanent fins al venciment (únicament per al total països)</i>	
Fins a un any	
Més d'un any	
Altres passius financers	
PROMEMÒRIA	
9 Instruments de deute classificats segons termini romanent fins al venciment (2 + 3 + 4)	
Fins a un any	
Més d'un i fins a dos anys	
Més de dos anys	

- a) Aquest estat recull totes les operacions d'aquesta naturalesa, independentment de la partida en què s'inclouguin en el balanç.
- (b) Cadascun dels països i organismes internacionals per als quals es tinguin dades, sense assignar (discrepàncies estadístiques), total països més sense assignar i total països i organitzacions internacionals més sense assignar.
- (c) Inclou les inversions en entitats dependents, negocis conjunts i associades.
- (d) L'efectiu s'assigna al país de residència del banc central o l'autoritat monetària que l'ha emès. L'euro es considera moneda local a cadascun dels països de l'eurozona.
- (e) Per a aquests instruments se n'ha d'informar l'import en llibres.
- (f) Per a aquests instruments se n'ha d'informar l'import en llibres brut.
- (g) En els valors representatius de deute emesos s'ha d'informar com a país de residència de la contrapart directa el país al qual es va dirigir l'emissió, llevat que l'entitat tingui constància de qui són els tenidors dels valors, i en aquest cas s'han d'imputar al país en què aquests resideixin.
- (h) Per a aquests instruments se n'ha d'informar el valor nominal.

FC 140-2

FC 140-2 Activitat total amb els residents de cada país segons la contrapart final.
Desglossament per tipus d'exposició

Residència de la contrapart final	(a)
	Import
Exposició total segons la contrapart final	
Actius financers	
Efectiu (b)	
Derivats (b)	
Actius financers, excepte derivats i efectiu	
<i>Segons el sector de la contrapart</i>	
Bancs centrals	
Administracions públiques	
Entitats de crèdit	
Altres societats financeres	
Societats no financeres	
Llars	
<i>Segons el tipus d'activitat</i>	
Activitat local	
Activitat diferent de local	
<i>Segons el tipus d'instrument</i>	
Instruments de patrimoni	
Valors representatius de deute	
Préstecs	
Avançaments diferents de préstecs	
Exposicions fora de balanç (c)	
Compromisos de préstec concedits	
Garanties financeres concedides	
Altres compromisos concedits	

(a) S'ha d'elaborar un full diferent per a cadascun dels països i organismes internacionals per als quals es tinguin dades, sense assignar (discrepàncies estadístiques), total països més sense assignar, i total països i organitzacions internacionals més sense assignar.

(b) Per a aquests instruments s'informa el seu import en llibres.

(c) Per a aquests instruments s'informa el seu nominal.

FC 140-3

FC 140-3 Activitat total amb els residents de cada país segons la contrapart final.
Tractament als efectes de risc de país

Residència de la contrapart final	(a)
Grup als efectes de risc de país	(b)
Exposició total segons la contrapart final	
Exposició creditícia no subjecta a cobertura per risc de país (c)	
Exposició creditícia subjecta a cobertura per risc de país (d)	
Exposicions exemptes perquè estan valorades a valor raonable amb canvis en resultats	
Exposicions exemptes no valorades a valor raonable amb canvis en resultats	
Crèdit comercial i prefinançament	
Registrades en dependents, negocis conjunts i associades radicades al país del titular no resident a Espanya o denominades en la moneda local del titular no resident (e)	
Resta d'exposicions exemptes de cobertura per risc de país	
Exposicions a cobrir per risc de país	
Valors representatius de deute	
Préstecs	
Exposicions fora de balanç	
<i>De les quals: Exposicions a cobrir per risc de país dubtoses per risc d'insolvència</i>	
Valors representatius de deute	
Préstecs	
Exposicions fora de balanç	
Deteriorament de valor acumulat en instruments de deute (risc de país)	
Deteriorament de valor acumulat en instruments de deute (risc d'insolvència)	
Canvis acumulats en el valor raonable deguts a risc de crèdit	
Provisions per exposicions fora de balanç (risc de país)	
Provisions per exposicions fora de balanç (risc d'insolvència)	
Promemòria: Data de classificació en el grup als efectes de risc de país	

(a) S'ha d'elaborar un full diferent per a cadascun dels països i organismes internacionals per als quals es tinguin dades (excepte els classificats com a grup 1 als efectes de risc de país), sense assignar (discrepàncies estadístiques), total països més sense assignar, i total països i organitzacions internacionals més sense assignar.

(b) Els països es classifiquen en els grups 2, 3, 4, 5 o 6, de conformitat amb els criteris de l'annex 9.

(c) En aquesta partida s'inclouen els imports en llibres bruts dels instruments següents: efectiu, derivats, instruments de patrimoni, avançaments diferents de préstecs i compromisos concedits.

(d) En aquesta partida s'inclouen els imports en llibres bruts dels instruments següents: valors representatius de deute, préstecs i exposicions fora de balanç.

(e) Exposicions excloses d'acord amb l'annex 9.4.

FC 201 ACTIVITAT DE LES ENTITATS DEPENDENTS I ELS NEGOCIS CONJUNTS

FC 201-1.1

FC 201-1 Balanç

FC 201-1.1 Actiu

Codi de l'entitat dependent	
ACTIU	Import en llibres
Efectiu, saldos en efectiu en bancs centrals i altres dipòsits a la vista	
Efectiu	
Saldos en efectiu en bancs centrals	
Altres dipòsits a la vista	
Actius financers mantinguts per negociar	
Derivats	
Instruments de patrimoni	
Valors representatius de deute	
Préstecs i avançaments	
Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats	
Instruments de patrimoni	
Valors representatius de deute	
Préstecs i avançaments	
Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats	
Valors representatius de deute	
Préstecs i avançaments	
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	
Instruments de patrimoni	
Valors representatius de deute	
Préstecs i avançaments	
Actius financers a cost amortitzat	
Valors representatius de deute	
Préstecs i avançaments	
Derivats - comptabilitat de cobertures	
Canvis del valor raonable dels elements coberts d'una cartera amb cobertura del risc de tipus d'interès	
Inversions en dependents, negocis conjunts i associades	
Actius tangibles	
Immobilitzat material	
Inversions immobiliàries	
Actius intangibles	
Fons de comerç	
Altres actius intangibles	
Actius per impostos	
Actius per impostos corrents	
Actius per impostos diferits	
Altres actius	
Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda	
TOTAL ACTIU	

FC 201-1.2

FC 201-1.2 Passiu

Codi de l'entitat dependent	
PASSIU	Import en llibres
Passius financers mantinguts per negociar	
Derivats	
Posicions curtes	
Dipòsits	
Valors representatius de deute emesos	
Altres passius financers	
Passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats	
Dipòsits	
Valors representatius de deute emesos	
Altres passius financers	
Passius financers a cost amortitzat	
Dipòsits	
Valors representatius de deute emesos	
Altres passius financers	
Derivats - comptabilitat de cobertures	
Canvis del valor raonable dels elements coberts d'una cartera amb cobertura del risc de tipus d'interès	
Provisions	
Pensions i altres obligacions de prestacions definides postocupació	
Altres retribucions als treballadors a llarg termini	
Reestructuració	
Qüestions processals i litigis per impostos pendents	
Compromisos i garanties concedits	
Altres provisions	
Passius per impostos	
Passius per impostos corrents	
Passius per impostos diferits	
Capital social reemborsable a la vista	
Altres passius	
Passius inclosos en grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda	
TOTAL PASSIU	

FC 201-1.3

FC 201-1.3 Patrimoni net

Codi de l'entitat dependent	
-----------------------------	--

PATRIMONI NET	Import en llibres
Fons propis	
Capital	
Capital desemborsat	
Capital no desemborsat exigít	
Prima d'emissió	
Instruments de patrimoni emesos diferents del capital	
Component de patrimoni net dels instruments financers compostos	
Altres instruments de patrimoni emesos	
Altres elements de patrimoni net	
Guany acumulats	
Reserves de revaloració	
Altres reserves	
(-) Accions pròpies	
Resultat de l'exercici	
(-) Dividends a compte	
Un altre resultat global acumulat	
Elements que no es reclassifiquen en resultats	
Guany o (-) pèrdues actuàries en plans de pensions de prestacions definides	
Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda	
Resta d'ajustos de valoració	
Elements que es poden reclassificar en resultats	
Cobertura d'inversions netes en negocis a l'estranger (part eficaç)	
Conversió de divises	
Derivats de cobertura. Reserva de cobertura de fluxos d'efectiu (part eficaç)	
Canvis del valor raonable dels instruments de deute valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	
Instruments de cobertura (elements no designats)	
Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda	
TOTAL PATRIMONI NET	
TOTAL PATRIMONI NET I PASSIU	

PROMEMÒRIA: EXPOSICIONS FORA DE BALANÇ	Nominal
Compromisos de préstec concedits	
Garanties financeres concedides	
Altres compromisos concedits	

FC 201-2

FC 201-2 Compte de pèrdues i guanys

Codi de l'entitat dependent	
	Període corrent
Ingressos per interessos	
Actius financers mantinguts per negociar	
Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats	
Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats	
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	
Actius financers a cost amortitzat	
Derivats - comptabilitat de cobertures, risc de tipus d'interès	
Altres actius	
Ingressos per interessos de passius	
(Despeses per interessos)	
(Passius financers mantinguts per negociar)	
(Passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats)	
(Passius financers a cost amortitzat)	
(Derivats - comptabilitat de cobertures, risc de tipus d'interès)	
(Altres passius)	
(Despeses per interessos d'actius)	
(Despeses per capital social reemborsable a la vista)	
Ingressos per dividends	
Actius financers mantinguts per negociar	
Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats	
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	
Inversions en dependents, negocis conjunts i associades	
Ingressos per comissions	
(Despeses per comissions)	
Guanys o (-) pèrdues en donar de baixa en comptes actius i passius financers no valorats a valor raonable amb canvis en resultats, nets	
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	
Passius financers a cost amortitzat	
Altres	
Guanys o (-) pèrdues per actius i passius financers mantinguts per negociar, nets	
Guanys o (-) pèrdues per actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats, nets	
Guanys o (-) pèrdues per actius i passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats, nets	
Guanys o (-) pèrdues resultants de la comptabilitat de cobertures, nets	
Diferències de canvi [guany o (-) pèrdua], netes	
Guanys o (-) pèrdues en donar de baixa en comptes actius no financers, nets	
Altres ingressos d'explotació	
(Altres despeses d'explotació)	
TOTAL RESULTAT D'EXPLOTACIÓ, NET	
(Despeses d'administració)	
(Despeses de personal)	
(Altres despeses d'administració)	
(Amortització)	
(Material immobilitzat)	
(Inversions immobiliàries)	
(Fons de comerç)	
(Altres actius intangibles)	
(Provisions o (-) reversió de provisions)	
(Compromisos i garanties concedits)	
(Altres provisions)	
<i>(De les quals: Provisions per a pensions i altres obligacions de prestacions definides postocupació)</i>	
(Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor i guanys o pèrdues per modificacions de fluxos de caixa d'actius financers no valorats a valor raonable amb canvis en resultats)	
(Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global)	
(Actius financers a cost amortitzat)	
(Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor d'inversions en dependents, negocis conjunts o associades)	
(Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor d'actius no financers)	
(Actiu tangible)	
(Material immobilitzat)	
(Inversions immobiliàries)	
(Actiu intangible)	
(Fons de comerç)	
(Altres actius intangibles)	
(Altres)	
Fons de comerç negatiu reconegut en resultats	
Guanys o (-) pèrdues procedents d'actius no corrents i grups alienables d'elements classificats com a mantinguts per a la venda no admissibles com a activitats interrompudes	
GUANYS O (-) PÈRDUES ABANS D'IMPOSTOS PROCEDENTS DE LES ACTIVITATS CONTINUADES	
(Despeses o (-) ingressos per impostos sobre els resultats de les activitats continuades)	
GUANYS O (-) PÈRDUES DESPRÉS D'IMPOSTOS PROCEDENTS DE LES ACTIVITATS CONTINUADES	
Guanys o (-) pèrdues després d'impostos procedents d'activitats interrompudes	
Guanys o (-) pèrdues abans d'impostos procedents d'activitats interrompudes	
(Despeses o (-) ingressos per impostos relatius a activitats interrompudes)	
RESULTAT DE L'EXERCICI	

FC 201-3

FC 201-3 Desglossament dels instruments financers i de les garanties financeres rebudes

Codi de l'entitat dependent:	Total	Import en llibres brut o nominal					Deteriorament del valor acumulat o pèrdues acumulades en el valor raonable degudes al risc de crèdit
		Dubtosos	Normal en vigilància especial	Exposicions refinançades o reestructurades	Entitats del grup prudencial	Resta de les entitats del grup econòmic	
Actius financers							
Derivats							
Instruments de patrimoni							
<i>Dels quals: Entitats de crèdit</i>							
<i>Dels quals: Altres societats financeres</i>							
<i>Dels quals: Societats no financeres</i>							
Valors representatius de deute							
Bancs centrals							
Administracions públiques							
Entitats de crèdit							
Altres societats financeres							
Societats no financeres							
Préstecs i avançaments							
Bancs centrals							
Administracions públiques							
Entitats de crèdit							
Altres societats financeres							
Societats no financeres							
Llars							
Passius financers							
Derivats							
Dipòsits							
Bancs centrals							
Administracions públiques							
Entitats de crèdit							
Altres societats financeres							
Societats no financeres							
Llars							
Valors representatius de deute emesos							
Altres passius financers							
Garanties financeres rebudes							

FC 202 DETALL DE VALORS DEL GRUP (a)

FC 202-1.1

FC 202-1 Dades d'emissors i de les entitats tenidores (b)

FC 202-1.1 Dades d'emissors

Codi de l'entitat emissora	Codi identificador de persones jurídiques (codi LEI)	Nom	Sector institucional	Activitat econòmica	Forma jurídica

FC 202-1.2

FC 202-1.2 Dades de les entitats tenidores

Codi de l'entitat tenidora	Codi identificador de persones jurídiques (codi LEI)	Nom	Sector institucional	Codi de l'entitat matriu immediata	Forma jurídica

(a) En aquest estat s'ha de declarar la informació relativa als valors representatius de deute, accions cotitzades i participacions i accions en fons d'inversió.

(b) Les dades d'aquest estat s'han d'informar al Banc d'Espanya utilitzant el procediment de declaració del mòdul A.1, Dades que identifiquen les persones, de la circular sobre la Central d'Informació de Riscos, per declarar la informació corresponent a les persones jurídiques que hagin emès o siguin tenidores de valors per als quals s'informin dades a final de trimestre en els estats FC 202-2 i 3, excepte si l'entitat ja les té declarades al Banc d'Espanya per la seva declaració en l'estat FI 103 o per altres motius, i en aquest cas no és necessari declarar-les de nou. Els valors que es poden declarar en les diferents columnes d'aquest estat són els mateixos que es poden declarar per a les dimensions del mateix nom del mòdul A.1 esmentat.

ANNEX 6 ESTATS RESERVATS RELATIUS ALS REQUERIMENTS ESTADÍSTICS DE LA UNIÓ ECONÒMICA I MONETÀRIA

- UEM 1** Balanç resumit (negocis a Espanya)
- UEM 2** Desglossament per subjectes i residència d'alguns actius i passius (negocis a Espanya)
- UEM 3** Sanejaments i recuperacions de préstecs en el mes. Imports nets (negocis a Espanya)
- UEM 4** Desglossament per subjectes d'alguns actius i passius amb la «Resta d'administracions públiques » (negocis a Espanya)
- UEM 5** Desglossament per països d'alguns actius i passius (negocis a Espanya)
- UEM 6** Desglossament per monedes d'alguns actius i passius (negocis a Espanya)
- UEM 7** Ajustos als moviments de la cartera de valors el mes (negocis a Espanya)
- UEM 8** Desglossament de «Resta d'entitats financeres que no són IFM» residents a Espanya (negocis a Espanya)
- UEM 9** Desglossament d'alguns actius i passius (negocis a Espanya)
- UEM 10** Coeficient de reserves mínimes
- UEM 11** Titulitzacions i altres transferències de préstecs. Dades mensuals (negocis a Espanya)
- UEM 12** Titulitzacions i altres transferències de préstecs. Dades trimestrals (negocis a Espanya)
- UEM 13** Desglossament d'alguns préstecs (negocis a Espanya)

UEM 1
 Pàg. 1 de 3

UEM 1 BALANÇ RESUMIT (NEGOCIS A ESPANYA)(a)

ACTIU	Total	Residents a Espanya		Residents en altres països membres de la UEM		Residents a la resta del món
		Euros	Moneda estrangera	Euros	Moneda estrangera	
Efectiu (b)						
Préstecs						
Institucions financeres monetàries (IFM)						
Bancs centrals						
Entitats prenedores de dipòsits, excepte bancs centrals						
<i>Dels quals: Posicions afins del grup</i>						
Fons del mercat monetari (FMM)						
Restes d'IFM						
Administració central						
Restes d'administracions públiques						
Altres sectors						
Valors representatius de deute						
Institucions financeres monetàries (IFM)						
Fins a un any						
Més d'un any i fins a dos anys						
Més de dos anys						
Administració central						
Restes d'administracions públiques						
Altres sectors						
Instruments de patrimoni de fons d'inversió						
Fons del mercat monetari (FMM)						
Fons d'inversió que no són FMM						
Restes d'instruments de patrimoni						
Institucions financeres monetàries que no són FMM						
Restes de sectors que no són IFM						
Actiu fix						
Restes d'actius						
<i>Dels quals: Derivats financers</i>						
<i>Institucions financeres monetàries (IFM),</i>						
<i>Sectors que no són IFM</i>						
<i>Dels quals: Periodificació d'interessos de préstecs</i>						
TOTAL						

UEM 1
 Pàg. 2 de 3

PASSIUS	Total	Residents a Espanya		Residents en altres països membres de la UEM		Residents a la resta del món
		Euros	Moneda estrangera	Euros	Moneda estrangera	
Dipòsits						
Institucions financeres monetàries (IFM)						
Bancs centrals i entitats subjectes a CRM						
A la vista						
A termini fins a dos anys						
A termini a més de dos anys						
Disponibles amb preavis						
Pactes de recompra						
Restes d'IFM						
A la vista						
A termini fins a dos anys						
A termini a més de dos anys						
Disponibles amb preavis						
Pactes de recompra						
Administració central						
A la vista						
A termini fins a dos anys						
A termini a més de dos anys						
Disponibles amb preavis						
Pactes de recompra						
Restes d'administracions públiques						
A la vista						
A termini						
Fins a un any						
Més d'un any i fins a dos anys						
Més de dos anys						
Disponibles amb preavis						
Fins a tres mesos						
Més de tres mesos						
Pactes de recompra						
Altres sectors						
A la vista						
A termini						
Fins a un any						
Més d'un any i fins a dos anys						
Més de dos anys						
Disponibles amb preavis						
Fins a tres mesos						
Més de tres mesos						
Pactes de recompra						
Valors representatius de deute emesos (b)						
Fins a un any						
Més d'un any i fins a dos anys						
Més de dos anys						
Capital i reserves						
Restes de passius						
<i>Dels quals: Derivats financers</i>						
<i>Institucions financeres monetàries (IFM)</i>						
<i>Sectors que no són IFM</i>						
<i>Dels quals: Periodificació d'interessos de dipòsits</i>						
TOTAL						

UEM 1
Pàg. 3 de 3

	Import
Passius computables amb coeficient positiu	
Reserves mínimes a mantenir (mitjana diària)	
Valors representatius de deute emesos fins a dos anys en poder d'altres entitats subjectes a CRM (c)	
Dipòsits disponibles amb preavis a més de dos anys (d)	
Dipòsits computables exempts (e)	
Diners electrònics. Suport físic (f)	
Diners electrònics. Suport lògic (g)	

(a) Els terminis, en tots els casos, són en origen.

(b) Les partides «Efectiu» i «Valors representatius de deute emesos», encara que no són sectoritzables, es classifiquen per monedes sota el títol «Residents a Espanya».

(c) Únicament s'ha de declarar import en aquesta partida quan l'entitat justifiqui davant el Banc d'Espanya que l'import dels seus valors representatius de deute emesos fins a dos anys en poder d'altres entitats subjectes a CRM és superior al que resulti d'aplicar el percentatge que fixi el Banc Central Europeu a la suma de les partides «Valors representatius de deute emesos - Fins a un any» i «Valors representatius de deute emesos - Més d'un any i fins a dos anys» als efectes de deduir-lo de la partida «Passius computables amb coeficient positiu». El Banc d'Espanya ha d'incloure en les correlacions d'aquest estat el percentatge de deducció en vigor.

(d) Imports dels dipòsits amb termini de preavis superior a dos anys, sigui qui sigui el titular, excepte els corresponents a bancs centrals i entitats subjectes a CRM.

(e) Únicament és possible declarar imports en aquesta partida quan el Banc d'Espanya ho comuniqui per escrit a les entitats com a conseqüència d'acords adoptats pel Banc Central Europeu.

(f) Saldo de les targetes electròniques prepagades.

(g) Saldo del diners electrònics per pagar a través d'Internet.

UEM 2
Pàg. 3 de 3

	RESIDENTS A ALTRES PAÍOS MEMBRES DE LA UEM		RESIDENTS A PAÍOS DE LA UE NO MEMBRES DEL UEM		RESIDENTS A PAÍOS NO MEMBRES DE LA UE	
	Euros	Moneda estrangera	Euros	Moneda estrangera	Euros	Moneda estrangera
ACTIU						
Préstecs						
Institucions financeres monetàries (IFM)						
Fins a un any						
Més d'un any						
Sectors que no són IFM						
Fins a un any						
Més d'un any						
<i>Dels quals: Entitats vinculades (e)</i>						
Fins a un any						
Més d'un any						
Valors representatius de deute						
Institucions financeres monetàries (IFM)						
Sectors que no són IFM						
Periodificació d'interessos de préstecs						
PASSIU						
Dipòsits						
Institucions financeres monetàries (IFM)						
Fins a un any						
Més d'un any						
Sectors que no són IFM						
Fins a un any						
Més d'un any						
<i>Dels quals: Entitats vinculades (e)</i>						
Fins a un any						
Més d'un any						
Promemòria						
A la vista						
Dipòsits a termini a més de dos anys						
Pactes de recompra						
Periodificació d'interessos de dipòsits						

(a) Els terminis, en tots els casos, són en origen.

(b) Vegeu annex 7.3.

(c) ISFLSH correspon a institucions sense ànim de lucre al servei de les llars.

(d) El subsector «Llars, excloses ISFLSH» inclou els empresaris individuals.

(e) Entitats vinculades segons es defineixen a la norma 69.2 h v).

UEM 3 SANEJAMENTS I RECUPERACIONS DE PRÉSTECES EN EL MES. IMPORTS NETS (NEGOCIS A ESPANYA) (a)

UEM 3

Informació a facilitar: total i préstecs transferits a IFM residents a Espanya (b)

	Residents a Espanya		Residents en altres països membres de la UEM		Residents a la resta del món
	Euros	Moneda estrangera	Euros	Moneda estrangera	
Institucions financeres monetàries					
<i>Dels quals: Préstecs sindicats</i>					
Administracions públiques					
<i>Dels quals: Préstecs sindicats</i>					
Altres sectors					
<i>Dels quals: Préstecs sindicats</i>					
Fons d'inversió que no són FMM					
Resta d'entitats financeres que no són IFM					
<i>Dels quals: Societats i fons de titulització</i>					
Entitats d'assegurances					
Fons de pensions					
Societats no financeres					
<i>Dels quals: Préstecs sindicats</i>					
Institucions sense finalitats de lucre al servei de les llars					
Llars, excloses ISFLSH					
Crèdit al consum					
Crèdit a l'habitatge					
Crèdit per a altres fins (c)					
<i>Dels quals: Empresaris individuals (c)</i>					
TOTAL					

PROMEMÒRIA (d)	Altres sectors		Residents a la resta del món
	Residents a Espanya	Residents en altres països membres de la UEM	
Fins a un any			
Més d'un any			
<i>Dels quals: Més d'un any i fins a cinc anys</i>			

(a) En aquest estat es registren els sanejaments i les recuperacions dels préstecs efectuats durant el mes. El seu import ha de ser igual als saldos donats de baixa de l'actiu per la totalitat dels sanejaments realitzats (directament amb càrrec al compte de pèrdues i guanys o a la partida deteriorament de valor acumulat) perquè s'hagin realitzat quitances, traspasat a fallits o venut a tercers menys els saldos comptabilitzats com a actius fallits que s'hagin reincorporat a l'actiu com a préstecs. Quan els imports reincorporats a l'actiu siguin més alts que els saldos donats de baixa del balanç, l'import net es s'ha de presentar amb signe negatiu.

(b) Aquest estat s'ha d'informar dues vegades quan l'entitat hagi registrat sanejaments per venda de préstecs a institucions financeres monetàries (IFM) residents a Espanya: una per informar de tots els sanejaments i les recuperacions, i una altra per informar exclusivament dels sanejaments registrats en la venda dels préstecs a les IFM residents a Espanya.

(c) Els sanejaments i les recuperacions efectuats en operacions classificades a la partida «Crèdits per a altres fins» a nom de persones físiques que estan finançant els seus negocis, bé com a empresaris individuals o bé a través d'entitats sense personalitat jurídica, també s'han d'incloure a la partida «Dels quals: Empresaris individuals».

(d) Les dades de la promemòria es refereixen al total de sanejaments i recuperacions, sigui quina sigui la moneda en què estiguin denominats els préstecs.

UEM 4

UEM 4 DESGLOSSAMENT PER SUBJECTES D'ALGUNS ACTIUS I PASSIUS AMB LA
«RESTA D'ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES» (NEGOCIS A ESPANYA) (a)

	Resta d'administracions públiques		
	Administracions autonòmiques o regionals (b)	Administracions locals	Administracions de la Seguretat Social
ACTIU			
RESIDENTS A ESPANYA			
Préstecs			
Fins a un any			
Més d'un any i fins a cinc anys			
Més de cinc anys			
Valors representatius de deute			
Fins a un any			
Més d'un any			
RESIDENTS EN ALTRES PAÏSOS MEMBRES DE LA UEM			
Préstecs			
Fins a un any			
Més d'un any i fins a cinc anys			
Més de cinc anys			
Valors representatius de deute			
Fins a un any			
Més d'un any			
PASSIU			
RESIDENTS A ESPANYA			
Dipòsits			
A la vista			
A termini			
Disponibles amb preavis			
Pactes de recompra			
RESIDENTS A ALTRES PAÏSOS MEMBRES DE LA UEM			
Dipòsits			
A la vista			
A termini			
Disponibles amb preavis			
Pactes de recompra			

(a) Els terminis, en tots els casos, són d'origen.

(b) En el cas d'Espanya, les administracions autonòmiques.

UEM 5

UEM 5 DESGLOSSAMENT PER PAÏSOS D'ALGUNS ACTIUS I PASSIUS (NEGOCIS A ESPANYA)

Residència de la contrapart directa	(a)
-------------------------------------	-----

	Saldo viu
ACTIU	
Préstecs a IFM	
Préstecs a sectors que no són IFM	
Administracions públiques (b)	
Fons d'inversió que no són FMM (b)	
Resta d'entitats financeres que no són IFM (b)	
Entitats d'assegurances (b)	
Fons de pensions (b)	
Societats no financeres (b)	
Llars (b)	
Valors representatius de deute d'IFM	
Fins a un any	
Més d'un any i fins a dos anys	
A més de dos anys	
Valors representatius de deute de sectors que no són IFM	
Instruments de patrimoni de FMM	
Instruments de patrimoni de fons d'inversió que no són FMM	
Resta d'instruments de patrimoni	
PASSIU	
Dipòsits d'IFM	
Dipòsits de sectors que no són IFM	
Administracions públiques (b)	
Fons d'inversió que no són FMM (b)	
Resta d'entitats financeres que no són IFM (b)	
Entitats d'assegurances (b)	
Fons de pensions (b)	
Societats no financeres (b)	
Llars (b)	

(a) Cadascun dels països de la Unió Europea, llevat d'Espanya, així com el Banc Europeu d'Inversions i el Mecanisme Europeu d'Estabilitat.

(b) Aquestes dades cal facilitar-les exclusivament per als residents a cadascun dels països membres de la UEM.

UEM 6

**UEM 6 DESGLOSSAMENT PER MONEDES D'ALGUNS ACTIUS I PASSIUS
(NEGOCIS A ESPANYA)**

Moneda	(a)
--------	-----

	Saldos vius
PASSIU	
Valors representatius de deute emesos	
RESIDENTS A ESPANYA	
ACTIU	
Préstecs a sectors que no són IFM	
Valors representatius de deute d'IFM	
Valors representatius de deute de sectors que no són IFM	
PASSIU	
Dipòsits d'IFM	
Dipòsits de sectors que no són IFM	
RESIDENTS A ALTRES PAÏSOS MEMBRES DE LA UEM	
ACTIU	
Préstecs a sectors que no són IFM	
Valors representatius de deute d'IFM	
Valors representatius de deute de sectors que no són IFM	
PASSIU	
Dipòsits d'IFM	
Dipòsits de sectors que no són IFM	
RESIDENTS A LA RESTA DEL MÓN	
ACTIU	
Préstecs	
Fins a un any	
A més d'un any	
Promemòria	
Préstecs a IFM	
Préstecs a sectors que no són IFM	
Valors representatius de deute	
IFM	
Sectors que no són IFM	
PASSIU	
Dipòsits	
Fins a un any	
A més d'un any	
Promemòria	
Dipòsits d'IFM	
Dipòsits de sectors que no són IFM	

(a) Les monedes a desglossar són: cadascuna de les monedes diferents de l'euro dels països de la UE, USD, JPY, CHF i la resta de monedes sense incloure l'euro.

UEM 7
UEM 7 AJUSTOS ALS MOVIMENTS DE LA CARTERA DE VALORS EL MES (NEGOCIS A ESPANYA)(a)

ACTIU	Residents a Espanya	Residents en altres països membres de la UEM	Residents a la resta del món
Valors representatius de deute a més de dos anys			
Institucions financeres monetàries (IFM)			
Administracions públiques			
Altres sectors			
Instrumentos de patrimoni de fons d'inversió			
Fons del mercat monetari (FMM)			
Fons d'inversió que no són FMM			
Resta d'instruments de patrimoni			
Institucions financeres monetàries que no són FMM			
Resta de sectors que no són IFM			

(a) Els ajustos als moviments de la cartera de valors comprenen els augmentos i les disminucions en l'import en llibres dels valors mantinguts en cartera deguts a variacions de preus que no corresponguin a fluctuacions en el tipus de canvi, i els guanys i les pèrdues realitzats pels valors venuts en el període. Quan les disminucions de valor més les pèrdues realitzades siguin més grans que els augmentos de valor més els guanys realitzats, l'import net s'ha de presentar amb signe negatiu.

UEM 8

UEM 8 DESGLOSSAMENT DE «RESTA D'ENTITATS FINANCERES QUE NO SÓN IFW» RESIDENTS A ESPANYA (NEGOCIS A ESPANYA)

	Préstecs	Dipòsits			
		A la vista	A termini	Disponibles amb preavis	Pactes de recompra
Altres intermediaris financers					
Societats de valors					
Societats de capital de risc					
Societats i fons de titulització					
Entitats de contrapartida central					
Societats anònimes cotitzades d'inversió en el mercat immobiliari					
Societats de gestió d'actius (Llei 9/2012)					
Resta dels altres intermediaris financers					
Auxiliars financers					
Entitats hòlding que gestionen dependents majoritàriament financeres					
Agències de valors					
Societats gestores de cartera					
Societats gestores d'altres intermediaris financers					
Societats de garantia recíproca i refinançament					
Societats de taxació					
Entitats de pagament					
Establiments de canvi de moneda					
Entitats d'assessorament financer					
Corredors i agents d'assegurances					
Resta dels auxiliars financers					
Institucions financeres d'àmbit limitat i prestadors de diners					
Societats emissores de participacions preferents					
Empreses hòlding que no gestionen dependents					
Altres entitats financeres especialitzades					
Resta de les institucions financeres d'àmbit limitat i prestadors de diners					

UEM 9 DESGLOSSAMENT D'ALGUNS ACTIUS I PASSIUS (NEGOCIS A ESPANYA)

UEM 9

	Total		Residents a Espanya		Residents en altres països membres de la UEM		Residents a la resta del món	
	Total	Dels quals: Euros	Total	Dels quals: Euros	Total	Dels quals: Euros	Total	Dels quals: Euros
ACTIU								
Préstecs								
Préstecs a societats i fons de titulització								
Fins a un any								
Més d'un any i fins a cinc anys								
Més de cinc anys								
Préstecs sindicats								
Institucions financeres monetàries (IFM)								
Administracions públiques								
Altres sectors								
<i>Dels quals: Societats no financeres</i>								
Crèdit per a altres fins. Empresaris individuals (activitat empresarial)								
Fins a un any								
Més d'un any i fins a cinc anys								
Més de cinc anys								
Préstecs de recompra inversa. Entitats de contrapartida central								
Préstecs renovables i descoberts								
Societats no financeres								
Llars								
Targetes de crèdit de pagament únic comptat								
Societats no financeres								
Llars								
Targetes de crèdit de pagament ajornat								
Societats no financeres								
Llars								
Valors representatius de deute								
Societats i fons de titulització								
Resta d'actius								
Marges dipositats en mercats organitzats de derivats								
PASSIU								
Dipòsits								
Dipòsits de bancs centrals								
Dipòsits d'entitats prenedores de dipòsit, excepte bancs centrals								
<i>Dels quals: Posicions dins del grup</i>								
Dipòsits de societats i fons de titulització								
<i>Dels quals: Fins a dos anys</i>								
Dipòsits transferibles								
Institucions financeres monetàries (IFM)								
<i>De les quals: Entitats de crèdit</i>								
Sectors que no són IFM								
Administracions públiques								
Altres sectors								
Fons d'inversió que no siguin FMM								
Resta d'entitats financeres que no són IFM								
<i>Dels quals: Societats i fons de titulització</i>								
Entitats d'assegurances								
Fons de pensions								
Societats no financeres								
Llars								
Pactes de recompra. Entitats de contrapartida central								
Dipòsits sindicats								
Dipòsits. Fins a dos anys i garantia de capital nominal inferior al 100%								
Valors representatius de deute emesos								
Fins a dos anys i garantia de capital nominal inferior al 100%								
EXPOSICIONS FORA DE BALANÇ								
Disponibles en línies de crèdit								
Institucions financeres monetàries (IFM)								
Administracions públiques								
Fons d'inversió que no són FMM								
Resta d'entitats financeres que no són IFM								
Entitats d'assegurances								
Fons de pensions								
Societats no financeres								
Llars								

UEM 10

UEM 10 COEFICIENT DE RESERVES MÍNIMES

Codi entitat intermediada	(a)
	Import
TOTAL PASSIUS COMPUTABLES AMB COEFICIENT POSITIU	
Dipòsits fins a dos anys	
Valors representatius de deute emesos fins a dos anys	
Import total	
Deducció (b)	
Estàndard	
Específica	
Deducció: dipòsits computables exempts (c)	
TOTAL PASSIUS COMPUTABLES AMB COEFICIENT ZERO	
Dipòsits a termini a més de dos anys	
Dipòsits disponibles amb preavis a més de dos anys	
Valors representatius de deute emesos a més de dos anys	
Pactes de recompra	
RESERVES MÍNIMES A MANTENIR (MITJANA DIÀRIA)	

(a) Codi del registre del Banc d'Espanya de les entitats per a les quals es cobreixi el coeficient. S'ha de presentar un estat per cadascuna de les entitats, inclosa la mateixa entitat intermediària. Quan les entitats intermediades únicament remetin els estats UEM.1 i UEM.2, les dades relatives a aquestes entitats s'han d'enviar trimestralment.

(b) S'ha de declarar l'import a la partida «Estàndard» quan l'entitat subjecta a CRM no justifiqui davant el Banc d'Espanya que els tenidors dels valors representatius de deute emesos fins a dos anys són entitats subjectes a CRM i a la partida «Específica» quan l'entitat justifiqui que els tenidors són entitats subjectes a CRM. Aquestes partides no poden presentar import simultàniament. La deducció «Estàndard» és l'import que resulti d'aplicar el percentatge que fixi el Banc Central Europeu a l'import total dels valors representatius de deute emesos fins a dos anys. El Banc d'Espanya ha d'incloure en les correlacions d'aquest estat el percentatge de deducció en vigor.

La deducció «Específica» és l'import justificat per l'entitat dels valors representatius de deute emesos fins a dos anys en poder d'altres entitats subjectes a CRM i sempre que sigui superior al que resulti d'aplicar la deducció «Estàndard».

(c) Només és possible declarar imports en aquesta partida quan el Banc d'Espanya ho comuniqui per escrit a les entitats com a conseqüència d'acords adoptats pel Banc Central Europeu.

UEM 11

UEM 11 TITULITZACIONS I ALTRES TRANSFERÈNCIES DE PRÉSTECES DADES MENSUALS (NEGOCIS A ESPANYA)(a)

PRÉSTECES	Fluxos nets de préstecs transferits durant el mes(b)				Saldos vius de préstecs transferits donats de baixa del balanç (g)			Préstecs titulitzats i donats de baixa del balanç administrats per l'entitat	
	Amb impacte en saldos comunicats (c)		Sense impacte en saldos comunicats (e)		Cessionaris residents a Espanya (c)	Cessionaris no residents a Espanya (c)	Saldo viu	Transaccions financeres, excloent-ne adquisicions i alienacions (h)	
	Contraparts societats i fons de titulització (c)		Altres contraparts (d)						IFM
	Total	De les quals: residents a països membres de la UEM	Total	De les quals: IFM residents a altres països membres de la UEM					
	Total	De les quals: residents a països membres de la UEM	Total	De les quals: IFM residents a altres països membres de la UEM	Total	Contra parts: societats i fons de titulització	residents a països membres de la UEM		
RESIDENTS A ESPANYA									
Institucions financeres monetàries (IFM)									
Administració central									
Restes d'administracions públiques									
Altres sectors									
Fons d'inversió que no són IFM									
Restes d'entitats financeres que no són IFM									
Entitats d'assegurances									
Fons de pensions									
Societats no financeres									
Llans									
<i>Dels quals: Crèdit a l'habitatge</i>									
RESIDENTS A ALTRES PAÏSOS MEMBRES DE LA UEM									
Institucions financeres monetàries (IFM)									
Administració central									
Restes d'administracions públiques									
Altres sectors									
Fons d'inversió que no són IFM									
Restes d'entitats financeres que no són IFM									
Entitats d'assegurances									
Fons de pensions									
Societats no financeres									
Llans									
RESIDENTS A LA RESTA DEL MON									

(a) Els préstecs transferits durant la fase de preparació d'una titulització (quan aquesta no s'ha completat a causa que els valors o instruments similars encara no s'han emès) es tracten com si ja s'haguessin titulitzats.

(b) En aquestes columnes es recullen els fluxos nets de tots els préstecs titulitzats o transferits d'una altra manera (inclosos els venuts en ferm) per l'entitat durant el mes a què es refereix l'estat, encara que s'hagin mantingut íntegrament en el balanç (calculats com l'import dels préstecs transferits menys el dels préstecs adquirits en el període, valorats tots dos aplicant els criteris per confeccionar els estats UEM, és a dir, pel principal disposat). No obstant això, s'han d'excloure els transferits o adquirits a altres institucions financeres monetàries (IFM) residents a Espanya, així com els préstecs la transferència dels quals es produeix com a conseqüència d'una fusió, absorció o escissió que involucri l'entitat declarant. En aquestes columnes, no es recullen els fluxos que sorgeixen amb posterioritat a la transferència dels préstecs.

(c) En aquestes columnes es recullen les transferències que impliquen una baixa dels préstecs del balanç; les adquisicions que suposen el seu reconeixement en el balanç (inclosos les que impliquen un retorn de préstecs prèviament donats de baixa del balanç).

(d) En aquestes columnes s'indica la contrapart pel compte de la qual es gestionen els préstecs.

(e) En aquestes columnes es recullen les transferències que no impliquen una baixa de préstecs del balanç; les adquisicions que no impliquen el reconeixement o retorn d'operacions en el balanç.

(f) En aquesta columna es recullen els saldos vius a final de mes dels préstecs transferits per mitjà de titulitzacions que no s'han donat de baixa del balanç.

(g) En aquesta columna es recullen els saldos vius a final de mes dels préstecs titulitzats o transferits d'una altra manera (inclosos els venuts en ferm), que s'han donat de baixa del balanç i que l'entitat continuï gestionant davant els seus titulars.

(h) Canvis en els saldos vius atribuïbles a reemborsaments del principal portats a terme pels prestatariis.

UEM 12

UEM 12 TITULIZACIONS I ALTRES TRANSFERÈNCIES DE PRÉSTECES. DADES TRIMESTRALS (NEGOCIS A ESPANYA).

PRÉSTECES	Fluxos nets de préstecs transferits el trimestre. Amb impacte en saldos comunicats (a)		Préstecs titulitzats i donats de baixa del balanç administrats per l'entitat		Saldos vius de préstecs administrats en titulitzacions (b)		
	Contraparts societats i fons de titulització (c)		Saldo viu	Transaccions financeres, excloent-ne adquisicions i alienacions(d)	Total	Deis quals: Residents a països membres de la UEM	
	Total	De les quals: IFM residents a altres països membres de la UEM				Residents a Espanya	Residents a altres països membres de la UEM (e)
RESIDENTS A ESPANYA							
Institucions financeres monetàries (IFM)							
Administració central							
Restes d'administracions públiques							
Altres sectors							
Fons d'inversió que no són IFM							
Restes d'entitats financeres que no són IFM							
Entitats d'assegurances							
Fons de pensions							
Societats no financeres							
Fins a un any							
Més d'un any i fins a cinc anys							
Més de cinc anys							
Llars							
Crèdit al consum							
Crèdit a l'habitatge							
Crèdit per a altres fins							
Deis quals: <i>Empresaris individuals</i>							
RESIDENTS A ALTRES PAÏSOS MEMBRES DE LA UEM							
Institucions financeres monetàries (IFM)							
Administració central							
Restes d'administracions públiques							
Altres sectors							
Fons d'inversió que no són IFM							
Restes d'entitats financeres que no són IFM							
Entitats d'assegurances							
Fons de pensions							
Societats no financeres							
Fins a un any							
Més d'un any i fins a cinc anys							
Més de cinc anys							
Llars							
Crèdit al consum							
Crèdit a l'habitatge							
Crèdit per a altres fins							
Deis quals: <i>Empresaris individuals</i>							
RESIDENTS A LA RESTA DEL MÓN							

(a) En aquestes columnes es recullen els saldos d'aquesta naturalesa en els estats UEM.11 dels tres mesos del trimestre a què es refereix l'estat UEM.12.

(b) En aquestes columnes es recullen els saldos vius al final del trimestre de tots els préstecs per als quals l'entitat declarant actuï com a administradora d'una titulització, independentment de si té o no reconeguts en el seu balanç, els préstecs administrats o els seus respectius drets d'administració.

(c) En aquestes columnes s'indica la contrapart per compte de la qual es gestionen els préstecs.

(d) Canvis en els saldos vius atribuïbles a reemborsaments del principal portats a terme pels prestataris.

(e) Quan en aquesta columna figurin saldos, s'ha d'enviar al Banc d'Espanya un desglossament dels imports per països en l'estat UEM 12 (cont.).

UEM 12 (cont.)

**UEM 12 (cont.) TITULITZACIONS I ALTRES TRANSFERÈNCIES DE PRÉSTECES.
DADES TRIMESTRALS (NEGOCIS A ESPANYA) (a)**

Residència de la contrapart de la transferència	(b)
--	-----

PRÉSTECES	Saldos vius (c)
RESIDENTS A ESPANYA	
Institucions financeres monetàries (IFM)	
Administració central	
Resta d'administracions públiques	
Altres sectors	
Fons d'inversió que no són FMM	
Resta d'entitats financeres que no són IFM	
Entitats d'assegurances	
Fons de pensions	
Societats no financeres	
Fins a un any	
Més d'un any i fins a cinc anys	
Més de cinc anys	
Llars	
RESIDENTS A ALTRES PAÏSOS MEMBRES DE LA UEM	
Institucions financeres monetàries (IFM)	
Administració central	
Resta d'administracions públiques	
Altres sectors	
Fons d'inversió que no són FMM	
Resta d'entitats financeres que no són IFM	
Entitats d'assegurances	
Fons de pensions	
Societats no financeres	
Fins a un any	
Més d'un any i fins a cinc anys	
Més de cinc anys	
Llars	
RESIDENTS A LA RESTA DEL MÓN	

(a) En aquest estat s'ha d'enviar el desglossament dels imports per països a què es refereix la nota (e) de l'estat UEM 12.

(b) Cadascun dels països membres de la UEM, excepte Espanya.

(c) Saldos vius al final del trimestre de tots els préstecs per als quals l'entitat declarant actua com a administradora d'una titulització, independentment de si té o no reconeguts en el seu balanç els préstecs administrats o els seus respectius drets d'administració.

UEM 13

UEM 13 DESGLOSSEJAMENT D'ALGUNS PRÉSTECES (NEGOCIS A ESPANYA)

PRÉSTECES	Residents a Espanya		Residents en altres països membres de la UEM	
	Total	Dels quals: Euros	Total	Dels quals: Euros
Préstecs amb garantia immobiliària				
Societats no financeres				
Llars				
Crèdit al consum				
Fins a un any (a)				
Més d'un any i fins a cinc anys (a)				
Més de cinc anys (a)				
Crèdit a l'habitatge				
Crèdit per a altres fins				
<i>Dels quals: Empresaris individuals</i>				
Préstecs amb venciment inicial > un any				
Amb venciment residual ≤ un any (b)				
Societats no financeres				
Llars				
Amb venciment residual > un any i revisió del tipus d'interès en els propers dotze mesos (b)				
Societats no financeres				
Llars				
Préstecs amb venciment inicial > dos anys				
Amb venciment residual ≤ dos anys (b)				
Societats no financeres				
Llars				
Amb venciment residual > dos anys i revisió del tipus d'interès en els propers vint-i-quatre mesos (b)				
Societats no financeres				
Llars				

(a) Els préstecs es classifiquen en aquestes partides en funció del seu termini d'origen o venciment inicial.

(b) Els préstecs es classifiquen en aquestes partides en funció del seu venciment residual segons es defineix a la norma 69.2 d) iv).

ANNEX 7 ESQUEMES DE SECTORITZACIÓ

ANNEX 7.1 SECTORITZACIÓ MÍNIMA A LA BASE DE DADES

- Administració central
 - Estat
 - Organismes autònoms i similars
 - Empreses
- Administracions autonòmiques o regionals
 - Administració general
 - Organismes autònoms i similars
 - Empreses
- Administracions locals
 - Administració general
 - Organismes autònoms i similars
 - Empreses
- Administracions de la Seguretat Social
- Organismes internacionals i supranacionals (excepte bancs multilaterals de desenvolupament)
 - Administracions públiques
 - Altres intermediaris financers
- Bancs multilaterals de desenvolupament
 - Institucions financeres monetàries
 - Resta
- Bancs centrals (inclòs el Banc Central Europeu) i autoritats monetàries nacionals
- Entitats de crèdit [article 4.1 del Reglament (UE) 575/2013]
- Establiments financers de crèdit (EFC)
- Entitats de diner electrònic
- Fons del mercat monetari (FMM)
- Altres institucions financeres monetàries
- Entitats d'assegurances
- Fons de pensions
- Fons d'inversió mobiliària, excepte els FMM
- Fons d'inversió immobiliària
- Fons d'inversió lliure
- Fons de capital de risc
- Societats d'inversió mobiliària
- Societats d'inversió immobiliària
- Societats d'inversió lliure
- Resta de les institucions d'inversió col·lectiva
- Societats de valors (ESI)
- Societats anònimes cotitzades d'inversió en el mercat immobiliari
- Societats de capital de risc
- Societats i fons de titulització
- Entitats de contrapartida central
- Societats de gestió d'actius (Llei 9/2012)
- Resta dels altres intermediaris financers
- Entitats hòlding que gestionen filials majoritàriament financeres
- Agències de valors (ESI)
- Societats gestores de cartera (ESI)
- Societats gestores d'altres intermediaris financers
- Societats de garantia recíproca i refiançament
- Societats de taxació
- Entitats de pagament
- Establiments de canvi de moneda
- Entitats d'assessorament financer (EAFI)
- Corredors i agents d'assegurances
- Resta dels auxiliars financers
- Societats emissores de participacions preferents
 - Filials d'entitats financeres
 - Filials de societats no financeres

- Empreses hòlding que no gestionen filials
- Altres entitats financeres especialitzades
- Resta de les institucions financeres d'àmbit limitat i prestadors de diners
- Societats no financeres
- Institucions sense ànim de lucre al servei de les llars (ISLSH)
- Llars, excloses ISFLSH
 - Empresaris individuals
 - Resta

ANNEX 7.2 SECTORITZACIÓ EN ELS ESTATS RESERVATS I PÚBLICS

A Bancs centrals

- Bancs centrals (inclòs el Banc Central Europeu) i autoritats monetàries nacionals

B Entitats de crèdit

- Entitats de crèdit [article 4.1 del Reglament (UE) 575/2013]
- Bancs multilaterals de desenvolupament
 - Institucions financeres monetàries
 - Resta

C Clientela

- **Administracions públiques**
 - Administració central
 - Estat
 - Organismes autònoms i similars
 - Empreses
 - Administracions autonòmiques o regionals
 - Administració general
 - Organismes autònoms i similars
 - Empreses
 - Administracions locals
 - Administració general
 - Organismes autònoms i similars
 - Empreses
 - Administracions de la Seguretat Social
 - Organismes internacionals i supranacionals (excepte bancs multilaterals de desenvolupament).
Administracions públiques
- **Resta de la clientela**
 - **Altres societats financeres**
 - Establiments financers de crèdit (EFC)
 - Entitats de diner electrònic
 - Fons del mercat monetari (FMM)
 - Altres institucions financeres monetàries
 - Entitats d'assegurances
 - Fons de pensions
 - Fons d'inversió mobiliària, excepte els FMM
 - Fons d'inversió immobiliària
 - Fons d'inversió lliure
 - Fons de capital de risc
 - Societats d'inversió mobiliària
 - Societats d'inversió immobiliària
 - Societats d'inversió lliure
 - Resta de les institucions d'inversió col·lectiva
 - Societats de valors (ESI)
 - Societats anònimes cotitzades d'inversió en el mercat immobiliari
 - Societats de capital de risc
 - Societats i fons de titulització
 - Entitats de contrapartida central
 - Societats de gestió d'actius (Llei 9/2012)
 - Resta dels altres intermediaris financers
 - Entitats hòlding que gestionen filials majoritàriament financeres
 - Agències de valors (ESI)
 - Societats gestores de cartera (ESI)
 - Societats gestores d'altres intermediaris financers
 - Societats de garantia recíproca i refiançament
 - Societats de taxació
 - Entitats de pagament
 - Establiments de canvi de moneda
 - Entitats d'assessorament financer (EAFI)

- Corredors i agents d'assegurances
 - Resta dels auxiliars financers
 - Societats emissores de participacions preferents
 - Empreses hòlding que no gestionen filials
 - Altres entitats financeres especialitzades
 - Resta de les institucions financeres d'àmbit limitat i prestadors de diners
 - Organismes internacionals i supranacionals (excepte bancs multilaterals de desenvolupament). Altres intermediaris financers
- **Societats no financeres**
- **Llars**
 - **Institucions sense ànim de lucre al servei de les llars (ISFLSH)**
 - **Llars, excloses ISFLSH**
 - Empresaris individuals (activitat empresarial)
 - Llars (activitat no empresarial)

ANNEX 7.3 SECTORITZACIÓ EN ELS ESTATS DE REQUERIMENTS ESTADÍSTICS DE LA UNIÓ ECONÒMICA I MONETÀRIA

A Institucions financeres monetàries (IFM)

- **Institucions financeres monetàries que no són FMM**
 - **Bancs centrals**
 - Bancs centrals (inclòs el Banc Central Europeu) i autoritats monetàries nacionals
 - **Entitats prenedores de dipòsits, excepte bancs centrals**
 - **Entitats de crèdit**
 - Entitats de crèdit [article 4.1 del Reglament (UE) 575/2013]
 - **Resta d'entitats prenedores de dipòsits, excepte bancs centrals**
 - Establiments financers de crèdit (EFC)
 - Entitats de diner electrònic
 - Altres institucions financeres monetàries
 - **Resta d'IFM**
 - Bancs multilaterals de desenvolupament. Institucions financeres monetàries
- **Fons del mercat monetari (FMM)**

B Sectors que no són IFM

- **Administracions públiques**
 - **Administració central**
 - Administració central
 - Estat
 - Organismes autònoms i similars
 - Empreses
 - **Resta d'administracions públiques**
 - **Administracions autonòmiques o regionals**
 - Administració general
 - Organismes autònoms i similars
 - Empreses
 - **Administracions locals**
 - Administració general
 - Organismes autònoms i similars
 - Empreses
 - **Administracions de la Seguretat Social**
 - **Organismes internacionals i supranacionals (excepte bancs multilaterals de desenvolupament). Administracions públiques**
- **Altres sectors**
 - **Fons d'inversió que no són FMM**
 - Fons d'inversió mobiliària, excepte els FMM
 - Fons d'inversió immobiliària
 - Fons d'inversió lliure
 - Fons de capital de risc
 - Societats d'inversió mobiliària
 - Societats d'inversió immobiliària
 - Societats d'inversió lliure
 - Resta de les institucions d'inversió col·lectiva

- **Resta de sectors que no són IFM**
 - **Resta d'entitats financeres que no són IFM**
 - **Altres intermediaris financers**
 - Societats de valors (ESI)
 - Societats anònimes cotitzades d'inversió en el mercat immobiliari
 - Societats de capital de risc
 - Societats i fons de titulització
 - Entitats de contrapartida central
 - Societats de gestió d'actius (Llei 9/2012)
 - Organismes internacionals i supranacionals (excepte bancs multilaterals de desenvolupament). Altres intermediaris financers
 - Bancs multilaterals de desenvolupament. Resta
 - Resta dels altres intermediaris financers
 - **Auxiliars financers**
 - Entitats hòlding que gestionen filials majoritàriament financeres
 - Agències de valors (ESI)
 - Societats gestores de cartera (ESI)
 - Societats gestores d'altres intermediaris financers
 - Societats de garantia recíproca i refiançament
 - Societats de taxació
 - Entitats de pagament
 - Establiments de canvi de moneda
 - Entitats d'assessorament financer (EAFI)
 - Corredors i agents d'assegurances
 - Resta dels auxiliars financers
 - **Institucions financeres d'àmbit limitat i prestadors de diners**
 - Societats emissores de participacions preferents
 - Empreses hòlding que no gestionen filials
 - Altres entitats financeres especialitzades
 - Resta de les institucions financeres d'àmbit limitat i prestadors de diners
 - **Entitats d'assegurances**
 - **Fons de pensions**
 - **Societats no financeres**
 - **Llars**
 - **Institucions sense ànim de lucre al servei de les llars (ISFLSH)**
 - **Llars, excloses ISFLSH**
 - Empresaris individuals (activitat empresarial)
 - Llars (activitat no empresarial)

ANNEX 8 REGISTRES COMPTABLES ESPECIALS

ANNEX 8.1 REGISTRES COMPTABLES ESPECIALS DE L'ACTIVITAT HIPOTECÀRIA (a)

1. REGISTRE COMPTABLE ESPECIAL D'OPERACIONS HIPOTECÀRIES

Codi de l'operació

Dades dels titulars (b)

- Naturalesa de la intervenció en l'operació
- Núm. d'ordre de titularitat (1,..., n)
- Codi de la persona
- Nom
- Domicili
- Codi postal
- País de residència
- Grup econòmic
- Codi d'identificació de la societat estrangera a la qual pertany (sucursals)
- Sector
- Activitat econòmica
- Situació de la persona

Dades de l'operació

- Origen de l'operació
- Novacions i refinançaments
- Tipus de producte
- Moneda
- Província en què es fa la inversió
- Situació ("normal i normal en vigilància especial", "dubtós morós", "dubtós no morós", "fallit")
- Imports segons contracte
 - Límit. En l'origen de l'operació
 - Límit. Import actual
 - Disposat. Principal pendent de venciment
 - Disposat. Principal vençut pendent de cobrament
 - Disposat. Interessos i comissions vençuts pendents de cobrament registrats en l'actiu
 - Disposat. Interessos i comissions vençuts pendents de cobrament registrats en comptes d'ordre
 - Disposat. Interessos de demora registrats en l'actiu
 - Disposat. Interessos de demora registrats en comptes d'ordre
 - Disposat. Despeses exigibles
 - Disponible. Disponibilitat immediata
 - Disponible. Disponibilitat condicionada
 - Disponible. A disposició de tercers

- Dates
 - Formalització de l'operació
 - Venciment de l'operació
 - Cancel·lació econòmica
 - Novacions (només si es modifica alguna clàusula en la qual figuren dades incloses en el registre referides a l'inici de l'operació)
 - Número (1,..., n)
 - Data
- Tipus d'interès
 - Tipus d'interès de l'operació
 - TAE en l'origen
 - Tipus nominal vigent
 - Si és variable:
 - Tipus d'interès variable de referència vigent (el pactat en el contracte; per exemple, euríbor, índexs RPH, etc.)
 - Marge vigent sobre tipus d'interès de referència
 - Nombre de mesos entre cada revisió
 - Tipus mínim
 - Tipus màxim
- Tipus d'interès inicial inferior al del mercat per al mateix termini
 - Tipus d'interès
 - Nombre de mesos
- Esquema d'amortització de préstecs
- Periodicitat de les quotes dels préstecs (nombre de mesos)
- Finançament a l'habitatge acollit a plans especials (pla)
- Clàusules especials incloses en els contractes de préstec
 - Opció d'incrementar el termini de l'operació (sí, no)
 - Opció de tenir un període de carència de principal, interessos o tots dos durant la vida del préstec (sí, no)
 - Opció de recarregar el préstec (sí, no)
 - Opció d'ajornar tot o part del principal al venciment del préstec (sí, no)
 - Període de carència inicial (nombre de mesos)

Finalitat de l'operació

- Finalitat
- Estat de la construcció o la promoció immobiliària
- Nombre d'habitatges previstos

Garantia hipotecària (dades bàsiques dels immobles rebuts en garantia)

- Codi de l'actiu rebut en garantia
- Identificació de l'immoble:
 - Tipus d'actiu
 - Consideració de l'immoble en la normativa europea aplicable per al càlcul del coeficient de recursos propis

- Localització de l'immoble (país i codi postal)
- Direcció de l'immoble (província, municipi, població, tipus de via, nom de la via, núm. de la via, bloc o portal, planta i porta)
- Immoble integrat per diverses finques
- Identificador únic de finca registral (IDUFIR)
- Identificador registral
- Referència cadastral
- Geolocalització (posicionament geogràfic SRS -*Spatial Reference System*- de l'immoble, segons nomenclatura definida a www.epa.org amb el codi CRS: 4326, WGS84)
- Import de càrregues prèvies compromeses amb tercers
- Cobertura del bé amb assegurança de danys (sí, no)
- Propietari de la garantia diferent del deutor (sí, no)

Característiques de l'immoble (c)

Tots els immobles

- Contaminació aparent rellevant als efectes de valoració
 - Terreny
 - Construcció
 - Acústica
 - Ambiental
 - Altres
- Conserge/porter/seguretat privada
- Immoble amb característiques singulars

Edificis i elements d'edificis

- Ubicació relativa en el municipi
- Ubicació relativa en el barri o la zona
- Ubicació relativa en l'immoble
- Superfície construïda amb elements comuns (m²)
- Superfície útil (m²)
- Data de la construcció
- Data de l'última rehabilitació integral
- Estat de la construcció
- Llicència
- Qualitat de la construcció
- Estat de conservació
- Nombre de plantes sobre rasant de l'edifici
- Valor del terreny ajustat
- Edificis amb habitatges
 - Règim legal dels habitatges (lliure, protegit)
 - Nombre d'habitatges
- Edificis en construcció o rehabilitació
 - Data de l'últim grau d'avançament estimat

- Codi de la societat de taxació o valoració que va estimar el grau d'avançament
- Percentatge construït (%)
- Import de les despeses de desenvolupament
- Promocions immobiliàries
 - Percentatge de vendes formalitzades (%)
 - Percentatge de subrogacions o cancel·lacions per lliurament d'habitatge a comprador final (%)

Habitatges

- Tipus d'habitatge
- Nombre d'ascensors en el bloc
- Nombre de dormitoris
- Nombre de banys
- Exterior/interior
- Orientació
- Superfície de terrassa (m²)
- Terrassa estenedor
- Cuina equipada
- Armaris encastats
- Porta de seguretat
- Sistema d'alarma
- Circuit tancat de seguretat
- Aigua calenta
- Combustible de l'aigua calenta
- Tipus de calefacció
- Aire condicionat
- Instal·lacions comunes
- Zona verda (m²)
 - Piscina
 - Tennis/pàdel
 - Altres instal·lacions esportives
- Residència habitual del prestatari

Locals comercials

- Front (m)
- Fons (m)
- Altura (m)
- Divisibilitat
- Superfície en altell (m²)
- Superfície en planta soterrani (m²)
- Tipus de carrer

Oficines

- Tipus d'edificació
- Terra tècnic o fals sostre per a instal·lacions
- Divisibilitat

Hotels

- Categoria
- Tipus de destinació
- Instal·lacions
- Sales de convencions/reunions
- Restaurant
- Instal·lacions esportives

Naus industrials

- Altura lliure (m)
- Espai diàfan
- Llum estàndard d'estructura (m)
- Instal·lacions
- Soterranis
- Ubicació

Sòl urbà i urbanitzable

- Tipus de sòl
- Desenvolupament del planejament
- Sistema de gestió
- Fase de gestió
- Paralització de la urbanització
- Percentatge de la urbanització executat (%)
- Percentatge de l'àmbit valorat (%)
- Proximitat respecte del nucli urbà
- Projecte d'obra
- Superfície del terreny (m²)

Finques rústiques

- Superfície total (ha i a)
- Superfície de conreus de secà (ha i a)
- Superfície de conreus de regadiu (ha i a)
- Superfície d'altres usos agrícoles (ha i a)
- Superfície d'usos ramaders (ha i a)
- Superfície construïda d'habitatges (m²)
- Superfície construïda destinada a usos agropecuaris (m²)
- Aigua de regadiu legalitzada

- Energia elèctrica
- Accés a infraestructures viàries
- Aprofitament esperat

Edificis i sòl urbà i urbanitzable:

1) Aprofitament (unitats segons ús)

- Residencial (habitatges protegits)
- Residencial (habitatges lliures de primera residència)
- Residencial (habitatges lliures de segona residència)
- Oficines
- Locals comercials
- Ús industrial
- Ús hoteler (nombre d'habitacions)
- Places de garatge
- Trasters
- Altres usos

2) Aprofitament [superfície segons ús (m²)]

- Residencial (habitatges protegits)
- Residencial (habitatges lliures de primera residència)
- Residencial (habitatges lliures de segona residència)
- Oficines
- Locals comercials
- Ús industrial
- Ús hoteler
- Places de garatge
- Trasters
- Zona verda i instal·lacions esportives
- Dotacional
- Altres usos

Dades de l'escriptura de la hipoteca

- Inscrita en el Registre de la Propietat (sí, pendent)
- Data de l'escriptura
- Data d'inscripció en el Registre de la Propietat
- Data de cancel·lació registral de la hipoteca (quan sigui gestionada o coneguda per qualsevol altra circumstància per l'entitat)
- Tipus d'hipoteca (ordinària, de màxim)
- Codi de l'operació
- Codi de la garantia
- Codi de l'actiu rebut en garantia
- Ordre de la hipoteca

- Import de la responsabilitat hipotecària fixada en l'escriptura (quan hi ha diverses finques, la suma de totes):
 - Principal
 - Interessos i costos
- Actius en garantia de finançaments de promocions immobiliàries
- Import del valor de la garantia atribuït a l'operació

Dades de les taxacions

- Codi de l'actiu rebut en garantia
- Taxacions completes:
 - Número de taxació (original, última)
 - Data de la taxació
 - Codi de la societat de taxació o valoració
 - Taxació d'acord amb la Llei del mercat hipotecari
 - Mètode de valoració (valor)
 - Condicionants
 - Advertències
 - Visita a l'interior de l'immoble
 - Tipus de dades utilitzades d'immobles comparables
 - Mètode residual dinàmic:
 - Tipus d'actualització
 - Taxa anualitzada homogènia
 - Taxa anual mitjana de variació del preu de mercat de l'actiu
 - Termini màxim per finalitzar la construcció
 - Termini màxim per finalitzar la comercialització
 - Mètode residual estàtic: marge de benefici del promotor
 - Valor de taxació
 - Valor hipotecari
 - Valor en hipòtesi d'edifici acabat
 - Valor del terreny
- Última taxació per mètodes estadístics:
 - Data de l'última taxació
 - Codi de la societat de taxació o valoració
 - Número de taxació
 - Mètode estadístic de valoració
 - Valor de taxació
- Valor de la garantia als efectes del càlcul del *loan to value*:
 - Import
 - Forma d'obtenció

Garanties personals que compleixen els requisits del mercat hipotecari

- Activitat garant (entitat de crèdit, entitat asseguradora)
- Codi d'identificació (NIF o codi assignat per la CIR)
- Nom

- País de residència
- Ordre del risc assumit pel garant (primer, últim, prorrata, etc.)
- Import màxim cobert

Vincle amb el mercat hipotecari

- Tipus de vincle amb el mercat hipotecari
- Elegible segons article 3 del RD 716/2009 (sí, no)
- Data d'emissió
- Data d'inscripció de l'emissió en el Registre Mercantil (només bons hipotecaris)
- Data de venciment (només participacions hipotecàries)
- Tipus d'interès (només participacions hipotecàries)
- Tipus d'interès de referència (fix, euríbor, etc.)
- Marge vigent sobre tipus de referència
- Identificació emissió (codi ISIN dels valors emesos)

Tipus de transferència

- Tipus de transferència (no transferit, donat íntegrament de baixa del balanç per transferència a una altra entitat de crèdit espanyola, donat íntegrament de baixa del balanç per altres transferències, donat parcialment de baixa per transferència a una altra entitat de crèdit espanyola, donat parcialment de baixa del balanç per altres transferències, mantingut íntegrament en el balanç)

(a) Les dades de les dimensions d'aquest registre, el contingut del qual coincideix amb el de les dimensions que s'inclouen en els mòduls de la circular de la Central d'Informació de Riscos (CIR), han de tenir, almenys, el mateix detall que els de la circular esmentada, i les entitats poden tenir un desglossament més gran als efectes de la gestió, sempre que per agregació es puguin obtenir els valors declarables al CIR.

Les dades dels actius que garanteixin diverses operacions de l'entitat es poden incloure una sola vegada en l'apartat "Garantia hipotecària" del registre. El codi que s'assigni a l'actiu en aquest apartat ha de ser el que s'utilitzi en l'apartat "Dades de l'escriptura de la hipoteca" per vincular-lo amb cadascuna de les operacions que garanteixi. En aquest últim apartat s'ha de relacionar cada operació amb tots els actius rebuts com a garantia hipotecària.

(b) Les entitats que, amb caràcter excepcional i per raons tècniques, no puguin incloure en el Registre tota la informació relativa a les dades dels titulars o del vincle amb el mercat hipotecari han de disposar de procediments informàtics que permetin relacionar cadascuna de les operacions amb les dades de tots els seus titulars i els títols hipotecaris.

(c) Les dades de les dimensions d'aquest apartat, el contingut del qual coincideix amb el de les dimensions que s'inclouen a la Circular del Banc d'Espanya 8/2012, de 21 de desembre, a entitats de crèdit, sobre bases de dades d'actius transferibles a les societats previstes en el capítol II de la Llei 8/2012, de 30 d'octubre, sobre sanejament i venda dels actius immobiliaris del sector financer, han de tenir, almenys, el mateix detall que els de la circular esmentada.

2. REGISTRE COMPTABLE ESPECIAL D'ACTIUS DE SUBSTITUCIÓ DEL MERCAT HIPOTECARI

Codi de l'operació (codi ISIN)

Dades dels emissors

- Codi d'identificació (NIF o codi assignat per la CIR)
- Nom
- País de residència

Dades de l'operació

- Classe d'actius (cèdules hipotecàries, bons hipotecaris, valors emesos per fons de titulització hipotecària, valors emesos per fons de titulització d'actius, altres valors representatius de deute, altres actius financers)
- Moneda
- Import
- Dates
 - Consideració com a actiu substitució
 - Exclusió com a actiu de substitució

Vincle amb el mercat hipotecari

- Tipus de vincle (bons hipotecaris, cèdules hipotecàries)
- Data d'emissió
- Identificació de l'emissió de títols del mercat hipotecari (codi ISIN)

3. REGISTRE COMPTABLE ESPECIAL D'INSTRUMENTS FINANCERS DERIVATS I ALTRES OPERACIONS VINCULATS AL MERCAT HIPOTECARI**A. Instruments financers derivats****Codi de l'operació****Dades de la contrapart**

- Codi d'identificació (NIF o codi assignat per la CIR)
- Nom
- País de residència

Dades de l'operació

- Classe de risc (derivats de risc de tipus d'interès, derivats de risc de canvi, derivats de risc de crèdit)
- Tipus d'instrument (permutes, FRA, futurs financers, opcions, altres productes)
- Mercat (organitzat, no organitzat)
- Moneda
- Imports (nocial)
- Dates
 - Inici del vincle amb el mercat hipotecari
 - Fi del vincle amb el mercat hipotecari

Vincle amb el mercat hipotecari

- Tipus de vincle (bons hipotecaris, cèdules hipotecàries)
- Data d'emissió
- Identificació de l'emissió de títols del mercat hipotecari (codi ISIN)

B. Cèdules hipotecàries singulars**Codi de l'operació****Dades de l'operació**

- Data d'emissió
- Data de venciment
- Tipus d'interès
 - Tipus nominal vigent
 - Tipus d'interès de referència si és variable (euríbor, etc.)
 - Marge vigent sobre tipus de referència

ANNEX 8.2. REGISTRE COMPTABLE ESPECIAL DE LES CÈDULES I BONS D'INTERNACIONALITZACIÓ A QUÈ ES REFEREIX L'ARTICLE 10 DEL REIAL DECRET 579/2014, DE 4 DE JULIOL

Aquest Registre comptable especial s'ha d'actualitzar de manera contínua i consta de dues parts diferenciades: la primera, per a les cèdules d'internacionalització; i la segona, per als bons d'internacionalització. Al seu torn, la segona part consta de tantes subdivisions com emissions de bons d'internacionalització vives tingui l'entitat.

1. PRÉSTECES AFECTES A LES CÈDULES/BONS D'INTERNACIONALITZACIÓ (a)

Codi de l'operació

Dades de la contrapart directa

- Codi de la persona
- Nom
- País de residència
- Sector

Dades de l'operació

- Tipus de producte
- Finalitat de l'operació
- Dates
 - Data de formalització
 - Data de venciment
 - Data del primer incompliment
- Tipus d'interès
 - Tipus d'interès vigent del préstec
 - Tipus d'interès d'operacions de permuta financera (únicament per a préstecs afectes a bons d'internacionalització) (b)
- Qualificació creditícia de l'operació
- Imports
 - Valor nominal (principal disposat)
 - Límit actual del risc
 - Dades dels riscos imputats als garants
- Dades del garant
 - Codi de la persona
 - Nom
 - País de residència
 - Sector
- Imports
 - Valor nominal (principal disposat) garantit

Dades dels riscos elegibles per a cobertura de les cèdules i bons d'internacionalització

- Valor nominal (principal disposat)
 - Total
 - En mora (c)
 - Computable als efectes del límit d'emissió (d)

- Ponderació de risc als efectes de recursos propis (únicament per a préstecs afectes a bons d'internacionalització) (e)

Vinculació amb les cèdules i bons d'internacionalització

- Tipus de vincle (cèdules d'internacionalització, bons d'internacionalització)
- Identificació dels bons d'internacionalització

-
- (a) Les entitats que únicament hagin emès bons d'internacionalització només han d'incloure en el Registre comptable especial els préstecs vinculats als bons esmentats.

Les entitats que hagin emès cèdules d'internacionalització han d'incloure al Registre comptable especial tots els préstecs elegibles per a la seva cobertura. Per a aquestes operacions no és necessari emplenar les dades del registre que són específiques per als préstecs afectes a bons d'internacionalització.

En l'elaboració del Registre comptable especial s'han d'utilitzar les mateixes definicions, valors i criteris que a la Circular 1/2013, de 24 de maig, sobre la Central d'Informació de Riscos, per a les dimensions que siguin idèntiques.

- (b) Tipus de la corba de tipus d'interès que, de conformitat amb el que disposa l'article 12 del Reial decret 579/2014, li correspongui a l'operació a la data en què es calculi el valor actualitzat dels préstecs afectes als bons d'internacionalització.
- (c) Valor nominal dels préstecs amb imports vençuts pendents de cobrament que s'hagin de deduir en el càlcul del límit d'emissió del nominal dels préstecs afectats com a garantia dels bons o cèdules d'internacionalització perquè estiguin en mora, de conformitat amb el que disposen els articles 12 o 13 del Reial decret 579/2014.
- (d) Aquest import ha de ser zero quan el préstec estigui en mora, de conformitat amb el que disposa l'article 12 del Reial decret 579/2014, de 4 de juliol.
- (e) Aquesta dada únicament és obligatòria per als préstecs afectes a bons d'internacionalització, segons el que disposa l'apartat 8 de l'article 34 de la Llei 14/2013, de 27 de setembre.

2. ACTIUS DE SUBSTITUCIÓ DE CÈDULES/BONS D'INTERNACIONALITZACIÓ

Codi de l'operació (Codi ISIN, en el cas dels valors representatius de deute)

Dades de l'emissor

- Codi d'identificació (NIF o codi assignat per la Central d'Informació de Riscos)
- Nom
- Sector
- País de residència

Dades de l'operació

- Tipus d'actiu (cèdules hipotecàries, bons hipotecaris, cèdules territorials, cèdules d'internacionalització, bons d'internacionalització, valors representatius de deute garantits per estats membres de la Unió Europea, altres valors representatius de deute, resta d'actius financers)
- Moneda
- Import
 - Valor nominal
 - Valor raonable
- Dates
 - Consideració com a actiu de substitució
 - Exclusió com a actiu de substitució

Vincle amb els títols d'internacionalització

- Tipus de vincle (bons d'internacionalització, cèdules d'internacionalització)
- Data d'emissió
- Identificació del títol vinculat (codi que identifica els valors)

3. INSTRUMENTS FINANCERS DERIVATS VINCULATS A CÈDULES/BONS D'INTERNACIONALITZACIÓ

Codi de l'operació

Dades de la contrapart

- Codi d'identificació (NIF o codi assignat per la Central d'Informació de Riscos)
- Nom
- País de residència

Dades de l'operació

- Classe de risc (derivats de risc de tipus d'interès, derivats de risc de canvi, derivats de risc de crèdit)
- Tipus d'instrument (permutes, FRA, futurs financers, opcions, altres productes)
- Mercat (organitzat, no organitzat)
- Moneda
- Import (nocional)
- Dates
 - Inici del vincle
 - Final del vincle

Vincle amb els títols d'internacionalització

- Tipus de títol vinculat (cèdula d'internacionalització, bo d'internacionalització)
- Data d'emissió del títol vinculat
- Identificació del títol vinculat

ANNEX 8.3 REGISTRE COMPTABLE ESPECIAL DELS PRÉSTECES AFECTES A LES CÈDULES TERRITORIALS A QUÈ ES REFEREIX LA DISPOSICIÓ ADDICIONAL ÚNICA DEL REIAL DECRET 579/2014, DE 4 DE JULIOL

Codi de l'operació

Dades de la contrapart directa

- Codi de la persona
- Nom
- País de residència
- Sector

Dades de l'operació

- Tipus de producte
- Finalitat de l'operació
- Dates
 - Data de formalització
 - Data de venciment
 - Data del primer incompliment
- Imports
 - Valor nominal (principal disposat)

ANNEX 9 ANÀLISI I COBERTURA DEL RISC DE CRÈDIT

INTRODUCCIÓ

I MARC GENERAL DE GESTIÓ DEL RISC DE CRÈDIT

A) CONCESSIÓ D'OPERACIONS

B) MODIFICACIÓ DE LES CONDICIONS

C) AVALUACIÓ, SEGUIMENT I CONTROL DEL RISC DE CRÈDIT

1 Principis generals per a l'avaluació, el seguiment i el control del risc de crèdit

2 Principis generals per a l'estimació de les cobertures de les pèrdues per risc de crèdit

2.1 Governança i integració en la gestió

2.2 Eficàcia i simplicitat

2.3 Documentació i rastrejabilitat

3 Requisits per a les estimacions individualitzades de les cobertures

4 Requisits per a les estimacions col·lectives de les cobertures

4.1 Requisits comuns per a les estimacions col·lectives de les cobertures

4.2 Metodologies internes per a les estimacions col·lectives de les cobertures

5 Exercicis de comparació i referència pel Banc d'Espanya

D) GARANTIES I TAXACIONS

1 Definició i tipus de garanties eficaces

2 Valoració de les garanties reals

2.1 Polítiques i procediments generals de valoració de garanties reals

2.2 Procediments i freqüències mínimes de valoració de les garanties immobiliàries

2.2.1 Procediments generals de valoració de les garanties immobiliàries

2.2.2 Garanties immobiliàries de les operacions classificades com a risc normal o risc normal en vigilància especial

2.2.3 Garanties immobiliàries de les operacions classificades com a risc dubtós

- II CLASSIFICACIÓ DE LES OPERACIONS EN FUNCIÓ DEL RISC DE CRÈDIT PER INSOLVÈNCIA
 - A) RISC NORMAL
 - B) RISC NORMAL EN VIGILÀNCIA ESPECIAL
 - 1 Criteris generals per a la classificació de les operacions com a risc normal en vigilància especial
 - 2 Operacions de refinançament, refinançades o reestructurades classificades com a risc normal en vigilància especial
 - C) RISC DUBTÓS
 - 1 Criteris generals per a la classificació de les operacions com a risc dubtós
 - 2 Operacions dubtoses per raons diferents de la morositat
 - 3 Operacions dubtoses per raó de la morositat
 - 4 Operacions de refinançament, refinançades o reestructurades classificades com a risc dubtós
 - 5 Meritació d'interessos en les operacions classificades com a risc dubtós
 - D) RISC FALLIT

- III COBERTURA DE LA PÈRDUA PER RISC DE CRÈDIT PER INSOLVÈNCIA
 - A) COBERTURA PER A RISC DUBTÓS
 - B) COBERTURA PER A RISC NORMAL I PER A RISC NORMAL EN VIGILÀNCIA ESPECIAL

- IV RISC DE CRÈDIT PER RAÓ DE RISC DE PAÍS
 - A) ÀMBIT
 - B) CLASSIFICACIÓ DE LES OPERACIONS EN FUNCIÓ DEL RISC DE CRÈDIT PER RAÓ DE RISC DE PAÍS
 - C) COBERTURA DE LA PÈRDUA PER RISC DE CRÈDIT PER RAÓ DE RISC DE PAÍS

- V ACTIUS IMMOBILIARIS ADJUDICATS O REBUTS EN PAGAMENT DE DEUTES

INTRODUCCIÓ

- 1 Aquest annex té un doble objectiu:
 - a) Establir un marc general de gestió del risc de crèdit en què s'han de sustentar els criteris per a la classificació de les diferents operacions en funció del risc esmentat i per a l'estimació prudent dels seus nivells de cobertura de la pèrdua per risc de crèdit.
 - b) Fixar referències que facilitin tant l'aplicació homogènia dels esmentats criteris de classificació i cobertura com una comparabilitat més gran entre els estats financers de les diferents entitats.
- 2 Al llarg d'aquest annex s'entén per operacions («riscos»):
 - a) els instruments de deute: préstecs, avançaments diferents de préstecs i valors representatius de deute, segons es defineixen a l'apartat 1 de la norma 52, i
 - b) les altres exposicions creditícies («exposicions fora de balanç»): compromisos de préstec, garanties financeres i altres compromisos concedits, segons es defineixen a la norma 25.

Als efectes de l'estimació de les cobertures d'acord amb aquest annex, l'import del risc és, per als instruments de deute, l'import en llibres brut i, per a les exposicions fora de balanç, l'estimació de les quanties que s'espera desemborsar.

- 3 El marc general de gestió del risc de crèdit, els criteris de classificació de les operacions en funció del risc de crèdit i els criteris de valoració dels actius immobiliaris adjudicats o rebuts en pagament de deutes que preveu aquest annex s'han d'aplicar al total de les operacions de l'entitat, independentment del fet que es classifiquin com a negocis a Espanya o negocis a l'estranger, d'acord amb el que s'estableix a l'apartat 2 de la norma 64.
- 4 Quan recorrin a les solucions alternatives per a l'estimació de les cobertures de la pèrdua per risc de crèdit, així com a les referències per a la valoració d'actius immobiliaris adjudicats o rebuts en pagament de deutes que preveu aquest annex, les entitats les han d'aplicar a les operacions classificades com a negocis a Espanya; això és, a les operacions registrades comptablement en entitats espanyoles, amb l'excepció de les registrades a les sucursals a l'estranger.
- 5 Les entitats de crèdit dominants de grups d'entitats de crèdit o de grups consolidables d'entitats de crèdit, amb entitats dependents estrangeres, i les entitats amb sucursals a l'estranger han d'implantar polítiques, metodologies i procediments per a l'estimació de les cobertures de les operacions registrades en aquestes entitats o sucursals, i per tant classificades com a negocis a l'estranger, similars als derivats dels criteris que preveu aquest annex, encara que adaptats a les circumstàncies particulars del país en què operin les seves entitats dependents o sucursals.
- 6 En l'elaboració dels estats consolidats, les cobertures per risc de crèdit de les entitats dependents estrangeres es calculen seguint criteris homogenis amb els aplicats a nivell del grup. En aquest procés d'homogeneïtzació valorativa, les entitats han d'analitzar les cobertures existents en els estats individuals, estimades d'acord amb la normativa comptable aplicable en aquests estats, i les han de mantenir, llevat que concloguin que les cobertures esmentades no són coherents amb els criteris, les polítiques i la normativa comptable aplicable en els estats consolidats.
- 7 Sense perjudici del que disposa aquest annex, és aplicable el Reial decret llei 2/2012, de 3 de febrer, de sanejament del sector financer, en relació amb els finançaments i actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes relacionats amb el sector immobiliari espanyol, tant dels existents a 31 de desembre de 2011 com dels procedents del seu refinançament en una data posterior.

I MARC GENERAL DE GESTIÓ DEL RISC DE CRÈDIT

- 8 Les polítiques per a la gestió del risc de crèdit han de ser aprovades pel Consell d'Administració, o l'òrgan equivalent, que és l'encarregat de la seva revisió periòdica.

Les polítiques es desenvolupen en metodologies, procediments i pràctiques per a: i) la concessió de les operacions; ii) la modificació de les seves condicions; iii) l'avaluació, el seguiment i el control del risc de crèdit, incloent-hi la classificació de les operacions i l'estimació de les cobertures, i iv) la definició i valoració de les garanties eficaces. Aquests han de permetre una identificació primerenca del deteriorament de les operacions i una estimació raonable de les cobertures del risc de crèdit.

- 9 Les polítiques i el seu desenvolupament han de ser coherents amb l'apetit de risc de l'entitat. Les polítiques, i les seves actualitzacions, han d'estar adequadament documentades i justificades; entre la documentació necessària, s'han d'incloure les propostes i els dictàmens dels corresponents departaments interns de l'entitat. En particular, les entitats han de mantenir un control adequat sobre les polítiques aplicables a cada moment, de manera que no quedin dubtes sobre les que són vigents en una data determinada.

S'ha de detallar, entre d'altres:

- a) Les responsabilitats i facultats delegades dels diferents òrgans i persones encarregades de la concessió, modificació, avaluació, seguiment i control de les operacions.
 - b) Els requisits que han de complir les anàlisis i les avaluacions de les operacions abans de la seva concessió i durant la seva vigència.
 - c) La documentació mínima de la qual s'ha de disposar en els diferents tipus d'operacions per a la seva concessió i durant la seva vigència.
 - d) Les actuacions que ha de portar a terme l'entitat quan no s'atenguin els pagaments en els termes fixats contractualment.
- 10 El Consell d'Administració i la funció d'auditoria interna han de vetllar perquè les polítiques, les metodologies, els procediments i les pràctiques siguin adequats, s'implantïn efectivament i es revisin regularment.

A) CONCESSIÓ D'OPERACIONS

- 11 Les polítiques per a la concessió d'operacions han d'incloure qüestions com ara:
- a) Els mercats, els productes, el tipus de clientela, les monedes i els terminis amb els quals s'ha d'operar, els requisits que han de complir els titulars i grups, així com, si s'escau, les garanties de les operacions.
 - b) Els límits globals als riscos i a les seves taxes anuals de creixement, i les circumstàncies en què es permetrien, excepcionalment, operacions fora dels límits i les condicions generals aprovades.
 - c) La política de preus, que ha d'estar orientada a cobrir, almenys, els costos de finançament, d'estructura i de risc de crèdit inherents a cada classe d'operació.

L'entitat ha de calcular el cost del risc de crèdit per als diferents grups homogenis de risc en què s'enquadrin les operacions de manera coherent amb el seu historial de reconeixement de cobertures, riscos fallits, imports fallits en riscos que romanguin en balanç i recuperacions, així com amb l'evolució econòmica prevista. Als efectes

d'aquest càlcul, no s'inclouen els ingressos o estalvis de despeses procedents d'altres operacions creuades amb el titular.

La revisió periòdica de la política de preus ha de donar resposta als canvis que hi ha hagut en l'estructura de costos i en els riscos de cada classe d'operació.

La concessió d'una operació amb un tipus d'interès per sota del seu cost és un supòsit en què el preu de la transacció podria no ser representatiu del seu valor raonable. Quan es doni aquest supòsit, l'entitat ha de procedir a estimar el valor raonable de l'operació en el moment del seu reconeixement inicial per confrontar-lo amb el preu de la transacció. Si el preu de la transacció difereix del valor raonable estimat, l'operació concedida s'ha de registrar inicialment pel seu valor raonable. La diferència entre aquest i l'import disposat es reconeix com una despesa en el compte de pèrdues i guanys, o bé immediatament, o bé de manera diferida com a ajust del valor raonable, segons que correspongui, d'acord amb el que estableix l'apartat 29 de la norma 22.

- d) La política de finançament a entitats o parts vinculades, que ha de preveure condicions i terminis semblants als concedits a altres entitats de similar risc de crèdit amb les quals no hi ha vinculació.
 - e) La política de finançament de promocions immobiliàries, que ha d'incloure un límit màxim al percentatge de finançament del cost d'adquirir la propietat del terreny i el seu desenvolupament posterior, incloent-hi el seu desenvolupament urbanístic i edificació. El finançament del cost d'adquisició de terrenys per al seu posterior desenvolupament urbanístic no pot ser superior al 50% del valor més baix entre el cost d'adquisició i el seu valor de taxació determinat de conformitat amb el que estableix l'apartat I.D), «Garanties i taxacions», llevat de les circumstàncies previstes en les polítiques de les entitats i que estiguin justificades degudament.
 - f) Els criteris de concessió d'operacions en moneda estrangera, que han d'atendre primordialment la capacitat dels titulars per resistir perturbacions adverses dels tipus d'interès i de canvi, tenint en compte l'estructura de reemborsament de les operacions. Els criteris de concessió d'operacions en moneda estrangera han ser més estrictes quant a la relació exigida entre el servei del deute i la renda del prestatari, i entre l'import de l'operació i el valor de la garantia real, si s'escau.
- 12 Els criteris de concessió han d'estar vinculats a la capacitat de pagament del prestatari per complir, dins del termini establert i en la forma escaient, el total de les obligacions financeres assumides. L'esmentada capacitat de pagament s'avalua partint dels fons o fluxos nets d'efectiu procedents dels seus negocis o fons de renda habituals, sense dependre d'avaladors, fiadors o actius lliurats com a garantia. Aquests s'han de tenir sempre en compte a l'hora d'avaluar la concessió de l'operació com una segona i excepcional via de recobriment per quan hagi fallat la primera.

En aquest sentit, els procediments de concessió han d'exigir en cada operació la identificació i quantificació de les fonts de generació de fons ordinaris de cada prestatari, que han de servir com a primera i fonamental via de recuperació de les operacions. A aquests efectes, els procediments esmentats han d'incloure unes exigències de documentació mínimes de les fonts de fons que permetin evidenciar-ne el caràcter recurrent.

- 13 Per al cas de finançament a empreses i empresaris individuals en general, la font principal de recobriment ha de ser la generació de fluxos nets d'efectiu recurrents estimats a partir dels seus estats financers actualitzats i, si s'escau, auditats.

Per al cas de particulars, la font primària de recobriment han de ser els fons procedents del seu treball habitual i altres fons recurrents de generació de fluxos d'efectiu.

- 14 La política de concessió d'operacions amb característiques especials (entre d'altres, operacions a molt llarg termini, amb carències parcials o totals de principal o interessos, o amb amortitzacions creixents) ha de recollir criteris de concessió més estrictes que els exigits a operacions que no presentin aquestes circumstàncies. Així mateix, són objecte

d'una anàlisi especial i criteris de concessió més estrictes les operacions amb particulars per a la compra d'habitatge que impliquin un finançament superior al 80% del seu preu de compra.

- 15 Sobre la base de l'anàlisi de la capacitat de pagament del prestatari, les condicions de concessió d'operacions han de resultar en un pla de pagaments realista, amb venciments la periodicitat dels quals estigui relacionada amb la corresponent a les fonts primàries de generació de fluxos nets d'efectiu del prestatari. Addicionalment, s'ha de considerar, si s'escau, la vida útil de la garantia real.

Per al cas d'operacions amb particulars, els criteris de concessió han d'observar una relació màxima entre el servei de tots els seus deutes, inclosos tots els pagaments recurrents per atendre les seves obligacions financeres amb l'entitat i altres entitats, i la renda recurrent disponible del titular. Els plans d'amortització oferts s'han d'ajustar als criteris esmentats. En cap cas, aquests poden implicar una disminució de la renda disponible del prestatari, després d'atendre el servei de tots els seus deutes, que suposi una limitació notòria per cobrir les seves despeses familiars.

- 16 Les polítiques, metodologies i procediments han d'exigir que l'entitat documenti adequadament totes les operacions i que disposi de documentació actualitzada sobre les fonts de generació de fons ordinaris de cada prestatari, amb la freqüència que millor s'adapti al seu perfil de risc.

En aquest sentit, l'entitat ha de disposar de criteris que defineixin la documentació actualitzada mínima per als diferents tipus d'operacions, i les metodologies i els procediments que evitin la utilització d'informació financera del titular antiga o poc fiable. Per tant, la documentació disponible ha d'incloure informació tant sobre les característiques del titular o del col·lectiu en què quedi integrat als efectes de gestió com de les condicions de la mateixa operació.

Aquesta documentació ha d'estar actualitzada tant en el moment de la concessió com en els restants moments significatius de la vida de les operacions, incloent-hi, entre d'altres, el de la modificació de les condicions i el de la reclassificació des de risc dubtós a una categoria de risc millor.

La documentació disponible en l'expedient de cada operació ha d'incloure, almenys:

- a) Els contractes signats pels titulars, degudament verificats per comprovar que no presenten defectes jurídics que puguin perjudicar el pagament o la recuperació de l'operació.
 - b) La informació econòmica i financera que permeti analitzar la solvència i capacitat de pagament dels titulars i garants. Quan les operacions siguin davant d'empreses, la informació esmentada ha de comprendre els seus estats financers actualitzats i, si s'escau, auditats; en cas que el titular formi part d'un grup que elabori estats financers consolidats, s'ha de disposar, a més, d'aquests estats financers consolidats. Quan les operacions siguin davant de particulars, la informació esmentada ha de comprendre documents sobre les seves fonts de renda habituals, com ara nòmines i declaracions fiscals.
 - c) La informació necessària per poder determinar el valor de les garanties que s'hagin rebut.
 - d) Les anàlisis i avaluacions de l'operació, realitzades per l'entitat o per tercers.
- 17 Sense perjudici de l'obligació de valorar les garanties d'acord amb el que estableixen els punts 72 a 85, l'obligació de mantenir actualitzada la documentació necessària per poder determinar el valor de les garanties, d'acord amb la lletra c) del punt 16, no és necessària en el cas d'operacions d'arrendament financer o d'operacions que disposin de garanties eficaces amb imports inferiors a 150.000 euros, sempre que estiguin classificades com a risc normal o risc normal en vigilància especial i el valor estimat dels béns cedits en arrendament o de les garanties eficaces sigui superior a l'import del risc.

B) MODIFICACIÓ DE LES CONDICIONS

- 18 Als efectes d'aquest annex, es considera:
- a) Operació de refinançament: operació que, sigui quin sigui el seu titular o garanties, es concedeix o s'utilitza per raons econòmiques o legals relacionades amb dificultats financeres – actuals o previsibles – del titular (o titulars) per reemborsar una o diverses operacions concedides, per la mateixa entitat o per altres entitats del seu grup, al titular (o titulars) o a una altra o altres empreses del seu grup, o per la qual es posen aquestes operacions totalment o parcialment al corrent de pagament, amb la finalitat de facilitar als titulars de les operacions reemborsades o refinançades el pagament del seu deute (principal i interessos) perquè no puguin, o es prevegi que no podran, complir les seves condicions dins el termini establert i en la forma escaient.
 - b) Operació refinançada: operació que es posa totalment o parcialment al corrent de pagament com a conseqüència d'una operació de refinançament duta a terme per la mateixa entitat o una altra entitat del seu grup.
 - c) Operació reestructurada: operació en què, per raons econòmiques o legals relacionades amb dificultats financeres, actuals o previsibles, del titular (o titulars), es modifiquen les condicions financeres amb la finalitat de facilitar el pagament del deute (principal i interessos) perquè el titular no pugui complir, o es prevegi que no podrà complir les condicions esmentades, dins el termini establert i en la forma escaient, encara que aquesta modificació estigui prevista en el contracte. En tot cas, es consideren reestructurades les operacions en què es realitza una quitança o es reben béns per reduir el deute, o en què es modifiquen les seves condicions per allargar-ne el termini de venciment, variar el quadre d'amortització per minorar l'import de les quotes en el curt termini o disminuir la seva freqüència, o establir o allargar el termini de carència de principal, d'interessos o de tots dos, excepte quan es pugui provar que les condicions es modifiquen per motius diferents de les dificultats financeres dels titulars i siguin anàlogues a les que s'apliquen en el mercat en la data de la seva modificació a les operacions que es concedeixin a titulars amb similar perfil de risc.
 - d) Operació de renovació: operació formalitzada per substituir-ne una altra de concedida prèviament per la mateixa entitat, sense que el prestatari tingui, o es prevegi que pugui tenir en el futur, dificultats financeres; és a dir, l'operació es formalitza per motius diferents del refinançament.
 - e) Operació renegociada: operació en la qual es modifiquen les condicions financeres sense que el prestatari tingui, o es prevegi que pugui tenir en el futur, dificultats financeres; és a dir, quan es modifiquen les condicions per motius diferents de la reestructuració.
- 19 S'entén que existeix reestructuració o refinançament, almenys, en les circumstàncies següents:
- a) Quan l'operació modificada estava classificada com a risc dubtós en el moment anterior a la modificació, o estaria classificada com a risc dubtós sense la modificació esmentada.
 - b) Quan la modificació implica la baixa parcial del balanç del deute, per motius com ara el registre de quitances o d'imports fallits.
 - c) Quan, simultàniament a la concessió de finançament addicional per l'entitat, o en un moment proper a la concessió, el titular hagi realitzat pagaments de principal o d'interessos d'una altra operació amb l'entitat classificada com a risc dubtós, o que estaria classificada com a risc dubtós si no es concedís el finançament addicional.

- d) Quan l'entitat aprovi l'ús de clàusules implícites de modificació en relació amb operacions classificades com a risc dubtós, o que estarien classificades així si no s'exercissin aquestes clàusules. Als efectes d'aquest annex, clàusules implícites de modificació són les clàusules contractuals que permeten modificar el calendari o l'import dels fluxos d'efectiu de l'operació sense necessitat de formalitzar un nou contracte atès que estan les modificacions esmentades estaven previstes en el contracte original.
- 20 Es presumeix, llevat que hi hagi una prova en contra, que existeix una reestructuració o refinançament en les circumstàncies següents:
- a) Quan, sense que l'operació que es modifica estigui classificada com a risc dubtós, la totalitat o part dels pagaments de l'operació hagin estat vençuts durant més de trenta dies almenys una vegada en els tres mesos anteriors a la seva modificació, o portarien vençuts més de trenta dies sense la modificació esmentada.
- b) Quan, simultàniament a la concessió de finançament addicional per l'entitat, o en un moment proper a aquesta concessió, el titular hagi realitzat pagaments de principal o d'interessos d'una altra operació amb l'entitat que no estigui classificada com a risc dubtós, els pagaments del qual hagin estat vençuts, en la seva totalitat o en part, durant més de trenta dies almenys una vegada en els tres mesos anteriors al seu refinançament.
- c) Quan l'entitat aprovi l'ús de clàusules implícites de modificació en relació amb operacions que no estiguin classificades com a risc dubtós que tinguin imports a pagar vençuts durant trenta dies, o que portarien vençuts trenta dies si aquestes clàusules no s'exercissin.

- 21 Les polítiques de modificació de les condicions de les operacions han d'abordar el refinançament, reestructuració, renovació o renegociació de les operacions tenint en compte que són instruments legítims de gestió del risc de crèdit i han de ser utilitzats adequadament i prudentment, sense que el seu ús pugui desvirtuar la correcta classificació comptable del risc ni l'oportú reconeixement del seu deteriorament.

Per a això, les polítiques esmentades han d'exigir una identificació adequada de la naturalesa de les operacions mitjançant la realització d'una anàlisi actualitzada de la situació econòmica i financera dels prestataris i garants, de la seva capacitat de pagament de les operacions amb les noves condicions financeres, així com de l'eficàcia de les garanties aportades (noves i originals).

Les polítiques de modificació de les operacions han de detallar els criteris de modificació, incloent-hi aspectes com ara l'experiència mínima amb el prestatari, l'existència d'un historial de compliment suficientment extens i l'existència de noves garanties. Així mateix, han d'establir un període mínim de vigència sense modificació de les condicions i un límit a la seva freqüència.

- 22 D'una banda, les polítiques de renovació o renegociació han de preveure que per qualificar una operació com de renovació o renegociada els titulars han de tenir capacitat per obtenir en el mercat, en la data de la renovació o renegociació, operacions per un import i amb unes condicions financeres anàlogues a les que l'entitat li apliqui. Aquestes, al seu torn, han d'estar ajustades a les que es concedeixin en aquesta data a titulars amb perfil de risc similar.
- 23 De l'altra, les polítiques de refinançament i reestructuració s'han d'enfocar al cobrament dels imports recuperables, la qual cosa implica la necessitat de donar de baixa de manera immediata les quantitats que, si s'escau, es considerin irrecuperables sense que s'hagi produït l'extinció dels drets. En el cas de baixa parcial, l'import romanent de les operacions s'ha de classificar, d'acord amb el que estableix el punt 127, íntegrament a la categoria que li correspongui en funció del risc de crèdit de l'operació.

La utilització del refinançament o de la reestructuració amb altres objectius, com pugui ser endarrerir el reconeixement immediat de les pèrdues, és contrària a les bones

pràctiques de gestió i no ha d'evitar la classificació i cobertura adequades d'aquestes operacions.

En aquest sentit, les decisions de refinançament i reestructuració han de partir d'una anàlisi individualitzada de l'operació a un nivell adequat de l'organització, diferent de la que la va concedir originalment o, quan és la mateixa, sotmesa a una revisió per un nivell o òrgan de decisió superior.

- 24 Les polítiques de refinançament i reestructuració han d'assegurar que l'entitat disposa en el seu sistema intern d'informació de mecanismes que permeten una identificació i seguiment adequats de les operacions de refinançament, refinançades i reestructurades, així com la seva classificació comptable adequada en funció del seu risc de crèdit. Periòdicament s'han de revisar les decisions adoptades amb la finalitat de comprovar el compliment adequat de les polítiques de refinançament i reestructuració.

Una operació deixa d'estar identificada com de refinançament, refinançada o reestructurada quan es compleixen els requisits del punt 100 per a la seva reclasseficació de risc normal en vigilància especial a risc normal. No obstant això, d'acord amb el principi de rastrejabilitat enunciat en el punt 45, el sistema intern d'informació de l'entitat ha de conservar la informació sobre la modificació realitzada necessària per assegurar en tot moment l'adequat seguiment, avaluació i control de l'operació.

- 25 En qualsevol cas, l'entitat ha d'observar els criteris que es desenvolupen en els apartats II, «Classificació de les operacions en funció del risc de crèdit per insolvència», i IV.B, «Classificació de les operacions en funció del risc de crèdit per raó de risc de país», per a la classificació de les operacions en funció del risc de crèdit.

C) AVALUACIÓ, SEGUIMENT I CONTROL DEL RISC DE CRÈDIT

1 Principis generals per a l'avaluació, el seguiment i el control del risc de crèdit

- 26 Les entitats han de disposar de polítiques per a l'avaluació, seguiment i control del risc de crèdit, que exigeixin:

- a) La màxima cura i diligència en l'estudi i avaluació rigorosa del risc de crèdit de les operacions, no únicament en el moment de la seva concessió, sinó també durant la seva vigència.
- b) Disposar de bases de dades sobre les operacions que permetin l'adequada avaluació, seguiment i control del risc de crèdit, així com la preparació d'informes i altra documentació oportuna i completa tant per a la gestió com per informar a tercers o atendre les peticions del supervisor.
- c) La reclasseficació i corresponent cobertura de les operacions tan aviat s'aprecii l'existència d'una situació anormal o de deteriorament del risc de crèdit.
- d) Una adequada línia de comunicació al Consell d'Administració.

- 27 Aquestes polítiques es desenvolupen en metodologies, procediments i pràctiques que detallen, entre d'altres, les característiques que han de complir les bases de dades. En tot cas, les entitats han de disposar de bases de dades que compleixin els requisits següents:

- a) Profunditat i amplitud, en el sentit d'incorporar tots els factors significatius de risc. Això hauria de permetre, entre altres aspectes, agrupar les exposicions de l'entitat en factors comuns, com ara el sector institucional al qual pertanyi el titular, la finalitat de l'operació i l'àrea geogràfica del titular, per a la seva anàlisi agregada, de manera que sigui possible identificar l'exposició de l'entitat als factors significatius de risc esmentats.
- b) Precisió, integritat, fiabilitat i puntualitat de les dades.

- c) Congruència, de manera que es basin en fonts comunes d'informació i en definicions uniformes dels conceptes utilitzats per a la gestió del risc de crèdit.
- d) Rastrejabilitat, de manera que es pugui identificar la font de la informació.

- 28 Les funcions de control intern de l'entitat han de verificar que les seves bases de dades compleixen en tot moment les característiques exigides per les seves polítiques internes, i en particular els requisits exposats anteriorment.

Les entitats han de disposar de procediments que assegurin la integració en la gestió de la informació recollida en les bases de dades, de manera que en els informes i altra documentació (recurrent o *ad hoc*) rellevant per a la presa de decisions en els diferents nivells de gestió, incloent-hi el Consell d'Administració, s'inclogui una informació oportuna, completa i coherent.

- 29 D'altra banda, les metodologies, els procediments i les pràctiques en què es desenvolupin les polítiques han de detallar la manera de classificar les operacions en funció del seu risc de crèdit –distingint entre risc normal, normal en vigilància especial, dubtós i fallit– i la manera de quantificar i cobrir les estimacions individuals i col·lectives de les pèrdues per risc de crèdit.

Els criteris esmentats no han de permetre el retard de la reclassificació comptable a una categoria pitjor per empitjorament de la qualitat creditícia, ni de la dotació d'una cobertura adequada, per a la qual cosa cal atènyer-se al que estableix aquest annex.

- 30 Les metodologies, els procediments i els criteris per a la classificació comptable de les operacions han d'estar integrats en el sistema de gestió del risc de crèdit. Han de tenir en compte l'experiència passada i tots els factors de risc rellevants, entre aquests els enumerats en els apartats II, «Classificació de les operacions en funció del risc de crèdit per insolvència», i IV.B, «Classificació de les operacions en funció del risc de crèdit per raó de risc de país», per a la classificació de les operacions en funció del risc de crèdit.

- 31 Les cobertures de les operacions classificades com a risc normal han d'estar associades a un grup d'operacions amb característiques de risc de crèdit similars («grup homogeni de risc») i, per tant, s'han de considerar sempre de manera col·lectiva –tenint en compte les pèrdues creditícies d'operacions amb característiques de risc similars.

Les cobertures de les operacions classificades com a risc normal en vigilància especial poden estar associades a un grup homogeni de risc o a una operació. Quan estiguin associades a un grup homogeni, s'han de considerar de manera col·lectiva. Quan estiguin associades a operacions concretes, s'han de considerar, segons que correspongui d'acord amb el que estableixen el punt 48 i les lletres c) i d) del punt 58, de manera individualitzada –a partir de les pèrdues creditícies de l'operació– o de manera col·lectiva –tenint en compte les pèrdues creditícies d'operacions amb característiques de risc similars.

Finalment, les cobertures de les operacions classificades com a risc dubtós han d'estar associades a operacions concretes i s'han de considerar de manera individualitzada o de manera col·lectiva, segons que correspongui, d'acord amb el que estableixen el punt 47 i les lletres a) i b) del punt 58.

2 Principis generals per a l'estimació de les cobertures de les pèrdues per risc de crèdit

- 32 En la consideració de les cobertures, l'entitat s'ha de guiar pels principis següents:

- a) Governança i integració en la gestió, que impliquen l'aprovació en el Consell d'Administració de les polítiques per a l'estimació de cobertures i el seu seguiment periòdic, i la integració contínua d'aquelles en els diferents processos de la gestió del risc de crèdit.

b) Eficàcia i simplicitat; s'han d'evitar els elements que introdueixin complexitat sense que impliquin millores evidents i plenament contrastades en la coherència lògica, congruència i qualitat dels resultats obtinguts.

c) Documentació i rastrejabilitat.

Aquests principis es desenvolupen en els punts 33 a 45 següents.

2.1 Governança i integració en la gestió

33 El Consell d'Administració ha de:

a) Aprovar polítiques escrites, i vetllar per tal que les metodologies i els procediments escrits siguin adequats, en què es detallin:

- i) El tipus i les fonts d'informació mínima necessària per a l'anàlisi i l'avaluació de les operacions.
- ii) Els principals supòsits i hipòtesis en què se sustenten la identificació i avaluació del risc de crèdit.
- iii) Els factors i paràmetres utilitzats en l'estimació de les cobertures.
- iv) El seguiment dels resultats de les metodologies per a l'estimació de les cobertures.
- v) Els processos de verificació interna de les estimacions.
- vi) La periodicitat per a la seva actualització, que ha d'incloure una revisió de les dades i els paràmetres utilitzats.

b) Tenir un coneixement actualitzat de la informació rellevant sobre el risc de crèdit assumit per l'entitat. En relació amb les metodologies desenvolupades, se n'han de conèixer els supòsits i les limitacions més significatius, incloent-hi els relatius a les bases de dades en què se sustenten, així com el seu impacte en les xifres de cobertura que en resultin.

34 Les metodologies i els procediments per a l'estimació de les cobertures han d'estar integrats en el sistema de gestió del risc de crèdit de l'entitat i formar part dels seus processos; en particular, dels processos de fixació de preus i concessió d'operacions, de seguiment i control dels riscos, així com dels corresponents a les proves de resistència (prova d'estrès).

35 Les diferents funcions de control intern de l'entitat han de revisar les metodologies i els procediments per a l'estimació de les cobertures en vista dels principis que exposa el punt 32, i vetllar així de manera contínua per la seva observança i informar-ne periòdicament el Consell d'Administració amb una freqüència mínima anual.

36 La revisió esmentada en el punt 35 ha de cobrir, almenys, els sistemes d'informació utilitzats, i analitzar l'adequació de les bases de dades als principis definits per a les estimacions de les cobertures, i la seva integració en la gestió dels riscos, en aspectes com ara la congruència dels conceptes emprats a efectes interns i els definits en aquest annex.

2.2 Eficàcia i simplicitat

37 Les metodologies i els processos de seguiment i actualització de les estimacions de les cobertures han garantir en tot moment que els resultats obtinguts siguin adequats a la realitat de les operacions, a l'entorn econòmic vigent i a la informació prospectiva disponible.

- 38 Les estimacions han de tenir un fonament quantitatiu. En les estimacions dutes a terme sense una base quantitativa suficient, s'ha de reforçar la prudència aplicada a les estimacions esmentades. En tot cas, les estimacions s'han de sustentar en supòsits suficientment justificats i coherents en el temps.
- 39 Les metodologies d'estimació de les cobertures han de ser entenedores pels usuaris i garantir, en tot cas, que els resultats obtinguts no contradiguin la lògica econòmica i financera subjacent en els diferents factors de risc. S'ha de rebutjar la complexitat derivada de metodologies, procediments i càlculs col·lectius que no aportin una millora substancial dels resultats obtinguts i en dificultin la comprensió. En definitiva, el càlcul ha d'explicar i reflectir la millor estimació de la pèrdua.
- 40 L'entitat ha d'assegurar la coherència en el tractament de les diferents categories en què es poden classificar les operacions; d'aquesta manera, el nivell de cobertura estimat per a una operació hauria de ser superior al nivell de cobertura que li correspondria si fos classificada en una altra categoria de menys risc de crèdit.
- 41 L'entitat ha d'establir i documentar els procediments de contrast periòdic de la fiabilitat i coherència de les seves classificacions de les operacions i dels resultats de les seves estimacions de les cobertures al llarg de les diferents fases del cicle de gestió del risc de crèdit. El contrast periòdic de les seves estimacions de les cobertures s'ha de dur a terme regularment durant l'exercici, mitjançant proves retrospectives (*backtesting*) que avaluin la seva precisió a través de la comparació *a posteriori* de les pèrdues creditícies estimades amb les pèrdues reals efectivament observades en les operacions. Per al risc normal i el normal en vigilància especial, s'ha de fer a més, per separat, el contrast retrospectiu de les probabilitats d'incompliment estimades amb les freqüències d'incompliment observades.
- 42 Com a suport addicional, l'entitat ha de portar a terme periòdicament:
- a) els exercicis de comparació i referència (*benchmarking*), utilitzant tota la informació significativa existent tant internament com externa, i
 - b) l'anàlisi de sensibilitat a canvis en les metodologies, supòsits, factors i paràmetres utilitzats en les estimacions de cobertures. Aquestes anàlisis han de considerar diferents horitzons temporals i escenaris, tant plausibles com extrems.
- 43 Les metodologies utilitzades per estimar les cobertures s'han de revisar periòdicament, de manera que:
- a) es redueixi qualsevol diferència entre les pèrdues creditícies estimades i l'experiència de pèrdues reals, i
 - b) s'introdueixin les millores necessàries per corregir les debilitats posades de manifest en els exercicis de comparació i referència i en les proves de contrast, així com en les anàlisis de sensibilitat.

L'entitat ha de comunicar al Banc d'Espanya les modificacions en les seves metodologies d'estimació de les cobertures que siguin significatives amb posterioritat a la seva aprovació i prèviament a la seva implementació. El Consell d'Administració de l'entitat és el responsable d'aprovar els procediments necessaris per decidir sobre la realització d'aquestes modificacions significatives i d'assegurar que es comuniquen oportunament al Banc d'Espanya. A aquests efectes, les polítiques de l'entitat han d'incloure una definició de modificació significativa, en termes absoluts i relatius, a escala de grups homogenis o segments de risc de crèdit i a escala del total de riscos.

L'entitat ha de comunicar anualment al Banc d'Espanya les modificacions que no siguin significatives de manera conjunta. El Consell d'Administració de l'entitat és el responsable d'assegurar que aquestes modificacions es comuniquen oportunament al Banc d'Espanya.

Així mateix, l'entitat ha d'informar el Banc d'Espanya sobre els resultats de les proves periòdiques de contrast retrospectiu, que ha de contenir les mesures adoptades per

corregir les diferències significatives observades, i sobre els resultats dels exercicis periòdics de comparació i de referència, incloent-hi les causes de qualsevol desviació significativa posada de manifest. El Consell d'Administració de l'entitat ha d'aprovar els procediments necessaris, inclòs el termini, per comunicar aquesta informació al Banc d'Espanya.

2.3 Documentació i rastrejabilitat

- 44 L'entitat ha de disposar de documentació detallada i actualitzada de totes les seves metodologies, procediments i criteris d'avaluació, seguiment i control de risc de crèdit; inclosos els relatius a les estimacions de cobertures, de manera que un tercer pugui comprendre i replicar els càlculs duts a terme.

Així mateix, les operacions han de quedar perfectament documentades i identificades a la base comptable de l'entitat, d'acord amb el que estableix la norma 70. En particular, s'ha de mantenir tota la informació necessària per conèixer l'origen i l'evolució de les operacions.

- 45 La informació ha de ser rastrejable, de manera que en tot moment se'n puguin identificar la font i les diferents etapes.

3 Requisits per a les estimacions individualitzades de les cobertures

- 46 Les entitats han de desenvolupar metodologies per a l'estimació de totes les cobertures de les operacions dubtoses o normals en vigilància especial objecte d'estimació individualitzada. Aquestes metodologies d'estimació individualitzada han de complir els principis generals per a l'estimació de les cobertures que exposen els punts 32 a 45, que són comuns per a les estimacions individualitzades i per a les col·lectives.

- 47 Han de ser objecte d'estimació individualitzada les cobertures de les operacions dubtoses següents:

- a) Les cobertures de les operacions dubtoses per raó de la morositat que l'entitat consideri significatives.

A aquest efecte, les entitats han de disposar de polítiques, procediments i pràctiques degudament documentats, en què s'estableixin, entre altres criteris, els llindars quantitativs –absoluts i relatius– per considerar una operació com a significativa.

Com a referència, es considera que una operació és significativa quan el seu import en llibres brut superi un dels llindars següents:

- i) Tres milions d'euros, o
- ii) el 5% dels fons propis de l'entitat, segons defineix el Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, sobre els requisits prudencials de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió, i pel qual es modifica el Reglament (UE) núm. 648/2012.

No obstant això, les entitats poden establir llindars diferents dels anteriors quan sigui necessari perquè les estimacions individualitzades compleixin els principis generals per a l'estimació de les cobertures exposats en els punts 32 a 45. Les entitats poden considerar significatives totes les operacions amb un titular quan la suma de totes les operacions amb aquest superi els llindars esmentats.

- b) Les cobertures de les operacions dubtoses per raons diferents de la morositat. Com a excepció, han de ser objecte d'estimació col·lectiva les cobertures de les operacions, diferents de les que estaven identificades amb risc de crèdit baix, que es classifiquin com a dubtoses per raons diferents de la morositat considerant

exclusivament factors automàtics de classificació, com ara les operacions que s'enumeren a la lletra b) del punt 58.

- c) Les cobertures de les operacions dubtoses, tant per raó de la morositat com per raons diferents d'aquesta, que estaven identificades amb risc de crèdit baix, d'acord amb els punts 88 i 89.
- d) Les cobertures de les operacions dubtoses que no pertanyin a un grup homogeni de risc i, per tant, per a les quals l'entitat no pugui desenvolupar metodologies internes per a l'estimació col·lectiva de les pèrdues creditícies d'aquestes operacions.

48 Han de ser objecte d'estimació individualitzada les cobertures de les operacions normals en vigilància especial següents:

- a) Les cobertures de les operacions normals en vigilància especial que l'entitat consideri significatives. A aquest efecte, les entitats han de disposar de polítiques, procediments i pràctiques degudament documentats, en què s'estableixin, entre altres criteris, els llindars quantitius –absoluts i relatius– per considerar una operació com a significativa. Els llindars establerts per a les operacions normals en vigilància especial poden ser superiors als establerts per a les operacions dubtoses.

Com a referència, es considera que una operació és significativa quan el seu import en llibres brut supera un dels llindars referits en el tercer paràgraf de la lletra a) del punt anterior. No obstant això, les entitats poden establir llindars diferents als esmentats quan sigui necessari perquè les estimacions individualitzades compleixin els principis generals per a l'estimació de les cobertures que s'exposen en els punts 32 a 45.

Les entitats poden considerar significatives totes les operacions amb un titular quan la suma de totes les operacions amb aquest superi els llindars esmentats.

- b) Les cobertures de les operacions classificades com a normals en vigilància especial com a conseqüència d'una anàlisi individual de l'operació en què algun factor diferent dels automàtics hagi tingut una influència decisiva. A aquest efecte, i tenint en compte el principi de proporcionalitat, les entitats han de disposar de polítiques, procediments i pràctiques en què s'estableixin els criteris qualitius perquè una operació sigui objecte d'anàlisi individual per a la seva classificació com a risc normal en vigilància especial, els factors que calgui considerar en aquesta anàlisi i la seva rellevància per a la determinació de la classificació.
- c) Les cobertures de les operacions normals en vigilància especial que no pertanyin a un grup homogeni de risc i, per tant, per a les quals l'entitat no pugui desenvolupar metodologies internes per a l'estimació col·lectiva de les pèrdues creditícies d'aquestes operacions.

49 Les entitats poden estendre l'estimació individualitzada de les cobertures a les operacions dubtoses o normals en vigilància especial amb garanties personals eficaces (totals o parcials) de garants amb risc de crèdit baix, així com a les operacions amb garanties personals eficaces (totals) de garants amb operacions significatives o amb altres operacions les cobertures de les quals s'estimin de manera individualitzada, segons descriuen els punts 47 i 48.

50 La cobertura ha de ser igual a la diferència entre l'import en llibres brut de l'operació i el valor actualitzat de l'estimació dels fluxos d'efectiu que s'espera cobrar, descomptats, de conformitat amb el que estableix l'apartat 9 de la norma 29, utilitzant el tipus d'interès efectiu original de l'operació o, quan es tracti dels actius financers comprats o originats amb deteriorament creditici, al tipus d'interès efectiu ajustat per la qualitat creditícia. Per a això s'han de tenir en compte les garanties eficaces rebudes, d'acord amb el que estableix l'apartat I.D), «Garanties i taxacions».

En el cas de les operacions concedides per sota del seu cost, segons el que indica la lletra c) del punt 11, l'entitat ha de tenir en compte el tipus d'interès efectiu original calculat a partir de l'import de l'operació en el reconeixement inicial.

- 51 L'estimació individualitzada de les cobertures s'ha de dur a terme utilitzant tècniques de descompte de fluxos d'efectiu futurs. Per a això, l'entitat ha de disposar d'informació actualitzada i fiable sobre la solvència i capacitat de pagament dels titulars o garants.

En les estimacions individualitzades de les cobertures de les operacions normals en vigilància especial és necessari tenir en compte no únicament les pèrdues creditícies, com en el cas de les operacions dubtoses, sinó també les probabilitats d'incompliment. Per incorporar el risc d'incompliment en l'estimació individualitzada de les cobertures d'aquestes operacions, l'entitat pot optar per utilitzar la probabilitat d'incompliment estimada per a l'operació en concret o per utilitzar l'estimada per a un grup d'operacions amb característiques de risc similars.

- 52 Quan les operacions es classifiquin com a risc dubtós, l'entitat ha d'avaluar si l'estimació dels fluxos contractuals a cobrar dels titulars o garants revesteix una alta incertesa i, en cas afirmatiu, ha de dur a terme l'estimació individualitzada de les cobertures d'acord amb el que estableix el punt següent.

En tot cas, l'entitat ha de considerar que l'estimació dels fluxos contractuals a cobrar dels titulars o garants revesteix una alta incertesa per a les operacions amb imports vençuts amb antiguitats superiors a divuit mesos.

- 53 Quan l'estimació dels fluxos contractuals a cobrar dels titulars o garants revesteixi una incertesa alta, l'estimació individualitzada de les cobertures de les operacions dubtoses s'ha de fer mitjançant l'estimació dels imports a recuperar de les garanties reals eficaces rebudes.

L'import a recuperar de les garanties reals eficaces s'ha d'estimar aplicant sobre el seu valor de referència, determinat segons estableixen els punts 72 a 85, els ajustos necessaris per recollir adequadament la incertesa de l'estimació i el seu reflex en caigudes de valor potencials fins a la seva execució i venda, així com els costos d'execució, els costos de manteniment i els costos de venda.

- 54 En compliment del principi de coherència que descriu el punt 40, excepte en casos excepcionals degudament justificats, la cobertura estimada de manera individualitzada per a un risc normal en vigilància especial hauria de ser superior a la cobertura estimada de manera col·lectiva que li correspondria a l'operació d'estar classificada com a risc normal. De manera similar, la cobertura estimada de manera individualitzada per a un risc dubtós hauria de ser superior a la cobertura estimada de manera col·lectiva que li correspondria a l'operació si estigués classificada com a risc normal en vigilància especial.

En tot cas, la cobertura estimada de manera individualitzada per a un risc dubtós ha de ser superior a la cobertura estimada de manera individualitzada que li correspondria a l'operació si estigués classificada com a risc normal en vigilància especial.

- 55 En compliment del principi de documentació i rastrejabilitat, que descriu els punts 44 i 45, les entitats han d'incloure en l'expedient de les operacions la documentació necessària perquè un tercer pugui replicar el càlcul de les estimacions individualitzades de les cobertures realitzades al llarg del temps. Aquesta documentació ha d'incloure, entre d'altra, informació sobre: l'enfocament seguit per estimar els fluxos d'efectiu que s'espera cobrar, el seu import, els terminis i el tipus d'interès efectiu utilitzat per descomptar-los.

- 56 Les entitats han d'utilitzar les solucions alternatives per a les estimacions col·lectives desenvolupades en l'apartat III, «Cobertura de la pèrdua per risc de crèdit per insolvència», en els seus exercicis periòdics de comparació i referència de les estimacions individualitzades.

- 57 L'entitat ha de modificar les seves metodologies per a les estimacions individualitzades si hi ha, de manera recurrent, incompliments significatius dels requisits per a l'estimació de les cobertures exposats en aquest apartat. En particular, l'entitat ha de modificar aquestes metodologies quan, de manera recurrent, el contrast periòdic mitjançant proves retrospectives mostri diferències significatives entre les pèrdues creditícies estimades i l'experiència de pèrdues reals.

En aquests casos, l'entitat ha d'elaborar un pla on detalli les mesures que ha d'adoptar per corregir les diferències o incompliments i el seu calendari d'implementació.

L'auditoria interna de l'entitat ha de dur a terme el seguiment de la implementació del pla esmentat, verificar que les mesures correctores s'adopten i que el calendari es compleix de manera adequada.

L'entitat ha de comunicar al Banc d'Espanya l'inici del període d'implementació del pla de modificació de les seves metodologies d'estimació individualitzada. El Consell d'Administració de l'entitat ha d'aprovar els procediments necessaris per decidir i comunicar al Banc d'Espanya l'inici del període d'implementació esmentat d'aquest pla. Mentre implementa aquest pla, l'entitat ha de recórrer per a les seves estimacions individualitzades a les solucions alternatives per a les estimacions col·lectives de l'apartat III, «Cobertura de la pèrdua per risc de crèdit per insolvència».

4 Requisits per a les estimacions col·lectives de les cobertures

4.1 Requisits comuns per a les estimacions col·lectives de les cobertures

58 Les cobertures de totes les operacions per a les quals no s'hagi de fer una estimació individualitzada han de ser objecte d'estimació col·lectiva. Per tant, són objecte d'estimació col·lectiva les cobertures de les operacions següents:

- a) Les classificades com a dubtoses per raó de la morositat (diferents de les que estaven identificades com amb risc de crèdit baix) que no es considerin significatives, incloent-hi les classificades com a risc dubtós per raó de la morositat per acumulació d'importos vençuts en altres operacions amb el mateix titular.
- b) Les operacions classificades com a dubtoses per raons diferents de la morositat (diferents de les que estaven identificades com amb risc de crèdit baix) considerant exclusivament factors automàtics de classificació, com en els casos de:
 - i) Les operacions de refinançament, refinançades o reestructurades que no tenen importos vençuts amb antiguitat superior als noranta dies però no es reclassifiquen com a risc normal en vigilància especial perquè no es verifiquen els restants requisits per a aquesta reclassificació, d'acord amb el que estableix en el punt 120.
 - ii) Les operacions de refinançament, refinançades o reestructurades en període de prova reclassificades a dubtoses perquè són objecte del segon o posteriors refinançaments o reestructuracions, o perquè arriben a tenir importos vençuts amb una antiguitat superior als trenta dies, d'acord amb el que estableix el punt 102.
- c) Les classificades com a normals en vigilància especial que no es considerin significatives.
- d) Les classificades com a normals en vigilància especial com a conseqüència d'una anàlisi individual de l'operació en què s'hagin considerat exclusivament factors automàtics o en què cap factor diferent dels automàtics hagi tingut una influència decisiva. Aquest és el cas, entre d'altres, de les operacions classificades en aquesta categoria perquè el titular tingui importos vençuts amb més de trenta dies d'antiguitat d'acord amb el que estableix el punt 95.
- e) Les classificades com a normals en vigilància especial per la seva pertinença a un grup d'operacions amb característiques de risc de crèdit similars («grup homogeni de risc»). Aquest és el cas, entre d'altres, dels grups d'operacions classificats en aquesta categoria per la pertinença del titular a col·lectius, com ara àrees geogràfiques o sectors d'activitat econòmica, en què s'observen debilitats.
- f) Les classificades com a risc normal.

- 59 Les entitats que no hagin desenvolupat metodologies internes que compleixin amb els requisits dels punts 60 a 67 següents han de recórrer per a les seves estimacions col·lectives de cobertures a les solucions alternatives que proporciona l'apartat III, «Cobertura de la pèrdua per risc de crèdit per insolvència».

El Banc d'Espanya ha d'actualitzar de manera periòdica les solucions alternatives esmentades d'acord amb l'evolució de les dades del sector i de les previsions sobre condicions futures.

4.2 Metodologies internes per a les estimacions col·lectives de les cobertures

- 60 Les metodologies internes han de complir els principis generals exposats en els punts 32 a 45, que són comuns per a les estimacions individualitzades i col·lectives, així com tots els requisits específics per a les estimacions col·lectives que es recullen a continuació:

- a) L'entitat ha de tenir un historial de fiabilitat i consistència en l'estimació de cobertures individualitzades, demostrat mitjançant el contrast periòdic dels seus resultats, utilitzant proves retrospectives.
- b) L'entitat ha de disposar de procediments escrits que descriguin els criteris emprats per a la identificació i agrupació d'operacions amb característiques de risc similars (a nivell dels quals s'han de dur a terme les estimacions col·lectives), així com els factors i paràmetres que, en cada cas, determinen aquesta estimació. L'entitat ha de documentar com es realitza la reconciliació entre aquests grups homogenis de risc i els segments de risc de l'apartat III, «Cobertura de la pèrdua per risc de crèdit per insolvència», en termes d'operacions i cobertures. De manera periòdica, l'entitat ha de revisar l'adequació dels grups homogenis de risc emprats a la realitat de l'operativa de l'entitat i al context econòmic.
- c) D'acord amb el que preveu el punt 40, les metodologies internes han de ser coherents entre si i amb les qualificacions de les operacions en funció del seu risc de crèdit. En tot cas, la cobertura estimada col·lectivament per a un risc dubtós ha de ser superior a la cobertura estimada col·lectivament que li correspondria a l'operació si estigués classificada com a risc normal en vigilància especial. De la mateixa manera, la cobertura estimada col·lectivament per a un risc normal en vigilància especial ha de ser superior a la cobertura estimada col·lectivament que li correspondria a l'operació si estigués classificada com a risc normal.
- d) Les estimacions s'han de basar en l'experiència històrica de pèrdues observades de cada entitat, que, en cas de ser necessari, s'ha d'ajustar tenint en compte les condicions econòmiques vigents i altres circumstàncies conegudes en el moment de l'estimació. L'experiència històrica de pèrdues s'ha d'ajustar, sobre la base de dades observables, per reflectir l'efecte de les condicions actuals que no van afectar el període històric de referència, suprimir l'efecte de condicions passades que no es donen en l'actualitat i incorporar les possibles diferències en la composició i qualitat de la cartera actual respecte al període històric de referència, així com per reflectir l'efecte de les previsions sobre condicions futures. L'entitat ha de disposar de polítiques, procediments i pràctiques, degudament documentats, sobre l'ús de previsions sobre les condicions futures, en què s'estableixin, entre d'altres, les variables que s'han de tenir en compte (com ara indicadors relatius a l'evolució de l'economia) i l'horitzó temporal de predicció (que s'ha de cenyir als períodes futurs predecibles sense un alt nivell d'incertesa).
- e) Per a les operacions qualificades de risc normal, s'ha de dur a terme una estimació de les pèrdues creditícies esperades en dotze mesos, segons es defineixen en el numeral ii) de la lletra b) de l'apartat 4 de la norma 29, i per a les operacions qualificades de risc normal en vigilància especial s'ha de dur a terme una estimació de les pèrdues creditícies esperades en la vida de l'operació, segons defineix el numeral i) de la lletra b) de l'apartat 4 de la norma 29.

- f) Per a les operacions qualificades de dubtoses s'ha de dur a terme una estimació de les pèrdues creditícies, enteses com la diferència entre l'import del risc i el valor actual dels fluxos d'efectiu futurs estimats. Les estimacions dels canvis en els fluxos d'efectiu futurs han reflectir de manera coherent els indicis de pèrdues derivats de l'evolució, període a període, de les dades observables; en particular, les estimacions esmentades tenen en compte l'evolució dels pagaments i altres factors que siguin indicatius de l'existència i la magnitud de pèrdues en què s'ha incorregut en el grup homogeni de risc, com, per exemple, canvis en les taxes de desocupació i en els preus de les garanties immobiliàries. Entre aquests fluxos s'han de considerar tant les recuperacions futures estimades com els possibles increments del principal disposat i les despeses associades al procés recuperatori de cada operació.
- g) Les entitats han de comptar amb metodologies que els permetin analitzar l'eficàcia de les garanties i estimar els descomptes necessaris per a l'estimació de l'import a recuperar als efectes del càlcul de les cobertures. L'import a recuperar de les garanties reals eficaces s'estima partint del valor de referència aplicable, d'acord amb els punts 72 a 85, i descomptant els ajustos necessaris per recollir adequadament la incertesa de l'estimació i el seu reflex en la caiguda de valor potencial fins a la seva execució i venda, així com els costos d'execució, els costos de manteniment i els costos de venda, d'acord amb el punt 138. En l'estimació de l'import a recuperar de les garanties reals s'ha de tenir en compte la capacitat de l'entitat de realitzar la garantia, una vegada se n'hagi produït l'execució.
- h) L'entitat pot utilitzar metodologies internes per a l'estimació de cobertures encara que no hagi desenvolupat models interns per determinar els requeriments de capital. Si l'entitat ha desenvolupat models interns per determinar els requeriments de capital, i sense perjudici que les metodologies internes per a l'estimació de cobertures siguin diferents de les utilitzades en els models interns esmentats, els elements essencials de tots dos sistemes han de presentar un alt grau d'alineació:
- i) Tots dos sistemes s'haurien de basar, d'una banda, en les estimacions de fluxos d'entrada d'operacions en la categoria de risc dubtós (mitjançant l'estimació de les probabilitats que ocorri un esdeveniment d'incompliment) i, de l'altra, en les estimacions de fluxos de recuperació (mitjançant la consideració de les possibles terminacions dels processos recuperatoris i l'estimació de les pèrdues produïdes per a cadascuna d'aquestes).
 - ii) La resta d'elements essencials dels sistemes, relacionats amb la seva implantació pràctica, han d'estar alineats. Aquests altres elements inclouen, entre d'altres, la definició de grups homogenis de risc, les bases de dades utilitzades, els factors de risc rellevants i els controls.
 - iii) Les entitats han de ser capaces d'explicar i justificar les diferències existents entre tots dos sistemes de càlcul.
- i) Les entitats que utilitzin les probabilitats d'incompliment estimades utilitzant metodologies internes per classificar les operacions com a risc normal en vigilància especial han disposar de polítiques, procediments i pràctiques degudament documentats, en què s'estableixin, entre d'altres, els llindars quantitius de canvi en les probabilitats d'incompliment necessaris per considerar un augment del risc de crèdit com a significatiu.
- 61 Les entitats que utilitzin metodologies internes per a les estimacions col·lectives de les cobertures han de disposar de metodologies pròpies que els permetin estimar el valor raonable i els costos de venda dels actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes. Les metodologies pròpies per estimar el valor raonable dels actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes han de complir el que estableixen els punts 166 a 173.
- 62 Les entitats que pretenguin utilitzar metodologies internes d'estimació col·lectiva de cobertures han de dur a terme una validació prèvia, amb l'objectiu de demostrar el compliment dels principis i requisits exposats en els punts 60 i 61. Amb aquest propòsit,

abans de començar a utilitzar les esmentades metodologies internes en el càlcul de les cobertures, i durant un període d'almenys sis mesos les entitats han de:

- a) Comparar les cobertures obtingudes amb les solucions alternatives de l'apartat III, «Cobertura de la pèrdua per risc de crèdit per insolvència», amb les que s'obtindrien si s'apliquessin les seves metodologies internes i amb les que es desprenen de la informació comparativa publicada pel Banc d'Espanya, segons indica el punt 68. L'entitat ha d'analitzar les possibles causes de les desviacions significatives resultants d'aquesta comparació.
 - b) Contrastar satisfactòriament, mitjançant proves retrospectives, les pèrdues creditícies que s'obtindrien si s'utilitzessin les metodologies internes amb les pèrdues reals observades.
- 63 L'entitat ha de comunicar al Banc d'Espanya l'inici del període de comparació i contrast descrit en el punt anterior, i l'ha d'informar sobre les causes de qualsevol desviació significativa observada en els exercicis de comparació i referència i sobre els resultats de les proves de contrast retrospectiu. El Consell d'Administració de l'entitat ha d'aprovar els procediments necessaris per decidir i comunicar al Banc d'Espanya l'inici del període de comparació i contrast descrit, així com per informar-lo sobre els resultats dels exercicis de comparació i referència i de les proves de contrast retrospectiu.
- 64 Les entitats han d'utilitzar per als seus exercicis periòdics de comparació i referència de les cobertures estimades mitjançant metodologies internes les solucions alternatives que desenvolupa l'apartat III, «Cobertura de la pèrdua per risc de crèdit per insolvència», per a les estimacions col·lectives i la informació comparativa publicada pel Banc d'Espanya, segons indica el punt 68. Les desviacions per a carteres comparables han de quedar justificades.
- 65 Les entitats que utilitzin metodologies internes per a les estimacions col·lectives han de remetre l'estat individual reservat FI 131-5, «Comparativa de les estimacions amb metodologies internes i amb solucions alternatives (negocis a Espanya)», per a cadascun dels segments de risc de l'apartat III, «Cobertura de la pèrdua per risc de crèdit per insolvència», en què es detallen les diferències entre els resultats obtinguts amb les metodologies internes d'estimació col·lectiva (i amb les metodologies d'estimació individualitzada) i els que s'obtindrien si s'apliquessin les solucions alternatives esmentades.
- 66 Les entitats que hagin desenvolupat metodologies internes que compleixin el que estableix el punt 60 les han d'aplicar a totes les operacions objecte d'estimació col·lectiva de cobertures. No obstant això, aquestes entitats poden continuar aplicant les solucions alternatives de l'apartat III, «Cobertura de la pèrdua per risc de crèdit per a insolvència», per a:
- a) Les estimacions col·lectives de les cobertures de les operacions classificades com a risc normal corresponents a segments de risc de crèdit que no tinguin les suficients operacions per considerar-se un grup homogeni de risc i, per tant, l'entitat no pugui desenvolupar metodologies internes per a aquest.
 - b) Les estimacions col·lectives de les cobertures de les operacions corresponents als grups homogenis de risc en què, en aplicació del principi de simplicitat enunciat en el punt 39, l'augment en la complexitat i costos derivats del desenvolupament i utilització de metodologies internes sigui substancialment superior a les millores que s'obtindrien en les estimacions.

La justificació de la utilització de les solucions alternatives en els casos descrits en les lletres a) i b) anteriors ha de quedar adequadament documentada. Quan l'entitat hagi desenvolupat models interns per calcular els requeriments de capital, no estaria justificada l'empara als casos descrits en les lletres anteriors per a les carteres subjectes als esmentats models de capital i, en conseqüència, l'entitat ha de ser capaç de desenvolupar metodologies internes per a l'estimació de cobertures de les operacions en les carteres esmentades.

- 67 L'entitat ha de modificar les seves metodologies internes per a les estimacions col·lectives si els resultats de les proves periòdiques de contrast retrospectiu, fetes d'acord amb el que estableix el punt 41, llancen, de manera recurrent, diferències significatives entre les pèrdues creditícies estimades i l'experiència de pèrdues reals, o existeixen incompliments significatius dels principis i requisits per a l'estimació de les cobertures d'aquest apartat.

En aquests casos, l'entitat ha d'elaborar un pla detallant les mesures que s'han d'adoptar per corregir les diferències o els incompliments i el seu calendari d'implementació.

L'auditoria interna de l'entitat ha de dur a terme el seguiment de la implementació del pla esmentat, verificar que les mesures correctores s'adopten i que el calendari es compleix de manera adequada.

L'entitat ha de comunicar al Banc d'Espanya l'inici del període d'implementació del pla de modificació de les seves metodologies d'estimació col·lectiva. El Consell d'Administració de l'entitat ha d'aprovar els procediments necessaris per decidir i comunicar al Banc d'Espanya l'inici del període d'implementació del pla esmentat. Mentre implementa aquest pla, l'entitat ha de recórrer per a les seves estimacions col·lectives a les solucions alternatives per a les estimacions col·lectives de l'apartat III, «Cobertura de la pèrdua per risc de crèdit per insolvència».

5 Exercicis de comparació i referència pel Banc d'Espanya

- 68 El Banc d'Espanya ha de publicar anualment un informe amb una comparativa en termes agregats a escala del sector bancari de les cobertures per risc de crèdit dels negocis a Espanya realitzades per les entitats de crèdit, amb l'objectiu de facilitar l'aplicació homogènia i coherent d'aquest annex.

D) GARANTIES I TAXACIONS

1 Definició i tipus de garanties eficaces

- 69 Als efectes d'aquest annex, es consideren garanties eficaces les garanties reals i personals per a les quals l'entitat demostrï la seva validesa com a mitigant del risc de crèdit i la valoració de les quals compleixi les polítiques i procediments que estableixen els punts 72 a 85.

L'anàlisi de l'eficàcia de les garanties ha de tenir en compte, entre altres aspectes, el temps necessari per a la seva execució i la capacitat i experiència de realització d'aquestes per part de l'entitat. Aquesta anàlisi ha de ser més rigorosa en cas d'aportació de noves garanties en operacions classificades com a risc normal en vigilància especial i risc dubtós en què, amb més probabilitat, la seva execució posterior es pugui convertir en la principal via de recuperació del crèdit.

- 70 En cap cas són admissibles com a garanties eficaces, als efectes d'aquest annex, aquelles l'eficàcia de les quals depengui substancialment de la qualitat creditícia del deutor o del grup del qual, si s'escau, formi part. Almenys en els supòsits següents, es dóna una correlació entre l'eficàcia de la garantia i la qualitat creditícia del deutor adversa per a l'entitat:
- Quan es pignorin accions o altres tipus de valors negociables del mateix titular de l'operació o del grup del qual, si s'escau, formi part.
 - Quan el valor de la garantia real depengui en un grau molt elevat del fet que el titular que atorga la garantia segueixi operant, com en el cas d'algunes naus o elements no polivalents.
 - Quan es tracta de garanties creuades, de manera que l'avalador d'una operació és, al seu torn, avalat pel segon en una altra operació.

- 71 En compliment d'això, es poden considerar eficaces els tipus de garanties següents, definits d'acord amb les instruccions per elaborar els mòduls de dades de la Central d'Informació de Riscos que recull l'annex 2 de la Circular 1/2013, de 24 de maig, del Banc d'Espanya:
- a) Garanties immobiliàries instrumentades com a hipoteques immobiliàries amb primera càrrega, sempre que estiguin degudament constituïdes i registrades a favor de l'entitat. Els béns immobles es desglossen en:
 - i) Edificis i elements d'edificis acabats, i es distingeix entre:
 - Habitatges.
 - Oficines i locals comercials i naus polivalents.
 - Resta d'edificis, com naus no polivalents i hotels.
 - ii) Sòl urbà i urbanitzable ordenat; això és, el sòl de nivell I segons defineix l'Ordre ECO/805/2003, de 27 de març, sobre normes de valoració de béns immobles i de determinats drets per a certes finalitats financeres.
 - iii) Resta de béns immobles, on es classificarien, entre d'altres, els edificis i elements d'edificis en construcció, com ara les promocions en curs i les promocions parades, i la resta de terrenys, com finques rústiques.
 - b) Garanties pignoratives sobre instruments financers, com ara dipòsits dineraris i valors representatius de deute o instruments de patrimoni net d'emissors de reconeguda solvència.
 - c) Altres garanties reals, incloent-hi béns mobles rebuts en garantia i segones i successives hipoteques sobre immobles, sempre que l'entitat demostrï la seva eficàcia. Per avaluar l'eficàcia de les segones i successives hipoteques sobre immobles, l'entitat ha d'aplicar criteris especialment restrictius. Ha de tenir en compte, entre d'altres, si les càrregues anteriors estan o no a favor de la mateixa entitat, i la relació entre el risc garantit per aquestes i el valor de l'immoble.
 - d) Garanties personals, així com la incorporació de nous titulars, que cobreixin la totalitat de l'import de l'operació i que impliquin la responsabilitat directa i solidària davant l'entitat de persones o entitats la solvència patrimonial de les quals estigui prou contrastada com per assegurar el reemborsament de l'operació en els termes acordats. A més, s'entén que són eficaces les garanties personals parcials (això és, les que únicament cobreixen una part de l'import de l'operació) que impliqui la responsabilitat directa i solidària de garants identificats com amb risc de crèdit baix, d'acord amb el que estableixen els punts 88 i 89. Les garanties personals –com avals i assegurances de crèdit o caució– estan definides a la lletra b) de l'apartat 16 de la norma 64.

Els arrendaments financers es tracten com a garanties hipotecàries, i els préstecs de recompra inversa, com a garanties pignoratives sobre instruments financers, als efectes de l'estimació de cobertures d'acord amb aquest annex.

2 Valoració de les garanties reals

2.1 Polítiques i procediments generals de valoració de garanties reals

72 L'entitat ha de disposar de polítiques i procediments escrits, aprovats pel Consell d'Administració, sobre la valoració de les garanties reals que compleixin els criteris que estableix aquest annex. Aquestes polítiques i procediments escrits han d'incloure:

- a) les freqüències i els procediments tant per verificar l'existència d'indicis de caigudes significatives de les valoracions com per actualitzar el valor de les garanties reals;

- b) els criteris per considerar que s'han produït caigudes significatives en les valoracions. Aquests han d'incloure llindars quantitius per a cada tipus de garantia real fixats sobre la base de l'experiència de l'entitat i tenint en compte factors rellevants, com ara la tendència dels preus de mercat o l'opinió de valoradors independents, i
 - c) els criteris de selecció dels valoradors.
- 73 L'entitat ha de disposar de bases de dades amb tota la informació rellevant sobre els immobles i altres garanties reals de les seves operacions, així com sobre la vinculació de les garanties a les operacions concretes. Les bases de dades esmentades han de complir els requisits del punt 27 per poder sustentar adequadament una anàlisi d'eficàcia de les garanties.
- Al seu torn, l'entitat ha de disposar d'un llibre registre amb totes les valoracions, incloses les taxacions individuals completes, tant de garanties reals eficaces com d'actius immobiliaris adjudicats o rebuts en pagament de deutes, on s'anotin, per ordre cronològic, totes les sol·licituds o encàrrecs de taxació, i les taxacions i valoracions fetes com a conseqüència dels encàrrecs esmentats, de manera que s'asseguri que totes les taxacions i valoracions fetes estan incloses en els sistemes o bases de dades de l'entitat.
- 74 L'entitat ha d'emprar criteris de selecció i contractació de proveïdors de valoracions orientats a garantir la independència dels valoradors i la qualitat de les valoracions. Per a això, aquests criteris han d'incloure, almenys, factors com la idoneïtat de mitjans humans i tècnics, en termes d'experiència i coneixement dels mercats dels béns objecte de valoració; la solidesa de les metodologies emprades; així com la profunditat, rellevància i qualitat de les bases de dades utilitzades. Així mateix, l'entitat ha d'efectuar un seguiment de les valoracions dutes a terme per aquests proveïdors. La funció de control de riscos de l'entitat ha de verificar el compliment dels criteris de selecció anteriors.
- 75 L'auditoria interna ha de revisar regularment l'aplicació de les polítiques i els procediments de valoració de les garanties reals. En particular, ha de sotmetre a auditoria periòdica la coherència i qualitat de les bases de dades de les garanties reals i les seves valoracions.
- 76 En el moment de la concessió, les entitats han de determinar el valor de referència de les garanties reals rebudes i, amb posterioritat, han d'actualitzar el valor esmentat complint les freqüències mínimes i els procediments establerts per l'entitat. Aquestes valoracions de referència de les garanties reals serveixen com a punt de partida per a l'estimació del seu import a recuperar, segons estableixen els punts 53 i 138. En tot cas, les entitats han d'observar els criteris següents, segons el tipus de garantia real:
- a) Per a la valoració de les garanties immobiliàries s'han d'observar els criteris dels punts 78 a 85 següents, depenent del tipus d'immoble i de la classificació comptable de les operacions en funció del seu risc de crèdit.
 - b) Les garanties pignoratives sobre instruments financers s'han de valorar almenys trimestralment, prenent com a valor de referència el seu valor raonable.
 - c) La valoració de referència de les altres garanties reals l'ha de fer un valorador independent i aquestes valoracions s'han d'actualitzar almenys anualment.
- 77 No obstant això, en cas que s'observin caigudes significatives en la valoració de referència dels béns rebuts en garantia, les entitats han de procedir a actualitzar aquesta valoració a fi de recollir les caigudes esmentades sense esperar que transcorri el període fixat per a la seva actualització. Els procediments d'actualització de les valoracions han de ser més rigorosos en les operacions amb un import del risc romanent que pugui superar el valor de la garantia, amb posterioritat a la seva pèrdua de valor.

2.2 Procediments i freqüències mínimes de valoració de les garanties immobiliàries

2.2.1 Procediments generals de valoració de les garanties immobiliàries

78 Als efectes d'aquest annex, les entitats han d'utilitzar els procediments següents per determinar la valoració de referència dels béns immobles radicats a Espanya que constitueixin garantia d'operacions:

- a) Taxacions individuals completes realitzades per societats de taxació o serveis de taxació homologats, inscrits en el Registre oficial de societats de taxació del Banc d'Espanya, i independents, aplicant la metodologia que preveu per a la finalitat indicada l'article 2.a) de l'Ordre ECO/805/2003, de 27 de març.

Als efectes d'aquesta Circular, la independència de la societat o servei de taxació homologat s'entén complida quan no sigui part vinculada amb l'entitat, en el sentit de l'apartat 1 de la norma 62, i es compleixin els requisits que exigeix la Llei del mercat hipotecari i els desplegaments normatius aplicables a les societats de taxació.

Per utilitzar aquestes taxacions s'han de tenir en compte els requisits següents:

- i) El valor de referència és el valor hipotecari.
 - ii) Quan en dur a terme la inspecció ocular no sigui possible la visita a l'interior de l'immoble, és suficient el compliment dels requisits exigits restants en l'Ordre esmentada perquè la garantia no perdi la seva eficàcia. Aquesta excepció no és aplicable als informes de taxació efectuats per a la concessió de riscos amb garantia hipotecària de béns immobles, que han de disposar d'una visita interior segons el que estableix l'Ordre esmentada.
 - iii) Les advertències i els condicionants posats de manifest pel taxador en els informes de taxació, particularment els derivats de la falta d'una visita a l'interior de l'immoble, han de ser avaluats per l'entitat per establir els possibles descomptes en el valor de referència de les garanties, quan el taxador no els hagi tingut en compte.
- b) Mètodes automatitzats de valoració desenvolupats per societats o serveis de taxació homologats, inscrits en el Registre oficial de societats de taxació del Banc d'Espanya, que siguin independents.

Per utilitzar aquestes valoracions s'han de complir els requisits següents:

- i) Els immobles que s'han de valorar han de presentar característiques susceptibles de producció repetida.
- ii) Els models automatitzats han de seguir les pràctiques de valoració generalment acceptades.
- iii) Els valoradors esmentats han de contrastar els resultats obtinguts dels models automatitzats amb taxacions individuals completes, de conformitat amb l'Ordre ECO/805/2003, de 27 de març, per a una mostra dels immobles valorats. L'auditoria interna ha de revisar la qualitat de les bases de dades d'immobles aportades a les societats o serveis de taxació esmentats perquè valorin aquests béns pels models massius esmentats.

79 Per als immobles localitzats en algun altre país pertanyent a la Unió Europea, s'han d'utilitzar els criteris d'equivalència que estableix l'article 6 del Reial decret 716/2009, de 24 d'abril, pel qual es despleguen determinats aspectes de la Llei 2/1981, de 25 de març. Per als béns immobles localitzats a tercers països, que no pertanyin a la Unió Europea, les entitats han de disposar d'un procediment escrit, aprovat pel màxim òrgan de govern, que persegueixi la realització de valoracions prudents i independents dutes a terme per professionals autoritzats al país on radiqui l'immoble o, si s'escau, per societats o serveis de taxació homologats a Espanya, i d'acord amb les normes de valoració aplicables a

l'esmentat país en allò que siguin compatibles amb les pràctiques de valoració acceptades generalment.

2.2.2 Garanties immobiliàries de les operacions classificades com a risc normal o risc normal en vigilància especial

80 En el moment de la concessió de l'operació, les entitats han de disposar de taxacions individuals completes. A aquests efectes, es consideren vàlides les taxacions anteriors en menys de sis mesos a la data de concessió de les operacions. Quan el valor de taxació sigui significativament superior al que consta en l'escriptura, l'entitat ha d'analitzar les causes que originen aquesta diferència i el seu possible impacte en el valor de la garantia i en la seva relació amb el titular.

81 Per a operacions classificades com a risc normal amb garanties immobiliàries, l'entitat ha de verificar l'existència d'indicis de caigudes significatives en les seves valoracions de referència amb una freqüència mínima d'un any.

La verificació de l'existència d'indicis de caigudes significatives en les valoracions de les garanties immobiliàries, que ha d'estar adequadament documentada, la pot fer la mateixa entitat tenint en compte els factors rellevants, com ara l'evolució dels índexs publicats dels preus del mercat hipotecaris o l'opinió d'un valorador independent.

Si com a conseqüència d'aquesta verificació s'evidencia una caiguda significativa en la valoració de referència, s'ha de procedir a la seva actualització per societats o serveis de taxació homologats independents seguint els procediments descrits en els dos punts següents. Si s'evidencia una pujada significativa en la valoració, l'entitat pot tenir en compte aquesta pujada en l'estimació de les cobertures, sempre que procedeixi a la seva actualització per societats o serveis de taxació homologats independents aplicant els procediments esmentats.

82 L'actualització de la valoració de les garanties immobiliàries d'edificis i elements d'edificis acabats es pot fer mitjançant taxacions individuals completes o mètodes automatitzats de valoració, en els casos en què es compleixin els requisits de la lletra b) del punt 78 per a la utilització dels models massius esmentats.

83 L'actualització de les valoracions de les garanties immobiliàries diferents d'edificis i elements d'edificis acabats i de les que, independentment del tipus de garantia immobiliària, corresponguin a operacions amb un import en llibres brut superior als 3 milions d'euros o al 5% dels fons propis de l'entitat, segons defineix el Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, s'ha de fer mitjançant taxacions individuals completes quan s'hi evidencii caigudes significatives o, en tot cas, amb una freqüència mínima de tres anys.

84 En el cas de risc normal en vigilància especial, la verificació de l'existència d'indicis de caigudes significatives en les valoracions de referència de les garanties i l'actualització d'aquestes valoracions s'ha de fer seguint el que estableixen els punts 81 a 83 per a les operacions classificades com a risc normal.

No obstant això, l'actualització del valor de referència s'ha de fer amb una freqüència mínima anual en els casos següents:

a) Quan en algun dels segments de risc de l'apartat III, «Cobertura de la pèrdua per risc de crèdit per insolvència», l'agregat total de les operacions amb garanties d'edificis i elements d'edificis acabats identificades com en vigilància especial tingui un import en llibres brut superior a 300 milions d'euros o al 10% dels fons propis de l'entitat. Aquesta actualització es pot fer mitjançant taxació individual completa o mètodes automatitzats de valoració, segons el que estableix el punt 78.

b) Operacions amb garanties d'edificis i elements d'edificis acabats amb un import en llibres brut superior a un milió d'euros i amb una relació entre l'import de l'operació i l'última valoració disponible de la garantia superior a un 70%. Aquesta actualització

s'ha de fer mitjançant taxació individual completa; excepcionalment, l'actualització es pot dur a terme mitjançant mètodes automatitzats de valoració sempre que les entitats justifiquin la idoneïtat de la utilització dels models massius esmentats.

- c) Operacions amb garantia immobiliària diferent d'edificis i elements d'edificis acabats i operacions l'import en llibres brut del quals superi els 3 milions d'euros o el 5% dels fons propis de l'entitat. Les valoracions de referència de les garanties s'han d'actualitzar mitjançant taxacions individuals completes.

2.2.3 Garanties immobiliàries de les operacions classificades com a risc dubtós

- 85 L'actualització de la valoració de referència de la garantia s'ha de fer en el moment de la classificació de l'operació com a risc dubtós i, mentre mantingui aquesta classificació, amb una freqüència mínima anual.

Respecte els procediments admissibles per determinar aquesta valoració:

- a) Quan l'operació tingui garanties d'edificis i elements d'edificis acabats i un import brut inferior o igual a 300.000 euros, es poden utilitzar per a l'actualització mètodes automatitzats de valoració sempre que els immobles en garantia siguin susceptibles de valoració per aquests models massius i les entitats justifiquin la idoneïtat de la seva utilització. No obstant això, l'actualització s'ha de dur a terme mitjançant taxació individual completa quan l'operació tingui una antiguitat en la categoria de risc dubtós superior a tres anys. A partir que s'arribi a aquesta antiguitat en la categoria, es poden combinar actualitzacions per mètodes automatitzats de valoració i taxacions individuals completes, de manera que aquestes últimes es facin, almenys, cada tres anys.
- b) En els casos diferents dels inclosos a la lletra anterior, s'ha de disposar d'una taxació individual completa de la garantia immobiliària.

En tot cas, la societat o el servei de taxació, igual que el professional encarregat, que dugui a terme l'actualització de la valoració de referència mitjançant taxació individual completa ha de canviar després de dues valoracions consecutives mitjançant taxació individual completa fetes per la mateixa societat o servei de taxació.

II CLASSIFICACIÓ DE LES OPERACIONS EN FUNCIÓ DEL RISC DE CRÈDIT PER INSOLVÈNCIA

- 86 Els instruments de deute diferents dels actius financers mantinguts per negociar, així com les exposicions fora de balanç, s'han de classificar, en funció del risc de crèdit per insolvència, en alguna de les categories recollides en les seccions següents.

Tenint en compte el marc general de gestió del risc de crèdit exposat a l'apartat I, «Marc general de gestió del risc de crèdit», les entitats han d'establir uns criteris per a l'anàlisi i la classificació de les seves operacions en els seus estats financers en funció del seu risc de crèdit, aplicant el que disposa aquest annex, sense perjudici del detall més gran que puguin establir per al seu control intern i, en el supòsit d'entitats dependents estrangeres, que es tinguin en compte les característiques particulars del mercat en què operin.

- 87 Com estableixen apartats 13 a 16 de la norma 29, l'entitat, per a la classificació de les operacions en funció del seu risc de crèdit, ha d'avaluar si hi ha hagut un increment significatiu del risc de crèdit des del reconeixement inicial.

No obstant això, per a les operacions identificades com amb risc de crèdit baix en la data de referència, l'entitat pot considerar que no hi ha hagut un increment significatiu del risc de crèdit. D'acord amb el principi de proporcionalitat, l'ús que faci l'entitat d'aquest

enfocament simplificat per a l'avaluació de l'augment significatiu del risc de crèdit ha d'estar d'acord amb la mida i el grau de sofisticació de la línia d'activitat o grup homogeni d'operacions on s'utilitza.

- 88 Per identificar una operació com amb risc de crèdit baix, l'entitat pot utilitzar les seves qualificacions de risc internes o altres pràctiques que siguin coherents amb el concepte habitualment utilitzat de risc de crèdit baix i que tinguin en compte el tipus d'instrument i les característiques de risc que s'estan avaluant.

L'existència d'una qualificació externa de «grau d'inversió» es pot considerar un indicatiu del fet que l'operació presenta un risc de crèdit baix, però no un factor automàtic per a la seva identificació com a tal, i a més s'ha d'avaluar la resta d'informació disponible.

No es pot considerar que el risc de crèdit és baix quan es doni alguna de les circumstàncies següents:

- a) Quan l'existència d'una garantia real constitueixi l'única justificació per a aquesta consideració.
 - b) Quan l'operació tingui un risc de crèdit baix només en termes relatius, en compararlo amb el risc d'incompliment d'altres operacions de l'entitat o del país en què operi l'entitat.
- 89 Quan l'entitat utilitzi les solucions alternatives de l'apartat III, «Cobertura de la pèrdua per risc de crèdit per insolvència», per a l'estimació de les cobertures, les operacions identificades amb risc de crèdit baix en la data de referència són les operacions sense risc apreciable per a les quals no procedeixi la classificació com a risc dubtós.

Als efectes d'aquest annex, són operacions sense risc apreciable:

- a) les operacions amb els bancs centrals;
 - b) les operacions amb administracions públiques de països de la Unió Europea, incloses les derivades de préstecs de recompra inversa de valors representatius de deute públic;
 - c) les operacions amb administracions centrals de països classificats en el grup 1 als efectes de risc de país;
 - d) les operacions a nom de fons de garantia de dipòsits i fons de resolució, sempre que siguin homologables per la seva qualitat creditícia als de la Unió Europea;
 - e) les operacions que estiguin a nom de les entitats de crèdit i establiments financers de crèdit de països de la Unió Europea i, en general, de països classificats en el grup 1 als efectes de risc de país;
 - f) les operacions amb societats de garantia recíproca espanyoles i amb organismes o empreses públiques d'altres països classificades en el grup 1 als efectes de risc-país l'activitat principal de les quals sigui l'assegurament o aval de crèdit;
 - g) les operacions amb societats no financeres que tinguin la consideració de sector públic a què es refereix l'apartat 5 de la norma 66;
 - h) els avançaments sobre pensions i nòmines corresponents al mes següent, sempre que l'entitat pagadora sigui una administració pública i estiguin domiciliades a l'entitat, i
 - i) els avançaments diferents de préstecs.
- 90 Els actius financers comprats o originats amb deteriorament creditici han de romandre identificats com a tals fins a la seva baixa del balanç. Entre d'altres, els instruments de deute comprats amb un descompte important que reflecteix pèrdues creditícies queden identificats com a actius financers comprats o originats amb deteriorament creditici.

A) RISC NORMAL

- 91 Comprèn totes les operacions que no compleixin els requisits per classificar-les en altres categories.

B) RISC NORMAL EN VIGILÀNCIA ESPECIAL

1 Criteris generals per a la classificació de les operacions com a risc normal en vigilància especial

- 92 Aquesta categoria comprèn totes les operacions que, sense complir els criteris per classificar-les individualment com a risc dubtós o fallit, presenten augments significatius del risc de crèdit des del reconeixement inicial.

La classificació de les operacions com a risc normal en vigilància especial es fa per l'import del risc en la seva totalitat.

- 93 Per a l'avaluació de l'augment significatiu del risc de crèdit es considera que l'anàlisi del risc de crèdit és una anàlisi multifactorial i integral. La pertinència o no d'un indicador específic, i la seva importància en comparació amb altres indicadors, depèn del tipus de producte, així com de les característiques de risc de les operacions i del prestatari. L'entitat considera la informació raonable i fonamentada que estigui disponible sense esforç ni cost desproporcionat i que sigui pertinent per a l'instrument financer concret que s'estigui avaluant.

No obstant això, hi pot haver indicadors que no sigui possible analitzar en considerar una operació individual. En aquest cas, s'han d'analitzar els indicadors considerant grups homogenis d'operacions.

L'entitat ha de disposar de polítiques en què es descriguin els indicadors que s'han d'analitzar segons les característiques de l'operació o grup d'operacions.

- 94 Per a la determinació de l'augment significatiu del risc de crèdit de les operacions des del seu reconeixement inicial, les entitats han d'analitzar, almenys, si es dona algun dels indicadors següents:

- a) Canvis adversos en la situació financera, com ara un augment significatiu dels nivells d'endeutament, així com increments significatius de les ràtios de servei de deute, i s'entén en aquest cas la relació entre deute i fluxos d'efectiu d'explotació.
- b) Caigudes significatives de la xifra de negocis o, en general, dels fluxos d'efectiu recurrents.
- c) Estrenyiment significatiu dels marges d'explotació o de la renda recurrent disponible.
- d) Els canvis significatius en el cost del risc de crèdit, estimat d'acord amb el que estableix la lletra c) del punt 11, deguts a canvis en aquest risc amb posterioritat al reconeixement inicial; inclosos, entre d'altres, els canvis en la prima de risc de crèdit que s'aplicaria si una determinada operació o una operació similar amb les mateixes condicions i la mateixa contrapart s'emetessin o s'originessin en la data de referència.
- e) Altres canvis en el risc de crèdit de l'operació que portarien al fet que les condicions fossin significativament diferents si l'operació s'originés o s'emetés novament en la data de referència (per exemple, augment dels imports de garanties exigits o més cobertura amb els ingressos recurrents del titular).
- f) Una rebaixa real o esperada de la qualificació creditícia interna de l'operació o del titular o una disminució de la puntuació de comportament atribuïda per avaluar el risc de crèdit internament.

- g) Descens significatiu real o esperat en el preu o la qualificació creditícia externa de l'operació principal, així com en altres indicadors de mercat externs del risc de crèdit de l'operació o d'operacions similars amb la mateixa vida esperada.
 - h) Canvis adversos en l'economia o en les condicions de mercat, com increments significatius en els tipus d'interès o taxa d'atur, que puguin causar un canvi significatiu en la capacitat d'un titular per complir les seves obligacions de pagament.
 - i) Canvis en les condicions d'accés als mercats, o empitjorament de les condicions de finançament, o reducció del suport financer atorgat per tercers al titular, que serien significativament diferents si l'operació s'originés o s'emetés novament.
 - j) Alentiment en el negoci o tendències desfavorables en l'operativa del titular, que puguin causar un canvi significatiu en la capacitat del titular per complir les seves obligacions de pagament.
 - k) Augment significatiu de la volatilitat en l'entorn econòmic o de mercat que pugui afectar negativament el titular.
 - l) Per a operacions amb garantia real, empitjorament significatiu de la relació entre el seu import i el valor de la garantia, a causa de l'evolució desfavorable del valor de la garantia, o al manteniment o augment de l'import pendent d'amortització a causa de les condicions de pagament fixades (com períodes prolongats de carència de pagament de principal, quotes creixents o flexibles, o terminis més dilatats).
 - m) Augments significatius del risc de crèdit d'altres operacions del mateix titular, o canvis significatius en el comportament de pagament esperats del titular.
 - n) Augment significatiu del risc de crèdit a causa de l'increment de les dificultats en els col·lectius als quals pertany el titular, com ara els residents en una determinada àrea geogràfica amb un àmbit inferior al país, o a una variació desfavorable significativa en el comportament del sector d'activitat econòmica al qual pertanyi el titular.
 - o) Augment significatiu del risc de crèdit a causa de l'increment de les dificultats en les entitats relacionades amb el titular, incloent-hi tant les entitats del mateix grup que el titular com aquelles altres amb les quals hi hagi una relació de dependència econòmica o financera.
 - p) Canvis adversos en l'entorn regulador o tecnològic en què opera el titular.
 - q) Litigis pendents del titular que puguin afectar significativament la seva posició financera.
- 95 Llevat que hi hagi una prova en contra, es classifiquen com a risc normal en vigilància especial les operacions en què hi hagi imports vençuts amb més de trenta dies d'antiguitat. Les entitats poden considerar un període més gran únicament quan justifiquin que per a les operacions afectades no s'ha produït un increment significatiu del risc de crèdit.
- 96 Les operacions concedides per sota del seu cost, d'acord amb el que estableix la lletra c) del punt 11, han de ser objecte d'un seguiment separat per identificar si s'ha produït un augment significatiu del risc de crèdit des del reconeixement inicial, i en aquest cas s'han de reclassificar des de la categoria de risc normal a la de risc normal en vigilància especial.
- 97 Es classifiquen com a normal en vigilància especial les operacions incloses en un acord especial de sostenibilitat del deute, entenen per aquest l'acord subscrit entre el deutor i un grup majoritari de creditors que tingui com a objectiu i com a efecte raonablement previsible assegurar la viabilitat de l'empresa i compleixi totes les condicions següents:
- a) Que es basi en un pla de viabilitat de l'empresa, la raonabilitat del qual sigui avalada per un expert independent.

- b) Que sigui precedit d'un exercici prudent d'identificació del deute sostenible de l'empresa. A aquests efectes es considera deute sostenible l'import que, d'acord amb el pla, sigui recuperable en les noves condicions pactades. Per apreciar la recuperabilitat s'ha de considerar un marge suficient per absorbir possibles desviacions en les estimacions efectuades.
- c) Que sigui precedit d'una anàlisi de la qualitat de la gestió realitzada. En cas que les dificultats que hagi experimentat l'empresa no es puguin atribuir raonablement a factors aliens a la gestió ordinària de l'empresa, és necessari que l'acord comporti canvis en els gestors de l'empresa.
- d) Que sigui precedit d'una anàlisi de la possible existència de línies de negoci deficitàries i, si s'identifiquen, que l'empresa sigui sotmesa a un procés de reestructuració empresarial en què únicament es mantinguin els negocis rendibles.
- e) Que suposi l'acceptació pels creditors d'una quitança completa de la part no sostenible del deute, o la seva transformació en participacions en el capital.
- f) Que no hi hagi clàusules referides al reemborsament del deute sostenible que impedeixin contrastar al llarg del temps la capacitat de pagament del deutor.
- g) Que no hi hagi cap altre factor que debiliti la conclusió que l'empresa reestructurada en les condicions abans assenyalades, amb nous accionistes i, si s'escau, gestors, sigui capaç de complir les seves obligacions en les noves condicions pactades.

Les operacions incloses en un acord especial de sostenibilitat del deute que compleixi les condicions descrites anteriorment es consideren, als efectes de la seva classificació, operacions de renovació o renegociades de conformitat amb el que assenyalen les lletres d) i e) del punt 18.

- 98 També s'inclouen en aquesta categoria els riscos de titulars declarats en concurs de creditors per als quals s'escaigui la seva reclassificació des de risc dubtós segons estableix el primer paràgraf del punt 110.
- 99 Llevat que estiguin identificades com a operacions de refinançament, refinançades o reestructurades, les operacions classificades en aquesta categoria es poden reclassificar a risc normal si desapareixen les causes que van motivar la seva classificació com a risc normal en vigilància especial. Amb caràcter general, els criteris de reclassificació de normal en vigilància especial a normal en produir-se una evolució favorable del risc de crèdit han de ser coherents amb els criteris que determinen la reclassificació inversa en produir-se una evolució desfavorable. Ara bé, aquesta coherència s'ha d'aplicar únicament en la mesura en què el criteri analitzat representi una reversió de l'increment significatiu del risc de crèdit.

Els riscos de titulars declarats en concurs classificats com a risc normal en vigilància especial romanen en aquesta categoria mentre es mantingui la situació concursal del titular.

En el cas de les operacions incloses en un acord especial de sostenibilitat de deute dels que descriu el punt 97, és necessari que hagi transcorregut un termini mínim de dos anys des de la data de classificació en aquesta categoria i que l'entitat hagi comprovat que el deute renovat o renegociat és sostenible mitjançant una anàlisi individual que inclogui, entre altres aspectes, la verificació de criteris objectius que demostrin la capacitat de pagament del titular.

En el cas de les operacions comprades o originades amb deteriorament creditici, les operacions classificades en aquesta categoria (sense estar identificades com a operacions de refinançament, refinançades o reestructurades) es poden reclassificar a risc normal si desapareixen les debilitats que van motivar la seva classificació com a risc normal en vigilància especial. En aquest cas particular, els criteris de reclassificació a risc normal han de ser representatius d'una evolució favorable de la qualitat creditícia d'aquestes operacions, de manera que es deixin de considerar operacions amb risc de crèdit alt.

Les operacions classificades en aquesta categoria i identificades com a operacions de refinançament, refinançades o reestructurades es poden reclassificar a risc normal si es verifiquen els criteris específics que es recullen a continuació.

2 Operacions de refinançament, refinançades o reestructurades classificades com a risc normal en vigilància especial

100 Les operacions de refinançament, refinançades o reestructurades que es classifiquin dins de la categoria de risc normal en vigilància especial perquè no escau la seva classificació com a dubtoses en la data de refinançament o reestructuració, d'acord amb el que estableixen els punts 115 i 116, o perquè han estat reclassificades des de la categoria de risc dubtós, atès que compleixen el que estableix el punt 120 per a la seva reclassificació, romanen en aquesta categoria, durant un període de prova, fins que es compleixin tots els requisits següents:

- a) Que s'hagi conclòs, després d'una revisió exhaustiva de la situació patrimonial i financera del titular, que no és previsible que pugui tenir dificultats financeres.
- b) Que hagi transcorregut un termini mínim de dos anys des de la data de formalització de l'operació de reestructuració o refinançament o, si és posterior, des de la data de reclassificació des de la categoria de risc dubtós.
- c) Que el titular hagi pagat les quotes meritedes de principal i interessos des de la data en què es va formalitzar l'operació de reestructuració o refinançament o, si és posterior, des de la data de reclassificació des de la categoria de dubtós. Addicionalment, és necessari:
 - i) que el titular hagi satisfet mitjançant pagaments regulars un import equivalent a tots els imports (principal i interessos) que estiguin vençuts en la data de l'operació de reestructuració o refinançament, o que es van donar de baixa com a conseqüència d'aquesta, o
 - ii) quan sigui més adequat, atenent les característiques de les operacions, que s'hagin verificat altres criteris objectius que demostrin la capacitat de pagament del titular.

Per tant, l'existència de clàusules contractuals que dilatin el reemborsament, com ara períodes de carència per al principal, implica que l'operació romangui identificada com a risc normal en vigilància especial fins que es compleixin els criteris que es descriuen en aquesta lletra.

- d) Que el titular no tingui cap altra operació amb imports vençuts més de trenta dies al final del període de prova.

Per tant, quan es compleixin tots els requisits anteriors, les operacions deixen d'estar identificades en els estats financers com a operacions de refinançament, refinançades o reestructurades, sense perjudici que la informació sobre les modificacions realitzades en les operacions quedi degudament recollida en les bases de dades de l'entitat, segons exposa el punt 24, en aplicació del principi de rastrejabilitat, i es declari a la Central d'Informació de Riscos.

101 L'anàlisi de la situació patrimonial i financera del titular, que descriu la lletra a) del punt anterior, s'ha de sustentar en evidències objectives, com ara:

- a) L'existència d'un pla de pagaments compassats al corrent de fons recurrents del titular.
- b) L'addició de nous garants o de noves garanties reals eficaces.

102 Durant el període de prova descrit, una nova refinançament o reestructuració de les operacions de refinançament, refinançades o reestructurades, o l'existència d'imports vençuts en les esmentades operacions amb una antiguitat superior als trenta dies,

suposa la reclassificació d'aquestes operacions a la categoria de risc dubtós per raons diferents de la morositat, sempre que estiguin classificades en la categoria de risc dubtós abans de l'inici del període de prova.

C) RISC DUBTÓS

1 Criteris generals per a la classificació de les operacions com a risc dubtós

- 103 Comprèn els instruments de deute, vençuts o no, en què, sense que concorrin les circumstàncies per classificar-los en la categoria de risc fallit, es presentin dubtes raonables sobre el seu reemborsament total (principal i interessos) pel titular en els termes pactats contractualment, així com les exposicions fora de balanç el pagament per l'entitat de les quals sigui probable i la seva recuperació dubtosa.
- 104 La classificació de les operacions com a risc dubtós es fa per l'import del risc en la seva totalitat. L'anàlisi d'una operació per determinar si correspon classificar-la com a risc dubtós es fa sense considerar les garanties associades a les operacions esmentades.
- 105 Les operacions dubtoses per raó de la morositat en què simultàniament concorrin altres circumstàncies per qualificar-les de dubtoses es classifiquen com a dubtoses per raó de la morositat.

2 Operacions dubtoses per raons diferents de la morositat

- 106 En aquesta categoria s'inclouen, entre d'altres, les operacions la recuperació íntegra de les quals sigui dubtosa i que no presentin algun import vençut amb més de noranta dies d'antiguitat.
- 107 Una operació s'inclou en aquesta categoria quan hagi ocorregut un esdeveniment, o diversos esdeveniments combinats, amb un impacte negatiu sobre els fluxos d'efectiu futurs estimats de l'operació. Es consideren, entre d'altres, els indicadors següents que ha ocorregut l'esdeveniment o esdeveniments descrits:
- a) Patrimoni net negatiu o disminució com a conseqüència de pèrdues del patrimoni net del titular en almenys un 50% durant l'últim exercici.
 - b) Pèrdues continuades o descens significatiu de la xifra de negocis o, en general, dels fluxos d'efectiu recurrents del titular.
 - c) Retard generalitzat en els pagaments o fluxos d'efectiu insuficients per atendre els deutes.
 - d) Estructura econòmica o financera significativament inadequada, o impossibilitat d'obtenir finançaments addicionals del titular.
 - e) Existència de qualificació creditícia, interna o externa, que posi de manifest que el titular està en situació d'impagament.
 - f) Existència de compromisos vençuts del titular d'import significatiu davant d'organismes públics o a treballadors.

També s'inclou en aquesta categoria el conjunt de les operacions dels titulars amb algun saldo qualificat de dubtós per raó de la seva morositat, que no arribi al percentatge que assenyala el segon paràgraf del punt 112, si després del seu estudi individualitzat es conclou que hi ha dubtes raonables sobre el seu reemborsament total (principal i interessos).

Quan entrin en la categoria de risc dubtós operacions d'entitats relacionades amb el titular, incloent-hi tant les entitats del mateix grup com aquelles altres amb les quals hi hagi una relació de dependència econòmica o financera, l'entitat ha d'analitzar les operacions del titular i classificar-les així mateix com a risc dubtós si després de l'estudi

individualitzat de cada operació conclou que existeixen dubtes raonables sobre el seu reemborsament total.

- 108 A més, quan es donin algun dels factors automàtics de classificació següents, s'han d'incloure necessàriament en aquesta categoria:
- a) Les operacions amb saldos reclamats o sobre els quals s'hagi decidit reclamar judicialment el seu reemborsament per l'entitat, encara que estiguin garantits, així com les operacions sobre les quals el deutor hagi suscitat litigi de la resolució del qual depengui el seu cobrament.
 - b) Les operacions en què s'ha iniciat el procés d'execució de la garantia real, incloent-hi les operacions d'arrendament financer en què l'entitat hagi decidit rescindir el contracte per tal de recuperar la possessió del bé.
 - c) Les operacions dels titulars que estiguin declarats o consti que es declararan en concurs de creditors sense petició de liquidació.
 - d) Les garanties concedides a avalats declarats en concurs de creditors per als quals consti que s'hagi declarat o es declararà la fase de liquidació, o pateixin un deteriorament notori i irrecuperable de la seva solvència, encara que el beneficiari de l'aval no n'hagi reclamat el pagament.
 - e) Les operacions de refinançament, refinançades o reestructurades que durant el període de prova siguin refinançades o reestructurades o arribin a tenir imports vençuts amb una antiguitat superior als trenta dies, segons estableix el punt 102.
- 109 Les operacions comprades o originades amb deteriorament creditici es classifiquen en el seu reconeixement inicial com a risc dubtós per raons diferents de la morositat, llevat que es tracti d'operacions refinançades o reestructurades que s'escaigui classificar com a risc dubtós per raó de la morositat d'acord amb el que estableix el paràgraf tercer del punt 113.
- 110 Els riscos de titulars declarats en concurs de creditors sense petició de liquidació es reclassifiquen en la categoria de risc normal en vigilància especial quan l'acreditat hagi pagat, almenys, el 25% dels crèdits de l'entitat afectats pel concurs –una vegada descomptada, si s'escau, la quitança acordada–, o hagin transcorregut dos anys des de la inscripció en el Registre Mercantil de la interlocutòria d'aprovació del conveni de creditors, sempre i quan el conveni esmentat s'estigui complint fidelment i l'evolució de la situació patrimonial i financera de l'empresa elimini els dubtes sobre el reemborsament total dels debits, tot això llevat que s'hagin pactat interessos notòriament inferiors als de mercat.
- Els riscos en què s'incorri amb posterioritat a l'aprovació del conveni de creditors no necessiten qualificar-se de dubtosos sempre que es compleixi el conveni i no es tinguin dubtes raonables sobre el seu cobrament.
- 111 Llevat que estiguin identificades com a operacions de refinançament, refinançades o reestructurades, les operacions classificades en aquesta categoria (incloses les comprades o originades amb deteriorament creditici) es poden reclassificar a risc normal o risc normal en vigilància especial si, com a conseqüència d'un estudi individualitzat, desapareixen els dubtes raonables sobre el seu reemborsament total pel titular en els termes pactats contractualment i no hi ha imports vençuts amb més de noranta dies d'antiguitat en la data de reclassificació a la categoria de risc normal o a la de risc normal en vigilància especial.

Les operacions classificades en aquesta categoria (incloses les comprades o originades amb deteriorament creditici) i identificades com a operacions de refinançament, refinançades o reestructurades es poden reclassificar a risc normal en vigilància especial si es verifiquen els criteris generals que estableix el paràgraf anterior i els específics que recull el punt 120.

3 Operacions dubtoses per raó de la morositat

- 112 Comprèn l'import dels instruments de deute, siguin quins siguin el seu titular i garantia, que tinguin algun import vençut per principal, interessos o despeses pactats contractualment, amb més de noranta dies d'antiguitat, llevat que escaigui classificar-los com a fallits. També s'inclouen en aquesta categoria les garanties financeres concedides quan l'avalat hagi incorregut en morositat en l'operació avalada.

Es consideren operacions dubtoses per raó de la morositat del titular els imports de totes les operacions d'un titular quan les operacions amb imports vençuts amb més de noranta dies d'antiguitat siguin superiors al 20% dels imports pendents de cobrament. Només als efectes de la determinació del percentatge assenyalat, es consideren, en el numerador, l'import en llibres brut de les operacions amb imports vençuts amb més de noranta dies d'antiguitat i, en el denominador, l'import en llibres brut de la totalitat dels instruments de deute concedits al titular. Si el percentatge així calculat supera el 20%, s'han de traspasar a dubtoses per raó de la morositat tant els instruments de deute com les exposicions fora de balanç que comporten un risc de crèdit.

- 113 En els descoberts i altres saldos deutors a la vista sense venciment pactat, el termini per computar l'antiguitat dels imports vençuts es compta des de la data d'inici del saldo deutor.

En les operacions amb quotes d'amortització periòdica, la data del primer venciment als efectes de la classificació de les operacions en aquesta categoria és la corresponent a la de la quota més antiga de la qual, en la data del balanç, romanguí vençut algun import per principal, interessos o despeses pactats contractualment.

En les operacions refinançades o reestructurades amb la finalitat d'evitar la seva classificació com a risc dubtós per raó de la morositat o que romanguin en aquesta categoria, es considera data per al càlcul de la seva antiguitat, als efectes de determinar si escau la seva classificació com a risc dubtós per raó de la morositat, la de l'import vençut més antic que s'hagi refinançat o reestructurat que romanguí pendent de pagament, independentment del fet que, com a conseqüència del refinançament o reestructuració, les operacions refinançades no tinguin imports vençuts. A aquests efectes, es consideren imports vençuts els imports que estiguin vençuts a la data del refinançament, i com a data de venciment, la data en què hagin vençut.

Per a les operacions classificades com a dubtoses per raó de la morositat, perquè el titular excedeix el percentatge d'operacions amb imports vençuts amb més de noranta dies d'antiguitat assenyalat al punt anterior, l'antiguitat com a risc dubtós per raó de la morositat es comença a computar en la seva data de classificació a risc dubtós, amb el màxim de l'antiguitat de l'operació dubtosa per raó de la morositat amb el mateix titular que presenti imports vençuts amb un nombre superior de dies d'antiguitat.

L'entitat ha de computar l'antiguitat dels imports vençuts de l'operació en nombre de dies i ha de classificar les operacions tenint en compte que per transformar en dies els terminis en mesos d'aquest annex cada mes es computen com si tinguessin trenta dies.

- 114 Llevat que estiguin identificades com a operacions de refinançament, refinançades o reestructurades, les operacions classificades en aquesta categoria es poden reclassificar a risc normal o risc normal en vigilància especial si, com a conseqüència del cobrament de part dels imports vençuts, desapareixen les causes que van motivar la seva classificació com a risc dubtós per raó de la morositat d'acord amb el que indiquen els punts anteriors i no subsisteixen dubtes raonables sobre el seu reemborsament total pel titular per altres raons en la data de reclassificació a la categoria de risc normal o normal en vigilància especial.

Les operacions classificades en aquesta categoria (incloses les compres o originades amb deteriorament creditici) i identificades com a operacions de refinançament, refinançades o reestructurades es poden reclassificar a risc normal en vigilància especial si es verifiquen els criteris generals que estableix el paràgraf anterior i els específics que recull el punt 120.

4 Operacions de refinançament, refinançades o reestructurades classificades com a risc dubtós

- 115 En la data de l'operació de refinançament o reestructuració, les operacions de refinançament, refinançades o reestructurades classificades com a risc normal o normal en vigilància especial s'han d'analitzar per determinar si escau la seva reclassificació a la categoria de risc dubtós. En aquesta anàlisi s'han de tenir en compte els criteris generals que determinen la classificació de les operacions com a risc dubtós, així com els criteris específics que es recullen a continuació.
- 116 Llevat que hi hagi una prova en contra, es reclassifiquen a la categoria de risc dubtós les operacions de refinançament, refinançades o reestructurades que compleixin amb algun dels criteris següents:
- Se sustentin en un pla de pagaments inadequat. Entre altres supòsits, es considera que no hi ha un pla de pagaments adequat quan aquest s'hagi incomplert reiteradament, s'hagi modificat per evitar incompliments o se sustentin en expectatives no ratificades per les previsions macroeconòmiques.
 - Incloguin clàusules contractuals que dilatin el reemborsament de l'operació mitjançant pagaments regulars. Entre d'altres, els períodes de carència superiors a dos anys per a l'amortització del principal es consideren clàusules amb aquestes característiques.
 - Presentin imports donats de baixa del balanç perquè es consideren irrecuperables o per extinció dels drets de l'entitat que superin les cobertures que resultin d'aplicar els percentatges establerts per al segment de risc corresponent en les solucions alternatives de l'apartat III, «Cobertura de la pèrdua per risc de crèdit per insolvència», per a risc normal en vigilància especial.
- 117 Quan es produeixi el refinançament o la reestructuració d'una operació que estigui classificada prèviament com a risc normal o normal en vigilància especial, l'entitat ha d'efectuar l'anàlisi que descriuen els punts 115 i 116 per determinar si escau o no la reclassificació a risc dubtós de l'operació:
- Quan aquesta anàlisi tingui com a resultat que no escau la reclassificació a risc dubtós de l'operació, l'entitat no ha de donar de baixa del balanç l'actiu financer existent en la seva totalitat, atès que no s'ha posat de manifest una modificació substancial en els imports que espera recuperar abans i després del refinançament o reestructuració; únicament ha de procedir, si és el cas, a la baixa parcial dels imports sobre els quals hagi deixat de tenir drets o dels imports fallits. L'actiu financer existent s'ha de classificar com a risc normal en vigilància especial, d'acord amb el que estableix el punt 100.
 - Quan l'anàlisi tingui com a resultat que és procedent la reclassificació a risc dubtós de l'operació, l'entitat ha de determinar si escau o no la baixa del balanç de l'actiu financer existent en la seva totalitat seguint les polítiques establertes a aquest efecte. Quan escaigui la baixa del balanç, el nou actiu reconegut ha de ser un actiu financer comprat o originat amb deteriorament creditici. Quan no escaigui la baixa del balanç, l'entitat ha de classificar l'actiu financer existent com a risc dubtós i ha d'actuar, si s'escau, amb la baixa parcial dels imports sobre els quals hagi deixat de tenir drets o dels imports fallits.

- 118 El refinançament o la reestructuració d'una operació que estigui classificada prèviament com a risc dubtós no produeix la seva reclassificació a la categoria de risc normal en vigilància especial o de risc normal. Per considerar que la qualitat creditícia de l'operació ha millorat, el titular ha de demostrar consistentment durant un període de temps la seva capacitat d'atendre els pagaments amb les noves condicions contractuals, en els termes que estableix el punt 120.

L'entitat ha de determinar si escau la baixa del balanç de l'actiu financer existent en la seva totalitat seguint les polítiques establertes a aquest efecte. Quan escaigui la baixa, el nou actiu reconegut ha de ser un actiu financer comprat o originat amb deteriorament creditici; quan no es doni de baixa l'actiu existent, l'entitat l'ha de continuar classificant com a risc dubtós i ha d'actuar, si s'escau, amb la baixa parcial dels imports sobre els quals hagi deixat de tenir drets o dels imports fallits.

- 119 Quan el titular exerceixi l'ús de clàusules implícites de modificació, l'entitat ha d'analitzar les causes per les quals el titular ha exercit aquestes clàusules i determinar si l'operació s'ha de classificar com a risc dubtós.

- 120 Per procedir a la reclassificació a risc normal en vigilància especial, és necessari que es verifiquin tots els criteris que, amb caràcter general, determinen la reclassificació de les operacions fora de la categoria de risc dubtós, i els criteris específics que es recullen a continuació:

- a) Que s'hagi conclòs, després d'una revisió exhaustiva de la situació patrimonial i financera del titular, que no és previsible que pugui tenir dificultats financeres.
- b) Que hagi transcorregut un període mínim d'un any des de la data de refinançament o reestructuració.
- c) Que el titular hagi pagat les quotes meritades de principal i interessos, reduint el principal renegociat, des de la data en què es va formalitzar l'operació de reestructuració o refinançament o, si és posterior, des de la data de reclassificació d'aquella a les categories de dubtosos. En conseqüència, l'operació no pot presentar imports vençuts. Addicionalment, és necessari:
 - i) que el titular hagi satisfet mitjançant pagaments regulars un import equivalent a tots els imports, principal i interessos, que estiguin vençuts a la data de l'operació de reestructuració o refinançament, o que es van donar de baixa com a conseqüència d'aquesta, o
 - ii) quan sigui més adequat, atenent les característiques de les operacions, que s'hagin verificat altres criteris objectius que demostrin la capacitat de pagament del titular.

Per tant, l'existència de clàusules contractuals que dilatin el reemborsament, com ara períodes de carència per al principal, implica que l'operació romangui identificada com a risc dubtós fins que es compleixin els criteris que descriu aquesta lletra.

- d) Que el titular no tingui cap altra operació amb imports vençuts en més de noranta dies a la data de reclassificació a la categoria de risc normal en vigilància especial de l'operació de refinançament, refinançada o reestructurada.

5 Meritació d'interessos en les operacions classificades com a risc dubtós

- 121 En els riscos dubtosos, diferents dels comprats o originats amb deteriorament creditici, els interessos que es reconeixen en el compte de pèrdues i guanys són el resultat d'aplicar el tipus d'interès efectiu sobre el seu cost amortitzat; això és, ajustat per qualsevol correcció de valor per pèrdues per deteriorament.
- 122 Si l'entitat calcula els ingressos per interessos aplicant el tipus d'interès efectiu sobre l'import en llibres brut i utilitza una partida correctora per ajustar l'excés sobre l'import que s'ha de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys, d'acord amb el punt anterior, aquesta partida correctora s'ha de dotar contra despeses per interessos. D'aquesta manera, el rendiment de l'operació reconegut en el marge d'interessos del compte de pèrdues i guanys ha de ser igual al resultat d'aplicar el tipus d'interès efectiu al cost amortitzat.
- 123 En qualsevol cas, el cost amortitzat d'una operació, una vegada reconeguts els interessos que corresponguin d'acord amb el punt 121, no pot superar el valor actual dels fluxos d'efectiu que l'entitat espera rebre, descomptat al tipus d'interès efectiu original. Si el primer és més alt, aquest excés s'ha de reconèixer com a pèrdua per deteriorament en el compte de resultats, i s'ha d'incrementar l'import acumulat de les correccions de valor per deteriorament prèviament constituïdes.
- 124 Pel que fa als riscos comprats o originats amb deteriorament creditici, els ingressos per interessos es calculen aplicant el tipus d'interès efectiu ajustat per qualitat creditícia al cost amortitzat de l'actiu financer.
- 125 Els interessos de demora no es tenen en compte en el càlcul del tipus d'interès efectiu, o el tipus d'interès efectiu ajustat per qualitat creditícia, per la qual cosa no es reconeixen ingressos per interessos de demora mentre no s'hagin rebut pagaments en efectiu del titular.

D) RISC FALLIT

- 126 En aquesta categoria s'inclouen els instruments de deute, vençuts o no, per als quals després d'una anàlisi individualitzada es consideri remota la seva recuperació a causa d'un deteriorament notori i irrecuperable de la solvència de l'operació o del titular. La classificació en aquesta categoria comporta el reconeixement en resultats de pèrdues per l'import en llibres de l'operació i la seva baixa total de l'actiu.
- 127 L'import romanent de les operacions amb imports donats de baixa (baixa parcial), bé per extinció dels drets de l'entitat («pèrdua definitiva») –per motius com condonacions o quitances–, o bé perquè es consideren irrecuperables sense que es produeixi l'extinció dels drets («fallits parcials»), s'ha de classificar íntegrament a la categoria que li correspongui en funció del risc de crèdit; freqüentment –però no exclusivament–, risc dubtós. Per a les operacions amb baixes parcials que romanen en l'actiu, les entitats han de mantenir registres separats dels imports de les pèrdues definitives per extinció dels drets i dels imports fallits o considerats irrecuperables.
- 128 Es consideren, en tot cas, com de recuperació remota:
- Les operacions dubtoses per raó de morositat quan tinguin una antiguitat a la categoria superior a quatre anys o, abans d'arribar a aquesta antiguitat, quan l'import no cobert amb garanties eficaces s'hagi mantingut amb una cobertura per risc de crèdit del 100% durant més de dos anys, llevat que disposin de garanties reals eficaces que cobreixin almenys el 10% de l'import en llibres brut de l'operació.
 - Les operacions de titulars que estiguin declarats en concurs de creditors per als quals consti que s'hagi declarat o s'hagi de declarar la fase de liquidació, llevat de

les que disposin de garanties reals eficaces que cobreixin almenys el 10% de l'import en llibres brut de l'operació.

La classificació en aquesta categoria pels supòsits indicats no implica que l'entitat interrompi les negociacions i actuacions legals per recuperar el seu import.

No obstant això, per classificar en aquesta categoria operacions abans que transcorrin els terminis que indica la lletra a) anterior, és necessari que l'entitat provi en la seva anàlisi individualitzada que han adquirit la condició de fallits.

Per poder aplicar l'excepció relativa a garanties reals eficaces que cobreixin almenys el 10% de l'import del risc, que indiquen les lletres a) i b) anteriors, és necessari comptar amb una valoració actualitzada de la garantia real. La freqüència mínima d'actualització és la que correspon, segons els punts 76 i 77, a la categoria en què està classificada l'operació, normalment risc dubtós.

- 129 Els instruments de deute, de conformitat amb el que estableix la lletra f) de l'apartat 6 de la norma 64, es continuen classificant i informant com a risc fallit fins a l'extinció de tots els drets de l'entitat (per prescripció, per condonació o per altres causes) o fins a la seva recuperació.
- 130 Les operacions classificades com a risc fallit donen lloc al reconeixement d'ingressos en el compte de pèrdues i guanys únicament quan l'entitat rebí pagaments en efectiu, s'adjudiqui garanties reals o rebí aquestes en pagament.

III COBERTURA DE LA PÈRDUA PER RISC DE CRÈDIT PER INSOLVÈNCIA

- 131 Les operacions no valorades a valor raonable amb canvis en resultats, incloent-hi les exposicions fora de balanç, es cobreixen d'acord amb els criteris que indica aquest apartat.
- 132 En compliment amb el marc general de gestió del risc de crèdit i, en particular, amb els principis i requisits per a l'estimació de les cobertures que exposa l'apartat I.C), «Avaluació, seguiment i control del risc de crèdit», les entitats han d'establir criteris per al càlcul dels imports necessaris per a la cobertura del risc de crèdit. En tot cas, han d'aplicar els criteris següents:
- a) Han de calcular l'import necessari per a la cobertura, tant del risc de crèdit per insolvència com del risc de crèdit per raó de risc de país. El conjunt de les cobertures existents en tot moment és la suma de les cobertures corresponents al risc de crèdit per insolvència, més la cobertura per risc de país, d'acord amb el que estableix l'apartat IV, «Risc de crèdit per raó de risc de país».
 - b) Les cobertures que s'han de realitzar als actius financers transferits que romanguin en el balanç perquè no compleixen els requisits que estableix la norma 23 per donar-los de baixa han de ser els que corresponguin als actius esmentats, amb el límit de les pèrdues que, com a màxim, assumeixi l'entitat.
 - c) Les cobertures dels actius financers comprats o originats amb deteriorament creditici es corresponen amb l'import acumulat dels canvis en les pèrdues creditícies esperades posteriors al reconeixement inicial, independentment del fet que estiguin classificats com a risc dubtós o que, amb posteritat al reconeixement inicial, s'hagin reclassificat fora d'aquesta categoria.
- 133 L'estimació de les quanties que s'espera desemborsar de les exposicions fora de balanç és el producte del valor nominal de l'operació per un factor de conversió. Com a solució alternativa, les estimacions esmentades han de ser calculades tenint en compte els factors de conversió del mètode estàndard per al càlcul dels requeriments de capital de l'article 111 del Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013.

- 134 En les operacions d'arrendament financer, les quotes vençudes no cobrades fins al moment de recuperar materialment la possessió o l'ús dels béns cedits segueixen el tractament de cobertura previst per a les restants operacions en aquest apartat.
- 135 Les operacions dubtoses o normals en vigilància especial que en principi estarien subjectes, d'acord amb el punt 58, a estimació col·lectiva de les cobertures i que tinguin garanties personals eficaces poden ser objecte d'estimació individualitzada de les cobertures tenint en compte les garanties esmentades, en cas de:
- garanties personals eficaces totals o parcials de garants identificats com amb risc de crèdit baix, o
 - garanties personals eficaces totals de garants que tinguin operacions subjectes a estimació individualitzada d'acord amb els punts 47 i 48.

En les operacions dubtoses, normals en vigilància especial o normals subjectes a estimació col·lectiva de les cobertures que tinguin garanties personals eficaces totals es pot atribuir al garant l'import garantit als efectes de l'estimació col·lectiva de la cobertura de l'operació.

Per tant, en aquests casos, les garanties personals eficaces rebudes permeten la substitució del titular directe pel garant als efectes del càlcul de la cobertura.

- 136 La base de càlcul de les cobertures és l'import del risc que excedeix l'import a recuperar de les garanties reals eficaces.

En el cas de les operacions comprades o originades amb deteriorament creditici, en el reconeixement inicial, el descompte per deteriorament en la data de compra o originació no forma part de l'import del risc (import en llibres brut) ni de l'import de la cobertura. Amb posterioritat al reconeixement inicial, l'entitat ha d'augmentar l'import en llibres brut de l'operació, i ha de reconèixer un ingrés en el compte de pèrdues i guanys, pel valor actualitzat de l'increment en els fluxos d'efectiu que espera cobrar, si s'escau, com a conseqüència d'un canvi favorable en la qualitat creditícia de l'operació que permeti recuperar una part del descompte per deteriorament en la data de compra o originació.

La classificació de les operacions per sector institucional s'ha de fer en funció del que correspongui a la contrapart de conformitat amb el que disposa la norma 66.

A) COBERTURA PER A RISC DUBTÓS

- 137 Les entitats han d'avaluar els actius qualificats de dubtosos per estimar les cobertures de la pèrdua per risc de crèdit tenint en compte l'antiguitat dels imports vençuts, les garanties reals i personals eficaces rebudes, i la situació econòmica del titular i dels garants.

Les cobertures de les operacions dubtoses són objecte d'estimació individualitzada o col·lectiva, d'acord amb el que disposen els punts 46 a 59.

- 138 En les estimacions de cobertures de pèrdues per risc de crèdit, l'import a recuperar de les garanties immobiliàries és el resultat d'ajustar el seu valor de referència, segons indiquen els punts 72 a 85, pels descomptes necessaris per recollir adequadament la incertesa en la seva estimació i el seu reflex en potencials caigudes de valor fins a la seva execució i venda, així com els costos d'execució, els costos de manteniment i els costos de venda.

Per determinar aquests descomptes, les entitats han d'utilitzar el seu propi judici professional amb prudència, considerant que, freqüentment, el valor de les garanties immobiliàries tendeix a declinar quan són més necessàries per protegir l'entitat contra el deteriorament de les operacions a què serveixen de protecció. En particular, les entitats han de tenir en compte la seva experiència prèvia de vendes de béns similars, en termes de terminis, preus i volum; la tendència del valor d'aquests béns, per evitar que les

valoracions reflecteixin increments de preus transitoris; així com el temps que es triga fins a la seva execució i realització.

L'import a recuperar de les garanties pignoratives sobre instruments financers es determina partint del seu valor de referència, segons indiquen els punts 72 a 77, i descomptant un ajust per incorporar la incertesa sobre la variabilitat del preu de mercat del bé juntament amb els costos d'execució, manteniment i venda.

L'import a recuperar de les garanties reals diferents de les immobiliàries i de les pignoratives sobre instruments financers es calcula tenint en compte el que estableixen el primer i el segon paràgraf d'aquest punt per a les garanties immobiliàries.

Les entitats que no hagin desenvolupat metodologies internes per a les estimacions col·lectives de les cobertures que compleixin els requisits que estableixen els punts 60 a 63, determinen l'import a recuperar de les garanties reals eficaces aplicant sobre el seu valor de referència els descomptes percentuals que figuren en el quadre següent com a solució alternativa. Aquests descomptes percentuals han estat estimats pel Banc d'Espanya, sobre la base de la seva experiència i de la informació que té del sector bancari espanyol.

			Descompte sobre valor de referència (%)	
Tipus de garantia real	Garanties immobiliàries (primera càrrega)	Habitatges	30	
		Edificis i elements d'edificis acabats	Oficines, locals comercials i naus polivalents	40
			Resta	45
			Sòl urbà i urbanitzable ordenat	40
		Resta de béns immobles	45	
	Garanties pignoratives sobre instruments financers	Dipòsits dineraris	0	
		Altres instruments financers amb mercat actiu	10	
		Altres instruments financers sense mercat actiu	20	
	Altres garanties reals (p. e., segones i successives hipoteques immobiliàries i béns mobles en garantia)		50	

139 Per efecte de la substitució del titular directe pel garant que hagi concedit una garantia personal eficaç, les cobertures de les operacions dubtoses que, en principi, estarien subjectes a estimació col·lectiva mitjançant solucions alternatives poden ser objecte d'estimació individualitzada quan tinguin garanties personals eficaces, totals o parcials, concedides per garants sense risc apreciable enumerats a les lletres a) a d) del punt 89 i a les lletres a) a c) a continuació:

- a) Els organismes amb garantia il·limitada de les administracions públiques de països de la Unió Europea i, en general, les administracions centrals de països classificats en el grup 1 als efectes de risc de país.
- b) El CESCE o altres organismes o empreses públiques de països classificats en el grup 1 als efectes de risc de país l'activitat principal dels quals sigui l'assegurament o aval de crèdit.

c) Les entitats de crèdit, els establiments financers de crèdit i les societats de garantia recíproca espanyoles, sempre que les garanties personals es puguin reclamar a primer requeriment.

140 El Banc d'Espanya, sobre la base de la seva experiència i de la informació que té del sector bancari espanyol, així com de les previsions sobre condicions futures, ha estimat uns percentatges de cobertura, com a solució alternativa, per a l'estimació col·lectiva de la cobertura del risc dubtós per raó de morositat en funció del segment de risc de crèdit a què pertanyi l'operació i de l'antiguitat dels imports vençuts.

Els percentatges següents són aplicables sobre l'import del risc no cobert per l'import a recuperar de les garanties reals eficaces que hi pugui haver.

En el cas particular de les operacions comprades o originades amb deteriorament creditici classificades com a risc dubtós, la cobertura es determina igualment aplicant el percentatge corresponent sobre l'import del risc (del qual no forma part el descompte per deteriorament en la data de compra o originació) que no estigui cobert amb garanties reals eficaces.

Cobertura de l'import no cobert amb garanties eficaces (%)		Antiguitat imports vençuts						
		Més de 90 dies, sense excedir els 6 mesos	Més de 6 mesos, sense excedir els 9 mesos	Més de 9 mesos, sense excedir 1 any	Més d'1 any, sense excedir els 15 mesos	Més de 15 mesos, sense excedir els 18 mesos	Més de 18 mesos, sense excedir els 21 mesos	Més de 21 mesos
Segment de risc de crèdit	A. Societats no financeres i empresaris individuals							
	A.1. Finançament especialitzat							
	A.1.1. Per al finançament a la construcció i promoció immobiliària, incloent-hi sòl	60	70	80	85	90	100	100
	A.1.2. Per al finançament a la construcció d'obra civil	55	65	70	75	85	90	100
	A.1.3. Resta de finançament especialitzat (a)	50	60	70	85	90	100	100
	A.2. Finalitats diferents del finançament especialitzat							
	A.2.1. Grans empreses (b)	50	60	70	85	90	100	100
	A.2.2. Pimes	55	65	70	80	85	90	100
	A.2.3. Empresaris individuals	30	40	50	60	75	90	100
	B. Llars (exclosos empresaris individuals)							
	B.1. Adquisició d'habitatge							
	B.1.1. Per a l'adquisició d'habitatge habitual (import inferior o igual al 80% del valor de la garantia) (c)	40	45	55	65	75	90	100
	B.1.2. Per a l'adquisició d'habitatge habitual (import superior al 80% del valor de la garantia) (c)	40	45	55	65	75	90	100
	B.1.3. Per a l'adquisició d'habitatge diferent de l'habitual (d)	40	45	55	65	75	90	100
	B.2. Crèdit al consum	50	60	70	80	90	95	100
	B.2.1. Del qual: Deutes per targetes de crèdit	50	60	70	80	90	95	100
	B.3. Altres fins	50	60	70	80	90	95	100
	(a) Resta de finançament especialitzat són les operacions per a finançament de projectes amb finalitats diferents del finançament de construcció o promoció immobiliària, incloent-hi sòl, i del finançament de construcció d'obra civil.							
(b) Amb caràcter general, per a les operacions amb administracions públiques i societats financeres s'apliquen els percentatges corresponents a grans empreses. Quan es tracti d'operacions de finançament especialitzat, s'apliquen els percentatges que correspongui segons la seva finalitat.								
(c) Habitatges habituals són els habitatges acabats amb cèdula d'habitabilitat o ocupació en vigor, expedida per l'autoritat administrativa corresponent, on el titular viu habitualment i té els vincles personals més forts.								
(d) Habitatges diferents de l'habitatge habitual són els habitatges acabats amb la corresponent cèdula d'habitabilitat o ocupació en vigor, però que no estan qualificats per a la seva consideració a la lletra anterior. Entre aquests habitatges s'inclouen les segones residències i els habitatges adquirits per al seu lloguer a tercers.								

- 141 Les cobertures de les operacions dubtoses per raons diferents de la morositat han de ser objecte d'estimació individualitzada, d'acord amb el que disposen els punts 46 a 57. No obstant això, quan la classificació s'hagi fet considerant exclusivament factors automàtics, les cobertures de les operacions dubtoses per raons diferents de la morositat han de ser objecte d'estimació col·lectiva, segons el que estableix la lletra b) del punt 58. Com a solució alternativa per a aquestes estimacions col·lectives de les cobertures, s'utilitzen els percentatges de cobertura per al risc dubtós per raó de la morositat del mateix segment de risc i amb menys antiguitat.

Així mateix, l'entitat ha d'utilitzar els percentatges de cobertura per al risc dubtós per raó de la morositat del mateix segment de risc i amb menys antiguitat com a solució alternativa per a les cobertures de les operacions classificades com a risc dubtós per raó de la morositat perquè el titular excedeix el percentatge d'operacions amb imports vençuts del punt 112 amb una antiguitat en la categoria, computada d'acord amb el quart paràgraf del punt 113, igual o inferior als noranta dies.

B) COBERTURA PER A RISC NORMAL I PER A RISC NORMAL EN VIGILÀNCIA ESPECIAL

- 142 Les cobertures de les operacions qualificades de risc normal han de ser objecte d'estimació col·lectiva i les de les operacions qualificades de risc normal en vigilància especial han de ser objecte d'estimació individualitzada o d'estimació col·lectiva, d'acord amb el que disposen els punts 46 a 59.

En el cas particular de les operacions comprades o originades amb deteriorament creditici classificades com a risc normal o normal en vigilància especial, les cobertures han de ser l'import acumulat dels canvis en les pèrdues creditícies esperades en la vida de les operacions posteriors al reconeixement inicial.

- 143 En l'estimació de les cobertures de les operacions normals i normals en vigilància especial s'ha de tenir en compte l'import a recuperar de les garanties reals eficaces, després d'aplicar els descomptes estimats segons el que estableix el punt 138 per a la cobertura del risc dubtós. A més, es pot considerar l'efecte de les garanties personals eficaces, segons el que estableix el punt 135.

- 144 El Banc d'Espanya, sobre la base de la seva experiència i de la informació que té del sector bancari espanyol, així com de les previsions sobre condicions futures, ha estimat els percentatges que les entitats poden utilitzar com a solució alternativa per al càlcul de la cobertura de les operacions classificades com a risc normal i com a risc normal en vigilància especial.

Els percentatges inclosos en el quadre següent són aplicables sobre l'import del risc no cobert per l'import a recuperar de les garanties reals eficaces.

En aquesta solució alternativa, a les operacions identificades com sense risc apreciable, d'acord amb el que estableix el punt 89, se'ls aplica un percentatge de cobertura del 0%. A les operacions amb garanties personals totals dels garants sense risc apreciable, enumerats en el punt 139, se'ls pot aplicar així mateix aquest percentatge. En cas que hi hagi garanties personals parcials de garants sense risc apreciable, enumerats en el punt 139, l'esmentat percentatge es pot aplicar sobre l'import del risc cobert per aquestes garanties personals.

Les entitats que hagin desenvolupat metodologies internes per a l'estimació col·lectiva de les cobertures de tots o, aplicant el que estableix el punt 66, d'una part dels seus riscos han de reservar l'aplicació del percentatge de cobertura del 0% per als casos excepcionals en què el seu ús està degudament justificat, en aplicació del principi de proporcionalitat en els termes que estableix el segon paràgraf del punt 87.

En el cas particular de les operacions comprades o originades amb deteriorament creditici classificades com a risc normal o normal en vigilància especial, la cobertura es determina aplicant el percentatge corresponent al risc normal en vigilància especial sobre l'import del risc (del qual no forma part el descompte per deteriorament a la data de compra o originació) que no estigui cobert amb garanties reals eficaces.

A les partides a cobrar per operacions comercials sense un component significatiu de finançament, als crèdits comercials amb venciment inferior a un any valorats inicialment pel preu de la transacció i als actius per contractes de lliurament de béns o prestació de

serveis sense un component significatiu de finançament se'ls aplica el percentatge de cobertura corresponent al risc normal, sempre que no hi hagi dubtes sobre la capacitat del titular o del client per fer front al pagament de l'import íntegre de l'operació o del contracte.

Als actius per contractes de lliurament de béns o prestació de serveis amb un component significatiu de finançament, d'acord amb el que estableix l'apartat 11 de la norma 29, se'ls aplica el percentatge de cobertura corresponent al risc normal, quan el deteriorament acumulat es calculi com les pèrdues creditícies esperades en dotze mesos; el corresponent al risc normal en vigilància especial, quan el deteriorament acumulat es calculi com les pèrdues creditícies esperades en la vida de l'operació; o el corresponent al risc dubtós, quan hi hagi dubtes sobre la capacitat del client per lliurar l'import íntegre de la contraprestació.

Cobertura de l'import no cobert amb garanties eficaces (%)		Classificació per risc de crèdit	
		Risc normal	Risc normal en vigilància especial
Segmentos de risc de crèdit	A. Societats no financeres i empresaris individuals		
	A.1. Finançament especialitzat		
	A.1.1. Per al finançament a la construcció i promoció immobiliària, incloent-hi sòl	1,9	27,6
	A.1.2. Per al finançament a la construcció d'obra civil	1,9	18,8
	A.1.3. Resta de finançament especialitzat (a)	0,5	7,5
	A.2. Finalitats diferents del finançament especialitzat		
	A.2.1. Grans empreses (b)	0,5	7,5
	A.2.2. Pimes	0,9	12,7
	A.2.3. Empresaris individuals	1,1	11,6
	B. Llars (exclosos empresaris individuals)		
	B.1. Adquisició d'habitatge		
	B.1.1. Per a l'adquisició d'habitatge habitual (import inferior o igual al 80% del valor de la garantia) (c)	0,6	13,0
	B.1.2. Per a l'adquisició d'habitatge habitual (import superior al 80% del valor de la garantia) (c)	0,6	13,0
	B.1.3. Per a l'adquisició d'habitatge diferent de l'habitual (d)	0,6	13,0
	B.2. Crèdit al consum	1,5	16,0
	B.2.1. Del qual: Deutes per targetes de crèdit	0,8	9,0
B.3. Altres fins	1,5	16,0	
<p>(a) Resta de finançament especialitzat són les operacions per a finançament de projectes amb finalitats diferents del finançament de construcció o promoció immobiliària, incloent-hi sòl, i del finançament de construcció d'obra civil.</p> <p>(b) Amb caràcter general, per a les operacions amb societats financeres diferents de les identificades com sense risc apreciable s'apliquen els percentatges corresponents a grans empreses. Quan es tracti d'operacions de finançament especialitzat, s'apliquen els percentatges que correspongui segons la seva finalitat.</p> <p>(c) Habitatges habituals són els habitatges acabats amb cèdula d'habitabilitat o ocupació en vigor, expedida per l'autoritat administrativa corresponent, on el titular viu habitualment i té els vincles personals més forts.</p> <p>(d) Habitatges diferents de l'habitatge habitual són els habitatges acabats amb la corresponent cèdula d'habitabilitat o ocupació en vigor, però que no estan qualificats per a la seva consideració a la lletra anterior. Entre aquests habitatges, s'inclouen les segones residències i els habitatges adquirits per al seu lloguer a tercers.</p>			

IV RISC DE CRÈDIT PER RAÓ DE RISC DE PAÍS

A) ÀMBIT

145 Per risc de país s'entén el risc que concorre en les operacions amb titulars residents en un determinat país per circumstàncies diferents del risc comercial habitual, o risc d'insolvència. El risc de país comprèn el risc sobirà, el risc de transferència i els restants riscos derivats de l'activitat financera internacional, segons es defineixen a continuació:

- a) Risc sobirà és el dels creditors dels estats o d'entitats garantides per aquests, en la mesura que poden ser ineficaces les accions legals contra el titular, o últim obligat al pagament, per raons de sobirania.
- b) Risc de transferència és el dels creditors estrangers dels residents d'un país que experimenta una incapacitat general per fer front als seus deutes, perquè no té la divisa o divises en què estiguin denominats.
- c) La resta de riscos derivats de l'activitat financera internacional són els resultants d'alguna de les situacions següents: guerra civil o internacional, revolució, qualsevol esdeveniment similar o de caràcter catastròfic; els esdeveniments polítics o econòmics d'especial gravetat, com les crisis de balança de pagaments o les alteracions significatives de la paritat monetària que originin una situació generalitzada d'insolvència; l'expropiació, nacionalització o confiscació dictades per autoritats estrangeres, i les mesures expresses o tàcites adoptades per un govern estranger o per les autoritats espanyoles que donin lloc a l'incompliment dels contractes.

146 S'han d'analitzar per determinar la seva cobertura per risc de crèdit per raó de risc de país:

- a) Els instruments de deute de titulars no residents que no es valorin a valor raonable amb canvis en resultats.
- b) Les exposicions fora de balanç amb titulars no residents.

A aquests efectes, els titulars no residents són aquells amb domicili en un país diferent d'Espanya.

147 Les operacions següents poden ser excloses de cobertura per risc de país, tenint en compte on estan registrades:

- a) Els riscos registrats en entitats dependents, multigrup i associades que estiguin radicades al país de residència del titular, independentment de la seva moneda de denominació i del sector institucional a què pertanyi el titular.
- b) Els riscos registrats en l'entitat dominant, sucursals i entitats dependents, multigrup o associades radicades en països diferents del país de residència del titular, sempre que estiguin denominats en la moneda local del titular i que no siguin amb administracions públiques.
- c) Els riscos registrats en sucursals radicades al país de residència del titular, sempre que estiguin denominats en la moneda local del titular, independentment del sector institucional a què pertanyi.

148 Les operacions següents poden ser excloses de cobertura per risc de país, tenint en compte les seves característiques:

- a) Els crèdits comercials, dineraris o no, i els financers que se'n deriven, amb venciment no superior a un any des de la data d'utilització del crèdit inicial.
- b) Els crèdits de prefinançament amb terminis iguals o inferiors a sis mesos sobre contractes d'exportació específics, sempre que els crèdits esmentats tinguin com a venciment la data de l'exportació. A aquests efectes, s'entén per crèdits de prefinançament els atorgats amb motiu d'una operació comercial però amb caràcter previ a aquesta per, per exemple, finançar la compra o la producció del bé objecte de la transacció.
- c) Les operacions interbancàries amb les sucursals radicades en estats membres de l'Espai Econòmic Europeu d'entitats de crèdit estrangeres localitzades en altres països.

- d) Les operacions del sector privat de països pertanyents a la zona monetària d'una divisa emesa per un país classificat en el grup 1, segons defineix la lletra a) del punt 151, sempre que l'autoritat monetària del país del grup 1 garanteixi la convertibilitat a la seva divisa.
- e) Els actius financers de qualsevol classe, adquirits per a la seva col·locació a tercers en el marc d'una cartera gestionada separatament amb aquest propòsit, amb menys de sis mesos en poder de l'entitat.
- f) Els avançaments diferents de préstecs.

B) CLASSIFICACIÓ DE LES OPERACIONS EN FUNCIÓ DEL RISC DE CRÈDIT PER RAÓ DE RISC DE PAÍS

- 149 Les operacions subjectes a cobertura per risc de país s'assignen al país de residència del titular a la data de referència.

Els riscos amb sucursals a l'estranger d'una entitat es classifiquen en funció de la situació del país de residència de la seu central de les sucursals esmentades.

- 150 Els instruments de deute i les exposicions fora de balanç es classifiquen, en funció del seu risc de país, en els grups 1 a 6 que indica el punt 151. Per a això, les entitats han de dur a terme una apreciació global del risc dels països als quals s'imputin les operacions en funció de la seva evolució econòmica, situació política, marc regulador i institucional, i capacitat i experiència de pagaments. A aquests efectes, han de tenir en compte els següents indicadors relatius al país:

- a) L'experiència de pagaments, amb especial atenció, si s'escau, al compliment dels acords de renegociació i als pagaments que s'han de fer a les institucions financeres internacionals.
- b) La situació financera externa, tenint en compte especialment els indicadors de deute extern total, deute extern a curt termini, servei del deute respecte al producte interior brut i a les exportacions, i les reserves exteriors.
- c) La situació de les finances públiques, especialment el saldo pressupostari, el deute públic, la càrrega pel pagament dels seus interessos, i en general la sostenibilitat de l'endeutament públic.
- d) Altres aspectes lligats a la situació econòmica i financera, basant-se fonamentalment en:
 - i) Indicadors relatius als agregats monetaris i a la inflació.
 - ii) Indicadors relatius al sistema financer i, especialment, a la seva solvència i als riscos contingents que suposa per al país.
 - iii) Indicadors relatius al creixement econòmic (nivell de renda, taxes d'estalvi o d'inversió, creixement del PIB, etc.) i a la vulnerabilitat (forta dependència econòmica d'un sector o soci comercial, descalçaments canviaris, etc.).
- e) Indicadors de mercat; en especial, s'han de tenir en compte les cotitzacions dels deutes en el mercat secundari i les condicions d'accés als mercats.
- f) Qualificacions efectuades per les agències de qualificació creditícia de reconegut prestigi, així com les classificacions de risc de país que preveu el marc del consens de l'OCDE sobre crèdits a l'exportació.

- 151 Les operacions es classifiquen en els grups següents:

- a) Grup 1. En aquest grup s'inclouen les operacions amb obligats finals residents a:
 - i) Països de l'Espai Econòmic Europeu.

- ii) Suïssa, Estats Units, Canadà, Japó, Austràlia i Nova Zelanda, excepte en cas que es produeixi un empitjorament significatiu del seu risc de país, en què s'han de classificar d'acord amb aquest.
- b) Grup 2. En aquest grup s'inclouen les operacions amb obligats finals residents a països de baix risc, en termes de la seva forta capacitat i compromís de pagament.
- c) Grup 3. En aquest grup s'inclouen, almenys, les operacions amb obligats finals residents a països la capacitat i voluntat de pagament dels quals es puguin veure afectades per la situació econòmica o institucional del país o per un previsible deteriorament macroeconòmic significatiu. L'esmentat deteriorament es pot manifestar a través de: dèficits públics elevats i deute públic creixent, dèficit significatiu i persistent a la balança de pagaments per compte corrent, proporcions altes del deute a curt termini respecte al deute extern total o a les reserves exteriors netes, depreciacions intenses del tipus de canvi o alteracions importants en el règim canviari (com abandonament o risc imminent d'abandonament d'arranjaments monetaris com *currency boards* o sistemes de flotació controlada de la divisa), increment del risc polític o debilitament de la fortalesa institucional que puguin afectar el compromís de pagament, fortes caigudes en els preus de les borses de valors, ràtios de deute públic, extern i de servei d'aquests deutes molt superiors als dels països classificats en els grups 1 i 2 o els de països del seu entorn.
- d) Grup 4. En aquest grup s'inclouen, almenys, les operacions amb obligats finals residents en països la capacitat i voluntat de pagament dels quals es puguin veure molt afectades per un nivell de desenvolupament econòmic o institucional dèbil o per un previsible deteriorament macroeconòmic significatiu. Típicament, s'inclouen les operacions en països amb indicadors que presentin una debilitat més profunda que la corresponent als països classificats en el grup 3.
- e) Grup 5. En aquest grup s'inclouen les operacions amb obligats finals residents a països que presentin dificultats prolongades per fer front al servei del seu deute, o la capacitat de pagament o compromís dels quals faci considerar dubtosa la possibilitat de recobriment íntegre.
- f) Grup 6. En aquesta categoria s'inclouen les operacions la recuperació de les quals es consideri remota, a causa de les circumstàncies imputables a la voluntat i l'aïllament internacional prolongat del país. En tot cas, en aquest grup s'inclouen les operacions amb obligats finals residents a països que hagin repudiat els seus deutes o no hagin atès la seva amortització ni el pagament d'interessos durant diversos anys consecutius malgrat els requeriments a aquest efecte.

Les operacions amb organismes multilaterals integrats per països classificats en els grups 3, 4 i 5 es classifiquen en el grup en què se situï el major nombre de països participants, excepte els bancs multilaterals de desenvolupament que tinguin una ponderació del 20% o inferior als efectes del càlcul de fons propis de conformitat amb el Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, que es classifiquen en el grup 1. Si hi ha raons objectives per a una classificació millor, s'ha d'eleva una consulta raonada al Banc d'Espanya, i proposar la que es consideri procedent.

- 152 Per a la classificació de les operacions per risc de crèdit, l'entitat ha de tenir en compte en la seva anàlisi tant el risc de crèdit per insolvència com el risc de país a què, si s'escau, estigui exposada. Les operacions s'han de classificar en la categoria corresponent al risc per insolvència, llevat que li correspongui una categoria pitjor per risc de país.

En tot cas, els instruments de deute i exposicions fora de balanç classificats en els grups 5 i 6 s'han de classificar en les categories següents:

- a) Risc dubtós: les operacions classificades en el grup 5 i les exposicions fora de balanç classificades en el grup 6, llevat que s'hagin de classificar com a risc fallit.

- b) Risc fallit: els instruments de deute classificats en el grup 6, que s'han de donar de baixa de l'actiu, d'acord amb el que estableixen els punts 126 a 130.

L'empitjorament de la classificació per risc de país dels grups 1 o 2 als grups 3 o 4, així com l'empitjorament de classificació del grup 3 al 4, porta a la classificació de les operacions com a risc normal en vigilància especial, llevat que els correspongui una categoria pitjor per risc d'insolvència. En tot cas, l'entitat ha de considerar en la seva anàlisi altres factors que permetin identificar les operacions o grups d'operacions que s'hagin de classificar com a risc normal en vigilància especial amb antelació al fet que es produeixi l'empitjorament esmentat de la classificació per risc de país.

Les exposicions que, de conformitat amb el que disposen els punts 147 i 148, hagin estat excloses de les cobertures per risc de país s'han de classificar en la categoria que els correspongui per risc d'insolvència.

C) COBERTURA DE LA PÈRDUA PER RISC DE CRÈDIT PER RAÓ DE RISC DE PAÍS

- 153 Les cobertures de les pèrdues per risc de crèdit s'estimen considerant tant el risc per insolvència com el risc de país. L'estimació de les cobertures per risc de país es fa de manera individualitzada o de manera col·lectiva, segons que correspongui en les polítiques desenvolupades d'acord amb els punts 46 a 59.
- 154 Les metodologies per a l'estimació individualitzada de les cobertures per risc de crèdit han d'incloure el risc de país i complir els principis generals que exposen els punts 32 a 45 i els requisits específics per a aquestes estimacions que exposen els punts 46 a 57.
- 155 Les entitats que utilitzin metodologies internes per a l'estimació col·lectiva de les cobertures per risc de crèdit, d'acord amb els principis generals que exposen els punts 32 a 45 i els requisits específics dels punts 60 a 67, han d'incloure en les seves metodologies l'efecte de la cobertura addicional per raó de risc de país.

No obstant això, s'ha de tenir en compte el que estableixen les lletres a) i b) del punt 66 respecte als supòsits en què les entitats amb metodologies internes poden recórrer a les solucions alternatives.

En aquest sentit, quan les seves metodologies internes no incorporin l'efecte de la cobertura addicional per raó de risc de país, l'entitat ha d'estimar la cobertura esmentada utilitzant solucions alternatives. En aquest cas, la cobertura total del risc ve determinada per la suma de la cobertura per risc d'insolvència, estimada de conformitat amb les metodologies internes esmentades, més la cobertura per risc de país, resultant d'aplicar les solucions alternatives d'aquest apartat.

- 156 Les entitats que no hagin desenvolupat metodologies internes que compleixin els requisits dels punts 60 a 67 han de recórrer per a les seves estimacions col·lectives de la cobertura per risc de país a les solucions alternatives proporcionades pel Banc d'Espanya en aquest punt.

Quan es recorri a les solucions alternatives, l'estimació de les cobertures es realitza en dues etapes: primer s'ha d'estimar la cobertura per risc d'insolvència i, a continuació, la cobertura addicional per risc de país.

D'aquesta manera, l'import del risc no cobert amb l'import a recuperar de les garanties reals eficaces ni amb l'import de les cobertures per risc d'insolvència s'ha de cobrir amb els percentatges del quadre següent, en funció del grup per risc de país en què l'operació s'inclouï i de la classificació comptable per risc de crèdit d'aquesta:

Cobertura de l'import no cobert amb garanties reals eficaces ni amb cobertures per risc d'insolvència (%)		Classificació per risc de crèdit		
		Risc normal	Risc normal en vigilància especial	Risc dubtós
Grups per risc de país	Grup 1	0	0	0
	Grup 2	0	0	0
	Grup 3	1,5	5	5
	Grup 4	6	12	12
	Grup 5			45
	Grup 6			100

- 157 Tant en les estimacions individualitzades com en les col·lectives, les garanties reals i personals són eficaces quan compleixin els criteris generals dels punts 69 a 85.

En les estimacions col·lectives, l'import a recuperar de les garanties reals es calcula aplicant sobre el seu valor de referència els descomptes estimats usant les metodologies internes de l'entitat o les solucions alternatives del punt 138, segons que correspongui.

- 158 Les operacions cobertes íntegrament amb garanties pignoratives sobre instruments financers es poden classificar en el grup del país en què està radicat l'emissor dels instruments. A aquests efectes, s'entén que l'operació està coberta íntegrament quan l'import del risc sigui més baix o igual a l'import a recuperar de la garantia real; això és, després de descomptar els ajustos sobre el seu valor de referència.
- 159 Addicionalment al que estableix el punt anterior, les operacions garantides amb comptes bancaris especials que compleixin els requisits establerts en aquest punt es poden classificar en el grup del país on està radicada l'entitat de crèdit en què el compte esmentat està registrat.

Perquè un compte en una entitat de crèdit atorgat en garantia d'una operació permeti la reclassificació de l'operació garantida, s'han de complir els requisits següents:

- Les condicions de dotació i utilització dels comptes esmentats han d'establir clarament que el reemborsament de l'operació garantida té prioritat absoluta.
- L'entitat ha de contrastar l'efectivitat del marc jurídic que reguli els comptes esmentats.
- Hi ha d'haver una ordre irrevocable del titular per ingressar els fluxos d'efectiu assignats al reemborsament de l'operació en aquest compte bancari especial.
- En tot moment, els ingressos futurs assignats al reemborsament han d'excedir en més d'1,5 vegades els pagaments previstos.
- Els ingressos futurs segons el pla de negocis han d'estar compassats amb el calendari dels pagaments previstos.
- S'ha de mantenir, en tot moment, un saldo en el compte que permeti fer front a l'import dels propers venciments, de manera que les retirades d'efectiu del compte no posin en perill el pagament següent.

- 160 Quan hi hagi garanties reals eficaces, l'entitat ha de tenir en compte els requisits específics següents per a l'estimació individualitzada o col·lectiva de les cobertures per risc de país dels negocis a Espanya amb titulars no residents:
- a) Els imports a recuperar de les garanties pignoratives sobre instruments financers redueixen l'import del risc als efectes del risc de país, sempre que l'emissor resideixi a un país dels grups 1 a 4.

Per estimar l'import a recuperar de les garanties pignoratives sobre instruments financers emesos per un resident en un país dels grups 3 o 4 s'ha d'aplicar al seu valor de referència un descompte addicional equivalent al percentatge de cobertura per risc de país corresponent al grup per risc de país de l'instrument financer pignorat i a la classificació per risc de crèdit de l'operació garantida.
 - b) Els imports a recuperar de les garanties reals diferents de les garanties pignoratives sobre instruments financers redueixen l'import del risc als efectes del risc de país, sempre que la cosa objecte de garantia estigui i sigui realitzable a Espanya o en un altre país del grup 1.
- 161 Les operacions amb garanties personals totals eficaces de residents en un altre país millor classificat es poden classificar en el grup en què correspongui incloure el garant. D'aquesta manera, les operacions garantides íntegrament pel CESCE o altres residents a Espanya es poden classificar en el grup 1.
- 162 Quan hi ha garanties personals eficaces, per a l'estimació col·lectiva de les cobertures per risc-país dels negocis a Espanya amb titulars no residents:
- a) Quan utilitzi les seves metodologies internes, l'entitat pot aplicar els paràmetres corresponents al garant a les operacions que tinguin garanties personals totals de titulars amb menor cobertura per risc de país.
 - b) Quan utilitzi les seves metodologies internes, l'entitat pot aplicar els paràmetres corresponents al garant als imports garantits per CESCE i als altres garantees amb risc de crèdit baix a què fa referència el punt 88.
 - c) Quan utilitzi les solucions alternatives, l'entitat pot aplicar un percentatge de cobertura del 0% als imports garantits per CESCE i als altres garantees sense risc apreciable a què fa referència el punt 139.
- 163 Les cobertures per risc de país d'operacions amb entitats dependents, multigrup i associades constituïdes en els estats individuals de les entitats que les concedeixin s'han de mantenir en els estats consolidats, llevat que estiguin finançant actius ja coberts per risc de país.

V ACTIUS IMMOBILIARIS ADJUDICATS O REBUTS EN PAGAMENT DE DEUTES

- 164 El valor pel qual han de ser reconeguts inicialment els actius immobiliaris adjudicats o rebuts en pagament de deutes, independentment de la forma jurídica utilitzada, ha de ser l'import més baix entre:
- a) l'import en llibres dels actius financers aplicats, calculant-lo segons indica el punt següent, i
 - b) el valor raonable en el moment de l'adjudicació o recepció de l'actiu menys els costos de venda estimats, segons desenvolupen els punts 166 a 172.
- L'import més baix dels anteriors és considerat com el cost inicial de l'actiu adjudicat o rebut en pagament de deutes.
- 165 Als efectes de calcular l'import en llibres dels actius financers aplicats, en la data de reconeixement inicial de l'actiu adjudicat o rebut en pagament de deutes s'han d'estimar

les cobertures que li corresponen a aquests actius financers en funció de la seva classificació comptable anterior al lliurament, tractant l'actiu adjudicat o rebut en pagament de deutes com una garantia real. Aquest import en llibres es compara amb l'import en llibres previ i la diferència es reconeix com un increment o un alliberament de cobertures, segons que correspongui.

Per a l'estimació de les cobertures dels actius financers aplicats, s'ha de prendre com a import a recuperar de la garantia el valor raonable menys els costos de venda estimats de l'actiu adjudicat o rebut en pagament de deutes, segons indica el punt 166, quan l'experiència de vendes de l'entitat ratifiqui la seva capacitat de realitzar l'esmentat actiu al seu valor raonable. En cas contrari, quan l'experiència de vendes no ratifiqui aquesta capacitat, l'import a recuperar s'ha d'estimar d'acord amb el que estableix el punt 138 per a les garanties immobiliàries.

Als efectes del paràgraf anterior, s'entén que l'experiència de vendes de l'entitat ratifica la seva capacitat de realitzar l'actiu al seu valor raonable quan l'entitat experimenti una elevada rotació en el seu inventari de béns similars, de manera que el període mitjà de permanència en balanç d'aquells sigui acceptable en el marc dels plans de disposició d'actius corresponents.

En el cas dels actius radicats a Espanya, com a referència, s'entén que l'entitat experimenta una elevada rotació en el seu inventari quan vengui anualment un mínim del 25% del seu inventari mitjà anual de béns immobles similars si el bé és un habitatge acabat; del 20% si el bé és una oficina, un local comercial o una nau polivalent acabada; o del 15% en el cas de la resta de béns immobiliaris, incloent-hi el sòl urbà i urbanitzable ordenat.

- 166 L'estimació del valor raonable dels actius immobiliaris adjudicats o rebuts en pagament de deutes en el moment de l'adjudicació o recepció s'ha de dur a terme partint, com a valor de referència, del valor de mercat atorgat mitjançant una taxació individual completa, en compliment dels requisits que estableixen els punts 78 i 79.

Amb posterioritat al moment de l'adjudicació o recepció, s'ha d'actualitzar la valoració de referència, que serveix de partida per a l'estimació del valor raonable, amb una freqüència mínima anual. La valoració de referència esmentada és així mateix el valor de mercat atorgat en taxacions individuals completes. No obstant això, quan l'immoble tingui un valor raonable inferior o igual a 300.000 euros, es poden utilitzar mètodes automatitzats de valoració sempre que els immobles siguin susceptibles de valoració per aquests models massius i les entitats justifiquin la idoneïtat de la seva utilització. En tot cas, quan aquests immobles assoleixin els tres anys de permanència en balanç s'ha d'actualitzar la seva valoració partint d'una taxació individual completa. Amb posterioritat a aquesta data, es poden combinar mètodes automatitzats de valoració i taxacions individuals completes, de manera que aquestes últimes es realitzin, almenys, cada tres anys.

En el procés d'estimació del valor raonable de l'actiu adjudicat o rebut en pagament de deutes, l'entitat ha d'avaluar si és necessari aplicar al valor de referència un descompte derivat de les condicions específiques dels actius, com ara la seva situació o estat de conservació, o dels mercats per a aquests actius, com a descensos en el volum o nivell d'activitat. En aquesta avaluació, l'entitat ha de tenir en compte la seva experiència de vendes i el temps mitjà de permanència en balanç de béns similars.

En qualsevol cas, és necessari l'ajust descrit quan la taxació individual completa inclogui advertències o condicionants –particularment, els derivats de la falta de visita a l'interior de l'immoble– i aquest efecte no hagi estat incorporat en el valor de referència.

En tot cas, la societat o el servei de taxació, igual que el professional encarregat, que faci l'actualització de la valoració de referència mitjançant taxació individual completa ha de ser diferent del que va fer la taxació individual completa immediatament anterior.

- 167 Del valor raonable de l'actiu adjudicat o rebut en pagament de deutes es dedueixen els costos de venda estimats. D'acord amb l'apartat 8 de la norma 12, els costos de venda

inclouen totes les despeses incrementals essencials i directament atribuïbles a la venda en què l'entitat incorre pel fet que aquella es materialitza.

- 168 Totes les despeses processals es reconeixen immediatament en el compte de pèrdues i guanys del període en què es meritin. Les despeses registrals i els impostos liquidats es poden incorporar al valor inicialment reconegut sempre que amb això no se superi el valor raonable menys els costos de venda estimats.

Tots els costos en què s'incorri entre la data d'adjudicació o recepció en pagament i la de venda deguts a manteniment i protecció de l'actiu (com despeses de comunitat, impostos, assegurances o serveis de seguretat) s'han de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys del període en què es meritin. Els costos de publicitat no formen part dels costos de venda i, per tant, també s'han de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys del període en què es meritin.

- 169 La funció d'auditoria interna ha de revisar regularment l'aplicació de les polítiques i els procediments de valoració dels actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes, en els termes que estableix el punt 75.

- 170 Les entitats han de desenvolupar metodologies pròpies per a les estimacions dels descomptes sobre el valor de referència i els costos de venda dels actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes, tenint en compte la seva experiència de vendes de béns similars, en termes de terminis, preus i volum, així com el temps de permanència de l'actiu en el balanç de l'entitat.

Aquestes metodologies s'han de desenvolupar en el marc de les metodologies internes per a les estimacions col·lectives de cobertures dels riscos en cas que l'entitat hagi optat per desenvolupar aquestes últimes.

L'entitat ha de desenvolupar metodologies pròpies per a tots els tipus d'actius en què disposi d'experiència de vendes adequada. L'entitat únicament pot utilitzar les referències del punt 172 en els tipus d'immobles per als quals no tingui una experiència en vendes adequada, i ha d'usar les seves metodologies pròpies en la resta de casos.

En el cas dels actius radicats a Espanya, com a referència, s'entén que l'entitat té una experiència de vendes adequada per a un tipus d'immobles quan vengui anualment un mínim del 10% del seu inventari mitjà anual i 75 immobles d'aquest tipus.

- 171 Les entitats han de complir els principis i requisits següents en el desenvolupament i la utilització de metodologies pròpies per a les estimacions dels descomptes sobre el valor de referència i dels costos de venda dels actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes:

- a) Disposar de bases de dades sobre béns adjudicats o rebuts en pagament de deutes que incloguin tota la informació necessària per a la seva correcta rastrejabilitat, incloent-hi la seva vinculació amb els actius financers aplicats, i el seu historial des del moment de l'adjudicació fins al moment actual. A aquests efectes, s'ha d'incloure, entre altra informació, la data d'adjudicació, els costos d'adjudicació, l'import en llibres dels actius financers aplicats, el valor de referència a la data d'adjudicació, els ajustos que –si s'escau– s'hagin aplicat per obtenir el valor raonable a aquesta data i els costos de venda estimats. Així mateix, per a cadascun dels exercicis en què el bé romangui reconegut en el balanç, s'han d'incloure en les bases de dades, almenys, els costos de manteniment, el valor de referència actualitzat, els ajustos realitzats per obtenir el valor raonable, els costos de venda estimats i el període de permanència en el balanç. Finalment, en el cas dels béns donats de baixa del balanç, s'han d'incloure, com a mínim, la data de venda, el preu de venda i els costos de venda.
- b) Dur a terme proves periòdiques de contrast retrospectiu entre les seves estimacions i les pèrdues reals observades, així com exercicis periòdics de comparació i referència d'aquestes estimacions. Les entitats han d'informar el Banc d'Espanya sobre els resultats d'aquestes proves i exercicis, així com de les modificacions dutes a terme en les seves metodologies, en els termes que descriu el punt 43.

- c) Remetre l'estat individual reservat FI 131-5.4, «Comparativa del valor raonable menys costos de venda dels immobles adjudicats o rebuts en pagament de deutes», en què es detallen, per tipus de bé adjudicat o rebut en pagament de deutes, les diferències entre els resultats obtinguts amb les metodologies pròpies i els que s'obtidrien si s'apliquen les referències d'aquest apartat. Els diferents tipus de béns adjudicats o rebuts en pagament de deutes utilitzats per l'entitat en les seves metodologies pròpies poden tenir un grau de detall superior a l'utilitzat en les referències d'aquest apartat; en tot cas, l'entitat ha de ser capaç de reconciliar els tipus de béns utilitzats en les seves metodologies pròpies amb els utilitzats en les referències.
- d) Modificar les seves metodologies si els resultats de les proves periòdiques de contrast retrospectiu mostren, de manera recurrent, diferències significatives, o si hi ha incompliments significatius dels principis i requisits esmentats en aquest apartat. En aquests casos, l'entitat ha d'elaborar un pla en què es detallin les mesures per corregir les diferències o incompliments i el seu calendari d'implementació. El seguiment d'aquest pla correspon a la funció d'auditoria interna, en els termes que estableix el punt 67.
- e) Comunicar al Banc d'Espanya l'inici del període d'implementació del pla de modificació de les seves metodologies que descriu la lletra anterior o la impossibilitat de completar el desenvolupament de metodologies pròpies que compleixin el que estableix aquest punt perquè no es disposa d'una experiència de vendes adequada per a cap dels tipus d'actius. Mentre implementen el pla esmentat o completen el desenvolupament de les seves metodologies, les entitats han de recórrer per als tipus d'actius afectats a les referències que proporciona el punt següent.
- 172 Les entitats han d'utilitzar els descomptes percentuals sobre el valor de referència que es recullen en el quadre següent en els exercicis de comparació i referència, així com en l'elaboració de l'estat individual reservat FI 131-5.4, «Comparativa del valor raonable menys cost de venda dels béns adjudicats o rebuts en pagament de deutes». Aquests descomptes percentuals han estat estimats pel Banc d'Espanya, sobre la base de la seva experiència i de la informació que té del sector bancari espanyol. Els descomptes del següent quadre inclouen tant els ajustos necessaris per arribar al valor raonable partint del valor de referència com els costos de venda (conjuntament, per motius pràctics).

			Descompte sobre valor de referència (%)
Tipus de béns immobles adjudicats o rebuts en pagament de deutes	Edificis i elements d'edificis acabats	Habitatges acabats	25
		Oficines, locals comercials i naus polivalents	27
		Resta	30
	Sòl urbà i urbanitzable ordenat		30
	Resta de béns immobles		35

Els costos de venda varien segons els tipus d'immobles. Si bé, com a referència, aquests costos no han de ser inferiors al 5%.

- 173 Als efectes de determinar l'import del deteriorament en un moment posterior a la data d'adjudicació o recepció en pagament, l'entitat ha de calcular la diferència entre l'import en llibres de l'actiu adjudicat o rebut en pagament de deutes i el seu valor raonable menys els costos de venda.

Quan el valor raonable menys els costos de venda sigui superior a l'import en llibres, la diferència es pot reconèixer en el compte de pèrdues i guanys com un ingrés per reversió del deteriorament, amb el límit de l'import del deteriorament acumulat des del reconeixement inicial de l'actiu adjudicat o rebut en pagament de deutes.

El valor raonable s'estima d'acord amb el que estableix el punt 166 i considerant, addicionalment, que la permanència en balanç d'un actiu adjudicat o rebut en pagament de deutes per damunt del termini inicialment previst en el seu pla de disposició és un indici inequívoc que l'entitat no té capacitat per realitzar aquest actiu al valor raonable prèviament estimat. Per tant, quan l'actiu hagi superat el període de permanència per a immobles amb polítiques de vendes actives, l'entitat ha de revisar el procediment per determinar el valor raonable d'aquest actiu incorporant un descompte derivat del seu temps de permanència en balanç, addicional als que descriu el punt 170, de manera que no es reconeixin ingressos per reversió del deteriorament per a aquest actiu.

En el cas dels actius radicats a Espanya, com a referència, s'entén que l'actiu adjudicat o rebut en pagament de deutes ha superat el període de permanència dels immobles amb polítiques de vendes actives quan hagi romàs en balanç més de tres anys.

- 174 Els béns immobles adjudicats o rebuts en pagament de deutes, segons defineix l'apartat 22 de la norma 34, han de romandre identificats com a tals fins a la seva baixa dels balanços individual i consolidat, independentment de la partida en què es classifiquin en el balanç d'acord amb el que estableixen les normes 26, 27 i 34.

D'acord amb el que estableix l'apartat 25 de la norma 34, generalment, els béns immobles adjudicats o rebuts en pagament de deutes es classifiquen com a actius no corrents mantinguts per a la venda. Quan l'entitat demostrï que el bé immoble adjudicat o rebut en pagament de deutes es destina a un ús diferent, el seu cost en el reconeixement inicial s'ha de determinar així mateix d'acord amb el que estableix la lletra a) del punt 164.

- 175 D'acord amb la norma 26, els actius immobiliaris adjudicats o rebuts en pagament de deutes es reclassifiquen i valoren com a inversions immobiliàries, entre d'altres, quan el bé immoble es destina a l'arrendament. En el procés d'estimació de les seves pèrdues per deteriorament, als efectes de determinar la metodologia adequada per estimar el valor raonable d'aquestes inversions immobiliàries, l'entitat ha d'avaluar si l'operació d'arrendament compleix els dos requisits següents:

- la capacitat de pagament de l'arrendatari es considera suficient per atendre els pagaments acordats en el contracte, i
- el preu de l'arrendament evidencia un valor de mercat del bé superior al seu import en llibres.

Si es compleixen els dos requisits anteriors, l'estimació del valor raonable es du a terme usant metodologies que compleixin el que estableixen els apartats 36 i 38 de la norma 14.

Si no es compleixen algun dels dos requisits anteriors, l'estimació del valor raonable s'ha de dur a terme usant les metodologies que descriuen els punts 166 a 172.

- 176 Els béns immobles que es van obtenir per adjudicació o recepció en pagament de deutes i que, en la data de referència, estan classificats com a existències a una entitat dependent dedicada a la promoció immobiliària, d'acord amb el que estableix l'apartat 3 de la norma 27, es valoren pel menor entre el cost i el seu valor net realitzable:

- Per als edificis i elements d'edificis acabats, el valor net realitzable ha de ser el seu preu de venda menys la suma dels costos de comercialització fins a la venda i una

proporció raonable del guany que retribueixi l'esforç per completar la venda, determinada a partir dels guanys obtinguts en béns immobles similars. El preu de venda s'ha d'estimar utilitzant les metodologies que descriuen els apartats 36 i 38 de la norma 14 per a l'estimació del valor raonable dels béns immobles.

- b) Per als béns immobles en construcció, el valor net realitzable és el preu de venda dels immobles acabats, estimat d'acord amb el que estableix la lletra anterior, menys la suma dels costos per completar la seva construcció, els costos de comercialització necessaris fins a la venda, i una proporció raonable del guany que retribueixi l'esforç per completar la venda, determinada a partir dels guanys obtinguts en béns acabats similars. El preu de venda s'ha d'estimar utilitzant les metodologies que descriuen els apartats 36 i 38 de la norma 14 per a l'estimació del valor raonable dels béns immobles. Quan l'esmentat preu de venda s'obtingui a partir d'un valor de referència, en què ja s'hagin tingut en compte tots els costos esmentats anteriorment, com una taxació individual completa complint amb els requisits del punt 166, no és necessari que els esmentats costos es detreguin una altra vegada del preu de venda.
- 177 Als efectes d'analitzar si s'ha produït la transferència del control d'un actiu immobiliari adjudicat o rebut en pagament de deutes, l'entitat ha de considerar com a indicador principal la transferència substancial dels riscos i beneficis inherents a la propietat de l'actiu, tenint en compte que la possessió física de l'actiu per l'altra part pot no coincidir amb la transferència del control de l'actiu.

En les vendes d'actius immobiliaris adjudicats o rebuts en pagament de deutes amb finançament de la pròpia entitat, en l'anàlisi que descriu el paràgraf anterior, l'entitat ha d'analitzar si recupera el finançament concedit exclusivament per pagaments de titular o si, per contra, ha d'executar l'actiu venut. En aquest segon cas, s'entén que no s'ha produït la transferència substancial dels riscos i beneficis de l'actiu immobiliari adjudicat o rebut en pagament de deutes.

D'acord amb el que estableix el segon paràgraf de l'apartat 1 de la norma 15, l'entitat ha de reconèixer un passiu per contracte de lliurament de béns per l'import de la contraprestació rebuda quan el resultat de l'anàlisi que descriuen els paràgrafs anteriors sigui que no s'ha produït la transferència del control d'actiu immobiliari adjudicat o rebut en pagament de deutes. Aquest passiu roman en el balanç fins que es produeixi la transferència del control de l'actiu o, d'acord amb l'apartat 21 de la norma 15, correspongui reduir el seu import contra una partida a pagar perquè l'entitat esperi reemborsar la contraprestació rebuda en part o en la seva totalitat.