

## I. DISPOSICIONS GENERALS

### MINISTERI D'ECONOMIA I HISENDA

**14805** *Reial decret 1317/2008, de 24 de juliol, pel qual s'aprova el Pla de comptabilitat de les entitats asseguradores.*

La disposició final segona del text refós de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial decret legislatiu 6/2004, de 29 d'octubre, habilita el Govern, a proposta del ministre d'Economia i Hisenda i amb l'audiència prèvia de la Junta Consultiva d'Assegurances i Fons de Pensions, a desplegar l'esmentat text refós en les matèries que s'atribueixen expressament a la potestat reglamentària. Aquesta potestat reglamentària en matèria comptable està expressament recollida a l'article 20 del text refós, on s'exigeix per al seu exercici, a més, l'informe previ de l'Institut de Comptabilitat i Auditoria de Comptes.

En virtut d'això, el present Reial decret té per objecte l'adequació del marc comptable aplicable a les entitats asseguradores, a què es refereix el seu article 2, a l'entorn normatiu de les Normes internacionals d'informació financera aplicables en la Unió Europea, conforme al 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, i substituir el Pla de comptabilitat d'entitats asseguradores de 1997, aprovat pel Reial decret 2014/1997, de 26 de desembre, que va incorporar a la legislació nacional la normativa comptable que recull la Directiva 91/674/CEE, del Consell, de 19 de desembre, relativa als comptes anuals i als comptes consolidats de les empreses d'assegurances. Amb això, s'atà a les recomanacions formulades per la Comissió d'experts que va elaborar l'Informe sobre la situació actual de la comptabilitat a Espanya i línies bàsiques per abordar la seva reforma, que va ser presentat el juliol de 2002; al procés d'harmonització de les normes comptables a la Unió Europea; i al nou marc comptable present a 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 Pla de comptabilitat d'entitats asseguradores s'estructura, de la mateixa manera que el seu antecessor i prenent com a referent el Pla general de comptabilitat, aprovat pel Reial decret 1514/2007, de 16 de novembre, en cinc parts, relatives al marc conceptual de la comptabilitat, les normes de registre i valoració, els comptes anuals, el quadre de comptes i les definicions i relacions comptables.

La primera part, marc conceptual de la comptabilitat, recull els documents que integren els comptes anuals així com els requisits, principis i criteris comptables de reconeixement i valoració, que han de conduir al fet que els comptes anuals mostrin la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de l'entitat. Així mateix, s'hi defineixen els elements dels comptes anuals.

La segona part, normes de registre i valoració, desplega els principis comptables i altres disposicions que conté el marc conceptual. S'hi recullen els criteris de registre i valoració de les diferents transaccions i elements patrimonials de les entitats asseguradores des d'una perspectiva general. És necessari fer una menció expressa a les comissions i costos d'adquisició activats a què es refereix la norma de registre i valoració 9a, atès que no compleixen la definició d'actiu que recull el marc conceptual, fet que impediria el seu reconeixement en els comptes anuals. No obstant això, s'ha de considerar la particular situació d'aquest aspecte en l'àmbit de les entitats asseguradores, reconeguda fins i tot en la Norma internacional d'informació financera relativa als contractes d'assegurança, que empara el seu manteniment de forma transitòria fins que es dicti i s'aprovi una norma internacional comptable que prevegi la valoració dels compromisos assumits en virtut dels contractes d'assegurança subscrits (provisions tècniques). Per això, el reconeixement de comissions i costos d'adquisició activats ha de ser entès, sota aquesta perspectiva, com

una norma comptable transitòria que no pot ser aplicada analògicament a altres subjectes comptables ni a altres activitats.

La tercera part, relativa als comptes anuals, inclou en primer lloc les normes d'elaboració dels comptes anuals, on s'estableixen els documents que integren aquests comptes i els requisits que s'han d'observar en la seva confecció. Així mateix, es recullen els criteris de distribució d'ingressos i despeses, l'estructura del balanç, del compte de pèrdues i guanys, de l'estat de fluxos d'efectiu i de l'estat de canvis en el patrimoni net.

La quarta part, quadre de comptes, conté els grups, subgrups i comptes necessaris, degudament codificats en forma decimal i amb un títol expressiu del seu contingut.

La cinquena part, definicions i relacions comptables, inclou les definicions de les diferents partides que s'han d'incorporar en el balanç, en el compte de pèrdues i guanys i en l'estat que reflecteixi els canvis en el patrimoni net, així com les de cada un dels comptes que recullen les esmentades partides, incloent-hi els principals motius de càrrec i abonament dels comptes.

Així mateix, el present Reial decret conté el règim transitori per a l'aplicació per primera vegada del Pla, que preveu l'aplicació retroactiva dels criteris continguts en aquest, amb determinades excepcions, la possibilitat que les entitats valorin els immobles pel seu valor raonable en la data de transició al Pla, i una sèrie de particularitats relatives a les combinacions de negocis. Sense perjudici de la data de trànsit per a l'aplicació per primera vegada del Pla, que depèn de l'opció per la qual opti l'entitat d'entre les que preveuen les disposicions transitòries quarta i sisena, el Pla entra en vigor el 31 de desembre de 2008.

Finalment, s'inclouen una disposició addicional relativa al règim de la reserva d'estabilització als efectes de la distribució de dividends a compte, una disposició derogatòria i tres disposicions finals, relatives al caràcter bàsic d'aquesta norma i al títol competencial en virtut del qual es dicta, a l'habilitació normativa per al seu posterior desplegament i a la seva entrada en vigor.

En virtut d'això, a proposta del ministre d'Economia i Hisenda, d'acord amb el Consell d'Estat, i amb la deliberació prèvia del Consell de Ministres en la reunió del dia 24 de juliol de 2008.

#### DISPOSO:

##### Article 1. *Aprovació del Pla de comptabilitat de les entitats asseguradores.*

S'aprova el Pla de comptabilitat de les entitats asseguradores, el text del qual s'insereix a continuació.

##### Article 2. *Àmbit i obligatorietat del Pla.*

El Pla de comptabilitat de les entitats asseguradores és d'aplicació obligatòria per a totes les entitats asseguradores espanyoles compreses en el títol II del text refós de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial decret legislatiu 6/2004, de 29 d'octubre, sigui quina sigui la forma que adoptin d'acord amb el que preveu en el seu article 7, així com per a les sucursals d'entitats asseguradores i reasseguradores domiciliades en tercers països, no membres de l'Espai Econòmic Europeu, establertes a Espanya.

No obstant el que disposa el paràgraf anterior, la quarta i cinquena part només són aplicables obligatòriament en relació amb el desenvolupament de grups, subgrups i comptes de tres dígits, així com les seves definicions i relacions comptables.

En cas que l'entitat necessiti utilitzar comptes de tres dígits no previstos en el present Pla, s'han d'utilitzar, si s'escau, els que recull el Pla general de comptabilitat. Les mutualitats de previsió social que atorguin prestacions socials han d'habilitar els comptes i subcomptes necessaris dins del subgrup 65, amb la finalitat de registrar el moviment de les operacions a què aquestes prestacions socials donin lloc. Tant les despeses originades per l'atorgament

d'aquestes prestacions socials, que no són objecte de reclassificació, com els ingressos, s'han d'imputar al compte no tècnic.

Article 3. *Memòria abreujada.*

Es poden acollir a la memòria abreujada prevista a la tercera part d'aquest Pla les entitats asseguradores el volum de primes emeses de les quals no superi en cada exercici els 5.000.000 d'euros i no operi en algun dels rams de vida, responsabilitat civil, crèdit o caució o desenvolupin exclusivament l'activitat reasseguradora, ni hagin emès títols admesos a negociació en un mercat regulat de qualsevol Estat membre de la Unió Europea.

Article 4. *Comptabilitat separada per al ram de vida i els rams diferents del de vida.*

La comptabilitat de les entitats asseguradores que estiguin autoritzades per realitzar operacions en el ram de vida i en rams diferents del de vida, s'ha de portar de forma separada per als dos tipus d'activitat.

A aquests efectes, les contingències que preveu l'article 65 del text refós de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial decret legislatiu 6/2004, de 29 d'octubre, per a les mutualitats de previsió social, s'assimilen a les activitats que preveu l'apartat anterior, en funció del que disposen els articles 15, 16 i 19 del Reglament de mutualitats de previsió social, aprovat pel Reial decret 1430/2002, de 27 de desembre.

Article 5. *Aplicació supletòria.*

En tot el que no preveu el present Pla, s'han d'aplicar les disposicions del Pla general de comptabilitat.

Disposició addicional primera. *Reserva d'estabilització.*

Als efectes de les limitacions que la legislació mercantil disposi sobre la distribució de dividends a compte, conforme al que estableix l'article 216 de Text refós de la Llei de societats anònimes, la reserva d'estabilització té la consideració de reserva obligatòria establerta per Llei.

Disposició transitòria primera. *Regles generals per a la primera aplicació del Pla de comptabilitat de les entitats asseguradores.*

1. Els criteris que conté el Pla de comptabilitat de les entitats asseguradores s'han d'aplicar de forma retroactiva amb les excepcions que s'indiquen a les disposicions transitòries segona i tercera d'aquest Reial decret.

A aquest efecte, el balanç d'obertura a la data d'entrada en vigor del Pla (d'ara endavant, el balanç d'obertura), s'ha d'elaborar d'acord amb les regles següents:

- a) S'han de registrar tots els actius i passius el reconeixement dels quals exigeix el Pla de comptabilitat de les entitats asseguradores.
- b) S'han de donar de baixa tots els actius i passius el reconeixement dels quals no està permès pel Pla de comptabilitat de les entitats asseguradores.
- c) S'han de reclassificar els elements patrimonials segons les definicions i els criteris inclosos en el Pla de comptabilitat de les entitats asseguradores.
- d) L'entitat pot optar per valorar tots els elements patrimonials que s'hagin d'incloure en el balanç d'obertura conforme als principis i normes vigents abans de l'entrada en vigor 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, llevat dels instruments financers que, amb posterioritat al seu reconeixement inicial, es valorin pel seu valor raonable.

Si l'entitat decideix no fer ús de l'opció anterior, ha de valorar tots els seus elements patrimonials de conformitat amb les noves normes.

No obstant això, les entitats asseguradores poden valorar els immobles, sigui quin sigui el seu ús o destí, pel seu valor raonable en la data de la transició a aquest Pla. A aquests efectes, la taxació que determini el valor raonable ha d'estar dins del marc jurídic vigent. El valor en llibres revalorat s'ha d'utilitzar com a cost atribuït en aquella data. L'amortització acumulada en la data de revaloració pot ser tractada de qualsevol de les maneres següents: (i) reexpressada proporcionalment al canvi en l'import en llibres brut de l'actiu, de manera que l'import en llibres net d'aquest després de la revaloració sigui igual al valor raonable; (ii) eliminada contra l'import en llibres brut de l'actiu, de manera que el que es reexpressa sigui el valor net resultant, fins a assolir el valor raonable de l'actiu. Els ajustos resultants s'han de carregar o abonar en el patrimoni net, a l'epígraf B.1.III.3 «Altres reserves», de les quals s'ha de donar informació completa en la memòria. Les reserves esmentades són indisponibles. El seu caràcter disponible es produeix en funció de l'amortització, deteriorament, alienació o disposició per una altra via dels immobles, en la proporció que correspongui a la revaloració. Si posteriorment reverteix el deteriorament, l'import de la reserva que s'hagi considerat disponible com a conseqüència d'aquest passa a tenir novament el caràcter d'indisponible. L'exercici de l'opció recollida en aquest paràgraf ha de ser aplicat de forma uniforme sobre tots els immobles de l'entitat.

2. La contrapartida dels ajustos que s'hagin de realitzar per donar compliment a la primera aplicació és una partida de reserves, amb les excepcions que preveuen les disposicions transitòries d'aquest Reial decret i llevat que, d'acord amb els criteris inclosos a la segona part del Pla de comptabilitat de les entitats asseguradores, s'hagi d'utilitzar en una altra partida.

Disposició transitòria segona. *Excepcions a la regla general inclosa en la disposició transitòria primera d'aquest Reial decret.*

1. L'entitat pot aplicar les excepcions següents a la regla general inclosa en la disposició transitòria primera d'aquest Reial decret:

a) Les diferències de conversió acumulades que sorgeixen en la primera aplicació de la norma de registre i valoració 10a 2 «Conversió dels comptes anuals a la moneda de presentació», es poden comptabilitzar directament i definitivament contra reserves voluntàries.

b) Tampoc és obligatòria l'aplicació retroactiva de la norma de registre i valoració 16a «Transaccions amb pagaments basats en instruments de patrimoni».

c) L'entitat pot designar en la data a què correspongui el balanç d'obertura un instrument financer en la categoria de «Valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys», sempre que en la data esmentada compleixi els requisits exigits en els apartats 2.4 o 3.3 de la norma de registre i valoració 8a «Instruments financers». També es poden incloure en la categoria d'«Inversions mantingudes fins al venciment» els actius financers que en la data del balanç d'obertura compleixin els requisits que estableix l'apartat 2.2 de la norma esmentada.

d) Les provisions corresponents a obligacions assumides derivades del desmantellament o retir i altres d'associades a l'immobilitzat material, com ara els costos de rehabilitació del lloc sobre el qual s'assenta, es poden calcular i comptabilitzar pel valor actual que tinguin en la data del balanç d'obertura.

Adicionalment s'ha d'estimar l'import que hauria estat inclòs en el cost de l'actiu quan el passiu va sorgir per primera vegada, calculant l'amortització acumulada sobre aquest import.

e) L'entitat pot optar per no aplicar amb efectes retroactius el criteri de capitalització de despeses financeres inclòs en la norma de registre i valoració 2a 1.

2. L'aplicació retroactiva dels nous criteris està prohibida en els casos següents:

a) Si una entitat va donar de baixa actius o passius financers no derivats, conforme a les normes comptables anteriors, no s'han de reconèixer encara que ho exigeixi la norma de registre i valoració relativa a «Instruments financers», llevat que s'hagin de recollir com a resultat d'una transacció o esdeveniment posterior.

b) Les cobertures que no compleixin les condicions per ser-ho no es poden comptabilitzar com a tals, excepte si l'entitat va assenyalar una posició neta com a partida coberta i, abans de la data del balanç d'obertura, ha designat com a partida coberta una partida individual de tal posició neta. Si amb anterioritat a la data esmentada l'entitat ha designat una operació com a de cobertura, però aquesta no satisfà les condicions establertes en la norma de registre i valoració 8a 6 per ser considerada altament eficaç, ha d'aplicar el que disposa aquesta norma per a les cobertures que deixin de ser eficaços.

c) Estimacions. En el balanç d'obertura, llevat de l'evidència objectiva que es va produir un error, les estimacions han de ser coherents amb les que es van portar a terme en el seu moment.

d) Actius i grups alienables d'elements, mantinguts per a la venda i operacions interrompudes. L'entitat ha d'aplicar els nous criteris de forma prospectiva i a partir de la informació disponible en la data del balanç d'obertura.

Disposició transitòria tercera. *Regles específiques en relació amb les combinacions de negocis.*

En l'elaboració del balanç d'obertura, s'han de prendre en consideració les regles següents en relació amb les combinacions de negocis realitzades abans de la data esmentada:

1. S'han de reconèixer tots els actius adquirits i passius assumits en aquestes combinacions, amb les excepcions següents:

a) Els actius, inclòs el fons de comerç, i els passius, no reconeguts en el balanç de l'entitat adquirent d'acord amb les normes comptables anteriors, i que tampoc compleixin totes les condicions per a això en els comptes individuals de l'entitat adquirida segons les normes del Pla.

En cas que escaigui el reconeixement, els actius (diferents del fons de comerç) i els passius, prèviament no reconeguts, s'han de valorar segons els criteris continguts en el present Pla que hagin estat aplicables en l'esmentat moment en el balanç individual de l'entitat adquirida.

b) No obstant això, no s'han de reconèixer els actius financers i passius financers que es van donar de baixa conforme a les normes anteriors, segons s'assenyala a l'apartat 2.a) de la disposició transitòria segona.

c) Com a conseqüència d'això, qualsevol canvi resultant s'ha de carregar o abonar contra reserves, llevat que procedeixi del reconeixement d'un immobilitzat intangible prèviament inclòs en el fons de comerç, cas en què l'ajust que escaigui, net de l'efecte impositiu, s'ha de fer reduint aquest.

2. No s'han d'incloure els elements que no compleixin les condicions per al seu reconeixement com a actiu o passiu segons les normes del Pla, i els ajustos s'han de fer de la manera següent:

a) Els immobilitzats intangibles reconeguts anteriorment que no compleixin les condicions de reconeixement de la norma de registre i valoració relativa a l'immobilitzat intangible s'han d'ajustar en el balanç d'obertura contra el fons de comerç.

b) La resta dels ajustos s'han de fer contra reserves.

3. No s'han de modificar les valoracions realitzades en els actius i passius de les entitats participants en la combinació de negocis, llevat que en aplicació de les normes incloses en aquest apartat escaigui el reconeixement o la baixa d'algun element patrimonial.

En particular, el valor comptable dels immobilitzats intangibles que, d'acord amb els nous criteris, tinguin una vida útil indefinida, és el seu valor en llibres en la data de tancament de l'últim balanç en què s'apliqui el Pla de comptabilitat de les entitats asseguradores de 1997, i és igualment obligatori el que disposa la lletra f), de l'apartat 4, d'aquesta disposició.

4. L'import del fons de comerç és el seu import en llibres en la data del balanç d'obertura, segons les normes anteriors, després de realitzar els ajustos següents:

a) S'ha de reduir o eliminar el seu valor en llibres, si ho exigeix l'apartat 1 anterior.  
b) S'ha d'incrementar el seu valor en llibres quan ho exigeix l'apartat 2 anterior.  
c) Quan l'esdeveniment o les condicions de què depengui qualsevol contraprestació addicional en una combinació de negocis hagi quedat resolta abans de la data del balanç d'obertura, s'ha d'ajustar el fons de comerç per aquest import.

d) Quan una contraprestació addicional prèviament reconeguda com a passiu no pugui ser valorada de forma fiable en la data del balanç d'obertura, o si el seu pagament no és ja probable, s'ha d'ajustar el valor en llibres del fons de comerç.

e) L'entitat ha d'aplicar la norma de registre i valoració relativa a l'immobilitzat intangible a partir de la data del balanç d'obertura, amb independència de reconèixer en la data esmentada, si és procedent, la pèrdua per deteriorament resultant, mitjançant un ajust a les reserves i sense ajustar l'amortització del fons de comerç realitzada amb anterioritat.

f) L'amortització acumulada del fons de comerç s'ha de donar de baixa contra el mateix fons de comerç. No obstant això, en la memòria dels comptes anuals s'ha d'indicar l'import comptabilitzat per l'entitat en el moment en què es va registrar la combinació de negocis.

5. Els ajustos anteriors per als actius i passius reconeguts afecten els impostos diferits.

*Disposició transitòria quarta. Informació que s'ha d'incloure en els comptes anuals del primer exercici en el qual s'apliqui el Pla comptabilitat de les entitats asseguradores.*

En els primers comptes anuals que es formulin aplicant el present Pla de comptabilitat de les entitats asseguradores, s'ha de considerar:

1. Sense perjudici del que disposa l'article 35.6 del Codi de comerç, i als efectes derivats de l'aplicació del principi d'uniformitat i del requisit de comparabilitat, no s'exigeix la inclusió de xifres comparatives en els comptes indicats.

No obstant això i a efectes informatius, en la memòria dels primers comptes anuals formulats conforme a aquest Pla: (i) s'ha de crear un apartat amb la denominació «Aspectes derivats de la transició a les noves normes comptables», en qual s'ha d'incloure una explicació de les principals diferències entre els criteris comptables recollits en el Reial decret 2014/1997 i els actuals, així com la quantificació de l'impacte que produeix aquesta variació de criteris comptables en el patrimoni net de l'empresa en la data de trànsit i (ii) s'han de reflectir el balanç i el compte de pèrdues i guanys inclosos en els comptes anuals de l'exercici anterior.

Sense perjudici d'això, l'entitat pot presentar informació comparativa de l'exercici anterior adaptada al present Pla, per a la qual cosa ha de preparar un balanç d'obertura de l'esmentat exercici precedent d'acord amb els nous criteris i d'acord amb el que estableixen les disposicions transitòries d'aquest Reial decret. En aquest cas, a més d'incloure una explicació en memòria de les principals diferències entre els criteris comptables aplicats en l'exercici anterior i els actuals, s'ha de quantificar l'impacte que produeix aquesta variació de criteris comptables en el patrimoni net i en els resultats de l'entitat. En particular, s'ha d'incloure:

a) Una conciliació del patrimoni net en la data del balanç d'obertura de l'exercici precedent.

b) Una conciliació del patrimoni net i dels resultats referida a la data de tancament de l'últim exercici complet en què van resultar aplicables els criteris anteriors.

Les conciliacions indicades en el present apartat s'han de portar a terme amb prou detall per permetre als usuaris la comprensió dels ajustos significatius com a conseqüència de la transició.

2. En qualsevol cas, s'ha de subministrar addicionalment la informació següent:

- a) El valor raonable dels actius financers o passius financers designats en la categoria de «Valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys» a què fa referència l'apartat 1.c) de la disposició transitòria segona, així com la seva classificació i valor comptable en els comptes anuals tancats en la data de transició.
- b) Si com a conseqüència dels ajustos a realitzar en la data de transició es reconeix o reverteix una pèrdua per deteriorament del valor dels actius, l'entitat ha de subministrar en la memòria la informació requerida sobre aquest aspecte en el Pla.

3. Data de transició és la data del balanç d'obertura de l'exercici en què s'apliqui per primera vegada el present Pla, llevat que l'entitat inclogui informació comparativa de l'exercici anterior adaptada, cas en què ha de ser la data del balanç d'obertura del dit exercici anterior.

*Disposició transitòria cinquena. Normes per a la formulació de comptes dels grups consolidables d'entitats asseguradores.*

Les Normes per a la formulació de comptes dels grups consolidables d'entitats asseguradores, aprovades pel Reial decret 2014/1997, de 26 de desembre, queden en vigor mentre no siguin objecte de revisió posterior.

*Disposició transitòria sisena. Entitats que s'hagin inclòs en comptes anuals consolidats d'acord amb les normes internacionals d'informació financera adoptades a la Unió Europea.*

Les entitats els elements patrimonials de les quals s'hagin integrat, prèviament a la primera aplicació del present Pla, en uns comptes anuals consolidats en els quals s'hagin aplicat les Normes internacionals d'informació financera adoptades pels reglaments de la Comissió Europea, poden valorar els seus elements patrimonials d'acord amb els imports amb els quals s'incloguin en els comptes consolidats, excloses les provisions tècniques, els ajustos i eliminacions inherents a la consolidació i els efectes de la combinació de negocis derivats de l'adquisició, sempre que:

1. Els criteris valoratius aplicats siguin equivalents als que estableixen el present Pla de comptabilitat de les entitats asseguradores i les disposicions d'aquest Reial decret.
2. La data de transició sigui la data de balanç d'obertura de l'exercici anterior al primer en què sigui aplicable el present Reial decret.
3. Aquesta opció s'apliqui de forma uniforme per a tots els elements patrimonials de l'entitat.

*Disposició derogatòria única. Derogació normativa.*

Sense perjudici del que disposa la disposició transitòria cinquena del present Reial decret, es deroga el Pla de comptabilitat de les entitats asseguradores, aprovat pel Reial decret 2014/1997, de 26 de desembre, així com les altres normes del mateix rang o inferior aplicables a les entitats asseguradores que s'oposin al que estableix el present Reial decret.

*Disposició final primera. Caràcter bàsic.*

La present norma té caràcter bàsic i es dicta a l'empara de la competència que a l'Estat reconeix l'article 149.1.11a de la Constitució.

*Disposició final segona. Habilitació normativa.*

Es faculta el ministre d'Economia i Hisenda, a proposta de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions i amb l'informe previ de l'Institut de Comptabilitat i Auditoria de Comptes i de la Junta Consultiva d'Assegurances i Fons de Pensions, per dur

a terme el desplegament normatiu de les disposicions que conté el Pla de comptabilitat de les entitats asseguradores.

Disposició final tercera. *Entrada en vigor.*

El present Reial decret entra en vigor el 31 de desembre de 2008.

Fet a Palma de Mallorca, 24 de juliol de 2008.

JUAN CARLOS R.

El vicepresident segon del Govern  
i ministre d'Economia i Hisenda,  
PEDRO SOLBES MIRA



## PRIMERA PART

### MARC CONCEPTUAL DE LA COMPTABILITAT

## **1r Comptes anuals. Imatge fidel**

Els comptes anuals d'una entitat inclouen 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 formen una unitat.

Els comptes anuals s'han de redactar amb claredat, de manera que la informació subministrada sigui comprensible i útil per als usuaris en prendre les seves decisions econòmiques, i han de mostrar la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de l'entitat, de conformitat amb les disposicions legals.

L'aplicació sistemàtica i regular dels requisits, principis i criteris comptables inclosos en els apartats següents ha de conduir al fet que els comptes anuals mostrin la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de l'entitat. A aquest efecte, en la comptabilització de les operacions cal atènyer-se a la seva realitat econòmica i no només a la seva forma jurídica.

Quan es consideri que el compliment dels requisits, principis i criteris comptables inclosos en aquest Pla no sigui suficient per mostrar l'esmentada imatge fidel, s'han de subministrar en la memòria les informacions complementàries necessàries per assolir aquest objectiu.

En els casos excepcionals en què el dit compliment sigui incompatible amb la imatge fidel que han de proporcionar els comptes anuals, es considera improcedent aquesta aplicació. En aquests casos, en la memòria s'ha de motivar suficientment aquesta circumstància i s'ha d'explicar la seva influència sobre el patrimoni, la situació financera i els resultats de l'entitat.

El subjecte comptable que informa com a persona jurídica individual, en el marc d'aquest Pla, ho ha de fer amb independència del grup d'entitats a què pugui pertànyer, sense perjudici de les normes particulars que recull la segona part d'aquest Pla i dels desglossaments informatius que s'hagin d'incorporar en els comptes anuals.

## **2n Requisits de la informació que s'ha d'incloure en els comptes anuals**

La informació inclosa en els comptes anuals ha de ser rellevant i fiable.

La informació és rellevant quan és útil per a la presa de decisions econòmiques, és a dir, quan ajuda a avaluar successos passats, presents o futurs, o bé a confirmar o corregir avaluacions realitzades anteriorment. En particular, per complir aquest requisit, els comptes anuals han de mostrar adequadament els riscos a què s'enfronta l'entitat.

La informació és fiable quan està lliure d'errors materials i és neutral, és a dir, està lliure de biaixos, i els usuaris poden confiar que és la imatge fidel del que pretén representar.

Una qualitat derivada de la fiabilitat és la integritat, que s'obté quan la informació financera conté, de manera completa, totes les dades que poden influir en la presa de decisions, sense cap omisió d'informació significativa.

A més a més, la informació financera ha de complir les qualitats de comparabilitat i claredat. La comparabilitat, que s'ha d'estendre tant als comptes anuals d'una entitat en el temps com als de diferents entitats en el mateix moment i per al mateix període de temps, ha de permetre contrastar la situació i rendibilitat de les entitats, i implica un tractament similar per a les transaccions i altres successos econòmics que es produeixen en circumstàncies semblants. Per la seva banda, la claredat implica que, sobre la base d'un

raonable coneixement de les activitats econòmiques, la comptabilitat i les finances empresarials, els usuaris dels comptes anuals, mitjançant un examen diligent de la informació subministrada, puguin formar-se judicis que els facilitin la presa de decisions.

### 3r Principis comptables

La comptabilitat de l'entitat i, en especial, el registre i la valoració dels elements dels comptes anuals s'han de desenvolupar aplicant obligatòriament els principis comptables que s'indiquen a continuació:

1. Empresa en funcionament. Es considera, llevat de prova en contra, que la gestió de l'entitat ha de continuar en un futur previsible, per la qual cosa l'aplicació dels principis i criteris comptables no té el propòsit de determinar el valor del patrimoni net als efectes de la seva transmissió global o parcial, ni l'import resultant en cas de liquidació.

En els casos en què no sigui aplicable aquest principi, en els termes que determinin les normes de desplegament que es dictin, l'entitat ha d'aplicar les normes de valoració que siguin més adequades per reflectir la imatge fidel de les operacions tendents a realitzar l'actiu, cancel·lar els deutes i, si s'escau, repartir el patrimoni net resultant, i en la memòria dels comptes anuals s'ha de subministrar tota la informació significativa sobre els criteris aplicats.

2. Meritació. Els efectes de les transaccions o fets econòmics s'han de registrar quan ocorrin, i s'han d'imputar a l'exercici a què els comptes anuals es refereixin, les despeses i els ingressos que l'afectin, amb independència de la data del seu pagament o del seu cobrament.

3. Uniformitat. Adoptat un criteri dins de les alternatives que, si s'escau, es permetin, s'ha de mantenir en el temps i aplicar-se de manera uniforme per a transaccions, altres esdeveniments i condicions que siguin similars, mentre no s'alterin els supòsits que van motivar-ne l'elecció. Si s'alteren aquests supòsits, es pot modificar el criteri adoptat en el seu moment; en aquest cas, aquestes circumstàncies s'han de fer constar en la memòria, indicant-hi la incidència quantitativa i qualitativa de la variació sobre els comptes anuals.

4. Prudència. Cal ser prudent en les estimacions i valoracions a realitzar en condicions d'incertesa. La prudència no justifica que la valoració dels elements patrimonials no respongui a la imatge fidel que han de reflectir els comptes anuals.

Així mateix, sense perjudici del que disposa l'article 38 bis del Codi de comerç, únicament s'han de comptabilitzar els beneficis obtinguts fins a la data de tancament de l'exercici. Per contra, s'han de tenir en compte tots els riscos, amb origen en l'exercici o en un altre anterior, tan aviat siguin coneguts, fins i tot si només es coneguessin entre la data de tancament dels comptes anuals i la data en què aquestes es formulin. En aquests casos s'ha de donar informació corresponent en la memòria, sense perjudici del seu reflex, quan s'hagi generat un passiu i una despesa, en altres documents integrants dels comptes anuals. Excepcionalment, si els riscos es coneixen entre la formulació i abans de l'aprovació dels comptes anuals i afecten de forma molt significativa la imatge fidel, els comptes anuals han de ser reformulats.

S'han de tenir en compte les amortitzacions i correccions de valor per deteriorament dels actius, tant si l'exercici se salda amb benefici o amb pèrdua.

5. No compensació. Llevat que una norma disposi de forma expressa el contrari, no es poden compensar les partides de l'actiu i del passiu o les de despeses i ingressos, i s'han de valorar separatament els elements integrants dels comptes anuals.

6. Importància relativa. S'admet la no-aplicació estricta d'alguns dels principis i criteris comptables quan la importància relativa en termes quantitativus o qualitativus de la variació que aquest fet produeixi sigui escassament significativa i, en conseqüència, no alteri l'expressió de la imatge fidel. Les partides o imports la importància relativa dels quals sigui escassament significativa poden aparèixer agrupats amb d'altres de naturalesa o funció similar.

En els casos de conflicte entre principis comptables, preval el que millor procuri que els comptes anuals expressin la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de l'entitat.

#### **4t Elements dels comptes anuals**

Els elements que, quan compleixin els criteris de reconeixement que s'estableixen posteriorment, es registren en el balanç, són:

1. Actius: béns, drets i altres recursos controlats econòmicament per l'entitat, resultants de successos passats, dels quals s'espera que l'entitat obtingui beneficis o rendiments econòmics en el futur.

2. Passius: obligacions actuals sorgides com a conseqüència de successos passats, per a l'extinció dels quals l'entitat espera desprendre's de recursos que puguin produir beneficis o rendiments econòmics en el futur. A aquests efectes, s'entenen incloses les provisions.

3. Patrimoni net: constitueix la part residual dels actius de l'entitat, una vegada deduïts tots els seus passius. Inclou les aportacions realitzades, ja sigui en el moment de la seva constitució o en altres posteriors, pels seus socis o mutualistes, que no tinguin la consideració de passius, així com els resultats acumulats o altres variacions que l'afectin.

Els elements que, quan compleixin els criteris de reconeixement que s'estableixen posteriorment, es registren en el compte de pèrdues i guanys o, si s'escau, directament a l'estat de canvis en el patrimoni net, són:

4. Ingressos: increments en el patrimoni net de l'entitat durant l'exercici, ja sigui en forma d'entrades o augments en el valor dels actius, o de disminució dels passius, sempre que no tinguin el seu origen en aportacions, monetàries o no, dels socis o mutualistes.

5. Despeses: decrements en el patrimoni net de l'entitat durant l'exercici, ja sigui en forma de sortides o disminucions en el valor dels actius, o de reconeixement o augment del valor dels passius, sempre que no tinguin el seu origen en distribucions, monetàries o no, als socis o mutualistes, en la seva condició de tals.

Els ingressos i les despeses de l'exercici s'han d'imputar al compte de pèrdues i guanys i han de formar part del resultat, excepte quan escaigui la seva imputació directa al patrimoni net, cas en què s'han de presentar a l'estat de canvis en el patrimoni net, d'acord amb el que preveuen la segona part d'aquest Pla o una norma que el desplegui.

#### **5è Criteris de registre o reconeixement comptable dels elements dels comptes anuals**

El registre o reconeixement comptable és el procés pel qual s'incorporen al balanç, el compte de pèrdues i guanys o l'estat de canvis en el patrimoni net, els diferents elements

dels comptes anuals, d'acord amb el que disposen les normes de registre relatives a cadascun d'aquests, incloses a la segona part d'aquest Pla.

El registre dels elements escau quan, complint-se la seva definició inclosa a l'apartat anterior, es compleixin els criteris de probabilitat en l'obtenció o cessió de recursos que incorporin beneficis o rendiments econòmics i el seu valor es pugui determinar amb un grau de fiabilitat adequat. Quan el valor s'ha d'estimar, l'ús d'estimacions raonables no va en detriment de la seva fiabilitat. En particular:

1. Els actius s'han de reconèixer en el balanç quan sigui probable l'obtenció a partir d'aquests de beneficis o rendiments econòmics per a l'entitat en el futur, i sempre que es puguin valorar amb fiabilitat. El reconeixement comptable d'un actiu també implica el reconeixement simultani d'un passiu, la disminució d'un altre actiu o el reconeixement d'un ingrés o altres increments en el patrimoni net.

2. Els passius s'han de reconèixer en el balanç quan sigui probable que, en el moment del seu venciment i per liquidar l'obligació, s'hagin de lliurar o cedir recursos que incorporin beneficis o rendiments econòmics futurs, i sempre que es puguin valorar amb fiabilitat. El reconeixement comptable d'un passiu implica el reconeixement simultani d'un actiu, la disminució d'un altre passiu o el reconeixement d'una despesa o altres decrements en el patrimoni net.

3. El reconeixement d'un ingrés té lloc com a conseqüència d'un increment dels recursos de l'entitat, i sempre que la seva quantia es pugui determinar amb fiabilitat. Per tant, comporta el reconeixement simultani o l'increment d'un actiu, o la desaparició o disminució d'un passiu i, en ocasions, el reconeixement d'una despesa.

4. El reconeixement d'una despesa té lloc com a conseqüència d'una disminució dels recursos de l'entitat, i sempre que la seva quantia es pugui valorar o estimar amb fiabilitat. Per tant, comporta el reconeixement simultani o l'increment d'un passiu, o la desaparició o disminució d'un actiu i, en ocasions, el reconeixement d'un ingrés o d'una partida de patrimoni net.

En el període a què es refereixen els comptes anuals s'han de registrar els ingressos i despeses meritats en aquest, i en els casos en què sigui pertinent s'ha d'establir una correlació entre tots dos, que en cap cas pot portar al registre d'actius o passius que no satisfacin la definició d'aquests.

## **6è Criteris de valoració**

La valoració és el procés pel qual s'assigna un valor monetari a cadascun dels elements integrants dels comptes anuals, d'acord amb el que disposen les normes de valoració relatives a cadascun d'aquests, incloses a la segona part d'aquest Pla.

A aquest efecte, s'han de tenir en compte els criteris valoratius següents i definicions relacionades:

### **1. Cost històric o cost**

El cost històric o cost d'un actiu és el seu preu d'adquisició o cost de producció.

El preu d'adquisició és l'import en efectiu i altres partides equivalents pagades, o pendents de pagament, més, si s'escau i quan sigui procedent, el valor raonable de les altres contraprestacions compromeses derivades de l'adquisició, totes les quals han d'estar

directament relacionades amb aquesta i ser necessàries per a la posada de l'actiu en condicions operatives.

El cost de producció inclou el preu d'adquisició de les primeres matèries i altres matèries consumibles, el dels factors de producció directament imputables a l'actiu, i la fracció que raonablement correspongui dels costos de producció indirectament relacionats amb l'actiu, en la mesura que es refereixin al període de producció, construcció o fabricació, es basin en el nivell d'utilització de la capacitat normal de treball dels mitjans de producció i siguin necessàries per a la posada de l'actiu en condicions operatives.

El cost històric o cost d'un passiu és el valor que correspongui a la contrapartida rebuda a canvi d'incórrer en el deute o, en alguns casos, la quantitat d'efectiu i altres actius líquids equivalents que s'espera lliurar per liquidar un deute en el curs normal del negoci.

## 2. Valor raonable

És l'import pel qual pot ser intercanviat un actiu o liquidat un passiu, entre parts interessades i degudament informades, que portin a terme una transacció en condicions d'independència mútua. El valor raonable s'ha de determinar sense deduir els costos de transacció en què es pugui incórrer en la seva alienació. No té en cap cas el caràcter de valor raonable el que sigui resultat d'una transacció forçada, urgent o com a conseqüència d'una situació de liquidació involuntària.

Amb caràcter general, el valor raonable es calcula per referència a un valor fiable de mercat. En aquest sentit, el preu cotitzat en un mercat actiu és la millor referència del valor raonable, i s'entén per mercat actiu aquell en què es donin les condicions següents:

- a) Els béns o serveis intercanviats al mercat són homogenis;
- b) Poden trobar-se pràcticament en qualsevol moment compradors o venedors per a un determinat bé o servei; i
- c) Els preus són coneguts i fàcilment accessibles per al públic. Aquests preus, a més, reflecteixen transaccions de mercat reals, actuals i produïdes amb regularitat.

Per a aquells elements respecte dels quals no hi hagi un mercat actiu, el valor raonable s'obté, si s'escau, mitjançant l'aplicació de models i tècniques de valoració. Entre els models i tècniques de valoració s'inclou l'ús de referències a transaccions recents en condicions d'independència mútua entre parts interessades i degudament informades, si estiguessin disponibles, així com referències al valor raonable d'altres actius que siguin substancialment iguals, mètodes de descompte de fluxos d'efectiu futurs estimats i models generalment utilitzats per valorar opcions. En qualsevol cas, les tècniques de valoració utilitzades han de ser consistents amb les metodologies acceptades i utilitzades pel mercat per a la fixació de preus, i s'ha de fer servir, si n'hi ha, la tècnica de valoració utilitzada pel mercat que hagi demostrat ser la que obté unes estimacions més realistes dels preus.

Les tècniques de valoració utilitzades han de maximitzar l'ús de dades observables de mercat i altres factors que els participants en el mercat considerarien en fixar el preu, limitant en tot el que sigui possible l'ús de consideracions subjectives i de dades no observables o contrastables.

L'entitat ha d'avaluar l'efectivitat de les tècniques de valoració que utilitzi de manera periòdica, fent servir com a referència els preus observables de transaccions recents en el mateix actiu que es valori o fent servir els preus basats en dades o índexs observables de mercat que estiguin disponibles i siguin aplicables.

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 de les estimacions del valor raonable de l'actiu no és significativa o les probabilitats de les diferents estimacions, dins d'aquest rang, poden ser avaluades raonablement i utilitzades en l'estimació del valor raonable.

Quan correspongui aplicar la valoració pel valor raonable, els elements que no es puguin valorar de manera fiable, ja sigui per referència a un valor de mercat o mitjançant l'aplicació dels models i tècniques de valoració abans assenyalats, s'han de valorar, segons escaigui, pel seu cost amortitzat o pel seu preu d'adquisició o cost de producció, minorat, si s'escau, per les partides correctores del seu valor que puguin correspondre, fent esment en la memòria d'aquest fet i de les circumstàncies que el motiven.

### 3. Valor net realitzable

El valor net realitzable d'un actiu és l'import que l'entitat pot obtenir per la seva alienació al mercat, en el curs normal del negoci, deduint els costos estimats necessaris per portar-la a terme, així com, en el cas de les primeres matèries i dels productes en curs, els costos estimats necessaris per acabar-ne la producció, construcció o fabricació.

### 4. Valor actual

El valor actual és l'import dels fluxos d'efectiu a rebre o pagar en el curs normal del negoci, segons que es tracti d'un actiu o d'un passiu, respectivament, actualitzats a un tipus de descompte adequat.

### 5. Valor en ús

El valor en ús d'un actiu o d'una unitat generadora d'efectiu és el valor actual dels fluxos d'efectiu futurs esperats, a través de la seva utilització en el curs normal del negoci i, si s'escau, de la seva alienació o una altra forma de disposició, tenint en compte el seu estat actual i actualitzats a un tipus d'interès de mercat sense risc, ajustat pels riscos específics de l'actiu que no hagin ajustat les estimacions de fluxos d'efectiu futurs. Les projeccions de fluxos d'efectiu s'han de basar en hipòtesis raonables i fonamentades; normalment la quantificació o la distribució dels fluxos d'efectiu està sotmesa a incertesa, i aquesta s'ha de considerar assignant probabilitats a les diferents estimacions de fluxos d'efectiu. En qualsevol cas, aquestes estimacions han de tenir en compte qualsevol altra assumptió que els participants en el mercat considerarien, com ara el grau de liquiditat inherent a l'actiu valorat.

### 6. Costos de venda

Són els costos incrementals directament atribuïbles a la venda d'un actiu en què l'entitat no hauria incorregut si no hagués pres la decisió de vendre, excloses les despeses financeres i els impostos sobre beneficis. S'inclouen les despeses legals necessàries per transferir la propietat de l'actiu i les comissions de venda.

### 7. Cost amortitzat

El cost amortitzat d'un instrument financer és l'import al qual inicialment va ser valorat un actiu financer o un passiu financer, menys els reemborsaments de principal que s'haguessin produït, més o menys, segons escaigui, la part imputada en el compte de pèrdues i guanys, mitjançant la utilització del mètode del tipus d'interès efectiu, de la diferència entre l'import inicial i el valor de reemborsament en el venciment i, per al cas

dels actius financers, menys qualsevol reducció de valor per deteriorament que hagi estat reconeguda, ja sigui directament com una disminució de l'import de l'actiu o mitjançant un compte corrector del seu valor.

El tipus d'interès efectiu és el tipus d'actualització que iguala el valor en llibres d'un instrument financer amb els fluxos d'efectiu estimats al llarg de la vida esperada de l'instrument, a partir de les seves condicions contractuals i sense considerar les pèrdues per risc de crèdit futures; en el seu càlcul s'hi han d'incloure les comissions financeres que es carreguin per avançat en la concessió de finançament.

#### 8. Costos de transacció atribuïbles a un actiu o passiu financer

Són els costos incrementals directament atribuïbles a la compra, emissió, alienació o una altra forma de disposició d'un actiu financer, o a l'emissió o assumptió d'un passiu financer, en els quals no s'hauria incorregut si l'entitat no hagués realitzat la transacció. S'hi inclouen els honoraris i les comissions pagades a agents, assessors, i intermediaris, com ara les de corretatge, les despeses d'intervenció de fedatari públic i altres, així com els impostos i altres drets que recaiguin sobre la transacció, i s'exclouen les primes o descomptes obtinguts en la compra o emissió, les despeses financeres, els costos de manteniment i els administratius interns.

#### 9. Valor comptable o en llibres

El valor comptable o en llibres és l'import net pel qual un actiu o un passiu està registrat en balanç una vegada deduïda, en el cas dels actius, la seva amortització acumulada i qualsevol correcció valorativa per deteriorament acumulada que s'hagi registrat.

#### 10. Valor residual

El valor residual d'un actiu és l'import que l'entitat estima que podria obtenir en el moment actual per la seva venda o una altra forma de disposició, una vegada deduïts els costos de venda, 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.

La vida útil és el període durant el qual l'entitat espera utilitzar l'actiu amortitzable o el nombre d'unitats de producció que espera obtenir d'aquest. En particular, en el cas d'actius sotmesos a reversió, la seva vida útil és el període concessional quan aquest sigui inferior a la vida econòmica de l'actiu.

La vida econòmica és el període durant el qual s'espera que l'actiu sigui utilitzable per part d'un o més usuaris o el nombre d'unitats de producció que s'espera obtenir de l'actiu per part d'un o més usuaris.

### **7è Principis i normes de comptabilitat generalment acceptats**

Es consideren principis i normes de comptabilitat generalment acceptats els establerts en:

- a) El Codi de comerç i la restant legislació mercantil.
- b) El Pla de comptabilitat de les entitats asseguradores.
- c) El Pla general de comptabilitat i les seves adaptacions sectorials.



d) Les normes de desplegament que, en matèria comptable, estableixi si s'escau l'Institut de Comptabilitat i Auditoria de Comptes, i la resta de legislació espanyola que sigui específicament aplicable.

## SEGONA PART

### NORMES DE REGISTRE I VALORACIÓ

## 1a Desplegament del marc conceptual de la comptabilitat

1. Les normes de registre i valoració despleguen els principis comptables i altres disposicions que conté la primera part d'aquest text, relativa al marc conceptual de la comptabilitat. Inclouen criteris i regles aplicables a diferents transaccions o fets econòmics, així com també a diversos elements patrimonials.

2. Les normes de registre i valoració que es formulen seguidament són aplicables obligatòriament.

## 2a Immobilitzat material i inversions immobiliàries

### 1. Valoració inicial

Els béns compresos en l'immobilitzat material i inversions immobiliàries s'han de valorar pel seu cost, ja sigui aquest el preu d'adquisició o el cost de producció.

Els impostos indirectes que graven els elements de l'immobilitzat material i les inversions immobiliàries només s'han d'incloure en el preu d'adquisició o cost de producció quan no siguin recuperables directament de la hisenda pública.

Així mateix, ha de formar part del valor de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries l'estimació inicial del valor actual de les obligacions assumides derivades del desmantellament o retir i altres associades a aquests actius, com ara els costos de rehabilitació del lloc sobre el qual s'assentin, sempre que aquestes obligacions donin lloc al registre de provisions d'acord amb el que disposa la norma aplicable a aquestes.

En els immobilitzats que necessitin un període de temps superior a un any per tal d'estar en condicions d'ús, s'han d'incloure en el seu preu d'adquisició o cost de producció les despeses financeres que s'hagin meritat abans de la posada en condicions de funcionament de l'immobilitzat material i inversions immobiliàries i que hagin estat girats pel proveïdor o corresponguin a préstecs o un altre tipus de finançament aliè, específica o genèrica, directament atribuïble a l'adquisició, fabricació o construcció.

#### 1.1. Preu d'adquisició

El preu d'adquisició inclou, a més de l'import facturat pel venedor després de deduir qualsevol descompte o rebaixa en el preu, totes les despeses addicionals i directament relacionades que es produeixin fins a la seva posada en condicions de funcionament, inclosa la ubicació al lloc i qualsevol altra condició necessària perquè pugui operar de la forma prevista; entre d'altres: despeses d'explanació i enderroc, transport, drets aranzelaris, assegurances, instal·lació, muntatge i altres de similars.

Els deutes per compra de l'immobilitzat material i inversions immobiliàries s'han de valorar d'acord amb el que disposa la norma relativa a instruments financers.

#### 1.2. Cost de producció

En cas que l'entitat encarregui la fabricació o construcció d'actius immobiliaris o immobilitzats materials a tercers, el cost de producció s'obté afegint al preu d'adquisició de les primeres matèries i altres matèries consumibles els altres costos directament imputables als béns esmentats. També s'ha d'afegir la part que raonablement correspongui dels costos indirectament imputables als béns de què es tracti en la mesura que aquests costos corresponguin al període de fabricació o construcció i siguin necessaris per a la posada de l'actiu en condicions operatives.

### 1.3. Permutes

Als efectes d'aquest Pla, s'entén que un element de l'immobilitzat material o inversió immobiliària s'adquireix per permuta quan es rep a canvi del lliurament d'actius no monetaris o d'una combinació d'aquests amb actius monetaris.

En les operacions de permuta de caràcter comercial, l'immobilitzat material o les inversions immobiliàries rebudes s'han de valorar pel valor raonable de l'actiu lliurat més, si s'escau, les contrapartides monetàries que s'hagin lliurat a canvi, llevat que es tingui una evidència més clara del valor raonable de l'actiu rebut i amb el límit d'aquest últim. Les diferències de valoració que puguin sorgir en donar de baixa l'element lliurat a canvi s'han de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys.

Es considera que una permuta té caràcter comercial si:

a) La configuració (risc, calendari i import) dels fluxos d'efectiu de l'immobilitzat o de la inversió immobiliària rebuda difereixen de la configuració dels fluxos d'efectiu de l'actiu lliurat; o

b) El valor actual dels fluxos d'efectiu després d'impostos de les activitats de l'entitat afectades per la permuta es veu modificat com a conseqüència de l'operació.

A més, és necessari que qualsevol de les diferències sorgides per les anteriors causes a) o b) resulti significativa en comparar-la amb el valor raonable dels actius intercanviats.

Quan la permuta no tingui caràcter comercial o quan no es pugui obtenir una estimació fiable del valor raonable dels elements que intervenen en l'operació, l'immobilitzat material o la inversió immobiliària rebuda s'ha de valorar pel valor comptable del bé lliurat més, si s'escau, les contrapartides monetàries que s'hagin lliurat a canvi, amb el límit, quan estigui disponible, del valor raonable de l'immobilitzat material o la inversió immobiliària rebuda si aquest és inferior.

### 1.4. Aportacions de capital no dineràries

Els béns d'immobilitzat i les inversions immobiliàries rebudes en concepte d'aportació no dinerària de capital han de ser valorats pel seu valor raonable en el moment de l'aportació conforme al que assenyala la norma sobre transaccions amb pagaments basats en instruments de patrimoni, ja que en aquest cas es presumeix que sempre es pot estimar amb fiabilitat el valor raonable dels béns esmentats.

Per a l'aportador dels béns esmentats s'ha d'aplicar el que disposa la norma relativa a instruments financers.

## 2. Valoració posterior

Amb posterioritat al seu reconeixement inicial, els elements de l'immobilitzat material o les inversions immobiliàries s'han de valorar pel seu preu d'adquisició o cost de producció menys l'amortització acumulada i, si s'escau, l'import acumulat de les correccions valoratives per deteriorament reconegudes.

### 2.1. Amortització

Les amortitzacions s'han d'establir de manera sistemàtica i racional en funció de la vida útil dels béns i del seu valor residual, atenent la depreciació que normalment pateixen

pel seu funcionament, ús i gaudi, sense perjudici de considerar també l'obsolescència tècnica o comercial que pugui afectar-los.

S'ha d'amortitzar de manera independent cada part d'un element de l'immobilitzat material o inversió immobiliària que tingui un cost significatiu en relació amb el cost total de l'element i una vida útil diferent de la resta de l'element.

Els canvis que, si s'escau, es puguin originar en el valor residual, la vida útil i el mètode d'amortització d'un actiu, s'han de comptabilitzar com a canvis en les estimacions comptables, llevat que es tracti d'un error.

Quan, d'acord amb el que disposa l'apartat següent, escaigui reconèixer correccions valoratives per deteriorament, s'han d'ajustar les amortitzacions dels exercicis següents de l'actiu deteriorat, tenint en compte el nou valor comptable. El mateix procediment correspon en cas de reversió de les correccions valoratives per deteriorament.

## 2.2. Deteriorament del valor

Es produeix una pèrdua per deteriorament del valor d'un element de l'immobilitzat i de les inversions immobiliàries quan el seu valor comptable superi el seu import recuperable, aquest entès com l'import més alt entre el seu valor raonable menys els costos de venda i el seu valor en ús.

A aquests efectes, almenys en el tancament de l'exercici, l'entitat ha d'avaluar si hi ha indicis que algun immobilitzat material o inversió immobiliària o, si s'escau, alguna unitat generadora d'efectiu puguin estar deteriorats, cas en què ha d'estimar els seus imports recuperables efectuant les correccions valoratives que pertoquin. S'entén per unitat generadora d'efectiu el grup identificable més petit d'actius que genera fluxos d'efectiu que són, en bona mesura, independents dels derivats d'altres actius o grups d'actius.

Els càlculs del deteriorament dels elements de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries s'han d'efectuar element a element de manera individualitzada. Si no és possible estimar l'import recuperable de cada bé individual, l'entitat ha de determinar l'import recuperable de la unitat generadora d'efectiu a la qual pertanyi cada element de l'immobilitzat.

En cas que l'entitat hagi de reconèixer una pèrdua per deteriorament d'una unitat generadora d'efectiu a la qual s'hagi assignat tot un fons de comerç o una part, en primer lloc ha de reduir el valor comptable del fons de comerç corresponent a la dita unitat. Si el deteriorament supera l'import d'aquest, en segon lloc, ha de reduir en proporció al seu valor comptable el de la resta d'actius de la unitat generadora d'efectiu, fins al límit del valor més alt entre els següents: el seu valor raonable menys els costos de venda, el seu valor en ús i zero.

Les correccions valoratives per deteriorament dels elements de l'immobilitzat material o inversions immobiliàries, així com la seva reversió quan les circumstàncies que les van motivar hagin deixat d'existir, s'han de reconèixer com una despesa o un ingrés, respectivament, en el compte de pèrdues i guanys. La reversió del deteriorament té com a límit el valor comptable de l'immobilitzat que estaria reconegut en la data de reversió si no s'hagués registrat el deteriorament del valor.

### 3. Baixa

Els elements de l'immobilitzat material i les inversions immobiliàries s'han de donar de baixa en el moment de la seva alienació o disposició per una altra via o quan no se n'espera obtenir beneficis o rendiments econòmics futurs.

La diferència entre l'import que, si s'escau, s'obtingui d'un element de l'immobilitzat material o inversió immobiliària, net dels costos de venda, i el seu valor comptable, determina el benefici o la pèrdua sorgida en donar de baixa l'element esmentat, que s'ha d'imputar al compte de pèrdues i guanys de l'exercici en què aquesta es produeix.

Els crèdits per venda d'immobilitzat s'han de valorar d'acord amb el que disposa la norma relativa a instruments financers.

### 4. Valor raonable dels immobles

Als efectes d'aquesta norma i de les subsegüents, s'entén que el valor raonable dels immobles és el valor de taxació atorgat per una entitat taxadora autoritzada per a la valoració de béns al mercat hipotecari, d'acord amb les normes específiques per a la valoració d'immobles aptes per a la cobertura de les provisions tècniques de les entitats asseguradores aprovades pel Ministeri d'Economia i Hisenda.

#### **3a Normes particulars sobre immobilitzat material i inversions immobiliàries**

En particular s'han d'aplicar les normes que a continuació s'expressen respecte als béns que en cada cas s'indiquen:

a) Solars sense edificar. S'han d'incloure en el seu preu d'adquisició les despeses de condicionament, com ara tancaments, moviment de terres, obres de sanejament i drenatge, els d'enderroc de construccions quan sigui necessari per poder efectuar obres de nova planta, les despeses d'inspecció i aixecament de plànols quan s'efectuïn amb caràcter previ a la seva adquisició, així com, si s'escau, l'estimació inicial del valor actual de les obligacions presents derivades dels costos de rehabilitació del solar.

Normalment els terrenys tenen una vida il·limitada i, per tant, no s'amortitzen. No obstant això, si en el valor inicial s'inclouen costos de rehabilitació, perquè es compleixin les condicions que estableix l'apartat 1 de la norma relativa a l'immobilitzat material i inversions immobiliàries, aquesta porció del terreny s'ha d'amortitzar al llarg del període en què s'obtinguin els beneficis o rendiments econòmics per haver incorregut en aquests costos.

b) Construccions.- El seu preu d'adquisició o cost de producció està format, a més de per totes les instal·lacions i elements que tinguin caràcter de permanència, per les taxes inherents a la construcció i els honoraris facultatius de projecte i direcció d'obra. S'ha de valorar per separat el valor del terreny i el dels edificis i altres construccions.

c) Instal·lacions tècniques, maquinària i utilitatge.- La seva valoració ha d'incloure totes les despeses d'adquisició o de fabricació i construcció fins a la seva posada en condicions de funcionament.

d) Les despeses efectuades durant l'exercici amb motiu de les obres i treballs que l'entitat porta a terme per a si mateixa, s'han de carregar en els comptes de despeses que corresponguin. Els comptes de les inversions immobiliàries i de l'immobilitzat material en curs s'han de carregar per l'import de les despeses esmentades, amb abonament a la partida d'ingressos que recull els treballs realitzats per l'entitat per a si mateixa.

e) Els costos de renovació, ampliació o millora de les inversions immobiliàries i de l'immobilitzat material s'han d'incorporar a l'actiu com a valor més alt del bé en la mesura que suposin un augment de la seva capacitat, productivitat o allargament de la seva vida útil, i s'ha de donar de baixa el valor comptable dels elements que s'hagin substituït.

f) En la determinació de l'import de l'immobilitzat material s'ha de tenir compte la incidència dels costos relacionats amb grans reparacions. En aquest sentit, l'import equivalent a aquests costos s'ha d'amortitzar de forma diferent de la de la resta de l'element, durant el període que vagi fins a la gran reparació. Si aquests costos no estan especificats en l'adquisició o construcció, als efectes de la seva identificació, es pot utilitzar el preu actual de mercat d'una reparació similar.

Quan es realitzi la gran reparació, el seu cost s'ha de reconèixer en el valor comptable de l'immobilitzat com una substitució, sempre que es compleixin les condicions per al seu reconeixement. Així mateix, s'ha de donar de baixa qualsevol import associat a la reparació que pugui restar en el valor comptable de l'immobilitzat esmentat.

g) En els acords que, de conformitat amb la norma relativa a arrendaments i altres operacions de naturalesa similar, s'hagin de qualificar d'arrendaments operatius, les inversions realitzades per l'arrendatari que no siguin separables de l'actiu arrendat o cedit en ús s'han de comptabilitzar com a immobilitzats materials o inversions immobiliàries quan compleixin la definició d'actiu. L'amortització d'aquestes inversions s'ha de fer en funció de la seva vida útil, que és la durada del contracte d'arrendament o cessió –inclòs el període de renovació quan hi hagi evidències que suportin que aquesta es produirà–, quan aquesta sigui inferior a la vida econòmica de l'actiu.

#### **4a Immobilitzat intangible**

Els criteris inclosos en les normes relatives a l'immobilitzat material i inversions immobiliàries s'han d'aplicar als elements de l'immobilitzat intangible, sense perjudici del que es disposa tot seguit, del que preveuen les normes particulars sobre l'immobilitzat intangible, així com del que estableix per al fons de comerç la norma relativa a combinacions de negocis.

##### **1. Reconeixement**

Per al reconeixement inicial d'un immobilitzat de naturalesa intangible, cal que, a més de complir la definició d'actiu i els criteris de registre o reconeixement comptable que conté el marc conceptual de la comptabilitat, compleixi el criteri d'identificabilitat.

L'esmentat criteri d'identificabilitat implica que l'immobilitzat compleixi algun dels dos requisits següents:

a) Sigui separable, això és, susceptible de ser separat de l'entitat i venut, cedit, lliurat per a la seva explotació, arrendat o intercanviat.

b) Sorgeixi de drets legals o contractuals, amb independència que aquests drets siguin transferibles o separables de l'entitat o d'altres drets o obligacions.

En cap cas s'han de reconèixer com a immobilitzats intangibles les despeses ocasionades amb motiu de l'establiment, les marques, capçaleres de periòdics o revistes, els segells o denominacions editorials, les llistes de clients o altres partides similars, que s'hagin generat internament.

## 2. Valoració posterior

L'entitat ha d'apreciar si la vida útil d'un immobilitzat intangible és definida o indefinida. Un immobilitzat intangible té una vida útil indefinida quan, sobre la base d'una anàlisi de tots els factors rellevants, no hagi un límit previsible del període al llarg del qual s'espera que l'actiu generi entrades de fluxos nets d'efectiu per a l'entitat.

Un element d'immobilitzat intangible amb una vida útil indefinida no s'ha d'amortitzar, encara que s'ha d'analitzar el seu eventual deteriorament sempre que n'hi hagi indicis i almenys anualment. La vida útil d'un immobilitzat intangible que no estigui sent amortitzat s'ha de revisar cada exercici per determinar si existeixen fets i circumstàncies que permetin seguir mantenint una vida útil indefinida per a aquest actiu. En cas contrari, s'ha de canviar la vida útil d'indefinida a definida, i s'ha de procedir segons el que es disposa en relació amb els canvis en l'estimació comptable, llevat que es tracti d'un error.

### 5a Normes particulars sobre l'immobilitzat intangible

En particular, s'han d'aplicar les normes que s'expressen respecte als béns i drets que en cada cas s'indiquen:

a) Recerca i desenvolupament. Les despeses de recerca han de ser despeses de l'exercici en què es portin a terme. No obstant això, es poden activar com a immobilitzat intangible des del moment en què compleixin les condicions següents:

- Estar específicament individualitzats per projectes i el seu cost clarament establert perquè pugui ser distribuït en el temps.
- Tenir motius fundats de l'èxit tècnic i de la rendibilitat economicocomercial del projecte o projectes de què es tracti.

Les despeses de recerca que figurin en l'actiu s'han d'amortitzar durant la seva vida útil, i sempre dins el termini de cinc anys; en el cas en què hi hagi dubtes raonables sobre l'èxit tècnic o la rendibilitat economicocomercial del projecte, els imports registrats en l'actiu s'han d'imputar directament a pèrdues de l'exercici.

Les despeses de desenvolupament, quan es compleixin les condicions indicades per a l'activació de les despeses de recerca, s'han de reconèixer en l'actiu i s'han d'amortitzar durant la seva vida útil, que, en principi, es presumeix, llevat de prova en contra, que no és superior a cinc anys; en el cas en què existeixin dubtes raonables sobre l'èxit tècnic o la rendibilitat economicocomercial del projecte, els imports registrats en l'actiu s'han d'imputar directament a pèrdues de l'exercici.

b) Propietat industrial. S'han de comptabilitzar en aquest concepte les despeses de desenvolupament capitalitzades quan s'obtingui la corresponent patent o similar, inclòs el cost de registre i formalització de la propietat industrial, sense perjudici dels imports que també es puguin comptabilitzar per raó d'adquisició a tercers dels drets corresponents. Han de ser objecte d'amortització i correcció valorativa per deteriorament segons el que s'especifica amb caràcter general per als immobilitzats intangibles.

c) Fons de comerç. Només pot figurar en l'actiu, quan el seu valor es posi de manifest en virtut d'una adquisició onerosa, en el context d'una combinació de negocis.

El seu import s'ha de determinar d'acord amb el que indica la norma relativa a combinacions de negocis i s'ha d'assignar des de la data d'adquisició entre cadascuna de les unitats generadores d'efectiu o grups d'unitats generadores d'efectiu de l'entitat, sobre



els quals s'espera que recaiguin els beneficis de les sinergies de la combinació de negocis.

El fons de comerç no s'ha d'amortitzar. En el seu lloc, les unitats generadores d'efectiu o grups d'unitats generadores d'efectiu a les quals s'hagi assignat el fons de comerç s'han de sotmetre, almenys anualment, a la comprovació del deteriorament del valor, i s'ha de procedir, si s'escau, al registre de la correcció valorativa per deteriorament, d'acord amb el que indica l'apartat 2.2 de la norma relativa a l'immobilitzat material i inversions immobiliàries.

Les correccions valoratives per deteriorament reconegudes en el fons de comerç no han de ser objecte de reversió en els exercicis posteriors.

Quan es tracti d'una cessió de cartera, l'entitat asseguradora adquirent ha de mesurar pel seu valor raonable els actius que hagi adquirit i, conforme a la norma relativa als contractes d'assegurances, els passius assumits. L'excés del preu convingut sobre la diferència entre el valor dels esmentats actius i passius, tal com queda delimitat en la norma de registre i valoració 18a relativa a "combinacions de negocis", s'ha de reconèixer com a fons de comerç.

d) Drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a un mediador. S'ha d'activar com a immobilitzat intangible l'import satisfet en l'adquisició, i s'ha d'amortitzar de manera sistemàtica, en funció del manteniment dels contractes de l'esmentada cartera i del patró de consum esperat dels beneficis econòmics futurs que en deriven. Han de quedar adequadament justificades i suficientment contrastades les hipòtesis utilitzades en el moment de l'activació. L'import activat està subjecte al règim general de deteriorament previst per als immobilitzats intangibles, sense que el seu import pugui ser objecte de reversió.

e) Drets de traspàs. Només poden figurar en l'actiu quan el seu valor es posi de manifest en virtut d'una adquisició onerosa, i han de ser objecte d'amortització i correcció valorativa per deteriorament segons el que s'especifica amb caràcter general per als immobilitzats intangibles.

f) Els programes d'ordinador que compleixin els criteris de reconeixement de l'apartat 1 de la norma relativa a l'immobilitzat intangible s'han d'incloure en l'actiu, tant els adquirits a tercers com els elaborats per la mateixa entitat per a si mateixa, utilitzant els mitjans propis de què disposi, i s'entenen incloses entre les anteriors les despeses de desenvolupament de les pàgines web.

En cap cas poden figurar en l'actiu les despeses de manteniment de l'aplicació informàtica o les de formació del personal que treballa amb l'aplicació.

S'hi han d'aplicar els mateixos criteris de registre i amortització que els establerts per a les despeses de desenvolupament, i s'han d'aplicar respecte a la correcció valorativa per deteriorament els criteris especificats amb caràcter general per als immobilitzats intangibles.

g) Altres immobilitzats intangibles. A més dels elements intangibles abans esmentats, existeixen d'altres que han de ser reconeguts com a tals en balanç, sempre que compleixin els criteris que conté el marc conceptual de la comptabilitat i els requisits especificats en aquestes normes de registre i valoració. Entre aquests elements es poden esmentar els següents: concessions administratives, drets comercials, propietat intel·lectual o llicències.

Els elements anteriors han de ser objecte d'amortització i correcció valorativa per deteriorament segons l'especificat amb caràcter general per als immobilitzats intangibles.

### **6a Actius i grups alienables d'elements, mantinguts per a la venda**

#### **1. Actius mantinguts per a la venda**

L'entitat ha de classificar un actiu com mantingut per a la venda si el seu valor comptable es recupera fonamentalment a través de la seva venda, en lloc de pel seu ús continuat, i sempre que es compleixin els requisits següents:

a) L'actiu ha d'estar disponible en les seves condicions actuals per a la seva venda immediata, subjecte als termes usuals i habituals per a la seva venda; i

b) La seva venda ha de ser altament probable, perquè hi concorrin les circumstàncies següents:

b<sub>1</sub>) L'entitat ha d'estar compromesa per un pla per vendre l'actiu i ha d'haver iniciat un programa per trobar comprador i completar el pla.

b<sub>2</sub>) La venda de l'actiu s'ha de negociar activament a un preu adequat en relació amb el seu valor raonable actual.

b<sub>3</sub>) S'espera completar la venda dins de l'any següent a la data de classificació de l'actiu com a mantingut per a la venda, llevat que, per fets o circumstàncies fora del control de l'entitat, el termini de venda s'hagi d'allargar i hi hagi una evidència suficient que l'entitat segueixi compromesa amb el pla de disposició de l'actiu.

b<sub>4</sub>) Les accions per completar el pla indiquin que és improbable que hi hagi canvis significatius o que hagi de ser retirat.

Els actius mantinguts per a la venda s'han de valorar en el moment de la seva classificació en aquesta categoria, pel més baix dels dos imports següents: el seu valor comptable i el seu valor raonable menys els costos de venda.

Per determinar el valor comptable en el moment de la reclassificació, cal determinar el deteriorament del valor en aquell moment i s'ha de registrar, si és procedent, una correcció valorativa per deteriorament d'aquest actiu.

Mentre un actiu es classifiqui com a mantingut per a la venda, no s'ha d'amortitzar, i s'han de dotar les oportunes correccions valoratives de manera que el valor comptable no excedeixi el valor raonable menys els costos de venda.

Quan un actiu deixi de complir els requisits per ser classificat com a mantingut per a la venda, s'ha de reclassificar en la partida del balanç que correspongui a la seva naturalesa i s'ha de valorar per l'import més baix, en la data en què sigui procedent la reclassificació, entre el seu valor comptable anterior a la seva qualificació com a actiu en venda, ajustat, si escau, per les amortitzacions i correccions de valor que s'haguessin reconegut si no s'hagués classificat com a mantingut per a la venda, i el seu import recuperable, amb el registre de qualsevol diferència en la partida del compte de pèrdues i guanys que correspongui a la seva naturalesa.

El criteri de valoració previst anteriorment no és aplicable als actius següents que, encara que es classifiquin als efectes de la seva presentació en aquesta categoria, es regeixen quant a la valoració per les seves normes específiques:

- a) Actius per impost diferit, als quals és aplicable la norma relativa a impostos sobre beneficis.
- b) Actius procedents de retribucions als empleats, que es regeixen per la norma sobre passius per retribucions a llarg termini al personal.
- c) Actius financers, excepte inversions en el patrimoni d'entitats del grup, multigrup i associades, que estiguin dins de l'abast de la norma sobre instruments financers.

Les correccions valoratives per deteriorament dels actius mantinguts per a la venda, així com la seva reversió quan les circumstàncies que les van motivar hagin deixat d'existir, s'han de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys, llevat quan escaigui registrar-les directament en el patrimoni net d'acord amb els criteris aplicables amb caràcter general als actius en les seves normes específiques.

## 2. Grups alienables d'elements mantinguts per a la venda

S'entén per grup alienable d'elements mantinguts per a la venda el conjunt d'actius i passius directament associats dels quals s'ha de disposar de manera conjunta, com a grup, en una única transacció. Pot formar part d'un grup alienable qualsevol actiu i passiu associat de l'entitat, sempre que s'hagin d'alienar de manera conjunta.

Per a la seva valoració s'apliquen les mateixes regles que a l'apartat anterior. En conseqüència, els actius i els seus passius associats que quedin exclosos del seu àmbit d'aplicació es valoren d'acord amb la norma específica que els sigui aplicable. Una vegada efectuada aquesta valoració, el grup d'elements de forma conjunta s'ha de valorar per l'import més baix entre el seu valor comptable i el seu valor raonable menys els costos de venda. En cas que escaigui registrar en aquest grup d'elements valorats de manera conjunta una correcció valorativa per deteriorament del valor, s'ha de reduir el valor comptable dels actius del grup seguint el criteri de repartiment que estableix l'apartat 2.2 de la norma relativa a l'immobilitzat material i inversions immobiliàries.

## 7a Arrendaments i altres operacions de naturalesa similar

S'entén per arrendament, als efectes d'aquesta norma, qualsevol acord, amb independència de la seva instrumentació jurídica, pel qual l'arrendador cedeix a l'arrendatari, a canvi de percebre una suma única de diners o una sèrie de pagaments o quotes, el dret a utilitzar un actiu durant un període de temps determinat, amb independència que l'arrendador quedi obligat a prestar serveis en relació amb l'explotació o manteniment de l'actiu esmentat.

La qualificació dels contractes com a arrendaments financers o operatius depèn de les circumstàncies de cadascuna de les parts del contracte per la qual cosa poden ser qualificats de manera diferent per l'arrendatari i l'arrendador.

### 1. Arrendament financer

#### 1.1. Concepte

Quan de les condicions econòmiques d'un acord d'arrendament, es dedueixi que es transfereixen substancialment tots els riscos i beneficis inherents a la propietat de l'actiu objecte del contracte, l'esmentat acord s'ha de qualificar com a arrendament financer, i s'ha de registrar segons els termes establerts en els apartats següents.

En un acord d'arrendament d'un actiu amb opció de compra, es presumeix que es transfereixen substancialment tots els riscos i beneficis inherents a la propietat, quan no existeixin dubtes raonables que s'exercirà l'esmentada opció. També es presumeix, llevat de prova en contra, l'esmentada transferència, encara que no existeixi opció de compra, entre d'altres, en els casos següents:

a) Contractes d'arrendament en què la propietat de l'actiu es transfereix, o de les seves condicions es dedueixi que es transferirà, a l'arrendatari en finalitzar el termini de l'arrendament.

b) Contractes en què el termini de l'arrendament coincideixi o cobreixi la major part de la vida econòmica de l'actiu, i sempre que de les condicions pactades es desprengui la racionalitat econòmica del manteniment de la cessió d'ús.

El termini de l'arrendament és el període no revocable per al qual l'arrendatari ha contractat l'arrendament de l'actiu, juntament amb qualsevol període addicional en què aquest tingui dret a continuar amb l'arrendament, amb pagament addicional o sense, sempre que a l'inici de l'arrendament es tingui la certesa raonable que l'arrendatari exercirà aquesta opció.

c) En aquells casos en què, al començament de l'arrendament, el valor actual dels pagaments mínims acordats per l'arrendament suposi la pràctica totalitat del valor raonable de l'actiu arrendat.

d) Quan les especials característiques dels actius objecte de l'arrendament fan que la seva utilitat quedi restringida a l'arrendatari.

e) L'arrendatari pot cancel·lar el contracte d'arrendament, i les pèrdues sofertes per l'arrendador a causa de tal cancel·lació les assumís l'arrendatari.

f) Els resultats derivats de les fluctuacions en el valor raonable de l'import residual recauen sobre l'arrendatari.

g) L'arrendatari té la possibilitat de prorrogar l'arrendament durant un segon període, amb uns pagaments per arrendament que siguin substancialment inferiors als habituals del mercat.

## 1.2. Comptabilitat de l'arrendatari

L'arrendatari, en el moment inicial, ha de registrar un actiu d'acord amb la seva naturalesa, segons que es tracti d'un element de l'immobilitzat material o de l'intangible, i un passiu financer pel mateix import, que ha de ser el més baix entre el valor raonable de l'actiu arrendat i el valor actual a l'inici de l'arrendament dels pagaments mínims acordats, entre els quals s'inclou el pagament per l'opció de compra quan no existeixin dubtes raonables sobre el seu exercici i qualsevol import que hagi garantit, directament o indirectament, i s'exclouen les quotes de caràcter contingent, el cost dels serveis i els impostos repercutibles per l'arrendador. A aquests efectes, s'entén per quotes de caràcter contingent els pagaments per arrendament l'import dels quals no és fix sinó que depèn de l'evolució futura d'una variable. A més a més, les despeses directes inicials inherents a l'operació en què incorri l'arrendatari s'han de considerar com a valor més alt de l'actiu. Per al càlcul del valor actual s'ha d'utilitzar el tipus d'interès implícit del contracte i si aquest no es pot determinar, el tipus d'interès de l'arrendatari per a operacions similars.

La càrrega financera total s'ha de distribuir al llarg del termini de l'arrendament i s'ha d'imputar al compte de pèrdues i guanys de l'exercici en què es meriti, aplicant el mètode

del tipus d'interès efectiu. Les quotes de caràcter contingent són despeses de l'exercici en què s'incorri en aquestes.

L'arrendatari ha d'aplicar als actius que hagi de reconèixer en el balanç com a conseqüència de l'arrendament els criteris d'amortització, deteriorament i baixa que els corresponguin segons la seva naturalesa i a la baixa dels passius financers el que disposa l'apartat 3.5 de la norma sobre instruments financers.

### 1.3. Comptabilitat de l'arrendador

L'arrendador, en el moment inicial, ha de reconèixer un crèdit pel valor actual dels pagaments mínims a rebre per l'arrendament més el valor residual de l'actiu encara que no estigui garantit, descomptats al tipus d'interès implícit del contracte.

L'arrendador ha de reconèixer el resultat derivat de l'operació d'arrendament segons el que disposa l'apartat 3 de la norma sobre immobilitzat material i inversions immobiliàries, llevat quan sigui el fabricant del ben arrendat, cas en què s'han de considerar operacions de tràfic comercial i s'han d'aplicar els criteris inclosos en la norma relativa a ingressos per vendes i prestació de serveis.

La diferència entre el crèdit comptabilitzat en l'actiu del balanç i la quantitat a cobrar, corresponent a interessos no meritats, s'ha d'imputar al compte de pèrdues i guanys de l'exercici en què els interessos esmentats es meritin, d'acord amb el mètode del tipus d'interès efectiu.

Les correccions de valor per deteriorament i la baixa dels crèdits registrats com a conseqüència de l'arrendament s'han de tractar aplicant els criteris dels apartats 2.1.3 i 2.9 de la norma relativa als instruments financers.

## 2. Arrendament operatiu

Es tracta d'un acord mitjançant el qual l'arrendador convé amb l'arrendatari el dret a usar un actiu durant un període de temps determinat, a canvi de percebre un import únic o una sèrie de pagaments o quotes, sense que es tracti d'un arrendament de caràcter financer.

Els ingressos i despeses, corresponents a l'arrendador i a l'arrendatari, derivats dels acords d'arrendament operatiu s'han de considerar, respectivament, com ingrés i despesa de l'exercici en què aquests es meritin, amb la imputació al compte de pèrdues i guanys.

L'arrendador ha de continuar presentant i valorant els actius cedits en arrendament conforme a la seva naturalesa, incrementant el seu valor comptable en l'import dels costos directes del contracte que li siguin imputables, els quals s'han de reconèixer com a despesa durant el termini del contracte aplicant el mateix criteri utilitzat per al reconeixement dels ingressos de l'arrendament.

Qualsevol cobrament o pagament que es pugui fer en contractar un dret d'arrendament qualificat com a operatiu s'ha de tractar com un cobrament o pagament anticipat per l'arrendament, que s'ha d'imputar a resultats al llarg del període d'arrendament a mesura que se cedeixin o es rebin els beneficis econòmics de l'actiu arrendat.

## 3. Venda amb arrendament financer posterior

Quan, per les condicions econòmiques d'una alienació, connectada al posterior arrendament dels actius alienats, es desprengui que es tracta d'un mètode de finançament

i, en conseqüència, es tracti d'un arrendament financer, l'arrendatari no ha de variar la qualificació de l'actiu, ni ha de reconèixer beneficis ni pèrdues derivades d'aquesta transacció. A més a més, ha de registrar l'import rebut amb abonament a una partida que posi de manifest el corresponent passiu financer.

La càrrega financera total s'ha de distribuir al llarg del termini de l'arrendament i s'ha d'imputar al compte de pèrdues i guanys de l'exercici en què es meriti, aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu. Les quotes de caràcter contingent són despeses de l'exercici en què s'incorri en aquestes.

L'arrendador ha de comptabilitzar el corresponent actiu financer d'acord amb el que disposa l'apartat 1.3 d'aquesta norma.

#### 4. Arrendaments de terrenys i edificis

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, com normalment el terreny té una vida econòmica indefinida, en un arrendament financer conjunt els components de terreny i edifici s'han de considerar de forma separada, i el corresponent al terreny s'ha de classificar com un arrendament operatiu, llevat que s'espera que l'arrendatari adquireixi la propietat al final del període d'arrendament.

A aquests efectes, els pagaments mínims per l'arrendament s'han de distribuir entre el terreny i l'edifici en proporció als valors raonables relatius que representen els drets d'arrendament dels dos components, llevat que aquesta distribució no sigui fiable, cas en què tot l'arrendament s'ha de classificar com financer, llevat que resulti evident que és operatiu.

### 8a Instruments financers

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 en una altra entitat.

La present norma resulta aplicable als instruments financers següents:

#### a) Actius financers:

- Efectiu i altres actius líquids equivalents, segons es defineixen en la norma 8a d'elaboració dels comptes anuals;

- Crèdits per operacions comercials: rebuts sobre primes, saldos amb mediadors, amb coasseguradors o reasseguradors, entre d'altres;

- Crèdits a tercers: com ara els préstecs i crèdits financers concedits, inclosos els sorgits de la venda d'actius;

- Valors representatius de deute d'altres entitats adquirits: com ara les obligacions, bons i pagarés;

- Instruments de patrimoni d'altres entitats adquirits: accions, participacions en institucions d'inversió col·lectiva i altres instruments de patrimoni;

- Derivats amb valoració favorable per a l'entitat: entre aquests, futurs, opcions, permutes financeres i compravenda de moneda estrangera a termini, i

- Altres actius financers: com ara dipòsits en entitats de crèdit, avançaments i crèdits al personal, fiances i dipòsits constituïts, dividends a cobrar i desemborsaments exigits sobre instruments de patrimoni propi.

b) Passius financers:

- Dèbits per operacions comercials: saldos amb mediadors, amb coasseguradors o reasseguradors, entre d'altres;

- Deutes amb entitats de crèdit;

- Obligacions i altres valors negociables emesos: com ara bons i pagarés;

- Derivats amb valoració desfavorable per a l'entitat: entre aquests, futurs, opcions, permutes financeres i compravenda de moneda estrangera a termini;

- Deutes amb característiques especials, i

- Altres passius financers: deutes amb tercers, com ara els préstecs i crèdits financers rebuts de persones o entitats que no siguin entitats de crèdit inclosos els sorgits en la compra d'actius, fiances i dipòsits rebuts i desemborsaments exigits per tercers sobre participacions.

c) Instruments de patrimoni propi: tots els instruments financers que s'inclouen dins dels fons propis, tal com les accions ordinàries emeses.

Un derivat financer és un instrument financer que compleix les característiques següents:

1. El seu valor canvia en resposta als canvis en variables 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, i que en el cas de no ser variables financeres no han de ser específiques per a una de les parts del contracte.

2. No requereix una inversió inicial o bé requereix una inversió inferior a la que requereixen un altre tipus de contractes en què es podria esperar una resposta similar davant canvis en les condicions de mercat.

3. Es liquida en una data futura.

Així mateix, aquesta norma és aplicable en el tractament de les cobertures comptables i de les transferències d'actius financers, com ara els descomptes comercials i les cessions temporals i titulitzacions d'actius financers.

1. Reconeixement

L'entitat ha de reconèixer un instrument financer en el seu balanç quan es converteixi en una part obligada del contracte o negoci jurídic conforme a les seves disposicions.

Els crèdits per recobraments de sinistres només es poden reconèixer quan la seva realització estigui suficientment garantida a la data de la formulació dels comptes anuals i, per tant, s'espera obtenir dels mateixos beneficis econòmics. En cap cas s'ha de reconèixer

actius financers per recobraments de sinistres en funció d'estimacions efectuades basant-se en l'experiència de l'entitat, tret del que es disposi sobre això en normes específiques.

Les operacions de compra o venda d'actius financers instrumentades mitjançant contractes convencionals, entesos així aquells en què les obligacions recíproques de les parts s'han de consumir dins d'un marc temporal establert per la regulació o per les convencions de mercat i que no es poden liquidar per diferències, s'han de reconèixer en la data de contractació o de liquidació. Un contracte que es pugui liquidar per diferències s'ha de comptabilitzar com un instrument derivat.

En particular, les operacions realitzades al mercat de divises s'han de registrar en la data de liquidació, mentre que els actius financers negociats en mercats secundaris de valors espanyols, si són instruments de patrimoni, s'han de reconèixer en la data de contractació, i si es tracta de valors representatius de deute, en la data de liquidació.

La data de contractació és la data de compromís. El registre de les operacions en el balanç en l'esmentada data suposa: (i) per a l'adquirent, reconèixer un actiu financer i simultàniament la corresponent obligació de pagament davant del venedor i, (ii) 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, comencen a meritarse els rendiments de l'actiu. El registre d'operacions amb aquest criteri suposa: (i) per al venedor, donar de baixa del balanç l'actiu i reconèixer qualsevol resultat obtingut de la venda en aquesta data i, (ii) per a l'adquirent, reconèixer un actiu financer en aquesta data i registrar, si s'escau, les variacions que pugui experimentar el seu valor raonable entre les dates de contractació i liquidació sota les regles següents:

a) Si els actius financers es valoren pel seu valor raonable: els resultats s'han de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys per als actius que es classifiquin en les categories d'actius financers mantinguts per negociar i altres actius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys, i en el patrimoni net per als que es classifiquin com a actius financers disponibles per a la venda.

b) Si els actius financers es valoren al cost o al cost amortitzat: no s'ha de reconèixer cap tipus de resultat.

## 2. Actius financers

Un actiu financer és qualsevol actiu que sigui: diners en efectiu, un instrument de patrimoni d'una altra entitat, o suposi un dret contractual a rebre efectiu o un altre actiu financer, o a intercanviar actius o passius financers amb tercers en condicions potencialment favorables.

També s'ha de classificar com un actiu financer qualsevol contracte que pugui ser o hagi de ser liquidat amb els instruments de patrimoni propi de l'entitat, sempre que:

a) Si no és un derivat, obligui o pugui obligar a rebre una quantitat variable dels seus instruments de patrimoni propi.

b) Si és un derivat, pugui ser o hagi de ser 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 propi de l'entitat; a aquests efectes no s'han d'incloure entre els



instruments de patrimoni propi aquells que siguin, en si mateixos, contractes per a la futura recepció o lliurament d'instruments de patrimoni propi de l'entitat.

Els actius financers, als efectes de la seva valoració, s'han de classificar en alguna de les categories següents:

1. Préstecs i partides a cobrar.
2. Inversions mantingudes fins al venciment.
3. Actius financers mantinguts per negociar.
4. Altres actius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys.
5. Inversions en el patrimoni d'entitats del grup, multigrup i associades.
6. Actius financers disponibles per a la venda.

#### 2.1. Préstecs i partides a cobrar

En aquesta categoria s'han de classificar, llevat que sigui aplicable el que disposen els apartats 2.3 i 2.4 següents o que els valors representatius de deute i les permutes de fluxos certs o predeterminats siguin assignats en el moment del seu reconeixement inicial en la categoria d'actius financers disponibles per a la venda, els actius següents:

a) Crèdits per operacions comercials: són els actius financers que s'originen en les operacions d'assegurança, coassegurança i reassegurança, i

b) Crèdits per operacions no comercials: són els actius financers que, per tal com no són instruments de patrimoni ni derivats, no tenen origen comercial, els cobraments dels quals són de quantia determinada o determinable i que no es negocien en un mercat actiu. No s'han d'incloure els actius financers per als quals el tenidor pugui no recuperar substancialment tota la inversió inicial, per circumstàncies diferents al deteriorament creditici.

##### 2.1.1. Valoració inicial

Els actius financers inclosos en aquesta categoria s'han de valorar inicialment pel seu valor raonable que, llevat d'evidència en contra, és el preu de la transacció, que equival al valor raonable de la contraprestació lliurada més els costos de transacció que els siguin directament atribuïbles.

No obstant el que assenyala el paràgraf anterior, els crèdits per operacions comercials amb venciment no superior a un any i que no tinguin un tipus d'interès contractual, així com les bestretes i els crèdits al personal, els dividendes a cobrar i els desemborsaments exigits sobre instruments de patrimoni, l'import dels quals s'espera rebre en el curt termini, es poden valorar pel seu valor nominal quan l'efecte de no actualitzar els fluxos d'efectiu no sigui significatiu.

##### 2.1.2. Valoració posterior

Els actius financers inclosos en aquesta categoria s'han de valorar pel seu cost amortitzat. Els interessos meritats s'han de comptabilitzar en el compte de pèrdues i guanys, aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu.

No obstant això, els crèdits amb venciment no superior a un any que, d'acord amb el que disposa l'apartat anterior, es valorin inicialment pel seu valor nominal, s'han de continuar valorant per l'import esmentat, llevat que s'hagin deteriorat.

### 2.1.3. Deteriorament del valor

Almenys en el tancament de l'exercici, s'han d'efectuar les correccions valoratives necessàries sempre que existeixi evidència objectiva que el valor d'un crèdit o d'un grup de crèdits amb similars característiques de risc valorats col·lectivament s'ha deteriorat com a resultat d'un o més esdeveniments que hagin ocorregut després del seu reconeixement inicial i que ocasionin una reducció o retard en els fluxos d'efectiu estimats futurs, que poden estar motivats per la insolvència del deutor.

La pèrdua per deteriorament del valor d'aquests actius financers és la diferència entre el seu valor en llibres i el valor actual dels fluxos d'efectiu futurs que s'estima que han de generar, descomptats al tipus d'interès efectiu calculat en el moment del seu reconeixement inicial. Per als actius financers a tipus d'interès variable, s'ha d'utilitzar el tipus d'interès efectiu que correspongui a la data de tancament dels comptes anuals d'acord amb les condicions contractuals. En el càlcul de les pèrdues per deteriorament d'un grup d'actius financers es poden utilitzar models basats en fórmules o mètodes estadístics.

Les correccions valoratives per deteriorament, així com la seva reversió quan l'import de la pèrdua esmentada disminueixi per causes relacionades amb un esdeveniment posterior, s'han de reconèixer com una despesa o un ingrés, respectivament, en el compte de pèrdues i guanys. La reversió del deteriorament té com a límit el valor en llibres del crèdit que estaria reconegut en la data de reversió si no s'hagués registrat el deteriorament del valor.

### 2.1.4. Normes particulars relatives al deteriorament de valor

S'han d'efectuar les correccions valoratives que pertoquin en el compte de pèrdues i guanys, amb la dotació, si s'escau, de les corresponents correccions per deteriorament de les primes pendents de cobrament, en funció del deteriorament dels crèdits amb prenedors.

Aquest deteriorament s'ha de calcular separatament per a cada ram o risc en què l'eventual pèrdua derivada de l'impagament del rebut no sigui recuperable en funció d'altres drets econòmics reconeguts a favor del prenedor i ha d'estar constituïda per la part de les primes de tarifa meritades en l'exercici netes del recàrrec de seguretat que, previsiblement i d'acord amb l'experiència d'anys anteriors de la mateixa entitat, no hagin de cobrar-se. Als efectes d'aquesta correcció per deteriorament no s'han de considerar les primes meritades i no emeses corresponents a pòlisses estimades (pòlisses flotants).

La quantia de la correcció per deteriorament es determina minorant les primes que hagin de ser considerades en l'import de la provisió per a primes no consumides constituïdes sobre aquestes tenint en compte, si és procedent, la incidència de la reasserança.

En els supòsits de rebuts el pagament dels quals s'hagi fraccionat i en què s'hagi produït el cobrament d'alguna de les fraccions i la resta estiguin pendents, la base de càlcul de la correcció per deteriorament de les primes pendents de cobrament s'ha de constituir només per les primes meritades corresponents, emeses o no, que no s'hagin cobrat. D'aquest import s'ha de deduir la provisió per a primes no consumides que correspongui únicament a aquestes últimes fraccions no cobrades.

El càlcul de la correcció per deteriorament de les primes pendents de cobrament s'ha de realitzar en el tancament de l'exercici a partir de la informació disponible sobre la situació dels rebuts de primes pendents de cobrament en la data del seu tancament. Si l'entitat no disposa de mètodes estadístics que aproximïn el valor del deteriorament en funció de la seva experiència, ho ha d'estimar d'acord amb els criteris següents:

a) Primes amb antiguitat igual o superior a sis mesos no reclamades judicialment: han de ser objecte de correcció pel seu import íntegre.

b) Primes amb antiguitat igual o superior a tres mesos i inferior a sis mesos, no reclamades judicialment: s'han de corregir aplicant un coeficient del 50 per cent.

c) Primes amb antiguitat inferior a tres mesos, no reclamades judicialment: s'han de corregir en funció del coeficient mitjà d'anul·lacions registrat en les primes que hi havia en aquesta situació en els tres últims exercicis, i s'ha de conferir a la sèrie històrica tanta homogeneïtat com sigui possible.

En el supòsit que l'entitat no tingui prou informació per al càlcul del coeficient mitjà d'anul·lacions ja que es tracta de noves modalitats, aquest s'ha d'estimar en el 25 per cent de les primes de tarifa pendents de cobrament.

No obstant això, es pot calcular individualment la correcció per deteriorament en els rebuts que, per les seves especials característiques, mereixin ser objecte d'un tractament diferenciat.

d) Primes reclamades judicialment: s'han de corregir individualment en funció de les circumstàncies de cada cas.

e) En cas de fraccionament de primes amb experiència d'impagament, s'ha de considerar que la situació a aquests efectes de totes les fraccions de primes pendents, emeses o no, és la de la fracció impagada més antiga.

f) En cas de fraccionament de primes sense experiència d'impagament, s'ha d'utilitzar com a coeficient d'anul·lacions a efectes del càlcul de la correcció per deteriorament el coeficient mitjà de l'exercici de la companyia.

g) En els casos de primes procedents de coassegurança i reassegurança acceptada, les entitats poden ampliar en tres mesos els terminis indicats a les lletres anteriors.

Aquesta mateixa sistemàtica s'ha de considerar per reflectir en comptes l'efecte que sobre les comissions puguin tenir les correccions valoratives sobre els rebuts pendents de cobrament.

## 2.2. Inversions mantingudes fins al venciment

Es poden incloure en aquesta categoria els valors representatius de deute, amb una data de venciment fixada, cobraments de quantia determinada o determinable, que es negociïn en un mercat actiu i que l'entitat tingui la intenció efectiva i la capacitat de conservar-los fins al seu venciment.

Als efectes d'aquesta norma s'entén que una entitat no té intenció efectiva de mantenir fins al venciment una inversió en un actiu financer amb un venciment fix si:

a) L'entitat està disposada a vendre l'actiu financer (per motius diferents d'una situació sobrevinguda que no és recurrent ni ha pogut ser raonablement anticipada per aquesta) en resposta a canvis en els tipus d'interès de mercat o en els riscos, necessitats de liquiditat, canvis en la disponibilitat o en la rendibilitat de les inversions alternatives, canvis en els terminis i fonts de finançament o canvis en el risc de tipus de canvi.

b) L'emissor té el dret a liquidar l'actiu financer per un import significativament inferior al seu cost amortitzat.

#### 2.2.1. Valoració inicial

Les inversions mantingudes fins al venciment s'han de valorar inicialment pel seu valor raonable, que, llevat d'evidència en contra, és el preu de la transacció, que equival al valor raonable de la contraprestació lliurada més els costos de transacció que els siguin directament atribuïbles.

#### 2.2.2. Valoració posterior

Les inversions mantingudes fins al venciment s'han de valorar pel seu cost amortitzat. Els interessos meritats s'han de comptabilitzar en el compte de pèrdues i guanys, aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu.

#### 2.2.3. Deteriorament del valor

Almenys en el tancament de l'exercici, s'han d'efectuar les correccions valoratives aplicant els criteris que assenyala l'apartat 2.1.3 anterior.

No obstant això, com a substitut del valor actual dels fluxos d'efectiu futurs es pot utilitzar el valor de mercat de l'instrument, sempre que aquest sigui prou fiable per considerar-lo representatiu del valor que pugui recuperar l'entitat.

#### 2.3. Actius financers mantinguts per negociar

Els actius financers que es tinguin per negociar s'han de valorar d'acord amb el que disposa el present apartat.

Es considera que un actiu financer es té per negociar quan:

a) S'origini o s'adquireixi amb el propòsit de vendre'l en el curt termini (per exemple, valors representatius de deute, sigui quin sigui el seu termini de venciment, o instruments de patrimoni, cotitzats, que s'adquireixen per vendre'ls en el curt termini).

b) Formi part d'una cartera d'instruments financers identificats i gestionats conjuntament de la qual existeixin evidències d'actuacions recents per obtenir guanys en el curt termini, o

c) Sigui un instrument financer derivat, sempre que no sigui un contracte de garantia financera ni hagi estat designat com a instrument de cobertura.

Excepte els instruments derivats, no poden ser classificats en aquesta categoria els actius financers assignats a les pòlisses que determinin la provisió d'assegurança de vida mitjançant les tècniques d'immunització que preveu l'article 33.2 del Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances.

#### 2.3.1. Valoració inicial

Els actius financers mantinguts per negociar s'han de valorar inicialment pel seu valor raonable, que, llevat d'evidència en contra, és el preu de la transacció, que equival al valor raonable de la contraprestació lliurada. Els costos de transacció que els siguin directament atribuïbles s'han de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici.

Tractant-se d'instruments de patrimoni, ha de formar part de la valoració inicial l'import dels drets preferents de subscripció i similars que, si s'escau, s'hagin adquirit.

### 2.3.2. Valoració posterior

Els actius financers mantinguts per negociar s'han de valorar pel seu valor raonable, sense deduir els costos de transacció en què es pugui incórrer en la seva alienació. Els canvis que es produeixin en el valor raonable s'han d'imputar en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici.

### 2.4. Altres actius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys

En aquesta categoria s'han d'incloure els actius financers híbrids a què fa referència l'últim paràgraf de l'apartat 5.1 d'aquesta norma.

També es poden incloure els actius financers que designi l'entitat en el moment del reconeixement inicial per a la seva inclusió en aquesta categoria. La dita designació només es pot realitzar si en fer-ho resulta una informació més rellevant, atès que:

a) S'eliminen o es redueixen de manera significativa inconsistències en el reconeixement o valoració, també denominades asimetries comptables, que en un altre cas sorgirien per la valoració d'actius o passius o pel reconeixement de les pèrdues o guanys d'aquests amb diferents criteris.

b) Un grup d'actius financers o d'actius i passius financers es gestioni i el seu rendiment s'avalui sobre la base del seu valor raonable d'acord amb una estratègia de gestió del risc o d'inversió documentada i es faciliti informació del grup també sobre la base del valor raonable al personal clau de la direcció segons defineix la norma 14a d'elaboració dels comptes anuals.

En la memòria s'ha d'informar sobre l'ús d'aquesta opció.

### Valoració inicial i posterior

En la valoració dels actius financers inclosos en aquesta categoria s'han d'aplicar els criteris que assenyala l'apartat 2.3 d'aquesta norma.

### 2.5. Inversions en el patrimoni d'entitats del grup, multigrup i associades

Les inversions en el patrimoni d'entitats del grup, multigrup i associades, tal com queden definides en la norma 12a, d'elaboració dels comptes anuals, s'han de valorar aplicant els criteris d'aquest apartat, i no poden ser incloses en altres categories als efectes de la seva valoració.

#### 2.5.1. Valoració inicial

Les inversions en el patrimoni d'entitats del grup, multigrup i associades s'han de valorar inicialment al cost, que equival al valor raonable de la contraprestació lliurada més els costos de transacció que els siguin directament atribuïbles, i s'ha d'aplicar, si s'escau, el criteri inclòs a l'apartat 2.1 que conté la norma 20a relativa a operacions entre empreses del grup

No obstant això, si hi ha una inversió anterior a la seva qualificació com a entitat del grup, multigrup o associada, es considera cost de l'esmentada inversió el valor comptable

que hagi de tenir aquesta immediatament abans que l'entitat passi a tenir aquesta qualificació. Si s'escau, els ajustos valoratius previs associats amb la inversió esmentada comptabilitzats directament en el patrimoni net s'han de mantenir en aquest fins que es produeixi alguna de les circumstàncies que descriu l'apartat 2.5.3 següent.

Forma part de la valoració inicial l'import dels drets preferents de subscripció i similars que, si s'escau, s'hagin adquirit.

#### 2.5.2. Valoració posterior

Les inversions en el patrimoni d'entitats del grup, multigrup i associades s'han de valorar pel seu cost, menys, si s'escau, l'import acumulat de les correccions valoratives per deteriorament.

Quan s'hagi d'assignar valor a aquests actius per baixa del balanç o un altre motiu, s'ha d'aplicar el mètode del cost mitjà ponderat per grups homogenis, i s'entén per aquests els valors que tenen els mateixos drets.

En el cas de venda de drets preferents de subscripció i similars o segregació d'aquests per exercir-los, l'import del cost dels drets ha de disminuir el valor comptable dels respectius actius. El cost esmentat s'ha de determinar aplicant alguna fórmula valorativa de general acceptació.

#### 2.5.3. Deteriorament del valor

Almenys al tancament de l'exercici, s'han d'efectuar les correccions valoratives necessàries sempre que hi hagi evidència objectiva que el valor en llibres d'una inversió no és recuperable.

L'import de la correcció valorativa és la diferència entre el seu valor en llibres i l'import recuperable, entès aquest com l'import més alt entre el seu valor raonable menys els costos de venda i el valor actual dels fluxos d'efectiu futurs derivats de la inversió, calculats, o bé mitjançant l'estimació dels que s'espera rebre com a conseqüència del repartiment de dividends efectuat per l'entitat participada i de l'alienació o baixa en comptes de la inversió a la mateixa, bé mitjançant l'estimació de la seva participació en els fluxos d'efectiu que s'espera siguin generats per l'entitat participada, procedents tant de les seves activitats ordinàries com de la seva alienació o baixa en comptes. Llevat d'una evidència millor de l'import recuperable de les inversions, en l'estimació del deteriorament d'aquesta classe d'actius s'ha de prendre en consideració el patrimoni net de l'entitat participada corregit per les plusvàlues tàcites existents en la data de la valoració. En la determinació d'aquest valor, i sempre que l'entitat participada participi al seu torn en una altra, s'ha de tenir en compte el patrimoni net que es desprèn dels comptes anuals consolidats elaborats aplicant els criteris inclosos en el Codi de comerç i les seves normes de desplegament.

Quan l'entitat participada tingui el seu domicili fora del territori espanyol, el patrimoni net a prendre en consideració està expressat en les normes que conté la present disposició. No obstant això, si n'hi ha altes taxes d'inflació, els valors a considerar han de ser els resultants dels estats financers ajustats en el sentit exposat en la norma relativa a moneda estrangera.

Les correccions valoratives per deteriorament i, si s'escau, la seva reversió, s'han de registrar com una despesa o un ingrés, respectivament, en el compte de pèrdues i guanys. La reversió del deteriorament té com límit el valor en llibres de la inversió que estaria reconeguda en la data de reversió si no s'hagués registrat el deteriorament del valor.

No obstant això, en cas que s'hagi produït una inversió a l'entitat, prèvia a la seva qualificació com a entitat del grup, multigrup o associada, i amb anterioritat a aquesta qualificació s'hagin realitzat ajustos valoratius imputats directament al patrimoni net derivats d'aquesta inversió, els ajustos esmentats s'han de mantenir després de la qualificació fins a l'alienació o la baixa de la inversió, moment en què s'han de registrar en el compte de pèrdues i guanys, o fins que es produeixin les circumstàncies següents:

a) En el cas d'ajustos valoratius previs per augments de valor, les correccions valoratives per deteriorament s'han de registrar contra la partida del patrimoni net que reculli els ajustos valoratius prèviament practicats fins a l'import d'aquests i l'excés, si s'escau, s'ha de registrar en el compte de pèrdues i guanys. La correcció valorativa per deteriorament imputada directament en el patrimoni net no ha de revertir.

b) En el cas d'ajustos valoratius previs per reduccions de valor, quan posteriorment l'import recuperable sigui superior al valor comptable de les inversions, aquest últim s'ha d'incrementar, fins al límit de la indicada reducció de valor, contra la partida que hagi recollit els ajustos valoratius previs i a partir d'aquest moment el nou import sorgit s'ha de considerar cost de la inversió. Tanmateix, quan hi hagi una evidència objectiva de deteriorament en el valor de la inversió, les pèrdues acumulades directament en el patrimoni net s'han de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys.

## 2.6. Actius financers disponibles per a la venda

En aquesta categoria s'han d'incloure els valors representatius de deute, les permutes de fluxos certs o predeterminats i els instruments de patrimoni d'altres entitats que no s'hagin classificat en cap de les categories anteriors.

### 2.6.1. Valoració inicial

Els actius financers disponibles per a la venda s'han de valorar inicialment pel seu valor raonable que, llevat d'evidència en contra, és el preu de la transacció, que equival al valor raonable de la contraprestació lliurada més els costos de transacció que els siguin directament atribuïbles.

Forma part de la valoració inicial l'import dels drets preferents de subscripció i similars que, si s'escau, s'hagin adquirit.

### 2.6.2. Valoració posterior

Els actius financers disponibles per a la venda s'han de valorar pel seu valor raonable, sense deduir els costos de transacció en què es pugui incórrer en la seva alienació. Els canvis que es produeixin en el valor raonable s'han de registrar directament en el patrimoni net, fins que l'actiu financer sigui donat de baixa del balanç o es deteriori, moment en què l'import així reconegut s'ha d'imputar al compte de pèrdues i guanys.

No obstant això, les correccions valoratives per deteriorament del valor i les pèrdues i guanys que resultin per diferències de canvi en actius financers monetaris en moneda estrangera, d'acord amb la norma relativa a aquesta última, s'han de registrar en el compte de pèrdues i guanys.

S'han de registrar en el compte de pèrdues i guanys l'import dels interessos, calculats segons el mètode del tipus d'interès efectiu, i dels dividendes meritats.

Les inversions en instruments de patrimoni el valor raonable dels quals no es pugui determinar amb fiabilitat s'han de valorar pel seu cost, menys, si s'escau, l'import acumulat de les correccions valoratives per deteriorament del valor.

Quan s'hagi d'assignar valor a aquests actius per baixa del balanç o un altre motiu, s'ha d'aplicar el mètode del valor mitjà ponderat per grups homogenis. S'entén per grup homogeni els instruments financers que tinguin els mateixos drets.

En el supòsit excepcional que el valor raonable d'un instrument de patrimoni deixi de ser fiable, els ajustos previs reconeguts directament en el patrimoni net s'han de tractar de la mateixa manera que disposa l'apartat 2.5.3 d'aquesta norma.

En el cas de venda de drets preferents de subscripció i similars o segregació d'aquests per exercir-los, l'import dels drets disminueix el valor comptable dels respectius actius. L'import esmentat correspon al valor raonable o al cost dels drets, de forma consistent amb la valoració dels actius financers associats, i es determina aplicant alguna fórmula valorativa de general acceptació.

### 2.6.3. Deteriorament del valor

Almenys en el tancament de l'exercici, s'han d'efectuar les correccions valoratives necessàries sempre que hi hagi evidència objectiva que el valor d'un actiu financer disponible per a la venda, o grup d'actius financers disponibles per a la venda amb similars característiques de risc valorades col·lectivament s'ha deteriorat com a resultat d'un o més esdeveniments que hagin ocorregut després del seu reconeixement inicial, i que ocasionin:

a) En el cas dels instruments de deute adquirits, una reducció o retard en els fluxos d'efectiu estimats futurs, que poden estar motivats per la insolvència del deutor; o

b) En el cas d'inversions en instruments de patrimoni, la falta de recuperabilitat del valor en llibres de l'actiu, evidenciada, per exemple, per un descens prolongat o significatiu en el seu valor raonable. En tot cas, es presumeix que l'instrument s'ha deteriorat davant d'una caiguda d'un any i mig i d'un quaranta per cent en la seva cotització, sense que s'hagi produït la recuperació del seu valor, sense perjudici que pugui ser necessari reconèixer una pèrdua per deteriorament abans que hagi transcorregut el termini esmentat o descendit la cotització en el percentatge esmentat.

La correcció valorativa per deteriorament del valor d'aquests actius financers és la diferència entre el seu cost o cost amortitzat menys, si s'escau, qualsevol correcció valorativa per deteriorament prèviament reconeguda en el compte de pèrdues i guanys i el valor raonable en el moment en què s'efectuï la valoració.

Les pèrdues acumulades reconegudes en el patrimoni net per disminució del valor raonable, sempre que hi hagi una evidència objectiva de deteriorament en el valor de l'actiu s'han de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys.

Si en exercicis posteriors s'incrementa el valor raonable, la correcció valorativa reconeguda en exercicis anteriors ha de revertir amb abonament al compte de pèrdues i guanys de l'exercici. No obstant això, en cas que s'incrementi el valor raonable corresponent a un instrument de patrimoni, la correcció valorativa reconeguda en exercicis anteriors no ha de revertir amb abonament al compte de pèrdues i guanys i s'ha de registrar l'increment de valor raonable directament contra el patrimoni net.



En el cas d'instruments de patrimoni que es valorin pel seu cost, perquè no es pot determinar amb fiabilitat el seu valor raonable, la correcció valorativa per deteriorament s'ha de calcular d'acord amb el que disposa l'apartat 2.5.3 d'aquesta norma, relatiu a les inversions en el patrimoni d'entitats del grup, multigrup i associades, i no és possible la reversió de la correcció valorativa reconeguda en exercicis anteriors.

#### 2.7. Reclassificació d'actius financers

L'entitat no pot reclassificar cap actiu financer inclòs inicialment en la categoria de mantinguts per negociar o a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys a altres categories, ni d'aquestes a aquelles, excepte quan correspongui qualificar l'actiu com a inversió en el patrimoni d'entitats del grup, multigrup o associades.

No es pot classificar o tenir classificat cap actiu financer en la categoria d'inversions mantingudes fins al venciment si en l'exercici a què es refereixen els comptes anuals o en els dos precedents s'han venut o reclassificat actius inclosos en aquesta categoria per un import que no sigui insignificant en relació amb l'import total de la categoria d'inversions mantingudes fins al venciment, excepte les que corresponguin a vendes o reclassificacions:

- a) Molt pròximes al venciment, o
- b) Que hagin ocorregut quan l'entitat hagi cobrat la pràctica totalitat del principal, o
- c) Atribuïbles a un succés aïllat, fora del control de l'entitat, no recurrent i que raonablement no podia haver estat anticipat per l'entitat.

S'entenen per succés aïllat aliè al control de l'entitat, entre d'altres, els successos següents:

- a) Un deteriorament significatiu en la solvència de l'emissor.
- b) Canvis en els requeriments de capitals econòmics o en els límits de diversificació i dispersió dels actius.
- c) Rescats de pòlisses que excedeixin les estimacions de rescats realitzades per l'entitat sobre la base de projeccions que prevegin la seva experiència en els 5 últims exercicis i la realitat de variables financeres observables en els mercats.

Quan deixi de ser apropiada la classificació d'un actiu financer com a inversió mantinguda fins al venciment, com a conseqüència d'un canvi en la intenció o en la capacitat financera de l'entitat o per la venda o reclassificació d'un import que no sigui insignificant segons el que s'ha establert anteriorment, l'actiu esmentat, juntament amb la resta d'actius financers de la categoria d'inversions mantingudes fins al venciment, s'han de reclassificar a la categoria de disponibles per a la venda i s'han de valorar pel seu valor raonable. La diferència entre l'import pel qual figuri registrat i el seu valor raonable s'ha de reconèixer directament en el patrimoni net de l'entitat i s'han d'aplicar les regles relatives als actius disponibles per a la venda

Si com a conseqüència d'un canvi en la intenció o en la capacitat financera de l'entitat, o si passats dos exercicis complets des de la reclassificació d'un actiu financer de la categoria d'inversió mantinguda fins al venciment a la de disponible per a la venda, es reclassifica un actiu financer en la categoria d'inversió mantinguda fins al venciment, el valor comptable de l'actiu financer en aquesta data s'ha de convertir en el seu nou cost amortitzat. Qualsevol pèrdua o guany procedent d'aquest actiu que prèviament s'hagi reconegut directament en el patrimoni net s'ha de mantenir en aquest i s'ha de reconèixer

en el compte de pèrdues i guanys al llarg de la vida residual de la inversió mantinguda fins al venciment, utilitzant el mètode del tipus d'interès efectiu.

Quan la inversió en el patrimoni d'una entitat del grup, multigrup o associada deixi de tenir aquesta qualificació, la inversió que, si s'escau, es mantingui en aquesta entitat s'ha de valorar d'acord amb les regles aplicables als actius financers disponibles per a la venda.

#### 2.8. Interessos i dividendes rebuts d'actius financers

Els interessos i dividendes d'actius financers meritats amb posterioritat al moment de l'adquisició s'han de reconèixer com a ingressos en el compte de pèrdues i guanys. Els interessos s'han de reconèixer utilitzant el mètode del tipus d'interès efectiu i els dividendes quan es declari el dret del soci a rebre'l.

A aquests efectes, en la valoració inicial dels actius financers s'han de registrar de forma independent, atenent el seu venciment, l'import dels interessos explícits meritats i no vençuts en el moment esmentat així com l'import dels dividendes acordats per l'òrgan competent en el moment de l'adquisició. A aquests efectes, s'entenen per "interessos explícits" els que s'obtenen d'aplicar el tipus d'interès contractual de l'instrument financer.

Així mateix, si els dividendes distribuïts procedeixen inequívocament de resultats generats abans de la data d'adquisició perquè s'han distribuït imports superiors als beneficis generats per la participada des de l'adquisició, no es reconeixen com a ingressos, i minoren el valor comptable de la inversió.

#### 2.9. Baixa d'actius financers

Conforme al que assenyala el marc conceptual, en l'anàlisi de les transferències d'actius financers cal atènyer-se a la realitat econòmica i no solament a la seva forma jurídica ni a la denominació dels contractes.

L'entitat ha de donar de baixa un actiu financer, o una part d'aquest, quan expirin o s'hagin cedit els drets contractuals sobre els fluxos d'efectiu de l'actiu financer, i és necessari que s'hagin transferit de manera substancial els riscos i beneficis inherents a la seva propietat, en circumstàncies que s'han d'avaluar comparant l'exposició de l'entitat, abans i després de la cessió, a la variació en els imports i al calendari dels fluxos d'efectiu nets de l'actiu transferit. S'entén que s'han cedit de manera substancial els riscos i beneficis inherents a la propietat de l'actiu financer quan la seva exposició a aquesta variació deixi de ser significativa en relació amb la variació total del valor actual dels fluxos d'efectiu futurs nets associats amb l'actiu financer (com ara les vendes en ferm d'actius financers, les vendes d'actius financers amb pacte de recompra pel seu valor raonable i les titulitzacions d'actius financers en què l'entitat cedent no retingui finançaments subordinats ni concedeixi cap tipus de garantia o assumeixi algun altre tipus de risc).

Si l'entitat no ha cedit ni retingut substancialment els riscos i beneficis, l'actiu financer s'ha de donar de baixa quan no hagi retingut el seu control, situació que s'ha de determinar depenent de la capacitat del cessionari per transmetre l'actiu esmentat. Si l'entitat cedent manté el control de l'actiu, l'ha de continuar reconeixent per l'import al qual l'entitat estigui exposada a les variacions de valor de l'actiu cedit, és a dir, per la seva implicació continuada, i ha de reconèixer un passiu associat.

Quan l'actiu financer es doni de baixa, la diferència entre la contraprestació rebuda neta dels costos de transacció atribuïbles, considerant qualsevol nou actiu obtingut menys qualsevol passiu assumit, i el valor en llibres de l'actiu financer, més qualsevol import

acumulat que s'hagi reconegut directament en el patrimoni net, ha de determinar el guany o la pèrdua sorgida en donar de baixa l'actiu esmentat, i ha de formar part del resultat de l'exercici en què aquesta es produeix.

Els criteris anteriors també s'han d'aplicar en les transferències d'un grup d'actius financers d'una part d'aquest.

L'entitat no ha de donar baixa els actius financers i ha de reconèixer un passiu financer per un import igual a la contraprestació rebuda, que s'ha de tractar amb posterioritat d'acord amb el que disposa l'apartat 3 d'aquesta norma, en les cessions d'actius financers en què hagi retingut substancialment els riscos i beneficis inherents a la seva propietat, com ara en el descompte d'efectes, les vendes d'actius financers amb pacte de recompra a un preu fix o al preu de venda més un interès i les titulitzacions d'actius financers en què l'entitat cedent retingui finançaments subordinats o un altre tipus de garanties que absorbeixin substancialment totes les pèrdues esperades.

### 3. Passius financers

Els instruments financers emesos, incorreguts o assumits es classifiquen com a passius financers, en la seva totalitat o en una de les seves parts, sempre que d'acord amb la seva realitat econòmica impliquin per a l'entitat una obligació contractual, directa o indirecta, de lliurar efectiu o un altre actiu financer, o d'intercanviar actius o passius financers amb tercers en condicions potencialment desfavorables, com ara un instrument financer que en prevegi la recompra obligatòria per part 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 rebre una remuneració predeterminada sempre que hi hagi beneficis distribuïbles. En particular, determinades accions rescatables i accions sense vot.

També es classifica com a passiu financer tot contracte que pugui ser liquidat o que serà liquidat amb els instruments de patrimoni propi de l'entitat, sempre que:

a) Si no és un derivat, obligui a lliurar o pugui obligar a lliurar una quantitat variable dels seus instruments de patrimoni propi.

b) Si és un derivat, pugui ser liquidat 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 propi de l'entitat; a aquests efectes no s'inclouen entre els instruments de patrimoni propi els que siguin, en si mateixos, contractes per a la futura recepció o lliurament d'instruments de patrimoni propi de l'entitat.

Els passius financers, als efectes de la seva valoració, es classifiquen en alguna de les categories següents:

1. Dèbits i partides a pagar.
2. Passius financers mantinguts per negociar.
3. Altres passius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys.

Adicionalment, els passius financers originats com a conseqüència de transferències d'actius, en què l'entitat no hagi cedit ni retingut substancialment els seus riscos i beneficis, es valoren de manera consistent amb l'actiu cedit.

### 3.1. Dèbits i partides a pagar

En aquesta categoria es classifiquen, llevat que hi sigui aplicable el que disposen els apartats 3.2 i 3.3 següents, els:

- a) Dèbits per operacions comercials: són els passius financers, diferents dels instruments derivats, que s'originen en les operacions d'assegurança i reassegurances, i
- b) Dèbits per operacions no comercials: són els passius financers, diferents dels instruments derivats, que no tenen un origen comercial.

#### 3.1.1. Valoració inicial

Els passius financers inclosos en aquesta categoria es valoren inicialment pel seu valor raonable, que, llevat d'evidència en contra, és el preu de la transacció, que equival al valor raonable de la contraprestació rebuda ajustat pels costos de transacció que els siguin directament atribuïbles.

No obstant el que assenyala el paràgraf anterior, els dèbits per operacions comercials amb un venciment no superior a un any i que no tinguin un tipus d'interès contractual, així com els desemborsaments exigits per tercers sobre participacions, l'import dels quals s'espera pagar a curt termini, es poden valorar pel seu valor nominal, quan l'efecte de no actualitzar els fluxos d'efectiu no sigui significatiu.

#### 3.1.2. Valoració posterior

Els passius financers inclosos en aquesta categoria es valoren pel seu cost amortitzat. Els interessos meritats es comptabilitzen en el compte de pèrdues i guanys, aplicant-hi el mètode del tipus d'interès efectiu.

No obstant això, els dèbits amb un venciment no superior a un any que, d'acord amb el que disposa l'apartat anterior, es valorin inicialment pel seu valor nominal, es continuen valorant per l'import esmentat.

### 3.2. Passius financers mantinguts per negociar

Els passius financers que es tinguin per negociar es valoren d'acord amb el que disposa aquest apartat.

Es considera que un passiu financer es posseeix per negociar quan:

- a) S'emeti principalment amb el propòsit de readquirir-lo a curt termini (per exemple, obligacions i altres valors negociables emesos cotitzats que l'entitat pugui comprar a curt termini en funció dels canvis de valor).
- b) Formi part d'una cartera d'instruments financers identificats i gestionats conjuntament de la qual hi hagi evidències d'actuacions recents per obtenir guanys a curt termini, o
- c) Sigui un instrument financer derivat, sempre que no sigui un contracte de garantia financera ni hagi estat designat com a instrument de cobertura.

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

## Valoració inicial i posterior

En la valoració dels passius financers inclosos en aquesta categoria s'apliquen els criteris assenyalats a l'apartat 2.3 d'aquesta norma.

3.3. Altres passius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys

En aquesta categoria s'inclouen els passius financers híbrids als quals fa referència l'últim paràgraf de l'apartat 5.1 d'aquesta norma.

També es poden incloure els passius financers que designi l'entitat en el moment del reconeixement inicial per incloure'ls en aquesta categoria. Aquesta designació només es pot realitzar si, en fer-ho, resulta una informació més rellevant, per raó del següent:

a) S'eliminen o es redueixen de manera significativa inconsistències en el reconeixement o valoració, també denominades asimetries comptables, que en un altre cas sorgirien per la valoració d'actius o passius o pel reconeixement de les pèrdues o guanys d'aquests amb diferents criteris.

b) Un grup de passius financers o d'actius i passius financers es gestioni i el seu rendiment s'avalui sobre la base del seu valor raonable d'acord amb una estratègia de gestió del risc o d'inversió documentada i es faciliti informació del grup, també sobre la base del valor raonable, al personal clau de la direcció segons el que es defineix a la norma 14a d'elaboració dels comptes anuals.

A la memòria s'ha d'informar sobre l'ús d'aquesta opció.

## Valoració inicial i posterior

En la valoració dels passius financers inclosos en aquesta categoria s'han d'aplicar els criteris assenyalats a l'apartat 2.3 d'aquesta norma.

3.4. Reclassificació de passius financers

L'entitat no pot reclassificar cap passiu financer inclòs inicialment en la categoria de mantinguts per negociar o a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys a altres categories, ni d'aquestes a aquelles.

3.5. Baixa de passius financers

L'entitat ha de donar de baixa un passiu financer quan l'obligació s'hagi extingit. També ha de donar de baixa els passius financers propis que adquireixi, encara que sigui amb la intenció de recol·locar-los en el futur.

Si es produeix un intercanvi d'instruments de deute entre un prestador i un prestatari, 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 actuals d'un passiu financer.

La diferència entre el valor en llibres del passiu financer o de la part d'aquest que s'hagi donat de baixa i la contraprestació pagada, inclosos els costos de transacció atribuïbles i en la qual també s'ha de recollir qualsevol actiu cedit diferent de l'efectiu o passiu assumit, s'ha de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici en què tingui lloc.

En el cas d'un intercanvi d'instruments de deute que no tinguin condicions substancialment diferents, el passiu financer original no es dona de baixa del balanç registrant l'import de les comissions pagades com un ajustament del seu valor comptable. El cost amortitzat del passiu financer es determina aplicant-hi el tipus d'interès efectiu, que és el que iguala el valor en llibres del passiu financer en la data de modificació amb els fluxos d'efectiu a pagar segons les noves condicions.

A aquests efectes, les condicions dels contractes es consideren substancialment diferents quan el valor actual dels fluxos d'efectiu del nou passiu financer, incloent-hi les comissions netes cobrades o pagades, sigui diferent, almenys en un deu per cent del valor actual dels fluxos d'efectiu romanents del passiu financer original, actualitzats els dos al tipus d'interès efectiu d'aquest.

#### 4. Instruments de patrimoni propi

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

En cas que l'entitat realitzi qualsevol tipus de transacció amb els seus propis instruments de patrimoni, l'import d'aquests instruments s'ha de registrar en el patrimoni net, corregint els fons propis, i en cap cas no es poden reconèixer com a actius financers de l'entitat ni s'ha de registrar cap resultat en el compte de pèrdues i guanys.

Les despeses derivades d'aquestes transaccions, incloses 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, s'han de registrar directament contra el patrimoni net com a reserves menors.

Les despeses derivades d'una transacció de patrimoni propi, de la qual s'hagi desistit o s'hagi abandonat, s'han de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys.

#### 5. Casos particulars

##### 5.1. Instruments financers híbrids

Els instruments financers híbrids són els que combinen un contracte principal no derivat i un derivat financer, denominat derivat implícit, que no pot ser transferit de manera independent i l'efecte del qual és que algun dels fluxos d'efectiu de l'instrument híbrid varia de manera similar als fluxos d'efectiu del derivat considerat de manera independent (per exemple, bons referenciats al preu d'unes accions o a l'evolució d'un índex borsari).

L'entitat ha de reconèixer, valorar i presentar separatament el contracte principal i el derivat implícit, quan es donin simultàniament les circumstàncies següents:

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

b) Un instrument independent amb les mateixes condicions que les del derivat implícit compliria la definició d'instrument derivat.

c) L'instrument híbrid no es valora pel seu valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys.

El derivat implícit es tracta comptablement com un instrument financer derivat i el contracte principal es comptabilitza segons la seva naturalesa. Aquesta avaluació només es fa en el moment del reconeixement inicial, llevat que s'hagi produït una variació en els termes del contracte que modifiquin de manera significativa els fluxos d'efectiu que es produiran; en aquest cas, s'ha de fer una nova avaluació.

Si l'entitat no pot determinar amb fiabilitat el valor raonable del derivat implícit, aquest és la diferència entre el valor raonable de l'instrument híbrid i el del contracte principal, si tots dos es poden determinar amb fiabilitat.

Si l'entitat no és capaç de valorar el derivat implícit separatament o no en pot determinar el valor raonable d'una manera fiable, ja sigui en el moment de la seva adquisició o en una data posterior, ha de tractar a efectes comptables l'instrument financer híbrid en el seu conjunt com un actiu financer o un passiu financer inclòs en la categoria d'altres actius (o passius) financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys. Aquest mateix criteri s'ha d'aplicar quan l'entitat opti, en el moment del seu reconeixement inicial, per valorar l'instrument financer híbrid a valor raonable.

#### 5.2. Instruments financers compostos

Un instrument financer compost és un instrument financer no derivat que inclou components de passiu i de patrimoni simultàniament.

Si l'entitat ha emès un instrument financer compost, ha de reconèixer, valorar i presentar separatament els seus components.

L'entitat ha de distribuir el valor en llibres inicial d'acord amb els criteris següents que, llevat d'error, no són objecte de revisió posterior:

- a) Ha d'assignar al component de passiu el valor raonable d'un passiu similar que no porti associat el component de patrimoni.
- b) Ha d'assignar al component de patrimoni la diferència entre l'import inicial i el valor assignat al component de passiu.
- c) En la mateixa proporció ha de distribuir els costos de transacció.

5.3 Derivats que tinguin com a subjacent inversions en instruments de patrimoni no cotitzats el valor raonable dels quals no es pugui determinar amb fiabilitat

Els derivats que estiguin vinculats i que es liquidin mitjançant el lliurament d'instruments de patrimoni no cotitzats el valor raonable dels quals no es pugui determinar amb fiabilitat es valoren pel seu cost menys, si s'escau, l'import acumulat de les correccions valoratives per deteriorament.

5.4. Contractes que es mantinguin amb el propòsit de rebre o lliurar un actiu no financer

Els contractes que es mantinguin amb el propòsit de rebre o lliurar un actiu no financer d'acord amb les necessitats de compra, venda o utilització d'aquests actius per part de l'entitat s'han de tractar com a avançaments a compte o compromisos, de compres o vendes, segons que escaigui.

No obstant això, s'han de reconèixer i valorar, segons el que disposa aquesta norma per als instruments financers derivats, els contractes que es puguin liquidar per diferències, en efectiu o en un altre instrument financer, o bé mitjançant l'intercanvi d'instruments

financers o, encara que es liquidin mitjançant el lliurament d'un actiu no financer, l'entitat tingui la pràctica de vendre'l en un període de temps curt i inferior al període normal del sector en què operi l'entitat amb la intenció d'obtenir un guany per la seva intermediació o per les fluctuacions del seu preu, o l'actiu no financer sigui fàcilment convertible en efectiu.

#### 5.5. Contractes de garantia financera

Un contracte de garantia financera és el que exigeix que l'emissor efectui pagaments específics per reemborsar al tenidor per la pèrdua en què incorre quan un deutor específic incompleixi la seva obligació de pagament d'acord amb les condicions, originals o modificades, d'un instrument de deute, com ara una fiança o un aval. En cap cas no queden inclosos en aquest apartat els compromisos assumits per assegurances de caució.

Aquests contractes es valoren inicialment pel seu valor raonable, que, llevat d'evidència en contra, és igual a la prima rebuda més, si s'escau, el valor actual de les primes a rebre.

Amb posterioritat al reconeixement inicial, i llevat que en aquell moment s'hagi classificat com a altres passius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys o se'ls apliqui el que disposa l'apartat 2.9 d'aquesta norma perquè sorgeixen en la cessió d'actius financers que no compleixen els requisits per a la seva baixa de balanç, es valoren pel més elevat dels imports següents:

- a) El que resulti d'acord amb el que disposa la norma relativa a provisions i contingències.
- b) L'inicialment reconegut menys, quan escaigui, la part d'aquest imputada al compte de pèrdues i guanys perquè correspongui a ingressos meritats.

#### 5.6. Fiances lliurades i rebudes

En les fiances lliurades o rebudes per arrendaments operatius o per prestació de serveis, la diferència entre el seu valor raonable i l'import desemborsat (deguda, per exemple, al fet que la fiança és a llarg termini i no està remunerada) es considera un pagament o cobrament anticipat per l'arrendament o prestació del servei, que s'imputa al compte de pèrdues i guanys durant el període de l'arrendament, de conformitat amb el que s'assenyala a l'apartat 2 de la norma sobre arrendaments i altres operacions d'una naturalesa similar, o durant el període en què es presti el servei, d'acord amb la norma sobre ingressos per vendes i prestació de serveis.

En estimar el valor raonable de les fiances, s'ha de prendre com a període romanent el termini contractual mínim compromès durant el qual no se'n pugui tornar l'import, sense prendre en consideració el comportament estadístic de devolució.

Quan la fiança sigui a curt termini, no és necessari realitzar el descompte de fluxos d'efectiu si el seu efecte no és significatiu.

#### 6. Cobertures comptables

Quan els riscos associats als instruments financers que puguin tenir impacte en el compte de pèrdues i guanys com a conseqüència de variacions en el valor raonable o en els fluxos d'efectiu d'un o diversos elements concrets siguin coberts, i sempre que es compleixin els requisits específics que siguin exigibles, tant l'instrument de cobertura com



la partida coberta s'han de comptabilitzar de conformitat amb el que disposa l'apartat 6.5 d'aquesta norma.

#### 6.1. Instruments de cobertura

Amb caràcter general, es poden designar com a instruments de cobertura 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 com a partides cobertes. No obstant això, i exclusivament per a les cobertures del risc de tipus de canvi, també es poden qualificar com a instruments de cobertura actius financers i passius financers diferents dels derivats.

Els instruments de cobertura han complir els requisits següents:

- Ser qualificats en la seva integritat o en un percentatge del seu import total com a instruments de cobertura durant la totalitat del seu termini romanent, llevat que es tracti d'opcions; en aquest cas, es pot designar com a instrument de cobertura el canvi en el seu valor intrínsec, excloent-ne el canvi en el seu valor temporal, o de contractes a termini, que ho poden ser per la diferència entre els preus de comptat i a termini.

- En el supòsit de cobertura de més d'un risc, s'han d'identificar clarament els diferents riscos coberts, designar cada part de l'instrument com a cobertura de les partides cobertes concretes i demostrar-ne l'eficàcia.

Així mateix, dos o més derivats, o proporcions d'aquests, en el cas d'una cobertura de tipus de canvi, dos o més instruments financers o proporcions d'aquests, o una combinació dels uns i dels altres, es poden designar conjuntament com a instruments de cobertura, fins i tot en cas que els riscos d'uns derivats compensin els procedents d'altres. No obstant això, no es poden designar com a instruments de cobertura:

- Les opcions emeses, llevat que es designin per compensar opcions comprades, incloent-hi les implícites en un instrument financer híbrid.

- Les opcions que combinen una opció emesa i una altra de comprada quan el seu efecte net sigui el d'una opció emesa.

- Els instruments de patrimoni valorats pel seu cost i els derivats que tinguin com a subjacent aquests valors i es liquidin mitjançant el lliurament físic d'aquests.

- Els instruments de patrimoni emesos per l'entitat.

#### 6.2. Partides cobertes

Les partides cobertes poden ser els actius i passius reconeguts, els compromisos en ferm no reconeguts, les transaccions previstes altament probables d'execució i les inversions netes en negocis a l'estranger 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. Si la partida coberta és un grup d'actius i passius amb característiques de risc similars, el canvi en el valor raonable atribuïble al risc cobert per a cada element individual ha de ser aproximadament proporcional al canvi total en el valor raonable del grup d'elements degut al risc cobert. Sense perjudici d'això, no es pot considerar com a partida coberta una posició neta d'actius i passius.

Les provisions d'assegurances de vida es poden cobrir, sempre que siguin aïllables i mesurables els canvis en els seus fluxos d'efectiu o en el seu valor raonable associats als seus diferents riscos financers i biomètrics; si no, es poden cobrir per la totalitat dels riscos que suportin.

Les transaccions previstes únicament es poden cobrir quan suposin una exposició a les variacions en els fluxos d'efectiu que podrien afectar el compte de pèrdues i guanys.

En tot cas, s'han d'atendre les regles següents:

- Els actius financers inclosos en la categoria d'inversions mantingudes fins al venciment es poden cobrir per risc de crèdit i de canvi, però no per risc de tipus d'interès ni per risc de pagament anticipat, sense perjudici que es pugui cobrir el risc de reinversió dels seus fluxos d'efectiu.

- Els actius financers i passius financers es poden cobrir parcialment, en 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. Aquest seria el cas d'una cobertura només a l'exposició al tipus d'interès lliure de risc o a un component d'un tipus d'interès de referència.

- Els actius i passius no financers només es poden designar com a partides cobertes:

- a) per cobrir el risc de tipus de canvi, i
- b) per cobrir el conjunt de tots els riscos.

- Un compromís en ferm d'adquirir un negoci en una combinació de negocis només pot ser una partida coberta per cobertura del risc de tipus de canvi.

- Les inversions en el patrimoni d'entitats del grup, multigrup i associades no es poden designar com a partides cobertes en cobertures del valor raonable, excepte per les variacions dels tipus de canvi.

### 6.3. Eficàcia de la cobertura

L'eficàcia d'una cobertura comptable, que s'ha de poder estimar de manera fiable, ve determinada per la seva capacitat de compensar els canvis en el valor raonable o en els fluxos d'efectiu atribuïbles al risc cobert, durant el període per al qual s'hagi designat la cobertura. La relació de cobertura ha de quedar degudament documentada en el moment inicial, amb indicació del següent:

- La identificació de l'instrument de cobertura, de la partida coberta, la naturalesa del risc cobert, el seu objectiu i estratègia.

- El criteri i mètode per valorar-ne l'eficàcia durant la vida de l'instrument de cobertura, el qual ha de ser el que millor s'adapti a l'estratègia de gestió del risc per part de l'entitat. Es poden adoptar mètodes diferents per a les diferents cobertures.

Una cobertura es considera eficaç si, a l'inici i durant la seva vida, (i) s'espera raonablement que prospectivament els canvis en el valor raonable o en els fluxos d'efectiu de la partida coberta atribuïbles al risc cobert es compensin gairebé completament pels canvis en el valor raonable o en els fluxos d'efectiu de l'instrument de cobertura i, (ii)

retrospectivament, els resultats de la cobertura han oscil·lat dins d'un rang de variació del 80% al 125% respecte del resultat de la partida coberta.

#### 6.4. Tipus de cobertura

Als efectes d'aquesta norma les cobertures comptables es classifiquen en:

- Cobertura del valor raonable: cobreix l'exposició als canvis en el valor raonable d'actius o passius reconeguts o de compromisos en ferm encara no reconeguts, o d'una part concreta d'aquests, atribuïble a un risc en particular que pugui afectar el compte de pèrdues i guanys (per exemple, la contractació d'una permuta financera per cobrir el risc d'un finançament a un tipus d'interès fix).

- Cobertura dels fluxos d'efectiu: cobreix l'exposició a la variació dels fluxos d'efectiu que s'atribueixi a un risc concret associat a actius o passius reconeguts o a una transacció prevista altament probable, sempre que pugui afectar el compte de pèrdues i guanys (per exemple, la cobertura del risc de tipus de canvi relacionat amb compres i vendes previstes d'immobilitzats materials, béns i serveis en moneda estrangera o la contractació d'una permuta financera per cobrir el risc d'un finançament a un tipus d'interès variable).

- Cobertura de la inversió neta en un negoci a l'estranger: cobreix el risc de tipus de canvi en les inversions o participacions en entitats dependents, associades, negocis conjunts i sucursals les activitats dels quals estiguin basades o es portin a terme en un país diferent o en una moneda funcional diferent de la de l'entitat que elabora els comptes anuals.

#### 6.5. Comptabilització de les cobertures

##### a) Cobertura del valor raonable

La pèrdua o guany procedent de les variacions en el valor de l'instrument de cobertura (per a un derivat que sigui instrument de cobertura) o el component de tipus de canvi de l'import en llibres valorat d'acord amb la norma relativa a moneda estrangera (per a un instrument de cobertura que no sigui un derivat) s'ha de reconèixer en el resultat de l'exercici.

La pèrdua o guany de la partida coberta atribuïble al risc cobert ha d'ajustar l'import en llibres de la partida coberta i s'ha de reconèixer en el resultat de l'exercici amb independència del seu règim de valoració. Els canvis en el valor raonable de la partida coberta no relacionats amb el risc cobert s'han de reconèixer de conformitat amb el règim de valoració que correspongui segons la categoria en què es trobi classificada d'acord amb el que preveu aquesta norma de registre i valoració.

Quan a la partida coberta s'apliqui el mètode del tipus d'interès efectiu i el seu valor comptable s'ajusti davant variacions derivades del risc cobert, una vegada que aquesta partida deixi d'estar coberta de les variacions del seu valor raonable, l'import d'aquest ajustament s'ha de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys durant el període que quedi fins al seu venciment, utilitzant per a això el mètode del tipus d'interès efectiu recalculat en la data en què va cessar la relació de cobertura.

Quan un compromís en ferm no reconegut es designi com a partida coberta, el canvi en el seu valor raonable, que sigui atribuïble al risc cobert, s'ha de reconèixer com un actiu o passiu amb càrrec o abonament en el compte de pèrdua o guany de l'exercici. El canvi acumulat de les variacions en el valor raonable reconegut ha d'ajustar, si s'escau, l'import en llibres inicial de l'actiu o passiu que resulti del compliment per part de l'entitat del compromís en ferm.

La cobertura del risc de tipus de canvi d'un compromís en ferm es pot comptabilitzar com una cobertura del valor raonable o una cobertura de fluxos d'efectiu.

En tot cas, l'entitat ha d'interrompre la comptabilitat de cobertures del valor raonable de manera prospectiva quan es doni qualsevol de les condicions següents: (i) l'instrument de cobertura expiri, sigui venut, resolt o exercit; sobre això, la substitució o la renovació successiva d'un instrument de cobertura per un altre no és una expiració o resolució si aquesta substitució o renovació és part de l'estratègia de cobertura documentada per l'entitat; (ii) la cobertura deixa de complir els requisits previstos en aquesta norma, o (iii) l'entitat revoca la designació.

b) Cobertura de fluxos d'efectiu

El guany o pèrdua atribuïble a la part de l'instrument de cobertura qualificat com a cobertura eficaç s'ha de reconèixer transitòriament en el patrimoni net. El seu import ha de ser el menor en termes absoluts entre: (i) el guany o pèrdua acumulat 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 pèrdua de l'instrument de cobertura s'ha de reconèixer, atenent la naturalesa de l'instrument de cobertura, segons el que preveuen els apartats de l'1 al 5 d'aquesta norma de registre i valoració.

L'import acumulat de les pèrdues i guanys reconeguts en el patrimoni net no s'imputen en el compte de pèrdues i guanys fins que les partides cobertes afectin el compte de pèrdues i guanys esmentat, llevat que: (i) l'entitat esperi que la totalitat o part d'aquestes no es recuperin en el futur, cas en què l'import que no s'espera recuperar s'ha de reclassificar com a resultat de l'exercici i (ii) 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.

Quan s'interrompi la cobertura del flux d'efectiu perquè es dona algun dels supòsits enumerats anteriorment per a la cobertura del valor raonable, l'import acumulat de l'instrument de cobertura reconegut en el patrimoni net mentre la cobertura va ser efectiva s'ha de continuar reconeixent en la partida esmentada fins que ocorri la transacció coberta, moment en què s'han d'aplicar els criteris que preveu el paràgraf anterior, llevat que es prevegi que no es farà la transacció, cas en què s'ha de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici.

c) Cobertura de la inversió neta en un negoci a l'estranger

En les operacions de cobertura d'inversions netes en negocis conjunts que no tinguin personalitat jurídica independent i sucursals a l'estranger, els canvis de valor dels instruments de cobertura atribuïbles al risc cobert s'han de reconèixer transitòriament en el patrimoni net, i s'han d'imputar al compte de pèrdues i guanys en l'exercici o exercicis en què es produeixi l'alienació o disposició per una altra via de la inversió neta en el negoci a l'estranger.

Les operacions de cobertura d'inversions netes en negocis a l'estranger en societats dependents, multigrup i associades s'han de tractar com a cobertures de valor raonable pel component de tipus de canvi.

La inversió neta en un negoci a l'estranger es compon, a més de la participació en el patrimoni net, de qualsevol partida monetària a cobrar o pagar, la liquidació de la qual no

està prevista ni és probable que es produeixi en un futur previsible, excloses les partides de caràcter comercial.

Els instruments de cobertura s'han de valorar i registrar d'acord amb la seva naturalesa en la mesura que no siguin cobertures eficaces, o ho deixin de ser.

## 9a Contractes d'assegurances

### 1. Marc general dels contractes d'assegurances

Tot contracte qualificat com a contracte d'assegurança de conformitat amb el text refós de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, la Llei de contracte d'assegurança i altres disposicions de desplegament, s'ha de comptabilitzar segons el que disposa la cinquena part d'aquest Pla per als contractes d'assegurances.

### 2. Provisions tècniques

La valoració de les provisions tècniques s'ha d'efectuar de conformitat amb el que disposa la normativa aplicable d'ordenació i supervisió de les assegurances privades. Aquesta quantia no es modifica pels diferents criteris de valoració aplicables als instruments financers.

Atenent el que estableix la cinquena part d'aquest Pla, la reserva d'estabilització s'ha de reconèixer en el patrimoni net. Anualment el seu import s'ha d'incrementar, en la quantia exigida en la normativa d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, amb càrrec al patrimoni net. El seu import únicament es pot disposar per compensar les desviacions de la sinistralitat de l'exercici de pròpia retenció. El recàrrec de seguretat no pot ser objecte de periodificació comptable.

### 3. Correcció d'asimetries comptables

En les operacions d'assegurança següents:

- operacions d'assegurança de vida que utilitzin les tècniques d'immunització financera que preveu la normativa reguladora d'ordenació i supervisió de les assegurances privades;
- operacions d'assegurança que referenciïn el seu valor de rescat al valor dels actius que s'hi assignen;
- operacions d'assegurança que reconeguin participació en beneficis, sempre que hi hagi una identificació clara dels actius que hi estan vinculats, en l'import reconegut als prenedors, i
- operacions d'assegurances en què el prenedor assumeixi el risc de la inversió o assimilats,

quan els instruments financers assignats a aquestes operacions es valorin, de conformitat amb el que preveu la norma de registre i valoració relativa als instruments financers pel seu valor raonable i els seus canvis es registrin en el patrimoni net o en el compte de pèrdues i guanys, per reflectir la imatge fidel del patrimoni net i dels resultats de l'entitat, s'ha de reconèixer simètricament aquesta variació a través del patrimoni net o del compte de pèrdues i guanys, segons que correspongui, en:

- la provisió d'assegurances de vida, quan així ho exigeixi la normativa aplicable d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, o

- en un compte de passiu, encara que el seu saldo sigui negatiu, per la variació de valor atribuïble als prenedors d'assegurances no registrada com a provisió d'assegurances de vida.

La correcció de les asimetries comptables a què s'ha fet referència anteriorment, s'ha d'aplicar de manera uniforme als instruments financers assignats a les diferents operacions d'assegurances.

El criteri establert en aquest apartat també és aplicable a les asimetries comptables que es puguin derivar del diferent criteri de reconeixement de les diferències de canvi dels instruments financers i els compromisos derivats de contractes d'assegurances.

Quan l'entitat apliqui la comptabilitat de les cobertures a les provisions d'assegurances de vida, de conformitat amb el que disposa l'apartat 6 de la norma de registre i valoració relativa a instruments financers, a les variacions de valor en l'instrument de cobertura reconegudes en resultats o en el patrimoni net, els és aplicable, quan sigui procedent, el règim de correcció d'asimetries comptables a què es refereixen els paràgrafs anteriors.

#### 4. Costos d'adquisició diferits

##### 4.1. Comissions anticipades i costos d'adquisició activats del ram de vida.

Les comissions anticipades i els costos d'adquisició del ram de vida es poden activar per l'import de la comissió i costos d'adquisició tècnicament pendents d'amortitzar. En l'actiu han de figurar les comissions d'assegurança directa o reassegurança acceptada i, si s'escau, en el passiu, les recuperades de la reassegurança cedida. Els costos d'adquisició que s'activin han de tenir una projecció econòmica futura pel fet d'estar relacionats amb la generació futura de volum de negoci. En cap cas no es poden activar costos que tinguin caràcter recurrent pel fet de produir-se a l'entitat normalment en tots els exercicis o, en el supòsit que aquests no s'hagin produït, l'entitat continuï generant, no obstant això, volum de negoci, concloent que no hi ha una relació directa entre aquells i aquest.

Les comissions i costos d'adquisició activats s'han d'amortitzar en el període de pagament de primes, en concret amb un criteri financer-actuarial per a les comissions activades; se n'ha d'informar en la memòria i sense que pugui variar d'un exercici a un altre. Si el contracte s'anul·la o queda totalment o parcialment alliberat del pagament de primes, abans que la comissió i costos quedin completament amortitzats, aquests s'han d'amortitzar anticipadament en l'exercici de la seva anul·lació o alliberament; si bé quan aquesta sigui parcial, s'ha de tenir en compte aquesta circumstància.

##### 4.2. Comissions anticipades i costos d'adquisició activats dels rams de no-vida.

Les comissions anticipades i els costos d'adquisició dels rams diferents del de vida es poden activar per l'import de la comissió i costos d'adquisició tècnicament pendents d'amortitzar. Els costos d'adquisició que s'activin han de tenir una projecció econòmica futura pel fet d'estar relacionats amb la generació futura de volum de negoci. En cap cas no es poden activar costos que tinguin un caràcter recurrent perquè es produeixen a l'entitat normalment en tots els exercicis o quan, en el supòsit que aquests no s'hagin produït, l'entitat continuï generant, no obstant això, volum de negoci, concloent que no hi ha una relació directa entre aquells i aquest.

Les comissions i costos d'adquisició activats s'han d'amortitzar en el període de pagament de primes, i en tot cas, en un període que no excedeixi els 5 anys per als costos d'adquisició. Si el contracte s'anul·la abans que la comissió i costos quedin completament amortitzats, aquests s'han d'amortitzar anticipadament en l'exercici de la seva anul·lació; si bé quan aquesta sigui parcial, s'ha de tenir en compte aquesta circumstància.

## 10a Moneda estrangera

### 1. Transaccions en moneda estrangera

Una transacció en moneda estrangera és aquella l'import de la qual es denomina o exigeix la seva liquidació en una moneda diferent de la funcional.

La moneda funcional és la moneda de l'entorn econòmic principal en què opera l'entitat. Es presumeix, llevat de prova en contra, que la moneda funcional de les entitats domiciliades a Espanya és l'euro.

Als efectes d'aquesta norma, els elements patrimonials es diferencien, segons la seva consideració, en:

a) Partides monetàries: són l'efectiu, així com els actius i passius que es rebin o paguin amb una quantitat determinada o determinable d'unitats monetàries. S'hi inclouen, entre altres, els préstecs i partides a cobrar, els debèits i partides a pagar i les inversions en valors representatius de deute que compleixin els requisits anteriors. Amb caràcter general, les provisions tècniques es consideren partides monetàries, llevat que el seu valor vingui determinat amb referència a partides no monetàries.

b) Partides no monetàries: són els actius i passius que no es considerin partides monetàries, és a dir, que es rebin o paguin amb una quantitat no determinada ni determinable d'unitats monetàries. S'hi inclouen, entre altres, els immobilitzats materials, les inversions immobiliàries, el fons de comerç i altres immobilitzats intangibles, les inversions en el patrimoni d'altres entitats que compleixin els requisits anteriors, els avançaments a càrrec de compres o vendes, així com els passius a liquidar mitjançant el lliurament d'un actiu no monetari.

#### 1.1. Valoració inicial

Tota transacció en moneda estrangera es converteix a moneda funcional, mitjançant l'aplicació a l'import en moneda estrangera del tipus de canvi de comptat, és a dir, del tipus de canvi utilitzat en les transaccions amb lliurament immediat, entre les dues monedes, en la data de la transacció, entesa com aquella en què es compleixin els requisits per al seu reconeixement.

Es pot utilitzar un tipus de canvi mitjà del període (com a màxim mensual) per a totes les transaccions que tinguin lloc durant aquest interval, en cadascuna de les classes de moneda estrangera en què aquestes s'hagin realitzat, llevat que aquest tipus hagi experimentat variacions significatives durant l'interval de temps considerat.

#### 1.2. Valoració posterior

##### 1.2.1. Partides monetàries

Al tancament de l'exercici es valoren aplicant-hi el tipus de canvi de tancament, entès com el tipus de canvi mitjà de comptat existent en aquesta data.

Les diferències de canvi, tant positives com negatives, que s'originin en aquest procés, així com les que es produeixin en liquidar els elements patrimonials esmentats, s'han de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici en què sorgeixin.

En el cas particular dels actius financers de caràcter monetari classificats com a disponibles per a la venda, la determinació de les diferències de canvi produïdes per la variació del tipus de canvi entre la data de la transacció i la data del tancament de l'exercici s'ha de dur a terme com si els actius es valoressin al cost amortitzat en la moneda estrangera, de manera que les diferències de canvi són les resultants de les variacions en el cost amortitzat esmentat com a conseqüència de les variacions en els tipus de canvi, independentment del seu valor raonable. Les diferències de canvi calculades així s'han de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici en què sorgeixin, mentre que els altres canvis en l'import en llibres d'aquests actius financers s'han de reconèixer directament en el patrimoni net d'acord amb el que disposa l'apartat 2.6.2 de la norma relativa a instruments financers.

#### 1.2.2. Partides no monetàries

##### 1.2.2.1. Partides no monetàries valorades a cost històric

Es valoren aplicant-hi el tipus de canvi de la data de la transacció.

Quan un actiu denominat en moneda estrangera s'amortitzi, les dotacions a l'amortització es calculen sobre l'import en moneda funcional aplicant-hi el tipus de canvi de la data en què va ser registrat inicialment.

La valoració obtinguda així no pot excedir, en cada tancament posterior, l'import recuperable en aquell moment, aplicant a aquest valor, si és necessari, el tipus de canvi de tancament; és a dir, de la data a la qual es refereixen els comptes anuals.

Quan, d'acord amb el que disposa la norma relativa a instruments financers, s'hagi de determinar el patrimoni net d'una entitat participada corregit, si s'escau, per les plusvàlues tàcites existents en la data de valoració, s'ha d'aplicar el tipus de canvi de tancament al patrimoni net i a les plusvàlues tàcites existents a aquesta data.

No obstant això, si es tracta d'entitats estrangeres que es trobin afectades per altes taxes d'inflació, aquests valors a considerar han de resultar d'estats financers ajustats, amb caràcter previ a la seva conversió. Els ajustos s'han de fer d'acord amb els criteris inclosos sobre "Ajustos per altes taxes d'inflació" en les Normes per a la formulació dels comptes anuals consolidats, que despleguen el Codi de comerç.

Es considera que hi ha altes taxes d'inflació quan es donin determinades característiques a l'entorn econòmic d'un país, entre les quals s'inclouen, de manera no exhaustiva, les següents:

- a) La taxa acumulativa d'inflació en tres anys s'aproximi al 100% o sobrepassi el 100%.
- b) La població en general prefereixi conservar la seva riquesa en actius no monetaris o en una altra moneda estrangera estable.
- c) Les quantitats monetàries s'acostumin a referenciar en termes d'una altra moneda estrangera estable, i fins i tot es puguin establir els preus en una altra moneda.



d) Les vendes i compres a crèdit tinguin lloc a preus que compensin la pèrdua de poder adquisitiu esperada durant l'ajornament, fins i tot quan el període és curt, o

e) Els tipus d'interès, salaris i preus es lliguin a l'evolució d'un índex de preus.

#### 1.2.2.2. Partides no monetàries valorades a valor raonable

Es valoren aplicant-hi el tipus de canvi de la data de determinació del valor raonable.

Quan es reconeixin directament en el patrimoni net les pèrdues o guanys derivats de canvis en la valoració d'una partida no monetària, com ara les inversions en instruments de patrimoni classificats com a actius financers disponibles per a la venda, qualsevol diferència de canvi, inclosa en aquestes pèrdues o guanys, també s'ha de reconèixer directament en el patrimoni net. Per contra, quan les pèrdues o guanys derivats de canvis en la valoració d'una partida no monetària es reconeixin en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici, com ara les inversions en instruments de patrimoni classificades com a actius financers mantinguts per negociar o en altres actius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys, qualsevol diferència de canvi, inclosa en aquestes pèrdues o guanys, també s'ha de reconèixer en el resultat de l'exercici.

### 2. Conversió dels comptes anuals a la moneda de presentació

La moneda de presentació és la moneda en què es formulen els comptes anuals, és a dir, l'euro.

Excepcionalment, quan la moneda o monedes funcionals d'una entitat espanyola siguin diferents de l'euro, la conversió dels seus comptes anuals a la moneda de presentació s'ha de fer aplicant-hi els criteris establerts sobre "Conversió d'estats financers en moneda funcional diferent de la moneda de presentació" en les Normes per a la formulació dels comptes anuals consolidats, que despleguen el Codi de comerç.

Les diferències de conversió s'han de registrar directament en el patrimoni net.

Quan una entitat espanyola sigui partícip en actius o explotacions a l'estranger controlats conjuntament segons el que es defineix en la norma relativa a negocis conjunts i la moneda funcional d'aquests negocis no sigui l'euro, s'han de seguir els procediments de conversió a moneda de presentació indicats anteriorment. Per als negocis conjunts que s'integrin en els comptes anuals del partícip, les transaccions en moneda estrangera realitzades per aquests negocis s'han de convertir a moneda funcional aplicant-hi les regles contingudes a l'apartat primer d'aquesta mateixa norma. Aquests mateixos criteris són aplicables a les sucursals de l'entitat a l'estranger.

### **11a Impost sobre el valor afegit (IVA), impost general indirecte canari (IGIC) i altres impostos indirectes**

L'IVA suportat no deduïble forma part del preu d'adquisició dels actius, així com dels serveis, que siguin objecte de les operacions gravades per l'impost. En el cas d'autoconsum intern, és a dir, producció pròpia amb destinació a l'immobilitzat de l'entitat, l'IVA no deduïble s'afegeix al cost dels respectius actius.

No alteren les valoracions inicials les rectificacions en l'import de l'IVA suportat no deduïble, conseqüència de la regularització derivada de la prorrata definitiva, inclosa la regularització per béns d'inversió.

L'IVA repercutit no forma part de l'ingrés derivat de les operacions gravades per aquest impost o de l'import net obtingut en l'alienació o disposició per una altra via en el cas de baixa en comptes d'actius.

Les regles sobre l'IVA suportat no deduïble són aplicables, si s'escau, a l'IGIC i a qualsevol altre impost indirecte suportat en l'adquisició d'actius o serveis, que no sigui recuperable directament de la Hisenda Pública.

Les regles sobre l'IVA repercutit són aplicables, si s'escau, a l'IGIC i a qualsevol altre impost indirecte que gravi les operacions realitzades per l'entitat i que sigui rebut per compte de la Hisenda Pública. Tanmateix, s'han de comptabilitzar com a despeses els tributs que per determinar la quota a ingressar prenguin com a referència la xifra de negocis o una altra magnitud relacionada, però el fet imposable dels quals no sigui l'operació per la qual es transmeten els actius o es presten els serveis.

## **12è Impostos sobre beneficis**

Els impostos sobre el benefici als que es refereix aquesta norma són els impostos directes, ja siguin nacionals o estrangers, que es liquiden a partir d'un resultat empresarial calculat d'acord amb les normes fiscals que siguin aplicables.

Quan aquest càlcul no es realitzi en funció de les transaccions econòmiques reals, sinó mitjançant la utilització de signes, índexs i mòduls objectius, no s'ha d'aplicar la part d'aquesta norma que correspongui a l'impost diferit, sense perjudici que, quan aquests procediments s'apliquin només parcialment en el càlcul de l'impost o en la determinació de les rendes, puguin sorgir actius o passius per impost diferit.

### **1. Actius i passius per impost corrent**

L'impost corrent és la quantitat que satisfà l'entitat com a conseqüència de les liquidacions fiscals de l'impost o impostos sobre el benefici relatives a un exercici.

Les deduccions i altres avantatges fiscals en la quota de l'impost, excloent-ne les retencions i els pagaments a compte, així com les pèrdues fiscals compensables d'exercicis anteriors i aplicades efectivament en aquest, donen lloc a un menor import de l'impost corrent. No obstant això, les deduccions i altres avantatges fiscals en la quota de l'impost que tinguin una naturalesa econòmica assimilable a les subvencions es poden registrar d'acord amb el que disposen l'apartat 4 d'aquesta norma i la norma relativa a subvencions, donacions i llegats rebuts.

L'impost corrent corresponent a l'exercici present i als anteriors s'ha de reconèixer com un passiu en la mesura que estigui pendent de pagament. En cas contrari, si la quantitat ja pagada, corresponent a l'exercici present i als anteriors, excedeix l'impost corrent per aquests exercicis, l'excés s'ha de reconèixer com un actiu.

En les jurisdiccions que permetin la devolució de quotes satisfetes en exercicis anteriors a causa d'una pèrdua fiscal en l'exercici present, l'impost corrent és la quota d'exercicis anteriors que recupera l'entitat com a conseqüència de les liquidacions fiscals de l'impost o impostos sobre el benefici relatives a l'exercici. En aquests casos, l'import a cobrar per la devolució de quotes satisfetes en exercicis anteriors s'ha de reconèixer com un actiu per impost corrent.

### **2. Actius i passius per impost diferit**

#### **2.1. Diferències temporànies**

Les diferències temporànies són les derivades de la diferent valoració, comptable i

fiscal, atribuïda als actius, passius i determinats instruments de patrimoni propi de l'entitat, en la mesura que tinguin incidència en la càrrega fiscal futura.

La valoració fiscal d'un actiu, passiu o instrument de patrimoni propi, denominada base fiscal, és l'import atribuït a l'element esmentat d'acord amb la legislació fiscal aplicable. Hi pot haver algun element que tingui base fiscal encara que no tingui valor comptable i, per tant, no figuri reconegut en el balanç.

Les diferències temporàries es produeixen:

a) Normalment, per l'existència de diferències temporals entre la base imposable i el resultat comptable abans d'impostos, que tenen l'origen en els diferents criteris temporals d'imputació utilitzats per determinar les dues magnituds i que, per tant, reverteixen en períodes subsegüents.

b) En altres casos, com ara:

- En els ingressos i despeses registrats directament en el patrimoni net que no es computen en la base imposable, incloent-hi les variacions de valor dels actius i passius, sempre que aquestes variacions difereixin de les atribuïdes a efectes fiscals;

- En una combinació de negocis, quan els elements patrimonials es registren per un valor comptable que difereix del valor atribuït a efectes fiscals, i

- En el reconeixement inicial d'un element, que no procedeixi d'una combinació de negocis, si el seu valor comptable difereix de l'atribuït a efectes fiscals.

Les diferències temporàries es classifiquen en:

a) Diferències temporàries imposables, que són les que donen lloc a quantitats a pagar més elevades o a quantitats a tornar més petites per impostos en exercicis futurs, normalment a mesura que es recuperin els actius o es liquidin els passius dels quals deriven.

b) Diferències temporàries deduïbles, que són les que donen lloc a quantitats a pagar més petites o a quantitats a tornar més elevades per impostos en exercicis futurs, normalment a mesura que es recuperin els actius o es liquidin els passius dels quals deriven.

## 2.2. Passius per impost diferit

En general, s'ha de reconèixer un passiu per impost diferit per totes les diferències temporàries imposables, llevat que aquestes hagin sorgit de:

a) El reconeixement inicial d'un fons de comerç. Tanmateix, els passius per impost diferit relacionats amb un fons de comerç s'han de registrar sempre que no hagin sorgit del seu reconeixement inicial.

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) Inversions en entitats dependents, associades i negocis conjunts, si la inversora pot controlar el moment de la reversió de la diferència i a més és probable que aquesta diferència no reverteixi en un futur previsible.

### 2.3. Actius per impost diferit

D'acord amb el principi de prudència només es reconeixen actius per impost diferit en la mesura que sigui probable que l'entitat disposi de guanys fiscals futurs que permetin l'aplicació d'aquests actius.

Sempre que es compleixi aquesta condició, s'ha de reconèixer un actiu per impost diferit en els casos 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, s'han de tenir en compte les excepcions següents:

- a) 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, no s'ha de reconèixer un actiu per impost diferit.
- b) Quan la diferència temporària deduïble hagi sorgit per inversions en entitats dependents, associades o negocis conjunts, només s'ha de reconèixer un actiu per impost diferit si s'espera que la diferència reverteixi en un futur previsible i sigui probable que l'entitat disposi de guanys fiscals futurs en una quantia suficient.

En la data de tancament de cada exercici, l'entitat ha de reconsiderar els actius per impost diferit reconeguts i aquells que no hagi reconegut anteriorment. En aquell moment, l'entitat ha de donar de baixa un actiu reconegut anteriorment si no és probable la seva recuperació, o 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.

### 3. Valoració dels actius i passius per impost corrent i diferit

Els actius i passius per impost corrent es valoren per les quantitats que s'espera pagar o recuperar de les autoritats fiscals, d'acord amb la normativa vigent o aprovada i pendent de publicació en la data de tancament de l'exercici.

Els actius i passius per impost diferit es valoren segons els tipus de gravamen esperats en el moment de la seva reversió, segons la normativa que estigui vigent o aprovada i pendent de publicació en la data de tancament de l'exercici, i d'acord amb la forma com racionalment es prevegi recuperar o pagar l'actiu o el passiu.

Si s'escau, la modificació de la legislació tributària –en especial la modificació dels tipus de gravamen i l'evolució de la situació econòmica de l'entitat donarà lloc a la corresponent variació en l'import dels passius i actius per impost diferit.

Els actius i passius per impost diferit no han de ser descomptats.

#### 4. Despesa (ingrés) per impost sobre beneficis

La despesa (ingrés) per impost sobre beneficis de l'exercici comprèn la part relativa a la despesa (ingrés) per l'impost corrent i la part corresponent a la despesa (ingrés) per l'impost diferit.

La despesa o l'ingrés per impost corrent es correspon amb la cancel·lació de les retencions i pagaments a compte, així com amb el reconeixement dels passius i actius per impost corrent. La despesa o l'ingrés per impost diferit es correspon amb el reconeixement i la cancel·lació dels passius i actius per impost diferit, així com, si s'escau, pel reconeixement i imputació al compte de pèrdues i guanys de l'ingrés directament imputat al patrimoni net que pugui resultar de la comptabilització d'aquelles deduccions i altres avantatges fiscals que tinguin la naturalesa econòmica de subvenció.

Tant la despesa o l'ingrés per impost corrent com diferit s'han d'inscriure en el compte de pèrdues i guanys. No obstant això, en els casos següents els actius i passius per impost corrent i diferit tenen com a contrapartida les que s'indiquen a continuació:

a) Si es relacionen amb una transacció o succés que s'hagi reconegut directament en una partida del patrimoni net, es reconeixen amb càrrec o abonament a aquesta partida.

b) Si han sorgit a causa d'una combinació de negocis, es reconeixen amb càrrec o abonament al fons de comerç o com a ajust a l'excés que suposi la participació de l'entitat adquirent en el valor raonable net dels actius i passius identificables de l'entitat adquirida, sobre el cost de la combinació.

Quan la modificació de la legislació tributària o l'evolució de la situació econòmica de l'entitat hagin donat lloc a una variació en l'import dels passius i actius per impost diferit, els ajustos constituïran un ingrés o despesa, segons correspongui, per impost diferit, en el compte de pèrdues i guanys, excepte en la mesura que es relacionin amb partides que per aplicació de les normes d'aquest Pla van haver de ser prèviament carregades o abonades directament a patrimoni net, cas en què s'imputen directament en aquest.

En el cas de combinacions de negocis, quan en la comptabilització inicial de la combinació no es van reconèixer separatament actius per impost diferit de l'entitat adquirida, pel fet de no complir els criteris de reconeixement, i posteriorment sigui procedent reconèixer aquests actius, a més dels ajustos indicats al paràgraf anterior, s'ha de reduir, si s'escau, l'import en llibres del fons de comerç fins a l'import que hauria estat comptabilitzat si s'hagués reconegut en la data d'adquisició l'actiu per impost diferit. La reducció de l'import en llibres del fons de comerç ha de constar com una despesa en el compte de pèrdues i guanys.

En el cas particular d'una entitat en què totes les diferències temporàries a l'inici i al tancament de l'exercici han estat originades per diferències temporals entre la base imposable i el resultat comptable abans d'impostos, la despesa (ingrés) per impost diferit es pot valorar directament mitjançant la suma algebraica de les quantitats següents, cadascuna amb el signe que correspongui:

a) Els imports que resultin d'aplicar el tipus de gravamen apropiat a l'import de cadascuna de les diferències indicades, reconegudes o aplicades en l'exercici, i a les bases imposables negatives a compensar en exercicis posteriors, reconegudes o aplicades en l'exercici;

b) Els imports de les deduccions i altres avantatges fiscals pendents d'aplicar en exercicis posteriors, reconeguts o aplicats en l'exercici, així com, si s'escau, pel reconeixement i imputació al compte de pèrdues i guanys de l'ingrés directament imputat al patrimoni net que pugui resultar de la comptabilització d'aquelles deduccions i d'altres avantatges fiscals en la quota de l'impost que tinguin una naturalesa econòmica assimilable a les subvencions;

c) Els imports derivats de qualsevol ajust valoratiu dels passius o actius per impost diferit, normalment per canvis en els tipus de gravamen o de les circumstàncies que afecten l'eliminació o el reconeixement posteriors d'aquests passius o actius.

També en aquest cas particular, la despesa (ingrés) total per l'impost sobre beneficis comprèn la part relativa a l'impost corrent i la part corresponent a l'impost diferit calculat d'acord amb el que s'expressa en aquest cas.

### **13a Ingressos per vendes i prestació de serveis**

#### **1. Aspectes comuns**

Els ingressos procedents de la venda de béns i de la prestació de serveis es valoren pel valor raonable de la contrapartida, rebuda o per rebre, derivada d'aquests, que, llevat que hi hagi una evidència en contra, és el preu acordat per als esmentats béns o serveis, deduït: l'import de qualsevol descompte, rebaixa en el preu o altres partides similars que l'entitat pugui concedir, així com els interessos incorporats al nominal dels crèdits. No obstant això, s'hi poden incloure els interessos incorporats als crèdits comercials amb venciment no superior a un any que no tinguin un tipus d'interès contractual, quan l'efecte de no actualitzar els fluxos d'efectiu no sigui significatiu.

Els impostos i altres ingressos de dret públic que graven les operacions de venda de béns i drets i prestació de serveis que l'entitat ha de repercutir a tercers com l'impost sobre el valor afegit, l'impost sobre primes d'assegurances o els recàrrecs a favor del Consorci de Compensació d'Assegurances, així com les quantitats rebudes per compte de tercers, no formen part dels ingressos.

Els crèdits per operacions comercials s'han de valorar d'acord amb el que disposi la norma relativa a instruments financers.

No s'ha de reconèixer cap ingrés per la permuta de béns o serveis, per operacions de tràfic, de naturalesa i valor similars.

Amb la finalitat de comptabilitzar els ingressos atenent el fons econòmic de les operacions, pot passar que els components identificables d'una mateixa transacció s'hagin de reconèixer aplicant criteris diferents, com una venda de béns i els serveis annexos; a la inversa, transaccions diferents però lligades entre si s'han de tractar comptablement de manera conjunta.

Quan hi hagi dubtes relatius al cobrament d'un import prèviament reconegut com a ingressos per venda o prestació de serveis, la quantitat el cobrament de la qual s'estimi com a improbable s'ha de registrar com una despesa per correcció de valor per deteriorament i no com un ingrés inferior.

#### **2. Ingressos per vendes**

Només s'han de comptabilitzar els ingressos procedents de la venda de béns quan es compleixin totes i cadascuna de les condicions següents:

a) L'entitat ha transferit al comprador els riscos i beneficis significatius inherents a la propietat dels béns, amb independència de la seva transmissió jurídica. Es considera que no s'ha produït la transferència quan el comprador tingui el dret de vendre els béns a l'entitat, i aquesta l'obligació de recomprar-los pel preu de venda inicial més la rendibilitat normal que obtindria un prestador.

b) L'entitat no manté la gestió corrent dels béns venuts en un grau associat normalment amb la seva propietat, ni en reté el control efectiu.

c) L'import dels ingressos es pot valorar amb fiabilitat.

d) És probable que l'entitat rebí els beneficis o rendiments econòmics derivats de la transacció, i

e) Els costos incorreguts o en què s'hagi d'incórrer en la transacció poden ser valorats amb fiabilitat.

### 3. Ingressos per prestació de serveis

Els ingressos per contractes d'assegurances es reconeixen quan aquests hagin estat perfeccionats o prorrogats en l'exercici, respecte als quals el dret d'assegurador al cobrament de les primes s'hagi meritat, al marge que els rebuts hagin estat emesos.

Els ingressos d'altres prestacions de serveis diferents de les previstes al paràgraf anterior s'han de reconèixer quan el resultat de la transacció pugui ser estimat amb fiabilitat, considerant per a això el percentatge de realització del servei en la data de tancament de l'exercici.

En conseqüència, només s'han de comptabilitzar els ingressos procedents de prestació de serveis quan es compleixin totes i cadascuna de les condicions següents:

a) L'import dels ingressos es pot valorar amb fiabilitat.

b) És probable que l'entitat rebí els beneficis o rendiments econòmics derivats de la transacció.

c) El grau de realització de la transacció, en la data de tancament de l'exercici, pot ser valorat amb fiabilitat.

d) Els costos incorreguts en la prestació, així com els que queden per incórrer fins a completar-la, es poden valorar amb fiabilitat.

L'entitat ha de revisar i, si és necessari, modificar les estimacions de l'ingrés per rebre a mesura que el servei es va prestant. La necessitat d'aquestes revisions no indica, necessàriament, que el desenllaç o resultat de l'operació de prestació de serveis no pugui ser estimat amb fiabilitat.

Quan el resultat d'una transacció que impliqui la prestació de serveis no pugui ser estimat de manera fiable, s'han de reconèixer ingressos només en la quantia en què les despeses reconegudes es considerin recuperables.

## 14a Provisions i contingències

### 1. Reconeixement

L'entitat ha de reconèixer com a provisions els passius que, complint la definició i els

críteris de registre o reconeixement comptable continguts en el marc conceptual de la comptabilitat, siguin indeterminats respecte al seu import o a la data en què es cancel·laran. Les provisions poden estar determinades per una disposició legal, contractual o per una obligació implícita o tàcita. En aquest últim cas, el seu naixement se situa en l'expectativa vàlida creada per l'entitat davant tercers, d'assumpció d'una obligació per part d'aquella.

En la memòria dels comptes anuals s'ha d'informar sobre les contingències que tingui l'entitat relacionades amb obligacions diferents a les esmentades en el paràgraf anterior.

## 2. Valoració

D'acord amb la informació disponible a cada moment, les provisions es valoren en la data de tancament de l'exercici, pel valor actual de la millor estimació possible de l'import necessari per cancel·lar o transferir a un tercer l'obligació, i s'han de registrar els ajustos que sorgeixin per l'actualització de la provisió com una despesa financera conforme es meritin. Quan es tracti de provisions amb venciment inferior o igual a un any, i l'efecte financer no sigui significatiu, no és necessari portar a terme cap tipus de descompte.

La compensació a rebre d'un tercer en el moment de liquidar l'obligació no ha de suposar una minoració de l'import del deute, sense perjudici del reconeixement en l'actiu de l'entitat del corresponent dret de cobrament, sempre que no hi hagi dubtes que el reemborsament serà percebut. L'import pel qual s'ha de registrar l'actiu no pot excedir l'import de l'obligació registrada comptablement. Només quan hi hagi un vincle legal o contractual, pel qual s'hagi exterioritzat una part del risc, i en virtut del qual l'entitat no estigui obligada a respondre, s'ha de tenir en compte per estimar l'import pel qual, si s'escau, figura la provisió.

### 15a Passius per retribucions a llarg termini al personal

Tenen la consideració de retribucions a llarg termini al personal, les prestacions postocupació, com ara pensions i altres prestacions per jubilació o retir, així com qualsevol altra prestació a llarg termini que suposi una compensació econòmica que s'ha de satisfer amb caràcter diferit, respecte al moment en què es presta el servei. No són objecte d'aquesta norma les retribucions basades en instruments de patrimoni a què es refereix la norma següent.

#### 1. Retribucions a llarg termini d'aportació definida

Les retribucions a llarg termini al personal tenen el caràcter d'aportació definida quan consisteixin en contribucions de caràcter predeterminat a una entitat separada –com pot ser una entitat asseguradora o un pla de pensions–, sempre que l'entitat no tingui l'obligació legal, contractual o implícita de fer contribucions addicionals si l'entitat separada no pot atendre els compromisos assumits.

Les contribucions a realitzar per retribucions d'aportació definida donen lloc a un passiu per retribucions a llarg termini al personal quan, al tancament de l'exercici, hi hagi contribucions meritades no satisfetes.

#### 2. Retribucions a llarg termini de prestació definida

Les retribucions a llarg termini al personal que no tinguin el caràcter d'aportació definida es consideren de prestació definida. En aquest cas, l'import a reconèixer com a provisió



per retribucions al personal a llarg termini és la diferència entre el valor actual de les retribucions compromeses i el valor raonable dels eventuais actius afectes als compromisos amb què es liquidaran les obligacions. Així mateix, si s'escau, s'ha de minorar en l'import procedent de costos per serveis passats encara no reconeguts en els termes indicats en aquesta norma. Totes les variacions en els imports anteriors que es produeixin en l'exercici s'han de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys, llevat d'aquelles que de conformitat amb el que assenyalen els paràgrafs següents s'hagin d'imputar directament al patrimoni net.

Si de l'aplicació del paràgraf anterior en sorgeix un actiu, la seva valoració no pot superar el valor actual de les prestacions econòmiques que poden retornar a l'entitat en forma de reemborsaments directes o en forma de menors contribucions futures, més, si s'escau, la part pendent d'imputar a resultats de costos per serveis passats. Qualsevol ajust que s'hagi de fer per aquest límit en la valoració de l'actiu, vinculat a retribucions postocupació, s'ha d'imputar directament a patrimoni net, i s'ha de reconèixer com a reserva.

Per calcular l'import del valor actual de les retribucions compromeses de prestació definida s'utilitzen mètodes actuarials de càlcul i hipòtesis financeres i actuàries centrades i compatibles entre si.

S'entenen per actius afectes, incloses les pòlisses d'assegurança, aquells que no siguin propietat de l'entitat sinó d'un tercer separat legalment i que només estiguin disponibles per a la liquidació de les retribucions als empleats. Aquests actius no poden retornar a l'entitat excepte quan els actius romanents per complir amb totes les obligacions siguin suficients. Quan es tracti de pòlisses d'assegurances, l'entitat asseguradora no ha de ser una part vinculada de l'entitat segons es defineix a la norma 14a d'elaboració de comptes anuals. Quan els actius els tingui un fons de prestacions a llarg termini per als empleats, no poden ser instruments financers intransferibles emesos per l'entitat.

La variació en el càlcul del valor actual de les retribucions postocupació compromeses o, si s'escau, de l'actiu afecte, en la data de tancament de l'exercici, deguda a pèrdues i guanys actuàries s'ha d'imputar en l'exercici en què sorgeixi, directament en el patrimoni net, i s'han de reconèixer com a reserves. A aquests efectes, les pèrdues i els guanys actuàries són exclusivament les variacions que es produeixen com a conseqüència de canvis en les hipòtesis actuàries o de diferències entre els càlculs previs realitzats sobre la base de les hipòtesis actuàries utilitzades i els successos que hagin tingut lloc efectivament.

Si l'entitat pot exigir a una entitat asseguradora el pagament d'una part o de la totalitat del desemborsament exigint per cancel·lar una obligació per prestació definida, i resulta pràcticament cert que l'entitat asseguradora ha de reemborsar algun o tots dels desemborsaments exigits per cancel·lar l'obligació, però la pòlissa d'assegurança no compleix les condicions per ser un actiu afecte, l'entitat ha de reconèixer el seu dret al reemborsament en l'actiu que, en els altres aspectes, s'ha de tractar com un actiu afecte. En particular aquest dret s'ha de valorar pel seu valor raonable.

Els costos per serveis passats sorgits per l'establiment d'un pla de retribucions a llarg termini de prestació definida postocupació o per una millora en les seves condicions, es reconeixen com a despesa i s'han d'imputar al compte de pèrdues i guanys de la manera següent:

a) Si es tracta de drets irrevocables, la despesa s'imputa al compte de pèrdues i guanys de manera immediata.

b) Si es tracta de drets revocables, la despesa s'imputa al compte de pèrdues i guanys de manera lineal en el període mitjà que resta fins que els drets per serveis passats siguin irrevocables. No obstant això, si d'acord amb el que disposa aquesta norma sorgeix un actiu, els drets revocables s'imputen al compte de pèrdues i guanys de manera immediata, llevat que es produeixi una reducció en el valor actual de les prestacions econòmiques que poden retornar a l'entitat en forma de reemborsaments directes o en forma de menors contribucions futures, cas en què s'ha d'imputar al compte de pèrdues i guanys de manera immediata l'excés sobre aquesta reducció.

Els costos per serveis passats sorgits en qualsevol altre tipus de retribució a llarg termini al personal s'han de reconèixer immediatament com a despeses en el compte de pèrdues i guanys pel seu valor actual.

## **16a Transaccions amb pagaments basats en instruments de patrimoni**

Tenen la consideració de transaccions amb pagaments basats en instruments de patrimoni aquelles que, a canvi de rebre béns o serveis, inclosos els serveis prestats pels empleats, siguin liquidades per l'entitat amb instruments de patrimoni propi o amb un import que estigui basat en el valor d'instruments de patrimoni propi, com ara opcions sobre accions o drets sobre la revaloració de les accions.

### **1. Reconeixement**

L'entitat ha de reconèixer, d'una banda, els béns o serveis rebuts com un actiu o com una despesa atenent la seva naturalesa, en el moment de la seva obtenció i, de l'altra, el corresponent increment en el patrimoni net si la transacció es liquida amb instruments de patrimoni, o el corresponent passiu si la transacció es liquida amb un import que estigui basat en el valor d'instruments de patrimoni.

Si l'entitat té l'opció de fer el pagament amb instruments de patrimoni o en efectiu, ha de reconèixer un passiu en la mesura que l'entitat hagi incorregut en una obligació present de liquidar en efectiu o amb altres actius; en cas contrari, ha de reconèixer una partida de patrimoni net. Si l'opció correspon al prestador o proveïdor de béns o serveis, l'entitat ha de registrar un instrument financer compost, que ha d'incloure un component de passiu, pel dret de l'altra part a exigir el pagament en efectiu, i un component de patrimoni net, pel dret a rebre la remuneració amb instruments de patrimoni propi.

En les transaccions en què sigui necessari completar un determinat període de serveis, el reconeixement s'efectua a mesura que aquests serveis siguin prestats al llarg d'aquest període.

### **2. Valoració**

En les transaccions amb els empleats que es liquidin amb instruments de patrimoni, tant els serveis prestats com l'increment en el patrimoni net que s'ha de reconèixer s'han de valorar pel valor raonable dels instruments de patrimoni cedits, referit a la data de l'acord de concessió.

Les transaccions liquidades amb instruments de patrimoni que tinguin com a contrapartida béns o serveis diferents dels prestats pels empleats s'han de valorar, si es pot estimar amb fiabilitat, pel valor raonable dels béns o serveis en la data en què es rebin. Si el valor raonable dels béns o serveis rebuts no es pot estimar amb fiabilitat, els béns o serveis rebuts i l'increment en el patrimoni net s'han de valorar al valor raonable dels instruments de patrimoni cedits, referit a la data en què l'entitat obtingui els béns o l'altra part presti els serveis.

Una vegada reconeguts els béns i serveis rebuts, d'acord amb el que estableixen els paràgrafs anteriors, així com el corresponent increment en el patrimoni net, no s'han de fer ajustos addicionals al patrimoni net després de la data d'irrevocabilitat.

En les transaccions que es liquidin en efectiu, els béns o serveis rebuts i el passiu que s'ha de reconèixer es valoren al valor raonable del passiu, referit a la data en què es compleixin els requisits per al seu reconeixement.

Posteriorment, i fins a la seva liquidació, el passiu corresponent s'ha de valorar pel seu valor raonable en la data de tancament de cada exercici, i s'ha d'imputar al compte de pèrdues i guanys qualsevol canvi de valoració que hi hagi hagut durant l'exercici.

### **17a Subvencions, donacions i llegats rebuts**

1. Subvencions, donacions i llegats atorgats per tercers diferents dels socis o mutualistes

#### **1.1. Reconeixement**

Les subvencions, donacions i llegats no reintegrables es comptabilitzen inicialment, amb caràcter general, com a ingressos directament imputats al patrimoni net i s'han de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys com a ingressos sobre una base sistemàtica i racional de forma correlacionada amb les despeses derivades de la subvenció, donació o llegat, d'acord amb els criteris que es detallen a l'apartat 1.3 d'aquesta norma.

Les subvencions, donacions i llegats que tinguin caràcter de reintegrables s'han de registrar com a passius de l'entitat fins que adquireixin la condició de no reintegrables. A aquests efectes, es considera no reintegrable quan hi hagi un acord individualitzat de concessió de la subvenció, donació o llegat a favor de l'entitat, s'hagin complert les condicions establertes per a la seva concessió i no hi hagi dubtes raonables sobre la recepció de la subvenció, donació o llegat.

#### **1.2. Valoració**

Les subvencions, donacions i llegats de caràcter monetari s'han de valorar pel valor raonable de l'import concedit, i les de caràcter no monetari o en espècie s'han de valorar pel valor raonable del bé rebut, referenciats tots dos valors en el moment del seu reconeixement.

#### **1.3. Criteris d'imputació a resultats**

La imputació a resultats de les subvencions, donacions i llegats que tinguin el caràcter de no reintegrables s'ha d'efectuar atenent la seva finalitat.

En aquest sentit, el criteri d'imputació a resultats d'una subvenció, donació o llegat de caràcter monetari ha de ser el mateix que el que s'aplica a una altra subvenció, donació o llegat rebut en espècie, quan es refereixin a l'adquisició del mateix tipus d'actiu o a la cancel·lació del mateix tipus de passiu.

Als efectes de la seva imputació en el compte de pèrdues i guanys, és necessari distingir entre els següents tipus de subvencions, donacions i llegats:

a) Quan es concedeixin per assegurar una rendibilitat mínima o compensar el dèficit d'explotació: s'imputen com a ingressos de l'exercici en què es concedeixin, llevat que es

destinin a finançar el dèficit d'exploració d'exercicis futurs, cas en què s'han d'imputar en aquests exercicis.

b) Quan es concedeixin per finançar despeses específiques: s'han d'imputar com a ingressos en el mateix exercici en què es meritin les despeses que estiguin finançant.

c) Quan es concedeixin per adquirir actius o cancel·lar passius, es poden distingir els casos següents:

- Actius de l'immobilitzat intangible, material i inversions immobiliàries: s'imputen com a ingressos de l'exercici en proporció a la dotació a l'amortització efectuada en aquest període per als esmentats elements o, si s'escau, quan se'n produeixi l'alienació, correcció valorativa per deteriorament o baixa en balanç.

- Actius financers: s'imputen com a ingressos de l'exercici en què se'n produeixi l'alienació, correcció valorativa per deteriorament o baixa en balanç.

- Cancel·lació de deutes: s'imputen com a ingressos de l'exercici en què es produeixi la cancel·lació, llevat si s'atorguen en relació amb un finançament específic, cas en què la imputació s'ha de fer en funció de l'element finançat.

d) Els imports monetaris que es rebin sense assignació a una finalitat específica s'imputen com a ingressos de l'exercici en què es reconeguin.

Es consideren en tot cas de naturalesa irreversible les correccions valoratives per deteriorament dels elements en la part en què aquests hagin estat finançats gratuïtament.

## 2. Subvencions, donacions i llegats atorgats per socis o mutualistes

Les subvencions, donacions i llegats no reintegrables rebuts de socis o mutualistes no constitueixen ingressos i s'han de registrar directament en els fons propis, independentment del tipus de subvenció, donació o llegat de què es tracti. La valoració d'aquestes subvencions, donacions i llegats és l'establerta a l'apartat 1.2 d'aquesta norma.

No obstant això, en el cas d'entitats pertanyents al sector públic que rebin subvencions, donacions o llegats de l'entitat pública dominant per finançar la realització d'activitats d'interès públic o general, la comptabilització d'aquestes ajudes públiques s'efectua d'acord amb els criteris continguts a l'apartat anterior d'aquesta norma.

### 18a Combinacions de negocis

#### 1. Àmbit i normes d'aplicació

La present norma regula la forma com les entitats han de comptabilitzar les combinacions de negocis en què participin, enteses com les operacions en què una entitat adquireix el control d'un o diversos negocis.

Als efectes d'aquesta norma, un negoci és un conjunt d'elements patrimonials constitutius d'una unitat econòmica dirigida i gestionada amb el propòsit d'obtenir un rendiment, costos inferiors o altres beneficis econòmics als seus propietaris o partícips; i control és el poder de dirigir la política financera i d'exploració d'un negoci amb la finalitat d'obtenir beneficis econòmics de les seves activitats.

Les combinacions de negocis, en funció de la forma jurídica utilitzada, es poden originar com a conseqüència de:

- a) La fusió o escissió de diverses entitats.
- b) L'adquisició de tots els elements patrimonials d'una entitat o d'una part que constitueixi un o més negocis.
- c) L'adquisició de les accions o participacions en el capital d'una entitat, incloent-hi les rebudes en virtut d'una aportació no dinerària en la constitució d'una societat o posterior ampliació de capital.
- d) Altres operacions o successos el resultat dels quals sigui que una entitat, que tingui o no prèviament participació en el capital d'una societat, adquireixi el control sobre aquesta última sense fer una inversió.

En les combinacions de negocis a què es refereixen les lletres a) i b) anteriors, s'ha d'aplicar el mètode d'adquisició descrit a l'apartat següent d'aquesta norma. Per la seva banda, les operacions de fusió, escissió i aportació no dinerària d'un negoci, entre entitats del grup en els termes assenyalats a la norma relativa a operacions entre entitats del grup, s'han de registrar de conformitat amb el que aquesta estableix.

En les combinacions de negocis a què es refereixen les lletres c) i d) anteriors, l'entitat inversora, en els comptes anuals individuals, ha de valorar la inversió en el patrimoni d'altres entitats del grup de conformitat amb el que preveu per a les esmentades entitats l'apartat 2.5 de la norma relativa a instruments financers. En els comptes anuals consolidats, aquestes combinacions de negocis s'han de comptabilitzar d'acord amb el que disposin les normes de consolidació aplicables.

Les entitats que s'extingeixin en la combinació de negocis han de registrar el traspàs dels actius i passius, i cancel·lar les corresponents partides d'actiu i passiu, així com les partides de patrimoni net.

## 2. Mètode d'adquisició

El mètode d'adquisició suposa que l'entitat adquirent comptabilitza, en la data d'adquisició, els actius adquirits i els passius assumits en una combinació de negocis, així com, si s'escau, la diferència entre el valor dels esmentats actius i passius i el cost de la combinació de negocis d'acord amb el que indiquen els apartats següents. A partir d'aquesta data s'han de registrar els ingressos i les despeses, així com els fluxos de tresoreria que corresponguin.

Conseqüentment, l'aplicació del mètode d'adquisició requereix:

- a) Identificar l'entitat adquirent;
- b) Determinar la data d'adquisició;
- c) Quantificar el cost de la combinació de negocis;
- d) Valorar els actius identificables adquirits i els passius assumits; i
- e) Determinar l'import del fons de comerç o de la diferència negativa.

La valoració dels actius i passius de l'entitat adquirent no s'ha de veure afectada per la combinació ni s'han de reconèixer actius o passius com a conseqüència d'aquesta.

## 2.1. Entitat adquirent

Entitat adquirent és aquella que obté el control sobre el negoci o negocis adquirits. Als efectes d'aquesta norma, es considera també entitat adquirent la part d'una entitat, constitutiva d'un negoci, que com a conseqüència de la combinació s'escindeix de l'entitat en la qual s'integrava i obté el control sobre un altre negoci o altres negocis.

Quan es constitueixi una nova entitat, s'ha d'identificar com a entitat adquirent una de les entitats o negocis que participin en la combinació i que existien amb anterioritat a aquesta.

Per identificar l'entitat adquirent s'ha d'atendre la realitat econòmica i no només la forma jurídica de la combinació de negocis. Com a regla general, es considera entitat adquirent la que lliuri una contraprestació a canvi del negoci o negocis adquirits. No obstant això, per determinar quina entitat és la que obté realment el control també s'han de tenir en compte, entre d'altres, els criteris següents:

a) Si el valor raonable d'una de les entitats o negocis és significativament més gran que la de l'altre o altres que intervenen en l'operació, cas en què l'entitat adquirent normalment és la de major valor raonable.

b) Si la combinació dona lloc al fet que la direcció d'una de les entitats que es combinen tingui la facultat de designar l'equip de direcció del negoci combinat, cas en què normalment l'entitat que designi l'equip de gestió serà l'adquirent.

c) Si en la combinació de negocis participen més de dues entitats o negocis, s'han de considerar altres factors, com ara quina és l'entitat que va iniciar la combinació o si el volum d'actius, ingressos o resultats d'una de les entitats o negocis que es combinen és significativament més gran que el dels altres.

Per tant, pot passar que, com a conseqüència de l'aplicació d'aquests criteris, el negoci adquirit sigui el de la societat absorbent, de la beneficiària o de la que fa l'ampliació de capital.

## 2.2. Data d'adquisició

La data d'adquisició és aquella en la qual l'entitat adquirent adquireix el control del negoci o negocis adquirits.

## 2.3. Cost de la combinació de negocis

El cost d'una combinació de negocis està determinat per la suma de:

a) Els valors raonables, en la data d'adquisició, dels actius lliurats, dels passius incorreguts o assumits i dels instruments de patrimoni emesos a canvi dels negocis adquirits.

b) El valor raonable de qualsevol contraprestació addicional que depengui d'esdeveniments futurs o del compliment de determinades condicions, sempre que aquesta contraprestació es consideri probable i el seu valor raonable pugui ser estimat de forma fiable.

c) Qualsevol cost directament atribuïble a la combinació, com els honoraris abonats a assessors legals o altres professionals que intervinguin en l'operació.

En cap cas formen part del cost de la combinació de negocis les despeses relacionades amb l'emissió dels instruments de patrimoni o dels passius financers lliurats a canvi dels elements patrimonials adquirits, que es comptabilitzen d'acord amb el que disposa la norma relativa a instruments financers.

El valor raonable de la contraprestació adicional que depengui d'esdeveniments futurs o del compliment de determinades condicions s'ha d'ajustar quan, com a conseqüència de circumstàncies sobrevingudes, sigui procedent modificar les estimacions dels imports, s'alteri la probabilitat d'ocurrència de la contraprestació o quan es pugui fer una estimació fiable del valor raonable, i no hagi estat possible fer-la amb anterioritat.

Amb caràcter general i llevat que hi hagi una valoració més fiable, el valor raonable dels instruments de patrimoni o dels passius financers emesos que es lliurin com a contraprestació en una combinació de negocis ha de ser el seu preu cotitzat, si els instruments estan admesos a cotització en un mercat actiu.

2.4. Reconeixement i valoració dels actius identificables adquirits i els passius assumits

En la data d'adquisició, els actius identificables adquirits i els passius assumits s'han de registrar, amb caràcter general, pel seu valor raonable sempre que aquest valor raonable pugui ser mesurat amb suficient fiabilitat.

No obstant això, en la valoració i registre dels actius adquirits i passius assumits que a continuació es relacionen s'han de seguir les regles indicades:

1. Els actius que es classifiquin com a mantinguts per a la venda d'acord amb el que estableixi sobre això la norma corresponent a aquests actius, s'han de reconèixer pel seu valor raonable menys els costos de venda.

2. Els actius i passius per impost diferit es valoren per la quantitat que s'espera recuperar o pagar de l'autoritat fiscal, segons els tipus de gravamen que hagin de ser aplicables en els exercicis en què s'esperin realitzar els actius o pagar els passius, a partir de la normativa en vigor o que s'hagi aprovat i estigui pendent de publicació, en la data d'adquisició. Els actius i passius per impost diferit no s'han de descomptar, d'acord amb el que disposa la norma relativa a impostos sobre beneficis.

3. Si en la data d'adquisició, el negoci adquirit manté un contracte d'arrendament operatiu en condicions favorables o desfavorables respecte a les condicions de mercat, l'entitat adquirent ha de reconèixer, respectivament, un immobilitzat intangible o una provisió.

4. Els actius i passius associats a plans de pensions de prestació definida s'han de comptabilitzar, en la data d'adquisició, pel valor actual de les retribucions compromeses menys el valor raonable dels actius afectes als compromisos amb què es liquidaran les obligacions.

El valor actual de les obligacions ha d'incloure, en tot cas, els costos dels serveis passats que procedeixin de canvis en les prestacions o de la introducció d'un pla, abans de la data d'adquisició.

5. En cas que el registre d'un immobilitzat intangible identificat la valoració del qual no pugui ser calculada per referència a un mercat actiu impliqui la comptabilització d'un ingrés en el compte de pèrdues i guanys, d'acord amb el que preveu l'apartat 2.5 d'aquesta norma, l'esmentat actiu s'ha de valorar deduït de l'import del seu valor raonable la

diferència negativa inicialment calculada. Si l'import d'aquesta diferència negativa és superior al valor total de l'immobilitzat intangible, l'actiu no ha de ser registrat.

Els actius i passius reconeguts per l'entitat adquirent seran els que es rebuin i s'assumeixin com a conseqüència de l'operació en què consisteixi la combinació i compleixin la definició d'actius i passius establerta en el marc conceptual de la comptabilitat, amb independència que alguns d'aquests actius i passius no hagin estat prèviament reconeguts en els comptes anuals de l'entitat adquirida o a la qual pertanyi el negoci adquirit pel fet de no complir els criteris de reconeixement en els comptes anuals. En cas que el negoci adquirit incorpori obligacions qualificades com a contingències, l'entitat adquirent ha de reconèixer com a passiu el valor raonable d'assumir aquestes obligacions, sempre que aquest valor raonable pugui ser mesurat amb suficient fiabilitat.

## 2.5. Determinació de l'import del fons de comerç o de la diferència negativa

L'excés, en la data d'adquisició, del cost de la combinació de negocis sobre el corresponent valor dels actius identificables adquirits menys el dels passius assumits en els termes recollits a l'apartat anterior, s'ha de reconèixer com un fons de comerç. Al fons de comerç li són aplicables els criteris continguts a la norma relativa a normes particulars sobre l'immobilitzat intangible.

En el cas excepcional que el valor dels actius identificables adquirits menys el dels passius assumits en els termes recollits a l'apartat anterior sigui superior al cost de la combinació de negocis, l'excés es comptabilitza en el compte de pèrdues i guanys com un ingrés.

## 2.6. Comptabilitat provisional

Si en la data de tancament de l'exercici en què s'ha produït la combinació de negocis no es pot concloure el procés de valoració necessari per aplicar el mètode d'adquisició, els comptes anuals s'han d'elaborar utilitzant valors provisionals.

Els valors provisionals s'han d'ajustar en el període necessari per obtenir la informació requerida per completar la comptabilització inicial. Aquest període en cap cas ha de ser superior a un any des de la data de l'adquisició.

En qualsevol cas, els ajustos als valors provisionals únicament han d'incorporar informació relativa als fets i les circumstàncies que existien en la data d'adquisició i que, si s'haguessin conegut, haurien afectat els imports reconeguts en aquella data.

Els ajustos que es reconeguin per completar la comptabilització inicial s'han de fer de forma retroactiva, és a dir, de manera que els valors resultants siguin els que derivarien si s'hagués tingut inicialment la informació que s'incorpora. Per tant:

- Els ajustos al valor inicial dels actius i passius identificables es consideren realitzats en la data d'adquisició.
- El valor del fons de comerç o de la diferència negativa s'ha de corregir, amb efectes des de la data d'adquisició, per un import igual a l'ajust que es realitza al valor inicial dels actius i passius identificables.
- La informació comparativa ha d'incorporar els ajustos.

Transcorregut el període esmentat en aquest apartat, només s'han de practicar ajustos a les valoracions inicials quan:



- Sigui procedent ajustar les contraprestacions addicionals que depenguin d'esdeveniments futurs o del compliment de determinades condicions, segons el que estableix l'apartat 2.3 d'aquesta norma.

- Es reconeixin actius per un impost diferit no comptabilitzats prèviament de conformitat amb el que estableix l'apartat 4 de la norma relativa a impostos sobre beneficis.

- Sigui procedent corregir errors de conformitat amb el que estableix la norma relativa a canvis en criteris comptables, errors i estimacions comptables.

Les altres modificacions que es produeixin posteriorment s'han de reconèixer com a canvis en les estimacions de conformitat amb el que assenjala la norma relativa a canvis en criteris comptables, errors i estimacions comptables.

## 2.7. Combinacions de negocis realitzades per etapes

Les combinacions de negocis realitzades per etapes són aquelles en les quals l'entitat adquirent obté el control de l'adquirida mitjançant diverses transaccions independents realitzades en dates diferents.

Aquestes combinacions es comptabilitzen aplicant el mètode d'adquisició amb les precisions següents:

a) En la determinació del cost de la combinació de negocis, s'ha de considerar el cost de cadascuna de les transaccions individuals.

b) En cadascuna de les transaccions individuals s'ha de determinar el fons de comerç o diferència negativa de conformitat amb l'apartat 2.5 d'aquesta norma.

c) La diferència entre el valor raonable de la participació de l'adquirent en els elements identificables de l'entitat adquirida en cadascuna de les dates de les transaccions individuals i el seu valor raonable en la data d'adquisició s'ha de reconèixer directament en les reserves de l'entitat neta de l'efecte impositiu.

d) Si amb anterioritat la inversió en la participada s'ha valorat pel seu valor raonable, s'han de desfer els ajustos de valoració realitzats prèviament per deixar valorada la participació pel seu cost històric.

## 19a Negocis conjunts

### 1. Àmbit d'aplicació

Un negoci conjunt és una activitat econòmica controlada conjuntament per dues o més persones físiques o jurídiques. A aquests efectes, control conjunt és un acord estatutari o contractual en virtut del qual dues o més persones, que s'anomenen en la present norma "partícips", convenen a compartir el poder de dirigir les polítiques financeres i d'explotació sobre una activitat econòmica amb la finalitat d'obtenir beneficis econòmics, de manera que les decisions estratègiques, tant financeres com d'explotació, relatives a l'activitat requereixin el consentiment unànim de tots els partícips.

### 2. Categories de negocis conjunts

Els negocis conjunts poden ser:

a) Negocis conjunts que no es manifesten a través de la constitució d'una entitat ni l'establiment d'una estructura financera independent dels partícips, com són les unions temporals d'empreses i les comunitats de béns, i entre les quals es distingeixen:

a<sub>1</sub>) Explotacions controlades de manera conjunta: activitats que impliquen l'ús d'actius i altres recursos propietat dels partícips.

a<sub>2</sub>) Actius controlats de manera conjunta: actius que són propietat o estan controlats conjuntament pels partícips.

b) Negocis conjunts que es manifesten a través de la constitució d'una persona jurídica independent o entitats controlades de manera conjunta.

#### 2.1. Explotacions i actius controlats de manera conjunta

El partípcip en una explotació o en actius controlats de manera conjunta ha de registrar en el seu balanç la part proporcional que li correspongui, en funció del percentatge de participació, dels actius controlats conjuntament i dels passius incorreguts conjuntament, així com els actius afectes a l'explotació conjunta que estiguin sota el seu control i els passius incorreguts com a conseqüència del negoci conjunt.

Així mateix ha de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys la part que li correspongui dels ingressos generats i de les despeses incorregudes pel negoci conjunt, així com les despeses incorregudes en relació amb la seva participació en el negoci conjunt, i que d'acord amb el que disposa aquest Pla hagin de ser imputades al compte de pèrdues i guanys.

A l'estat de canvis en el patrimoni net i estat de fluxos d'efectiu del partípcip hi ha d'estar integrada igualment la part proporcional dels imports de les partides del negoci conjunt que li correspongui en funció del percentatge de participació establert en els acords assolits.

S'han d'eliminar els resultats no realitzats que hi pugui haver per transaccions entre el partípcip i el negoci conjunt, en proporció a la participació que correspongui a aquell. També han de ser objecte d'eliminació els imports d'actius, passius, ingressos, despeses i fluxos d'efectiu recíprocs.

Si el negoci conjunt elabora estats financers a efectes del control de la seva gestió, es pot operar integrant-los en els comptes anuals individuals dels partícips en funció del percentatge de participació i sense perjudici que s'hagi de registrar de conformitat amb el que preveu l'article 28 del Codi de comerç. La integració s'ha de fer una vegada efectuada l'homogeneïtzació temporal necessària, atenent la data de tancament i l'exercici econòmic del partípcip, l'homogeneïtzació valorativa en cas que el negoci conjunt hagi utilitzat criteris valoratius diferents dels fets servir pel partípcip, i les conciliacions i reclassificacions de partides necessàries.

#### 2.2. Empreses controlades de manera conjunta

El partípcip ha de registrar la seva participació en una entitat controlada de manera conjunta d'acord amb el que preveu respecte a les inversions en el patrimoni d'entitats del grup, multigrup i associades l'apartat 2.5 de la norma relativa a instruments financers.

## 20a Operacions entre entitats del grup

### 1. Abast i regla general

Aquesta norma és aplicable a les operacions realitzades entre entitats del mateix grup, tal com aquestes queden definides a la norma 12a d'elaboració de comptes anuals.

Les operacions entre entitats del mateix grup, amb independència del grau de vinculació entre les entitats del grup participants, es comptabilitzen d'acord amb les normes generals.

En conseqüència, amb caràcter general, i sense perjudici del que disposa l'apartat següent, els elements objecte de la transacció es comptabilitzen en el moment inicial pel seu valor raonable. Si s'escau, si el preu acordat en una operació difereix del seu valor raonable, la diferència s'ha registrar atenent la realitat econòmica de l'operació. La valoració posterior s'ha de fer d'acord amb el que preveuen les normes corresponents.

### 2. Normes particulars

#### 2.1. Aportacions no dineràries d'un negoci

En les aportacions no dineràries a una entitat del grup en què l'objecte sigui un negoci, segons defineix la norma sobre combinacions de negocis, la inversió en el patrimoni en l'aportant es valora pel valor comptable dels elements patrimonials que integrin el negoci.

#### 2.2. Operacions de fusió, escissió i aportació no dinerària d'un negoci

En les operacions de fusió, escissió i aportació no dinerària en què l'objecte sigui un negoci, segons defineix la norma sobre combinacions de negocis, s'han de seguir els criteris següents:

En les operacions entre entitats del grup en què intervingui l'entitat dominant del grup o la dominant d'un subgrup i el seu dependent, directament o indirectament, els elements constitutius del negoci adquirit es valoren per l'import que els correspondria, una vegada realitzada l'operació, en els comptes anuals consolidats del grup o subgrup segons les Normes per a la formulació dels comptes anuals consolidats, que despleguen el Codi de comerç.

En el cas d'operacions entre altres entitats del grup, els elements patrimonials del negoci es valoren segons els valors comptables que hi havia abans de l'operació en els comptes anuals individuals. La diferència que es pugui posar de manifest en el registre comptable per l'aplicació d'aquests criteris s'ha de registrar en una partida de reserves.

Als efectes del que disposa aquesta norma, no es considera que les participacions en el patrimoni net d'altres entitats constitueixin en si mateixes un negoci.

## 21a Canvis en criteris comptables, errors i estimacions comptables

Quan es produeixi un canvi de criteri comptable, que només és procedent d'acord amb el que estableix el principi d'uniformitat, s'ha d'aplicar de manera retroactiva i el seu efecte es calcula des de l'exercici més antic per al qual es disposi d'informació.

L'ingrés o la despesa corresponent a exercicis anteriors que derivi de l'esmentada aplicació motiva, en l'exercici en què es produeix el canvi de criteri, el corresponent ajust per l'efecte acumulat de les variacions dels actius i passius, el qual s'ha d'imputar

directament en el patrimoni net, en concret, en una partida de reserves, llevat que afecti una despesa o un ingrés que es va imputar en els exercicis previs directament en una altra partida del patrimoni net. Així mateix, s'han de modificar les xifres afectades en la informació comparativa dels exercicis als quals afecti el canvi de criteri comptable.

En l'esmena d'errors relatius a exercicis anteriors, hi són aplicables les mateixes regles que per als canvis de criteris comptables. A aquests efectes, s'entén per errors les omissions o inexactituds en els comptes anuals d'exercicis anteriors per no haver utilitzat, o no haver-ho fet adequadament, informació fiable que estava disponible quan es van formular i que l'entitat podria haver obtingut i tingut en compte en la formulació dels comptes.

Tanmateix, es qualifiquen com a canvis en estimacions comptables els ajustos en el valor comptable d'actius o passius, o en l'import del consum futur d'un actiu, que siguin conseqüència de l'obtenció d'informació addicional, d'una major experiència o del coneixement de nous fets. El canvi d'estimacions comptables s'ha d'aplicar de manera prospectiva i el seu efecte s'ha d'imputar, segons la naturalesa de l'operació de què es tracti, com a ingrés o despesa en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici o, quan sigui procedent, directament al patrimoni net. L'efecte eventual sobre exercicis futurs s'ha d'anar imputant en el transcurs dels exercicis.

Sempre que es produeixin canvis de criteri comptable o esmena d'errors relatius a exercicis anteriors s'ha d'incorporar la informació corresponent a la memòria dels comptes anuals.

Així mateix, s'ha d'informar a la memòria dels canvis en estimacions comptables que hagin produït efectes significatius en l'exercici actual, o que els hagin de produir en exercicis posteriors.

### **22a Fets posteriors al tancament de l'exercici**

Els fets posteriors que posin de manifest condicions que hi havia al tancament de l'exercici s'han de tenir en compte per a la formulació dels comptes anuals o, si s'escau, per a la seva reformulació, sempre abans de la seva aprovació per l'òrgan competent. Aquests fets posteriors motiven en els comptes anuals, en funció de la seva naturalesa, un ajust, informació en la memòria o totes dues coses.

Els fets posteriors al tancament de l'exercici que posin de manifest condicions que no existien al tancament de l'exercici, no suposen un ajust en els comptes anuals. No obstant això, quan els fets siguin de tanta importància que si no se'n facilités informació es podria distorsionar la capacitat d'avaluació dels usuaris dels comptes anuals, s'ha d'incloure a la memòria informació respecte a la naturalesa del fet posterior conjuntament amb una estimació del seu efecte o, si s'escau, una manifestació sobre la impossibilitat de fer aquesta estimació.

En tot cas, en la formulació dels comptes anuals s'ha de tenir en compte tota la informació que pugui afectar l'aplicació del principi d'empresa en funcionament. En conseqüència, els comptes anuals no es formulen sobre la base d'aquest principi si els gestors, encara que sigui amb posterioritat al tancament de l'exercici, determinen que tenen la intenció de liquidar l'entitat o cessar la seva activitat o que no hi ha cap alternativa més realista que fer-ho.

### **23a Estats intermedis**

S'entén per estats intermedis el conjunt de la informació financera que es refereixi a un

període comptable inferior a l'exercici econòmic anual de l'entitat. Tenen aquest caràcter, els elaborats per a l'exercici de la supervisió financera.

A les correccions valoratives per deteriorament: (i) del fons de comerç, (ii) dels drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a un mediador, (iii) de les inversions en instruments de patrimoni incloses en la categoria d'actius financers disponibles per a la venda i (iv) dels actius financers valorats al cost diferents de les inversions en el patrimoni d'entitats del grup, multigrup i associades, que hagin estat reconeguts en els estats financers intermedis, se'ls aplica el règim comptable que disposen les normes de registre i valoració corresponents als efectes de la seva possible reversió.

## TERCERA PART

## COMPTES ANUALS

## NORMES D'ELABORACIÓ DELS COMPTES ANUALS

### 1a Documents que integren els comptes anuals

Els comptes anuals 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 formen una unitat i han de ser redactats de conformitat amb el que disposa l'article 20 del text refós de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial decret legislatiu 6/2004, de 29 d'octubre, pel qual s'aprova el i en el present Pla, amb la finalitat de mostrar la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de l'entitat.

### 2a Formulació de comptes anuals

1. Els comptes anuals s'han d'elaborar amb una periodicitat de dotze mesos, excepte en els casos de constitució, modificació de la data de tancament de l'exercici social o dissolució.

2. Els comptes anuals han de ser formulats pels administradors, els quals han de respondre de la seva veracitat, en el termini màxim de tres mesos, a comptar del tancament de l'exercici. En el cas d'entitats reasseguradores que practiquin en exclusiva operacions de reassurança aquest termini s'amplia a sis mesos. A aquests efectes, els comptes anuals han d'expressar la data en què s'hagin formulat i han de ser signats per tots els administradors de la societat; si falta la signatura d'algun d'ells, s'ha de fer expressa indicació de la causa, a cada un dels documents en què falti.

3. 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 han d'estar identificats; i s'ha d'indicar de forma clara i a cada un dels documents esmentats la seva denominació, l'entitat a què corresponen i l'exercici a què es refereixen.

4. Els comptes anuals s'han d'elaborar expressant els seus valors en euros; no obstant això, es poden expressar els valors en milers o milions d'euros quan la magnitud de les xifres ho aconselli, i s'ha d'indicar aquesta circumstància en els comptes anuals.

5. Les entitats que operin simultàniament en el ram de vida i en els rams diferents del de vida han de portar comptabilitat separada per als dos tipus d'activitat, amb referència als conceptes següents:

- a) Comptes tècnics de pèrdues i guanys.
- b) Els elements integrants del marge de solvència i del fons de garantia.
- c) Les provisions tècniques i la seva inversió.

### 3a Estructura dels comptes anuals

Els comptes anuals de les entitats reasseguradores s'han d'ajustar als models continguts en aquest Pla de comptabilitat.

## **4a Normes comunes al balanç, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net i l'estat de fluxos d'efectiu**

1. El balanç, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net i l'estat de fluxos d'efectiu s'han de formular tenint en compte que en cada partida han de figurar, a més de les xifres de l'exercici que es tanca, les corresponents a l'exercici immediatament anterior. A aquests efectes, quan les unes i les altres no siguin comparables, bé perquè s'ha produït una modificació en l'estructura, bé perquè s'ha realitzat un canvi de criteri comptable o una esmena d'error, s'ha de procedir a adaptar l'exercici precedent, als efectes de la seva presentació en l'exercici a què es refereixen els comptes anuals, i se n'ha d'informar detalladament en la memòria.

2. Llevat que els models de comptes anuals i el quadre de comptes prevegin rúbriques o comptes específics per a les entitats associades i multigrup, les referències fetes a les entitats associades també s'entenen comprensives de les entitats multigrup.

3. Les entitats que participin en un o diversos negocis conjunts que no tinguin personalitat jurídica (unions temporals d'empreses, comunitats de béns, etc.) han de presentar aquesta informació, atenent el que disposa la norma de registre i valoració relativa a negocis conjunts, integrant en cada partida dels models dels diferents estats financers les quantitats corresponents als negocis conjunts en què participin, i informant sobre el seu desglossament en la memòria.

## **5a Balanç**

El balanç, que comprèn, amb la deguda separació, l'actiu, el passiu i el patrimoni net de l'entitat, s'ha de formular tenint en compte que:

1. Un actiu financer i un passiu financer es poden presentar en el balanç pel seu import net sempre que es donin simultàniament les condicions següents:

a) Que l'entitat tingui en aquell moment el dret exigible de compensar els imports reconeguts, i

b) Que l'entitat tingui la intenció de liquidar les quantitats pel net o de realitzar l'actiu i cancel·lar el passiu simultàniament.

Les mateixes condicions han de concórrer perquè l'entitat pugui presentar pel seu import net els actius per impostos i els passius per impostos.

Sense perjudici d'això, si es produeix una transferència d'un actiu financer que no compleixi les condicions per a la seva baixa del balanç segons el que disposa l'apartat 2.9 de la norma de registre i valoració relativa a instruments financers, el passiu financer associat que es reconegui no es pot compensar amb l'actiu financer relacionat.

En cap cas poden ser presentats en el balanç per l'import net els avançaments sobre pòlisses i les provisions d'assegurances de vida corresponents.

2. Les correccions valoratives per deteriorament i les amortitzacions acumulades minoren la partida de l'actiu en què figuri l'element patrimonial corresponent.

3. Els terrenys o construccions que l'entitat destini a l'obtenció d'ingressos per arrendament o posseeixi amb la finalitat d'obtenir plusvàlues a través de la seva alienació s'han d'incloure a l'epígraf A-9).II. "Inversions immobiliàries" de l'actiu.



4. El capital social, el fons mutual i, si s'escau, la prima d'emissió d'accions amb naturalesa de patrimoni net han de figurar en els epígrafs B-1.I "Capital o fons mutual" i B-1.II "Prima d'emissió", sempre que s'hagi produït la inscripció en el Registre Mercantil amb anterioritat a la formulació dels comptes anuals. Si en la data de formulació dels comptes anuals no s'ha produït la inscripció en el Registre Mercantil, han de figurar en la partida. "Resta d'altres deutes" de l'epígraf A.3.IX "Altres deutes" del passiu.

5. Els accionistes per desemborsaments no exigits han de figurar en la partida B-1.I.2 "Capital no exigít" o han de minorar l'import de l'epígraf A-3.IX.3 "Resta d'altres deutes", en funció de quina sigui la qualificació comptable de les seves aportacions.

6. Quan l'entitat adquireixi els seus propis instruments de patrimoni, sense perjudici d'informar-ne en la memòria, s'han de registrar en els següents epígrafs, dins de l'agrupació "Patrimoni net":

a) Si són valors representatius del capital, a l'epígraf B-1.IV. "Accions pròpies" que s'ha de mostrar amb signe negatiu;

b) En un altre cas, han de minorar l'epígraf B-1.IX "Altres instruments de patrimoni net".

7. Quan s'emetin instruments financers compostos s'han de classificar, en l'import que correspongui d'acord amb el que disposa l'apartat 5.2 de la norma de registre i valoració relativa a instruments financers, en les agrupacions corresponents del patrimoni net i del passiu.

8. Les subvencions, donacions i llegats no reintegrables atorgats per tercers diferents dels socis o mutualistes, que estiguin pendents d'imputar a resultats, formen part del patrimoni net de l'entitat, i s'han de registrar en la subagrupació B-3. "Subvencions, donacions i llegats rebuts". Per la seva banda, les subvencions, donacions i llegats no reintegrables atorgats per socis o mutualistes formen part del patrimoni net, dins dels fons propis, i s'han de registrar en l'epígraf B-1.VI. "Altres aportacions de socis i mutualistes".

9. L'entitat ha de presentar en el balanç, de forma separada de la resta dels actius i passius, els actius mantinguts per a la venda i els actius corresponents a un grup alienable d'elements mantinguts per a la venda, que han de figurar en l'epígraf A-14 de l'actiu i els passius que formen part d'un grup alienable d'elements mantinguts per a la venda, que han de figurar en l'epígraf A-9 del passiu. Aquests actius i passius no es compensen, ni es presenten com un únic import.

10. Els ajustos que derivin de la correcció de les asimetries comptables als quals es refereix la norma de registre i valoració 9a relativa als contractes d'assegurances, quan no sigui procedent reconèixer-los a través de la provisió d'assegurances de vida, han de figurar en l'epígraf A.8.II "Passius per asimetries comptables" del passiu pel seu import net.

11. S'entén per efectiu i altres actius líquids equivalents la tresoreria dipositada a la caixa de l'entitat, els dipòsits bancaris a la vista i els instruments financers que siguin convertibles en efectiu i que, en el moment d'adquirir-los, no tinguin un venciment superior a tres mesos, sempre que no existeixi risc significatiu de canvis de valor i formen part de la política de gestió normal de la tresoreria de l'entitat. En la memòria dels comptes anuals s'ha d'informar dels criteris utilitzats per fixar els elements que es qualifiquen d'efectiu i equivalents.

## 6a Compte de pèrdues i guanys

El compte de pèrdues i guanys, que comprèn, adequadament separats, els ingressos i les despeses de l'exercici, excepte quan sigui procedent imputar-los directament al patrimoni net d'acord amb el que preveuen les normes de registre i valoració i, per diferència, el resultat d'aquest, s'ha de formular tenint en compte el següent:

a) El compte de pèrdues i guanys es compon dels documents següents:

1. Compte tècnic de l'assegurança no-vida.
2. Compte tècnic de l'assegurança de vida.
3. Compte no tècnic.

b) En principi, les despeses s'han de registrar per naturalesa, en els comptes corresponents del grup 6. No obstant això, les despeses que, inicialment classificades per naturalesa, hagin de ser objecte de reclassificació per destí, s'han de traspasar als comptes corresponents del grup 0, amb la periodicitat que l'entitat determini, però que no pot superar els tres mesos. Així doncs, al marge de cadascuna de les partides integrants del compte de pèrdues i guanys s'indiquen els comptes que defineixen el concepte a què cada partida es refereix. Els comptes que, figurant en el grup 6 del quadre de comptes, no apareguin entre els consignats al marge de cada partida, són els que han d'haver estat objecte de reclassificació en el grup 0. Les partides de despesa que hagin de ser objecte de reclassificació prèvia activació s'han de consignar en el compte de pèrdues i guanys que correspongui, netes, si s'escau, del compte que s'utilitzi per a l'activació. Posteriorment s'ha de reclassificar la imputació a resultats dels imports activats.

c) Els comptes tècnics de vida i de no-vida comprenen, amb la deguda separació, els ingressos i despeses de l'exercici que, corresponent a cada activitat, tinguin la consideració de tècnics. El resultat de cadascun dels comptes esmentats ve donat per la diferència entre els ingressos i les despeses que hi estan compresos.

d) El compte no tècnic comprèn, adequadament separats, els ingressos i despeses que, fins i tot derivats de l'activitat de vida o de la de no-vida i en virtut del que disposen els paràgrafs següents, no s'hagin d'incloure en els comptes tècnics respectius de cada activitat. El resultat de l'exercici s'obté per diferència entre els ingressos i despeses compresos en aquest compte afegint el saldo dels comptes tècnics de vida i de no-vida.

e) En principi, tots els ingressos i despeses de les entitats asseguradores, llevat del que disposa l'apartat f) següent per als ingressos i despeses de les inversions, s'han de considerar tècnics, i s'han d'incloure en el compte tècnic de vida o en el de no-vida segons correspongui. No es consideren tècnics els derivats d'operacions que no tinguin relació amb el substrat tècnic de l'activitat asseguradora.

f) Per a l'atribució dels ingressos i despeses als comptes tècnics de vida o de no-vida, i, si s'escau, al compte no tècnic, s'ha de tenir en compte el següent:

1. Els ingressos i despeses derivats directament de la pràctica d'operacions d'assegurança s'han d'atribuir al compte tècnic de vida o de no-vida, segons la naturalesa de l'operació de què derivin.

2. Els ingressos i les despeses derivats de les activitats de gestió de fons de pensions i altres no relacionades directament amb la pràctica d'operacions d'assegurança s'han

d'imputar, amb la deguda separació establerta en el model de compte no tècnic que conté aquest Pla, en el compte no tècnic.

3. Els ingressos i despeses de les inversions s'han de distribuir d'acord amb el procediment que es descriu a continuació:

3.a) Els ingressos i despeses imputables a les activitats de vida i de no-vida han de ser, respectivament, els derivats dels actius prèviament assignats a cada activitat, en virtut dels criteris adoptats per l'entitat per establir la gestió separada de cada una d'aquestes i recollits en el registre d'inversions.

Dins de cada activitat, els esmentats ingressos i despeses s'han d'imputar al compte tècnic corresponent, quan procedeixin d'inversions directament relacionades amb la pràctica d'operacions d'assegurança.

Els ingressos i despeses de les inversions en què es materialitzin els fons propis, així com d'altres recursos no relacionats directament amb la pràctica d'operacions d'assegurança, com la gestió de fons de pensions, s'han d'imputar, dins de cada activitat, al compte no tècnic.

No obstant el que disposa el paràgraf anterior, i amb referència a l'activitat de vida, els ingressos i despeses de les inversions en què es materialitzin els fons propis, quan sobre la diferència entre els esmentats ingressos i despeses s'hagi atribuït una participació als assegurats en els termes contractualment establerts, l'import esmentat s'ha d'incloure en el compte tècnic corresponent.

3.b) Els criteris utilitzats per l'entitat per establir l'assignació d'inversions a l'activitat de vida i a la de no-vida, per raó de la gestió separada de les dues, així com per a la imputació d'ingressos i despeses als comptes tècnic i no tècnic dins de cada activitat, s'han de descriure en la memòria. En relació amb la imputació d'ingressos i despeses al compte tècnic o no tècnic, s'ha d'explicar el criteri seguit per considerar els actius de què procedeixen tals ingressos i despeses com a inversió de recursos directament relacionats amb la realització d'operacions d'assegurança, de fons propis o de recursos no relacionats directament amb la realització d'aquestes operacions.

Els criteris indicats han de ser raonables, objectius i comprovables i s'han de mantenir d'un exercici a un altre, llevat que es donin circumstàncies que, raonablement, n'aconsellin la modificació. En aquest cas dels nous criteris d'imputació, així mateix se n'ha de subministrar informació en la memòria.

3.c) En el cas d'inversions afectes a operacions preparatòries d'assegurances de vida, els rendiments i les despeses corresponents s'han d'imputar al compte tècnic de vida.

4. Per donar compliment al que disposen els paràgrafs anteriors, l'entitat ha de crear els comptes divisionaris que siguin necessaris per registrar les inversions, així com els ingressos i despeses que en deriven i qualssevol altres ingressos i despeses, corresponents a l'activitat de vida o de no-vida i no tècnica.

5. Els ingressos i les despeses dels immobles que tinguin la consideració d'immobilitzat material han de figurar en la rúbrica de despeses i ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions del compte tècnic de vida, no-vida o no tècnic, segons correspongui.

6. En la partida "Resultat procedent d'operacions interrompudes net d'impostos", dins del compte no tècnic, l'entitat ha d'incloure un import únic que compregui:

- El resultat després d'impostos de les activitats interrompudes; i
- El resultat després d'impostos reconegut per la valoració a valor raonable menys els costos de venda, o bé per l'alienació o disposició per altres mitjans dels actius o grups alienables d'elements que constitueixin l'activitat interrompuda.

L'entitat ha de presentar en aquesta partida l'import de l'exercici anterior corresponent a les activitats que tinguin el caràcter d'interrompudes en la data de tancament de l'exercici al qual corresponen els comptes anuals.

Una activitat interrompuda és tot component d'una entitat que ha estat alienat o s'ha disposat d'aquest per una altra via, o bé que ha estat classificat com a mantingut per a la venda, i:

- a) Representa una línia de negoci o una àrea geogràfica de l'explotació, que sigui significativa i es pugui considerar separada de la resta;
- b) Forma part d'un pla individual i coordinat per alienar o disposar per una altra via d'una línia de negoci o d'una àrea geogràfica de l'explotació que sigui significativa i es pugui considerar separada de la resta; o
- c) És una entitat dependent adquirida exclusivament amb la finalitat de vendre-la.

A aquests efectes, s'entén per component d'una entitat les activitats o fluxos d'efectiu que, perquè estan separats i són independents en el seu funcionament o als efectes d'informació financera, es distingeixen clarament de la resta de l'entitat, tal com una entitat dependent o un segment de negoci o geogràfic.

Els ingressos i despeses generats pels actius i grups d'actius mantinguts per a la venda, que no compleixin els requisits per qualificar-los d'operacions interrompudes, s'han de reconèixer en la partida del compte de pèrdues i guanys que correspongui segons la seva naturalesa.

7. En el cas excepcional que en una combinació de negocis el valor dels actius identificables adquirits menys el dels passius assumits sigui superior al cost de la combinació de negocis, s'ha d'incloure la diferència en la rúbrica "Altres ingressos" del compte de pèrdues i guanys no tècnic.

8. Les subvencions, donacions i llegats atorgats per tercers diferents dels socis o mutualistes que financin actius o despeses del cicle normal de l'activitat asseguradora s'han de reconèixer en la rúbrica "Altres ingressos tècnics". Les restants subvencions, donacions i llegats s'han de reconèixer, quan sigui procedent, en el compte no tècnic en la rúbrica "Altres ingressos".

#### **7a Estat de canvis en el patrimoni net**

L'estat de canvis en el patrimoni net té dues parts.

1. La primera, denominada "Estat d'ingressos i despeses reconeguts", recull els canvis en el patrimoni net derivats de:

- a) El resultat de l'exercici del compte de pèrdues i guanys.

b) Els ingressos i despeses que, segons el que requereixen les normes de registre i valoració, s'hagin d'imputar directament al patrimoni net de l'entitat.

c) Les transferències realitzades al compte de pèrdues i guanys segons el que disposa aquest Pla.

Aquest document s'ha de formular tenint en compte que:

1.1 Els imports relatius als ingressos i despeses imputats directament al patrimoni net i les transferències al compte de pèrdues i guanys s'han de registrar pel seu import brut, i s'ha de mostrar en una partida separada el seu corresponent efecte impositiu.

1.2 Les partides "Altres reclassificacions" recullen l'import dels traspassos realitzats en l'exercici entre les diferents partides corresponents a ajustos per valoració.

1.3 La partida "Altres ingressos i despeses reconeguts" ha de recollir les variacions en el patrimoni net per altres conceptes diferents dels recollits en altres partides de l'estat d'ingressos i despeses reconeguts.

2. La segona, denominada "Estat total de canvis en el patrimoni net", informa de tots els canvis que hi ha hagut en el patrimoni net derivats de:

- a) El saldo total dels ingressos i despeses reconeguts.
- b) Les variacions originades en el patrimoni net per operacions amb els socis o mutualistes de l'entitat quan actuïn com a tals.
- c) Les restants variacions que es produeixin en el patrimoni net.
- d) També s'ha d'informar dels ajustos al patrimoni net deguts a canvis en criteris comptables i correccions d'errors.

Quan s'adverteixi un error en l'exercici a què es refereixen els comptes anuals que correspongui a un exercici anterior al comparatiu, se n'ha d'informar en la memòria, i ha d'incloure el corresponent ajust en l'epígraf A.II. de l'Estat total de canvis en el patrimoni net, de manera que el patrimoni inicial de l'esmentat exercici comparatiu ha de ser objecte de modificació per tal de recollir la rectificació de l'error. En el cas que l'error correspongui a l'exercici comparatiu l'ajust s'ha d'incloure en l'epígraf C.II. de l'Estat total de canvis en el patrimoni net.

Les mateixes regles s'han d'aplicar respecte als canvis de criteri comptable.

Aquest document s'ha de formular tenint en compte que:

2.1 El resultat corresponent a un exercici s'ha de traspassar en l'exercici següent a la columna de resultats d'exercicis anteriors.

2.2 L'aplicació que en un exercici es realitza del resultat de l'exercici anterior s'ha de reflectir en:

- La partida 4. "Distribució de dividendes" de l'epígraf B.II o D.II "Operacions amb socis o mutualistes".
- L'epígraf B.III o D.III "Altres variacions del patrimoni net", per les restants aplicacions que suposin reclassificacions de partides de patrimoni net.

## 8a Estat de fluxos d'efectiu

L'estat de fluxos d'efectiu informa sobre l'origen i la utilització dels actius monetaris representatius d'efectiu i altres actius líquids equivalents, classificant els moviments per activitats d'explotació, inversió i finançament, i indicant la variació neta de l'esmentada magnitud en l'exercici.

S'entén per efectiu i altres actius líquids equivalents els actius financers que tinguin aquesta consideració d'acord amb la norma d'elaboració dels comptes anuals 5a relativa al "Balanç".

Així mateix, als efectes de l'estat de fluxos d'efectiu es poden incloure com un component de l'efectiu els descoberts ocasionals quan formin part integrant de la gestió de l'efectiu de l'entitat.

Aquest document s'ha de formular tenint en compte les regles següents:

1. La informació sobre els fluxos d'efectiu de les diferents activitats s'ha d'incloure d'acord amb el desglossament que s'hi exigeix.

2. Les principals categories de cobraments i pagaments de les diferents activitats s'han de presentar per separat. No és necessari, per a les entitats que operin en els rams de vida i no-vida, la diferenciació dels fluxos que corresponguin a cada activitat.

3. Fluxos d'efectiu procedents de les activitats d'explotació són els generats en l'activitat que constitueix la principal font d'ingressos de les entitats d'asseguradores, així com en altres activitats diferents de les d'inversió o de finançament. S'han d'incloure en aquest apartat els fluxos generats per les activitats de gestió de fons de pensions.

4. Fluxos d'efectiu per activitats d'inversió són els procedents de la d'adquisició, alienació o disposició per altres mitjans, d'actius i altres inversions no incloses en l'efectiu i altres actius líquids equivalents, com ara immobilitzats intangibles, materials, inversions immobiliàries o inversions financeres, així com els cobraments procedents de la seva alienació o de la seva amortització al venciment.

5. Els fluxos d'efectiu per activitats de finançament comprenen els generats per activitats que produeixin canvis en la mida i composició del patrimoni net i dels passius que no formin part de les activitats d'explotació. També han de figurar com a fluxos d'efectiu per activitats de finançament els pagaments a favor dels accionistes en concepte de dividends.

6. Els fluxos procedents de transaccions en moneda estrangera s'han de convertir a la moneda funcional al tipus de canvi vigent en la data en què es va produir cada flux en qüestió, sense perjudici de poder utilitzar una mitjana ponderada representativa del tipus de canvi del període en els casos en què existeixi un volum elevat de transaccions efectuades.

Si entre l'efectiu i altres actius líquids equivalents figuren actius denominats en moneda estrangera que han produït pèrdues i guanys no realitzats per variacions en els tipus de canvi, sense afectar els fluxos d'efectiu, s'ha d'informar de l'estat de fluxos d'efectiu en la rúbrica habilitada per a això.

7. L'entitat ha d'informar en la memòria dels comptes anuals de qualsevol import significatiu dels seus saldos d'efectiu i altres actius líquids equivalents que no estiguin disponibles per ser utilitzats.

8. Respecte a les transaccions que no tinguin impacte monetari, en la memòria dels comptes anuals s'ha d'informar de les operacions d'inversió i finançament significatives que, per no haver donat lloc a variacions d'efectiu, no hagin estat incloses a l'estat de fluxos d'efectiu, com són: conversió de deute en instruments de patrimoni o adquisició d'un actiu mitjançant un arrendament financer, entre d'altres.

En cas d'existir una operació d'inversió que impliqui una contraprestació part en efectiu o actius líquids equivalents i part en altres elements, s'ha d'informar en la memòria de la part no monetària independentment de la informació sobre l'activitat en efectiu o equivalents que s'hagi inclòs a l'estat de fluxos d'efectiu.

9. La variació d'efectiu i altres actius líquids equivalents ocasionada per l'adquisició o alienació d'un conjunt d'actius i passius que conformin un negoci o una cartera de pòlisses s'ha d'incloure, si s'escau, com una única partida en les activitats d'inversió, a l'epígraf "Unitat de negoci".

#### **9a Memòria**

La memòria, d'una banda, completa, amplia i comenta la informació continguda en els altres documents que integren els comptes anuals i, d'una altra, inclou els estats de cobertura de les provisions tècniques, de marge de solvència i de fons de garantia, amb la deguda separació, si s'escau, de les activitats de vida i no-vida. S'ha de formular tenint en compte que:

1. El model de la memòria recull la informació mínima que s'ha de recollir; no obstant això, en els casos en què la informació que se sol·licita no sigui significativa no s'han d'emplenar els apartats corresponents.

2. S'ha d'indicar qualsevol altra informació no inclosa en el model de la memòria que sigui necessària per permetre el coneixement de la situació i activitat de l'entitat en l'exercici, facilitant la comprensió dels comptes anuals objecte de presentació, amb la finalitat que aquests reflecteixin la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de l'entitat; en particular, s'han d'incloure dades qualitatives corresponents a la situació de l'exercici anterior quan això sigui significatiu. Addicionalment, a la memòria s'ha d'incorporar qualsevol informació que una altra normativa exigeixi incloure en aquest document dels comptes anuals.

3. La informació quantitativa requerida en la memòria s'ha de referir a l'exercici a què corresponen els comptes anuals, així com l'exercici anterior del qual s'ofereix informació comparativa, llevat que específicament una norma comptable indiqui el contrari.

4. El que estableix la memòria en relació amb les entitats associades s'ha d'entendre també referit a les entitats multigrup.

5. Les entitats han de realitzar una descripció dels principals riscos de la seva activitat i, en particular, dels de naturalesa financera i actuarial, així com de les polítiques implementades per a la gestió, assumpció, mesurament i control de riscos, incloses les estratègies i processos, l'estructura i organització de la unitat rellevant de gestió del risc, i les polítiques de cobertura.

## 10a Xifra anual de negoci

S'entén per primes meritades en l'exercici, emeses o no, les corresponents a contractes perfets o prorrogats en l'exercici, en relació amb les quals el dret de l'assegurador al cobrament d'aquests sorgeix durant l'esmentat període.

Les primes periodificades són les primes meritades corregides en la variació de la provisió per a primes no consumides.

Les primes adquirides són les periodificades corregides en la variació de la correcció per deteriorament de les primes pendents de cobrament.

Les primes imputades són les adquirides corregides en la variació de la provisió per a riscos en curs.

Als efectes d'aquesta norma s'entén per xifra anual de negoci les primes periodificades.

## 11a Nombre mitjà de treballadors

Per a la determinació del nombre mitjà de treballadors es consideren totes les persones que tinguin o hagin tingut alguna relació laboral amb l'entitat durant l'exercici. La mitjana s'ha de fer segons el temps durant el qual hagin prestat els seus serveis.

### 12a Entitats del grup, multigrup i associades

Als efectes de la presentació dels comptes anuals d'una entitat asseguradora s'entén que una altra entitat forma part del grup quan totes dues estiguin vinculades per una relació de control, directa o indirecta, anàloga a la prevista a l'article 42 del Codi de comerç per als grups de societats o quan les entitats estiguin controlades per qualsevol mitjà per una o diverses persones físiques o jurídiques, que actuïn conjuntament o estiguin sota direcció única per acords o clàusules estatutàries.

S'entén que una entitat és associada quan, sense que es tracti d'una entitat del grup, en el sentit assenyalat anteriorment, l'entitat o alguna o algunes de les entitats del grup en cas que aquest existeixi, incloses les entitats o persones físiques dominants, exerceixin sobre la dita entitat una influència significativa perquè hi tenen una participació que, creant amb aquesta una vinculació duradora, estigui destinada a contribuir a la seva activitat.

En aquest sentit, s'entén que existeix influència significativa en la gestió d'una altra entitat quan es compleixin els dos requisits següents:

- a) L'entitat o una o diverses entitats del grup, incloses les entitats o persones físiques dominants, participen en l'entitat, i
- b) Es tingui el poder d'intervenir en les decisions de política financera i d'explotació de la participada, sense arribar a tenir-ne el control.

Així mateix, l'existència d'influència significativa es pot evidenciar a través de qualsevol de les vies següents:

1. Representació en el consell d'administració o òrgan equivalent de direcció de l'entitat participada;
2. Participació en els processos de fixació de polítiques;



3. Transaccions d'importància relativa amb la participada;
4. Intercanvi de personal directiu; o
5. Subministrament d'informació tècnica essencial.

Es presumeix, llevat que hi hagi prova en contra, que existeix influència significativa quan l'entitat o una o diverses empreses del grup incloses les entitats o persones físiques dominants posseeixin, almenys, el 20 per 100 dels drets de vot d'una altra societat.

S'entén per entitat multigrup la que estigui gestionada conjuntament per l'entitat o alguna o algunes de les empreses del grup en cas que aquest existeixi, incloses les entitats o persones físiques dominants, i un o diversos tercers aliens al grup d'entitats.

### **13a Estats financers intermedis**

Dins de l'àmbit d'aplicació del present Pla, per a l'elaboració dels estats financers intermedis s'han d'aplicar els principis i criteris que hi estan continguts i, en particular, la norma de registre i valoració número 23a continguda a la segona part del Pla.

### **14a Parts vinculades**

1. Una part es considera vinculada a una altra quan una d'aquestes o un conjunt que actua en concert, exerceix o té la possibilitat d'exercir directament o indirectament, o en virtut de pactes o acords entre accionistes o partícips, el control sobre una altra o una influència significativa en la presa de decisions financeres i d'explotació de l'altra.

2. En qualsevol cas es consideren parts vinculades:

a) Les entitats que tinguin la consideració d'empresa del grup, associada o multigrup, en el sentit que indica l'anterior norma tretzena d'elaboració dels comptes anuals.

No obstant això, una entitat està exempta d'incloure la informació recollida a l'apartat de la memòria relatiu a les operacions amb parts vinculades quan la primera estigui controlada o influïda de forma significativa per una administració pública estatal, autonòmica o local i l'altra entitat també estigui controlada o influïda de forma significativa per la mateixa administració pública, sempre que no hi hagi indicis d'una influència entre totes dues. S'entén que existeix la influència esmentada, entre d'altres casos, quan les operacions no es realitzin en condicions normals de mercat (llevat que les condicions esmentades vinguin imposades per una regulació específica).

b) Les persones físiques que posseeixin directament o indirectament alguna participació en els drets de vot de l'entitat, o a l'entitat dominant d'aquesta, de manera que els permeti exercir sobre una o l'altra una influència significativa. També hi queden inclosos els familiars pròxims de les esmentades persones físiques.

c) El personal clau de la companyia o de la seva dominant, entenent per tal les persones físiques amb autoritat i responsabilitat sobre la planificació, direcció i control de les activitats de l'entitat, ja sigui directament o indirectament, entre les quals s'inclouen els administradors i els directius. També hi queden inclosos els familiars pròxims de les esmentades persones físiques.

d) Les entitats sobre les quals qualsevol de les persones esmentades a les lletres b) i c) pugui exercir una influència significativa.

e) Les empreses que comparteixin algun conseller o directiu amb l'entitat, llevat que aquest no exerceixi una influència significativa en les polítiques financera i d'explotació de les dues.

f) Les persones que tinguin la consideració de familiars pròxims del representant de l'administrador de l'entitat, quan aquest sigui persona jurídica.

g) Els plans de pensions per als empleats de la mateixa entitat o d'alguna altra que sigui part vinculada d'aquesta.

3. Als efectes d'aquesta norma, s'entén per familiars pròxims els que podrien exercir influència en aquella persona, o ser influïts per ella, en les seves decisions relacionades amb l'entitat. Entre ells s'hi inclouen:

- a) El cònjuge o persona amb anàloga relació d'afectivitat;
- b) Els ascendents, descendents i germans i els respectius cònjuges o persones amb anàloga relació d'afectivitat;
- c) Els ascendents, descendents i germans del cònjuge o persona amb anàloga relació d'afectivitat; i
- d) Les persones a càrrec seu o a càrrec del cònjuge o persona amb anàloga relació d'afectivitat.

## **15a Sucursals fora d'Espanya**

Les entitats asseguradores han de registrar les operacions realitzades per les seves sucursals situades fora d'Espanya, per a la qual cosa i en cas que la comptabilitat es porti de forma descentralitzada, al tancament de cada període, s'ha de procedir a la conversió i agregació dels comptes corresponents a la sucursal, i realitzar a aquest efecte les eliminacions necessàries. En cas que l'entitat asseguradora no descentralitzi la informació comptable referida a la sucursal o sucursals, ha de desglossar cadascun dels subgrups o comptes a què es refereix el present text en comptes de tantes xifres com siguin necessàries.

**MODELS DE COMPTES ANUALS****I) BALANÇ**

COMPTES (*)	A) ACTIU
553, 559, 570, 571, 572, 573, 574, 575, 576, (590)	<b>A-1) Efectiu i altres actius líquids equivalents</b>
	<b>A-2) Actius financers mantinguts per negociar</b>
2405, (2495), 250, (259)	I. Instruments de patrimoni
241, 251, 552	II. Valors representatius de deute
2550	III. Derivats
	IV. Altres
	<b>A-3) Altres actius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i gua[...]</b>
2405, (2495), 250, (259)	I. Instruments de patrimoni
241, 251, 552	II. Valors representatius de deute
241, 242, 251, 252, 258	III. Instruments híbrids
2405, 241, 242, (2495), 250, 251, 252, 258, (259)	IV. Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixin el r[...] inversió
	V. Altres
	<b>A-4) Actius financers disponibles per a la venda</b>
2405, (2495), 250, (259)	I. Instruments de patrimoni
241, 251, 552, (294), (297)	II. Valors representatius de deute
2405, 241, 242, (2495), 250, 251, 252, 258, (259), (294), (297)	III. Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixin el r[...] inversió
	IV. Altres
	<b>A-5) Préstecs i partides a cobrar</b>
241, 251, 552, (294), (297)	I. Valors representatius de deute
	II. Préstecs
246, 256	1. Avançaments sobre pòlissa
2423, 2424, (2953), (2954), 5501, 5502, (590)	2. Préstecs a entitats del grup i associades
2425, 551, 5509 (2955), (590)	3. Préstecs a altres parts vinculades
252, (298)	III. Dipòsits en entitats de crèdit
266, (298)	IV. Dipòsits constituïts per reassegurança acceptada
	V. Crèdits per operacions d'assegurança directa
431, 432, (491)	1. Prenedors d'assegurança
433, 435, (4903)	2. Mediadors
400, 401, 4050, 4051, (4900), (4901)	VI. Crèdits per operacions de reassegurança
402, 4052, (4902)	VII. Crèdits per operacions de coassegurances
558	VIII. Desemborsaments exigits
	IX. Altres crèdits
470, 471, 472, 478	1. Crèdits amb les administracions públiques
253, 254, 258, 260, (298), 44, 460, (4904)	2. Resta de crèdits
241, 251, (294), (297)	<b>A-6) Inversions mantingudes fins al venciment</b>
2553	<b>A-7) Derivats de cobertura</b>
	<b>A-8) Participació de la reassegurança en les provisions tècniques</b>
380	I. Provisió per a primes no consumides
390, 391	II. Provisió d'assegurances de vida
384, 394	III. Provisió per a prestacions
387, 397	IV. Altres provisions tècniques
	<b>A-9) Immobilitzat material i inversions immobiliàries</b>
2101, 2111, 212, 215, 216, 217, 218, 219, 23, (281), (291)	I. Immobilitzat material
2102, 2112, (282), (292)	II. Inversions immobiliàries
	<b>A-10) Immobilitzat intangible</b>
204	I. Fons de comerç
207	II. Drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a mediador[...]
200, 201, 202, 203, 205, 206, 209, (280), (290)	III. Altre actiu intangible
	<b>A-11) Participacions en entitats del grup i associades</b>
2404, (2494), (2934)	I. Participacions en empreses associades
2404, (2494), (2934)	II. Participacions en empreses multigrup
2403, (2493), (2933)	III. Participacions en empreses del grup
	<b>A-12) Actius fiscals</b>
4709	I. Actius per impost corrent
474	II. Actius per impost diferit
	<b>A-13) Altres actius</b>
257	I. Actius i drets de reemborsament per retribucions a llarg termini al personal
273, 274	II. Comissions anticipades i altres costos d'adquisició
480, 481, 489, 560, 562, (590)	III. Periodificacions
555	IV. Resta d'actius
580, 581, 582, 583, (599)	<b>A-14) Actius mantinguts per a venda</b>
	<b>TOTAL ACTIU</b>

(\*) Els números de comptes inclosos en cada rúbrica de l'actiu tenen caràcter orientatiu.

	PASSIU I PATRIMONI NET
	<b>A) PASSIU</b>
1765	<b>A-1) Passius financers mantinguts per negociar</b>
	<b>A-2) Altres passius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys</b>
	<b>A-3) Dèbits i partides a pagar</b>
178	I. Passius subordinats
186	II. Dipòsits rebuts per reassegurança cedida
	III. Deutes per operacions d'assegurança
434	1.- Deutes amb assegurats
433	2.- Deutes amb mediadors
45	3.- Deutes condicionats
400, 401	IV. Deutes per operacions de reassegurança
402	V. Deutes per operacions de coassegurança
177	VI. Obligacions i altres valors negociables
170	VII. Deutes amb entitats de crèdit
421	VIII. Deutes per operacions preparatòries de contractes d'assegurança
	IX. Altres deutes:
4750, 4751, 4758, 478, 476, 477	1.-Deutes amb les administracions públiques
1603,1604,1633,1634	2.-Altres deutes amb entitats del grup i associades
(1034), (1044), 150, (153), (154), 1605, 1635, 171, 172, 173, 174, 175, 179, 180, 181, (190), (192), 194, (195), (197), 199, 41, 465, 466, 51, 556	3.-Resta d'altres deutes
1768	<b>A-4) Derivats de cobertura</b>
	<b>A-5) Provisions tècniques</b>
300	I.- Provisió per a primes no consumides
301	II.- Provisió per a riscos en curs
	III.- Provisió d'assegurances de vida
310	1.- Provisió per a primes no consumides
311	2.- Provisió per a riscos en curs
312	3.- Provisió matemàtica
32	4.- Provisió d'assegurances de vida quan el risc de la inversió l'assumeix el prenedor
340, 341, 342, 343, 350, 351, 352, 353	IV.- Provisió per a prestacions
360	V.- Provisió per a participació en beneficis i per a extorns
370,371	VI.- Altres provisions tècniques
	<b>A-6) Provisions no tècniques</b>
141	I. Provisions per a impostos i altres contingències legals
140	II. Provisió per a pensions i obligacions similars
496	III. Provisió per a pagaments per convenis de liquidació
142, 143, 147, 148	IV. Altres provisions no tècniques
	<b>A-7) Passius fiscals</b>
4752	I. Passius per impost corrent
479	II. Passius per impost diferit
	<b>A-8) Resta de passius</b>
482, 485, 561, 563	I. Periodificacions
188, (268)	II. Passius per asimetries comptables
182	III. Comissions i altres costos d'adquisició de la reassegurança cedida
584, 585, 586, 587, 588, 589	IV. Altres passius
	<b>A-9) Passius vinculats amb actius mantinguts per a la venda</b>
	<b>TOTAL PASSIU</b>
	<b>B) PATRIMONI NET</b>
	<b>B-1) Fons propis</b>
	I. Capital o fons mutual
100, 101, 105	1. Capital escriturat o fons mutual
(1030), (1040)	2. (Capital no exigit)
110	II. Prima d'emissió
	III. Reserves
112, 1141	1. Legal i estatutàries
1147	2. Reserva d'estabilització
113, 1140, 1142, 1143, 1144, 1148, 115, 119	3. Altres reserves
(108), (109)	IV. (Accions pròpies)
	V. Resultats d'exercicis anteriors
120	1. Romanent
(121)	2. (Resultats negatius d'exercicis anteriors)
118	VI. Altres aportacions de socis i mutualistes
129	VII. Resultat de l'exercici
(554),(557)	VIII. (Dividend a compte i reserva d'estabilització a compte)
111	IX. Altres instruments de patrimoni net
	<b>B-2) Ajustos per canvis de valor:</b>
133	I. Actius financers disponibles per a la venda
134	II. Operacions de cobertura
135	III. Diferències de canvi i conversió
138	IV. Correcció d'asimetries comptables
136, 137	V. Altres ajustos
130, 131, 132	<b>B-3) Subvencions, donacions i llegats rebuts</b>
	<b>TOTAL PATRIMONI NET</b>
	<b>TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET</b>

(\*) Els números de comptes inclosos en cada rúbrica de passiu i patrimoni net tenen caràcter orientatiu.

## II) COMPTES DE PÈRDUES I GUANYES

COMPTES		COMPTES DE PÈRDUES I GUANYES	
		200X	200X-1
	<b>I. COMPTES TÈCNIC-ASSEGURANÇA NO-VIDA</b>		
	<b>I.1. Primes imputades a l'exercici, netes de reassegurança</b>		
	a) Primes meritedes		
	a1) Assegurança directa	700	
	a2) Reassegurança acceptada	702	
	a3) Variació de la correcció per deteriorament de les primes pendents de cobrament (+ o -)	7971, (6971)	
	b) Primes de la reassegurança cedida (-)	(704),	
	c) Variació de la provisió per a primes no consumides i per a riscos en curs (+ o -)	7930, (6930)	
	c1) Assegurança directa		
	c2) Reassegurança acceptada		
	d) Variació de la provisió per a primes no consumides, reassegurança cedida (+ o -)	7938, (6938)	
	<b>I.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions</b>	752	
	a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries		
	b) Ingressos procedents d'inversions financeres	791,792	
	c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions	796, 799	
	c1) D'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
	c2) D'inversions financeres		
	d) Beneficis en realització de l'immobilitzat material i de les inversions	771,772	
	d1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	763, 766	
	d2) D'inversions financeres	770, 779	
	<b>I.3. Altres ingressos tècnics</b>	(600),	
	<b>I.4. Sinistralitat de l'exercici, neta de reassegurança</b>	(602),	
	a) Prestacions i despeses pagades	604	
	a1) Assegurança directa		
	a2) Reassegurança acceptada		
	a3) Reassegurança cedida (-)	(6934), 7934	
	b) Variació de la provisió per a prestacions (+ o -)	(6934), 7934	
	b1) Assegurança directa	(6938), (7938)	
	b2) Reassegurança acceptada	(00),	
	b3) Reassegurança cedida (-)	(6937), (6938), 7937, 7938	
	c) Despeses imputables a prestacions		
	<b>I.5. Variació d'altres provisions tècniques, netes de reassegurança (+ o -)</b>	(606),	
	<b>I.6. Participació en beneficis i extorns</b>	(6936), 7936	
	a) Prestacions i despeses per participació en beneficis i extorns.		
	b) Variació de la provisió per a participació en beneficis i extorns (+ o -)	(020), (610), 737	
	<b>I.7. Despeses d'exploració netes</b>	(021),	
	a) Despeses d'adquisició	710, 712	
	b) Despeses d'administració		
	c) Comissions i participacions en la reassegurança cedida i retrocedida	(6970), 7970, (698), 798	
	<b>I.8. Altres despeses tècniques (+ o -)</b>	(690), (691), 790, 791	
	a) Variació del deteriorament per insolvències (+ o -)	(607), 607	
	b) Variació del deteriorament de l'immobilitzat (+ o -)	(670), (676), (06)	
	c) Variació de prestacions per convenis de liquidació de sinistres (+ o -)		
	d) Altres		
	<b>I.9. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions</b>	(042), (043), (044), (660), (661), (662), (664), (665), (666), (668), (669)	
	a) Despeses de gestió de les inversions		
	a1) Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries		
	a2) Despeses d'inversions i comptes financers		
	b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions	(048),	
	b1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	(691), (692)	
	b2) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	(696), (699)	
	b3) Deteriorament d'inversions financeres		
	c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions	(671), (672)	
	c1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	(663), (666), (667)	
	c2) De les inversions financeres		
	<b>I.10. Subtotal (resultat del compte tècnic de l'assegurança no-vida)</b>		

COMPTES	COMpte DE PÉRDUES I GUANYS
	<b>II. COMPTE TÈCNIC ASSEGURANÇA DE VIDA</b>
	<b>II.1. Primes imputades a l'exercici, netes de reassegurança</b>
701	a) Primes meritzades
703	a.) Assegurança directa
7971, (6971)	a.) Reassegurança acceptada
(705)	a.) Variació de la correcció per deteriorament de les primes pendents de cobrament (+ o -)
7931, (6931)	b) Primes de la reassegurança cedida (-)
	c) Variació de la provisió per a primes no consumides i per a riscs en curs (+ o -)
7939, (6939)	c.) Assegurança directa
	c.) Reassegurança acceptada
752	d) Variació de la provisió per a primes no consumides, reassegurança cedida (+ o -)
760, 761, 762, 768, 769	<b>II.2. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions</b>
791,792	a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries
796,799	b) Ingressos procedents d'inversions financeres
771,772	c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions
763,766	ct) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries
770, 779	cc) D'inversions financeres
	d) Beneficis en realització de l'immobilitzat material i de les inversions
	dt) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries
	dd) D'inversions financeres
	<b>II.3. Ingressos d'inversions afectes a assegurances en què el prenedor assumeix el risc de la inversió</b>
	<b>II.4. Altres ingressos tècnics</b>
	<b>II.5. Sinistralitat de l'exercici, neta de reassegurança</b>
	a) Prestacions i despeses pagades
(601),	a.) Assegurança directa
(603),	a.) Reassegurança acceptada
605	a.) Reassegurança cedida
(6935),7935	b.) Assegurança directa
(6935),7935	b.) Reassegurança acceptada
(6939),(7939)	b.) Reassegurança cedida (-)
(01),	c) Despeses imputables a prestacions
	<b>II.6. Variació d'altres provisions tècniques netes de reassegurança (+ o -)</b>
	a) Provisions per a assegurances de vida
(6931), 7931	a.) Assegurança directa
(6931), 7931	a.) Reassegurança acceptada
(6939), 7939	a.) Reassegurança cedida (-)
(6932), 7932	b) Provisions per a assegurances de vida quan el risc d'inversió l'assumeixin els prenedors d'assegurances
(6937),(6938), 7937,7938	c) Altres provisions tècniques
	<b>II.7. Participació en beneficis i extorns</b>
(606),	a) Prestacions i despeses per participació en beneficis i extorns
(6936), 7936	b) Variació de la provisió per a participació en beneficis i extorns (+ o -)
(611), 737, (030),	<b>II.8. Despeses d'exploració netes</b>
(031),	a) Despeses d'adquisició
711, 713	b) Despeses d'administració
(6970), 7970, (698), 798	c) Comissions i participacions de la reassegurança cedida i retrocedida
(690), (691), 790, 791	<b>II.9. Altres despeses tècniques</b>
(670), (676), (07)	a) Variació del deteriorament per insolvències (+ o -)
	b) Variació del deteriorament de l'immobilitzat (+ o -)
	c) Altres
	<b>II. 10. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions</b>
3), (054), (660), (661), (662), (664), (665), (668), (669)	a) Despeses de gestió de l'immobilitzat material i de les inversions
	a.) Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries
	a.) Despeses d'inversions i comptes financers
(059),	b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions
(691), (692)	b.) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries
(696), (699)	b.) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries
	b.) Deteriorament d'inversions financeres
(671), (672)	c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions
(663), (666), (667)	cc) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries
	cc) De les inversions financeres
	<b>II.11. Despeses d'inversions afectes a assegurances en què el prenedor assumeix el risc de la inversió</b>
	<b>II.12. Subtotal (Resultat del compte tècnic de l'assegurança de vida)</b>

COMPTES	COMpte de PÉRDUES I GUANYS
	<b>III. COMPTE NO TÈCNIC</b>
	<b>III.1. Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions</b>
	a) Ingressos procedents de les inversions immobiliàries
	b) Ingressos procedents de les inversions financeres
	c) Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions
	c.1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries
	c.2) D'inversions financeres
	d) Beneficis en realització de l'immobilitzat material i de les inversions
	d.1) De immobilitzat material i de les inversions immobiliàries
	d.2) D'inversions financeres
	<b>III.2. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions</b>
	a) Despeses de gestió de les inversions
	a.1) Despeses d'inversions i comptes financers
	a.2) Despeses d'inversions materials
	b) Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions
	b.1) Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries
	b.2) Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries
	b.3) Deteriorament d'inversions financeres
	c) Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions
	c.1) De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries
	c.2) De les inversions financeres
	<b>III.3. Altres ingressos</b>
	a) Ingressos per l'administració de fons de pensions
	b) Resta d'ingressos
	<b>III.4. Altres despeses</b>
	a) Despeses per l'administració de fons de pensions
	b) Resta de despeses
	<b>III.5 Subtotal. (Resultat del compte no tècnic)</b>
	<b>III.6 Resultat abans d'impostos (I.10 + II.12 + III.5)</b>
	<b>III.7 Impost sobre beneficis</b>
	<b>III.8. Resultat procedent d'operacions continuades (III.6 + III.7)</b>
	<b>III.9. Resultat procedent d'operacions interrompudes net d'impostos (+ o -)</b>
	<b>III.10. Resultat de l'exercici (III.8 + III.9)</b>
752	
760, 761, 762, 767, 768, 769	
791, 792	
796, 799	
771, 772	
763, 766	
(082), (083), (660), (661), (662), (664), (665), (666), (669)	
(088),	
(691), (692)	
(696), (699)	
(671), (672)	
(663), (666), (667)	
751	
730, 731, 732, 733, 750, 755, 759, 770, 771, 774, 779, 795	
(08)	
(615), (65), (670), (679), (690), (691), 790, 791, (6970), 7970, (698), 798, (08)	
(6307), (633), 638	
129	

\* El signe pot ser positiu o negatiu

## III) ESTAT DE CANVIS EN EL PATRIMONI PROPI:

## a) ESTAT D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS

COMPTES	ESTAT D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS	Notes en la memòria	200X	200X-1
	<b>I) RESULTAT DE L'EXERCICI</b>			
	<b>II) ALTRES INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS</b>			
	<b>II.1.- Actius financers disponibles per a la venda</b>			
	Guany i pèrdues per valoració			
900, (800)	Imports transferits al compte de pèrdues i guanys			
902, (802)	Altres reclassificacions			
	<b>II.2.- Cobertures dels fluxos d'efectiu</b>			
	Guany i pèrdues per valoració			
910, (810)	Imports transferits als comptes de pèrdues i guanys			
912, (812)	Imports transferits al valor inicial de les partides cobertes			
912, (812)	Altres reclassificacions			
	<b>II.3.- Cobertura d'inversions netes en negoci a l'estranger</b>			
	Guany i pèrdues per valoració			
911, (811)	Imports transferits al compte de pèrdues i guanys			
913, (813)	Altres reclassificacions			
	<b>II.4.- Diferències de canvi i conversió</b>			
	Guany i pèrdues per valoració			
920, (820)	Imports transferits al compte de pèrdues i guanys			
921, (821)	Altres reclassificacions			
	<b>II.5.- Correcció d'asimetries comptables</b>			
	Guany i pèrdues per valoració			
98, (88)	Imports transferits al compte de pèrdues i guanys			
98, (88)	Altres reclassificacions			
	<b>II.6.- Actius mantinguts per a la venda</b>			
	Guany i pèrdues per valoració			
960, (860)	Imports transferits al compte de pèrdues i guanys			
962, (862)	Altres reclassificacions			
	<b>II.7.- Guanys i (pèrdues) actuàries per retribucions a llarg termini al personal</b>			
95, (85)				
94, (84), 99, (89)				
8300(*), 8301(*), (833), 834, 835, (836), (837), 838				
	<b>II.9.- Impost sobre beneficis</b>			
	<b>III) TOTAL D'INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS</b>			

(\*) El signe pot ser positiu i negatiu

## b) ESTAT TOTAL DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET

ESTAT TOTAL DE CANVIS EN EL PATRIMONI NET CORRESPONENT A L'EXERCICI ACABAT													
	Capital o fons mutual		Prima d'emissió	Reserves	(Accions en patrimoni pròpies)	Resultats d'exercicis anteriors	Altres aportacions de socis o mutualistes	Resultat de l'exercici	Dividendes	Altres instruments de patrimoni	Ajustos per canvis de valor	Subvencions i donacions rebuts	TOTAL
	Escripturat	No exigint											
<b>A. SALDO, FINAL DE L'ANY 200X - 2</b>													
I. Ajustos per canvis de criteri 200X-2 i anteriors.													
II. Ajustos per errors 200X-2 i anteriors.													
<b>B. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 200X-1</b>													
I. Total ingressos i despeses reconeguts.													
II. Operacions amb socis o mutualistes													
1. Augments de capital o fons mutual													
2. (-) Reduccions de capital o fons mutual													
3. Conversió de passius financers en patrimoni net (conversió obligacions, condonacions de deutes)													
4. (-) Distribució de dividends o derrames actives													
5. Operacions amb accions o participacions pròpies (netes)													
6. Increment (reducció) de patrimoni net resultant d'una combinació de negocis.													
7. Altres operacions amb socis o mutualistes													
III. Altres variacions del patrimoni net.													
1. Pagaments basats en instruments de patrimoni													
2. Traspasos entre partides de patrimoni net													
3. Altres variacions													
<b>C. SALDO, FINAL DE L'ANY 200X - 1</b>													
I. Ajustos per canvis de criteri 200X-1.													
II. Ajustos per errors 200X-1.													
<b>D. SALDO AJUSTAT, INICI DE L'ANY 200X</b>													
I. Total ingressos i despeses reconeguts.													
II. Operacions amb socis o mutualistes													
1. Augments de capital o fons mutual													
2. (-) Reduccions de capital o fons mutual													
3. Conversió de passius financers en patrimoni net (conversió obligacions, condonacions de deutes)													
4. (-) Distribució de dividends o derrames actives													
5. Operacions amb accions o participacions pròpies (netes)													
6. Increment (reducció) de patrimoni net resultant d'una combinació de negocis.													
7. Altres operacions amb socis o mutualistes													
III. Altres variacions del patrimoni net.													
1. Pagaments basats en instruments de patrimoni													
2. Traspasos entre partides de patrimoni net													
3. Altres variacions													
<b>E. SALDO, FINAL DE L'ANY 200X</b>													



## IV) ESTAT DE FLUXOS D'EFECTIU

ESTAT DE FLUXOS D' EFECTIU	Notes a la memòria	Total	
		200X	200X-1
<b>A) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ</b>			
<b>A.1) Activitat asseguradora</b>			
1.- Cobraments per primes assegurança directa i coassegurança			
2.- Pagaments de prestacions assegurança directa i coassegurança			
3.- Cobraments per primes reassegurança acceptada			
4.- Pagaments de prestacions reassegurança acceptada			
5.- Recobriment de prestacions			
6.- Pagaments de retribucions a mediadors			
7.- Altres cobraments d'explotació			
8.- Altres pagaments d'explotació			
9.- Total cobraments d'efectiu de l'activitat asseguradora (1+3+5+7) = I			
10.- Total pagaments d'efectiu de l'activitat asseguradora (2+4+6+8) = II			
<b>A.2) Altres activitats d'explotació</b>			
1.- Cobraments d'activitats de gestió de fons de pensions			
2.- Pagaments d'activitats de gestió de fons de pensions			
3.- Cobraments d'altres activitats			
4.- Pagaments d'altres activitats			
5.- Total cobraments d'efectiu d'altres activitats d'explotació (1+3) = III			
6.- Total pagaments d'efectiu d'altres activitats d'explotació (2+4) = IV			
7.- Cobraments i pagaments per impost sobre beneficis (V)			
<b>A.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'explotació (I-II+III-IV + - V)</b>			
<b>B) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ</b>			
<b>B.1) Cobraments d'activitats d'inversió</b>			
1.- Immobilitzat material			
2.- Inversions immobiliàries			
3.- Actius intangibles			
4.- Instruments financers			
5.- Participacions en entitats del grup, multigrup i associades			
6.- Interessos cobrats			
7.- Dividends cobrats			
8.- Unitat de negoci			
9.- Altres cobraments relacionats amb activitats d'inversió			
10.- Total cobraments d'efectiu de les activitats d'inversió (1+2+3+4+5+6+7+8+9) = VI			
<b>B.2) Pagaments d'activitats d'inversió</b>			
1.- Immobilitzat material			
2.- Inversions immobiliàries			
3.- Actius intangibles			
4.- Instruments financers			
5.- Participacions en entitats del grup, multigrup i associades			
6.- Unitat de negoci			
7.- Altres pagaments relacionats amb activitats d'inversió			
8.- Total pagaments d'efectiu de les activitats d'inversió (1+2+3+4+5+6+7) = VII			
<b>B.3) Total fluxos d'efectiu d'activitats d'inversió (VI - VII)</b>			
<b>C) FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANÇAMENT</b>			
<b>C.1) Cobraments d'activitats de finançament</b>			
1.- Passius subordinats			
2.- Cobraments per emissió d'instruments de patrimoni i ampliació de capital			
3.- Derrames actives i aportacions dels socis o mutualistes			
4.- Alienació de valors propis			
5.- Altres cobraments relacionats amb activitats de finançament			
6.- Total cobraments d'efectiu d'activitats de finançament (1+2+3+4+5) = VIII			
<b>C.2) Pagaments d'activitats de finançament</b>			
1.- Dividends als accionistes			
2.- Interessos pagats			
3.- Passius subordinats			
4.- Pagaments per devolució d'aportacions als accionistes			
5.- Derrames passives i devolució d'aportacions als mutualistes			
6.- Adquisició de valors propis			
7.- Altres pagaments relacionats amb activitats de finançament			
8.- Total pagaments d'efectiu de les activitats de finançament (1+2+3+4+5+6+7) = IX			
<b>C.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats de finançament (VIII - IX)</b>			
Efecte de les variacions dels tipus de canvi (X)			
<b>Total augment / disminucions d'efectiu i equivalents (A.3 + B.3 + C.3 + - X)</b>			
<b>Efectiu i equivalents a l'inici del període</b>			
<b>Efectiu i equivalents al final del període</b>			
<b>Components de l'efectiu i equivalents al final del període</b>	<b>Notes a la memòria</b>	<b>200X</b>	<b>200X-1</b>
1.- Caixa i bancs			
2.- Altres actius financers			
3.- Descoberts bancaris reintegrables a la vista			
<b>Total efectiu i equivalents al final del període (1 + 2 - 3)</b>			

## V) MEMÒRIA

### A.- CONTINGUT DE LA MEMÒRIA

#### 1. Activitat de l'entitat

En aquest apartat s'han d'incloure els principals elements que descriu l'activitat de l'entitat. En particular:

1. Domicili i forma legal de l'entitat, així com l'àmbit territorial de les seves activitats.
2. Una descripció dels rams d'assegurances en què opera, riscos coberts i activitats accessòries que porta a terme.
3. En el cas de pertànyer a un grup de societats, en els termes que preveu l'article 42 del Codi de comerç, fins i tot quan la societat dominant estigui domiciliada fora del territori espanyol, s'ha d'informar sobre el seu nom, així com el de la societat dominant directa i de la dominant última del grup, la residència d'aquestes societats i el Registre Mercantil on estiguin dipositats els comptes anuals consolidats, la data de formulació o, si escau, les circumstàncies que eximeixin de l'obligació de consolidar.

4. Quan existeixi una moneda funcional diferent de l'euro, s'ha de posar clarament de manifest aquesta circumstància, indicant els criteris que s'han tingut en compte per determinar-la.

#### 2. Bases de presentació dels comptes anuals

1. Imatge fidel:
  - a) L'entitat ha de fer una declaració explícita que els comptes anuals reflecteixen la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de l'entitat, així com de la veracitat dels fluxos incorporats a l'estat de fluxos d'efectiu.
  - b) Raons excepcionals per les quals, per mostrar la imatge fidel, no s'han aplicat disposicions legals en matèria comptable, amb indicació de la disposició legal no aplicada, i influència qualitativa i quantitativa per a cada exercici per al qual es presenta informació, de tal forma de procedir sobre el patrimoni, la situació financera i els resultats de l'entitat.
  - c) Informacions complementàries, indicant la seva ubicació en la memòria, que sigui necessari incloure quan l'aplicació de les disposicions legals no sigui suficient per mostrar la imatge fidel.
2. Principis comptables no obligatoris aplicats.
3. Aspectes crítics de la valoració i estimació de la incertesa.
  - a) Sense perjudici del que indica cada nota específica, en aquest apartat s'ha d'informar sobre els supòsits clau sobre el futur, així com d'altres dades rellevants sobre l'estimació de la incertesa en la data de tancament de l'exercici, sempre que portin associat un risc important que pugui suposar canvis significatius en el valor dels actius o passius en l'exercici següent. Respecte d'aquests actius i passius, s'ha d'incloure informació sobre la seva naturalesa i el seu valor comptable en la data de tancament.
  - b) S'ha d'indicar la naturalesa i l'import de qualsevol canvi en una estimació comptable que sigui significatiu i que afecti l'exercici actual o que s'espera que pugui afectar els

exercicis futurs. Quan sigui impracticable realitzar una estimació de l'efecte en exercicis futurs, s'ha de revelar aquest fet.

c) Quan la direcció sigui conscient de l'existència d'incerteses importants, relatives a esdeveniments o condicions que puguin aportar dubtes significatius sobre la possibilitat que l'entitat segueixi funcionant normalment, ha de procedir a revelar-les en aquest apartat. En cas que els comptes anuals no s'elaborin sota el principi d'empresa en funcionament, aquest fet ha de ser objecte de revelació explícita, juntament amb les hipòtesis alternatives sobre les quals hagin estat elaborades, així com les raons per les quals l'entitat no pugui ser considerada com una empresa en funcionament.

#### 4. Comparació de la informació.

Sense perjudici del que indiquen els apartats següents respecte als canvis en criteris comptables i correcció d'errors, en aquest apartat s'ha d'incorporar la informació següent:

a) Explicació de les causes que impedeixen la comparació dels comptes anuals de l'exercici amb els del precedent.

b) Explicació de l'adaptació dels imports de l'exercici precedent per facilitar la comparació i, en cas contrari, les raons excepcionals que han fet impracticable la reexpressió de les xifres comparatives.

#### 5. Elements recollits en diverses partides.

Identificació dels 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 en cada una.

#### 6. Canvis en criteris comptables.

Explicació detallada dels ajustos per canvis en criteris comptables realitzats en l'exercici. En particular, s'ha de subministrar informació sobre:

a) Naturalesa i descripció del canvi produït i les raons per les quals el canvi permet una informació més fiable i rellevant.

b) Import de la correcció per a cada una de les partides que corresponguin dels documents que integren els comptes anuals, afectades a cada un dels exercicis presentats a efectes comparatius, i

c) Si l'aplicació retroactiva és impracticable, s'ha d'informar sobre aquest fet, les circumstàncies que l'expliquen i des de quan s'ha aplicat el canvi en el criteri comptable.

Quan el canvi de criteri sigui degut a l'aplicació d'una nova norma, s'ha d'indicar i cal atenir-se al que aquesta disposa, i informar del seu efecte sobre exercicis futurs.

No és necessari incloure informació comparativa en aquest apartat.

#### 7. Correcció d'errors.

Explicació detallada dels ajustos per correcció d'errors realitzats en l'exercici. En particular, s'ha de subministrar informació sobre:

a) Naturalesa de l'error i l'exercici o exercicis en què es va produir.

b) Import de la correcció per a cada una de les partides que corresponguin dels documents que integren els comptes anuals afectats a cada un dels exercicis presentats a efectes comparatius, i

c) Si l'aplicació retroactiva és impracticable, s'ha d'informar sobre aquest fet, les circumstàncies que l'expliquen i des de quan s'ha corregit l'error.

No és necessari incloure informació comparativa en aquest apartat.

8. Criteris d'imputació de despeses i ingressos.

En el cas que l'entitat operi simultàniament en l'activitat de vida i en la de no-vida, explicació dels criteris seguits per a l'afectació de les inversions a una activitat o a l'altra, per tal d'imputar-hi les despeses i ingressos financers i, en tot cas, explicació dels criteris utilitzats per a la imputació de qualssevol ingressos i despeses corresponents a l'activitat de no-vida als diversos rams.

### 3. Aplicació de resultats

1. Informació sobre la proposta d'aplicació del resultat de l'exercici, d'acord amb l'esquema següent:

<i><b>Base de repartiment</b></i>	<i><b>Import</b></i>
<i><b>Pèrdues i guanys</b></i>	
<i><b>Romanent</b></i>	
<i><b>Reserves voluntàries</b></i>	
<i><b>Reserves</b></i>	
<i><b>Altres reserves de lliure disposició</b></i>	
<i><b>TOTAL ... ..</b></i>	
<i><b>Aplicació</b></i>	
<i><b>A reserva d'estabilització a compte</b></i>	
<i><b>A reserva legal</b></i>	
<i><b>A reserves especials:</b></i>	
<i>- Reserva per fons de comerç</i>	
<i>- Altres reserves especials</i>	
<i><b>A reserves voluntàries</b></i>	
<i>A .....</i>	
<i><b>A dividends</b></i>	
<i>A .....</i>	
<i><b>A compensació pèrdues exercicis anteriors</b></i>	
<i><b>TOTAL ... ..</b></i>	

2. En el cas de distribució de dividends a compte en l'exercici, se n'ha d'indicar l'import i incorporar l'estat comptable previsional formulat preceptivament per posar de manifest l'existència de liquiditat suficient. L'esmentat estat comptable ha d'abraçar un període d'un any des que s'acordi la distribució del dividend a compte.

3. Limitacions per a la distribució de dividends.

4. Si l'entitat ha obtingut un resultat negatiu en l'exercici, ha d'informar de l'import de la reserva d'estabilització a compte que, juntament amb el saldo deutor del compte de

resultats d'aquest, determini l'import del resultat final que s'hagi d'incloure en el compte 121 de la quarta part d'aquest Pla.

#### 4. Normes de registre i valoració

S'han d'indicar els criteris comptables aplicats en relació amb les partides següents:

1. Immobilitzat intangible; indicant els criteris utilitzats de capitalització o activació, amortització i correccions valoratives per deteriorament.

Justificació de les circumstàncies que han portat a qualificar d'indefinida la vida útil d'un immobilitzat intangible.

En particular, s'ha d'indicar de forma detallada el criteri de valoració seguit per calcular el valor recuperable del fons de comerç i de les despeses de cessió de cartera, així com de la resta d'immobilitzats intangibles amb vida útil indefinida.

En tot cas, per als drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a un mediador, ha de quedar adequadament justificat el període d'amortització estimat d'acord amb el que disposa la norma de registre i valoració relativa a l'immobilitzat intangible.

2. Immobilitzat material i inversions immobiliàries; indicant els criteris sobre amortització, correccions valoratives per deteriorament i reversió d'aquestes, capitalització de despeses financeres, costos d'ampliació, modernització i millores, costos de desmantellament o retir, així com els costos de rehabilitació del lloc on s'assenti un actiu i els criteris sobre la determinació del cost dels treballs efectuats per l'entitat per al seu immobilitzat.

3. S'ha d'assenyalar el criteri per qualificar els terrenys i construccions com inversions immobiliàries, especificant per a aquestes els criteris que assenjala l'apartat anterior.

4. Arrendaments; indicant els criteris de comptabilització de contractes d'arrendament financer i altres operacions de naturalesa similar.

5. Permutes; indicant el criteri seguit i la justificació de la seva aplicació, en particular, les circumstàncies que han portat a qualificar una permuta de caràcter comercial.

6. Comissions anticipades i altres despeses d'adquisició activades; indicant els criteris utilitzats d'activació, amortització i, si s'escau, sanejament. També s'han d'indicar els criteris de la periodificació de les comissions i altres despeses d'adquisició en els rams de no-vida.

7. Instruments financers; s'ha d'indicar:

a) Criteris utilitzats per a la qualificació i valoració de les diferents categories d'actius financers i passius financers, així com per al reconeixement de canvis de valor raonable; en particular, les raons per les quals els valors emesos per l'entitat que, d'acord amb l'instrument jurídic utilitzat, en principi s'haurien d'haver classificat com a instruments de patrimoni han estat comptabilitzats com a passius financers.

b) La naturalesa dels actius financers i passius financers designats inicialment com a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys, així com els criteris aplicats en l'esmentada designació i una explicació de com l'entitat ha complert els requeriments assenyalats en la norma de registre i valoració relativa a instruments financers.

c) Els criteris aplicats per determinar l'existència d'evidència objectiva de deteriorament, així com el registre de la correcció de valor i la seva reversió i la baixa definitiva d'actius financers deteriorats. En particular, s'han de destacar els criteris utilitzats per calcular les correccions valoratives relatives als deutors comercials i altres comptes a cobrar. Així mateix, s'han d'indicar els criteris comptables aplicats als actius financers les condicions dels quals hagin estat renegociades i que, d'una altra manera, estarien vençuts o deteriorats.

d) Criteris utilitzats per al registre de la baixa d'actius financers i passius financers.

e) Instruments financers híbrids; indicant els criteris que s'hagin seguit per valorar de forma separada els instruments que els integrin, sobre la base de les seves característiques i riscos econòmics o, si s'escau, la impossibilitat d'efectuar la separació. Així mateix, s'han de detallar els criteris de valoració seguits amb especial referència a les correccions valoratives per deteriorament.

f) Instruments financers compostos; s'ha d'indicar el criteri de valoració seguit per quantificar el component d'aquests instruments que s'hagi de qualificar com a passiu financer.

g) Contractes de garanties financeres; indicant el criteri seguit tant en la valoració inicial com posterior.

h) Inversions en entitats del grup, multigrup i associades; s'ha d'informar sobre el criteri seguit en la valoració d'aquestes inversions, així com l'aplicat per registrar les correccions valoratives per deteriorament.

i) Els criteris utilitzats en la determinació dels ingressos o despeses procedents de les diferents categories d'instruments financers: interessos, primes o descomptes, dividends, etc.

j) Instruments de patrimoni propi en poder de l'entitat; indicant els criteris de valoració i registre utilitzats.

8. Cobertures comptables; indicant els criteris de valoració aplicats per l'entitat en les seves operacions de cobertura, distingint entre cobertures de valor raonable, de fluxos d'efectiu i d'inversions netes en negocis a l'estranger, així com els criteris de valoració aplicats per al registre dels efectes comptables de la seva interrupció i els motius que l'han originat.

9. Crèdits per operacions d'assegurança i reassegurança, distingint els corresponents a asseguradors, reasseguradors, cedents i coasseguradors, així com a mediadors i assegurats, amb indicació dels criteris aplicats per a la realització de correccions valoratives.

10. Transaccions en moneda estrangera; indicant:

a) Criteris de valoració de les transaccions i saldos en moneda estrangera i criteris d'imputació de les diferències de canvi.

b) Quan s'hagi produït un canvi en la moneda funcional, s'ha de posar de manifest, així com la raó del canvi.

c) Per als elements continguts en els comptes anuals que en l'actualitat o a l'origen s'haguin expressat en moneda estrangera, s'ha d'indicar el procediment utilitzat per calcular el tipus de canvi a euros.

d) Criteri utilitzat per a la conversió a la moneda de presentació.

11. Impostos sobre beneficis; indicant els criteris utilitzats per al registre i valoració d'actius i passius per impost diferit.

12. Ingressos i despeses; indicant en particular els criteris per a la reclassificació de les despeses per naturalesa en despeses per destí.

13. Provisions tècniques; indicant les hipòtesis i mètodes de càlcul utilitzats per a cada una de les provisions constituïdes.

14. Provisions i contingències; indicant el criteri de valoració, així com, si s'escau, el tractament de les compensacions a rebre d'un tercer en el moment de liquidar l'obligació. En particular, en relació amb les provisions s'ha de realitzar una descripció general del mètode d'estimació i càlcul de cadascun dels riscos.

15. Elements patrimonials de naturalesa mediambiental, indicant, si s'escau, la descripció del mètode d'estimació i càlcul de les provisions derivades de l'impacte mediambiental.

16. Criteris utilitzats per al registre i valoració de les despeses de personal; en particular, el relatiu a compromisos per pensions.

17. Pagaments basats en accions; indicant els criteris utilitzats per a la seva comptabilització.

18. Subvencions, donacions i llegats; indicant el criteri utilitzat per a la seva classificació i, si s'escau, la seva imputació a resultats.

19. Combinacions de negocis; indicant els criteris de registre i valoració utilitzats.

20. Negocis conjunts; indicant els criteris seguits per l'entitat per integrar en els seus comptes anuals els saldos corresponents al negoci conjunt en què participi.

21. Criteris utilitzats en transaccions entre parts vinculades.

22. Actius mantinguts per a la venda; s'han d'indicar els criteris seguits per qualificar i valorar els esmentats actius o grups d'elements com a mantinguts per a la venda, incloent els passius associats.

23. Operacions interrompudes; criteris per identificar i qualificar una activitat d'interrompuda, així com els ingressos i despeses que originen.

## **5. Immobilitzat material**

1. Anàlisi del moviment durant l'exercici de cada partida del balanç inclosa en aquest epígraf i de les seves corresponents amortitzacions acumulades i correccions valoratives per deteriorament acumulades; indicant el següent:

a) Saldo inicial.

b) Entrades o dotacions, especificant les adquisicions realitzades mitjançant combinacions de negocis i les aportacions no dineràries, així com les que siguin degudes a ampliacions o millores.

c) Reversió de correccions valoratives per deteriorament.

d) Augments/disminucions per transferències o traspessos d'altres partides; en particular a actius mantinguts per a la venda o operacions interrompudes.

e) Sortides, baixes o reduccions.

f) Correccions valoratives per deteriorament, diferenciant les reconegudes en l'exercici de les acumulades.

g) Amortitzacions, diferenciant les reconegudes en l'exercici de les acumulades.

h) Saldo final.

2. Informació sobre:

a) Costos estimats de desmantellament, retir o rehabilitació, inclosos com a major valor dels actius, especificant les circumstàncies que s'han tingut en compte per a la valoració.

b) Vides útils o coeficients d'amortització utilitzats per classes d'elements, així com els mètodes d'amortització utilitzats, informant de l'amortització de l'exercici i l'acumulada que correspongui a cada element significatiu d'aquest epígraf.

c) Sempre que tingui incidència significativa en l'exercici present o en exercicis futurs, s'ha d'informar dels canvis d'estimació que afectin valors residuals, els costos estimats de desmantellament, retir o rehabilitació, vides útils i mètodes d'amortització.

d) Característiques de les inversions en immobilitzat material adquirides a entitats del grup i associades, amb indicació del seu valor comptable, amortització i correccions valoratives per deteriorament acumulades.

e) Característiques de les inversions en immobilitzat material situades fora del territori espanyol, amb indicació del seu valor comptable, amortització i correccions valoratives per deteriorament acumulades.

f) Import de les despeses financeres capitalitzades en l'exercici, així com els criteris seguits per a la seva determinació.

g) Per a cada correcció valorativa per deteriorament de quantia significativa, reconeguda o revertida durant l'exercici per a un immobilitzat material individual, s'ha d'indicar:

- Naturalesa de l'immobilitzat material.

- Import, successos i circumstàncies que han portat al reconeixement i reversió de la pèrdua per deteriorament.

- Criteris utilitzats per determinar el valor raonable menys els costos de venda, si s'escau, i



- Respecte al valor en ús, s'ha d'assenyalar el tipus o els tipus d'actualització utilitzats en les estimacions actuals i en les anteriors, una descripció de les hipòtesis clau sobre les quals s'han basat les projeccions de fluxos d'efectiu i de com se n'han determinat els valors, el període que abraça la projecció dels fluxos d'efectiu i la taxa de creixement d'aquests a partir del cinquè any.

h) Respecte a les pèrdues i reversions per deteriorament agregades per a les quals no es revela la informació que assenyalava la lletra anterior, les principals classes d'immobilitzats afectats per les pèrdues i reversions per deteriorament i els principals successos i circumstàncies que han portat al reconeixement i la reversió d'aquestes correccions valoratives per deteriorament.

i) S'ha d'informar de l'import de les compensacions de tercers que s'inclouen en el resultat de l'exercici per elements d'immobilitzat material el valor del qual s'hagi deteriorat, s'hagi perdut o s'hagi retirat.

j) Si l'immobilitzat material està inclòs en una unitat generadora d'efectiu, la informació de la pèrdua per deteriorament s'ha de donar d'acord amb el que estableix l'apartat 2 de la nota 7.

k) Característiques de l'immobilitzat material no afecte directament a l'explotació, indicant el seu valor comptable, amortització i correccions valoratives per deteriorament acumulades.

l) Import i característiques dels béns totalment amortitzats en ús, distingint entre construccions i resta d'elements.

m) Béns afectes a garanties i reversió, així com l'existència i els imports de restriccions a la titularitat.

n) Subvencions, donacions i llegats rebuts relacionats amb l'immobilitzat material, indicant també l'import dels esmentats actius.

o) Compromisos fermes de compra i fonts previsibles de finançament, així com els compromisos fermes de venda.

p) Qualsevol altra circumstància de caràcter substantiu que afecti béns de l'immobilitzat material tal com: arrendaments, assegurances, litigis, embargaments i situacions anàlogues.

q) Arrendaments financers i altres operacions de naturalesa similar sobre béns de l'immobilitzat material. Sense perjudici de la informació requerida en altres parts de la memòria.

r) En el cas d'immobles, s'ha d'indicar de forma separada el valor de la construcció i del terreny.

s) El resultat de l'exercici derivat de l'alienació o disposició per altres mitjans d'elements de l'immobilitzat material.

## 6. Inversions immobiliàries

A més de la informació requerida a la nota anterior, s'han de descriure els immobles classificats com a inversions immobiliàries, i s'ha d'informar de:

1. Tipus d'inversions immobiliàries i destí que s'hi doni.
2. Ingressos provinents d'aquestes inversions així com les despeses per a la seva explotació; s'han de diferenciar les inversions que generen ingressos de les que no ho fan.
3. L'existència i import de les restriccions a la realització d'inversions immobiliàries, al cobrament dels ingressos que deriven d'aquestes o dels recursos obtinguts per la seva alienació o disposició per altres mitjans, i
4. Obligacions contractuals per a adquisició, construcció o desenvolupament d'inversions immobiliàries o per a reparacions, manteniment o millores.

## **7. Immobilitzat intangible**

### **7.1. General**

Excepte en relació amb el fons de comerç i les despeses d'adquisició de carteres i de drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a un mediador, respecte al qual s'ha de subministrar la informació esmentada als apartats 2 i 3 d'aquesta nota, s'hi ha d'incloure la informació següent:

1. Anàlisi del moviment durant l'exercici de cada partida del balanç inclosa en aquest epígraf i de les seves corresponents amortitzacions acumulades i correccions valoratives per deteriorament de valor acumulades; indicant el següent:
  - a) Saldo inicial.
  - b) Entrades o dotacions, especificant els actius generats internament i els adquirits mitjançant combinacions de negocis i aportacions no dineràries.
  - c) Reversió de correccions valoratives per deteriorament.
  - d) Augments/disminucions per transferències o traspàs d'una altra partida, en particular a actius mantinguts per a la venda.
  - e) Sortides, baixes o reduccions.
  - f) Correccions valoratives per deteriorament, diferenciant les reconegudes en l'exercici de les acumulades.
  - g) Amortitzacions, diferenciant les reconegudes en l'exercici de les acumulades.
  - h) Saldo final.
2. Informació sobre:
  - a) Actius afectes a garanties i reversió, així com l'existència i els imports de restriccions a la titularitat.
  - b) Vides útils o coeficients d'amortització utilitzats per classes d'elements, així com els mètodes d'amortització utilitzats, informant de l'amortització de l'exercici i l'acumulada que correspongui a cada element significatiu d'aquest epígraf.

c) Sempre que tingui incidència significativa en l'exercici present o en exercicis futurs, s'ha d'informar dels canvis d'estimació que afecten valors residuals, vides útils i mètodes d'amortització.

d) Característiques de les inversions en immobilitzat intangible adquirides a entitats del grup i associades, amb indicació del seu valor comptable, amortització i correccions valoratives per deteriorament acumulades.

e) Característiques de les inversions en immobilitzat intangible els drets de les quals es puguin exercitar fora del territori espanyol o estiguin relacionades amb inversions situades fora del territori espanyol, amb indicació del seu valor comptable, amortització i correccions valoratives per deteriorament acumulades.

f) Import de les despeses financeres capitalitzades en l'exercici, així com els criteris seguits per a la seva determinació.

g) Per a cada correcció valorativa per deteriorament de quantia significativa, reconeguda o revertida durant l'exercici per a un immobilitzat intangible individual, s'ha d'indicar:

- Naturalesa de l'immobilitzat intangible.
- Import, successos i circumstàncies que han portat al reconeixement i reversió de la pèrdua per deteriorament.
- Criteri utilitzat per determinar el valor raonable menys les despeses de venda, si s'escau, i
- Si el mètode utilitzat és el valor en ús, s'ha d'assenyalar el tipus o els tipus d'actualització utilitzats en les estimacions actuals i en les anteriors, una descripció de les hipòtesis clau sobre les quals s'han basat les projeccions de fluxos d'efectiu i de com s'han determinat els seus valors, el període que abraça la projecció dels fluxos d'efectiu i la taxa de creixement d'aquests a partir del cinquè any.

h) Respecte a les pèrdues i reversions per deteriorament agregades per a les quals no es revela la informació que assenjala la lletra anterior, les principals classes d'immobilitzats afectats per les pèrdues i reversions per deteriorament i els principals successos i circumstàncies que han portat al reconeixement i la reversió d'aquestes correccions valoratives per deteriorament.

i) Si l'immobilitzat intangible està inclòs en una unitat generadora d'efectiu, la informació de la pèrdua per deteriorament s'ha de donar d'acord amb el que estableix l'apartat 2 d'aquesta nota.

j) Característiques de l'immobilitzat intangible no afecte directament a l'explotació, indicant-ne el valor comptable, amortització i correccions valoratives per deteriorament acumulades.

k) Import i característiques dels immobilitzats intangibles totalment amortitzats en ús.

l) Subvencions, donacions i llegats rebuts relacionats amb l'immobilitzat intangible, indicant també l'import dels esmentats actius.

m) Compromisos fermos de compra i fonts previsibles de finançament, així com els compromisos fermos de venda.

n) El resultat de l'exercici derivat de l'alienació o disposició per altres mitjans d'elements de l'immobilitzat intangible.

o) L'import agregat dels desemborsaments per recerca i desenvolupament que s'hagin reconegut com a despeses durant l'exercici, així com la justificació de les circumstàncies que suporten la capitalització de despeses de recerca i desenvolupament.

p) S'han de detallar els immobilitzats amb vida útil indefinida diferents del fons de comerç i dels que preveu l'epígraf 7.3 de la memòria, assenyalant-ne l'import, la naturalesa i les raons sobre les quals recolza l'estimació de l'esmentada vida útil indefinida.

q) Qualsevol altra circumstància de caràcter substantiu que afecti l'immobilitzat intangible com ara: arrendaments, assegurances, litigis, embargaments i situacions anàlogues.

## 7.2. Fons de comerç

S'ha d'incloure en aquest apartat la informació següent:

1. Per a cada combinació de negocis que s'hagi realitzat en l'exercici, s'ha d'expressar la xifra del fons de comerç, i s'han de desglossar les corresponents a les diferents combinacions de negocis.

Si es tracta de combinacions de negocis que individualment no tinguin importància relativa, la informació anterior s'ha de mostrar de forma agregada.

Aquesta informació també s'ha d'expressar per a les combinacions de negocis efectuades entre la data de tancament dels comptes anuals i la de la seva formulació, llevat que no sigui possible, i s'han d'assenyalar, en aquest cas, les raons per les quals aquesta informació no es pot proporcionar.

2. L'entitat ha de realitzar una conciliació entre l'import en llibres del fons de comerç al principi i al final de l'exercici, mostrant per separat:

a) L'import brut d'aquest i les correccions valoratives per deteriorament acumulades al principi de l'exercici.

b) El fons de comerç adicional reconegut durant el període, diferenciant el fons de comerç inclòs en un grup alienable d'elements que s'hagi classificat com a mantingut per a la venda, d'acord amb les normes de registre i valoració. Així mateix s'ha d'informar sobre el fons de comerç donat de baixa durant el període sense que hagi estat inclòs prèviament en cap grup alienable d'elements classificat com a mantingut per a la venda.

c) Els ajustos que procedeixin del reconeixement posterior d'actius per impost diferit efectuat durant l'exercici.

d) Les correccions valoratives per deteriorament reconegudes durant l'exercici.

e) Qualsevol altres canvis en l'import en llibres durant l'exercici, i

f) L'import brut del fons de comerç i les correccions valoratives per deteriorament acumulades al final de l'exercici.

3. Descripció dels factors que hagin contribuït al registre del fons de comerç, així com justificació i indicació de l'import del fons de comerç i d'altres immobilitzats intangibles de vida útil indefinida, atribuïts a cada unitat generadora d'efectiu.

4. Per a cada pèrdua per deteriorament de quantia significativa del fons de comerç, s'ha d'informar del següent:

a) Descripció de la unitat generadora d'efectiu que inclogui el fons de comerç així com altres immobilitzats intangibles o materials i la forma de realitzar l'agrupació per identificar una unitat generadora d'efectiu quan sigui diferent de la que s'ha portat a terme en exercicis anteriors.

b) Import, successos i circumstàncies que han portat al reconeixement d'una correcció valorativa per deteriorament.

c) Criteri utilitzat per determinar el valor raonable menys les despeses de venda, si s'escau, i

d) Si el mètode utilitzat és el valor en ús, s'ha d'assenyalar el tipus o els tipus d'actualització utilitzats en les estimacions actuals i en les anteriors, una descripció de les hipòtesis clau sobre les quals s'han basat les projeccions de fluxos d'efectiu i de com s'han determinat els seus valors, el període que abraça la projecció dels fluxos d'efectiu i la taxa de creixement d'aquests a partir del cinquè any.

5. Respecte a les pèrdues per deteriorament agregades per a les quals no es revela la informació que assenyala el número anterior, els principals successos i circumstàncies que han portat al reconeixement d'aquestes correccions valoratives per deteriorament.

6. Les hipòtesis utilitzades per a la determinació de l'import recuperable dels actius o de les unitats generadores d'efectiu.

### **7.3. Costos d'adquisició de carteres i de drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a un mediador**

A més dels desglossaments d'informació que conté l'apartat 7.2, s'han d'incloure, si s'escau, com a desenvolupament de l'apartat 7.2.4.d) anterior, una descripció de les hipòtesis sobre la vida mitjana esperada de les pòlisses de la cartera, opcions de renovació, de rescat, de caigudes de cartera, i qualssevol altres variables que hagin servit de base per a la seva estimació.

### **8. Comissions anticipades i altres costos d'adquisició activats**

Anàlisi del moviment d'aquesta partida durant l'exercici, indicant el següent:

- Saldo inicial.
- Despeses d'adquisició de l'any.
- Import de la incorporació a l'actiu dels esmentats costos efectuada en l'any.
- Amortització efectuada en l'exercici.
- Saldo final.

### **9. Arrendaments i altres operacions de naturalesa similar**

La informació que es requereix a continuació per a les operacions d'arrendament també s'ha de subministrar quan l'entitat realitzi altres operacions de naturalesa similar.

#### **9.1. Arrendaments financers**

1. Els arrendadors han d'informar de:

a) Una conciliació entre la inversió bruta total en els arrendaments classificats com a financers (assenyalant, si s'escau, l'opció de compra) i el seu valor actual al tancament de l'exercici. S'ha d'informar, a més, dels cobraments mínims a rebre pels arrendaments i del seu valor actual, en cada un dels terminis següents:

- Fins a un any;
- Entre un i cinc anys;
- Més de cinc anys.

b) Una conciliació entre l'import total dels contractes d'arrendament financer al principi i al final de l'exercici.

c) Una descripció general dels acords significatius d'arrendament financer.

d) Els ingressos financers no meritats i el criteri de distribució del component financer de l'operació.

e) L'import de les quotes contingents reconegudes com a ingressos de l'exercici.

f) La correcció de valor per deteriorament que cobreixi les insolvències per quantitats derivades de l'arrendament pendents de cobrament.

2. Els arrendataris han d'informar de:

a) Per a cada classe d'actius, l'import pel qual s'ha reconegut inicialment l'actiu, indicant si aquest correspon al valor raonable de l'actiu o, si s'escau, al valor actual dels pagaments mínims a realitzar.

b) Una conciliació entre l'import total dels pagaments futurs mínims per arrendament (assenyalant, si s'escau, l'opció de compra) i el seu valor actual al tancament de l'exercici. S'ha d'informar a més dels pagaments mínims per arrendament i del seu valor actual, en cada un dels terminis següents:

- Fins a un any;
- Entre un i cinc anys;
- Més de cinc anys.

c) L'import de les quotes contingents reconegudes com a despesa de l'exercici.

d) L'import total dels pagaments futurs mínims que s'esperen rebre, al tancament de l'exercici, per subarrendaments financers no cancel·lables.

e) Una descripció general dels acords significatius d'arrendament financer, on s'ha d'informar de:

- Les bases per a la determinació de qualsevol quota de caràcter contingent que s'hagi pactat.

- L'existència i, si s'escau, els terminis de renovació dels contractes, així com de les opcions de compra i les clàusules d'actualització o esglaonament de preus, i

- Les restriccions imposades a l'entitat en virtut dels contractes d'arrendament, com ara les que es refereixin a la distribució de dividends, a l'endeutament addicional o a nous contractes d'arrendament.

f) Als actius que sorgeixin d'aquests contractes, els és aplicable la informació a incloure en memòria corresponent a la seva naturalesa, establertes a les notes anteriors, relatives a immobilitzat material, intangibles i inversions immobiliàries.

## 9.2. Arrendaments operatius

1. Els arrendadors han d'informar de:

a) L'import total dels cobraments futurs mínims de l'arrendament corresponents als arrendaments operatius no cancel·lables, així com els imports que corresponguin als terminis següents:

- Fins a un any;
- Entre un i cinc anys;
- Més de cinc anys.

b) Una descripció general dels béns i dels acords significatius d'arrendament.

c) L'import de les quotes contingents reconegudes com a ingressos de l'exercici.

2. Els arrendataris han d'informar de:

a) L'import total dels pagaments futurs mínims de l'arrendament corresponents als arrendaments operatius no cancel·lables, així com els imports que corresponguin als terminis següents:

- Fins a un any;
- Entre un i cinc anys;
- Més de cinc anys.

b) L'import total dels pagaments futurs mínims que s'esperen rebre, al tancament de l'exercici, per subarrendaments operatius no cancel·lables.

c) Les quotes d'arrendaments i subarrendaments operatius reconegudes com a despeses i ingressos de l'exercici, diferenciant entre: imports dels pagaments mínims per arrendament, quotes contingents i quotes de subarrendament.

d) Una descripció general dels acords significatius d'arrendament, on s'ha d'informar de:

- Les bases per a la determinació de qualsevol quota de caràcter contingent que s'hagi pactat.

- L'existència i, si s'escau, els terminis de renovació dels contractes, així com de les opcions de compra i les clàusules d'actualització o esglaonament de preus, i

- Les restriccions imposades a l'entitat en virtut dels contractes d'arrendament, com ara les que es refereixin a la distribució de dividends, a l'endeutament addicional o a nous contractes d'arrendament.

## 10. Instruments financers

### 10.1. Consideracions generals

La informació requerida en els apartats següents és aplicable als instruments financers inclosos en l'abast de la norma de registre i valoració relativa als instruments financers.

Als efectes de presentació de la informació en la memòria, certa informació s'ha de subministrar per classes d'instruments financers. Aquestes es defineixen prenent en consideració la naturalesa dels instruments financers i les categories establertes en la norma de registre i valoració relativa als instruments financers.

## **10.2. Informació sobre la rellevància dels instruments financers en la situació financera i els resultats de l'entitat**

### **10.2.1. Informació relacionada amb el balanç**

#### a) Categories d'actius financers i passius financers

S'ha de revelar el valor en llibres, amb referència a cadascuna de les categories d'actius financers i passius financers que assenyalava la norma de registre i valoració relativa als instruments financers, dels diferents instruments financers inclosos en cada una d'aquestes, agrupats per tipologies, informant de la variació respecte a l'exercici anterior. S'han de detallar els instruments financers el risc d'inversió dels quals és assumit pels prenedors d'assegurances, inversions afectes a operacions preparatòries de contractes d'assegurances i els vinculats a participació en beneficis dels prenedors.



**a.1) Actius financers.**

ACTIUS FINANCERS	Efectiu i altres mitjans líquids equivalents	Actius financers minglats per negociar	Altres actius financers a valor raonable amb canvis en PiG segons estratègia del valor raonable		Actius financers disponibles per a la venda		Prèstecs i penides a cobrar	Cartera d'inversió a venciment	Derivats de cobertura	Participacions en entitats del grup i associades	TOTAL
			Instrumentes financers híbrids	Correcció d'asimetries comptables	Instrumentes gestional segons estratègia del valor raonable	Valor raonable					
Instrumente de patrimoni:											
- Inversions financeres en capital											
- Participacions en fons d'inversió											
- Participacions en fons de capital de risc											
- Altres instruments de patrimoni											
Valors representatius de deute:											
- Valors de renda fixa											
- Altres valors representatius de deute											
Derivats											
Instrumentes híbrids											
Inversions per compte de prenedors que assumeixen el risc de la inversió											
Prèstecs:											
- Prèstecs i avançaments sobre pobles											
- Prèstecs a entitats del grup											
- Prèstecs hipotecaris											
- Altres préstecs											
Dipòsits en entitats de crèdit											
Dipòsits constituïts per reassegurança acceptada											
Crèdits per operacions d'assegurança directa											
- Prenedors d'assegurança:											
- Rebutis pendents											
- Provisió per a primes pendents de cobrament											
- Mediadors:											
- Saldos pendents amb mediadors											
- Provisió per deteriorament de saldo amb mediadors											
Crèdits per operacions de reassegurança:											
- Saldos pendents amb reasseguradores											
- Provisió per deteriorament de saldo amb reassegurança											
Crèdits per operacions de coassegurança:											
- Saldos pendents amb coasseguradores											
- Provisió per deteriorament de saldo amb coassegurança											
Accionistes per desemborsaments exigits											
Altres crèdits:											
- Crèdits amb les administracions públiques											
- Resta de crèdits											
Altres actius financers											
Tresoreria											
TOTAL											

## a.2) Passius financers

PASSIUS FINANCERS	Passius financers mantinguts per negociar	Altres passius financers a valor raonable amb canvis en PI			Debits i partides a cobrar	Passius financers associats a actius financers transferits	Derivats de cobertura	TOTAL
		Instruments financers híbrids	Correcció d'asimetries comptables	Instruments gestionats segons estratègia del valor raonable				
Derivats								
Passius subordinats								
Dipòsits rebuts per reassegurança cedida								
Deutes per operacions d'assegurança:								
- Deutes amb assegurats								
- Deutes amb mediadors								
- Deutes condicionals								
Deutes per operacions de reassegurança								
Deutes per operacions de coassegurança								
Emprèstis								
Deutes amb entitats de crèdit:								
- Deutes per arrendament financer								
- Altres deutes amb entitats de crèdit								
Deutes per operacions preparatòries de contractes d'assegurances								
Altres deutes:								
- Deutes fiscals i socials								
- Deutes amb entitats del grup								
- Restes de deutes								
Deutes per operacions de cessió temporal d'actius								
Altres passius financers								
TOTAL								

b) Actius financers i passius financers valorats a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys

S'ha d'informar sobre l'import de la variació en el valor raonable, durant l'exercici i l'acumulada des de la seva designació, i indicar el mètode utilitzat per realitzar el càlcul.

Respecte als instruments financers derivats, diferents dels que es qualifiquin d'instruments de cobertura, s'ha d'informar sobre la naturalesa dels instruments i les condicions importants que puguin afectar l'import, el calendari i la certesa dels futurs fluxos d'efectiu.

En cas que l'entitat hagi designat actius financers o passius financers en la categoria "d'Altres actius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys" o en la "d'Altres passius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys", s'ha d'informar sobre l'ús d'aquesta opció, especificant el compliment dels requisits exigits en la norma de registre i valoració.

c) Reclassificacions

Si d'acord amb el que estableix la norma de registre i valoració relativa a instruments financers s'ha reclassificat un actiu financer de forma que aquest passi a valorar-se al cost o al cost amortitzat, en lloc de valorar-se al valor raonable, o viceversa, s'ha d'informar sobre els imports de la reclassificació per cada categoria d'actius financers i s'hi ha d'incloure una justificació d'aquesta.

d) Classificació per venciments

Per als actius financers i passius financers que tinguin un venciment determinat o determinable, s'ha d'informar sobre els imports que vencin en cada un dels cinc anys següents al tancament de l'exercici i de la resta fins al seu últim venciment. Aquestes indicacions han de figurar separatament per a cada una de les partides d'actius financers i passius financers d'acord amb el model de balanç.

e) Transferències d'actius financers

Quan l'entitat hagi realitzat cessions d'actius financers de tal forma que una part d'aquests o la seva totalitat no compleixi les condicions per a la baixa del balanç, assenyalades a l'apartat 2.9 de la norma de registre i valoració 8a relativa a instruments financers, ha de proporcionar la següent informació agrupada per classes d'actius:

- La naturalesa dels actius cedits.
- La naturalesa dels riscos i beneficis inherents a la propietat als quals l'entitat està exposada.
- El valor en llibres dels actius cedits i els passius associats, que l'entitat mantingui registrats, i
- Quan l'entitat reconegui els actius en funció de la seva implicació continuada, el valor en llibres dels actius que inicialment figuraven en el balanç, el valor en llibres dels actius que l'entitat continua reconeixent i el valor en llibres dels passius associats.

f) Actius cedits i acceptats en garantia

S'ha d'informar del valor en llibres dels actius financers lliurats com a garantia, de la classe a la qual pertanyen, així com els terminis i les condicions relacionats amb l'operació de garantia esmentada.

Si l'entitat manté actius de tercers en garantia, ja siguin financers o no, dels quals pugui disposar encara que no s'hagi produït l'impagament, ha d'informar sobre:

- El valor raonable de l'actiu rebut en garantia.
- El valor raonable de qualsevol actiu rebut en garantia del qual l'entitat hagi disposat i si té l'obligació de retornar-lo o no, i
- Els terminis i les condicions relatius a l'ús, per part de l'entitat, dels actius rebuts en garantia.

g) Correccions per deteriorament del valor originades pel risc de crèdit

S'ha de presentar, per a cada classe d'actius financers, una anàlisi del moviment dels comptes correctors representatius de les pèrdues per deteriorament originades pel risc de crèdit.

h) Impagament i incompliment de condicions contractuals

En relació amb els préstecs pendents de pagament al tancament de l'exercici, s'ha d'informar de:

- Els detalls de qualsevol impagament del principal o interessos que s'hagi produït durant l'exercici.
- El valor en llibres en la data de tancament de l'exercici dels préstecs en els quals s'hagi produït un incompliment per impagament, i
- Si l'impagament ha estat solucionat o s'han renegociat les condicions del préstec, abans de la data de formulació dels comptes anuals.

Si durant l'exercici s'ha produït un incompliment contractual diferent de l'impagament i sempre que aquest fet atorgui al prestador el dret a reclamar el pagament anticipat, s'ha de subministrar una informació similar a la descrita, excepte si l'incompliment s'ha solucionat o les condicions s'han renegociat abans de la data de tancament de l'exercici.

i) Deutes amb característiques especials

Quan l'entitat tingui deutes amb característiques especials, ha d'informar de la naturalesa dels deutes, els seus imports i característiques, desglossant quan sigui procedent si són amb entitats del grup o associades.

## **10.2.2. Informació relacionada amb el compte de pèrdues i guanys i el patrimoni net**

S'ha d'informar de:

- a) Les pèrdues o guanys nets procedents de les diferents categories d'instruments financers definides en la norma de registre i valoració relativa als instruments financers.
- b) Els ingressos i despeses financeres calculats per aplicació del mètode del tipus d'interès efectiu.
- c) L'import de les correccions valoratives per deteriorament per a cada classe d'actius financers, així com l'import de qualsevol ingrés financer imputat en el compte de pèrdues i guanys relacionat amb aquests actius.

### 10.2.3. Altra informació a incloure en la memòria

#### a) Comptabilitat de cobertures

L'entitat ha d'incloure, per classes de cobertura comptable, una descripció detallada de les operacions de cobertura que realitzi, dels instruments financers designats com a instruments de cobertura, així com dels seus valors raonables en la data de tancament d'exercici i de la naturalesa dels riscos que han estat coberts. En particular, ha de justificar que es compleixen els requisits exigits a les cobertures comptables en la norma de registre i valoració relativa a instruments financers.

Adicionalment, en les cobertures de fluxos d'efectiu, l'entitat ha d'informar sobre:

a) Els exercicis en els quals s'espera que ocorrin els fluxos d'efectiu i els exercicis en els quals s'espera que afectin el compte de pèrdues i guanys.

b) L'import reconegut en el patrimoni net durant l'exercici i l'import que ha estat imputat al compte de pèrdues i guanys des del patrimoni net, detallant els imports inclosos en cada partida del compte de pèrdues i guanys.

c) L'import que s'hagi reduït del patrimoni net durant l'exercici i s'hagi inclòs en la valoració inicial del preu d'adquisició o del valor en llibres d'un actiu o passiu no financer, quan la partida coberta sigui una transacció prevista altament probable, i

d) Totes les transaccions previstes per a les quals prèviament s'hagi aplicat comptabilitat de cobertures, però que no s'espera que hagin d'ocórrer.

En les cobertures de valor raonable també s'ha d'informar sobre l'import de les pèrdues o guanys de l'instrument de cobertura i de les pèrdues o guanys de la partida coberta atribuïbles al risc cobert.

Així mateix, s'ha de revelar l'import de la ineficàcia registrada en el compte de pèrdues i guanys en relació amb la cobertura dels fluxos d'efectiu i amb la cobertura de la inversió neta en negocis a l'estranger.

#### b) Valor raonable

L'entitat ha de revelar el valor raonable de cada classe d'instruments financers i l'ha de comparar amb el seu corresponent valor en llibres.

No és necessari revelar el valor raonable en els casos següents:

a) Quan el valor en llibres constitueixi una aproximació acceptable del valor raonable; per exemple, els saldos per operacions d'assegurança i reassegurança.

b) Quan es tracti d'instruments de patrimoni no cotitzats en un mercat actiu i els derivats que els tinguin per subjacent, que, segons el que estableix la norma de registre i valoració relativa als instruments financers, es valorin pel seu cost.

En aquest cas, l'entitat ha de revelar aquest fet i descriure l'instrument financer, el seu valor en llibres i l'explicació de les causes que impedeixen la determinació fiable del seu valor raonable. Igualment, s'ha d'informar sobre si l'entitat té o no la intenció d'alienar-lo i quan.

En el cas de baixa del balanç de l'instrument financer durant l'exercici, s'ha de revelar aquest fet, així com el valor en llibres i l'import de la pèrdua o guany reconegut en el moment de la baixa.

També s'ha d'indicar si el valor raonable dels actius financers i passius financers es determina, en la seva totalitat o en part, prenent com a referència els preus cotitzats en mercats actius o s'estima utilitzant una tècnica de valoració. En aquest últim cas s'han d'assenyalar les hipòtesis i metodologies considerades en l'estimació del valor raonable per a cada classe d'actius financers i passius financers.

L'entitat ha de revelar el fet que els valors raonables registrats o sobre els quals s'ha informat en la memòria es determinen, totalment o parcialment, utilitzant tècniques de valoració fonamentades en hipòtesis que no recolzen en condicions de mercat en el mateix instrument ni en dades de mercat observables que estiguin disponibles. Quan el valor raonable s'hagi determinat segons el que disposa aquest paràgraf, s'ha d'informar de l'import total de la variació de valor raonable imputat al compte de pèrdues i guanys de l'exercici.

c) Entitats del grup, multigrup i associades

S'ha de detallar informació sobre les entitats del grup, multigrup i associades, incloent:

a) Denominació, domicili i forma jurídica de les entitats del grup, especificant per a cada una d'elles:

- Activitats que exerceixen.
- Fracció de capital i dels drets de vot que es posseeix directament i indirectament, distingint entre tots dos.
- Import del capital, reserves, altres partides del patrimoni net i resultat de l'últim exercici que es derivi dels criteris inclosos en el Codi de comerç i les seves normes de desplegament, diferenciant el resultat d'explotació i desglossant el d'operacions continuades i el d'operacions interrompudes, en cas que l'entitat del grup estigui obligada a donar aquesta informació en els seus comptes anuals individuals.
- Valor segons llibres de la participació en capital.
- Dividends rebuts en l'exercici.
- Indicació de si les accions cotitzen o no en borsa i, si s'escau, cotització mitjana de l'últim trimestre de l'exercici i cotització al tancament de l'exercici.

b) La mateixa informació que la del punt anterior respecte de les entitats multigrup, associades, aquelles en les quals tot i posseint més del 20% del capital l'entitat no exerceixi influència significativa i aquelles en les quals la societat sigui soci col·lectiu. Així mateix, s'ha d'informar sobre les contingències en les quals s'hagi incorregut en relació amb les entitats esmentades. Si l'entitat exerceix influència significativa sobre una altra posseint un percentatge inferior al 20% del capital o si posseint-ne més del 20% no s'exerceix influència significativa, s'han d'explicar les circumstàncies que afecten les relacions esmentades.

c) S'han de detallar les adquisicions realitzades durant l'exercici que hagin portat a qualificar una entitat de dependent, i s'ha d'indicar la fracció de capital i el percentatge de drets de vot adquirits.

d) Notificacions efectuades, en compliment del que disposa l'article 86 del text refós de la Llei de societats anònimes, a les societats participades, directament o indirectament, en més d'un 10%

e) Import de les correccions valoratives per deteriorament registrades en les diferents participacions, diferenciant les reconegudes en l'exercici de les acumulades. Així mateix s'ha d'informar, si s'escau, sobre les dotacions i reversions de les correccions valoratives per deteriorament carregades i abonades, respectivament, contra la partida del patrimoni net que reculli els ajustos valoratius, en els termes que indica la norma de registre i valoració.

f) El resultat derivat de l'alienació o disposició per un altre mitjà, d'inversions en entitats del grup, multigrup i associades.

g) Desglossaments de les posicions en entitats del grup, amb el detall que s'exigeix en el quadre següent:

ACTIUS FINANCERS EMPRESES DEL GRUP	Empreses del grupo	Empreses multigrup	Empreses associades	TOTAL
Instruments de patrimoni:				
- Inversions financeres en capital				
- Participacions en fons d'inversió gestionats per societats del grup				
- Participacions en fons de capital de risc gestionats per societats del grup				
-Altres instruments de patrimoni				
Valors representatius de deute:				
- Valors de renda fixa				
- Altres valors representatius de deute				
Derivats				
Instruments híbrids				
Inversions per compte de prenedors que assumeixen el risc de la inversió				
Préstecs				
Dipòsits en entitats de crèdit				
Dipòsits constituïts per reassurances acceptada				
Crèdits per operacions d'assegurança directa:				
- Prenedors d'assegurança:				
- Rebutis pendents				
- Provisió per a primes pendents de cobrament				
- Mediadors:				
- Saldos pendents amb mediadors				
- Provisió per deteriorament de saldo amb mediadors				
Crèdits per operacions de reassurances:				
- Saldos pendents amb reasseguradors				
- Provisió per deteriorament de saldo amb reassurances				
Crèdits per operacions de coassegurances:				
- Saldos pendents amb coasseguradors				
- Provisió per deteriorament de saldo amb coassegurances				
Accionistes per desemborsaments exigits				
Altres crèdits				
Altres actius financers				
TOTAL				

d) Un altre tipus d'informació

S'ha d'incloure informació sobre:

a) Els compromisos fermes de compra d'actius financers i fons previsibles de finançament, així com els compromisos fermes de venda.

b) Els contractes de compra o venda d'actius no financers, que, d'acord amb l'apartat 5.4 de la norma de registre i valoració relativa a instruments financers, es reconeixin i es valorin segons el que disposa la norma esmentada.

c) Qualsevol altra circumstància de caràcter substantiu que afecti els actius financers, com ara: litigis, embargaments, etc.

d) L'import disponible en les línies de descompte, així com les pòlisses de crèdit concedides a l'entitat amb els seus límits respectius, precisant la part disposada.

e) L'import dels deutes amb garantia real, amb indicació de la seva forma i naturalesa.

### **10.3. Informació sobre la naturalesa i el nivell de risc procedent d'instruments financers**

#### **10.3.1. Informació qualitativa**

Per a cada tipus de risc: risc de crèdit, risc de liquiditat i risc de mercat (aquest últim comprèn el risc de tipus de canvi, de tipus d'interès i altres riscos de preu), s'ha d'informar de l'exposició al risc i com es produeix aquest, i també s'han de descriure els objectius, polítiques i procediments de gestió del risc i els mètodes que s'utilitzen per mesurar-los.

Si hi ha canvis en aquests aspectes d'un exercici a un altre, s'han d'explicar.

#### **10.3.2. Informació quantitativa**

Per a cada tipus de risc, s'ha de presentar:

a) Un resum de la informació quantitativa respecte a l'exposició al risc en la data de tancament de l'exercici. Aquesta informació s'ha de basar en la utilitzada internament pel consell d'administració de l'entitat o òrgan de govern equivalent.

b) Informació sobre les concentracions de risc, que ha d'incloure una descripció de la forma de determinar la concentració, les característiques comunes de cada concentració (àrea geogràfica, divisa, mercat, contrapartida, etc.), i l'import de les exposicions al risc associat als instruments financers que comparteixin aquestes característiques.

### **10.4. Fons propis**

S'ha d'informar sobre:

a) Nombre d'accions en el capital i valor nominal de cadascuna, distingint per classes, així com els drets que se'ls atorguen i les restriccions que puguin tenir. També, si s'escau, s'ha d'indicar per a cada classe els desemborsaments pendents, així com la data d'exigibilitat. Aquesta mateixa informació s'ha de requerir respecte d'altres instruments de patrimoni diferents del capital.

b) Ampliació de capital en curs indicant el nombre d'accions a 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 de socis, accionistes o obligacionistes; i el termini concedit per a la subscripció.

c) Import del capital autoritzat per la junta d'accionistes perquè els administradors el posin en circulació, indicant el període al qual s'estén l'autorització.

d) Drets incorporats a les parts de fundador, bons de gaudi, obligacions convertibles i instruments financers similars, amb indicació del seu nombre i de l'extensió dels drets que confereixen.

e) Circumstàncies específiques que restringeixen la disponibilitat de les reserves.



f) Nombre, valor nominal i preu mitjà d'adquisició de les accions pròpies en poder de la societat o d'un tercer que actuï per compte d'aquesta, especificant el seu destí final previst i l'import de la reserva per adquisició d'accions de la societat dominant. També s'ha d'informar sobre el nombre, valor nominal i import de la reserva corresponent a les accions pròpies acceptades en garantia. Si s'escau, s'ha d'informar igualment en el que correspongui, respecte a altres instruments de patrimoni diferents del capital.

g) La part de capital que, si s'escau, és posseït per una altra entitat, directament o per mitjà de les seves filials, quan sigui igual o superior al 10%.

h) Accions de la societat admeses a cotització.

i) Opcions emeses o altres contractes per la societat sobre les seves pròpies accions, que s'hagin de qualificar com a fons propis, descrivint les seves condicions i imports corresponents.

j) La informació precedent també s'ha de facilitar en cas que l'entitat asseguradora adopti la forma jurídica d'una mútua, aplicant al fons mutual les exigències establertes per al capital social.

k) Circumstàncies específiques relatives a subvencions, donacions i llegats atorgats per socis o mutualistes.

## 11. Moneda estrangera

1. Import global dels elements d'actiu i passiu denominats en moneda estrangera, incloent-hi un desglossament d'actius i passius més significatius classificats per monedes. També s'han d'indicar els imports corresponents a compres, vendes i compromisos assumits.

2. L'entitat ha de revelar la informació següent:

a) L'import de les diferències de canvi reconegudes en el resultat de l'exercici per classes d'instruments financers, presentant per separat les que provenen de transaccions que s'han liquidat al llarg del període de les que estan vives o pendents de venciment en la data de tancament de l'exercici, amb excepció de les procedents dels instruments financers que es valorin a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys, i

b) Les diferències de conversió classificades com un component separat del patrimoni net, dins de l'epígraf "Diferències de conversió", així com una conciliació entre els imports d'aquestes diferències al principi i al final de l'exercici.

3. Quan s'hagi produït un canvi en la moneda funcional, ja sigui de l'entitat que informa o d'algun negoci significatiu a l'estranger, s'ha de revelar aquest fet, així com la raó del canvi.

4. En el cas excepcional que l'entitat utilitzi més d'una moneda funcional, ha de revelar l'import dels actius, xifra de negocis i resultats que han estat expressats en cada una d'aquestes monedes funcionals.

5. Si s'escau, la moneda funcional d'un negoci a l'estranger, especificant la inversió neta en aquest, quan sigui diferent de la moneda de presentació dels comptes anuals.

6. Quan l'entitat tingui negocis a l'estranger i estiguin sotmesos a altes taxes d'inflació, ha d'informar sobre:

a) El fet que els comptes anuals, així com les xifres corresponents a exercicis anteriors, han estat ajustats per considerar els canvis en el poder adquisitiu general de la moneda funcional i que, com a resultat d'això, estan expressats en la unitat monetària corrent a la data de tancament de l'exercici, i

b) La identificació i valor de l'índex general de preus a la data de tancament de l'exercici, així com el moviment d'aquest durant l'exercici corrent i l'anterior.

## 12. Situació fiscal

### 12.1. Impostos sobre beneficis

Explicació de la diferència que existeixi entre l'import net dels ingressos i despeses de l'exercici i la base imposable (resultat fiscal). Amb aquest objecte, s'ha d'incloure la conciliació següent, tenint en compte que aquelles diferències entre les esmentades magnituds que no s'identifiquen com a temporànies d'acord amb la norma de registre i valoració s'han de qualificar de diferències permanents.

#### CONCILIACIÓ DE L'IMPORT NET D'INGRESSOS I DESPESES DE L'EXERCICI AMB LA BASE IMPOSABLE DE L'IMPOST SOBRE BENEFICIS

	Compte de pèrdues i guanys		Ingressos i despeses imputats directament al patrimoni net	
	Augments	Disminucions	Augments	Disminucions
Saldo d'ingressos i despeses de l'exercici	....	....	....	....
Impost sobre societats	....	....	....	....
Diferències permanents	....	....	....	....
Diferències temporànies:	....	....	....	....
Amb origen en l'exercici	....	....	....	....
Amb origen en exercicis anteriors	....	....	....	....
Compensació de bases imposables negatives d'exercicis anteriors	....	....	....	....
Base imposable (resultat fiscal)	....	....	....	....

Explicació i conciliació numèrica entre la despesa/ingrés per impostos sobre beneficis i el resultat de multiplicar els tipus de gravamen aplicables al total d'ingressos i despeses reconeguts, diferenciant el saldo del compte de pèrdues i guanys.

A més, s'ha d'indicar la informació següent:

1. Desglossament de la despesa o ingrés per impostos sobre beneficis, diferenciant l'impost corrent i la variació d'impostos diferits, que s'imputa al resultat del compte de pèrdues i guanys -distingint el corresponent a les operacions continuades i a operacions interrompudes si n'hi ha i sempre que l'entitat hagi d'informar separatament dels resultats procedents d'operacions interrompudes-, així com el directament imputat al patrimoni net, diferenciant el que afecti cada epígraf de l'estat d'ingressos i despeses reconeguts.

2. En relació amb els impostos diferits, s'ha de desglossar aquesta diferència, distingint entre actius (diferències temporànies, crèdits per bases imposables negatives i altres crèdits) i passius (diferències temporànies).

3. L'import i termini d'aplicació de diferències temporànies deduïbles, bases imposables negatives i altres crèdits fiscals, quan no s'hagi registrat en el balanç el corresponent actiu per impost diferit.

4. L'import de les diferències temporànies imposables per inversions en dependents, associades i negocis conjunts quan no s'hagi registrat en balanç el corresponent passiu per impost diferit, en els termes que assenyalava la norma de registre i valoració.

5. L'import dels actius per impost diferit, indicant la naturalesa de l'evidència utilitzada per al seu reconeixement, inclosa, si s'escau, la planificació fiscal, quan la realització de l'actiu depèn de guanys futurs superiors als que corresponen a la reversió de les diferències temporànies imposables, o quan l'entitat hagi experimentat una pèrdua, ja sigui en el present exercici o en l'anterior, al país amb el qual es relaciona l'actiu per impost diferit.

6. Naturalesa, import i compromisos adquirits en relació amb els incentius fiscals aplicats durant l'exercici, com ara beneficis, deduccions i determinades diferències permanents, així com els pendents de deduir. En particular, s'ha d'informar sobre incentius fiscals objecte de periodificació, assenyalant l'import imputat a l'exercici i el que resta per imputar.

7. S'ha d'informar addicionalment de l'impost a pagar a les diferents jurisdiccions fiscals, detallant les retencions i pagaments a compte efectuats.

8. S'han d'identificar la resta de diferències permanents assenyalant-ne l'import i la naturalesa.

9. Canvis en els tipus impositius aplicables respecte als de l'exercici anterior. S'ha d'indicar l'efecte en els impostos diferits registrats en exercicis anteriors.

10. Informació relativa a les provisions derivades de l'impost sobre beneficis així com sobre les contingències de caràcter fiscal i sobre esdeveniments posteriors al tancament que suposin una modificació de la normativa fiscal que afecta els actius i passius fiscals registrats. En particular, s'ha d'informar dels exercicis pendents de comprovació.

11. Qualsevol altra circumstància de caràcter substantiu en relació amb la situació fiscal.

## **12.2. Altres tributs**

S'ha d'informar sobre qualsevol circumstància de caràcter significatiu en relació amb altres tributs; en particular, qualsevol contingència de caràcter fiscal, així com els exercicis pendents de comprovació.

## **13. Ingressos i despeses**

1. Desglossament de la partida 6.b) del compte de pèrdues i guanys "Càrregues socials", distingint entre aportacions i dotacions per a pensions i altres càrregues socials.

2. L'import de la venda de béns i prestació de serveis produïts per permuta de béns no monetaris i serveis.

## **14. Provisions i contingències**

1. Per a cada provisió reconeguda en el balanç s'ha d'indicar:

a) Anàlisi del moviment de cada partida del balanç durant l'exercici, indicant:

- Saldo inicial.
- Dotacions.
- Aplicacions.
- Altres ajustos realitzats (combinacions de negocis, etc.).
- Saldo final.

No és necessari incloure informació comparativa en aquest apartat.

b) Informació sobre l'augment, durant l'exercici, en els saldos actualitzats al tipus de descompte per causa del pas del temps, així com l'efecte que hagi pogut tenir qualsevol canvi en el tipus de descompte.

No és necessari incloure informació comparativa en aquest apartat.

c) Una descripció de la naturalesa de l'obligació assumida.

d) Una descripció de les estimacions i procediments de càlcul aplicats per a la valoració dels corresponents imports, així com de les incerteses que puguin aparèixer en les estimacions esmentades. Si s'escau, s'han de justificar els ajustos que s'hagin realitzat.

e) Indicació dels imports de qualsevol dret de reemborsament, assenyalant les quantitats que, si s'escau, s'hagin reconegut en l'actiu de balanç per aquests drets.

2. Llevat que sigui remota la sortida de recursos, per a cada tipus de contingència, s'ha d'indicar:

a) Una breu descripció de la seva naturalesa.

b) Evolució previsible, així com els factors dels quals depèn.

c) Una estimació quantificada dels possibles efectes en els estats financers i, en cas de no poder realitzar-se, informació sobre aquesta impossibilitat i incerteses que la motiven, assenyalant els riscos màxims i mínims.

d) L'existència de qualsevol dret de reemborsament.

e) En el cas excepcional que una provisió no s'hagi pogut registrar en el balanç perquè no pot ser valorada de forma fiable, addicionalment, s'han d'explicar els motius pels quals no es pot fer la valoració.

3. En cas que sigui probable l'entrada de beneficis o rendiments econòmics per a l'entitat procedents d'actius que no compleixin els criteris de reconeixement, s'ha d'indicar:

a) Una breu descripció de la seva naturalesa.

b) Evolució previsible, així com els factors dels quals depèn.

c) Informació sobre els criteris utilitzats per a la seva estimació, així com els possibles efectes en els estats financers i, en cas de no poder realitzar-se, informació sobre aquesta impossibilitat i incerteses que la motiven.

4. Excepcionalment en els casos en què, havent-hi litigi amb un tercer, la informació exigida en els apartats anteriors perjudiqui seriosament la posició de l'entitat, no és necessari que se subministri l'esmentada informació, però s'ha de descriure la naturalesa del litigi i s'ha d'informar de l'omissió d'aquesta informació i de les raons que han portat a prendre tal decisió.

## **15. Informació sobre medi ambient**

S'ha de detallar la informació sobre despeses, contingències, inversions realitzades i, si s'escau, compensacions a rebre d'un tercer sobre qüestions relacionades amb riscos mediambientals.

## **16. Retribucions a llarg termini al personal**

1. Quan l'entitat atorgui retribucions a llarg termini al personal d'aportació o prestació definida, ha d'incloure una descripció general del tipus de pla de què es tracti.

2. Per al cas de retribucions a llarg termini al personal de prestació definida, addicionalment, s'ha d'incloure la informació requerida per a les provisions reconegudes en el balanç a l'apartat 1 de la nota relativa a provisions i contingències. Així mateix s'ha de detallar:

- a) Una conciliació entre els actius i passius reconeguts en el balanç.
- b) Import de les partides incloses en el valor raonable dels actius afectes al pla.
- c) Principals hipòtesis actuàries utilitzades, amb els seus valors a la data de tancament de l'exercici.

## **17. Transaccions amb pagaments basats en instruments de patrimoni**

Per a cada acord de pagaments basats en instruments de patrimoni, s'ha d'indicar:

1. Descripció de cada tipus d'acord de pagaments basats en instruments de patrimoni que hagi existit al llarg de l'exercici, amb indicació del beneficiari. Si els acords tenen característiques similars se'n pot informar de forma conjunta, sempre que la informació permeti comprendre la naturalesa i l'abast dels acords.

2. Quan sigui procedent registrar passius en les transaccions amb pagaments basats en instruments de patrimoni, s'ha d'incloure la informació requerida per a les provisions reconegudes en el balanç en l'apartat 1 de la nota relativa a provisions i contingències.

3. Quan les transaccions consisteixin en pagaments basats en opcions sobre accions, s'ha d'informar sobre:

a) El nombre i la mitjana ponderada dels preus d'exercici de les opcions existents al començament i al final de l'exercici, les concedides, i anul·lades durant aquest, així com les que hagin caducat al llarg de l'exercici. Finalment s'ha de proporcionar la mateixa informació sobre les exercitables al final de període.

b) Per a les opcions sobre accions exercitades durant l'exercici, s'ha d'indicar el preu mitjà ponderat de les accions en la data d'exercici, i es pot assenyalar el preu mitjà ponderat de l'acció durant el període.

c) Per a les opcions existents al final de l'exercici, el rang de preus d'exercici i la vida mitjana ponderada pendent d'aquestes.

S'ha d'indicar com s'ha determinat durant l'exercici el valor raonable dels béns o serveis rebuts o el valor raonable dels instruments de patrimoni concedits.

S'ha d'indicar l'efecte que hagin tingut les transaccions amb pagaments basats en instruments de patrimoni sobre la situació financera i el resultat de l'entitat.

4. Quan no es pugui estimar amb fiabilitat el valor raonable dels béns i serveis rebuts, segons estableix la norma de registre i valoració, s'ha d'informar sobre aquest fet, explicant els motius de la impossibilitat.

### **18. Subvencions, donacions i llegats**

S'ha d'informar sobre:

1. L'import i característiques de les subvencions, donacions i llegats rebuts que apareixen en el balanç, així com els imputats en el compte de pèrdues i guanys.

2. Anàlisi del moviment del contingut de la subagrupació corresponent del balanç, indicant el saldo inicial i final així com els augments i disminucions. En particular s'ha d'informar sobre els imports rebuts i, si s'escau, retornats.

3. Informació sobre l'origen de les subvencions, donacions i llegats, indicant, per a les primeres, l'ens públic que les concedeix, precisant si l'atorgant és l'Administració local, autonòmica, estatal o internacional.

4. Informació sobre el compliment o no de les condicions associades a les subvencions, donacions i llegats.

### **19. Combinacions de negocis**

1. L'entitat adquirent ha d'indicar, per a cada una de les combinacions de negocis que hagi efectuat durant l'exercici, la informació següent:

a) Els noms i descripcions de les entitats o negocis que es combinin.

b) La data d'adquisició.

c) La forma jurídica que s'ha utilitzat per portar a terme la combinació.

d) Els motius pels quals es realitza l'operació, així com una descripció dels factors que donen lloc al reconeixement del fons de comerç.

e) El cost de la combinació i una descripció dels seus components, desagregant per categories d'elements com ara:

- Efectiu.
- Altres actius materials o intangibles, com ara un negoci o entitat dependent de l'adquirent.
- Pagaments contingents.
- Instruments de deute.
- Participació en el patrimoni de l'adquirent, incloent el nombre d'instruments de patrimoni emesos o a emetre i el mètode per estimar el seu valor raonable.

- Les participacions prèvies en el patrimoni de l'entitat adquirida que no hagin donat lloc al control d'aquesta, en les combinacions de negoci per etapes.

f) Els imports reconeguts, en la data d'adquisició, per a cada classe d'actius i passius de l'entitat adquirida, indicant aquells que d'acord amb la norma de registre i valoració no es recullen pel seu valor raonable.

g) L'import màxim potencial dels pagaments futurs que l'adquirent pugui estar obligada a realitzar d'acord amb les condicions de l'adquisició, o la circumstància que aquest import no existeix, si així és.

h) Respecte al fons de comerç que pugui haver sorgit en les combinacions de negoci, l'entitat ha de subministrar la informació sol·licitada en l'apartat 2 de la nota relativa a l'immobilitzat intangible.

i) En les combinacions de negocis en les quals el cost de la combinació resulti inferior al valor dels actius identificables adquirits menys el dels passius assumits, l'import i la naturalesa de qualsevol excés que es reconegui en el compte de pèrdues i guanys d'acord amb el que estableix la norma de registre i valoració i la partida en la qual figuri. Així mateix, si s'escau, s'han de descriure els actius intangibles que no hagin pogut ser registrats perquè no es pot calcular la seva valoració per referència a un mercat actiu.

j) En les combinacions de negoci en les quals hi hagi una relació prèvia entre adquirent i adquirit, en la data d'adquisició, s'ha d'assenyalar la naturalesa de la relació i, si s'escau, la valoració de l'import per liquidar l'esmentada relació prèvia, el mètode utilitzat per a la seva determinació i qualsevol resultat reconegut com a conseqüència de l'esmentada liquidació així com la partida en la qual figuri.

2. La informació requerida en l'apartat anterior s'ha de revelar de forma agregada per a les combinacions de negocis, efectuades durant l'exercici econòmic, que individualment no tinguin importància relativa.

Adicionalment, l'entitat adquirent ha de proporcionar la informació continguda en l'apartat anterior per a cada una de les combinacions de negocis efectuades o en curs entre la data de tancament dels comptes anuals i la de la seva formulació, llevat que això no sigui possible. En aquest cas s'han d'assenyalar les raons per les quals aquesta informació no pot ser proporcionada.

3. L'entitat adquirent ha de revelar, de forma separada per a cada combinació de negocis efectuada durant l'exercici, o agregadament per a les que no tinguin individualment importància relativa, la part dels ingressos i el resultat imputable a la combinació des de la data d'adquisició. També ha d'indicar els ingressos i el resultat de l'exercici que hagi obtingut l'entitat resultant de la combinació de negocis sota el supòsit que totes les combinacions de negoci realitzades en l'exercici s'hagin efectuat en la data d'inici d'aquest.

En cas que aquesta informació no pugui ser subministrada, s'ha d'assenyalar aquest fet i motivar-lo.

4. S'ha d'indicar la informació següent en relació amb les combinacions de negocis efectuades durant l'exercici o en els exercicis anteriors:

a) Si l'import reconegut en comptes s'ha determinat provisionalment, s'han d'assenyalar els motius pels quals el reconeixement inicial no és complet, els actius

adquirits i compromisos assumits per als quals el període de valoració és obert i l'import i naturalesa de qualsevol ajust en la valoració efectuat durant l'exercici.

b) Una descripció dels fets o circumstàncies posteriors a l'adquisició que han donat lloc al reconeixement durant l'exercici d'impostos diferits adquirits com a part de la combinació de negocis.

c) L'import i una justificació de qualsevol guany o pèrdua reconeguda en l'exercici que estigui relacionada amb els actius adquirits o passius assumits i sigui de tal import, naturalesa o incidència que aquesta informació sigui rellevant per comprendre els comptes anuals de l'entitat resultant de la combinació de negocis.

5. Els desglossaments d'informació que preveu aquest apartat són igualment exigibles, quan sigui procedent, a les adquisicions de carteres de pòlisses i als drets d'econòmics d'una cartera de pòlisses adquirides a favor d'un mediador.

## 20. Negocis conjunts

1. L'entitat ha d'indicar i descriure els interessos significatius en negocis conjunts realitzant un detall de la forma que adopta el negoci, distingint entre:

- a) Explotacions controlades conjuntament, i
- b) Actius controlats conjuntament.

2. Sense perjudici de la informació que requereix l'apartat 2 de la nota relativa a provisions i contingències, s'ha d'informar de forma separada sobre l'import agregat de les contingències següents, llevat que la probabilitat de pèrdua sigui remota:

a) Qualsevol contingència en què l'entitat com a partícip hagi incorregut en relació amb les inversions en negocis conjunts i la seva part en cada una de les contingències en què s'hagi incorregut conjuntament amb altres partícips.

b) La seva part de les contingències dels negocis conjunts en els quals pot ser responsable, i

c) Les contingències que sorgeixen a causa del fet que l'entitat com a partícip pot ser responsable dels passius d'altres partícips d'un negoci conjunt.

3. L'entitat ha d'informar separatament de l'import total dels compromisos següents:

a) Qualsevol compromís d'inversió de capital, que hagi assumit en relació amb la seva participació en negocis conjunts, així com la seva part dels compromisos d'inversió de capital assumits conjuntament amb altres partícips, i

b) La seva participació en els compromisos d'inversió de capital assumits pels mateixos negocis conjunts.

4. S'ha de desglossar per a cada partida significativa del balanç, del compte de pèrdues i guanys, de l'estat de fluxos d'efectiu i de l'estat de canvis en el patrimoni net, els imports corresponents a cada negoci conjunt.



## 21. Actius en venda i operacions interrompudes

1. Per a cada activitat que hagi de ser classificada com a interrompuda, s'ha d'indicar:

a) Els ingressos, les despeses i el resultat abans d'impostos de les activitats interrompudes, reconeguts en el compte de pèrdues i guanys.

b) La despesa per impost sobre beneficis relatiu a l'anterior resultat.

c) Els fluxos nets d'efectiu atribuïbles a les activitats d'explotació, d'inversió i finançament de les activitats interrompudes.

d) Una descripció detallada dels elements patrimonials afectes a l'esmentada activitat, indicant el seu import i les circumstàncies que han motivat la classificació.

e) Els ajustos que s'efectuïn en l'exercici corrent als imports presentats prèviament que es refereixin a les activitats interrompudes i que estiguin directament relacionats amb l'alienació o disposició per una altra via d'aquestes en un exercici anterior. O, si s'escau, els originats perquè no s'ha produït l'alienació.

f) Els resultats relatius a l'activitat que s'hagin presentat prèviament com a activitats interrompudes, i que tanmateix finalment no hagin estat alienades.

2. Per a cada actiu o grup alienable d'elements que s'hagi de qualificar de mantingut per a la venda, incloent els d'activitats interrompudes, s'ha d'indicar:

a) Una descripció detallada dels elements patrimonials, indicant el seu import i les circumstàncies que han motivat l'esmentada classificació.

b) El resultat reconegut en el compte de pèrdues i guanys o a l'estat de canvis en el patrimoni net, per a cada element significatiu.

c) Els ajustos que s'efectuïn en l'exercici corrent als imports presentats prèviament que es refereixin als actius o grups alienables d'elements mantinguts per a la venda i que estiguin directament relacionats amb l'alienació o disposició per una altra via d'aquests en un exercici anterior. O, si s'escau, els originats perquè no s'ha produït l'esmentada alienació.

3. Quan els requisits per qualificar un actiu no corrent o un grup alienable d'elements com a mantinguts per a la venda es compleixin després de la data de tancament de l'exercici, però abans de la formulació dels comptes anuals, l'entitat no els ha de qualificar de mantinguts per a la venda en els comptes anuals que formuli. No obstant això, ha de subministrar en relació amb aquests la informació que descriu la lletra a) de l'apartat anterior.

## 22. Fets posteriors al tancament

L'entitat ha d'informar de:

1. Els fets posteriors que posin de manifest circumstàncies que ja existien en la data de tancament de l'exercici que no hagin suposat, d'acord amb la seva naturalesa, la inclusió d'un ajust en les xifres contingudes en els comptes anuals, però la informació continguda en la memòria ha de ser modificada d'acord amb l'esmentat fet posterior.

2. Els fets posteriors que mostrin condicions que no existien al tancament de l'exercici i que siguin de tal importància que, si no se'n subministra informació, podria afectar la capacitat

d'avaluació dels usuaris dels comptes anuals. En particular s'ha de descriure el fet posterior i incloure-hi l'estimació dels seus efectes. En el cas que no sigui possible estimar els efectes de l'esmentat fet, s'ha d'incloure una manifestació expressa sobre aquest aspecte, conjuntament amb els motius i condicions que provoquen la impossibilitat d'estimació.

3. Fets esdevinguts amb posterioritat al tancament dels comptes anuals que afectin l'aplicació del principi d'empresa en funcionament, informant de:

a) Descripció del fet posterior i la seva naturalesa (factor que genera dubte respecte a l'aplicació del principi d'empresa en funcionament).

b) Potencial impacte del fet posterior sobre la situació de l'entitat.

c) Factors mitigants relacionats, si s'escau, amb el fet posterior.

### **23. Operacions amb parts vinculades**

1. La informació sobre operacions amb parts vinculades s'ha de subministrar separatament per a cada una de les categories següents:

a) Entitat dominant.

b) Altres entitats del grup.

c) Negocis conjunts en els quals l'entitat sigui un dels partícips.

d) Entitats associades.

e) Entitats amb control conjunt o influència significativa sobre l'entitat.

f) Personal clau de la direcció de l'entitat o de l'entitat dominant.

g) Altres parts vinculades.

2. L'entitat ha de facilitar informació suficient per comprendre les operacions amb parts vinculades que hagi efectuat i els efectes d'aquestes sobre els seus estats financers, incloent-hi, entre d'altres, els aspectes següents:

a) Identificació de les persones o entitats amb les quals s'han realitzat les operacions vinculades, expressant la naturalesa de la relació amb cada part implicada.

b) Detall de l'operació i la seva quantificació, expressant la política de preus seguida, posant-la en relació amb les que l'entitat utilitza respecte a operacions anàlogues realitzades amb parts que no tinguin la consideració de vinculades. Quan no existeixin operacions anàlogues realitzades amb parts que no tinguin la consideració de vinculades, els criteris o mètodes seguits per determinar la quantificació de l'operació.

c) Benefici o pèrdua que l'operació hagi originat a l'entitat i descripció de les funcions i riscos assumits per cada part vinculada respecte de l'operació.

d) Import dels saldos pendents, tant actius com passius, els seus terminis i condicions, naturalesa de la contraprestació establerta per a la seva liquidació, agrupant els actius i passius per tipus d'instrument financer (amb l'estructura que apareix en el balanç de l'entitat) i garanties atorgades o rebudes.

e) Correccions valoratives per deutes de dubtós cobrament relacionades amb els saldos pendents anteriors.

f) Despeses reconegudes en l'exercici com a conseqüència de deutes incobrables o de dubtós cobrament de parts vinculades.

3. En tot cas, s'ha d'informar dels següents tipus d'operacions amb parts vinculades:

a) Vendes i compres d'actius

b) Operacions d'assegurança i reassegurança.

c) Prestació i recepció de serveis.

d) Contractes d'arrendament financer.

e) Transferències de recerca i desenvolupament.

f) Acords sobre llicències.

g) Acords de finançament, incloent-hi préstecs i aportacions de capital, ja siguin en efectiu o en espècie. En les operacions d'adquisició i alienació d'instruments de patrimoni, se n'ha d'especificar el nombre, valor nominal, preu mitjà i resultat, especificant el destí final previst en el cas d'adquisició.

h) Interessos abonats i carregats; així com els meritats però no pagats o cobrats.

i) Dividends i altres beneficis distribuïts.

j) Garanties i avals.

k) Remuneracions i indemnitzacions.

l) Aportacions a plans de pensions.

m) Prestacions a compensar amb instruments financers propis.

n) Compromisos en ferm per opcions de compra o de venda o altres instruments que puguin implicar una transmissió de recursos o d'obligacions entre l'entitat i la part vinculada.

o) Acord de repartiment de costos en relació amb la producció de béns i serveis que han de ser utilitzats per diverses parts vinculades.

p) Acords de gestió de tresoreria, i

q) Acords de condonació de deute i prescripció.

r) Totes les que afectin béns i drets, o s'hi refereixin, aptes per a la cobertura de les provisions tècniques i elements computables a l'Estat de marge de solvència i de fons de garantia.

4. La informació anterior es pot presentar de forma agregada quan es refereixi a partides de naturalesa similar. En tot cas, s'ha de facilitar informació de caràcter individualitzat sobre les operacions vinculades que siguin significatives per la seva quantia o rellevants per a una adequada comprensió dels comptes anuals.

5. No és necessari informar en el cas d'operacions que, pertanyent al tràfic ordinari de l'entitat, s'efectuïn en condicions normals de mercat, siguin d'escassa importància quantitativa i no tinguin rellevància per expressar la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de l'entitat.

6. No obstant això, en tot cas s'ha d'informar sobre l'import dels sous, dietes i remuneracions de qualsevol (dineràries o en espècie) classe meritats en el curs de l'exercici pel personal d'alta direcció i els membres de l'òrgan d'administració, sigui quina sigui la causa, així com de les obligacions contretes en matèria de pensions o de pagament de primes d'assegurances de vida respecte dels membres antics i actuals de l'òrgan d'administració i personal d'alta direcció. Així mateix, s'ha d'incloure informació sobre indemnitzacions per cessament i pagaments basats en instruments de patrimoni. Quan els membres de l'òrgan d'administració siguin persones jurídiques, els requeriments anteriors s'han de referir a les persones físiques que els representin. Aquestes informacions es poden donar de forma global per concepte retributiu, recollint separadament els corresponents al personal d'alta direcció dels relatius als membres de l'òrgan d'administració.

També s'ha d'informar sobre l'import dels avançaments i crèdits concedits al personal d'alta direcció i als membres dels òrgans d'administració, amb indicació del tipus d'interès, les seves característiques essencials i els imports eventualment tornats, així com les obligacions assumides per compte d'aquests a títol de garantia. Quan els membres de l'òrgan d'administració siguin persones jurídiques, els requeriments anteriors s'han de referir a les persones físiques que els representin. Aquestes informacions es poden donar de forma global per cada categoria, recollint separadament els corresponents al personal d'alta direcció dels relatius als membres de l'òrgan d'administració.

7. Les entitats que s'organitzin sota la forma jurídica de societat anònima han d'especificar la participació dels administradors en el capital d'una altra societat amb el mateix, anàleg o complementari gènere d'activitat al que constitueixi l'objecte social, així com els càrrecs o les funcions que hi exerceixin, així com la realització, per compte propi o d'altri, del mateix, anàleg o complementari gènere d'activitat del que constitueixi l'objecte social de l'entitat.

8. En el cas de pertànyer a un grup d'entitats, s'ha de descriure l'estructura financera del grup.

#### **24. Altra informació**

S'ha d'incloure informació sobre:

1. El nombre mitjà d'empleats en el curs de l'exercici, expressat per categories.

La distribució per sexes al terme de l'exercici del personal de la societat, desglossat en un nombre suficient de categories i nivells, entre els quals han de figurar el d'alts directius i el de consellers.

2. Les societats que hagin emès valors admesos a cotització en un mercat regulat de qualsevol Estat membre de la Unió Europea, i que d'acord amb la normativa en vigor, únicament publiquin comptes anuals individuals, estan obligades a informar sobre les principals variacions que s'originarien en el patrimoni net i en el compte de pèrdues i guanys si s'haguessin aplicat les normes internacionals d'informació financera adoptades pels Reglaments de la Unió Europea, indicant els criteris de valoració que hagin aplicat.

3. L'import desglossat per conceptes dels honoraris per auditoria de comptes i altres serveis prestats pels auditors de comptes; en particular, s'ha de detallar el total dels honoraris carregats per altres serveis de verificació així com el total dels honoraris carregats

per serveis d'assessorament fiscal. El mateix desglossament d'informació s'ha de donar dels honoraris corresponents a qualsevol entitat del mateix grup al qual pertanyi l'auditor de comptes, o a qualsevol altra entitat amb la qual l'auditor estigui vinculat per control, propietat comuna o gestió.

4. La naturalesa i el propòsit de negoci dels acords de l'entitat que no figurin en balanç i sobre els quals no s'hagi incorporat informació en una altra nota de la memòria, així com el seu possible impacte financer, sempre que aquesta informació sigui significativa i d'ajuda per a la determinació de la posició financera de l'entitat.

5. Quan la societat sigui la de més gran 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 de les esmentades societats, assenyalant el motiu pel qual estan sota una mateixa unitat de decisió, i ha d'informar sobre l'import agregat dels actius, passius, patrimoni net, xifra de negocis i resultat del conjunt de les societats esmentades.

S'entén per societat de més gran actiu aquella que en el moment d'incorporar-se a la unitat de decisió presenta una xifra més alta en el total actiu del model del balanç.

6. Quan la societat no sigui la de més gran actiu del conjunt de societats sotmeses a una unitat de decisió en els termes que assenjala el punt anterior, 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 punt anterior.

7. En cas que l'entitat pertanyi a un grup consolidable d'entitats asseguradores, de conformitat amb el que disposa l'article 21 del text refós de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, s'ha d'indicar el nom del grup i el de l'entitat obligada a presentar la Documentació estadisticocomptable consolidada a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, la descripció de les societats incloses a aquests efectes en el perímetre de la consolidació i l'objecte social i mètodes de consolidació aplicats a cada una d'aquestes societats. A més, en el cas que el grup consolidable d'entitats asseguradores no coincideixi amb el grup de societats que preveu l'article 42 del Codi de comerç, s'ha de proporcionar la informació que conté l'apartat 10.2.3 c) de la memòria, referida a l'esmentat grup consolidable d'entitats asseguradores.

Així mateix s'ha de facilitar informació sobre la subjecció del grup al que disposen la Llei 5/2005, de 22 d'abril, de supervisió dels conglomerats financers i per la qual es modifiquen altres lleis del sector financer, i el Reial decret 1332/2005, d'11 de novembre, que desplega l'anterior, perquè hi concorren les circumstàncies previstes en les normes esmentades als efectes de la seva constitució com a conglomerat financer o grup mixt no consolidable.

## 25. Informació segmentada

S'ha de desglossar per rams o activitats, tant per a vida com per a no-vida, distingint les operacions d'assegurança directa de les de reassegurança acceptada, el volum de primes i provisions tècniques corresponents a:

- Operacions declarades a Espanya.
- Operacions declarades en altres països de l'Espai Econòmic Europeu.
- Operacions declarades en els altres països.

## 26. Informació tècnica

1. L'entitat ha de revelar informació relativa a:

- a) Les polítiques comptables relatives als contractes d'assegurança.
- b) Els objectius relacionats amb la gestió de riscos per contractes d'assegurances, polítiques i procediments de gestió del risc i els mètodes que s'utilitzin per mesurar-los.
- c) La política de reassegurança.
- d) La concentració del risc d'assegurances.
- e) La quantificació de les exposicions a riscos de pòlisses d'assegurances de vida a les quals es refereix l'article 36.2 del Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades.

2. Amb relació a l'assegurança de vida, s'ha de detallar, a més, la informació següent:

2.1. Composició del negoci de vida, per volum de primes (assegurança directa).

- a) a.<sub>1</sub> Primes per contractes individuals.  
a.<sub>2</sub> Primes per contractes d'assegurances col·lectives.
- b) b.<sub>1</sub> Primes periòdiques.  
b.<sub>2</sub> Primes úniques.
- c) c.<sub>1</sub> Primes de contractes sense participació en beneficis.  
c.<sub>2</sub> Primes de contractes amb participació en beneficis.  
c.<sub>3</sub> Primes de contractes en què el risc d'inversió recau en els prenedors de les pòlisses.

La informació continguda en aquest apartat s'ha de formalitzar, únicament, quan les primes del ram de vida representin més d'un 10 per 100 del negoci total de l'entitat en assegurança directa.

La informació precedent també s'ha de referir a les primes de la reassegurança acceptada quan aquestes representin almenys el 10 per 100 de les primes totals de vida.

2.2. Condicions tècniques de les principals modalitats de l'assegurança de vida.

La indicada informació s'ha de referir a les modalitats d'assegurança que representin més d'un 5 per 100 de les primes o de les provisions matemàtiques del ram de vida, i ha de versar sobre aspectes com ara el tipus de cobertura a que es refereix la modalitat, taules utilitzades, l'interès tècnic i si es concedeix o no participació en beneficis; en aquest cas, s'ha de fer esment expressament de l'import del benefici distribuït als assegurats en cada modalitat, així com de la forma de distribució del benefici.

S'ha d'indicar si es tracta de la modalitat a.1, a.2, b.1, b.2, c.1, c.2, d'acord amb la nomenclatura utilitzada per a l'apartat 2.1 anterior.

3. Amb relació a l'assegurança de no vida, s'ha de detallar, a més, la informació següent:

3.1. Ingressos i despeses tècnics per rams

Només per a rams en els quals les primes emeses superin els 2.000.000 d'euros; però, en qualsevol cas, s'ha d'emplenar aquest apartat per als tres rams més importants

	Assegurança directa	Reassegurança acceptada[...]
I. Primes imputades (directa i acceptada)		
1. Primes meritades netes d'anul·lacions i extorns		
2. +/- variació provisió per a primes no consumides		
3. +/- variació provisió per a riscos en curs		
4. +/- variació provisió per a primes pendents de cobrament		
II. Primes reassegurança (cedida i retrocedida)		
1. Primes meritades netes d'anul·lacions		
2. +/- variació provisió per a primes no consumides		
A. Total de primes imputades netes de reassegurança (I-II)		
III. Sinistralitat (directa i acceptada)		
1. Prestacions i despeses imputables a prestacions		
2. +/- variació provisions tècniques per a prestacions		
IV. Sinistralitat de la reassegurança (cedida i retrocedida)		
1. Prestacions i despeses pagades		
2. +/- variació provisions tècniques per a prestacions		
B. Total sinistralitat neta reassegurança (III-IV)		
V. +/- variació altres provisions tècniques netes de reassegurança		
VI. Despeses d'adquisició (directa i acceptada)		
VII. Despeses d'administració (directa i acceptada)		
VIII. Altres despeses tècniques (directa i acceptada)		
IX. Comissions i participacions en la reassegurança cedida i retrocedida		
C. Total despeses d'explotació i altres despeses tècniques netes (V+VI+VII+VIII)		

(1) Aquesta columna només s'ha d'emplenar, desglossant la informació corresponent a l'assegurança directa i a la reassegurança acceptada, quan les acceptacions suposin més del 10% del volum total de primes.

### 3.2. Resultat tècnic per any d'ocurrència

- En els rams de les assegurances de no-vida s'ha de realitzar el desglossament següent tenint en compte:
- Les primes són les meritades en l'exercici, sense incloure-hi les anul·lades i extornades d'exercicis anteriors.
- Els sinistres són els que han tingut lloc en l'exercici i les despeses de la sinistralitat són les que els són imputables.

I. Primes adquirides (directa i acceptada)		
1. Primes meritades netes d'anul·lacions i extorns		
2. +/- variació provisió per a primes no consumides		
3. +/- variació provisió per a primes pendents de cobrament		
II. Primes periodificades de reassegurança		
1. Primes meritades netes d'anul·lacions i extorns		
2. +/- variació provisió per a primes no consumides		
A. Total de primes adquirides netes de reassegurança (I-II)		
III. Sinistralitat (directa i acceptada)		
1. Prestacions i despeses imputables a prestacions		
2. Provisió tècnica per a prestacions de sinistres ocorreguts en l'exercici		
IV. Sinistralitat de la reassegurança (cedida)		
1. Prestacions i despeses pagades de sinistres ocorreguts en l'exercici		
2. Provisions tècniques per a prestacions de sinistres ocorreguts en l'exercici		
B. Total sinistralitat neta reassegurança (III-IV)		
V. Despeses d'adquisició (directa)		
VI. Despeses d'administració (directa)		
VII. Altres despeses tècniques (directa)		
VIII. Comissions i participacions en la reassegurança cedida i retrocedida (cedida)		
IX. Ingressos financers tècnics nets de les despeses de la mateixa naturalesa		

4. Si d'acord amb l'apartat 3 de la norma de registre i valoració 9 l'entitat reconeix a través del patrimoni net o del compte de pèrdues i guanys actius o passius correctors d'asimetries comptables, ha d'incloure informació completa en la memòria dels apunts realitzats per a cada tipus d'operacions d'assegurances, així com la conciliació del saldo dels actius i passius correctors d'asimetries comptables a l'inici i al tancament de l'exercici.

## 27. Estat de cobertura de provisions tècniques

S'han de reproduir en aquest apartat els models que sobre els estats de cobertura de provisions tècniques les entitats han de confeccionar als efectes de la formalització de la Documentació estadisticocomptable.

Respecte dels esmentats estats s'ha d'indicar:

- Criteris de valoració utilitzats.
- S'ha d'incloure el corresponent a l'exercici anterior. En cas d'estats financers intermedis s'ha d'aportar el del període anterior.
  - En cas de dèficit, motius que segons el parer de l'entitat l'han originat i mesures adoptades o a adoptar per superar la situació, amb indicació, si s'escau, de béns que fins i tot no reunint els requisits d'aptitud en podrien quedar afectats de manera transitòria fins a obtenir els requisits esmentats.
  - Modificacions en l'assignació de béns aptes de l'activitat de vida a no-vida i/o viceversa.

## 28. Estat del marge de solvència i de fons de garantia

S'ha de reproduir en aquest apartat el model que sobre l'Estat de marge de solvència i de fons de garantia que les entitats han de confeccionar als efectes de la formalització de la Documentació estadisticocomptable.

Així mateix s'ha d'indicar:

- Criteris de valoració utilitzats.
- S'ha d'incloure el corresponent a l'exercici anterior. En cas d'estats financers intermedis s'ha d'aportar el del període anterior.
  - Principals variacions quant a la quantia mínima exigible respecte de l'exercici anterior.
    - En cas de pertinença a un grup consolidable d'entitats asseguradores, indicació de la quantia mínima del marge de solvència consolidat i del patrimoni consolidat no compromès.
    - En cas de dèficit, circumstàncies que segons el parer de l'entitat l'han originat i mesures adoptades o a adoptar per pal·liar la situació.
    - Modificacions en l'assignació de partides del marge de solvència de l'activitat de vida a no-vida i/o viceversa.

## B.- CONTINGUT DE LA MEMÒRIA ABREUJADA

En la memòria abreujada s'han d'incloure els desglossaments d'informació requerits en els apartats que a continuació es detallen referits al contingut de la memòria normal:

1. Activitat de l'entitat.
2. Bases de presentació dels comptes anuals.
3. Aplicació de resultats.
4. Normes de registre i valoració.
8. Comissions activades i altres despeses d'adquisició activats
11. Moneda estrangera
13. Ingressos i despeses
14. Provisions i contingències
15. Informació sobre medi ambient



16. Retribucions a llarg termini al personal
17. Transaccions amb pagaments basats en instruments de patrimoni
18. Subvencions, donacions i llegats
19. Combinacions de negocis
20. Negocis conjunts
21. Actius en venda i operacions interrompudes
22. Fets posteriors al tancament
23. Operacions amb parts vinculades
24. Altra informació
25. Informació segmentada
27. Estat de cobertura de provisions tècniques
28. Estat de marge de solvència i fons de garantia

Pel que fa a la resta d'apartats, en la memòria abreujada s'ha de formalitzar i detallar la informació que s'estableix a continuació.

- Pel que fa als apartats 5, 6 i 7, relatius a l'immobilitzat material, inversions immobiliàries i immobilitzat intangible:

1. Anàlisi del moviment durant l'exercici de cada un d'aquests epígrafs del balanç i de les seves corresponents amortitzacions acumulades i correccions valoratives per deteriorament de valor acumulades; indicant el següent:

- a. Saldo inicial.
- b. Entrades.
- c. Sortides.
- d. Saldo final.

En particular, s'han de detallar els immobilitzats intangibles amb vida útil indefinida i les raons sobre les quals recolza l'estimació de l'esmentada vida útil indefinida.

També s'ha d'especificar la informació relativa a inversions immobiliàries, i incloure-hi a més una descripció d'aquestes.

Si hi ha algun epígraf significatiu, per la seva naturalesa o pel seu import, s'ha de facilitar la informació addicional pertinent.

2. Sobre el fons de comerç i les despeses d'adquisició de carteres i de drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a un mediador, les principals hipòtesis i paràmetres que hagin servit de base per a la seva estimació i que justifiquin els imports pel qual figuren en el balanç.

- Pel que fa a l'apartat 9, relatiu a arrendaments i altres operacions de naturalesa similar:

1. Sobre els arrendaments financers i altres operacions de naturalesa similar, s'ha de precisar, d'acord amb les condicions del contracte, cost del bé en origen, durada del contracte, anys transcorreguts, quotes satisfetes en anys anteriors i en l'exercici, quotes pendents i, si s'escau, valor de l'opció de compra.

2. Sobre els arrendaments operatius, s'han de precisar els seus aspectes més significatius, tant jurídics com econòmics.

- Pel que fa a l'apartat 10, relatiu als instruments financers:

1. S'ha de revelar el valor en llibres, amb referència a cada una de les categories d'actius financers i passius financers que assenyala la norma de registre i valoració relativa als instruments financers, dels diferents instruments financers inclosos en cada una

d'aquestes, agrupats per tipologies, informant de la variació respecte a l'exercici anterior. S'han de detallar els instruments financers el risc d'inversió dels quals és assumit pels prenedors d'assegurances, inversions afectes a operacions preparatòries de contractes d'assegurances i els vinculats a participació en beneficis dels prenedors. S'ha de donar compliment als quadres descriptius que preveuen els apartats a.1) i a.2) de l'epígraf 10.2.1.

2. A més, amb relació als passius financers, s'ha d'informar del seu import, venciment, garanties i interessos i, respecte a l'import disponible en les línies de descompte, així com les pòlisses de crèdit concedides a l'entitat amb els seus límits respectius, precisant la part disposada.

3. S'ha de subministrar tota la informació sobre els traspassos o reclassificacions entre les diferents categories d'actius financers que s'hagin produït en l'exercici. En particular, s'ha d'informar sobre els imports de la reclassificació per cada categoria d'instruments financers i s'ha d'incloure una justificació d'aquesta.

4. S'ha de presentar per a cada classe d'actius financers una anàlisi del moviment dels comptes correctors representatius de les pèrdues per deteriorament originades pel risc de crèdit.

5. Quan els actius financers s'hagin valorat pel seu valor raonable, s'ha d'indicar:

a) Si el valor raonable es determina, en la seva totalitat o en part, prenent com a referència els preus cotitzats en mercats actius o s'estimen utilitzant models i tècniques de valoració. En aquest últim cas, s'han d'assenyalar els principals supòsits en què es basen els esmentats models i tècniques de valoració.

b) Per categoria d'actius financers, el valor raonable, les variacions en el valor registrades, si s'escau, en el compte de pèrdues i guanys, així com les consignades directament en el patrimoni net.

c) Respecte als instruments financers derivats, diferents dels que es qualifiquin d'instruments de cobertura, s'ha d'informar sobre la naturalesa dels instruments i les condicions importants que puguin afectar l'import, el calendari i la certesa dels futurs fluxos d'efectiu.

6. Empreses del grup, multigrup i associades.

a) Denominació, domicili i forma jurídica de les entitats del grup, especificant per a cada una:

- Activitats que exerceixen.
- Fracció de capital i dels drets de vot que es posseeix directament i indirectament, distingint entre tots dos.
- Import del capital, reserves, altres partides del patrimoni net i resultat de l'últim exercici, diferenciant el resultat d'explotació.
- Valor segons llibres de la participació en capital.
- Dividends rebuts en l'exercici.
- Indicació de si les accions cotitzen o no en borsa i, si s'escau, cotització mitjana de l'últim trimestre de l'exercici i cotització al tancament de l'exercici.

b) La mateixa informació que la del punt anterior respecte de les entitats multigrup, associades, aquelles en les quals tot i posseint més del 20% del capital l'entitat no s'exerceixi influència significativa i aquelles en les quals la societat sigui soci col·lectiu. Així mateix, s'ha d'informar sobre les contingències en les quals s'hagi incorregut en relació amb les esmentades entitats. Si l'entitat exerceix influència significativa sobre una altra posseint un percentatge inferior al 20% del capital o si posseint més del 20% del capital no

s'exerceix influència significativa, s'han d'explicar les circumstàncies que afecten les esmentades relacions.

c) S'han de detallar les adquisicions realitzades durant l'exercici que hagin portat a qualificar una entitat de dependent, indicant la fracció de capital i el percentatge de drets de vot adquirits.

d) Notificacions efectuades, en compliment del que disposa l'article 86 del text refós de la Llei de societats anònimes, a les societats participades, directament o indirectament, en més d'un 10%

e) Import de les correccions valoratives per deteriorament registrades en les diferents participacions, diferenciant les reconegudes en l'exercici de les acumulades. Així mateix s'ha d'informar, si s'escau, sobre les dotacions i reversions de les correccions valoratives per deteriorament carregades i abonades, respectivament, contra la partida del patrimoni net que reculli els ajustos valoratius, en els termes indicats en la norma de registre i valoració.

f) Desglossaments d'informació requerits en la lletra g) de l'epígraf 10.2.3.c) del modela normal.

7. Els desglossaments sobre altre tipus d'informació recollida en l'apartat 10.2.3.d) i la informació sobre la naturalesa i el nivell de risc procedent d'instruments financers recollida en l'apartat 10.3, tots dos del model normal de la memòria.

8. Fons propis:

a) Quan existeixin diverses classes d'accions en el capital, s'ha d'indicar el nombre i el valor nominal de cada una, distingint per classes, així com els drets que se'ls atorguen i les restriccions que puguin tenir. També, si s'escau, s'ha d'indicar per a cada classe els desemborsaments pendents, així com la data d'exigibilitat. Aquesta mateixa informació s'ha de requerir respecte a altres instruments de patrimoni diferents del capital.

b) Circumstàncies específiques que restringeixen la disponibilitat de les reserves.

c) Nombre, valor nominal i preu mitjà d'adquisició de les accions pròpies en poder de la societat o d'un tercer que actui per compte d'aquesta, especificant el seu destí final previst i import de la reserva per adquisició d'accions de la societat dominant. També s'ha d'informar sobre el nombre, valor nominal i import de la reserva corresponent a les accions pròpies acceptades en garantia. Si s'escau, s'ha d'informar igualment en el que correspongui, respecte a altres instruments de patrimoni diferents del capital.

- Pel que fa a l'apartat 12, sobre la situació fiscal:

1. Impostos sobre beneficis.

a) Informació relativa a les diferències temporànies deduïbles i imposables registrades en el balanç al tancament de l'exercici.

b) Antiguitat i termini previst de recuperació fiscal dels crèdits per bases imposables negatives.

c) Incentius fiscals aplicats en l'exercici i compromisos assumits en relació amb aquests.

d) Provisions derivades de l'impost sobre beneficis així com sobre les contingències de caràcter fiscal i sobre esdeveniments posteriors al tancament que suposin una modificació de la normativa fiscal que afecta els actius i passius fiscals registrats. En particular s'ha d'informar dels exercicis pendents de comprovació.

e) Qualsevol altra circumstància de caràcter substantiu en relació amb la situació fiscal.

2. Altres tributs.

S'ha d'informar sobre qualsevol circumstància de caràcter significatiu en relació amb altres tributs, en particular qualsevol contingència de caràcter fiscal, així com els exercicis pendents de comprovació.

- Pel que fa a l'apartat 26, sobre informació tècnica:

1. Anàlisi del moviment de cada una de les provisions tècniques que figurin en el balanç de l'entitat, indicant:

- a) Saldo inicial
- b) Dotacions
- c) Aplicacions
- d) Saldo final

2. En particular, en relació amb la reserva d'estabilització, s'han d'indicar els rams o modalitats en què es constitueixi.

3. Quan sigui procedent la dotació de les provisions per a participació en beneficis i per a extorns s'han d'indicar els motius pels quals és procedent la seva constitució.

4. S'ha d'informar així mateix sobre la naturalesa i amplitud de les diferències entre la provisió per a prestacions constituïda al començament de l'exercici pels sinistres pendents a aquesta data i la suma dels imports pagats durant l'exercici pels sinistres inclosos en aquella i el de la provisió constituïda al final de l'exercici pels esmentats sinistres pendents.

No obstant això, si existeix alguna informació significativa que no s'inclou en cap dels apartats anteriors, així mateix s'ha de tenir en compte.

## QUARTA PART

## QUADRE DE COMPTES

## GRUP 0

### RECLASSIFICACIÓ DE DESPESES PER DESTÍ

- 00. DESPESES IMPUTABLES A PRESTACIONS NO-VIDA
  - 001. Comissions i altres despeses imputables a prestacions, no-vida
  - 002. Serveis exteriors imputables a prestacions, no-vida
  - 003. Tributs imputables a prestacions, no-vida
  - 004. Despeses de personal imputables a prestacions, no-vida
  - 008. Dotacions per a amortitzacions imputables a prestacions, no-vida
- 01. DESPESES IMPUTABLES A PRESTACIONS VIDA
  - 011. Comissions i altres despeses imputables a prestacions, vida
  - 012. Serveis exteriors imputables a prestacions, vida
  - 013. Tributs imputables a prestacions, vida
  - 014. Despeses de personal imputables a prestacions, vida
  - 018. Dotacions per a amortitzacions imputables a prestacions, vida
- 02. DESPESES D'EXPLOTACIÓ NO-VIDA
  - 020. Despeses d'adquisició
    - 0201. Comissions i altres despeses imputables a despeses d'adquisició, no-vida
    - 02010. Comissions
    - 02015. Retribucions a asseguradors per acords de col·laboració
    - 0202. Serveis exteriors imputables a despeses d'adquisició, no-vida
    - 0203. Tributs imputables a despeses d'adquisició, no-vida
    - 0204. Despeses de personal imputables a despeses d'adquisició, no-vida
    - 0208. Dotacions per a amortitzacions imputables a despeses d'adquisició, no-vida
  - 021. Despeses d'administració
    - 0211. Despeses imputables a despeses d'administració, no-vida
    - 0212. Serveis exteriors imputables a despeses d'administració, no-vida
    - 0213. Tributs imputables a despeses d'administració, no-vida
    - 0214. Despeses de personal imputables a despeses d'administració, no-vida
    - 0218. Dotacions per a amortitzacions imputables a despeses d'administració, no-vida
- 03. DESPESES D'EXPLOTACIÓ VIDA
  - 030. Despeses d'adquisició
    - 0301. Comissions i altres despeses imputables a despeses d'adquisició, vida
    - 03010. Comissions
    - 03015. Retribucions a asseguradors per acords de col·laboració
    - 0302. Serveis exteriors imputables a despeses d'adquisició, vida
    - 0303. Tributs imputables a despeses d'adquisició, vida
    - 0304. Despeses de personal imputables a despeses d'adquisició, vida
    - 0308. Dotacions per a amortitzacions imputables a despeses d'adquisició, vida
  - 031. Despeses d'administració
    - 0311. Despeses imputables a despeses d'administració, vida
    - 0312. Serveis exteriors imputables a despeses d'administració, vida
    - 0313. Tributs imputables a despeses d'administració, vida
    - 0314. Despeses de personal imputables a despeses d'administració, vida
    - 0318. Dotacions per a amortitzacions imputables a despeses d'administració, vida

- 04. DESPESES IMPUTABLES A LES INVERSIONS NO-VIDA
  - 042. Serveis exteriors imputables a inversions, no-vida
  - 043. Tributs imputables a inversions, no-vida
  - 044. Despeses de personal imputables a inversions, no-vida
  - 048. Dotacions per a amortitzacions imputables a inversions, no-vida
- 05. DESPESES IMPUTABLES A LES INVERSIONS VIDA
  - 052. Serveis exteriors imputables a inversions, vida
  - 053. Tributs imputables a inversions, vida
  - 054. Despeses de personal imputables a inversions, vida
  - 058. Dotacions per a amortitzacions imputables a inversions, vida
- 06. ALTRES DESPESES TÈCNIQUES NO-VIDA
  - 062. Serveis exteriors imputables a altres despeses tècniques, no-vida
  - 063. Tributs imputables a altres despeses tècniques, no-vida
  - 064. Despeses de personal imputables a altres despeses tècniques, no-vida
  - 068. Dotacions per a amortitzacions imputables a altres despeses tècniques, no-vida
- 07. ALTRES DESPESES TÈCNIQUES VIDA
  - 072. Serveis exteriors imputables a altres despeses tècniques, vida
  - 073. Tributs imputables a altres despeses tècniques, vida
  - 074. Despeses de personal imputables a altres despeses tècniques, vida
  - 078. Dotacions per a amortitzacions imputables a altres despeses tècniques, vida
- 08. DESPESES NO TÈCNIQUES
  - 082. Serveis exteriors imputables a despeses, no tècniques
  - 083. Tributs imputables a despeses, no tècniques
  - 084. Despeses de personal imputables a despeses, no tècniques
  - 088. Dotacions per a amortitzacions imputables a despeses, no tècniques

## GRUP 1

### FINANÇAMENT BÀSIC

- 10. CAPITAL
  - 100. Capital social
  - 101. Fons mutual
  - 103. Socis per desemborsaments no exigits
  - 1030. Socis per desemborsaments no exigits, capital social
  - 1034. Socis per desemborsaments no exigits, capital pendent d'inscripció
  - 104. Socis per aportacions no dineràries pendents
  - 1040. Socis per aportacions no dineràries pendents, capital social
  - 1044. Socis per aportacions no dineràries pendents, capital pendent d'inscripció
  - 105. Fons permanent amb la casa central
  - 108. Accions pròpies en situacions especials

- 109. Accions pròpies per a reducció de capital
- 11. RESERVES I ALTRES INSTRUMENTS DE PATRIMONI
  - 110. Prima d'emissió
  - 111. Altres instruments de patrimoni net
    - 1110. Patrimoni net per emissió d'instruments financers compostos
    - 1111. Resta d'instruments de patrimoni net
  - 112. Reserva legal
  - 113. Reserves voluntàries
  - 114. Reserves especials
    - 1140. Reserves per a accions o participacions de la societat dominant
    - 1141. Reserves estatutàries
    - 1142. Reserva per capital amortitzat
    - 1143. Reserva per fons de comerç
    - 1144. Reserves per accions pròpies acceptades en garantia
    - 1147. Reserva d'estabilització
    - 1148. Reserva de revaloració d'immobles
  - 115. Reserves per pèrdues i guanys actuàrials i altres ajustos
  - 118. Aportacions no reintegrables de socis i mutualistes
    - 1180. Aportacions de socis per a compensació de pèrdues
    - 1181. Aportacions de mutualistes per a compensació de pèrdues
  - 119. Diferències per ajust del capital a euros
- 12. RESULTATS PENDENTS D'APLICACIÓ
  - 120. Romanent
  - 121. Resultats negatius d'exercicis anteriors
  - 129. Resultat de l'exercici
- 13. SUBVENCIONS, DONACIONS I AJUSTOS PER CANVIS DE VALOR
  - 130. Subvencions oficials de capital
  - 131. Donacions i llegats de capital
  - 132. Altres subvencions, donacions i llegats
  - 133. Ajustos per valoració en actius financers disponibles per a la venda
  - 134. Operacions de cobertura
    - 1340. Cobertura de fluxos d'efectiu
    - 1341. Cobertura d'una inversió neta en un negoci a l'estranger
  - 135. Diferències de canvi o conversió
  - 136. Ajustos per valoració en actius i grups alienables d'elements, mantinguts per a la venda
    - 137. Ingressos fiscals a distribuir en diversos exercicis
      - 1370. Ingressos fiscals per diferències permanents a distribuir en diversos exercicis
      - 1371. Ingressos fiscals per deduccions i bonificacions a distribuir en diversos exercicis
    - 138. Correcció d'asimetries comptables
      - 1381. Operacions d'immunització per casament de fluxos
      - 1382. Operacions d'immunització per durades financeres
      - 1383. Operacions d'assegurances de vida el valor de rescat de les quals es referencii al valor de realització dels actius
        - 1384. Operacions d'assegurança que reconeguin participació en beneficis.
        - 1385. Operacions d'assegurances de vida en les quals el prenedor assumeixi el risc de la inversió o assimilats



## 14. PROVISIONS

- 140. Provisió per retribucions a llarg termini al personal
- 141. Provisió per a impostos
- 142. Provisió per a altres responsabilitats
- 143. Provisió per desmantellament, retir o rehabilitació de l'immobilitzat
- 147. Provisió per transaccions amb pagaments basats en instruments de patrimoni
- 148. Provisió per a participació del personal en primes

## 15. DEUTES AMB CARACTERÍSTIQUES ESPECIALS

- 150. Accions considerades passius financers
- 153. Desemborsaments no exigits per accions considerades passius financers
- 1533. Desemborsaments no exigits, empreses del grup
- 1534. Desemborsaments no exigits, empreses associades
- 1535. Desemborsaments no exigits, altres parts vinculades
- 1536. Altres desemborsaments no exigits
- 154. Aportacions no dineràries pendents per accions considerades passius financers
- 1543. Aportacions no dineràries pendents, empreses del grup
- 1544. Aportacions no dineràries pendents, empreses associades
- 1545. Aportacions no dineràries pendents, altres parts vinculades
- 1546. Altres aportacions no dineràries pendents

## 16. DEUTES AMB PARTS VINCULADES

- 160. Deutes per inversions amb entitats vinculades
- 1603. Deutes per inversions, empreses del grup
- 1604. Deutes per inversions, empreses associades
- 1605. Deutes per inversions, altres parts vinculades
- 163. Altres deutes amb parts vinculades
- 1633. Altres deutes, empreses del grup
- 1634. Altres deutes, empreses associades
- 1635. Altres deutes, amb altres parts vinculades

## 17. DEUTES PER PRÉSTECES REBUTS, EMPRÈSTITS I ALTRES CONCEPTES

- 170. Deutes amb entitats de crèdit
- 1700. Amb garantia real
- 1701. Sense garantia real
- 171. Altres deutes
- 172. Deutes transformables en subvencions, donacions i llegats
- 173. Deutes per immobilitzat i inversions immobiliàries
- 174. Creditors per arrendament financer
- 175. Efectes a pagar
- 176. Passius per derivats financers
- 1765. Passius per derivats financers, cartera de negociació
- 1768. Passius per derivats financers, instruments de cobertura
- 177. Obligacions i bons
- 178. Préstecs subordinats i altre finançament assimilable
- 179. Deutes representats en altres valors negociables

## 18. PASSIUS PER FIANCES I ALTRES CONCEPTES

- 180. Fiances rebudes

- 181. Avançaments rebuts per prestacions de serveis
- 182. Ingressos per comissions i altres costos d'adquisició de la reassegurança cedida
  - 1821. Comissions del ram de vida
  - 1822. Costos d'adquisició del ram de vida
  - 1823. Comissions dels rams diferents al de vida
  - 1824. Costos d'adquisició dels rams diferents de vida
- 186. Dipòsits rebuts per reassegurança cedida i retrocedida
- 1860. Dipòsits per provisions tècniques per a prestacions pendents
- 1861. Dipòsits per provisions tècniques per a primes no consumides
- 1862. Dipòsits per provisions tècniques per a assegurances de vida
- 1863. Dipòsits per altres provisions tècniques
- 188. Passius per correcció d'asimetries comptables
- 1881. Passius per correcció d'asimetries comptables en operacions d'immunització per casament de fluxos
- 1882. Passius per correcció d'asimetries comptables en operacions d'immunització per durades financeres
- 1883. Passius per correcció d'asimetries comptables en operacions d'assegurances de vida el valor de rescat de les quals es referencii al valor de realització dels actius
- 1884. Passius per correcció d'asimetries comptables en operacions d'assegurança que reconeixin participació en beneficis
- 1885. Passius per correcció d'asimetries comptables en operacions assimilades a assegurances de vida en les quals el prenedor assumeixi el risc de la inversió

## 19. SITUACIONS TRANSITÒRIES DE FINANÇAMENT

- 190. Accions emeses
- 192. Subscriptors d'accions
- 194. Capital emès pendent d'inscripció
- 195. Accions emeses considerades passius financers
- 197. Subscriptors d'accions considerades passius financers
- 199. Accions emeses considerades passius financers pendents d'inscripció.

## GRUP 2

### IMMOBILITZAT I INVERSIONS

#### 20. IMMOBILITZAT INTANGIBLE

- 200. Recerca
- 201. Desenvolupament
- 202. Concessions administratives
- 203. Propietat industrial
- 204. Fons de comerç
- 205. Drets de traspàs
- 206. Aplicacions informàtiques
- 207. Drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a un mediador
- 209. Avançaments per a immobilitzacions intangibles

#### 21. IMMOBILITZAT MATERIAL I INVERSIONS IMMOBILIÀRIES

- 210. Terrenys i béns naturals
- 2101. Immobilitzat material
- 2102. Inversions en terrenys i béns naturals
- 211. Construccions

- 2111. Immobilitzat material
- 2112. Inversions en construccions
- 212. Instal·lacions tècniques
- 215. Altres instal·lacions
- 216. Mobiliari
- 217. Equips per a processos d'informació
- 218. Elements de transport
- 219. Altre immobilitzat material
  
- 23. IMMOBILITZAT MATERIAL EN CURS
  
- 230. Adaptació de terrenys i béns naturals
- 231. Construccions en curs
- 232. Instal·lacions tècniques en muntatge
- 237. Equips per a processos d'informació en muntatge
- 239. Avançaments per a immobilitzacions materials i inversions immobiliàries
  
- 24. INVERSIONS FINANCERES EN PARTS VINCULADES
  
- 240. Participacions en parts vinculades
- 2403. Participacions en empreses del grup
- 2404. Participacions en empreses associades
- 2405. Participacions en altres parts vinculades
- 241. Valors representatius de deute de parts vinculades
- 2413. Valors representatius de deute d'empreses del grup
- 2414. Valors representatius de deute d'empreses associades
- 2415. Valors representatius de deute d'altres parts vinculades
- 242. Crèdits a parts vinculades
- 2423. Crèdits a empreses del grup
- 2424. Crèdits a empreses associades
- 2425. Crèdits a altres parts vinculades
- 246. Avançaments sobre pòlisses a parts vinculades
- 249. Desemborsaments pendents sobre participacions en parts vinculades
- 2493. Desemborsaments pendents sobre participacions en empreses del grup
- 2494. Desemborsaments pendents sobre participacions en empreses associades
- 2495. Desemborsaments pendents sobre participacions en altres parts vinculades
  
- 25. ALTRES INVERSIONS FINANCERES
  
- 250. Inversions financeres en instruments de patrimoni
- 251. Valors representatius de deute
- 252. Dipòsits en entitats de crèdit
- 253. Crèdits per alienació d'immobilitzat i inversions
- 254. Crèdits al personal
- 255. Actius per derivats financers
- 2550. Actius per derivats financers cartera de negociació
- 2553. Actius per derivats financers instruments de cobertura
- 256. Avançaments sobre pòlisses
- 257. Actius i drets de reemborsament per retribucions a llarg termini al personal
- 2570. Drets de reemborsament derivats de contractes d'assegurança relatius a retribucions al personal
- 2571. Actius per retribucions a llarg termini al personal
- 258. Altres crèdits
- 2583. Amb garantia real
- 2584. Sense garantia real

- 259. Desemborsaments pendents sobre participacions en el patrimoni net
  
- 26. FIANCES, DIPÒSITS CONSTITUÏTS I ALTRES CONCEPTES
  - 260. Fiances constituïdes
  - 266. Dipòsits constituïts per reassegurança acceptada
  - 2660. Dipòsits per provisions tècniques per a prestacions pendents
  - 2661. Dipòsits per provisions tècniques per a primes no consumides
  - 2662. Dipòsits per provisions tècniques per a assegurances de vida
  - 2663. Dipòsits per altres provisions tècniques
  - 268. Actius per correcció d'asimetries comptables
  - 2681. Actius per correcció d'asimetries comptables en operacions d'immunització per casament de fluxos
  - 2682. Actius per correcció d'asimetries comptables en operacions d'immunització per durades financeres
  - 2683. Actius per correcció d'asimetries comptables en operacions d'assegurances de vida el valor de rescat de les quals es referencii al valor de realització dels actius
  - 2684. Actius per correcció d'asimetries comptables en operacions d'assegurança que reconeixin participació en beneficis.
  - 2685. Actius per correcció d'asimetries comptables en operacions assimilades a assegurances de vida en les quals el prenedor assumeixi el risc de la inversió
  
- 27. COMISSIONS ANTICIPADES I ALTRES COSTOS D'ADQUISICIÓ
  - 273. Comissions anticipades i altres costos d'adquisició de vida
  - 2731. Comissions del ram de vida
  - 2737. Altres costos d'adquisició del ram de vida
  - 274. Comissions anticipades i altres costos d'adquisició de rams diferents al de vida
  - 2741. Comissions dels rams diferents al de vida
  - 2747. Altres costos d'adquisició dels rams diferents al de vida
  
- 28. AMORTITZACIÓ ACUMULADA DE L'IMMOBILITZAT I DE LES INVERSIONS IMMOBILIÀRIES
  - 280. Amortització acumulada de l'immobilitzat intangible
  - 281. Amortització acumulada de l'immobilitzat material
  - 282. Amortització acumulada de les inversions immobiliàries
  
- 29. DETERIORAMENT DE VALOR D'ACTIUS
  - 290. Deteriorament de valor de l'immobilitzat intangible
  - 291. Deteriorament de valor de l'immobilitzat material
  - 292. Deteriorament de valor de les inversions immobiliàries
  - 293. Deteriorament de valor de participacions en parts vinculades
  - 2933. Deteriorament de valor de participacions, empreses del grup
  - 2934. Deteriorament de valor de participacions, empreses associades
  - 294. Deteriorament de valor de valors representatius de deute de parts vinculades
  - 2943. Deteriorament de valor de valors representatius de deute, empreses del grup
  - 2944. Deteriorament de valor de valors representatius de deute, empreses associades
  - 2945. Deteriorament de valor de valors representatius de deute, altres parts vinculades
  - 295. Deteriorament de valor de crèdits a parts vinculades
  - 2953. Deteriorament de valor de crèdits a empreses del grup

- 2954. Deteriorament de valor de crèdits a empreses associades
- 2955. Deteriorament de valor de crèdits a altres parts vinculades
- 297. Deteriorament de valor de valors representatius de deute
- 298. Deteriorament de valor de crèdits

## GRUP 3

### PROVISIONS TÈCNIQUES

#### 30. PROVISIONS PER A PRIMES NO CONSUMIDES I PER A RISCOS EN CURS, NO-VIDA

- 300. Provisions per a primes no consumides
- 3000. Assegurança directa
- 3001. Reassegurança acceptada
- 301. Provisions per a riscos en curs
- 3010. Assegurança directa
- 3011. Reassegurança acceptada

#### 31. PROVISIONS D'ASSEGURANCES DE VIDA

- 310. Provisions per a primes no consumides
- 3100. Assegurança directa
- 3101. Reassegurança acceptada
- 311. Provisions per a riscos en curs
- 3110. Assegurança directa
- 3111. Reassegurança acceptada
- 312. Provisions matemàtiques
- 3120. Assegurança directa
- 3121. Reassegurança acceptada

#### 32. PROVISIONS TÈCNIQUES RELATIVES A L'ASSEGURANÇA DE VIDA QUAN EL RISC D'INVERSIÓ L'ASSUMEIXEN ELS PRENEDORS D'ASSEGURANCES

#### 34. PROVISIONS PER A PRESTACIONS, NO-VIDA

- 340. Pendants de pagament
- 3400. Assegurança directa
- 3401. Reassegurança acceptada
- 341. Pendants de liquidació
- 3410. Assegurança directa
- 3411. Reassegurança acceptada
- 342. Pendants de declaració
- 3420. Assegurança directa
- 3421. Reassegurança acceptada
- 343. Per a despeses de liquidació
- 3430. Assegurança directa
- 3431. Reassegurança acceptada

#### 35. PROVISIONS PER A PRESTACIONS, VIDA

- 350. Pendants de pagament
- 3500. Assegurança directa
- 3501. Reassegurança acceptada

- 351. Pendants de liquidació
- 3510. Assegurança directa
- 3511. Reassegurança acceptada
- 352. Pendants de declaració
- 3520. Assegurança directa
- 3521. Reassegurança acceptada
- 353. Per a despeses de liquidació
- 3530. Assegurança directa
- 3531. Reassegurança acceptada
  
- 36. PROVISIONS PER A PARTICIPACIÓ EN BENEFICIS I PER A EXTORNS
  
- 360. Provisions per a participació en beneficis i per a extorns
- 3600. No-vida
- 3601. Vida
  
- 37. ALTRES PROVISIONS TÈCNIQUES
  
- 370. Altres provisions tècniques, no-vida
- 3700. Assegurança directa
- 3701. Reassegurança acceptada
- 371. Altres provisions tècniques, vida
- 3710. Assegurança directa
- 3711. Reassegurança acceptada
  
- 38. PARTICIPACIÓ DE LA REASSEGURANÇA EN LES PROVISIONS TÈCNIQUES, NO-VIDA
  
- 380. Provisions per a primes no consumides
- 3800. Cedida
- 3801. Retrocedida
- 384. Provisions per a prestacions
- 3840. Cedida
- 3841. Retrocedida
- 387. Altres provisions tècniques
- 3870. Cedida
- 3871. Retrocedida
  
- 39. PARTICIPACIÓ DE LA REASSEGURANÇA EN LES PROVISIONS TÈCNIQUES, VIDA
  
- 390. Provisions per a primes no consumides
- 3900. Cedida
- 3901. Retrocedida
- 391. Provisions matemàtiques
- 3910. Cedida
- 3911. Retrocedida
- 394. Provisions per a prestacions
- 3940. Cedida
- 3941. Retrocedida
- 397. Altres provisions tècniques
- 3970. Cedida
- 3871. Retrocedida

## GRUP 4

### CREDITORS I DEUTORS PER OPERACIONS DE TRÀFIC

#### 40. CREDITORS I DEUTORS PER OPERACIONS DE REASSEGURANÇA I COASSEGURANÇA

- 400. Creditors i deutors per reassegurança cedida i retrocedida
- 401. Creditors i deutors per reassegurança acceptat
- 402. Creditors i deutors per operacions de coassegurança
- 405. Crèdits de cobrament dubtós
- 4050. Per reassegurança cedida i retrocedida
- 4051. Per reassegurança acceptada
- 4052. Per operacions de coassegurança

#### 41. ALTRES CREDITORS

- 410. Creditors per prestació de serveis
- 411. Creditors diversos
- 412. Creditors, efectes comercials a pagar
- 413. Deutes amb asseguradors
- 4130. Per convenis entre asseguradors
- 4131. Altres deutes

#### 42. DEUTES PER OPERACIONS PREPARATÒRIES DE CONTRACTES D'ASSEGURANÇA

- 421. Deutes per altres operacions preparatòries de contractes d'assegurança

#### 43. MEDIADORS I ASSEGURATS

- 431. Rebuts de primes pendents de cobrament
- 4310. Rebuts en poder de l'entitat
- 4311. Mediadors, compte de rebuts
- 4312. Coassegurança compte de rebuts
- 4313. Rebuts anticipats
- 4315. Rebuts de cobrament dubtós
- 432. Crèdits per rebuts pendents d'emetre
- 4320. Rebuts en poder de l'entitat
- 4321. Mediadors, compte de rebuts
- 4322. Coassegurança compte de rebuts
- 4323. Rebuts anticipats
- 4325. Rebuts de cobrament dubtós
- 433. Mediadors, compte d'efectiu
- 4330. Agents
- 4331. Corredors
- 4332. Operadors de banca-assegurances
- 434. Deutes amb assegurats
- 4340. Per extorns de primes
- 4341. Altres deutes
- 435. Mediadors, crèdits de cobrament dubtós

#### 44. ALTRES DEUTORS

- 440. Deutors diversos
- 441. Deutors, efectes comercials a cobrar

- 4410. Deutors, efectes comercials en cartera
- 4411. Deutors, efectes comercials descomptats
- 4412. Deutors, efectes comercials en gestió de cobrament
- 4415. Deutors, efectes comercials impagats
- 442. Deutors per convenis entre asseguradors
- 444. Deutors, per recobrament de sinistres
- 445. Deutors de cobrament dubtós
  
- 45. DEUTES CONDICIONATS
  
- 452. Comissions sobre primes pendents de cobrament
- 4520. De mediadors
- 4521. De coassegurança
- 4529. De provisió per a primes pendents
- 453. Comissions sobre primes pendents d'emetre
- 4530. De mediadors
- 4531. De coassegurança
- 4539. De provisió per a primes pendents
- 454. Deutes per rebuts anticipats
- 455. Deutes per rebuts pendents d'emetre
- 456. Tributs i recàrrecs sobre primes pendents de cobrament
- 4560. Consorci de Compensació d'Assegurances, recàrrec per riscos extraordinaris
- 4561. Consorci de Compensació d'Assegurances, recàrrec per funció liquidadora
- 4562. Impost sobre primes d'assegurances
- 4563. Altres recàrrecs
  
- 46. PERSONAL
  
- 460. Avançaments de remuneracions
- 465. Remuneracions pendents de pagament
- 466. Remuneracions mitjançant sistemes d'aportació definida pendents de pagament
  
- 47. ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES
  
- 470. Hisenda Pública, deutora per diversos conceptes
- 4700. Hisenda Pública, deutora per IVA
- 4708. Hisenda Pública, deutora per subvencions concedides
- 4709. Hisenda Pública, deutora per devolució d'impostos
- 471. Organismes de la Seguretat Social, deutors
- 472. Hisenda Pública, IVA suportat
- 473. Hisenda Pública, retencions i pagaments a compte
- 474. Actius per impost diferit
- 4740. Actius per diferències temporànies deduïbles
- 4742. Drets per deduccions i bonificacions pendents d'aplicar
- 4745. Crèdit per pèrdues a compensar de l'exercici
- 475. Hisenda Pública, creditora per conceptes fiscals
- 4750. Hisenda Pública, creditora per IVA
- 4751. Hisenda Pública, creditora per retencions practicades
- 4752. Hisenda Pública, creditora per impost sobre societats
- 4758. Hisenda Pública, creditora per subvencions a reintegrar
- 476. Organismes de la Seguretat Social, creditors
- 477. Hisenda Pública, IVA repercutit
- 478. Altres entitats públiques
- 4780. Consorci de Compensació d'Assegurances, recàrrec per riscos extraordinaris



- 4781. Consorci de Compensació d'Assegurances, recàrrec per funció liquidadora
- 4782. Impost sobre primes d'assegurances
- 4783. Altres organismes públics
- 479. Passius per diferències temporànies imposables
  
- 48. AJUSTOS PER PERIODIFICACIÓ
  
- 480. Despeses anticipades
- 481. Comissions i altres despeses d'adquisició
- 482. Comissions i altres despeses d'adquisició de la reassegurança cedida
- 485. Ingressos anticipats
- 489. Primes meritades i no emeses, netes de comissions i cessions
  
- 49. DETERIORAMENT DE VALOR DE CRÈDITS PER OPERACIONS DE TRÀFIC I ALTRES CONCEPTES
  
- 490. Deteriorament de valor de crèdits per operacions comercials
- 4900. Deteriorament de saldos pendents per operacions de reassegurança cedida
- 4901. Deteriorament de saldos pendents per operacions de reassegurança acceptada
- 4902. Deteriorament de saldos pendents per operacions de coassegurança
- 4903. Deteriorament de saldos pendents amb mediadors
- 4904. Deteriorament de saldos pendents amb altres deutors
- 491. Correcció per deteriorament de les primes pendents de cobrament
- 496. Provisió per a pagaments per convenis de liquidació

## GRUP 5

### COMPTES FINANCERS

- 51. CREDITORS NO COMERCIALS
  
- 510. Interessos d'emprèstits i de préstecs
- 511. Valors negociables amortitzats
- 512. Dividend actiu a pagar
- 513. Derrames actives o retorns a pagar
- 514. Deutes per efectes descomptats
- 517. Dividends d'accions considerades passius financers
  
- 55. ALTRES COMPTES NO BANCARIS
  
- 550. Compte corrent amb empreses vinculades
- 5501. Compte corrent amb empreses del grup
- 5502. Compte corrent amb empreses associades
- 5509. Compte corrent amb altres empreses vinculades
- 551. Compte corrent amb socis, administradors i altres persones vinculades
- 5511. Compte corrent amb socis
- 5512. Compte corrent amb administradors
- 5519. Compte corrent amb altres persones vinculades
- 552. Dividends i interessos a cobrar vençuts
- 553. Compte amb la casa central, unions temporals d'empreses, fusions, escissions i combinacions de negocis
- 554. Reserva d'estabilització a compte
- 555. Partides pendents d'aplicació
- 556. Desemborsaments exigits sobre participacions en el patrimoni net

- 557. Dividend actiu a compte
- 558. Desemborsaments exigits
- 5580. Socis per desemborsaments exigits sobre accions
- 5585. Socis per desemborsaments exigits sobre accions considerades passius  
financers
- 5587. Mutualistes, per desemborsaments exigits
- 559. Compte corrent amb intermediaris per inversions financeres i derivats
  
- 56. AJUSTOS PER PERIODIFICACIÓ I INTERESSOS ANTICIPATS
  
- 560. Interessos pagats per endavant
- 561. Interessos a pagar, no vençuts
- 562. Interessos a cobrar, no vençuts
- 563. Interessos cobrats per endavant
  
- 57. TRESORERIA
  
- 570. Caixa, euros
- 571. Caixa, moneda estrangera
- 572. Bancs i institucions de crèdit c/c vista, euros
- 573. Bancs i institucions de crèdit c/c vista, moneda estrangera
- 574. Bancs i institucions de crèdit, comptes d'estalvi, euros
- 575. Bancs i institucions de crèdit, comptes d'estalvi, moneda estrangera
- 576. Inversions a curt termini de gran liquiditat
  
- 58. ACTIUS I GRUPS D'ACTIUS I PASSIUS MANTINGUTS PER A LA VENDA
  
- 580. Immobilitzat
- 581. Inversions immobiliàries
- 582. Inversions financeres
- 583. Altres actius en venda
- 584. Provisions tècniques
- 585. Provisions no tècniques
- 586. Creditors per operacions de tràfic
- 587. Deutes amb característiques especials
- 588. Deutes amb persones i entitats vinculades
- 589. Altres passius associats a actius en vendes
  
- 59. DETERIORAMENT DE VALOR DE COMPTES FINANCERS
  
- 590. Deteriorament de valor de deutors del grup 5
- 599. Deteriorament de valor d'actius mantinguts per a la venda

## GRUP 6

### DESPESES

- 60. PRESTACIONS PAGADES
  
- 600. Prestacions, assegurança directa, no-vida
- 6000. Prestacions pagades
- 6001. Prestacions recobrades
- 601. Prestacions, assegurança directa, vida
- 6010. Venciments. (Supervivència)

- 6011. Capitals. (Mort)
  - 6012. Rendes
  - 6013. Rescats
  - 602. Prestacions, reassegurança acceptada, no-vida
  - 6020. Prestacions i despeses pagades
  - 6027. Entrada de cartera per prestacions
  - 6028. Retirada de cartera per prestacions
  - 603. Prestacions, reassegurança acceptada, vida
  - 6030. Prestacions i despeses pagades
  - 6037. Entrada de cartera per prestacions
  - 6038. Retirada de cartera per prestacions
  - 604. Prestacions, reassegurança cedida i retrocedida, no-vida
  - 6040. Reassegurança cedida
  - 60400. Prestacions i despeses pagades
  - 60407. Entrada de cartera per prestacions
  - 60408. Retirada de cartera per prestacions
  - 6042. Reassegurança retrocedida
  - 60420. Prestacions i despeses pagades
  - 60427. Entrada de cartera per prestacions
  - 60428. Retirada de cartera per prestacions
  - 605. Prestacions, reassegurança cedida i retrocedida, vida
  - 6051. Reassegurança cedida
  - 60510. Prestacions i despeses pagades
  - 60517. Entrada de cartera per prestacions
  - 60518. Retirada de cartera per prestacions
  - 6053. Reassegurança retrocedida
  - 60530. Prestacions i despeses pagades
  - 60537. Entrada de cartera per prestacions
  - 60538. Retirada de cartera per prestacions
  - 606. Participació en beneficis i extorns
  - 6060. Participació en beneficis i extorns
  - 60600. No-vida
  - 60601. Vida
  - 607. Variació de prestacions per convenis de liquidació de sinistres
61. COMISSIONS PARTICIPACIONS I ALTRES DESPESES DE CARTERA
- 610. Comissions, assegurança directa, no-vida
  - 6100. Comissions sobre primes emeses
  - 6102. Comissions sobre primes anul·lades de l'exercici
  - 6103. Comissions sobre primes anul·lades d'exercicis anteriors
  - 6104. Variació de comissions sobre la correcció per deteriorament de les primes pendent de cobrament
  - 6105. Comissions sobre primes extornades de l'exercici
  - 6106. Comissions sobre primes extornades d'exercicis anteriors
  - 6107. Variació de comissions sobre primes meritades i no emeses
  - 611. Comissions, assegurança directa, vida
  - 6110. Comissions sobre primes emeses
  - 6112. Comissions sobre primes anul·lades de l'exercici
  - 6113. Comissions sobre primes anul·lades d'exercicis anteriors
  - 6114. Variació de comissions sobre la correcció per deteriorament de les primes pendent de cobrament
  - 6115. Comissions sobre primes extornades de l'exercici
  - 6116. Comissions sobre primes extornades d'exercicis anteriors
  - 6117. Variació de comissions sobre primes meritades i no emeses

- 612. Comissions i participacions, reassegurança acceptada, no-vida
- 6120. Comissions
- 6121. Participacions
- 6126. Variació de comissions sobre primes meritades i no emeses
- 613. Comissions i participacions, reassegurança acceptada, vida
- 6130. Comissions
- 6131. Participacions
- 6136. Variació de comissions sobre primes meritades i no emeses
- 615. Retribucions a asseguradors per acords de col·laboració
  
- 62. SERVEIS EXTERIORS
  
- 620. Despeses en investigació i desenvolupament de l'exercici
- 621. Arrendaments i cànons
- 622. Reparacions i conservació
- 623. Serveis de professionals independents
- 624. Material d'oficina
- 625. Primes d'assegurança
- 626. Serveis bancaris i similars
- 627. Publicitat, propaganda i relacions públiques
- 628. Subministraments
- 629. Altres serveis
  
- 63. TRIBUTS
  
- 630. Impost sobre beneficis
- 6300. Impost corrent
- 6301. Impost diferit
- 631. Altres tributs
- 633. Ajustos negatius en la imposició sobre beneficis
- 634. Ajustos negatius en la imposició indirecta
- 636. Devolució d'impostos
- 638. Ajustos positius en la imposició sobre beneficis
- 639. Ajustos positius en la imposició indirecta
  
- 64. DESPESES DE PERSONAL
  
- 640. Sous i salaris
- 641. Indemnitzacions
- 642. Seguretat Social a càrrec de l'empresa
- 643. Retribucions a llarg termini mitjançant sistemes d'aportació definida
- 644. Retribucions a llarg termini mitjançant sistemes de prestació definida
- 6440. Contribucions anuals
- 6442. Altres costos
- 645. Retribucions al personal mitjançant instruments de patrimoni
- 6450. Retribucions al personal liquidats amb instruments de patrimoni
- 6457. Retribucions al personal liquidats en efectiu basat en instruments de patrimoni
- 646. Participació en primes
- 649. Altres despeses socials
  
- 65. PRESTACIONS SOCIALS DE LES MUTUALITATS DE PREVISIÓ SOCIAL
  
- 66. DESPESES FINANCERES

- 660. Despeses financeres per actualització de provisions
- 661. Interessos d'obligacions i bons
- 6610. Interessos d'obligacions i bons, empreses del grup
- 6611. Interessos d'obligacions i bons, empreses associades
- 6612. Interessos d'obligacions i bons, altres parts vinculades
- 6613. Interessos d'obligacions i bons, altres empreses
- 662. Interessos de deutes
- 6620. Interessos de deutes, empreses del grup
- 6621. Interessos de deutes, empreses associades
- 6622. Interessos de deutes, altres parts vinculades
- 6623. Interessos de deutes amb entitats de crèdit
- 6624. Interessos de deutes, altres empreses
- 663. Pèrdues per valoració d'instruments financers pel seu valor raonable
- 6630. Pèrdues de cartera de negociació
- 6631. Pèrdues de designats per l'empresa
- 66310. Pèrdues d'actius per compte de prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió
- 6632. Pèrdues de disponibles per a la venda
- 6633. Pèrdues d'instruments de cobertura
- 664. Despeses per dividends d'accions considerades passius financers
- 6640. Dividends de passius, empreses del grup
- 6641. Dividends de passius, empreses associades
- 6642. Dividends de passius, altres parts vinculades
- 6643. Dividends de passius, altres empreses
- 665. Interessos per rebuts anticipats i descompte d'efectes
- 6650. Interessos per rebuts anticipats i descompte d'efectes en entitats de crèdit del grup
- 6651. Interessos per rebuts anticipats i descompte d'efectes en entitats de crèdit associades
- 6652. Interessos per rebuts anticipats i descompte d'efectes en altres entitats de crèdit vinculades
- 6653. Interessos per rebuts anticipats i descompte d'efectes en altres entitats de crèdit
- 666. Pèrdues en participacions i valors representatius de deute
- 6660. Pèrdues en valors representatius de deute, empreses del grup
- 6661. Pèrdues en valors representatius de deute, empreses associades
- 6662. Pèrdues en valors representatius de deute, altres parts vinculades
- 6663. Pèrdues en valors representatius de deute, altres empreses
- 6664. Pèrdues en participacions, empreses del grup
- 6665. Pèrdues en participacions, empreses associades
- 6666. Pèrdues en participacions, altres parts vinculades
- 6667. Pèrdues en participacions, altres empreses
- 667. Pèrdues de crèdits no comercials
- 6670. Pèrdues de crèdits, empreses del grup
- 6671. Pèrdues de crèdits, empreses associades
- 6672. Pèrdues de crèdits, altres parts vinculades
- 6673. Pèrdues de crèdits, altres empreses
- 668. Diferències negatives de canvi
- 669. Altres despeses financeres
- 6690. Interessos de dipòsits de reassegurança cedida
- 6691. Imputació a resultats de l'excés sobre el valor de reemborsament
- 6692. Despeses d'inversions en operacions preparatòries de contractes d'assegurances
- 6696. Despeses per correccions d'asimetries comptables

## 67. PÈRDUES PROCEDENTS DE L'IMMOBILITZAT, DE LES INVERSIONS IMMOBILIÀRIES, DESPESES EXCEPCIONALS I ALTRES DESPESES DE GESTIÓ

- 670. Pèrdues procedents de l'immobilitzat intangible
- 671. Pèrdues procedents de l'immobilitzat material
- 672. Pèrdues procedents de les inversions immobiliàries
- 675. Pèrdues per operacions amb obligacions pròpies
- 676. Pèrdues de crèdits per operacions de tràfic
- 679. Despeses excepcionals

## 68. DOTACIONS PER A AMORTITZACIONS

- 680. Amortització de l'immobilitzat intangible
- 681. Amortització de l'immobilitzat material
- 682. Amortització de les inversions immobiliàries
- 686. Amortització de comissions i altres costos d'adquisició
- 687. Amortització de drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a un mediador

## 69. PÈRDUES PER DETERIORAMENT I ALTRES DOTACIONS

- 690. Pèrdues per deteriorament de l'immobilitzat intangible
- 691. Pèrdues per deteriorament de l'immobilitzat material
- 692. Pèrdues per deteriorament de les inversions immobiliàries
- 693. Dotacions a les provisions tècniques
- 6930. Dotació a les provisions per a primes no consumides i per a riscos en curs, no-vida
  - 6931. Dotació a les provisions d'assegurances de vida
  - 6932. Dotació a les provisions per a assegurances de vida quan el risc d'inversió l'assumeixin els prenedors d'assegurances
  - 6934. Dotació a les provisions per a prestacions, no-vida
  - 6935. Dotació a les provisions per a prestacions, vida
  - 6936. Dotació a les provisions per a participació dels assegurats en els beneficis i per a extorns
  - 6937. Dotació a altres provisions tècniques
  - 6938. Participació de la reassegurança en la dotació a les provisions tècniques, no-vida
  - 6939. Participació de la reassegurança en la dotació a les provisions tècniques, vida
- 696. Pèrdues per deteriorament de participacions i valors representatius de deute
- 6960. Pèrdues per deteriorament de participacions en instruments de patrimoni net, empreses del grup
  - 6961. Pèrdues per deteriorament de participacions en instruments de patrimoni net, empreses associades
  - 6962. Pèrdues per deteriorament de participacions en instruments de patrimoni net, altres parts vinculades
  - 6963. Pèrdues per deteriorament de participacions en instruments de patrimoni net, altres empreses
  - 6965. Pèrdues per deteriorament en valors representatius de deute, empreses del grup
  - 6966. Pèrdues per deteriorament en valors representatius de deute, empreses associades
  - 6967. Pèrdues per deteriorament en valors representatius de deute, altres parts vinculades

- 6968. Pèrdues per deteriorament en valors representatius de deute d'altres empreses
- 697. Pèrdues per deteriorament d'operacions de tràfic
- 6970. Pèrdues per deteriorament de deutors per altres operacions de tràfic
- 6971. Pèrdues per deteriorament de les primes pendents de cobrament
- 698. Deteriorament de valor de deutors (grup 5)
- 699. Pèrdues per deteriorament de crèdits
- 6990. Pèrdues per deteriorament de crèdits, empreses del grup
- 6991. Pèrdues per deteriorament de crèdits o, empreses associades
- 6992. Pèrdues per deteriorament de crèdits, altres parts vinculades
- 6993. Pèrdues per deteriorament de crèdits, altres empreses

## GRUP 7

### INGRESSOS

- 70. PRIMES
  - 700. Primes netes d'anul·lacions, assegurança directa, no-vida
    - 7001. Primes emeses
    - 7002. Primes anul·lades de l'exercici
    - 7003. Primes anul·lades d'exercicis anteriors
    - 7005. Primes extornades de l'exercici
    - 7006. Primes extornades d'exercicis anteriors
    - 7007. Variació de primes meritades i no emeses
  - 701. Primes netes d'anul·lacions, assegurança directa, vida
    - 7011. Primes emeses
    - 7012. Primes anul·lades de l'exercici
    - 7013. Primes anul·lades d'exercicis anteriors
    - 7015. Primes extornades de l'exercici
    - 7016. Primes extornades d'exercicis anteriors
    - 7017. Variació de primes meritades i no emeses
  - 702. Primes reasssegurança acceptada, no-vida
    - 7021. Primes
    - 7026. Variació de primes meritades i no emeses
    - 7027. Entrada de cartera per primes
    - 7028. Retirada de cartera per primes
  - 703. Primes reasssegurança acceptada, vida
    - 7031. Primes
    - 7036. Variació de primes meritades i no emeses
    - 7037. Entrada de cartera per primes
    - 7038. Retirada de cartera per primes
  - 704. Primes reasssegurança cedida i retrocedida, no-vida
    - 7040. Reassegurança cedida
    - 70400. Primes
    - 70406. Participació del reasssegurador en la variació de primes meritades i no emeses
    - 70407. Entrada de cartera per primes
    - 70408. Retirada de cartera per primes
  - 7042. Reassegurança retrocedida
    - 70420. Primes
    - 70427. Entrada de cartera per primes
    - 70428. Retirada de cartera per primes
  - 705. Primes reasssegurança cedida i retrocedida, vida

- 7051. Reassegurança cedida
- 70510. Primes
- 70516. Participació del reassegurador en la variació de primes meritates i no emeses
- 70517. Entrada de cartera per primes
- 70518. Retirada de cartera per primes
- 7053. Reassegurança retrocedida
- 70530. Primes
- 70537. Entrada de cartera per primes
- 70538. Retirada de cartera per primes

## 71. COMISSIONS I PARTICIPACIONS DE LA REASSEGURANÇA CEDIDA I RETROCEDIDA

- 710. Comissions i participacions de la reassegurança cedida, no-vida
- 7100. Comissions sobre primes cedides
- 7101. Participació en els beneficis del reassegurador meritada
- 7106. Variació de comissions per la participació del reassegurador en les primes meritates i no emeses
- 711. Comissions i participacions de la reassegurança cedida, vida
- 7110. Comissions sobre primes cedides
- 7111. Participació en els beneficis del reassegurador meritada
- 7116. Variació de comissions per la participació del reassegurador en les primes meritates i no emeses
- 712. Comissions i participacions, reassegurança retrocedida, no-vida
- 713. Comissions i participacions, reassegurança retrocedida, vida

## 73. TREBALLS REALITZATS PER A L'ENTITAT

- 730. Treballs realitzats per a l'immobilitzat intangible
- 731. Treballs realitzats per a l'immobilitzat material
- 732. Treballs realitzats en inversions immobiliàries
- 733. Treballs realitzats per a l'immobilitzat material
- 737. Incorporació a l'actiu de les comissions anticipades i altres costos d'adquisició

## 74. SUBVENCIONS, DONACIONS I LLEGATS

- 740. Subvencions, donacions i llegats a l'explotació
- 746. Subvencions, donacions i llegats de capital transferits al resultat de l'exercici
- 747. Altres subvencions, donacions i llegats transferits al resultat de l'exercici

## 75. ALTRES INGRESSOS DE GESTIÓ

- 750. Ingressos per administració de fons per a futurs contractes d'assegurança
- 751. Ingressos per administració de fons de pensions
- 752. Ingressos per arrendaments
- 755. Ingressos per serveis al personal
- 759. Ingressos per serveis diversos
- 7590. Comissió de cobrament del Consorci de Compensació d'Assegurances
- 7591. Altres ingressos accessoris

## 76. INGRESSOS FINANCERS

- 760. Ingressos de participacions en instruments de patrimoni
- 7600. Ingressos de participacions en instruments de patrimoni, empreses del grup



7601. Ingressos de participacions en instruments de patrimoni, empreses associades

7602. Ingressos de participacions en instruments de patrimoni, altres parts vinculades

7603. Ingressos de participacions en instruments de patrimoni, altres empreses

761. Ingressos de valors representatius de deute

7610. Ingressos de valors representatius de deute, empreses del grup

7611. Ingressos de valors representatius de deute, empreses associades

7612. Ingressos de valors representatius de deute, altres parts vinculades

7613. Ingressos de valors representatius de deute, altres empreses

762. Ingressos de crèdits

7621. Ingressos de crèdits, empreses del grup

7622. Ingressos de crèdits, empreses associades

7623. Ingressos de crèdits, altres parts vinculades

7624. Ingressos de crèdits, altres empreses

763. Beneficis per valoració d'instruments financers pel seu valor raonable

7630. Beneficis de cartera de negociació

7631. Beneficis de designats per l'empresa

76310. Beneficis d'actius per compte de prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió

7632. Beneficis de disponibles per a la venda

7633. Beneficis d'instruments de cobertura

766. Beneficis en participacions i valors representatius de deute

7660. Beneficis en valors representatius de deute, empreses del grup

7661. Beneficis en valors representatius de deute, empreses associades

7662. Beneficis en valors representatius de deute, altres parts vinculades

7663. Beneficis en participacions i valors representatius de deute, altres empreses

7664. Beneficis en participacions, empreses del grup

7665. Beneficis en participacions, empreses associades

7666. Beneficis en participacions, altres parts vinculades

7667. Beneficis en participacions, altres empreses

767. Ingressos d'actius afectes i de drets de reemborsament relatius a retribucions a llarg termini

768. Diferències positives de canvi

769. Altres ingressos financers

7690. Interessos de dipòsits constituïts per reassurança acceptada

7696. Ingressos per correccions d'asimetries comptables

7699. Resta d'ingressos financers

77. BENEFICIS PROCEDENTS DE L'IMMOBILITZAT, DE LES INVERSIONS IMMOBILIÀRIES, INGRESSOS EXCEPCIONALS I ALTRES INGRESSOS DE GESTIÓ

770. Beneficis procedents de l'immobilitzat intangible

771. Beneficis procedents de l'immobilitzat material

772. Beneficis procedents de les inversions immobiliàries

774. Diferència negativa en combinacions de negocis

775. Beneficis per operacions amb obligacions pròpies

779. Ingressos excepcionals

79. EXCESSOS I APLICACIONS DE PROVISIONS I DE PÈRDUES PER DETERIORAMENT

790. Reversió del deteriorament de l'immobilitzat intangible

791. Reversió del deteriorament de l'immobilitzat material

792. Reversió del deteriorament de les inversions immobiliàries

- 793. Provisions tècniques aplicades a la seva finalitat
- 7930. Aplicació de les provisions per a primes no consumides i per a riscos en curs, no-vida
  - 7931. Aplicació de les provisions d'assegurances de vida
  - 7932. Aplicació de les provisions d'assegurances de vida quan el risc d'inversió l'assumeixin els prenedors d'assegurances
  - 7934. Aplicació de les provisions per a prestacions no-vida
  - 7935. Aplicació de les provisions per a prestacions vida
  - 7936. Aplicació de les provisions per a participació dels assegurats en els beneficis i per a extorns
  - 7937. Aplicació d'altres provisions tècniques
  - 7938. Participació de la reassegurança en l'aplicació de les provisions tècniques, no-vida
  - 7939. Participació de la reassegurança en l'aplicació de les provisions tècniques, vida
- 795. Excés de provisió
- 7950. Provisió per a retribucions i altres prestacions al personal
- 7951. Provisió per a impostos
- 7952. Provisió per a altres responsabilitats
- 7957. Provisió per transaccions amb pagaments basats en instruments de patrimoni
- 7958. Excés de provisió per a participació del personal en primes
- 796. Reversió del deteriorament de participacions i valors representatius de deute
- 7960. Reversió del deteriorament de participacions en instruments de patrimoni net, empreses del grup
  - 7961. Reversió del deteriorament de participacions en instruments de patrimoni net, empreses associades
  - 7965. Reversió del deteriorament de valors representatius de deute, empreses del grup
  - 7966. Reversió del deteriorament de valors representatius de deute, empreses associades
  - 7967. Reversió del deteriorament de valors representatius de deute, altres parts vinculades
  - 7968. Reversió del deteriorament de valors representatius de deute, altres empreses
- 797. Reversió de les pèrdues per deteriorament d'operacions comercials
- 7970. Reversió del deteriorament per altres operacions comercials
- 7971. Reversió del deteriorament de les primes pendents de cobrament
- 798. Reversió del deteriorament de valor de deutors (grup 5)
- 799. Reversió del deteriorament de crèdits
- 7990. Reversió del deteriorament de crèdits, empreses del grup
- 7991. Reversió del deteriorament de crèdits, empreses associades
- 7992. Reversió del deteriorament de crèdits, altres parts vinculades
- 7993. Reversió del deteriorament de crèdits, altres empreses

## GRUP 8

### DESPESES IMPUTADES AL PATRIMONI NET

- 80. DESPESES FINANCERES PER VALORACIÓ D'ACTIUS I PASSIUS
  - 800. Pèrdues en actius financers disponibles per a la venda
  - 802. Transferència de beneficis en actius financers disponibles per a la venda

- 81. DESPESES EN OPERACIONS DE COBERTURA
  - 810. Pèrdues per cobertures de fluxos d'efectiu
  - 811. Pèrdues per cobertures d'inversions netes en un negoci a l'estranger
  - 812. Transferència de beneficis per cobertures de fluxos d'efectiu
  - 813. Transferència de beneficis per cobertures d'inversions netes en un negoci a l'estranger
  
- 82. DESPESES PER DIFERÈNCIES DE CANVI O CONVERSIÓ
  - 820. Diferències de canvi o conversió negatives
  - 821. Transferència de diferències de canvi o conversió positives
  
- 83. IMPOST SOBRE BENEFICIS
  - 830. Impost sobre beneficis
  - 8300. Impost corrent
  - 8301. Impost diferit
  - 833. Ajustos negatius en la imposició sobre beneficis
  - 834. Ingressos fiscals per diferències permanents
  - 835. Ingressos fiscals per deduccions i bonificacions
  - 836. Transferència de diferències permanents
  - 837. Transferència de deduccions i bonificacions
  - 838. Ajustos positius en la imposició sobre beneficis
  
- 84. TRANSFERÈNCIES DE SUBVENCIONS, DONACIONS I LLEGATS
  - 840. Transferència de subvencions oficials de capital
  - 841. Transferència de donacions i llegats de capital
  - 842. Transferència d'altres subvencions, donacions i llegats
  
- 85. DESPESES PER PÈRDUES ACTUARIALS I AJUSTOS EN ELS ACTIUS PER RETRIBUCIONS A LLARG TERMINI DE PRESTACIÓ DEFINIDA
  - 850. Pèrdues actuaries
  - 851. Ajustos negatius en actius per retribucions a llarg termini de prestació definida
  
- 86. DESPESES PER ACTIUS EN VENDA
  - 860. Pèrdues en actius i grups alienables d'elements mantinguts per a la venda
  - 862. Transferència de beneficis en actius i grups alienables d'elements mantinguts per a la venda
  
- 88. DESPESES PER CORRECCIÓ D'ASIMETRIES COMPTABLES
  - 881. Correcció d'asimetries comptables per augments del valor dels actius reconeguts en el patrimoni net d'operacions d'immunització per casament de fluxos
  - 882. Correcció d'asimetries comptables per augments del valor dels actius reconeguts en el patrimoni net d'operacions d'immunització per durades financeres
  - 883. Correcció d'asimetries comptables per augments del valor dels actius reconeguts en el patrimoni net d'operacions d'assegurances de vida el valor de rescat de les quals es referencii al valor de realització dels actius
  - 884. Correcció d'asimetries comptables per augments del valor dels actius reconeguts en el patrimoni net d'operacions d'assegurança que reconeguin participació en beneficis

885. Correcció d'asimetries comptables per augments del valor dels actius reconeguts en el patrimoni net d'operacions d'assegurances de vida en els quals el prenedor assumeixi el risc de la inversió o assimilats

89. DESPESES DE PARTICIPACIONS EN EMPRESES DEL GRUP O ASSOCIADES AMB AJUSTOS VALORATIUS POSITIUS PREVIS

891. Deteriorament de participacions en el patrimoni, empreses del grup

892. Deteriorament de participacions en el patrimoni, empreses associades

## GRUP 9

### INGRESSOS IMPUTATS AL PATRIMONI NET

90. INGRESSOS FINANCERS PER VALORACIÓ D'ACTIUS I PASSIUS

900. Beneficis en actius financers disponibles per a la venda

902. Transferència de pèrdues d'actius financers disponibles per a la venda

91. INGRESSOS EN OPERACIONS DE COBERTURA

910. Beneficis per cobertures de fluxos d'efectiu

911. Beneficis per cobertures d'una inversió neta en un negoci a l'estranger

912. Transferència de pèrdues per cobertures de fluxos d'efectiu

913. Transferència de pèrdues per cobertures d'una inversió neta en un negoci a l'estranger

92. INGRESSOS PER DIFERÈNCIES DE CANVI O CONVERSIÓ

920. Diferències de canvi o conversió positives

921. Transferència de diferències de canvi o conversió negatives

94. INGRESSOS PER SUBVENCIONS, DONACIONS I LLEGATS

940. Ingressos de subvencions oficials de capital

941. Ingressos de donacions i llegats de capital

942. Ingressos d'altres subvencions, donacions i llegats

95. INGRESSOS PER GUANY ACTUARIALS I AJUSTOS EN ELS ACTIUS PER RETRIBUCIONS A LLARG TERMINI DE PRESTACIÓ DEFINIDA

950. Guany actuarials

951. Ajustos positius en actius per retribucions a llarg termini de prestació definida

96. INGRESSOS PER ACTIUS EN VENDA

960. Beneficis en actius i grups alienables d'elements mantinguts per a la venda

962. Transferència de pèrdues en actius i grups alienables d'elements mantinguts per a la venda

## 98. INGRESSOS PER CORRECCIÓ D'ASIMETRIES COMPTABLES

981. Correcció d'asimetries comptables per disminucions del valor dels actius reconegudes en el patrimoni net d'operacions d'immunització per casament de fluxos

982. Correcció d'asimetries comptables per disminucions del valor dels actius reconegudes en el patrimoni net d'operacions d'immunització per durades financeres

983. Correcció d'asimetries comptables per disminucions del valor dels actius reconegudes en el patrimoni net d'operacions d'assegurances de vida el valor de rescat de les quals es referencii al valor de realització dels actius

984. Correcció d'asimetries comptables per disminucions del valor dels actius reconegudes en el patrimoni net d'operacions d'assegurança que reconeixin participació en beneficis

985. Correcció d'asimetries comptables per disminucions del valor dels actius reconegudes en el patrimoni net d'operacions d'assegurances de vida en els que el prenedor assumeixi el risc de la inversió o assimilats

## 99. INGRESSOS DE PARTICIPACIONS EN EMPRESES DEL GRUPO ASSOCIADES AMB AJUSTOS VALORATIUS NEGATIUS PREVIS

991. Recuperació d'ajustos valoratius negatius previs, empreses del grup

992. Recuperació d'ajustos valoratius negatius previs, empreses associades

993. Transferència per deteriorament d'ajustos valoratius negatius previs, empreses del grup

994. Transferència per deteriorament d'ajustos valoratius negatius previs, empreses associades

## CINQUENA PART

### DEFINICIONS I RELACIONS COMPTABLES

## GRUP 0

### RECLASSIFICACIÓ DE DESPESES PER DESTÍ

Recull els comptes necessaris per distribuir les despeses inicialment classificades per naturalesa que, per la seva funció, s'han de reclassificar per destí. Comprèn, doncs, la part de despeses comptabilitzades en el grup 6 que s'han d'imputar a prestacions, a despeses d'adquisició, a despeses d'administració, a despeses d'inversions i a altres despeses tècniques o no tècniques, per raó de la funció que aquestes despeses tenen. Per tant, no s'han d'incloure en aquest grup les despeses comptabilitzades en el grup 6, respecte de les quals la seva classificació per naturalesa coincideix amb la que s'efectuaria per raó del seu destí, com per exemple, les despeses financeres, les dotacions a les provisions o les correccions per deteriorament.

Als efectes d'aquesta reclassificació, s'ha de tenir en compte:

- Les despeses imputables a les prestacions inclouen fonamentalment les despeses de personal dedicat a la gestió de sinistres i les amortitzacions de l'immobilitzat afectat a aquesta activitat, les comissions pagades per raó de gestió de sinistres i les despeses incorregudes per serveis necessaris per a la seva tramitació;
- Les despeses d'adquisició inclouen fonamentalment les comissions, les de personal dedicat a la producció i les amortitzacions de l'immobilitzat afectat a aquesta activitat, les despeses d'estudi, tramitació de sol·licituds i formalització de pòlisses, així com les despeses de publicitat, propaganda i de l'organització comercial vinculades directament a l'adquisició dels contractes d'assegurança;
- Les despeses d'administració inclouen fonamentalment les despeses de serveis per assumptes contenciosos vinculats a les primes, les despeses de gestió de cartera i cobrament de les primes, de tramitació dels extorns, de la reassegurança cedida i acceptada, i comprenen, en particular, les despeses del personal dedicat a les esmentades funcions i les amortitzacions de l'immobilitzat afectat a aquest.
- Les despeses imputables a les inversions inclouen fonamentalment les despeses de gestió de les inversions tant internes com externes, i comprenen en aquest últim cas els honoraris, les comissions i els correatges meritats, les despeses del personal dedicat a les esmentades funcions i les dotacions a les amortitzacions.
- Les altres despeses tècniques són les que, tot i formar part del compte tècnic, no poden ser imputades en aplicació del criteri establert a un dels destins anteriorment relacionats, fonamentalment les despeses de direcció general.

Els criteris utilitzats per l'entitat han de ser raonables, objectius i comprovables i s'han de mantenir d'un exercici a un altre, llevat que mediïn circumstàncies que, raonablement n'aconsellin la modificació. En aquest cas, dels nous criteris d'imputació també se n'ha de subministrar informació en la memòria.

Per a la reclassificació de les despeses als comptes per destí, així com la distribució de les despeses incloses en aquest grup entre l'activitat de vida i de no-vida s'ha de tenir en compte el que disposen les normes d'elaboració dels comptes anuals (compte de pèrdues i guanys).

En general, tots els comptes del grup 0 s'han d'abonar, al tancament de l'exercici, amb càrrec al compte 129; per això, en exposar els moviments dels successius comptes del grup només s'ha de fer referència als motius de càrrec.

## 00. DESPESES IMPUTABLES A PRESTACIONS, NO-VIDA

- 001. Comissions i altres despeses imputables a prestacions, no-vida
- 002. Serveis exteriors imputables a prestacions, no-vida
- 003. Tributs imputables a prestacions, no-vida
- 004. Despeses de personal imputables a prestacions, no-vida
- 008. Dotacions per a amortitzacions imputables a prestacions, no-vida

## 01. DESPESES IMPUTABLES A PRESTACIONS, VIDA

- 011. Comissions i altres despeses imputables a prestacions, vida
- 012. Serveis exteriors imputables a prestacions, vida
- 013. Tributs imputables a prestacions, vida
- 014. Despeses de personal imputables a prestacions, vida
- 018. Dotacions per a amortitzacions imputables a prestacions, vida

001/002/... /011/012/...

Part de les despeses comptabilitzades per naturalesa, pels conceptes esmentats en els comptes d'aquests subgrups, que s'han d'imputar a prestacions perquè es tracta de despeses relacionades amb la gestió dels sinistres.

S'han de carregar per l'import de les despeses imputables a prestacions, amb abonament a comptes dels subgrups 61, 62, 63, 64 o 68, segons correspongui.

## 02. DESPESES D'EXPLOTACIÓ NO-VIDA

- 020. Despeses d'adquisició
  - 0201. Comissions i altres despeses imputables a despeses d'adquisició, no-vida
    - 02010. Comissions
    - 02015. Retribucions a asseguradors per acords de col·laboració
  - 0202. Serveis exteriors imputables a despeses d'adquisició, no-vida
  - 0203. Tributs imputables a despeses d'adquisició, no-vida
  - 0204. Despeses de personal imputables a despeses d'adquisició, no-vida
  - 0208. Dotacions per a amortitzacions imputables a despeses d'adquisició, no-vida
- 021. Despeses d'administració
  - 0211. Despeses imputables a despeses d'administració, no-vida
  - 0212. Serveis exteriors imputables a despeses d'administració, no-vida
  - 0213. Tributs imputables a despeses d'administració, no-vida
  - 0214. Despeses de personal imputables a despeses d'administració, no-vida
  - 0218. Dotacions per a amortitzacions imputables a despeses d'administració, no-vida

0201/0208/... 0212/0213/

Part de les despeses comptabilitzades per naturalesa, pels conceptes esmentats en els subcomptes d'aquest subgrup, que s'han d'imputar a despeses d'adquisició o d'administració no-vida.

S'han de carregar per l'import de les despeses imputables a despeses d'adquisició i/o administració, amb abonament als comptes dels subgrups 61, 62, 63, 64 o 68, segons correspongui.



## 03. DESPESES D'EXPLOTACIÓ, VIDA

### 030. Despeses d'adquisició

#### 0301. Comissions i altres despeses imputables a despeses d'adquisició, vida

##### 03010. Comissions

##### 03015. Retribucions a asseguradors per acords de col·laboració

#### 0302. Serveis exteriors imputables a despeses d'adquisició, vida

#### 0303. Tributs imputables a despeses d'adquisició, vida

#### 0304. Despeses de personal imputables a despeses d'adquisició, vida

#### 0308. Dotacions per a amortitzacions imputables a despeses d'adquisició, vida

### 031. Despeses d'administració

#### 0311. Despeses imputables a despeses d'administració, vida

#### 0312. Serveis exteriors imputables a despeses d'administració, vida

#### 0313. Tributs imputables a despeses d'administració, vida

#### 0314. Despeses de personal imputables a despeses d'administració, vida

#### 0318. Dotacions per a amortitzacions imputables a despeses d'administració, vida

0301/0308/... 0312/0313/

Part de les despeses comptabilitzades per naturalesa, pels conceptes esmentats en els subcomptes d'aquest subgrup que s'han d'imputar a despeses d'adquisició o d'administració, vida.

S'han de carregar per l'import de les despeses imputables a gestos d'adquisició i/o administració, amb abonament als comptes dels subgrups 61, 62, 63, 64 o 68, segons correspongui.

## 04. DESPESES IMPUTABLES A LES INVERSIONS, NO-VIDA

### 042. Serveis exteriors imputables a inversions no-vida

### 043. Tributs imputables a inversions, no-vida

### 044. Despeses de personal imputables a inversions, no-vida

### 048. Dotacions per a amortitzacions imputables a inversions, no-vida

## 05. DESPESES IMPUTABLES A LES INVERSIONS, VIDA

### 052. Serveis exteriors imputables a inversions, vida

### 053. Tributs imputables a inversions, vida

### 054. Despeses de personal imputables a inversions, vida

### 058. Dotacions per a amortitzacions imputables a inversions, vida

042/043/.../052/053/...

Part de les despeses comptabilitzades per naturalesa, pels conceptes esmentats en els comptes d'aquests subgrups, que, s'han d'imputar a les inversions.

S'han de carregar per l'import de les despeses imputables a inversions, amb abonament als comptes dels subgrups 62, 63, 64 o 68, segons correspongui.

## 06. ALTRES DESPESES TÈCNIQUES NO-VIDA

### 062. Serveis exteriors imputables a altres despeses tècniques, no-vida

### 063. Tributs imputables a altres despeses tècniques, no-vida

### 064. Despeses de personal imputables a altres despeses tècniques, no-vida

068. Dotacions per a amortitzacions imputables a altres despeses tècniques, no-vida

**07. ALTRES DESPESES TÈCNIQUES VIDA**

- 072. Serveis exteriors imputables a altres despeses tècniques, vida
- 073. Tributs imputables a altres despeses tècniques, vida
- 074. Despeses de personal imputables a altres despeses tècniques, vida
- 078. Dotacions per a amortitzacions imputables a altres despeses tècniques, vida

**08. DESPESES NO TÈCNIQUES**

- 082. Serveis exteriors imputables a despeses, no tècniques
- 083. Tributs imputables a despeses, no tècniques
- 084. Despeses de personal imputables a despeses, no tècniques
- 088. Dotacions per a amortitzacions imputables a despeses, no tècniques

062/063/... /072/073/... /082/088/...

Part de les despeses comptabilitzades per naturalesa, pels conceptes esmentats en els comptes d'aquests subgrups, que s'han d'imputar a altres despeses tècniques o a despeses no tècniques.

S'han de carregar per l'import de les despeses imputables a altres despeses tècniques o a despeses no tècniques, amb abonament als comptes dels subgrups 62, 63, 64 o 68, segons correspongui.

**GRUP 1****FINANÇAMENT BÀSIC**

Comprèn el patrimoni net i el finançament aliè de l'entitat diferent del previst en altres grups. També inclou situacions transitòries de finançament i els comptes de passiu correctors d'asimetries comptables quan, d'acord amb l'apartat 3 de la norma de registre i valoració 9a continguda a la segona part d'aquest Pla, no sigui procedent el seu reconeixement a través de la provisió d'assegurances de vida.

En particular, s'apliquen les regles següents:

a) Els passius financers inclosos en aquest grup es classifiquen, amb caràcter general, als efectes de la seva valoració, en la categoria de "Dèbits i partides a pagar". No obstant això, també es poden incloure en la categoria d'"Altres passius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys" en els termes establerts en les normes de registre i valoració. En aquest grup també s'inclouen els derivats financers que siguin passius tant de cobertura com de negociació.

b) Es recomana el desenvolupament dels comptes de quatre xifres o més que siguin necessaris per diferenciar les diferents categories en les quals s'hagin inclòs els passius financers d'acord amb el que estableixen les normes de registre i valoració, per tal de permetre la formalització dels desglossaments d'informació inclosos en l'epígraf 10 de la memòria dels comptes anuals.

c) Si s'emeten o s'assumeixen passius financers híbrids que d'acord amb el que estableixen les normes de registre i valoració es valorin en el seu conjunt pel seu valor raonable, s'han d'incloure en el compte que correspongui a la naturalesa del contracte principal, per a la qual s'han de crear amb el corresponent desglossament comptes de

quatre xifres o més que identifiquin que es tracta d'un passiu financer híbrid valorat conjuntament. Quan es reconeixin separatament el contracte principal i el derivat implícit, aquest últim s'ha de tractar com si s'hagués contractat de forma independent, per la qual cosa s'ha d'incloure en el compte dels grups 1 o 2 que sigui procedent i el contracte principal s'ha de recollir en el compte que correspongui a la seva naturalesa, i s'ha de desenvolupar amb el corresponent desglossament comptes de quatre xifres o més que identifiquin que es tracta d'un contracte principal financer híbrid.

d) Un compte que reculli passius financers classificats en la categoria "d'Altres passius financers a valor raonable amb canvis en els comptes de pèrdues i guanys", s'ha d'abonar o carregar, per les variacions en el seu valor raonable, amb càrrec o abonament, respectivament, als comptes 663 i 763.

e) Un compte que reculli passius financers que, d'acord amb el que estableixen les normes de registre i valoració, formin part d'un grup alienable d'elements mantinguts per a la venda, s'ha de carregar en el moment en què es compleixin les condicions per a la seva classificació amb abonament al respectiu compte del subgrup 58.

f) La diferència entre el valor pel qual es reconeixen inicialment els passius financers i el seu valor de reemborsament s'ha de registrar com un abonament (o, quan sigui procedent, com un càrrec) en el compte on estigui registrat el passiu financer, amb càrrec (o abonament) en el compte del subgrup 66 que correspongui segons la naturalesa de l'instrument.

## 10. CAPITAL

- 100. Capital social
- 101. Fons mutual
- 103. Socis per desemborsaments no exigits
- 1030. Socis per desemborsaments no exigits, capital social
- 1034. Socis per desemborsaments no exigits, capital pendent d'inscripció
- 104. Socis per aportacions no dineràries pendents
- 1040. Socis per aportacions no dineràries pendents, capital social
- 1044. Socis per aportacions no dineràries pendents, capital pendent d'inscripció
- 105. Fons permanent amb la casa central
- 108. Accions pròpies en situacions especials
- 109. Accions pròpies per a reducció de capital

Els comptes d'aquest subgrup han de figurar en el patrimoni net del balanç, formant part dels fons propis, amb les excepcions establertes en els comptes 103 i 104.

### 100. Capital social

Capital escriturat de les entitats asseguradores que revesteixin forma de societats anònimes o cooperatives d'assegurances, excepte quan, atenant les característiques econòmiques de l'emissió, s'hagi de comptabilitzar com a passiu financer.

Fins al moment de la seva inscripció registral, l'emissió i la subscripció d'accions s'ha de registrar de conformitat amb el que disposa el subgrup 19.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar pel capital inicial i les successives ampliacions, en el moment de la seva inscripció en el Registre Mercantil, amb càrrec al compte 194.

b) S'ha de carregar per les reduccions d'aquest i a l'extinció de l'entitat.

## 101. Fons mutual

Fons permanent de les mútues i mutualitats de previsió social. El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 100. A aquest efecte, s'han de crear els comptes específics que siguin necessaris dins del grup 19 per reflectir l'import del fons mutual pendent d'inscripció. Els desemborsaments del fons mutual que es puguin trobar pendents s'han de reconèixer transitòriament a través del compte 5587.

## 103. Socis per desemborsaments no exigits

Capital social escripturat pendent de desemborsament no exigut als socis, excepte els desemborsaments no exigits corresponents als instruments financers la qualificació comptable dels quals sigui la de passiu financer.

Han de figurar en el patrimoni net, amb signe negatiu, minorant la partida de capital social, excepte les quantitats que corresponguin a capital emès pendent d'inscripció que han de figurar minorant la partida del passiu en què aquest s'inclou.

## 1030. Socis per desemborsaments no exigits, capital social

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar pel valor nominal no desemborsat de les accions subscrietes en el moment de la seva inscripció en el Registre Mercantil, amb abonament al compte 1034.

b) S'ha d'abonar a mesura que es vagin exigint els desemborsaments, amb càrrec al compte 5580.

## 1034. Socis per desemborsaments no exigits, capital pendent d'inscripció

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar pel valor nominal no desemborsat de les accions subscrietes, amb abonament, generalment, al compte 190 o 192.

b) S'ha d'abonar en el moment de la inscripció en el Registre Mercantil, amb càrrec al compte 1030.

## 104. Socis per aportacions no dineràries pendents

Capital social escripturat pendent de desemborsament que correspon a aportacions no dineràries, excepte les aportacions pendents que corresponguin a instruments financers la qualificació comptable dels quals sigui la de passiu financer.

Han de figurar en el patrimoni net, amb signe negatiu, minorant la partida de capital social, excepte les quantitats que corresponguin a capital emès pendent d'inscripció que han de figurar minorant la partida del passiu corrent en què aquest s'inclou.

## 1040. Socis per aportacions no dineràries pendents, capital social

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar pel valor nominal no desemborsat de les accions subscrietes en el moment de la seva inscripció en el Registre Mercantil, amb abonament al compte 1044.

b) S'ha d'abonar quan es realitzin els desemborsaments, amb càrrec als comptes representatius dels béns no dineraris aportats.

1044. Socis per aportacions no dineràries pendents, capital pendent d'inscripció

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar pel valor nominal no desemborsat de les accions subscrietes, amb abonament, generalment, al compte 190 o 192.

b) S'ha d'abonar en el moment de la inscripció en el Registre Mercantil, amb càrrec al compte 1040.

105. Fons permanent amb la casa central

Inversió permanent en sucursals espanyoles d'entitats asseguradores domiciliades en tercers països no membres de l'Espai Econòmic Europeu.

Ha de figurar en el patrimoni net.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar per la inversió inicial i les successives ampliacions.

b) S'ha de carregar per les reduccions posteriors i l'extinció de la sucursal.

108. Accions pròpies en situacions especials

Accions pròpies adquirides per l'entitat (secció quarta del capítol IV del Text refós de la Llei de societats anònimes).

Han de figurar en el patrimoni net, amb signe negatiu.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar per l'import de l'adquisició de les accions, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

b) S'ha d'abonar:

b<sub>1</sub>) Per l'alienació de les accions, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57. La diferència entre la quantitat obtinguda en l'alienació de les accions pròpies i el seu valor comptable s'ha de carregar o abonar, segons sigui procedent, a comptes del subgrup 11.

b<sub>2</sub>) Per la reducció de capital, amb càrrec al compte 100 per l'import del nominal de les accions. La diferència entre l'import d'adquisició de les accions i el seu valor nominal s'ha de carregar o abonar, segons sigui procedent, a comptes del subgrup 11.

109. Accions pròpies per a reducció de capital

Accions pròpies adquirides per l'entitat en execució d'un acord de reducció de capital adoptat per la Junta General (article 170 del Text refós de la Llei de societats anònimes).

Han de figurar en el patrimoni net, amb signe negatiu.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar per l'import de l'adquisició de les accions, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

b) S'ha d'abonar per la reducció de capital, amb càrrec al compte 100 per l'import del nominal de les accions. La diferència entre l'import d'adquisició de les accions i el seu valor nominal s'ha de carregar o abonar, segons sigui procedent, a comptes del subgrup 11.

#### 11. RESERVES I ALTRES INSTRUMENTS DE PATRIMONI NET

- 110. Prima d'emissió
- 111. Altres instruments de patrimoni net
- 1110. Patrimoni net per emissió d'instruments financers compostos
- 1111. Resta d'instruments de patrimoni net
- 112. Reserva legal
- 113. Reserves voluntàries
- 114. Reserves especials
- 1140. Reserves per a accions o participacions de la societat dominant
- 1141. Reserves estatutàries
- 1142. Reserva per capital amortitzat
- 1143. Reserva per fons de comerç
- 1144. Reserves per accions pròpies acceptades en garantia
- 1147. Reserva d'estabilització
- 1148. Reserva de revaloració d'immobles
- 115. Reserves per pèrdues i guanys actuàrials i altres ajustos
- 118. Aportacions no reintegrables de socis i mutualistes
- 1180. Aportacions de socis per a compensació de pèrdues
- 1181. Aportacions de mutualistes per a compensació de pèrdues
- 119. Diferències per ajust del capital a euros

Els comptes d'aquest subgrup han de figurar en el patrimoni net del balanç, formant part dels fons propis.

#### 110. Prima d'emissió

Aportació realitzada pels accionistes o socis en el cas d'emissió i col·locació d'accions a un preu superior al seu valor nominal. En particular, inclou les diferències que poguessin sorgir entre els valors d'escriptura i els valors pels quals s'han de registrar els béns rebuts en concepte d'aportació no dinerària, d'acord amb el que disposen les normes de registre i valoració.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar, amb càrrec, generalment, al compte 111 o 194.

b) S'ha de carregar per la disposició que es pugui fer de la prima.

#### 111. Altres instruments de patrimoni net

- 1110. Patrimoni net per emissió d'instruments financers compostos

Component del patrimoni net que sorgeix per l'emissió d'un instrument financer compost. En particular, per l'emissió d'obligacions convertibles en accions.

El seu moviment és el següent:

- a) S'ha d'abonar pel component de patrimoni net de l'instrument financer, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57.
- b) S'ha de carregar amb abonament als comptes 100 o 110, quan es produeixi la conversió.

1111. Resta d'instruments de patrimoni net

Aquest compte recull la resta d'instruments de patrimoni net que no tenen cabuda en altres, com ara les opcions sobre accions pròpies.

El seu moviment és el següent:

- a) S'ha d'abonar per l'import de l'instrument qualificat de patrimoni net amb càrrec, generalment, a comptes del grup 6 o del subgrup 57.
- b) S'ha de carregar quan es lliurin altres instruments de patrimoni net, amb abonament al compte de patrimoni net que correspongui.

112. Reserva legal

Aquest compte ha de registrar la reserva establerta per l'article 214 del Text refós de la Llei de societats anònimes.

El seu moviment és el següent:

- a) S'ha d'abonar, generalment, amb càrrec al compte 129.
- b) S'ha de carregar per la disposició que es faci d'aquesta reserva.

113. Reserves voluntàries

Són les constituïdes lliurement per l'entitat.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 112, sense perjudici de l'indicat en els següents paràgrafs:

- Quan es produeixi un canvi de criteri comptable o l'esmena d'un error, l'ajust per l'efecte acumulat calculat a l'inici de l'exercici, de les variacions dels elements patrimonials afectats per l'aplicació retroactiva del nou criteri o la correcció de l'error, s'ha d'imputar a reserves de lliure disposició. Amb caràcter general, s'ha d'imputar a les reserves voluntàries, i s'ha de registrar de la manera següent:

- a) S'ha d'abonar per l'import resultant de l'efecte net creditor dels canvis experimentats per l'aplicació d'un nou criteri comptable comparat amb l'antic o per la correcció de l'error, amb càrrec i abonament, si s'escau, als respectius comptes representatius dels elements patrimonials afectats per aquest fet, incloent-hi els relacionats amb la comptabilització de l'efecte impositiu de l'ajust.
- b) S'ha de carregar per l'import resultant de l'efecte net deutor dels canvis experimentats per l'aplicació d'un nou criteri comptable comparat amb l'antic o per la

correcció d'un error comptable, amb abonament o càrrec, si s'escau, als respectius comptes representatius dels elements patrimonials afectats per aquest fet, incloent-hi els relacionats amb la comptabilització de l'efecte impositiu de l'ajust.

- Quan es produeixi una combinació de negocis per etapes, d'acord amb el que disposen les normes de registre i valoració, la diferència entre el valor raonable de la participació de l'adquirent en els elements identificables de l'entitat adquirida en cadascuna de les dates de les transaccions individuals i el seu valor raonable en la data d'adquisició, s'ha d'imputar a reserves de lliure disposició. Amb caràcter general, s'ha d'abonar aquest compte de reserves voluntàries, amb càrrec als corresponents comptes representatius dels elements patrimonials, incloent-hi els relacionats amb la comptabilització de l'efecte impositiu.

En particular, en cas que amb caràcter previ a una combinació de negocis per etapes en la qual s'hagi d'aplicar el mètode d'adquisició, la inversió en l'adquirida s'hagués classificat com un actiu financer mantingut per negociar o actius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys, s'ha d'abonar o carregar el compte de reserves voluntàries amb càrrec o abonament als comptes en els quals estigués registrada la participació.

- Quan s'apliqui per primera vegada el present Pla, els ajustos que en derivin en la data de trànsit a aquest s'han de reconèixer en aquesta rúbrica, a través d'un compte de quatre dígitos específic creat a l'efecte.

- Els costos de transacció d'instruments de patrimoni propi s'han d'imputar a reserves de lliure disposició. Amb caràcter general, s'han d'imputar a les reserves voluntàries, registrant-se de la manera següent:

a) S'ha de carregar per l'import de les despeses, amb abonament a comptes del subgrup 57.

b) S'ha d'abonar per la despesa per impost sobre beneficis relacionat amb els costos de transacció, amb càrrec al corresponent compte del subgrup 47.

#### 114. Reserves especials

Les establertes per qualsevol disposició legal amb caràcter obligatori, diferents de les incloses en uns altres comptes d'aquest subgrup.

En particular, s'inclou la reserva per participacions recíproques establerta a l'article 84 del Text refós de la Llei de societats anònimes.

Amb caràcter general, el contingut i moviment dels comptes esmentats de quatre xifres és el següent:

#### 1140. Reserves per a accions o participacions de la societat dominant

Les constituïdes obligatòriament en cas d'adquisició d'accions o participacions de la societat dominant i mentre aquestes no siguin alienades (article 79.3a del Text refós de la Llei de societats anònimes). Aquest compte també ha de recollir, amb el degut desglossament en comptes de cinc xifres, les reserves que hagin de ser constituïdes en cas d'acceptació de les accions de la societat dominant en garantia (article 80.1 del Text refós de la Llei de societats anònimes). Mentre durin aquestes situacions les esmentades reserves són indisponibles.



El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar per l'import d'adquisició de les accions o participacions de la societat dominant o per l'import a què ascendeixi la quantitat garantida mitjançant les seves accions, amb càrrec a qualssevol dels comptes de reserves disponibles, o al compte 129.

b) S'ha de carregar, pel mateix import, quan les esmentades accions o participacions s'alienin o quan cessi la garantia, amb abonament al compte 113.

1141. Reserves estatutàries

Són les establertes en els estatuts de la societat.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 112.

1142. Reserva per capital amortitzat

Nominal de les accions de la pròpia entitat adquirides per aquesta i amortitzades amb càrrec a beneficis o a reserves disponibles. També s'ha d'incloure el nominal de les accions de la pròpia entitat amortitzades, si han estat adquirides per aquesta a títol gratuït. La dotació i disponibilitat d'aquest compte s'ha de regir pel que estableix l'article 167.3 del Text refós de la Llei de societats anònimes.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar amb càrrec a qualsevol dels comptes de reserves disponibles, o al compte 129.

b) S'ha de carregar per les reduccions que se'n facin.

1143. Reserva per fons de comerç

La constituïda obligatòriament en cas que existeixi fons de comerç (article 213.4 del Text refós de la Llei de societats anònimes). Mentre duri aquesta situació aquesta reserva és indisponible.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar amb càrrec a qualssevol dels comptes de reserves disponibles, o al compte 129.

b) S'ha de carregar per la disposició que es pugui fer d'aquesta reserva.

1144. Reserves per accions pròpies acceptades en garantia

Reserves que hagin de ser constituïdes en cas d'acceptació d'accions pròpies en garantia (article 80.1 del Text refós de la Llei de societats anònimes). Mentre duri aquesta situació, aquestes reserves són indisponibles.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar per l'import al qual ascendeixi la quantitat garantida mitjançant accions pròpies, amb càrrec a qualssevol dels comptes de reserves disponibles, o al compte 129.

b) S'ha de carregar, pel mateix import, quan cessi la garantia, amb abonament al compte 113.

#### 1147. Reserva d'estabilització

Reserva que s'hagi de constituir en virtut del que disposen els articles 29 i 45 del Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades. Mentre resulti exigible el seu import serà indisponible.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar, per la dotació corresponent, amb càrrec al compte 554.

b) S'ha de carregar, quan el seu import sigui aplicat a la seva finalitat, amb abonament al compte 113.

#### 1148. Reserva de revaloració d'immobles

Reserva que s'hagi de constituir en la data de trànsit al present Pla quan, conforme a l'apartat 1 de la disposició transitòria primera del Reial decret pel qual aprova el present Pla, s'opti per revalorar els immobles. El seu import és indisponible. No obstant això, és disponible en els termes i amb els requisits previstos en la referida disposició transitòria primera.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar per l'import que derivi de la revaloració dels immobles.

b) S'ha de carregar quan adquireix caràcter disponible, amb abonament al compte 113.

#### 115. Reserves per pèrdues i guanys actuàrials i altres ajustos

Component del patrimoni net que sorgeix del reconeixement de pèrdues i guanys actuàrials i dels ajustos en el valor dels actius per retribucions postocupació al personal de prestació definida, d'acord amb el que disposen les normes de registre i valoració.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar:

a<sub>1</sub>) Al tancament de l'exercici, per l'import del guany reconegut, amb càrrec a comptes del subgrup 95.

a<sub>2</sub>) Per la despesa per impost sobre beneficis relacionat amb aquests aspectes, amb càrrec als comptes del subgrup 83.

b) S'ha de carregar:

b<sub>1</sub>) Al tancament de l'exercici, per l'import de la pèrdua reconeguda, amb abonament a comptes del subgrup 85.

b<sub>2</sub>) Per la despesa per impost sobre beneficis relacionat amb aquests aspectes, amb abonament als comptes del subgrup 83.

## 118. Aportacions no reintegrables de socis i mutualistes

Elements patrimonials lliurats pels socis o mutualistes quan actuïn com a tals, en virtut d'operacions no descrites en uns altres comptes. És a dir, sempre que no constitueixin contraprestació pel lliurament de béns o la prestació de serveis realitzats per l'entitat, ni tinguin la naturalesa de passiu. En particular, inclou les quantitats lliurades pels socis o propietaris per a compensació de pèrdues.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57 o als comptes representatius dels béns no dineraris aportats.

b) S'ha de carregar:

b<sub>1</sub>) Generalment, amb abonament al compte 121.

b<sub>2</sub>) Per la disposició que es pugui realitzar de l'aportació.

## 119. Diferències per ajust del capital a euros

Diferències originades com a conseqüència de la conversió a euros de la xifra de capital d'acord amb el contingut de la Llei 46/1998, de 17 de desembre, sobre introducció de l'euro.

## 12. RESULTATS PENDENTS D'APLICACIÓ

120. Romanent

121. Resultats negatius d'exercicis anteriors

129. Resultat de l'exercici

Els comptes d'aquest subgrup han de figurar en el patrimoni net del balanç, formant part dels fons propis, amb signe positiu o negatiu, segons correspongui.

120. Romanent

Beneficis no repartits ni aplicats específicament a cap altre compte, després de l'aprovació dels comptes anuals i de la distribució de resultats.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar amb càrrec al compte 129.

b) S'ha de carregar:

b<sub>1</sub>) Per la seva aplicació o disposició, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

b<sub>2</sub>) Pel seu traspàs, amb abonament, a comptes del subgrup 11.

121. Resultats negatius d'exercicis anteriors  
Resultats negatius d'exercicis anteriors.

El seu moviment és el següent:

- a) S'ha de carregar amb abonament al compte 129 i, si s'escau, al compte 554.
- b) S'ha d'abonar amb càrrec al compte o comptes amb els quals es cancel·li el seu saldo.

L'entitat ha de desplegar en comptes de quatre xifres el resultat negatiu de cada exercici.

## 129. Resultat de l'exercici

Resultat, positiu o negatiu, de l'últim exercici tancat, pendent d'aplicació.

El seu moviment és el següent:

- a) S'ha d'abonar:
  - a<sub>1</sub>) Per determinar el resultat de l'exercici, amb càrrec als comptes dels grups 6 i 7 que presentin al final de l'exercici saldo creditor.
  - a<sub>2</sub>) Pel traspàs del resultat negatiu, amb càrrec al compte 121.
- b) S'ha de carregar:
  - b<sub>1</sub>) Per determinar el resultat de l'exercici, amb abonament als comptes dels grups 6 i 7 que presentin al final de l'exercici saldo deutor.
  - b<sub>2</sub>) Quan s'apliqui el resultat positiu conforme a l'acord de distribució del resultat, amb abonament als comptes que corresponguin.

## 13. SUBVENCIONS, DONACIONS I AJUSTOS PER CANVIS DE VALOR

- 130. Subvencions oficials de capital
- 131. Donacions i llegats de capital
- 132. Altres subvencions, donacions i llegats
- 133. Ajustos per valoració en actius financers disponibles per a la venda
- 134. Operacions de cobertura
  - 1340. Cobertura de fluxos d'efectiu
  - 1341. Cobertura d'una inversió neta en un negoci a l'estranger
- 135. Diferències de canvi o conversió
- 136. Ajustos per valoració en actius i grups alienables d'elements, mantinguts per a la venda
- 137. Ingressos fiscals a distribuir en diversos exercicis
  - 1370. Ingressos fiscals per diferències permanents a distribuir en diversos exercicis
  - 1371. Ingressos fiscals per deduccions i bonificacions a distribuir en diversos exercicis
- 138. Correcció d'asimetries comptables
  - 1381. Operacions d'immunització per casament de fluxos
  - 1382. Operacions d'immunització per durades financeres
  - 1383. Operacions d'assegurances de vida el valor de rescat de les quals es referencii al valor de realització dels actius
  - 1384. Operacions d'assegurança que reconeixin participació en beneficis
  - 1385. Operacions d'assegurances de vida en les quals el prenedor assumeixi el risc de la inversió o assimilats

Subvencions donacions i llegats, no reintegrables, atorgats per tercers diferents dels socis o propietaris, rebuts per l'entitat i altres ingressos i despeses comptabilitzats directament en el patrimoni net, fins que de conformitat amb el que preveuen les normes de registre i valoració es produeixi, si s'escau, la seva transferència o imputació al compte de pèrdues i guanys.

Els comptes d'aquest subgrup han de figurar en el patrimoni net.

#### 130. Subvencions oficials de capital

Les concedides per les administracions públiques, tant nacionals com internacionals, per a l'establiment o estructura fixa de l'entitat quan no siguin reintegrables, d'acord amb els criteris establerts en les normes de registre i valoració.

El seu moviment és el següent:

##### a) S'ha d'abonar:

a<sub>1</sub>) Al tancament de l'exercici, per la subvenció concedida, amb càrrec al corresponent compte del subgrup 94.

a<sub>2</sub>) Per la despesa per impost sobre beneficis vinculat a la subvenció imputada o transferida al compte de pèrdues i guanys, amb càrrec als comptes del subgrup 83.

##### b) S'ha de carregar:

b<sub>1</sub>) Al tancament de l'exercici, per la imputació al compte de pèrdues i guanys de la subvenció rebuda, amb abonament al corresponent compte del subgrup 84.

b<sub>2</sub>) Per la despesa per impost sobre beneficis vinculat a la subvenció imputada directament en el patrimoni net, amb abonament als comptes del subgrup 83.

#### 131. Donacions i llegats de capital

Les donacions i llegats concedits per entitats o particulars, per a l'establiment o estructura fixa de l'entitat quan no siguin reintegrables, d'acord amb els criteris establerts en les normes de registre i valoració.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 130.

#### 132. Altres subvencions, donacions i llegats

Les subvencions, donacions i llegats concedits que no figuren en els comptes anteriors, quan no siguin reintegrables, i es trobin pendents d'imputar al resultat d'acord amb els criteris establerts en les normes de registre i valoració. És el cas de les subvencions concedides per finançar programes que generaran despeses futures.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 130.

#### 133. Ajustos per valoració en actius financers disponibles per a la venda

Ajustos produïts per la valoració a valor raonable dels actius financers classificats en la categoria de disponibles per a la venda, d'acord amb la norma de registre i valoració relativa als instruments financers.

Amb caràcter general, el seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar:

a<sub>1</sub>) Al tancament de l'exercici, per les variacions positives en el valor raonable dels actius financers disponibles per a la venda, amb càrrec al compte 900.

a<sub>2</sub>) Al tancament de l'exercici, per les transferències de pèrdues d'actius financers disponibles per a la venda, amb càrrec al compte 902.

a<sub>3</sub>) Al tancament de l'exercici, quan s'haguessin realitzat inversions prèvies a la consideració de participacions en el patrimoni com d'entitats del grup, multigrup o associades, per la recuperació o la transferència al compte de pèrdues i guanys per deteriorament dels ajustos valoratius per reduccions de valor imputats directament en el patrimoni net, amb càrrec als corresponents comptes del subgrup 99.

a<sub>4</sub>) Per la despesa per impost sobre beneficis originat per aquests ajustos, amb càrrec als comptes del subgrup 83.

a<sub>5</sub>) Per les variacions de valor negatives imputades directament al patrimoni net en actius financers disponibles per a la venda, quan s'hagi produït una combinació de negocis per etapes, amb càrrec al compte en el qual estigui registrada la participació.

b) S'han de carregar:

b<sub>1</sub>) Al tancament de l'exercici, per les variacions negatives en el valor raonable dels actius financers disponibles per a la venda, amb abonament al compte 800.

b<sub>2</sub>) Al tancament de l'exercici, per la transferència de beneficis en actius financers disponibles per a la venda, amb abonament al compte 802.

b<sub>3</sub>) Al tancament de l'exercici, pel deteriorament en inversions en patrimoni d'entitats del grup, multigrup i associades que prèviament haguessin ocasionat ajustos valoratius per augment de valor, amb abonament als corresponents comptes del subgrup 89.

b<sub>4</sub>) Per la despesa per impost sobre beneficis originat per aquests ajustos, amb abonament als comptes del subgrup 83.

b<sub>5</sub>) Per les variacions de valor positives imputades directament al patrimoni net en actius financers disponibles per a la venda, quan s'hagi produït una combinació de negocis per etapes, amb abonament al compte en el qual estigui registrada la participació.

134. Operacions de cobertura

Import de la pèrdua o guany de l'instrument de cobertura que s'hagi determinat com a cobertura eficaç, en el cas de cobertures de fluxos d'efectiu o de cobertura d'una inversió neta en un negoci a l'estranger.

1340. Cobertura de fluxos d'efectiu

Amb caràcter general, el seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar:

a<sub>1</sub>) Al tancament de l'exercici, pels beneficis per cobertures de fluxos d'efectiu, amb càrrec al compte 910.

a<sub>2</sub>) Al tancament de l'exercici, per les pèrdues transferides en cobertures de fluxos d'efectiu amb càrrec al compte 912.

a<sub>3</sub>) Per la despesa per impost sobre beneficis que sorgeixi en aquestes operacions, amb càrrec als comptes del subgrup 83.

b) S'ha de carregar:

b<sub>1</sub>) Al tancament de l'exercici, per les pèrdues per cobertures de fluxos d'efectiu, amb abonament al compte 810.

b<sub>2</sub>) Al tancament de l'exercici, pels beneficis transferits en cobertures de fluxos d'efectiu, amb abonament al compte 812.

b<sub>3</sub>) Per la despesa per impost sobre beneficis que sorgeixi en aquestes operacions, amb abonament als comptes del subgrup 83.

1341. Cobertura d'una inversió neta en un negoci a l'estranger

La cobertura d'una inversió neta en un negoci a l'estranger inclou la cobertura d'una partida monetària que es consideri part de l'esmentada inversió neta, perquè no es preveu ni és probable la liquidació de l'esmentada partida en un futur previsible en els termes previstos en la norma de registre i valoració.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 1340.

135. Diferències de canvi o conversió

Diferència que sorgeix en convertir a la moneda funcional o a la de presentació, euro, les partides del balanç i del compte de pèrdues i guanys.

Amb caràcter general, el seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar:

a<sub>1</sub>) Al tancament de l'exercici, pels ingressos per diferències de canvi o conversió, amb càrrec al compte 920.

a<sub>2</sub>) Al tancament de l'exercici, per la transferència de diferències de canvi o conversió negatives, amb càrrec al compte 921.

a<sub>3</sub>) Per la despesa per impost sobre beneficis vinculat a la diferència de canvi o conversió, amb càrrec als comptes del subgrup 83.

b) S'ha de carregar:

b<sub>1</sub>) Al tancament de l'exercici, per les despeses per diferències de canvi o conversió, amb abonament al compte 820.

b<sub>2</sub>) Al tancament de l'exercici, per la transferència de diferències de canvi o conversió positives, amb abonament al compte 821.

b<sub>3</sub>) Per la despesa per impost sobre beneficis vinculat a la diferència de canvi o conversió, amb abonament als comptes del subgrup 83.

136. Ajustos per valoració en actius i grups alienables d'elements, mantinguts per a la venda

Ajustos per valor raonable d'actius classificats com a mantinguts per a la venda, i d'actius i passius directament associats, classificats com a grups alienables d'elements mantinguts per a la venda, les variacions de valor dels quals, prèviament a la seva classificació en aquesta categoria, ja s'imputaven a un altre compte del subgrup 13.

Amb caràcter general, el seu moviment és el següent:

a) En el moment de la seva classificació en aquesta categoria, s'ha d'abonar o carregar, per la variació de valor imputada directament al patrimoni net fins a l'esmentat moment, amb càrrec o abonament, als corresponents comptes d'aquest subgrup 13.

b) Posteriorment, s'ha d'abonar o carregar, per la variació en el valor dels actius mantinguts per a la venda i d'actius i passius directament associats classificats com a grups alienables d'elements mantinguts per a la venda, amb càrrec o abonament, respectivament, als comptes dels grups 96 i 86.

c) Els motius de càrrec i abonament corresponents a l'efecte impositiu són anàlegs als assenyalats per al compte 133.

137. Ingressos fiscals a distribuir en diversos exercicis

Avantatges fiscals materialitzats en diferències permanents i deduccions i bonificacions que, per tenir una naturalesa econòmica assimilable a les subvencions, són objecte d'imputació al compte de pèrdues i guanys en diversos exercicis.

A aquests efectes, les diferències permanents es materialitzen, amb caràcter general, en ingressos que no s'incorporen en la determinació de la base imposable de l'impost sobre beneficis i que no reverteixen en períodes posteriors.

El moviment dels comptes esmentats de quatre xifres és el següent:

1370. Ingressos fiscals per diferències permanents a distribuir en diversos exercicis

a) S'ha d'abonar, al tancament de l'exercici, per l'import de l'efecte impositiu de les diferències permanents a imputar en diversos exercicis, amb càrrec al compte 834.

b) S'ha de carregar, al tancament de l'exercici, per la part imputada en l'exercici de l'efecte impositiu de la diferència permanent, amb abonament al compte 836.

1371. Ingressos fiscals per deduccions i bonificacions a distribuir en diversos exercicis

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 1370.

138. Correcció d'asimetries comptables

Ajustos realitzats en els comptes 312, 32, 188 o 268 segons sigui procedent, conforme a la norma de registre i valoració relativa a contractes d'assegurança, quan els instruments financers vinculats als esmentats compromisos es reconeixin comptablement pel seu valor raonable i els seus canvis de valor es registrin en el patrimoni net. L'import de l'esmentat compte ha de reflectir, al tancament de l'exercici, el saldo de les variacions de



valor reconegudes a través del patrimoni net dels corresponents instruments financers en els comptes 133, 134 i 135.

Amb caràcter general, el seu moviment és el següent:

c) S'ha d'abonar:

a<sub>1</sub>) Al tancament de l'exercici, per l'ajust de les variacions negatives en el valor raonable dels actius financers disponibles per a la venda reconegudes en el patrimoni net, amb càrrec als comptes corresponents del grup 98.

a<sub>2</sub>) Per la despesa per impost sobre beneficis originat per aquests ajustos, amb càrrec als comptes del subgrup 83.

d) S'ha de carregar:

b<sub>1</sub>) Al tancament del període, per l'ajust de les variacions positives en el valor raonable dels actius financers disponibles per a la venda reconegudes en el patrimoni net, amb càrrec als comptes corresponents del grup 88.

b<sub>2</sub>) Per la despesa per impost sobre beneficis originat per aquests ajustos, amb abonament als comptes del subgrup 83.

#### 14. PROVISIONS

140. Provisió per retribucions a llarg termini al personal

141. Provisió per a impostos

142. Provisió per a altres responsabilitats

143. Provisió per desmantellament, retir o rehabilitació de l'immobilitzat

147. Provisió per transaccions amb pagaments basats en instruments de patrimoni

148. Provisió per a participació del personal en primes

Obligacions expresses o tàcites, clarament especificades quant a la seva naturalesa, però que, en la data de tancament de l'exercici, són indeterminades quant al seu import exacte o a la data en què es produiran.

Els comptes d'aquest subgrup han de figurar en el passiu del balanç.

140. Provisió per retribucions a llarg termini al personal

Obligacions legals, contractuals o implícites amb el personal de l'entitat, diferents de les recollides en els comptes 147 i 148, sobre les quals existeix incertesa sobre la seva quantia o venciment, com ara retribucions postocupació de prestació definida o prestacions per incapacitat.

La provisió corresponent a retribucions a llarg termini de prestació definida s'ha de quantificar tenint en compte els eventuais actius afectes, en els termes recollits en la norma de registre i valoració.

Si de l'aplicació del que disposa aquesta norma sorgís un actiu, s'ha de reconèixer en el compte 2571, que ha de figurar en l'actiu del balanç en la partida "Actius derivats de compromisos per pensions i obligacions similars".

El seu moviment és el següent:

- a) S'ha d'abonar:
    - a<sub>1</sub>) Per les estimacions de les meritacions anuals, amb càrrec a comptes del subgrup 64.
    - a<sub>2</sub>) Pel reconeixement de pèrdues actuàries per retribucions postocupació de prestació definida, amb càrrec al compte 850.
    - a<sub>3</sub>) Per l'import dels ajustos que sorgeixin per l'actualització de valors, amb càrrec al compte 660.
    - a<sub>4</sub>) Per l'import imputat al compte de pèrdues i guanys dels costos per serveis passats, amb càrrec al compte 6442.
  - b) S'ha de carregar:
    - b<sub>1</sub>) Per la disposició que es realitzi de la provisió, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.
    - b<sub>2</sub>) Pel reconeixement de guanys actuàries per retribucions postocupació de prestació definida, amb abonament al compte 950;
    - b<sub>3</sub>) Pel rendiment esperat dels actius afectes, amb abonament al compte 767.
    - b<sub>4</sub>) Per l'excés de provisió, amb abonament al compte 7950.
141. Provisió per a impostos

Import estimat de deutes tributaris el pagament dels quals està indeterminat quant al seu import exacte o a la data en què es produirà, depenent del compliment o no de determinades condicions.

El seu moviment és el següent:

- a) S'ha d'abonar per l'estimació de la meritació anual, amb càrrec als comptes de despesa corresponents als diferents components que els integren. En particular:
    - a<sub>1</sub>) A comptes del subgrup 63 per la part de la provisió corresponent a la quota de l'exercici.
    - a<sub>2</sub>) A comptes del subgrup 66 pels interessos de demora corresponents a l'exercici.
    - a<sub>3</sub>) Al compte 679, si s'escau, per la sanció associada.
    - a<sub>4</sub>) Al compte 113 per la quota i els interessos corresponents a exercicis anteriors.
  - b) S'ha de carregar:
    - b<sub>1</sub>) Quan s'apliqui la provisió, amb abonament a comptes del subgrup 47.
    - b<sub>2</sub>) Per l'excés de provisió, amb abonament al compte 7951.
142. Provisió per a altres responsabilitats

Passius no financers sorgits per obligacions de quantia indeterminada no incloses en cap dels restants comptes d'aquest subgrup; entre d'altres, les procedents de litigis en

curs, indemnitzacions o obligacions derivats d'aval i altres garanties similars a càrrec de l'entitat.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar:

a<sub>1</sub>) Al naixement de l'obligació que determina la indemnització o pagament, o per canvis posteriors en el seu import que suposin un increment de la provisió, amb càrrec als comptes del grup 6 que corresponguin.

a<sub>2</sub>) Per l'import dels ajustos que sorgeixin per l'actualització de valors, amb càrrec al compte 660.

b) S'ha de carregar:

b<sub>1</sub>) A la resolució ferma del litigi, o quan es conegui l'import definitiu de la indemnització o el pagament, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

b<sub>2</sub>) Per l'excés de provisió, amb abonament al compte 7952.

143. Provisió per desmantellament, retir o rehabilitació de l'immobilitzat

Import estimat dels costos de desmantellament o retir de l'immobilitzat, així com la rehabilitació del lloc sobre el qual s'assenta. L'entitat pot incórrer en aquestes obligacions en el moment d'adquirir l'immobilitzat o per poder utilitzar-lo durant un determinat període de temps.

Quan s'incorri en aquesta obligació en el moment d'adquirir l'immobilitzat o sorgeixi com a conseqüència d'utilitzar l'immobilitzat, el seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar:

a<sub>1</sub>) Al naixement de l'obligació, o per canvis posteriors en el seu import que suposin un increment de la provisió, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 21.

a<sub>2</sub>) Per l'import dels ajustos que sorgeixin per l'actualització de valors, amb càrrec al compte 660.

b) S'ha de carregar:

b<sub>1</sub>) Al tancament de l'exercici, per les disminucions en l'import de la provisió originades per una nova estimació del seu import, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 21.

b<sub>2</sub>) Quan s'apliqui la provisió, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

147. Provisió per transaccions amb pagaments basats en instruments de patrimoni  
Import estimat de l'obligació assumida per l'entitat com a conseqüència d'una transacció amb pagaments basats en instruments de patrimoni que es liquidin amb un import efectiu que estigui basat en el valor dels esmentats instruments.

El seu moviment és el següent:

- a) S'ha d'abonar:
- a<sub>1</sub>) Al naixement de l'obligació o per canvis posteriors en el seu import que suposin un increment de la provisió, amb càrrec, generalment, a comptes dels subgrups 62 o 64.
- a<sub>2</sub>) Per l'import dels ajustos que sorgeixin per l'actualització de valors, amb càrrec al compte 660.
- b) S'ha de carregar:
- b<sub>1</sub>) Quan s'apliqui la provisió, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.
- b<sub>2</sub>) Per l'excés de provisió, amb abonament al compte 7957.

148. Provisió per a participació del personal en primes

Import estimat de les obligacions concretes per l'entitat amb el seu personal, en aplicació dels contractes o convenis laborals subscrits, pel concepte de participació en primes.

El seu moviment és el següent:

- a) S'ha d'abonar:
- a<sub>1</sub>) Per l'import estimat, amb càrrec al compte 646.
- a<sub>2</sub>) Per l'import dels ajustos que sorgeixin per l'actualització de valors, amb càrrec al compte 660.
- b) S'ha de carregar:
- b<sub>1</sub>) Quan s'apliqui la provisió, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.
- b<sub>2</sub>) Per l'excés de provisió, amb abonament al compte 7958.

15. DEUTES AMB CARACTERÍSTIQUES ESPECIALS

150. Accions considerades passius financers
153. Desemborsaments no exigits per accions considerades com a passius financers
1533. Desemborsaments no exigits, empreses del grup
1534. Desemborsaments no exigits, empreses associades
1535. Desemborsaments no exigits, altres parts vinculades
1536. Altres desemborsaments no exigits
154. Aportacions no dineràries pendents per accions considerades passius financers
1543. Aportacions no dineràries pendents, empreses del grup
1544. Aportacions no dineràries pendents, empreses associades
1545. Aportacions no dineràries pendents, altres parts vinculades
1546. Altres aportacions no dineràries pendents

Accions de l'entitat que, atenent les característiques econòmiques de l'emissió, s'hagin de considerar passiu financer.

Els deutes amb característiques especials han de figurar en el passiu del balanç en l'epígraf A-3. IX "Altres deutes".

150. Accions considerades passius financers

Capital social escripturat i, si s'escau, prima d'emissió que, atenent les característiques de l'emissió, s'hagi de comptabilitzar com a passiu financer. En particular, determinades accions rescatables i accions sense vot.

Han de figurar en el passiu del balanç en les rúbriques 2 o 3, segons correspongui, de l'epígraf A-3. IX "Altres deutes".

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar pel capital inicial i les successives ampliacions, en el moment de la seva inscripció en el Registre Mercantil, amb càrrec al compte 199.

b) S'ha de carregar per la cancel·lació o reduccions d'aquest i quan s'extingeixi l'entitat, una vegada transcorregut el període de liquidació.

153. Desemborsaments no exigits per accions considerades passius financers.

Capital social escripturat no exigít corresponent als instruments financers la qualificació comptable dels quals sigui la de passiu financer.

Han de figurar en el passiu del balanç amb signe negatiu, minorant les rúbriques 2 o 3, segons correspongui, de l'epígraf A-3. IX "Altres deutes".

El moviment dels comptes esmentats de quatre xifres és el següent:

1533/1534/1535/1536

a) S'han de carregar pel valor nominal no desemborsat de les accions subscrietes, amb abonament, generalment, als comptes 195 o 197.

b) S'han d'abonar pels desemborsaments exigits, amb càrrec al compte 5585.

154. Aportacions no dineràries pendents per accions considerades passius financers

Capital social escripturat pendent de desemborsament per aportacions no dineràries, corresponent als instruments financers la qualificació comptable dels quals sigui la de passiu financer.

Han de figurar en el passiu del balanç, amb signe negatiu, minorant les rúbriques 2 o 3, segons correspongui, de l'epígraf A-3. IX "Altres deutes".

El moviment dels comptes esmentats de quatre xifres és el següent:

1543/1544/1545/1546

a) S'han de carregar pel valor nominal no desemborsat de les accions subscrietes, amb abonament, generalment, als comptes 195 o 197.

b) S'han d'abonar quan es realitzin els desemborsaments, amb càrrec als comptes representatius dels béns no dineraris aportats.

## 16. DEUTES AMB PARTS VINCULADES

### 160. Deutes per inversions amb entitats vinculades

1603. Deutes per inversions, empreses del grup

1604. Deutes per inversions, empreses associades

1605. Deutes per inversions, altres parts vinculades

### 163. Altres deutes amb parts vinculades

1633. Altres deutes, empreses del grup

1634. Altres deutes, empreses associades

1635. Altres deutes, amb altres parts vinculades

Deutes contrets amb entitats del grup, multigrup, associades i altres parts vinculades, inclosos els interessos meritats. En aquest subgrup s'han de recollir, en els comptes de tres xifres o més que es desenvolupin, els deutes que per la seva naturalesa haguessin de figurar en els subgrups 17 o 18 diferents dels comptes 182, 186 i 188.

Els comptes d'aquest subgrup han de figurar en el passiu del balanç.

### 160. Deutes per inversions amb entitats vinculades

Deutes amb entitats vinculades per l'adquisició d'inversions definides en el grup 2.

El moviment dels comptes esmentats de quatre xifres és el següent:

1603/1604/1605

#### a) S'han d'abonar:

a<sub>1</sub>) En la data de contractació o liquidació dels actius, si és procedent, amb càrrec als comptes del grup 2.

a<sub>2</sub>) Per la despesa financera meritada fins a assolir el valor de reemborsament del deute, amb càrrec, generalment, al compte 662.

b) S'han de carregar pel reintegrament anticipat, total o parcial, amb abonament, a comptes del subgrup 57.

### 163. Altres deutes amb parts vinculades

Els contrets amb parts vinculades per operacions diferents a les contingudes en el compte 160.

El moviment dels comptes esmentats de quatre xifres és el següent:

1633/1634/1635

El moviment dels comptes esmentats de quatre xifres és anàleg a l'assenyalat per al compte 160.

## 17. DEUTES PER PRÉSTECES REBUTS, EMPRÈSTITS I ALTRES CONCEPTES

### 170. Deutes amb entitats de crèdit

- 1700. Amb garantia real
- 1701. Sense garantia real
- 171. Altres deutes
- 172. Deutes transformables en subvencions, donacions i llegats
- 173. Deutes per immobilitzat i inversions immobiliàries
- 174. Creditors per arrendament financer
- 175. Efectes a pagar
- 176. Passius per derivats financers
- 1765. Passius per derivats financers, cartera de negociació
- 1768. Passius per derivats financers, instruments de cobertura
- 177. Obligacions i bons
- 178. Préstecs subordinats i altre finançament assimilable
- 179. Deutes representats en altres valors negociables

Finançament aliè contret amb tercers que no tinguin la qualificació de parts vinculades, incloent-hi els interessos implícits meritats. L'emissió i la subscripció dels valors negociables s'han de registrar en la forma que les entitats tinguin per convenient mentre es troben els valors en període de subscripció.

Els comptes d'aquest subgrup han de figurar en el passiu del balanç.

- 170. Deutes amb entitats de crèdit

Els contrets amb entitats de crèdit per préstecs rebuts i altres dèbits.

El seu moviment és el següent:

- a) S'ha d'abonar:

a<sub>1</sub>) A la formalització del deute o préstec, per l'import rebut, minorat en els costos de la transacció, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57.

a<sub>2</sub>) Per la despesa financera meritada fins a assolir el valor de reemborsament del deute, amb càrrec, generalment, al compte 662.

b) S'ha de carregar pel reintegrament anticipat, total o parcial, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

S'ha d'incloure, amb el degut desenvolupament en comptes de quatre xifres o més, l'import dels deutes per efectes descomptats.

- 171. Altres deutes

Els contrets amb tercers per préstecs rebuts i altres dèbits que no tinguin cabuda en uns altres comptes d'aquest subgrup.

El seu moviment és el següent:

- a) S'ha d'abonar:

a<sub>1</sub>) A la formalització del deute o préstec, per l'import rebut, minorat en els costos de la transacció, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57.

a<sub>2</sub>) Per la despesa financera meritada fins a assolir el valor de reemborsament del deute, amb càrrec, generalment, al compte 662.

b) S'ha de carregar:

b<sub>1</sub>) Per l'acceptació d'efectes a pagar, amb abonament al compte 175.

b<sub>2</sub>) Per la cancel·lació anticipada, total o parcial, dels deutes, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

172. Deutes transformables en subvencions, donacions i llegats

Quantitats concedides per les administracions públiques, tant nacionals com internacionals, entitats o particulars amb caràcter de subvenció, donació o llegat reintegrable.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar per les quantitats concedides a l'entitat amb càrrec, generalment, a comptes dels subgrups 47 o 57.

b) S'ha de carregar:

b<sub>1</sub>) Per qualsevol circumstància que determini la reducció total o parcial d'aquestes, d'acord amb els termes de la seva concessió, amb abonament, generalment, al compte 4758.

b<sub>2</sub>) Si perd el seu caràcter de reintegrable, amb abonament del seu saldo als comptes 940, 941 o 942 o a comptes del subgrup 74.

173. Deutes per immobilitzat i inversions immobiliàries

Deutes per transaccions que es refereixin als subgrups 20, 21 i 23.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar:

a<sub>1</sub>) Pel naixement de l'obligació, amb càrrec a comptes del grup 2.

a<sub>2</sub>) Per la despesa financera meritada fins a assolir el valor de reemborsament del deute, amb càrrec, generalment, al compte 662.

b) S'ha de carregar:

b<sub>1</sub>) Per l'acceptació d'efectes a pagar, amb abonament al compte 175.

b<sub>2</sub>) Per la cancel·lació anticipada, total o parcial, dels deutes, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

174. Creditors per arrendament financer

Deutes amb altres entitats en qualitat de cedents de l'ús de béns, en acords que s'hagin de qualificar d'arrendaments financers en els termes recollits en les normes de registre i valoració.

a) S'ha d'abonar:



a<sub>1</sub>) Per la recepció de conformitat del dret d'ús sobre els béns subministrats, amb càrrec a comptes del grup 2.

a<sub>2</sub>) Per la despesa financera meritada fins a assolir el valor de reemborsament del deute, amb càrrec, generalment, al compte 662.

b) S'ha de carregar per la cancel·lació anticipada, total o parcial, dels deutes, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

## 175. Efectes a pagar

Deutes contrets per préstecs rebuts i altres dèbits, instrumentats mitjançant efectes de gir, inclosos els que tinguin el seu origen en subministraments de béns d'immobilitzat.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar:

a<sub>1</sub>) Quan l'entitat accepti els efectes, amb càrrec, generalment, a comptes d'aquest subgrup.

a<sub>2</sub>) Per la despesa financera meritada fins a assolir el valor de reemborsament del deute, amb càrrec, generalment, al compte 662.

b) S'ha de carregar pel pagament anticipat dels efectes, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

## 176. Passius per derivats financers

Import corresponent a les operacions amb derivats financers amb valoració desfavorable per a l'entitat. També s'inclouen els derivats implícits d'instruments financers híbrids adquirits, emesos o assumits, que compleixin els criteris per a la seva inclusió en aquest compte, i es creen en cas que sigui necessari comptes de quatre xifres o més que identifiquin que es tracta d'un derivat implícit.

En particular, s'han de recollir en aquest compte les primes cobrades en operacions amb opcions, així com, amb caràcter general, les variacions en el valor raonable dels passius per derivats financers amb els quals operi l'entitat: opcions, futurs, permutes financeres, compravenda a termini de moneda estrangera, etc.

### 1765. Passius per derivats financers, cartera de negociació

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar:

a<sub>1</sub>) Per l'import rebut en el moment de la contractació, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57.

a<sub>2</sub>) Per les pèrdues que es generin en l'exercici, amb càrrec al compte 6630.

b) S'ha de carregar:

b<sub>1</sub>) Pels guanys que es generin en l'exercici fins al límit de l'import pel qual figura registrat el derivat en el passiu en l'exercici anterior, amb abonament al compte 7630.

b<sub>2</sub>) Per les quantitats satisfetes en el moment de la liquidació, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

1768. Passius per derivats financers, instruments de cobertura

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar per l'import rebut en el moment de la contractació, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57.

b) Quan el derivat s'utilitzi com a instrument de cobertura, en una cobertura de valor raonable:

b<sub>1</sub>) S'ha de carregar:

i) Pels guanys que es generin en l'exercici en aplicar les regles que regeixen la comptabilitat de cobertures, fins al límit de l'import pel qual figurés registrat el derivat en el passiu en l'exercici anterior, amb abonament a un compte que s'ha d'imputar al compte de pèrdues i guanys a la mateixa partida en què s'incloguin les pèrdues que es generin en les partides cobertes en valorar el risc cobert pel seu valor raonable.

ii) En el moment en què s'adquireixi l'actiu o s'assumeixi el passiu coberts, amb abonament als comptes en què es comptabilitzin els esmentats elements patrimonials.

b<sub>2</sub>) S'ha d'abonar per les pèrdues que es generin en l'exercici en aplicar les regles que regeixen la comptabilitat de cobertures, amb càrrec a un compte que s'ha d'imputar al compte de pèrdues i guanys a la mateixa partida en què s'incloguin els guanys que es generin en les partides cobertes en valorar el risc cobert pel seu valor raonable.

c) Quan el derivat s'utilitzi com a instrument de cobertura, en altres operacions de cobertura, per la part eficaç, s'ha de carregar o abonar, pel guany o pèrdua que es generin en l'exercici en aplicar les regles que regeixen la comptabilitat de cobertures, amb abonament o càrrec, als comptes del subgrup 91 i 81, respectivament, i per la part ineficaç, als comptes 7633 i 6633.

d) S'ha de carregar per les quantitats satisfetes en el moment de la liquidació, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

177. Obligacions i bons

Inclouen les obligacions i bons en circulació no convertibles en accions i el component de passiu d'obligacions i bons en circulació convertibles en accions o no. S'han de crear comptes divisionaris per diferenciar els dos tipus d'obligacions i bons.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar:

a<sub>1</sub>) En el moment de l'emissió, per l'import rebut, minorat en els costos de la transacció, amb càrrec a comptes del subgrup 57.

a<sub>2</sub>) Per la despesa financera meritada fins a assolir el valor de reemborsament del deute, amb càrrec, generalment, al compte 661.

b) S'ha de carregar per l'import a reemborsar dels valors a l'amortització anticipada, total o parcial, d'aquests, amb abonament, generalment, al compte 551 i, si s'escau, al compte 775.

## 178. Préstecs subordinats i altre finançament assimilable

Deutes contrets per l'entitat, estiguin o no representats mitjançant valors negociables, respecte dels quals s'hagi acordat contractualment que, en cas de liquidació o fallida de l'entitat, s'han de reemborsar únicament després que s'hagin satisfet els deutes dels altres creditors.

El seu moviment és anàleg al del compte 177.

## 179. Deutes representats en altres valors negociables

Altres passius financers representats en valors negociables, oferts a l'estalvi públic, diferents dels anteriors.

El seu contingut i moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 177, depenent de si es tracta d'un instrument financer compost o no.

## 18. PASSIUS PER FIANCES I ALTRES CONCEPTES

### 180. Fiances rebudes

### 181. Avançaments rebuts per prestacions de serveis

### 182. Ingressos per comissions i altres costos d'adquisició de la reassegurança cedida

#### 1821. Comissions del ram de vida

#### 1822. Costos d'adquisició del ram de vida

#### 1823. Comissions dels rams diferents al de vida

#### 1824. Costos d'adquisició dels rams diferents de vida

### 186. Dipòsits rebuts per reassegurança cedida i retrocedida

#### 1860. Dipòsits per provisions tècniques per a prestacions pendents

#### 1861. Dipòsits per provisions tècniques per a primes no consumides

#### 1862. Dipòsits per provisions tècniques per a assegurances de vida

#### 1863. Dipòsits per altres provisions tècniques

### 188 Passius per correcció d'asimetries comptables

#### 1881. Passius per correcció d'asimetries comptables en operacions d'immunització per casament de fluxos

#### 1882. Passius per correcció d'asimetries comptables en operacions d'immunització per durades financeres

#### 1883. Passius per correcció d'asimetries comptables en operacions d'assegurances de vida el valor de rescat de les quals es referencii al valor de realització dels actius

#### 1884 Passius per correcció d'asimetries comptables en operacions d'assegurança que reconeixin participació en beneficis

#### 1885. Passius per correcció d'asimetries comptables en operacions assimilades a assegurances de vida en les quals el prenedor assumeixi el risc de la inversió

Els comptes d'aquest subgrup han de figurar en el passiu del balanç.

### 180. Fiances rebudes

Efectiu rebut com a garantia del compliment d'una obligació.

Amb caràcter general, el seu moviment és el següent:

- a) S'ha d'abonar:
- a<sub>1</sub>) A la constitució, pel valor raonable del passiu financer, amb càrrec a comptes del subgrup 57.
- a<sub>2</sub>) Per la despesa financera meritada fins a assolir el valor de reemborsament de la fiança, amb càrrec, generalment, al compte 662.
- b) S'ha de carregar:
- b<sub>1</sub>) A la cancel·lació anticipada, amb abonament a comptes del subgrup 57.
- b<sub>2</sub>) Per incompliment de l'obligació afiançada que determini pèrdues en la fiança, amb abonament als comptes 759.

181. Avançaments rebuts per prestacions de serveis

Import rebut "a compte" de prestacions de serveis.

Amb caràcter general, el seu moviment és el següent:

- a) S'ha d'abonar:
- a<sub>1</sub>) Per l'import rebut amb càrrec a comptes del subgrup 57.
- a<sub>2</sub>) Per l'import dels ajustos que sorgeixin per l'actualització del seu valor, amb càrrec, generalment, al compte 662.
- b) S'ha de carregar quan es meriti l'ingrés, amb abonament a comptes del subgrup 70.

182. Ingressos per comissions i altres costos d'adquisició de la reassegurança cedida

Import dels costos d'adquisició recuperats del reassegurador i que estiguin relacionats amb els costos d'adquisició derivats de les operacions d'assegurança directa.

El seu moviment és el següent:

- a) S'ha d'abonar per l'import recuperat del reassegurador.
- b) S'ha de carregar quan sigui necessari imputar a resultats el seu import amb abonament a comptes del subgrup 71.

186. Dipòsits rebuts per reassegurança cedida i retrocedida.

Quantitats que romanen en poder de l'entitat, en concepte de dipòsit, per a la cobertura de les provisions tècniques a càrrec de la reassegurança cedida i retrocedida.

El seu moviment és el següent:

- a) S'ha d'abonar a la constitució del dipòsit, amb càrrec, generalment, al compte 400.

b) S'ha de carregar a la cancel·lació del dipòsit, amb abonament, generalment, al compte 400.

## 188. Passius per correcció d'asimetries comptables

Passiu per correcció d'asimetries comptables que, conforme a la norma de registre i valoració 9a, ha de reflectir en el passiu del balanç l'ajust simètric a través del patrimoni net o del compte de pèrdues de guanys de les variacions en els instruments financers vinculats als compromisos per contracte d'assegurances quan no sigui procedent el seu reconeixement a través del compte 312 o del subgrup 32.

El seu moviment ha de ser el següent:

### a) S'ha d'abonar:

a<sub>1</sub>) Al tancament de l'exercici, per l'ajust de les variacions positives en el valor raonable dels actius financers a valor raonable amb canvis en resultats, amb càrrec el compte 6696.

a<sub>2</sub>) Al tancament de l'exercici, per l'ajust de les variacions positives de l'exercici en el valor raonable dels actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net, amb càrrec als comptes del subgrup 88.

### b) S'ha de carregar:

b<sub>1</sub>) Al tancament de l'exercici, per l'ajust de les variacions negatives en el valor raonable dels actius financers a valor raonable amb canvis en resultats, i fins al límit de l'import pel qual hagués figurat l'esmentat compte al tancament del període anterior, amb abonament al compte 7696.

b<sub>2</sub>) Al tancament de l'exercici, per l'ajust de les variacions negatives en el valor raonable dels actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net, i fins al límit de l'import pel qual hagués figurat l'esmentat compte al tancament del període anterior, amb abonament als comptes del subgrup 98.

## 19. SITUACIONS TRANSITÒRIES DE FINANÇAMENT

190. Accions emeses

192. Subscriptors d'accions

194. Capital emès pendent d'inscripció

195. Accions emeses considerades passius financers

197. Subscriptors d'accions considerades passius financers

199. Accions emeses considerades passius financers pendents d'inscripció

190. Accions emeses

Capital social i, si s'escau, prima d'emissió d'accions amb naturalesa de patrimoni net emeses i pendents de subscripció.

Ha de figurar en el passiu del balanç, amb signe negatiu, dins de l'epígraf "Altres deutes".

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar pel valor nominal i, si s'escau, la prima d'emissió de les accions emeses i pendents de subscripció, amb abonament al compte 194.

b) S'ha d'abonar a mesura que se subscriuguin les accions:

b<sub>1</sub>) En els supòsits de fundació simultània, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57, o als comptes 1034 i 1044.

b<sub>2</sub>) En els supòsits de fundació successiva, amb càrrec al compte 192.

b<sub>3</sub>) En els supòsits en què no se subscriuguin accions, amb càrrec al compte 194.

192. Subscriptors d'accions

Dret de la societat a exigir dels subscriptors l'import de les accions subscriïdes que tinguin naturalesa de patrimoni net.

Ha de figurar en el passiu corrent del balanç, amb signe negatiu, dins de l'epígraf "Altres deutes".

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar pel valor nominal i, si s'escau, la prima d'emissió de les accions subscriïdes, amb abonament al compte 190.

b) S'ha d'abonar quan es doni conformitat a la subscripció de les accions, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57, o als comptes 1034 i 1044.

194. Capital emès pendent d'inscripció

Capital social i, si s'escau, prima d'emissió d'accions amb naturalesa de patrimoni net emeses i pendents d'inscripció en el Registre Mercantil.

Ha de figurar en el passiu del balanç si en la data de formulació dels comptes anuals no s'hagués produït la inscripció en el Registre Mercantil, dins de l'epígraf "Altres deutes".

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar pel valor nominal i, si s'escau, la prima d'emissió de les accions emeses i pendents d'inscripció, amb càrrec al compte 190.

b) S'ha de carregar:

b<sub>1</sub>) En el moment de la inscripció del capital en el Registre Mercantil, amb abonament als comptes 100 i 110.

b<sub>2</sub>) En els supòsits en què no se subscriuguin accions emeses, amb abonament al compte 190.

195. Accions emeses considerades passius financers

Capital social i, si s'escau, prima d'emissió d'accions emeses considerades passiu financer i pendents de subscripció.

Ha de figurar en el passiu corrent del balanç, amb signe negatiu, dins de l'epígraf "Altres deutes".

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar pel valor nominal i, si s'escau, la prima d'emissió de les accions emeses i pendents de subscripció, amb abonament al compte 199.

b) S'ha d'abonar a mesura que se subscriguin les accions:

b<sub>1</sub>) En els supòsits de fundació simultània, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57 o als comptes 153 i 154.

b<sub>2</sub>) En els supòsits de fundació successiva, amb càrrec al compte 197.

b<sub>3</sub>) En els supòsits en què no se subscriguin accions emeses, amb càrrec al compte 199.

197. Subscriptors d'accions considerades passius financers

Dret de la societat a exigir als subscriptors l'import de les accions subscrietes considerades passiu financer.

Ha de figurar en el passiu corrent del balanç, amb signe negatiu, dins de l'epígraf "Altres deutes".

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar pel valor nominal i, si s'escau, la prima d'emissió de les accions subscrietes, amb abonament al compte 195.

b) S'ha d'abonar quan es doni conformitat a la subscripció de les accions, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57, o als comptes 153 i 154.

199. Accions emeses considerades passius financers pendents d'inscripció

Capital social i, si s'escau, prima d'emissió d'accions considerades passiu financer emeses i pendents d'inscripció en el Registre Mercantil.

Ha de figurar en el passiu corrent del balanç, dins de l'epígraf "Altres deutes".

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar pel valor nominal i, si s'escau, la prima d'emissió de les accions emeses i pendents d'inscripció, amb càrrec, al compte 195.

b) S'ha de carregar:

b<sub>1</sub>) En el moment de la inscripció del capital en el Registre Mercantil, amb abonament al compte 150.

b<sub>2</sub>) En els supòsits en què no se subscriguin accions emeses, amb abonament al compte 195.

## GRUP 2

### IMMOBILITZAT I INVERSIONS

Comprèn els actius destinats a servir de forma duradora en les activitats de l'entitat, a la cobertura dels compromisos assumits en virtut de contractes d'assegurança subscrits i les despeses per comissions anticipades i altres despeses d'adquisició.

En particular, s'han d'aplicar les següents regles:

a) En aquest grup també s'inclouen els derivats financers amb valoració favorable per a l'entitat tant de cobertura com de negociació.

b) Es recomana el desenvolupament dels comptes de quatre xifres o més que siguin necessaris per diferenciar les diferents categories en les quals s'hagin inclòs els actius financers d'acord amb el que estableixen les normes de registre i valoració, per tal de permetre la formalització dels desglossaments d'informació inclosos en l'epígraf 10 de la memòria dels comptes anuals.

c) Si s'adquireixen actius financers híbrids que d'acord amb el que estableixen les normes de registre i valoració es valorin en el seu conjunt pel seu valor raonable, s'han d'incloure en el compte que correspongui a la naturalesa del contracte principal, per a la qual cosa s'han de crear amb el degut desglossament comptes de quatre xifres o més que identifiquin que es tracta d'un actiu financer híbrid valorat conjuntament. Quan es reconeixin separatament el contracte principal i el derivat implícit, aquest últim s'ha de tractar com si s'hagués contractat de forma independent, per la qual cosa s'ha d'incloure en el compte dels grups 1 o 2 que sigui procedent i el contracte principal s'ha d'incloure en el compte que correspongui a la seva naturalesa, i s'han de desenvolupar amb el degut desglossament comptes de quatre xifres o més que identifiquin que es tracta d'un contracte principal financer híbrid.

d) Un compte que reculli actius financers classificats en la categoria d'"Altres actius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys", s'ha de carregar o abonar, per les variacions en el seu valor raonable, amb abonament o càrrec, respectivament, als comptes 763 i 663.

e) Un compte que reculli un actiu que, d'acord amb el que estableixen les normes de registre i valoració, s'hagi de classificar de mantingut per a la venda o formi part d'un grup alienable d'elements mantinguts per a la venda, s'ha d'abonar en el moment en què es compleixin les condicions per a la seva classificació, amb càrrec al respectiu compte del subgrup 58.

f) La diferència entre el valor pel qual es reconeixen inicialment els actius financers i el seu valor de reemborsament s'ha de registrar com un càrrec (o, quan sigui procedent, com un abonament) en el compte on estigui registrat l'actiu financer amb abonament (o càrrec) al compte del subgrup 76 que correspongui segons la naturalesa de l'instrument.

#### 20. IMMOBILITZAT INTANGIBLE

- 200. Recerca
- 201. Desenvolupament
- 202. Concessions administratives
- 203. Propietat industrial
- 204. Fons de comerç
- 205. Drets de traspàs



- 206. Aplicacions informàtiques
- 207. Drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a un mediador
- 209. Avançaments per a immobilitzacions intangibles

L'immobilitzat intangible comprèn actius no monetaris sense aparença física susceptibles de valoració econòmica, així com els avançaments a càrrec d'aquests immobilitzats.

A més dels elements intangibles esmentats, existeixen altres elements d'aquesta naturalesa que seran reconeguts com a tals en balanç, sempre que compleixin les condicions assenyalades en el marc conceptual de la comptabilitat, així com els requisits especificats en les normes de registre i valoració. Entre d'altres, els següents: drets comercials, propietat intel·lectual o llicències. Per al seu registre s'ha d'obrir un compte en aquest subgrup el moviment del qual ha de ser similar al descrit a continuació per als restants comptes de l'immobilitzat intangible.

Els comptes d'aquest subgrup han de figurar en l'actiu del balanç.

#### 200. Recerca

És la indagació original i planificada que persegueix descobrir nous coneixements i una comprensió superior dels existents en els terrenys científic o tècnic. Conté les despeses de recerca activades per l'entitat, d'acord amb el que estableixen les normes de registre i valoració d'aquest text.

El seu moviment és el següent:

- a) S'ha de carregar per l'import de les despeses que hagin de figurar en aquest compte, amb abonament al compte 730.
- b) S'ha d'abonar per la baixa de l'actiu, si s'escau, amb càrrec al compte 670.

Quan es tracti de recerca per encàrrec a altres entitats o a universitats o altres institucions dedicades a la recerca científica, el moviment del compte 200 també és el que s'ha indicat.

#### 201. Desenvolupament

És l'aplicació concreta dels èxits obtinguts de la recerca o de qualsevol altre tipus de coneixement científic, a un pla o disseny en particular per a la producció de materials, productes, mètodes, processos o sistemes nous, o substancialment millorats, fins que s'inicia la producció comercial.

Conté les despeses de desenvolupament activades per l'entitat d'acord amb el que estableixen les normes de registre i valoració d'aquest text.

El seu moviment és el següent:

- a) S'ha de carregar per l'import de les despeses que hagin de figurar en aquest compte, amb abonament al compte 730.
- b) S'ha d'abonar:
  - b,) Per la baixa de l'actiu, si s'escau, amb càrrec al compte 670.

b<sub>2</sub>) Pels resultats positius i, si s'escau, inscrits en el corresponent Registre Públic, amb càrrec al compte 203 o 206, segons sigui procedent.

Quan es tracti del desenvolupament per encàrrec a altres entitats o institucions, el moviment del compte 201 també és el que s'ha indicat.

#### 202. Concessions administratives

Despeses efectuades per a l'obtenció de drets de recerca o d'explotació atorgats per l'Estat o altres administracions públiques, o el preu d'adquisició de les concessions susceptibles de transmissió.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar per les despeses originades per obtenir la concessió, o pel preu d'adquisició, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

b) S'ha d'abonar per les alienacions i en general per la seva baixa de l'actiu, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57 i, en cas de pèrdues, al compte 670.

#### 203. Propietat industrial

Import satisfet per la propietat o pel dret a l'ús o a la concessió de l'ús de les diferents manifestacions de la propietat indústria en els casos en què, per les estipulacions del contracte, les hagi d'inventariar l'entitat adquirent. Aquest concepte inclou, entre d'altres, les patents d'invenció, els certificats de protecció de models d'utilitat pública i les patents d'introducció.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar:

a<sub>1</sub>) Per l'adquisició a altres entitats, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

a<sub>2</sub>) Per ser positius i inscrits en el corresponent Registre Públic, els resultats de desenvolupament, amb abonament al compte 201.

a<sub>3</sub>) Pels desemborsaments exigits per a la inscripció en el corresponent Registre, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

b) S'ha d'abonar per les alienacions i en general per la baixa de l'actiu, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57 i, en cas de pèrdues, al compte 670.

#### 204. Fons de comerç

És l'excés, en la data d'adquisició, del cost de la combinació de negocis sobre el corresponent valor dels actius identificables adquirits menys el dels passius assumits. En conseqüència, el fons de comerç només s'ha de reconèixer quan hagi estat adquirit a títol oneros, i correspongui als beneficis econòmics futurs procedents d'actius que no han pogut ser identificats individualment i reconeguts per separat.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar per l'import resultant de l'aplicació del mètode de l'adquisició, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57, o al compte 553.

b) S'ha d'abonar:

b<sub>1</sub>) Per l'import del deteriorament estimat, amb càrrec al compte 690.

b<sub>2</sub>) Per les alienacions i en general per la baixa de l'actiu, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57 i, en cas de pèrdues, al compte 670.

205. Drets de traspàs

Import satisfet pels drets d'arrendament de locals, en els quals l'adquirent i nou arrendatari se subroga en els drets i obligacions del transmissor i antic arrendatari derivats d'un contracte anterior.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar per l'import de la seva adquisició, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

b) S'ha d'abonar per les alienacions i en general per la seva baixa de l'actiu, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57 i en cas de pèrdues al compte 670.

206. Aplicacions informàtiques

Import satisfet per la propietat o pel dret a l'ús de programes informàtics tant adquirits a tercers com elaborats per la mateixa entitat. També inclou les despeses de desenvolupament de les pàgines web, sempre que la seva utilització estigui prevista durant diversos exercicis.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar:

a<sub>1</sub>) Per l'adquisició a altres entitats, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

a<sub>2</sub>) Per l'elaboració pròpia, amb abonament al compte 730 i, si s'escau, al compte 201.

b) S'ha d'abonar per les alienacions i en general per la seva baixa de l'actiu, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57 i, en cas de pèrdues, al compte 670.

207. Drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a un mediador

En els supòsits de compra per l'entitat dels drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a un mediador, l'import satisfet per l'adquisició.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar, en la compra pel preu dels drets econòmics adquirits a un mediador, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

b) S'ha d'abonar:

b<sub>1</sub>) Per l'amortització sistemàtica dels drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a un mediador, amb càrrec al compte 686.

b<sub>2</sub>) Per l'import del deteriorament estimat, amb càrrec al compte 690.

b<sub>3</sub>) Per les alienacions i en general per la baixa de l'actiu, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57 i, en cas de pèrdues, al compte 670.

209. Avançaments per a immobilitzacions intangibles

Lliuraments a compte, normalment en efectiu, de futures immobilitzacions intangibles.

Amb caràcter general, el seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar pels lliuraments d'efectiu, amb abonament a comptes del subgrup 57.

b) S'ha d'abonar pels corresponents lliuraments de conformitat, amb càrrec, generalment, a comptes d'aquest subgrup.

21. IMMOBILITZAT MATERIAL I INVERSIONS IMMOBILIÀRIES

210. Terrenys i béns naturals

2101. Immobilitzat material

2102. Inversions en terrenys i béns naturals

211. Construccions

2111. Immobilitzat material

2112. Inversions en construccions

212. Instal·lacions tècniques

215. Altres instal·lacions

216. Mobiliari

217. Equips per a processos d'informació

218. Elements de transport

219. Altre immobilitzat material

Elements de l'actiu tangibles representats per béns, mobles o immobles, excepte els que hagin de ser classificats en altres subgrups, en particular en el subgrup 23.

Els comptes d'aquest subgrup han de figurar en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'han de carregar pel preu d'adquisició o cost de producció, amb abonament, generalment, a comptes dels subgrups 23 o 57 o al compte 731.

b) S'han d'abonar per la seva alienació i baixa de l'actiu amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57 i, en cas de pèrdues, al compte 671 o 672

210. Terrenys i béns naturals

Solars de naturalesa urbana, finques rústiques, altres terrenys no urbans, mines i pedreres.

Es diferencien en comptes de quatre o més dígits els terrenys i béns naturals atenent el seu ús o destí, tal com queden delimitats en les normes de registre i valoració.

En particular, tenen la consideració d'inversions immobiliàries els terrenys i béns naturals que es posseeixin per obtenir rendes, plusvàlues o totes dues. Per la seva banda, es consideren immobilitzacions materials els terrenys i béns naturals que es posseeixin per a la prestació de serveis o per a fins administratius.

## 211. Construccions

Edificacions en general sigui quin sigui el seu destí dins de l'activitat productiva de l'entitat.

Es diferencien en comptes de quatre o més dígits les construccions atenent el seu ús o destí, tal com queden delimitats en les normes de registre i valoració.

En particular, tenen la consideració d'inversions immobiliàries les construccions que es posseeixin per obtenir rendes, plusvàlues o totes dues. Per la seva banda, es consideren immobilitzacions materials les construccions que es posseeixin per a la prestació de serveis o per a fins administratius.

## 212. Instal·lacions tècniques

Unitats complexes d'ús especialitzat en el procés productiu, que comprenen: edificacions, maquinària, material, peces o elements, inclosos els sistemes informàtics que, fins i tot sent separables per naturalesa, estan lligats de forma definitiva per al seu funcionament i sotmesos al mateix ritme d'amortització; s'hi inclouen, així mateix, els recanvis vàlids exclusivament per a aquest tipus d'instal·lacions.

## 215. Altres instal·lacions

Conjunt d'elements lligats de forma definitiva per al seu funcionament i sotmesos al mateix ritme d'amortització, diferents dels assenyalats en el compte 212; inclou així mateix, els recanvis la validesa dels quals és exclusiva per a aquest tipus d'instal·lacions.

## 216. Mobiliari

Mobiliari, material i equips d'oficina, amb l'excepció dels que hagin de figurar en el compte 217.

## 217. Equips per a processos d'informació

Ordinadors i altres conjunts electrònics.

## 218. Elements de transport

Vehicles de totes classes utilitzables per al transport de persones o mobiliari, entre d'altres.

## 219. Altre immobilitzat material

Qualsevol altres immobilitzacions materials no incloses en els altres comptes del subgrup 21.

## 23 IMMOBILITZAT MATERIAL EN CURS

230. Adaptació de terrenys i béns naturals

231. Construccions en curs

232. Instal·lacions tècniques en muntatge

- 237. Equips per a processos d'informació en muntatge
- 239. Avançaments per a immobilitzacions materials i inversions immobiliàries

Els comptes d'aquest subgrup han de figurar en l'actiu del balanç.

230/237

Treballs d'adaptació, construcció o muntatge al tancament de l'exercici realitzats amb anterioritat a la posada en condicions de funcionament dels diferents elements de l'immobilitzat material, inclosos els realitzats en immobles.

El seu moviment és el següent:

- a) S'ha de carregar:
  - a<sub>1</sub>) Per la recepció d'obres i treballs que corresponen a les immobilitzacions en curs.
  - a<sub>2</sub>) Per les obres i treballs que l'entitat porti a terme per a si mateixa, amb abonament al compte 733.
- b) S'han d'abonar una vegada acabades les esmentades obres i treballs, amb càrrec a comptes del subgrup 21.

239. Avançaments per a immobilitzacions materials i inversions immobiliàries

Lliuraments a compte, normalment en efectiu, de futurs immobilitzats materials i inversions immobiliàries.

Amb caràcter general, el seu moviment és el següent:

- a) S'ha de carregar pels lliuraments d'efectiu, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.
- b) S'ha d'abonar pels corresponents lliuraments de conformitat, amb càrrec, generalment, als comptes d'aquest subgrup i del subgrup 21.

#### 24. INVERSIONS FINANCERES EN PARTS VINCULADES

- 240. Participacions en parts vinculades
  - 2403. Participacions en empreses del grup
  - 2404. Participacions en empreses associades
  - 2405. Participacions en altres parts vinculades
- 241. Valors representatius de deute de parts vinculades
  - 2413. Valors representatius de deute d'empreses del grup
  - 2414. Valors representatius de deute d'empreses associades
  - 2415. Valors representatius de deute d'altres parts vinculades
- 242. Crèdits a parts vinculades
  - 2423. Crèdits a empreses del grup
  - 2424. Crèdits a empreses associades
  - 2425. Crèdits a altres parts vinculades
- 246. Avançaments sobre pòlisses a parts vinculades
- 249. Desemborsaments pendents sobre participacions en parts vinculades
  - 2493. Desemborsaments pendents sobre participacions en empreses del grup
  - 2494. Desemborsaments pendents sobre participacions en empreses associades

## 2495. Desemborsaments pendents sobre participacions en altres parts vinculades

Inversions financeres en entitats del grup, multigrup, associades i altres parts vinculades, inclosos els interessos implícits meritats, així com les fiances i els dipòsits constituïts i altres tipus d'actius financers i inversions amb aquestes. Aquestes inversions s'han de recollir en els comptes de tres xifres o més que es desenvolupin i siguin necessaris.

En cas que els valors representatius de deute o els crèdits meritin interessos explícits, s'han de crear els comptes necessaris per identificar-los en el subgrup 56, i han de figurar en el balanç en la mateixa partida en què s'inclougui l'actiu que els genera.

## 240. Participacions en parts vinculades

Inversions en drets sobre el patrimoni net –amb cotització en un mercat regulat o sense– de parts vinculades, generalment, accions emeses per una societat anònima o participacions en societats de responsabilitat limitada.

Ha de figurar en l'actiu del balanç.

### 2403/2404 Participacions en entitats del grup / en empreses associades

El moviment dels comptes esmentats de quatre xifres és el següent:

#### a) S'han de carregar:

a<sub>1</sub>) A la subscripció o compra, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57 i, si s'escau, al compte 249.

a<sub>2</sub>) Si s'escau, en el moment en què l'import recuperable sigui superior al valor comptable de les inversions, fins al límit dels ajustos valoratius negatius previs imputats directament a patrimoni net, amb abonament als comptes 991 o 992.

#### b) S'han d'abonar:

b<sub>1</sub>) Si s'escau, per l'import del deteriorament estimat, fins al límit dels ajustos valoratius positius previs imputats directament a patrimoni net, amb càrrec als comptes 891 o 892.

b<sub>2</sub>) Per les alienacions i en general per la seva baixa de l'actiu, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57, si existeixen desemborsaments pendents al compte 249 i, en cas de pèrdues, al compte 666.

## 2405. Participacions en altres parts vinculades

El moviment del compte esmentat és el següent:

a) S'ha de carregar a la subscripció o compra, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57 i, si s'escau, al compte 249.

#### b) S'ha d'abonar:

b<sub>1</sub>) Per l'import del deteriorament estimat, amb càrrec al compte 696.

b<sub>2</sub>) Per les alienacions i en general per la seva baixa de l'actiu, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57, si existeixen desemborsaments pendents al compte 249 i, en cas de pèrdues, al compte 666.

c) Si les participacions es classifiquen en la categoria d' "Actius financers disponibles per a la venda", s'ha de carregar o abonar, per les variacions en el seu valor raonable, amb abonament o càrrec, respectivament, als comptes 900 i 800.

#### 241. Valors representatius de deute de parts vinculades

Inversions en obligacions, bons o altres valors representatius de deute, inclosos els que fixen el seu rendiment en funció d'índexs o sistemes anàlegs, emesos per parts vinculades.

Ha de figurar en l'actiu del balanç.

2413/2414/2415

Amb caràcter general, el moviment dels comptes esmentats de quatre xifres és el següent:

a) S'han de carregar:

a<sub>1</sub>) A la subscripció o compra, pel preu d'adquisició, exclosos els interessos explícits meritats i no vençuts, amb abonament, a comptes del subgrup 57.

a<sub>2</sub>) Per l'ingrés financer meritat fins a assolir el valor de reemborsament del valor, amb abonament, generalment, al compte 761.

b) S'han d'abonar per les alienacions, amortitzacions anticipades o baixa de l'actiu dels valors, amb càrrec, a comptes del subgrup 57 i, en cas de pèrdues, al compte 666.

c) Si els valors es classifiquen en la categoria d' "Actius financers disponibles per a la venda", s'han de carregar o abonar, per les variacions en el seu valor raonable, amb abonament o càrrec, respectivament, als comptes 900 i 800, llevat de la part corresponent a diferències de canvi que s'ha de registrar amb abonament o càrrec als comptes 768 i 668. També s'han de carregar quan es produeixi el deteriorament del valor pel saldo negatiu acumulat en el patrimoni net, amb abonament al compte 902.

#### 242. Crèdits a parts vinculades

Inversions en préstecs i altres crèdits no comercials, inclosos els derivats d'alienacions d'immobilitzat, els originats per operacions d'arrendament financer i els dipòsits i les imposicions a termini, estiguin o no formalitzats mitjançant efectes de gir, concedits a parts vinculades. Els diferents crèdits esmentats han de figurar en comptes de cinc xifres.

Ha de figurar en l'actiu del balanç.

2423/2424/2425

El moviment dels comptes esmentats de quatre xifres és el següent:

a) S'han de carregar:

a<sub>1</sub>) A la formalització del crèdit, per l'import d'aquest, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.



a<sub>2</sub>) Per l'ingrés financer meritat fins a assolir el valor de reemborsament del crèdit, amb abonament, generalment, al compte 762.

b) S'han d'abonar pel reintegrament anticipat, total o parcial o baixa de l'actiu, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57 i, en cas de pèrdues, al compte 667.

#### 246. Avançaments sobre pòlisses a parts vinculades

Quantitats lliurades a càrrec de la prestació prevista en els contractes d'assegurança de vida concedits a parts vinculades.

Ha de figurar en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar:

a<sub>1</sub>) A la concessió de l'avançament per l'import concedit, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

a<sub>2</sub>) Pels interessos que meritin, amb abonament al compte 762.

b) S'ha d'abonar, al pagament de la prestació, amb càrrec, generalment, a comptes dels subgrups 57 o 60, segons correspongui.

#### 249. Desemborsaments pendents sobre participacions en parts vinculades

Desemborsaments pendents, no exigits, sobre instruments de patrimoni en parts vinculades.

Ha de figurar en l'actiu del balanç, minorant la partida en què es comptabilitzin les corresponents participacions.

2493/2494/2495

El moviment dels comptes esmentats de quatre xifres és el següent:

a) S'han d'abonar a l'adquisició o la subscripció dels instruments de patrimoni, per l'import pendent de desemborsar, amb càrrec al compte 240.

b) S'han de carregar pels desemborsaments que es vagin exigint, amb abonament al compte 556 o al compte 240 pels saldos pendents quan s'alienin instruments de patrimoni no desemborsats totalment.

### 25. ALTRES INVERSIONS FINANCERES

250. Inversions financeres en instruments de patrimoni

251. Valors representatius de deute

252. Dipòsits en entitats de crèdit

253. Crèdits per alienació d'immobilitzat i inversions

254. Crèdits al personal

255. Actius per derivats financers

2550. Actius per derivats financers cartera de negociació

2553. Actius per derivats financers instruments de cobertura

- 256. Avançaments sobre pòlisses
- 257. Actius i drets de reemborsament per retribucions a llarg termini al personal
- 2570. Drets de reemborsament derivats de contractes d'assegurança relatius a retribucions al personal
  - 2571. Actius per retribucions a llarg termini al personal
- 258. Altres crèdits
  - 2583. Amb garantia real
  - 2584 Sense garantia real
- 259. Desemborsaments pendents sobre participacions en el patrimoni net

Inversions financeres no relacionades amb parts vinculades, sigui quina sigui la seva forma d'instrumentació, inclosos els interessos implícits meritats.

En cas que els valors representatius de deute o els crèdits meritin interessos explícits, s'han de crear els comptes necessaris per identificar-los en el subgrup 56, i han de figurar en el balanç en la mateixa partida en què s'inclougui l'actiu que els genera.

#### 250. Inversions financeres en instruments de patrimoni

Inversions en drets sobre el patrimoni net –accions amb o sense cotització en un mercat regulat o altres valors, com ara, participacions en institucions d'inversió col·lectiva, o participacions en societats de responsabilitat limitada– d'entitats que no tinguin la consideració de parts vinculades

Ha de figurar en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar a la subscripció o compra, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57 i, si s'escau, al compte 259.

b) S'ha d'abonar:

b<sub>1</sub>) Per l'import del deteriorament estimat, amb càrrec al compte 696.

b<sub>2</sub>) Per les alienacions i en general per la seva baixa de l'actiu, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57, si existeixen desemborsaments pendents al compte 259 i, en cas de pèrdues, al compte 666.

c) Si la inversió es classifica en la categoria d'"Actius financers disponibles per a la venda", s'ha de carregar o abonar, per les variacions en el seu valor raonable, amb abonament o càrrec, respectivament, als comptes 900 i 800.

#### 251. Valors representatius de deute

Inversions en obligacions, bons o altres valors representatius de deute, inclosos els que fixen el seu rendiment en funció d'índexs o sistemes anàlegs.

Quan els valors subscrits o adquirits hagin estat emesos per parts vinculades, la inversió s'ha de reflectir en el compte 241.

Ha de figurar en l'actiu del balanç.

Amb caràcter general, el seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar:

a<sub>1</sub>) A la subscripció o compra, pel preu d'adquisició, exclosos els interessos explícits meritats i no vençuts, amb abonament, a comptes del subgrup 57.

a<sub>2</sub>) Per l'ingrés financer meritat fins a assolir el valor de reemborsament del valor, amb abonament, generalment, al compte 761.

b) S'ha d'abonar per les alienacions, amortitzacions anticipades o baixa de l'actiu dels valors, amb càrrec, a comptes del subgrup 57 i, en cas de pèrdues, al compte 666.

c) Si els valors es classifiquen en la categoria d'"Actius financers disponibles per a la venda", s'ha de carregar o abonar, per les variacions en el seu valor raonable, amb abonament o càrrec, respectivament, als comptes 900 i 800, llevat de la part corresponent a diferències de canvi que conforme a les normes de registre i valoració s'hagi de registrar amb abonament o càrrec als comptes 768 i 668. També s'ha de carregar quan es produeixi el deteriorament del valor pel saldo negatiu acumulat en el patrimoni net, amb abonament al compte 902.

252. Dipòsits en entitats de crèdit

Saldos favorables en bancs i institucions de crèdit en forma de dipòsit irregular o formalitzat per mitjà de "compte de termini" o similars, diferents dels comptes a la vista i d'estalvi recollits en el subgrup 57.

Quan aquests siguin realitzats amb parts vinculades, la inversió s'ha de reflectir en el compte 242.

Ha de figurar en l'actiu del balanç.

a) S'ha de carregar:

a<sub>1</sub>) A la constitució, per l'efectiu lliurat, amb abonament a comptes del subgrup 57.

a<sub>2</sub>) Per l'ingrés financer meritat fins a assolir el valor de reemborsament dels dipòsits amb abonament, generalment, al compte 762.

b) S'ha d'abonar a la cancel·lació anticipada, amb càrrec a comptes del subgrup 57.

253. Crèdits per alienació d'immobilitzat i inversions

Crèdits a tercers amb origen en operacions d'alienació d'immobilitzat i inversions.

Quan hagin estat concertats amb parts vinculades, la inversió s'ha de reflectir en el compte 242.

Ha de figurar en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar:

a<sub>1</sub>) Per l'import dels esmentats crèdits, exclosos els interessos que si s'escau s'haguessin acordat, amb abonament a comptes del grup 2.

a<sub>2</sub>) Per l'ingrés financer meritat fins a assolir el valor de reemborsament del crèdit, amb abonament, generalment, al compte 762.

b) S'ha d'abonar a la cancel·lació anticipada, total o parcial o baixa de l'actiu, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57 i, en cas de pèrdues, al compte 667.

## 254. Crèdits al personal

Crèdits concedits al personal de l'entitat que no tingui la qualificació de part vinculada.

Ha de figurar en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar:

a<sub>1</sub>) A la formalització del crèdit, per l'import d'aquest, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

a<sub>2</sub>) Per l'ingrés financer meritat fins a assolir el valor de reemborsament del crèdit, amb abonament, generalment, al compte 762.

b) S'ha d'abonar pel reintegrament anticipat, total o parcial o baixa de l'actiu, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57 i, en cas de pèrdues, al compte 667.

## 255. Actius per derivats financers

Import corresponent a les operacions amb derivats financers amb valoració favorable per a l'entitat. També s'inclouen els derivats implícits d'instruments financers híbrids adquirits, emesos o assumits, que compleixin els criteris per a la seva inclusió en aquest compte, i es creen en cas que sigui necessari comptes de quatre xifres o més que identifiquin que es tracta d'un derivat implícit.

En particular, s'han de recollir en aquest compte les primes pagades en operacions amb opcions, així com, amb caràcter general, les variacions en el valor raonable dels actius per derivats financers amb els quals operi l'entitat: opcions, futurs, permutes financeres, compravenda a termini de moneda estrangera, etc.

Ha de figurar en l'actiu del balanç.

## 2550. Actius per derivats financers, cartera de negociació

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar:

a<sub>1</sub>) Per les quantitats satisfetes en el moment de la contractació, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

a<sub>2</sub>) Pels guanys que es generin en l'exercici, amb abonament al compte 7630.

b) S'ha d'abonar:

b<sub>1</sub>) Per les pèrdues que es generin en l'exercici fins al límit de l'import pel que figurés registrat el derivat en l'actiu en l'exercici anterior, amb càrrec al compte 6630.

b<sub>2</sub>) Per l'import rebut en el moment de la liquidació, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57.

## 2553. Actius per derivats financers, instruments de cobertura

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar per les quantitats satisfetes en el moment de la contractació, amb abonament, generalment a comptes del subgrup 57.

b) Quan el derivat s'utilitzi com a instrument de cobertura, en una cobertura de valor raonable:

b<sub>1</sub>) S'ha de carregar pels guanys que es generin en l'exercici en aplicar les regles que regeixen la comptabilitat de cobertures, amb abonament a un compte que s'ha d'imputar al compte de pèrdues i guanys en la mateixa partida en què s'incloguin les pèrdues que es generin en les partides cobertes en valorar el risc cobert pel seu valor raonable.

b<sub>2</sub>) S'ha d'abonar:

i) Per les pèrdues que es generin en l'exercici en aplicar les regles que regeixen la comptabilitat de cobertures, fins al límit de l'import pel que figurés registrat el derivat en l'actiu en l'exercici anterior, amb càrrec a un compte que s'ha d'imputar en el compte de pèrdues i guanys en la mateixa partida en què s'incloguin els guanys que es generin en les partides cobertes en valorar el risc cobert pel seu valor raonable.

ii) En el moment en què s'adquireixi l'actiu o s'assumeixi el passiu coberts, amb càrrec als comptes en què es comptabilitzin els esmentats elements patrimonials.

c) Quan el derivat s'utilitzi com a instrument de cobertura, en altres operacions de cobertura, per la part eficaç, s'ha de carregar o abonar, pel guany o pèrdua que es generin en l'exercici en aplicar les regles que regeixen la comptabilitat de cobertures, amb abonament o càrrec, als comptes del subgrup 91 i 81, respectivament, i per la part ineficaç, als comptes 7633 i 6633.

d) S'ha d'abonar per l'import rebut en el moment de la liquidació, amb càrrec generalment a comptes del subgrup 57.

## 256. Avançaments sobre pòlisses

Avançaments de quantitats lliurades a càrrec de la prestació prevista en els contractes d'assegurança de vida diferents dels concedits a parts vinculades.

Ha de figurar en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar:

a<sub>1</sub>) A la concessió de l'avançament per l'import concedit, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

- a<sub>2</sub>) Pels interessos que meritin, amb abonament al compte 762.
- b) S'ha d'abonar, al pagament de la prestació, amb càrrec, generalment, a comptes dels subgrups 57 o 60, segons correspongui.

## 257. Actius i drets de reemborsament per retribucions a llarg termini al personal

Drets de reemborsament exigibles a una entitat asseguradora, que tot i no complir els requisits per ser qualificats d'actius afectes d'acord amb el que disposen les normes de registre i valoració, s'hagi de reconèixer en l'actiu del balanç.

Actius sorgits de les regles contingudes en les definicions i relacions comptables relatives al compte 140, conforme a la norma de registre i valoració relativa als passius per retribucions a llarg termini al personal.

## 2570. Drets de reemborsament derivats de contractes d'assegurança relatius a retribucions al personal

El seu moviment és el següent:

- a) S'ha de carregar:
  - a<sub>1</sub>) Per les quantitats satisfetes en concepte de primes, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.
  - a<sub>2</sub>) Pel reconeixement de guanys actuarials per retribucions postocupació de prestació definida, amb abonament al compte 950;
  - a<sub>3</sub>) Pel rendiment esperat dels drets de reemborsament, amb abonament al compte 767.
- b) S'ha d'abonar:
  - b<sub>1</sub>) Per la disposició que es realitzi del dret de reemborsament, amb càrrec al compte 140, o amb càrrec a comptes del subgrup 57.
  - b<sub>2</sub>) Pel reconeixement de pèrdues actuarials per retribucions postocupació de prestació definida, amb càrrec al compte 850;
  - b<sub>3</sub>) Per l'excés de valor del dret de reemborsament que suposi un reemborsament directe, amb càrrec a comptes del subgrup 57.

## 2571. Actius per retribucions a llarg termini al personal

Els motius de càrrec i abonament d'aquest actiu han de ser anàlegs, en sentit invers, als assenyalats per al present compte 140.

## 258. Altres crèdits

Inversions en préstecs i altres crèdits no comercials diferents dels previstos en uns altres comptes d'aquest grup concedits a tercers.

Quan els crèdits hagin estat concertats amb parts vinculades, la inversió s'ha de reflectir en el compte 242.

Ha de figurar en l'actiu del balanç.

El seu moviment és anàleg al del compte 254.

259. Desemborsaments pendents sobre participacions en el patrimoni net

Desemborsaments pendents, no exigits, sobre instruments de patrimoni d'entitats que no tinguin la consideració de parts vinculades.

Ha de figurar en l'actiu del balanç, minorant la partida en què es comptabilitzin les corresponents participacions.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar a l'adquisició o subscripció dels instruments de patrimoni, per l'import pendent de desemborsar, amb càrrec al compte 250.

b) S'ha de carregar pels desemborsaments que se'n vagin exigint, amb abonament al compte 556 o al compte 250 pels saldos pendents quan s'alienin instruments de patrimoni no desemborsats totalment.

## 26. FIANCES, DIPÒSITS CONSTITUÏTS I ALTRES CONCEPTES

260. Fiances constituïdes

266. Dipòsits constituïts per reassegurança acceptada

2660. Dipòsits per provisions tècniques per a prestacions pendents

2661. Dipòsits per provisions tècniques per a primes no consumides

2662. Dipòsits per provisions tècniques per a assegurances de vida

2663. Dipòsits per altres provisions tècniques

268. Actius per correcció d'asimetries comptables

2681. Actius per correcció d'asimetries comptables en operacions d'immunització per casament de fluxos

2682. Actius per correcció d'asimetries comptables en operacions d'immunització per durades financeres

2683. Actius per correcció d'asimetries comptables en operacions d'assegurances de vida el valor de rescat de les quals es referencii al valor de realització dels actius

2684. Actius per correcció d'asimetries comptables en operacions d'assegurança que reconeixin participació en beneficis

2685. Actius per correcció d'asimetries comptables en operacions assimilades a assegurances de vida en les quals el prenedor assumeixi el risc de la inversió

Els comptes d'aquest subgrup han de figurar en l'actiu del balanç.

260. Fiances constituïdes

Efectiu lliurat com a garantia del compliment d'una obligació, a termini superior a un any.

Amb caràcter general, el seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar:

a<sub>1</sub>) A la constitució, pel valor raonable de l'actiu financer, amb abonament a comptes del subgrup 57.

a<sub>2</sub>) Per l'ingrés financer meritat fins a assolir el valor de reemborsament de les fiances amb abonament, generalment, al compte 762.

b) S'ha d'abonar:

b<sub>1</sub>) Per la cancel·lació anticipada, amb càrrec a comptes del subgrup 57.

b<sub>2</sub>) Per incompliment de l'obligació afiançada que determini pèrdues en la fiança, amb càrrec al compte 676.

266. Dipòsits constituïts per reassegurança acceptada

Crèdits contra les entitats cedents per les quantitats retingudes o rebudes per aquelles, en concepte de dipòsit, per a la cobertura de les seves provisions tècniques.

Ha de figurar en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar a la constitució del dipòsit, amb abonament al compte 401.

b) S'ha d'abonar, a mesura que s'efectuï la cancel·lació, amb càrrec a aquest últim compte.

268. Actius per correcció d'asimetries comptables

Actius per correcció d'asimetries comptables que, conforme a la norma de registre i valoració 9a, ha de reflectir en el passiu del balanç l'ajust simètric a través del patrimoni net o del compte de pèrdues i guanys de les variacions en els instruments financers vinculats als compromisos per contracte d'assegurances quan no sigui procedent el seu reconeixement a través del compte 312 o del subgrup 32.

El seu moviment ha de ser el següent:

a) S'ha de carregar:

a<sub>1</sub>) Al tancament de l'exercici, per l'ajust de les variacions negatives en el valor raonable dels actius financers a valor raonable amb canvis en resultats, amb abonament al compte 769.

a<sub>2</sub>) Al tancament de l'exercici, per l'ajust de les variacions negatives en el valor raonable dels actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net, amb abonament als comptes del subgrup 98.

b) S'ha d'abonar:

b<sub>1</sub>) Al tancament de l'exercici, per l'ajust de les variacions positives en el valor raonable dels actius financers a valor raonable amb canvis en resultats, i fins al límit de l'import pel qual hagués figurat l'esmentat compte al tancament de l'exercici període, amb càrrec el compte 669.

b<sub>2</sub>) Al tancament de l'exercici, per l'ajust de les variacions positives en el valor raonable dels actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net, i fins al límit de l'import pel qual hagués figurat l'esmentat compte al tancament del període anterior, amb càrrec els comptes del subgrup 88.



## 27. COMISSIONS ANTICIPADES I ALTRES COSTOS D'ADQUISICIÓ

273. Comissions anticipades i altres costos d'adquisició de vida

2731. Comissions del ram de vida

2737. Altres costos d'adquisició del ram de vida

274. Comissions anticipades i altres costos d'adquisició de rams diferents al de vida

2741. Comissions dels rams diferents al de vida

2747. Altres costos d'adquisició dels rams diferents al de vida.

273/274

Comissions i altres costos d'adquisició l'activació i imputació dels quals a resultats s'ha de fer en funció de la seva capacitat de generar ingressos durant aquests d'acord amb el que estableixen les normes de registre i valoració. S'han de desglossar en subcomptes les comissions activades i els costos d'adquisició activats.

Ha de figurar en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar per l'import de la comissió i altres costos d'adquisició meritats, amb abonament al compte 737.

b) S'ha d'abonar, per la quota d'imputació a resultats corresponent a cada exercici, amb càrrec al compte 686.

## 28. AMORTITZACIÓ ACUMULADA DE L'IMMOBILITZAT

280. Amortització acumulada de l'immobilitzat intangible

281. Amortització acumulada de l'immobilitzat material

282. Amortització acumulada de les inversions immobiliàries

Expressió comptable de la distribució en el temps de les inversions en immobilitzat per la seva utilització prevista en el procés productiu i de les inversions immobiliàries.

Les amortitzacions acumulades registrades en aquest subgrup han de figurar en l'actiu del balanç minorant la partida en què es comptabilitzi el corresponent element patrimonial.

280. Amortització acumulada de l'immobilitzat intangible

Correcció de valor per la depreciació de l'immobilitzat intangible realitzada d'acord amb un pla sistemàtic. No obstant això, l'amortització sistemàtica dels drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a un mediador s'ha d'abonar directament al compte representatiu d'aquests.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar per la dotació anual, amb càrrec al compte 680.

b) S'ha de carregar quan s'alieni l'immobilitzat intangible o es doni de baixa de l'actiu per qualsevol altre motiu, amb abonament a comptes del subgrup 20.

## 281. Amortització acumulada de l'immobilitzat material

Correcció de valor per la depreciació de l'immobilitzat material realitzada d'acord amb un pla sistemàtic.

El seu moviment és el següent:

- a) S'ha d'abonar per la dotació anual, amb càrrec al compte 681.
- b) S'ha de carregar quan s'alieni l'immobilitzat material o es doni de baixa de l'actiu per qualsevol altre motiu, amb abonament a comptes del subgrup 21.

## 282. Amortització acumulada de les inversions immobiliàries

Correcció de valor per la depreciació de les inversions immobiliàries realitzada d'acord amb un pla sistemàtic.

El seu moviment és el següent:

- a) S'ha d'abonar per la dotació anual, amb càrrec al compte 682.
- b) S'ha de carregar quan s'alieni la inversió immobiliària o es doni de baixa de l'actiu per qualsevol altre motiu, amb abonament a comptes del subgrup 22.

## 29. DETERIORAMENT DE VALOR D'ACTIUS

290. Deteriorament de valor de l'immobilitzat intangible

291. Deteriorament de valor de l'immobilitzat material

292. Deteriorament de valor de les inversions immobiliàries

293. Deteriorament de valor de participacions en parts vinculades

2933. Deteriorament de valor de participacions, empreses del grup

2934. Deteriorament de valor de participacions, empreses associades

294. Deteriorament de valor de valors representatius de deute de parts vinculades

2943. Deteriorament de valor de valors representatius de deute, empreses del grup

2944. Deteriorament de valor de valors representatius de deute, empreses associades

2945. Deteriorament de valor de valors representatius de deute, altres parts vinculades

295. Deteriorament de valor de crèdits a parts vinculades

2953. Deteriorament de valor de crèdits a empreses del grup

2954. Deteriorament de valor de crèdits a empreses associades

2955. Deteriorament de valor de crèdits a altres parts vinculades

297. Deteriorament de valor de valors representatius de deute

298. Deteriorament de valor de crèdits

Expressió comptable de les correccions de valor motivades per pèrdues degudes a deterioraments de valor dels elements de l'actiu.

L'estimació d'aquestes pèrdues s'ha de fer de forma sistemàtica en el temps. En el supòsit de posteriors recuperacions de valor, en els termes establerts en les corresponents normes de registre i valoració, les correccions de valor per deteriorament reconegudes s'han de reduir fins a la seva total recuperació, quan així sigui procedent d'acord amb el que disposen les esmentades normes.

Els comptes d'aquest subgrup han de figurar en l'actiu del balanç minorant la partida en què figuri el corresponent element patrimonial.

## 290/291/292. Deteriorament de valor de l'immobilitzat

Import de les correccions valoratives per deteriorament del valor que correspongui a l'immobilitzat intangible, immobilitzat material i inversions immobiliàries.

El seu moviment és el següent:

a) S'han d'abonar per l'import del deteriorament estimat, amb càrrec al compte 690, 691 o 692.

b) S'han de carregar:

b<sub>1</sub>) Quan desapareguin les causes que van determinar el reconeixement de la correcció valorativa per deteriorament, amb abonament al compte 790, 791 o 792.

b<sub>2</sub>) Quan s'alieni l'immobilitzat o es doni de baixa de l'actiu per qualsevol altre motiu, amb abonament a comptes del subgrup 20 o 21.

## 293. Deteriorament de valor de participacions en parts vinculades

Import de les correccions valoratives per deteriorament del valor que correspongui a les participacions en entitats del grup i associades.

2933/2934

El moviment dels comptes esmentats de quatre xifres és el següent:

a) S'han d'abonar per l'import del deteriorament estimat que s'hagi d'imputar al compte de pèrdues i guanys d'acord amb el que disposen les normes de registre i valoració, amb càrrec al compte 696.

b) S'han de carregar:

b<sub>1</sub>) Quan desapareguin les causes que van determinar el reconeixement de la correcció valorativa per deteriorament, amb abonament al compte 796.

b<sub>2</sub>) Quan s'alieni l'immobilitzat financer o es doni de baixa de l'actiu per qualsevol altre motiu, amb abonament a comptes del subgrup 24.

## 294. Deteriorament de valor de valors representatius de deute de parts vinculades

Import de les correccions valoratives per deteriorament del valor que correspongui a les inversions en valors representatius de deute emesos per persones o entitats que tinguin la qualificació de parts vinculades.

2943/2944/2945

El moviment dels comptes esmentats de quatre xifres és el següent:

a) S'han d'abonar per l'import del deteriorament estimat, amb càrrec al compte 696.

b) S'han de carregar:

b<sub>1</sub>) Quan desapareguin les causes que van determinar el reconeixement de la correcció valorativa per deteriorament, amb abonament al compte 796.

b<sub>2</sub>) Quan s'alieni l'immobilitzat financer o es doni de baixa de l'actiu per qualsevol altre motiu, amb abonament a comptes del subgrup 24.

295. Deteriorament de valor de crèdits a parts vinculades

Import de les correccions valoratives per deteriorament del valor corresponents a crèdits concedits a parts vinculades.

2953/2954/2955

El moviment dels comptes esmentats de quatre xifres és el següent:

a) S'han d'abonar per l'import del deteriorament estimat, amb càrrec al compte 699.

b) S'han de carregar:

b<sub>1</sub>) Quan desapareguin les causes que van determinar el reconeixement de la correcció valorativa per deteriorament, amb abonament al compte 799.

b<sub>2</sub>) Per la part de crèdit que resulti incobrable, amb abonament al compte 242.

297. Deteriorament de valor de valors representatius de deute

Import de les correccions valoratives per deteriorament del valor que correspongui a les inversions en valors representatius de deute emesos per persones o entitats que no tinguin la qualificació de parts vinculades.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 294.

298. Deteriorament de valor de crèdits

Import de les correccions valoratives per deteriorament del valor en crèdits i préstecs del subgrup 25.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 295.

## GRUP 3

### PROVISIONS TÈCNIQUES

Provisions que reflecteixen el valor cert o estimat de les obligacions concretes per raó dels contractes d'assegurances i de reassurances subscrits, així com el de les despeses relacionades amb el compliment de les esmentades obligacions.

30. PROVISIONS PER A PRIMES NO CONSUMIDES I PER A RISCOS EN CURS, NO-VIDA

300. Provisions per a primes no consumides

3000. Assegurança directa

3001. Reassegurança acceptada

- 301. Provisions per a riscos en curs
- 3010. Assegurança directa
- 3011. Reassegurança acceptada

Provisions destinades a recollir l'import dels riscos i despeses a cobrir per l'entitat asseguradora que es corresponguin amb el període de cobertura no transcorregut a la data de referència del càlcul, de conformitat amb les normes previstes a l'efecte per reglament.

Han de figurar en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) S'han d'abonar, per la dotació corresponent, amb càrrec al compte 693.
- b) S'ha de carregar, per la dotació efectuada en el període precedent, amb abonament al compte 793.

#### 31. PROVISIONS D'ASSEGURANCES DE VIDA

- 310. Provisions per a primes no consumides
- 3100. Assegurança directa
- 3101. Reassegurança acceptada
- 311. Provisions per a riscos en curs
- 3110. Assegurança directa
- 3111. Reassegurança acceptada
- 312. Provisions matemàtiques
- 3120. Assegurança directa
- 3121. Reassegurança acceptada

Provisions a constituir per al conjunt d'activitats del ram de vida destinades a recollir el valor actual, dels compromisos futurs de l'entitat, incloses les participacions en els beneficis ja assignades, netes del valor actual de les obligacions, així com l'import de les provisions per a primes no consumides, si s'escau.

En les assegurances de vida en què el període de cobertura sigui igual o inferior a l'any, les provisions per a primes no consumides i, si s'escau, per a riscos en curs, s'han de calcular aplicant les normes de les assegurances no-vida, tot això de conformitat amb el que estableix la normativa aplicable.

Han de figurar en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) S'han d'abonar:
  - a<sub>1</sub>) Per la dotació corresponent, amb càrrec al compte 693, llevat per la part que correspongui a la participació en beneficis, cas en què s'ha de carregar el compte 606 per l'import d'aquells.
  - a<sub>2</sub>) Al tancament del període, pels ajustos correctors d'asimetries comptables que s'hagin de reconèixer a través de la provisió matemàtica derivats de les variacions positives en el valor raonable dels actius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys, amb càrrec al compte 693.

a<sub>3</sub>) Al tancament del període, pels ajustos correctors d'asimetries comptables que s'hagin de reconèixer a través de la provisió matemàtica derivats de les variacions positives en el valor raonable dels actius financers disponibles per a la venda reconegudes en el patrimoni net, amb càrrec als comptes corresponents del grup 88.

b) S'han de carregar, per la dotació efectuada en el període precedent, amb abonament al compte 793 i, si s'escau, als comptes del grup 98, segons correspongui, atenent si la dotació del període precedent es va reconèixer en el compte de pèrdues i guanys o a través del patrimoni net.

## 32. PROVISIONS TÈCNIQUES RELATIVES A L'ASSEGURANÇA DE VIDA QUAN EL RISC D'INVERSIÓ L'ASSUMEIXEN ELS PRENEDORS D'ASSEGURANCES

Import de les provisions constituïdes per cobrir els compromisos vinculats a inversions en el marc de contractes d'assegurances de vida, el valor o rendiment dels quals es determini en funció dels actius que representin les esmentades inversions o dels índexs o actius que s'hagi fixat com a referència per determinar els drets del prenedor, quan el risc sigui suportat íntegrament per ell mateix.

Han de figurar en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'han d'abonar:

a<sub>1</sub>) Per la dotació corresponent, amb càrrec al compte 693.

a<sub>2</sub>) Al tancament del període, pels ajustos correctors d'asimetries comptables que s'hagin de reconèixer a través de la provisió matemàtica derivats de les variacions positives en el valor raonable dels actius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys, amb càrrec al compte 693.

a<sub>3</sub>) Al tancament del període, pels ajustos correctors d'asimetries comptables que s'hagin de reconèixer a través de la provisió matemàtica derivats de les variacions positives en el valor raonable dels actius financers disponibles per a la venda reconegudes en el patrimoni net, amb càrrec als comptes corresponents del grup 88.

b) S'han de carregar, per la dotació efectuada en el període precedent, amb abonament al compte 793 i, si s'escau, als comptes del grup 98, segons correspongui, atenent si la dotació del període precedent es va reconèixer en el compte de pèrdues i guanys o a través del patrimoni net.

## 34. PROVISIONS PER A PRESTACIONS, NO-VIDA

- 340. Pendants de pagament
- 3400. Assegurança directa
- 3401. Reassegurança acceptada
- 341. Pendants de liquidació
- 3410. Assegurança directa
- 3411. Reassegurança acceptada
- 342. Pendants de declaració
- 3420. Assegurança directa
- 3421. Reassegurança acceptada
- 343. Per a despeses de liquidació
- 3430. Assegurança directa

## 3431. Reassegurança acceptada

Provisions destinades a recollir l'import total del cost final cert o estimat de tots els sinistres, incloses les despeses inherents a la seva tramitació que, havent ocorregut amb anterioritat a la data de referència del càlcul, estiguin pendents de pagament, de liquidació o de declaració, deduïts els imports que s'hagin satisfet a càrrec d'aquests sinistres. S'han d'incloure en la provisió els imports pendents de pagament a altres asseguradors en execució de convenis de liquidació de sinistres, per part de l'assegurador del responsable del dany i les participacions en beneficis i extorns que s'hagin assignat a prenedors, assegurats o beneficiaris i que estiguin pendents de pagament.

Han de figurar en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) S'han d'abonar, per la dotació corresponent, amb càrrec al compte 693.
- b) S'han de carregar, per la dotació efectuada en el període precedent, amb abonament al compte 793.

## 35. PROVISIONS PER A PRESTACIONS, VIDA

- 350. Pendents de pagament
- 3500. Assegurança directa
- 3501. Reassegurança acceptada
- 351. Pendents de liquidació
- 3510. Assegurança directa
- 3511. Reassegurança acceptada
- 352. Pendents de declaració
- 3520. Assegurança directa
- 3521. Reassegurança acceptada
- 353. Per a despeses de liquidació
- 3530. Assegurança directa
- 3531. Reassegurança acceptada

Provisions destinades a recollir l'import total del cost final cert o estimat de tots els sinistres, incloses les despeses inherents a la seva tramitació que, havent ocorregut amb anterioritat a la data de referència del càlcul, estiguin pendents de pagament, de liquidació o de declaració, deduïts els imports que s'hagin satisfet a càrrec d'aquests sinistres. S'han d'incloure també les participacions en beneficis i extorns que s'hagin assignat a prenedors, assegurats o beneficiaris i que estiguin pendents de pagament.

Han de figurar en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) S'han d'abonar, per la dotació corresponent, amb càrrec al compte 693.
- b) S'han de carregar, per la dotació efectuada en el període precedent, amb abonament al compte 793.

## 36. PROVISIONS PER A PARTICIPACIÓ EN BENEFICIS I PER A EXTORNS

- 360. Provisions per a participació en beneficis i per a extorns
- 3600. No-vida

## 3601. Vida

Import dels beneficis meritats a favor dels assegurats o beneficiaris i encara no assignats; així com l'import estimat de les primes que sigui procedent restituir als prenedors, en virtut del comportament experimentat pels riscos assegurats.

Han de figurar en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) S'han d'abonar, per l'import global dels beneficis meritats i no assignats, així com, si s'escau, l'import estimat dels extorns a realitzar, amb càrrec al compte 693.
- b) S'han de carregar, per la dotació efectuada en el període precedent, amb abonament al compte 793.

## 37. ALTRES PROVISIONS TÈCNIQUES

### 370. Altres provisions tècniques, no-vida

#### 3700. Assegurança directa

#### 3701. Reassegurança acceptada

### 371. Altres provisions tècniques, vida

#### 3710. Assegurança directa

#### 3711. Reassegurança acceptada

Provisions tècniques a constituir per les entitats asseguradores en els termes i les condicions recollits en la normativa aplicable i que no tinguin assentament específic en els subgrups anteriors.

Han de figurar en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) S'han d'abonar, per la dotació corresponent, amb càrrec al compte 693.
- b) És per la dotació efectuada en el període precedent, amb abonament al compte 793.

## 38. PARTICIPACIÓ DE LA REASSEGURANÇA EN LES PROVISIONS TÈCNIQUES, NO-VIDA

### 380. Provisions per a primes no consumides

#### 3800. Cedida

#### 3801. Retrocedida

### 384. Provisions per a prestacions

#### 3840. Cedida

#### 3841. Retrocedida

### 387. Altres provisions tècniques

#### 3870. Cedida

#### 3871. Retrocedida

Comptes destinats a recollir l'import de la participació dels reasseguradors en les provisions tècniques no-vida.

Han de figurar en l'actiu del balanç.



El seu moviment és el següent:

- a) S'han de carregar per la participació del reassegurador en la despesa corresponent a la provisió de què es tracti, amb abonament al subcompte 6938.
- b) S'han d'abonar, per l'aplicació de la provisió comptabilitzada en el període anterior, amb càrrec al subcompte 7938.

## 39. PARTICIPACIÓ DE LA REASSEGURANÇA EN LES PROVISIONS TÈCNiques, VIDA

- 390. Provisions per a primes no consumides
- 3900. Cedida
- 3901. Retrocedida
- 391. Provisions matemàtiques
- 3910. Cedida
- 3911. Retrocedida
- 394. Provisions per a prestacions
- 3940. Cedida
- 3941. Retrocedida
- 397. Altres provisions tècniques
- 3970. Cedida
- 3971. Retrocedida

Comptes destinats a recollir l'import de la participació dels reasseguradors en les provisions tècniques vida.

Han de figurar en l'actiu del balanç.

El seu moviment és anàleg al dels comptes del subgrup 38.

## GRUP 4

### CREDITORS I DEUTORS PER OPERACIONS COMERCIALS

Instruments financers i comptes que tenen el seu origen en el tràfic de l'entitat, així com els comptes amb les administracions públiques.

En particular, s'han d'aplicar les següents regles:

- a) Els actius financers i els passius financers inclosos en aquest grup s'han de classificar amb caràcter general, als efectes de la seva valoració, en les categories de "Préstecs i partides a cobrar" i "Dèbits i partides a pagar", respectivament.
- b) Si els actius financers i passius financers es classifiquen als efectes de la seva valoració en més d'una categoria, s'han de desenvolupar els comptes de quatre xifres o més que siguin necessaris per diferenciar la categoria en què s'hagin inclòs.
- c) Un compte que reculli creditors o deutors per operacions comercials que, d'acord amb el que estableixen les normes de registre i valoració, formin part d'un grup alienable d'elements mantinguts per a la venda, s'ha de carregar o abonar, respectivament, en el moment en què es compleixin les condicions per a la seva classificació, amb abonament o càrrec al respectiu compte del subgrup 58.

## 40. CREDITORS I DEUTORS PER OPERACIONS DE REASSEGURANÇA I COASSEGURANÇA

- 400. Creditors i deutors per reassegurança cedida i retrocedida
- 401. Creditors i deutors per reassegurança acceptada
- 402. Creditors i deutors per operacions de coassegurança
- 405. Crèdits de cobrament dubtós
- 4050. Per reassegurança cedida i retrocedida
- 4051. Per reassegurança acceptada
- 4052. Per operacions de coassegurança

- 400. Creditors i deutors per reassegurança cedida i retrocedida

Deutes i crèdits amb reasseguradors, com a conseqüència de la relació de compte corrent establerta amb aquests per raó d'operacions de reassegurança cedida o retrocedida.

Ha de figurar en l'actiu o en el passiu del balanç, segons que el saldo amb cada reassegurador sigui, respectivament, deutor o creditor.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar:

a<sub>1</sub>) Per l'import de les comissions meritedes a càrrec dels reasseguradors, amb abonament als comptes 710 o 711.

a<sub>2</sub>) Per l'import de les prestacions a càrrec dels reasseguradors, amb abonament als comptes 604 o 605.

a<sub>3</sub>) Per l'anul·lació de les primes cedides o retrocedides, amb abonament als comptes 704 o 705.

a<sub>4</sub>) Per la participació en els beneficis dels reasseguradors meritada a favor de l'entitat, amb abonament als comptes 710 o 711.

a<sub>5</sub>) Pels dipòsits rebuts dels reasseguradors, amb abonament al compte 186.

a<sub>6</sub>) Per la cancel·lació total o parcial del saldo amb reasseguradors, amb abonament als comptes del subgrup 57.

a<sub>7</sub>) Per les retirades de cartera per primes o per prestacions, amb abonament als comptes 704 o 705 i 604 o 605, respectivament.

b) S'ha d'abonar:

b<sub>1</sub>) Per l'import de les primes cedides o retrocedides als reasseguradors, amb càrrec als comptes 704 o 705.

b<sub>2</sub>) Per l'import de les comissions corresponents a les primes cedides o retrocedides que s'anul·lin, amb càrrec als comptes 710 o 711.

b<sub>3</sub>) Per la cancel·lació dels dipòsits rebuts dels reasseguradors, amb càrrec al compte 186.

b<sub>4</sub>) Per l'import dels interessos meritats pels dipòsits rebuts dels reasseguradors, amb càrrec al compte 669.

b<sub>5</sub>) Per les remeses trameses pels reasseguradors, amb càrrec als comptes del subgrup 57.

b<sub>6</sub>) Per l'import dels saldos de cobrament dubtós, amb càrrec al compte 405.

b<sub>7</sub>) Per la part del crèdit que resultés definitivament incobrable amb càrrec al compte 676.

b<sub>8</sub>) Per les entrades de cartera per primes o per prestacions, amb càrrec als comptes 604 o 605 i 704 o 705, respectivament.

401. Creditors i deutors per reassegurança acceptada

Deutes i crèdits amb cedents, com a conseqüència de la relació de compte corrent establert amb aquests per raó d'operacions de reassegurança acceptada.

Ha de figurar en l'actiu o en el passiu del balanç, segons que el saldo amb cada cedent sigui, respectivament, deutor o creditor.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar:

a<sub>1</sub>) Per l'import de les primes acceptades dels cedents, amb abonament als comptes 702 o 703.

a<sub>2</sub>) Per l'import de les comissions corresponents a les primes acceptades que s'anul·lin, amb abonament als comptes 612 o 613.

a<sub>3</sub>) Per la cancel·lació dels dipòsits constituïts en poder dels cedents, amb abonament al compte 266.

a<sub>4</sub>) Per l'import dels interessos meritats pels dipòsits constituïts en poder dels cedents, amb abonament al compte 7690.

a<sub>5</sub>) Per les remeses trameses als cedents amb abonament als comptes del subgrup 57.

a<sub>6</sub>) Per l'entrada de cartera per primes o per prestacions, amb abonament als comptes 702 o 703 i 602 o 603, respectivament.

b) S'ha d'abonar:

b<sub>1</sub>) Per l'anul·lació de les primes acceptades, amb càrrec als comptes 702 o 703.

b<sub>2</sub>) Per l'import de les comissions meritades a favor dels cedents, amb càrrec als comptes 612 o 613.

b<sub>3</sub>) Per l'import de les prestacions a càrrec del reassegurador amb càrrec als comptes 602 o 603.

b<sub>4</sub>) Per l'import de la participació en beneficis meritada a favor de les cedents, amb càrrec als comptes 612 o 613.

b<sub>5</sub>) Per l'import dels dipòsits constituïts en poder de les cedents, amb càrrec al compte 266.

b<sub>6</sub>) Per la cancel·lació total o parcial del saldo de cedents, amb càrrec a comptes del subgrup 57.

b<sub>7</sub>) Per l'import dels saldos de cobrament dubtós amb abonament al compte 405.

b<sub>8</sub>) Per la part del crèdit que resultés definitivament incobrable amb càrrec al compte 676.

b<sub>9</sub>) Per les retirades de cartera per primes o per prestacions, amb càrrec als comptes 702 o 703 i 602 o 603, respectivament.

#### 402. Creditors i deutors per operacions de coassegurança

Deutes i crèdits amb asseguradors o altres per operacions de coassegurança. En aquest compte s'han d'incloure les operacions que es realitzin amb entitats constituïdes amb caràcter permanent per a la distribució de riscos, efectuant-se el desglossament necessari.

Ha de figurar en l'actiu o en el passiu del balanç, segons que el saldo amb cada coassegurador sigui, respectivament, deutor o creditor.

El seu moviment és el següent:

a) Ha de ser carregat:

a<sub>1</sub>) Per l'obridor, per l'import que correspongui als altres coasseguradors en les comissions satisfetes, amb abonament al compte 4521.

a<sub>2</sub>) Per l'obridor, per l'import de la prestació satisfeta a càrrec dels altres coasseguradors, amb abonament, generalment, als comptes del subgrup 57.

a<sub>3</sub>) Pel coassegurador no-obridor, per l'import cobrat per l'obridor dels rebuts relatius a les primes que li corresponguin en la coassegurança, amb abonament al compte 4312.

a<sub>4</sub>) Per l'obridor, per la comissió pactada a favor seu per l'administració de la coassegurança, amb abonament al compte 7591.

a<sub>5</sub>) Per la cancel·lació total o parcial del saldo amb coasseguradors, amb abonament a comptes del subgrup 57.

a<sub>6</sub>) Per l'obridor, per l'import que correspongui als altres coasseguradors, pels extorns de prima satisfets, amb abonament al compte 434 o a comptes del subgrup 57.

a<sub>7</sub>) Pel coassegurador no-obridor, per l'import de les comissions extornades amb abonament al compte 610 o 611.

b) Ha de ser abonat:

b<sub>1</sub>) Per l'obridor, per l'import cobrat dels rebuts relatius a les primes que li corresponguin en la coassegurança al no-obridor, amb càrrega al compte 4312.

b<sub>2</sub>) Pel coassegurador no-obridor, per l'import de les comissions al seu càrrec satisfetes per l'obridor, amb càrrega al compte 4521.

b<sub>3</sub>) Pel coassegurador no-obridor, per l'import de les prestacions al seu càrrec satisfetes per l'obridor, amb càrrec als comptes 600 o 601.

b<sub>4</sub>) Pel coassegurador no-obridor, per la comissió pactada a favor de l'obridor per l'administració de la coassegurança, amb càrrec al compte 629.

b<sub>5</sub>) Per la cancel·lació total o parcial del saldo de coassegurança, amb càrrec a comptes del subgrup 57.

b<sub>6</sub>) Per l'import dels saldos de cobrament dubtós de coassegurança, amb càrrec al compte 405.

b<sub>7</sub>) Per la part del crèdit que resultés definitivament incobrable, amb càrrec al compte 676.

b<sub>8</sub>) Pel coassegurador no-obridor, per l'import que li correspon de les primes extornades, amb càrrec al compte 7005 i, si s'escau, al compte 478.

b<sub>9</sub>) Per l'obridor, per l'import de les comissions extornades, amb càrrec al compte 433.

#### 405. Crèdits de cobrament dubtós

Saldos d'efectiu amb reasseguradors, cedents i coasseguradors, en els quals concorrin circumstàncies que permetin raonablement la seva consideració com de cobrament dubtós.

Ha de figurar en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar per l'import dels saldos de cobrament dubtós, amb abonament als comptes 400, 401 o 402, segons correspongui.

b) S'ha d'abonar:

b<sub>1</sub>) Quan el crèdit de cobrament dubtós resulti incobrable, amb càrrec al compte 676.

b<sub>2</sub>) Pel cobrament total dels crèdits, amb càrrec a comptes del subgrup 57.

b<sub>3</sub>) Pel cobrament parcial dels crèdits, amb càrrec a comptes del subgrup 57, per la part cobrada, i al compte 676, per la part que resulti incobrable.

#### 41. ALTRES CREDITORS

410. Creditors per prestació de serveis

411. Creditors diversos

412. Creditors, efectes comercials a pagar

- 413. Deutes amb asseguradors
- 4130. Per convenis entre asseguradors
- 4131. Altres deutes

Deutes per operacions de tràfic diferents de les compreses en els subgrups 40 i 43.

Han de figurar en el passiu del balanç.

- 410. Creditors per prestació de serveis

Import pendent de pagament per serveis prestats a l'entitat.

El seu moviment és el següent:

- a) S'ha d'abonar:

- a<sub>1</sub>) Per la recepció "de conformitat" dels serveis, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 62.

- a<sub>2</sub>) Si s'escau, per reflectir la despesa financera meritada, amb càrrec, generalment, al compte 662.

- b) S'ha de carregar:

- b<sub>1</sub>) Per la formalització del deute en efectes de gir acceptats, amb abonament al compte 412.

- b<sub>2</sub>) Per la cancel·lació total o parcial dels deutes amb els creditors, amb abonament a comptes del subgrup 57.

- 411. Creditors diversos

Import pendent de pagament per subministrament de béns lliurats amb regularitat a l'entitat.

El seu moviment és anàleg al del compte 410.

- 412. Creditors, efectes comercials a pagar

Import pendent de pagament per deutes formalitzats en efectes de gir acceptats.

El seu moviment és el següent:

- a) S'ha d'abonar:

- a<sub>1</sub>) Per la recepció "de conformitat" dels serveis, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 62, mitjançant acceptació dels efectes de gir.

- a<sub>2</sub>) Quan l'entitat accepti formalitzar l'obligació acceptant efectes de gir, amb càrrec, generalment, al compte 410.

- b) S'ha de carregar pel pagament dels efectes en arribar el seu venciment, amb abonament als comptes que corresponguin del subgrup 57.

## 413. Deutes amb asseguradors

Import pendent de pagament per deutes contrets amb altres asseguradors. S'han de recollir en aquest compte els derivats de convenis de col·laboració per a la subscripció de pòlisses d'assegurances a través de la xarxa de distribució d'aquells.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar quan es contregui el deute, per l'import d'aquest, amb càrrec, generalment, al compte 615.

b) S'ha de carregar pel pagament del deute, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

## 42. DEUTES PER OPERACIONS PREPARATÒRIES DE CONTRACTES D'ASSEGURANÇA

### 421. Deutes per altres operacions preparatòries de contractes d'assegurança

### 421. Deutes per altres operacions preparatòries de contractes d'assegurança

Import de les quantitats lliurades a l'entitat en concepte de pagaments a càrrec de les primes corresponents a futurs contractes d'assegurança.

Ha de figurar en el passiu del balanç.

a) S'ha d'abonar:

a<sub>1</sub>) Per la recepció dels fons, amb càrrec als comptes del grup 57.

a<sub>2</sub>) Pels rendiments que l'entitat hagi de satisfer fins que es formalitzi el contracte d'assegurança, amb càrrec al compte 662.

b) S'ha de carregar, pel naixement de l'operació d'assegurança, amb abonament als comptes de grup 70 i, si s'escau, a la 456.

## 43. MEDIADORS I ASSEGURATS

### 431. Rebuts de primes pendents de cobrament

#### 4310. Rebuts en poder de l'entitat

#### 4311. Mediadors, compte de rebuts

#### 4312. Coassegurança compte de rebuts

#### 4313. Rebuts anticipats

#### 4315. Rebuts de cobrament dubtós

### 432. Crèdits per rebuts pendents d'emetre

#### 4320. Rebuts en poder de l'entitat

#### 4321. Mediadors, compte de rebuts

#### 4322. Coassegurança compte de rebuts

#### 4323. Rebuts anticipats

#### 4325. Rebuts de cobrament dubtós

### 433. Mediadors, compte d'efectiu

#### 4330. Agents

#### 4331. Corredors

#### 4332. Operadors de banca-assegurances

### 434. Deutes amb assegurats

- 4340. Per externs de primes
- 4341. Altres deutes
- 435. Mediadors, crèdits de cobrament dubtós

431. Rebuts de primes pendents de cobrament

Import dels rebuts de primes emeses que estiguin pendents de cobrament.

Ha de figurar en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) S'ha de carregar per l'import total dels rebuts emesos, amb abonament als comptes 700 o 701 i 456.
- b) S'ha d'abonar per l'import dels rebuts cobrats o anul·lats, amb càrrec al compte 433, a comptes del subgrup 57 o al compte 454, per als rebuts cobrats, i als comptes 456, 700 o 701, per als rebuts anul·lats.

En el cas de coassegurança, ha de ser abonat per l'obridor en l'import de la part de rebut emès que correspongui als altres coasseguradors, i s'ha de carregar per l'import dels rebuts cobrats o anul·lats que corresponguin a aquells, utilitzant per a això els subcomptes de quatre xifres o més que siguin necessaris.

Al seu torn, ha de ser carregat pel coassegurador no-obridor per la part de rebut emès que correspongui a aquell i ha de ser abonat per l'import dels rebuts cobrats o anul·lats.

En els dos casos les contrapartides dels càrrecs i abonaments abans descrits han de ser les que corresponguin, segons la naturalesa de l'operació.

Quan, conforme a les normes de registre i valoració, un rebut hagi sofert un deteriorament de valor, s'ha d'efectuar l'oportuna reclassificació del crèdit, utilitzant per a això el subcompte 4315.

432. Crèdits per rebuts pendents d'emetre

Import de les primes de pagament fraccionat el rebut de les quals encara no s'ha emès.

Ha de figurar en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) S'ha de carregar per l'import de les primes meritades en l'exercici, corresponent a les fraccions de prima els rebuts de les quals s'han d'emetre posteriorment perquè se n'ha pactat amb el prenedor el pagament fraccionat, amb abonament al compte 7007 o 7017.
- b) S'ha d'abonar en produir-se l'emissió del rebut corresponent a les fraccions de primes, amb càrrec al compte 7007 o 7017.

En el cas de coassegurança, ha de ser abonat per l'obridor en l'import de la part de les primes fraccionades el rebut de les quals encara no s'ha emès que corresponguin als altres coasseguradors, i s'ha de carregar en produir-se l'emissió del rebut corresponent a les esmentades primes fraccionades.



Al seu torn, ha de ser carregat pel coassegurador no-obridor per la part de les esmentades primes fraccionades que li corresponguin i s'ha d'abonar en produir-se l'emissió del rebut corresponent a les esmentades primes fraccionades.

En els dos casos les contrapartides dels càrrecs i abonaments abans descrits han de ser les que corresponguin, segons la naturalesa de l'operació.

Quan la cessió, si s'escau, al reassegurador es produeixi en funció de l'emissió dels rebuts l'entitat ha d'obrir un compte en el passiu del balanç amb la denominació, 455, "Deutes per rebuts pendents d'emetre".

Quan, conforme a les normes de registre i valoració un rebut hagi patit un deteriorament de valor i el crèdit s'hagi de qualificar de cobrament dubtós, s'ha d'efectuar la seva oportuna reclassificació, utilitzant per a això el subcompte 4325.

#### 433. Mediadors, compte d'efectiu

Saldos d'efectiu amb els mediadors de l'Entitat, com a conseqüència de les operacions en què aquells intervinguin.

Ha de figurar en l'actiu o en el passiu del balanç, segons es tracti de saldos deutors o creditors, respectivament.

El seu moviment en el següent:

##### a) S'ha de carregar:

a<sub>1</sub>) Per l'import dels rebuts cobrats pels mediadors per compte de l'entitat, amb abonament al compte 431.

a<sub>2</sub>) Per l'import de les comissions corresponents a les primes extornades amb abonament al compte 610 o 611.

a<sub>3</sub>) Per la cancel·lació total o parcial del saldo amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

##### b) S'ha d'abonar:

b<sub>1</sub>) Per l'import de les comissions corresponents a les primes cobrades en l'emissió de les quals hagi intervingut mediador, netes de les retencions efectuades per l'entitat, amb càrrec al compte 452.

b<sub>2</sub>) Per l'import de les prestacions satisfetes pel mediador per compte de l'entitat, amb càrrec als comptes 600 o 601.

b<sub>3</sub>) Per la cancel·lació total o parcial del saldo amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57.

b<sub>4</sub>) Per l'import dels saldos de cobrament dubtós, amb càrrec al compte 435.

b<sub>5</sub>) Per la part del crèdit que resultés definitivament incobrable, amb càrrec al compte 676.

## 434. Deutes amb assegurats

Import dels deutes certs amb assegurats diferents dels contrets per raó de sinistres pendents de pagament, incloses les primes anticipades per contractes d'assegurances vigents.

El seu moviment és el següent:

- a) S'ha d'abonar per l'import dels extorns de primes pendents de pagament, amb càrrec als comptes 700, 701 i 478.
- b) S'ha de carregar pel pagament del deute, amb abonament a comptes del subgrup 57.

## 435. Mediadors, crèdits de cobrament dubtós

Saldos corresponents a mediadors en els quals concorrin circumstàncies que permetin raonablement la seva qualificació de cobrament dubtós.

Han de figurar en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) S'ha de carregar per l'import dels saldos de cobrament dubtós, amb abonament al compte 433.
- b) S'ha d'abonar:
  - b<sub>1</sub>) Per les insolvències fermes, amb càrrec al compte 676.
  - b<sub>2</sub>) Pel cobrament total dels saldos, amb càrrec a comptes del subgrup 57.
  - b<sub>3</sub>) Al cobrament parcial dels saldos, amb càrrec a comptes del subgrup 57, per la part cobrada, i al compte 676, per la que resulti incobrable.

## 44. ALTRES DEUTORS

- 440. Deutors diversos
- 441. Deutors, efectes comercials a cobrar
- 4410. Deutors, efectes comercials en cartera
- 4411. Deutors, efectes comercials descomptats
- 4412. Deutors, efectes comercials en gestió de cobrament
- 4415. Deutors, efectes comercials impagats
- 442. Deutors per convenis entre asseguradors
- 444. Deutors, per recobraments de sinistres
- 445. Deutors de cobrament dubtós

## 440. Deutors diversos

Deutors per vendes o prestacions de béns o serveis, relacionades amb el tràfic de l'entitat.

En aquest compte s'ha de comptabilitzar també l'import de les donacions i llegats a l'explotació concedits a l'entitat, que es liquidin mitjançant el lliurament d'efectiu o altres

actius financers, excloses les subvencions que s'han de registrar en comptes del subgrup 47.

Ha de figurar en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar:

a<sub>1</sub>) Per la prestació de serveis, amb abonament a comptes del subgrup 75.

a<sub>2</sub>) Per la donació o llegat d'explotació concedit, amb abonament a comptes del subgrup 74.

a<sub>3</sub>) Si s'escau, per reflectir l'ingrés financer meritat, amb abonament, generalment, al compte 762.

b) S'ha d'abonar:

b<sub>1</sub>) Per la formalització del crèdit en efectes de gir acceptats pel deutor, amb càrrec al compte 441.

b<sub>2</sub>) Per la cancel·lació total o parcial dels crèdits, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57.

b<sub>3</sub>) Per la seva reclassificació de deutors de cobrament dubtós, amb càrrec al compte 445.

b<sub>4</sub>) Per la part crèdit que resultés definitivament incobrable, amb càrrec al compte 676.

441. Deutors, efectes comercials a cobrar

Crèdits amb deutors, formalitzats en efectes de gir acceptats.

S'han d'incloure en aquest compte els efectes en cartera, els descomptats, els lliurats en gestió de cobrament i els impagats; en aquest últim cas només quan no s'hagin de reflectir en el compte 445.

Ha de figurar en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar:

a<sub>1</sub>) Per la prestació de serveis, acceptant els perceptors efectes de gir, amb abonament a comptes del subgrup 75.

a<sub>2</sub>) Per la formalització del dret de cobrament en efectes de gir acceptat pel receptor del servei o deutor, amb abonament, generalment, al compte 440.

b) S'ha d'abonar:

b<sub>1</sub>) Pel cobrament dels efectes al venciment, amb càrrec a comptes del subgrup 57.

- b<sub>2</sub>) Per la seva classificació com de cobrament dubtós, amb càrrec al compte 445.
- b<sub>3</sub>) Per la part del crèdit que resultés definitivament incobrable, amb càrrec al compte 676.

El finançament obtingut pel descompte d'efectes constitueix un deute que s'ha de recollir en el compte 514. En conseqüència, al venciment dels efectes atesos s'ha d'abonar el compte 441, amb càrrec al compte 514.

#### 442. Deutors per convenis entre asseguradors

Import dels crèdits contra asseguradors nascuts en virtut de convenis de liquidació de sinistres.

Ha de figurar en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) S'ha de carregar al naixement del crèdit amb abonament al compte 607.
- b) S'ha d'abonar:
  - b<sub>1</sub>) Al cobrament del crèdit, amb càrrec a comptes del subgrup 57.
  - b<sub>2</sub>) Per la seva classificació com de cobrament dubtós, amb càrrec al compte 445.
  - b<sub>3</sub>) Per la part del crèdit que resultés definitivament incobrable, amb càrrec al compte 676.

#### 444. Deutors per recobraments de sinistres

Import dels crèdits contra tercers responsables de danys que hagin donat lloc al pagament d'indemnitzacions per sinistre, o contra els asseguradors dels esmentats tercers responsables.

Ha de figurar en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) S'ha de carregar al naixement del crèdit amb abonament al compte 600.
- b) S'ha d'abonar:
  - b<sub>1</sub>) Al cobrament del crèdit amb càrrec a comptes del subgrup 57.
  - b<sub>2</sub>) Quan el crèdit deixi de complir les condicions que permetés la seva activació, amb càrrec al compte 600.

#### 445. Deutors de cobrament dubtós

Saldos de deutors compresos en aquest subgrup, inclosos els formalitzats en efecte de gir, en els quals concorrin circumstàncies que permetin raonablement la seva qualificació com de cobrament dubtós.

Ha de figurar en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar per l'import dels saldos de cobrament dubtós, amb abonament als comptes del subgrup 44.

b) S'ha d'abonar:

b<sub>1</sub>) Per les insolvències fermes, amb càrrec al compte 676.

b<sub>2</sub>) Pel cobrament total dels saldos, amb càrrec a comptes del subgrup 57.

b<sub>3</sub>) Al cobrament parcial dels saldos, amb càrrec a comptes del subgrup 57, per la part cobrada, i al compte 676, per la que resulti incobrable.

#### 45. DEUTES CONDICIONATS

452. Comissions sobre primes pendents de cobrament

4520. De mediadors

4521. De coassegurança

4529. De provisió per a primes pendents

453. Comissions sobre primes pendents d'emetre

4530. De mediadors

4531. De coassegurança

4539. De provisió per a primes pendents

454. Deutes per rebuts anticipats

455. Deutes per rebuts pendents d'emetre

456. Tributs i recàrrecs sobre primes pendents de cobrament

4560. Consorci de Compensació d'Assegurances, recàrrec per riscos extraordinaris

4561. Consorci de Compensació d'Assegurances, recàrrec per funció liquidadora

4562. Impostos sobre primes d'assegurances

4563. Altres recàrrecs

Deutes l'exigibilitat dels quals està condicionada al cobrament dels rebuts de prima.

452. Comissions sobre primes pendents de cobrament

Import de les comissions corresponents a les primes emeses que estan pendents de cobrament, deduïdes les corresponents a les primes que s'hagin tingut en compte per al càlcul de la correcció per deteriorament de les primes pendents de cobrament.

Ha de figurar en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar per l'import de les comissions corresponents a les primes emeses, així com pel de les comissions corresponents a les primes que s'hagin tingut en compte per a la constitució de la provisió per a primes pendents constituïda al tancament de l'exercici anterior, amb càrrec als comptes 610 o 611.

b) S'ha de carregar:

b<sub>1</sub>) Per l'import de les comissions corresponents a les primes cobrades, amb abonament al compte 433.

b<sub>2</sub>) Per l'import de les comissions corresponents a les primes que s'hagin tingut en compte per a la constitució de la provisió per a primes pendents constituïda al tancament de l'exercici, amb abonament als comptes 610 o 611.

b<sub>3</sub>) Per l'import de les remissions corresponents a les primes anul·lades, amb abonament als comptes 610 o 611.

En el cas de coassegurança s'ha de carregar per l'obridor en l'import de les comissions relatives a les primes corresponents als altres coasseguradors, i s'ha d'abonar per les relatives a les primes cobrades o anul·lades.

Al seu torn, ha de ser abonat pel coassegurador no-obridor, per l'import de la seva participació en les comissions sobre primes emeses per l'obridor, i s'ha de carregar per l'import de la seva participació en les comissions pagades o anul·lades.

#### 453. Comissions sobre primes pendents d'emetre

Import de les comissions corresponents a primes de pagament fraccionat el rebut del qual fins i tot no s'ha emès.

Ha de figurar en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar per l'import de les comissions corresponents a primes de pagament fraccionat el rebut del qual encara no s'ha emès, amb càrrec als comptes 610 o 611.

b) S'ha de carregar en produir-se l'emissió del rebut per l'import de les comissions corresponents a les fraccions de primes, amb abonament als comptes 610 o 611.

En el cas de coassegurança, ha de ser carregat per l'obridor en l'import de les comissions relatives a les primes de pagament fraccionat el rebut de les quals encara no s'ha emès corresponents als altres coasseguradors, i ha de ser abonat en produir-se l'emissió del rebut per l'import de les comissions corresponents a aquells.

Al seu torn, ha de ser abonat pel coassegurador no-obridor, per l'import de la seva participació en les comissions sobre primes fraccionades no emeses per l'obridor, i s'ha de carregar per l'import de la seva participació en les comissions en produir-se l'emissió del rebut.

#### 454. Deutes per rebuts anticipats

Deutes amb entitats de crèdit, com a conseqüència de l'avançament per part d'aquestes de l'import dels rebuts de primes el cobrament de les quals se'ls encomana per part de l'entitat. Aquest compte, en qualsevol cas, s'ha de carregar a la data de venciment dels rebuts corresponents.

Ha de figurar en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar:

a<sub>1</sub>) En rebre de l'entitat de crèdit l'import dels rebuts, amb càrrec a comptes del subgrup 57.

- a<sub>2</sub>) Pels interessos meritats, amb càrrec al compte 665.
- b) S'ha de carregar:
  - b<sub>1</sub>) Al cobrament per part de l'entitat de crèdit dels rebuts, amb abonament al compte 4313.
  - b<sub>2</sub>) Pels rebuts no cobrats, amb abonament a comptes del subgrup 57.

#### 455. Deutes per rebuts pendents d'emetre

Deutes amb entitats reasseguradores per la part de les primes dels rebuts pendents d'emetre en la mesura que la cessió es produeixi quan s'emetin els rebuts.

Ha de figurar en el passiu del balanç.

El seu moviment ha de ser el següent:

- a) S'ha d'abonar en el moment en què es carregui el compte 432, amb càrrec al compte 704 o 705.
- b) S'ha de carregar en el moment en què es cancel·li el compte 432, amb abonament al compte 704 o 705.

#### 456. Tributs i recàrrecs sobra primes pendents de cobrament

Import dels deutes amb organismes públics, per raó de tributs i recàrrecs establerts en virtut de disposicions legals o reglamentàries, inclosos en els rebuts de primes que estiguin pendents de cobrament, sempre que siguin repercutibles al prenedor.

Ha de figurar en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) S'ha d'abonar a l'emissió dels rebuts de primes per l'import dels recàrrecs inclosos en aquests, amb càrrec al compte 431.
- b) S'ha de carregar al cobrament o a l'anul·lació dels rebuts de primes, amb abonament respectivament, als comptes 478 o 431.

En cas de coassegurança cedida o acceptada s'ha de tenir en compte la incidència de la participació dels coasseguradors en el saldo d'aquest compte.

#### 46. PERSONAL

- 460. Avançaments de remuneracions
- 465. Remuneracions pendents de pagament
- 466. Remuneracions mitjançant sistemes d'aportació definida pendents de pagament

Saldo amb persones que presten els seus serveis a l'entitat o amb les quals s'instrumenten els compromisos de retribució postocupació, i les remuneracions de les quals s'han de comptabilitzar en el subgrup 64.

## 460. Avançaments de remuneracions

Lliuraments a càrrec de remuneracions al personal de l'entitat.

Qualsevol altres avançaments que tinguin la consideració de préstecs al personal s'han d'incloure en el compte 254.

Ha de figurar en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar en efectuar-se els lliuraments abans esmentats, amb abonament a comptes del subgrup 57.

b) S'ha d'abonar en compensar els avançaments amb les remuneracions meritades, amb càrrec a comptes del subgrup 64.

## 465. Remuneracions pendents de pagament

Dèbits de l'entitat al personal pels conceptes esmentats en els comptes 640 i 641.

Ha de figurar en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar per les remuneracions meritades i no pagades, amb càrrec als comptes del subgrup 64 que corresponguin.

b) S'ha de carregar quan es paguin les remuneracions, amb abonament a comptes del subgrup 57.

## 466. Remuneracions mitjançant sistemes d'aportació definida pendents de pagament

Imports pendents de pagament a una entitat separada per retribucions a llarg termini al personal, com ara pensions i altres prestacions per jubilació o retir, que tinguin el caràcter d'aportació definida, d'acord amb els termes establerts en les normes de registre i valoració.

Ha de figurar en el passiu del balanç.

Amb caràcter general, el seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar pels imports meritats i no pagats, amb càrrec al compte 643.

b) S'ha de carregar quan es paguin les contribucions pendents amb abonament a comptes del subgrup 57.

## 47. ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES

470. Hisenda Pública, deutor per diversos conceptes

4700. Hisenda Pública, deutora per IVA

4708. Hisenda Pública, deutora per subvencions concedides

4709. Hisenda Pública, deutora per devolució d'impostos

471. Organismes de la Seguretat Social, deutors



- 472. Hisenda Pública, IVA suportat
  - 473. Hisenda Pública, retencions i pagaments a compte
  - 474. Actius per impost diferit
  - 4740. Actius per diferències temporànies deduïbles
  - 4742. Drets per deduccions i bonificacions pendents d'aplicar
  - 4745. Crèdit per pèrdues a compensar de l'exercici
  - 475. Hisenda Pública, creditora per conceptes fiscals
  - 4750. Hisenda Pública, creditora per IVA
  - 4751. Hisenda Pública, creditora per retencions practicades
  - 4752. Hisenda Pública, creditora per impost sobre societats
  - 4758. Hisenda Pública, creditora per subvencions a reintegrar
  - 476. Organismes de la Seguretat Social, creditors
  - 477. Hisenda Pública, IVA repercutit
  - 478. Altres entitats públiques
  - 4780. Consorci de Compensació d'Assegurances, recàrrec per riscos extraordinaris
  - 4781. Consorci de Compensació d'Assegurances, recàrrec per funció liquidadora
  - 4782. Impostos sobre primes d'assegurances
  - 4783. Altres organismes públics
  - 479. Passius per diferències temporànies imposables
470. Hisenda Pública, deutora per diversos conceptes

Subvencions, compensacions, desgravacions, devolucions d'impostos i, en general, totes les percepcions que siguin degudes per motius fiscals o de foment, exclosa la Seguretat Social.

Ha de figurar en l'actiu del balanç.

El contingut i moviment dels comptes esmentats de quatre xifres és el següent:

4700. Hisenda Pública, deutora per IVA

Excés, en cada període impositiu, de l'IVA suportat deduïble sobre l'IVA repercutit.

a) S'ha de carregar en acabar cada període de liquidació, per l'import de l'esmentat excés, amb abonament al compte 472.

b) S'ha d'abonar:

b<sub>1</sub>) En cas de compensació en declaració liquidació posterior, amb càrrec al compte 477.

b<sub>2</sub>) En els casos de devolució per la Hisenda Pública, amb càrrec a comptes del subgrup 57.

4708. Hisenda Pública, deutora per subvencions concedides

Crèdits amb la Hisenda Pública per raó de subvencions concedides.

a) S'ha de carregar quan siguin concedides les subvencions, amb abonament, generalment, als comptes 172, 740 o comptes del subgrup 94.

b) S'ha d'abonar al cobrament, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57.

4709. Hisenda Pública, deutora per devolució d'impostos

Crèdits amb la Hisenda Pública per raó de devolució d'impostos.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar:

a<sub>1</sub>) Per les retencions i pagaments a compte a tornar, amb abonament al compte 473.

a<sub>2</sub>) Per la quota d'exercicis anteriors que recupera l'entitat com a conseqüència de les liquidacions fiscals de l'impost o impostos sobre el benefici, amb abonament, al compte 6300 o, si s'escau, al compte 8300.

a<sub>3</sub>) Quan es tracti de devolucions d'impostos que hagin estat comptabilitzats en comptes de despeses, amb abonament al compte 636. Si han estat carregats en comptes del grup 2, han de ser aquests els comptes abonats per l'import de la devolució.

b) S'ha d'abonar al cobrament, amb càrrec a comptes del subgrup 57.

471. Organismes de la Seguretat Social, deutors

Crèdits a favor de la qualitat dels diversos organismes de la Seguretat Social, relacionats amb les prestacions socials que aquests efectuen.

Ha de figurar en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar per les prestacions a càrrec de la Seguretat Social, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

b) S'ha d'abonar en cancel·lar el crèdit, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57.

472. Hisenda Pública, IVA suportat

IVA meritat amb motiu de l'adquisició de béns i serveis i d'altres operacions compreses en el text legal regulador de l'esmentat impost, que tingui caràcter deduïble.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar:

a<sub>1</sub>) Per l'import de l'IVA deduïble quan es meriti l'impost, amb abonament a comptes de creditors dels grups 1 o 4, o a comptes del subgrup 57.

a<sub>2</sub>) Per les diferències positives que resultin en l'IVA deduïble corresponent a operacions sobre béns o serveis, en practicar-se les regularitzacions previstes en la regla de prorata, amb abonament al compte 639.

b) S'ha d'abonar:

b<sub>1</sub>) Per l'import de l'IVA deduïble que es compensa en la declaració liquidació del període de liquidació, amb càrrec al compte 477. Si després de formular aquest assentament subsistís saldo en el compte 472, l'import d'aquest s'ha de carregar al compte 4700.

b<sub>2</sub>) Per les diferències negatives que resultin en l'IVA deduïble corresponent a operacions sobre béns o serveis, en practicar-se les regularitzacions previstes en la regla de prorata, amb càrrec al compte 634.

c) S'ha de carregar o abonar, amb abonament o càrrec a comptes dels grups 1, 2 o 4, per l'import de l'IVA deduïble que correspongui en els casos d'alteracions de preus posteriors al moment en què s'haguessin realitzat les operacions gravades, o quan aquestes quedessin sense efecte totalment o parcialment, o quan s'hagi de deduir la base imposable en virtut de descomptes i bonificacions atorgades després de la meritació de l'impost.

#### 473. Hisenda Pública, retencions i pagaments a compte

Quantitats retingudes a l'entitat i pagaments realitzats per aquesta a càrrec d'impostos.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar per l'import de la retenció o pagament a compte, amb abonament, generalment, a comptes del grup 5 i a comptes del subgrup 76.

b) S'ha d'abonar:

b<sub>1</sub>) Per l'import de les retencions suportades i els ingressos a compte de l'impost sobre societats realitzats, fins a l'import de la quota líquida del període, amb càrrec al compte 6300 o, si s'escau, al compte 8300.

b<sub>2</sub>) Per l'import de les retencions suportades o ingressos a compte de l'impost sobre societats que hagin de ser objecte de devolució a l'entitat, amb càrrec al compte 4709.

#### 474. Actius per impost diferit

Actius per diferències temporàries deduïbles, crèdits pel dret a compensar en exercicis posteriors les bases imposables negatives pendents de compensació i deduccions i uns altres avantatges fiscals no utilitzats, que quedin pendents d'aplicar en la liquidació dels impostos sobre beneficis.

En aquest compte ha de figurar l'import íntegre dels actius per impost diferit corresponent als impostos sobre beneficis, i no és admissible la seva compensació amb els passius per impost diferit, ni fins i tot dins d'un mateix exercici. Tot això, sense perjudici del que disposa la tercera part del present Pla, als efectes de la seva presentació en els comptes anuals.

Ha de figurar en l'actiu del balanç.

El contingut i moviment dels comptes esmentats de quatre xifres és el següent:

#### 4740. Actius per diferències temporàries deduïbles

Actius fiscals per diferències que han de donar lloc a menors quantitats a pagar o majors quantitats a tornar per impostos sobre beneficis en exercicis futurs, normalment a mesura que es recuperin els actius o es liquidin els passius dels quals deriven.

- a) S'ha de carregar:
- a<sub>1</sub>) Per l'import de l'actiu per diferències deduïbles originat en l'exercici, amb abonament, generalment, al compte 6301.
  - a<sub>2</sub>) Per l'import de l'actiu per diferències deduïbles que sorgeixi en una transacció o succés que s'hagués reconegut directament en una partida del patrimoni net, amb abonament, al compte 8301.
  - a<sub>3</sub>) Per l'augment dels actius per diferències deduïbles, amb abonament, generalment, al compte 638.
  - a<sub>4</sub>) Per l'augment dels actius per diferències deduïbles originats en una transacció o succés que s'hagués reconegut directament en una partida del patrimoni net, amb abonament, al compte 838.
- b) S'ha d'abonar:
- b<sub>1</sub>) Per les reduccions d'actius per diferències deduïbles, amb càrrec, generalment, al compte 633.
  - b<sub>2</sub>) Per les reduccions d'actius per diferències deduïbles originades en una transacció o succés que s'hagués reconegut directament en una partida del patrimoni net, amb càrrec, al compte 833.
  - b<sub>3</sub>) Quan s'imputin els actius per diferències deduïbles, generalment, amb càrrec al compte 6301.
  - b<sub>4</sub>) Quan s'imputin els actius per diferències deduïbles originats en una transacció o succés que s'hagués reconegut directament en una partida del patrimoni net, amb càrrec, al compte 8301.
4742. Drets per deduccions i bonificacions pendents d'aplicar
- Import de la disminució de l'impost sobre beneficis a pagar en el futur derivada de l'existència de deduccions o bonificacions de l'esmentat impost pendents d'aplicació.
- a) S'ha de carregar:
- a<sub>1</sub>) Pel crèdit impositiu derivat de la deducció o bonificació a l'impost sobre beneficis obtinguda en l'exercici, amb abonament, generalment, al compte 6301.
  - a<sub>2</sub>) Per l'augment del crèdit impositiu, amb abonament, generalment, al compte 638.
- b) S'ha d'abonar:
- b<sub>1</sub>) Per la disminució del crèdit impositiu, amb càrrec, generalment, al compte 633.
  - b<sub>2</sub>) Per l'aplicació fiscal de les deduccions o bonificacions d'exercicis anteriors, amb càrrec, generalment, al compte 6301.

#### 4745. Crèdit per pèrdues a compensar de l'exercici

Import de la reducció de l'impost sobre beneficis a pagar en el futur derivada de l'existència de bases imposables negatives de l'esmentat impost pendents de compensació.

a) S'ha de carregar:

a<sub>1</sub>) Pel crèdit impositiu derivat de la base imposable negativa en els impostos sobre beneficis obtinguda en l'exercici, amb abonament, generalment, al compte 6301.

a<sub>2</sub>) Per l'augment del crèdit impositiu, amb abonament, generalment, al compte 638.

b) S'ha d'abonar:

b<sub>1</sub>) Per les reduccions del crèdit impositiu, amb càrrec, generalment, al compte 633.

b<sub>2</sub>) Quan es compensin les bases imposables negatives d'exercicis anteriors, amb càrrec, generalment, al compte 6301.

#### 475. Hisenda Pública, creditor per conceptes fiscals

Tributs a favor de les administracions públiques, pendents de pagament, tant si l'entitat és contribuent com si n'és el substitut o retenidor.

Ha de figurar en el passiu del balanç.

El contingut i moviment dels comptes esmentats de quatre xifres és el següent:

#### 4750. Hisenda Pública, creditora per IVA

Excés, en cada període impositiu, de l'IVA repercutit sobre l'IVA suportat deduïble.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar en acabar cada període de liquidació per l'import de l'esmentat excés, amb càrrec al compte 477.

b) S'ha de carregar per l'import de l'esmentat excés quan s'efectuï el seu pagament, amb abonament a comptes del subgrup 57.

#### 4751. Hisenda Pública, creditora per retencions practicades

Import de les retencions tributàries efectuades pendents de pagament a la Hisenda Pública. L'efecte en les retencions practicades com a conseqüència de extorns de primes s'han de recollir en aquest subcompte.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar a la meritació del tribut, quan l'entitat sigui substitut del contribuent o retenidor, amb càrrec a comptes dels grups 4, 5 o 6.

b) S'ha de carregar quan s'efectuï el seu pagament, amb abonament a comptes del subgrup 57.

4752. Hisenda Pública, creditora per impost sobre societats

Import pendent de l'impost sobre societats a pagar.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar per l'import a ingressar, amb càrrec, generalment, al compte 6300 i, si s'escau, al compte 8300.

b) S'ha de carregar quan s'efectuï el seu pagament, amb abonament a comptes del subgrup 57.

476. Organismes de la Seguretat Social, creditors

Deutes pendents amb organismes de la Seguretat Social com a conseqüència de les prestacions que aquests realitzen.

Ha de figurar en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar:

a<sub>1</sub>) Per les quotes que corresponen a l'entitat, amb càrrec al compte 642.

a<sub>2</sub>) Per les retencions de quotes que corresponen al personal de l'entitat, amb càrrec al compte 465 o 640.

b) S'ha de carregar quan es cancel·li el deute, amb abonament a comptes del subgrup 57.

477. Hisenda Pública, IVA repercutit

IVA meritat amb motiu del lliurament de béns o de la prestació de serveis i d'altres operacions compreses en el text legal.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar per l'import de l'IVA repercutit quan es meriti l'impost, amb càrrec a comptes de deutors dels grups 2 o 4, o a comptes del subgrup 57.

b) S'ha de carregar per l'import de l'IVA suportat deduïble que es compensi en la declaració liquidació del període de liquidació, amb abonament al compte 472. Si després de formular aquest assentament subsistís saldo en el compte 477, l'import d'aquest s'ha d'abonar al compte 4750.

c) S'ha d'abonar o s'ha de carregar, amb càrrec o abonament a comptes dels grups 2 o 4, per l'import de l'IVA repercutit que correspongui en els casos d'alteracions de preus posteriors al moment en què s'haguessin realitzat les operacions gravades, o quan aquestes quedessin sense efecte totalment o parcialment, o quan s'hagi de reduir la base imposable en virtut de descomptes i bonificacions atorgats després de la meritació de l'impost.

## 478. Altres entitats públiques

Import dels crèdits o deutes certs amb organismes públics per raó dels recàrrecs obligatoris i impostos, en virtut de disposicions legals o reglamentàries, sobre primes corresponents a rebuts cobrats o extornats.

Ha de figurar en l'actiu o passiu del balanç, segons correspongui.

El seu moviment és el següent:

- a) S'ha d'abonar al cobrament dels rebuts de primes, amb càrrec al compte 456.
- b) S'ha de carregar:
  - b<sub>1</sub>) Pel pagament del deute, amb abonament a comptes del subgrup 57.
  - b<sub>2</sub>) Per l'import dels recàrrecs corresponents a les primes extornades amb abonament al compte 434.
  - b<sub>3</sub>) Si s'escau, pel premi de cobrança del Consorci de Compensació d'Assegurances, amb abonament al compte 7590.

## 479. Passius per diferències temporànies imposables

Diferències que han de donar lloc a majors quantitats a pagar o menors quantitats a tornar per impostos sobre beneficis en exercicis futurs, normalment a mesura que es recuperin els actius o es liquidin els passius dels quals deriven.

En aquest compte ha de figurar l'import íntegre dels passius per impost diferit, i no és admissible la seva compensació amb els actius per impost diferit de l'impost sobre beneficis. Tot això, sense perjudici del que disposa la tercera part del present Pla, als efectes de la seva presentació en els comptes anuals.

Ha de figurar en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) S'ha d'abonar:
  - a<sub>1</sub>) Per l'import dels passius per diferències imposables originats en l'exercici, amb càrrec, generalment, al compte 6301.
  - a<sub>2</sub>) Per l'import dels passius per diferències imposables que sorgeixin en una transacció o succés que s'hagués reconegut directament en una partida del patrimoni net, amb càrrec, al compte 8301.
  - a<sub>3</sub>) Per l'augment dels passius per diferències imposables, amb càrrec, generalment, al compte 633.
  - a<sub>4</sub>) Per l'augment dels passius per diferències imposables originats en una transacció o succés que s'hagués reconegut directament en una partida del patrimoni net, amb càrrec, al compte 833.
- b) S'ha de carregar:
  - b<sub>1</sub>) Per les reduccions dels passius per diferències imposables, amb abonament, generalment, al compte 638.

b<sub>2</sub>) Per les reduccions dels passius per diferències imposables originats en una transacció o succés que s'hagués reconegut directament en una partida del patrimoni net, amb abonament, al compte 838.

b<sub>3</sub>) Quan es cancel·li el passiu per diferències imposables, generalment, amb abonament al compte 6301.

b<sub>4</sub>) Quan es cancel·li el passiu per diferències imposables originat en una transacció o succés que s'hagués reconegut directament en una partida del patrimoni net, amb abonament, al compte 8301.

#### 48. AJUSTOS PER PERIODIFICACIÓ

480. Despeses anticipades

481. Comissions i altres despeses d'adquisició

482. Comissions i altres despeses d'adquisició de la reassegurança cedida

485. Ingressos anticipats

489. Primes meritates i no emeses, netes de comissions i cessions

480. Despeses anticipades

Despeses comptabilitzades en l'exercici que es tanca i que corresponen al següent, inclòs el material d'oficina no consumit en l'exercici.

Ha de figurar en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar, al tancament de l'exercici, amb abonament als comptes del grup 6 que hagin registrat les despeses a imputar a l'exercici posterior.

b) S'ha d'abonar quan es meriti la despesa en l'exercici següent, amb càrrec a comptes del grup 6.

481. Comissions i altres costos d'adquisició

Import de les comissions i altres costos d'adquisició de l'assegurança directa i de reassegurança acceptada que s'hagin d'imputar a l'exercici o exercicis següents d'acord amb el període de cobertura de la pòlissa i amb els límits establerts en la nota tècnica.

Ha de figurar en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar, al tancament del balanç, amb abonament als comptes del grup 6 que hagin registrat les despeses a imputar a l'exercici o exercicis posteriors, i si s'escau, amb els comptes del grup 0.

b) S'ha d'abonar quan es meriti la despesa en l'exercici següent, amb càrrec a comptes del grup 6.



## 482. Comissions i altres costos d'adquisició de la reassegurança cedida

Import de les comissions i altres costos d'adquisició recuperades per operacions de reassegurança cedida que s'hagin d'imputar a l'exercici o exercicis següents d'acord amb el període de cobertura de la pòlissa.

Ha de figurar en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar, al tancament de l'exercici, amb càrrec als comptes del grup 7 que hagin registrat els ingressos corresponents a l'exercici posterior.

b) S'ha de carregar quan es meriti l'ingrés en l'exercici següent amb abonament a comptes del grup 7.

## 485. Ingressos anticipats

Ingressos comptabilitzats en l'exercici que es tanca que corresponen al següent:

Ha de figurar en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar, al tancament de l'exercici, amb càrrec als comptes del grup 7 que hagin registrat els ingressos corresponents a l'exercici posterior.

b) S'ha de carregar, quan es meriti l'ingrés en l'exercici següent, amb abonament a comptes del grup 7.

## 489. Primes meritades i no emeses, netes de comissions i cessions

Import estimat de les primes meritades al tancament de l'exercici, diferents de les de pagament fraccionat, els rebuts de les quals s'han d'emetre en el següent. Del saldo d'aquest compte s'ha de deduir l'import de les comissions corresponents a les esmentades primes així com, si s'escau, la part d'aquestes corresponent a la reassegurança cedida.

Ha de figurar en l'actiu del balanç.

El seu moviment s'explica en els subgrups 61, 70 i 71.

## 49. DETERIORAMENT DE VALOR DE CRÈDITS PER OPERACIONS DE TRÀFIC

490. Deteriorament de valor de crèdits per operacions comercials

4900. Deteriorament de saldos pendents per operacions de reassegurança cedida

4901. Deteriorament de saldos pendents per operacions de reassegurança acceptada

4902. Deteriorament de saldos pendents per operacions de coassegurança

4903. Deteriorament de saldos pendents amb mediadors

4904. Deteriorament de saldos pendents amb altres deutors

491. Correcció per deteriorament de les primes pendents de cobrament

496. Provisió per a pagaments per convenis de liquidació

Correccions per deteriorament de valor dels actius financers per operacions de tràfic degut a situacions latents d'insolvència de deutors inclosos en els subgrups 40, 43 i 44. S'han d'incloure, així mateix, les quantitats pendents de pagament als assegurats en execució de convenis de liquidació de sinistres.

## 490. Deteriorament de valor de crèdits per operacions comercials

Import de les correccions valoratives per deteriorament de crèdits incobrables, amb origen en operacions de tràfic.

Ha de figurar en l'actiu del balanç compensat els comptes corresponents dels subgrups 40, 43 i 44.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar al llarg de l'exercici, per l'import dels crèdits que es vagin considerant de cobrament dubtós, amb càrrec al compte 697.

b) S'ha de carregar, a mesura que es vagin donant de baixa els saldos de deutors per als quals es va dotar provisió, o quan desaparegui el risc, per l'import d'aquesta, amb abonament al compte 797.

## 491. Correcció per deteriorament de les primes pendents de cobrament

Import de la part de les primes de tarifa corresponents al període que, previsiblement, no hagin de ser cobrades. L'import d'aquesta provisió s'ha de determinar conforme al que disposa la normativa aplicable.

Ha de figurar en l'actiu del balanç, compensant el compte 431.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar al tancament del període per l'import de la dotació a la provisió, amb càrrec al compte 697.

b) S'ha de carregar per l'import de la provisió constituïda al tancament del període anterior, amb abonament al compte 797.

## 496. Provisió per a pagaments per convenis de liquidació

Import estimat d'aquestes quantitats pendents de pagament als assegurats, en execució de convenis de liquidació de sinistres, per part de l'assegurador del perjudicat.

Ha de figurar en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar al tancament de l'exercici, per l'import estimat pendent de pagament als assegurats, amb càrrec al compte 607.

b) S'ha de carregar per l'import de la provisió constituïda al tancament de l'exercici anterior, amb abonament al compte 607.

## GRUP 5

### COMPTES FINANCERS

Instruments financers per operacions no comercials, és a dir, per operacions alienes al tràfic i mitjans líquids disponibles.

#### 51. CREDITORS NO COMERCIALS

- 510. Interessos d'emprèstits i préstecs
- 511. Valors negociables amortitzats
- 512. Dividend actiu a pagar
- 513. Derrames actives o retorns a pagar
- 514. Deutes per efectes descomptats
- 517. Dividends d'accions considerades com a passius financers

#### 510. Interessos d'emprèstits i préstecs.

Interessos d'emprèstits i préstecs vençuts pendents de pagament.

Ha de figurar en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar al venciment per l'import pendent de pagament, amb càrrec al compte 561.

b) S'ha de carregar pel pagament, amb abonament als comptes del subgrup 57.

#### 511. Valors negociables amortitzats

Import dels deutes per valors negociables amortitzats.

Ha de figurar en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar pel valor de reemborsament dels valors amortitzats, amb càrrec a comptes del subgrup 17.

b) S'ha de carregar:

b<sub>1</sub>) Pel valor de reemborsament dels valors amortitzats, amb abonament als comptes del subgrup 57.

b<sub>2</sub>) En cas de conversió d'obligacions en accions, amb abonament, generalment al compte 100 i, si s'escau, al compte 110.

#### 512. Dividend actiu a pagar

Deutes amb accionistes per dividends actius, siguin definitius o a càrrec dels beneficis de l'exercici.

Ha de figurar en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar:

a<sub>1</sub>) Pel dividend a compte que s'acordi, amb càrrec al compte 557.

a<sub>2</sub>) Pel dividend definitiu, exclòs, si s'escau, el dividend a compte, en aprovar-se la distribució de beneficis, amb càrrec al compte 129.

a<sub>3</sub>) Si s'acorda el repartiment de reserves expresses de lliure disposició, amb càrrec a comptes del subgrup 11.

b) S'ha de carregar:

b<sub>1</sub>) Per la retenció a càrrec d'impostos, amb abonament al compte 475.

b<sub>2</sub>) Al pagament del dividend, amb abonament a comptes del subgrup 57.

513. Derrames actives o retorns a pagar

Deutes amb mutualistes o cooperativistes per derrames actives o retorns acordades.

La seva situació en el balanç i el seu moviment són anàlegs als del compte 512.

514. Deutes per efectes descomptats

Deutes amb entitats de crèdit com a conseqüència del descompte d'efectes.

Ha de figurar en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar:

a<sub>1</sub>) En descomptar els efectes, per l'import percebut, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57.

a<sub>2</sub>) Per la despesa financera meritada fins a assolir el valor de reemborsament dels efectes descomptats, amb càrrec, generalment, al compte 665.

b) S'ha de carregar:

b<sub>1</sub>) Al venciment dels efectes atesos, amb abonament, generalment al compte 441.

b<sub>2</sub>) Per l'import dels efectes no atesos al venciment, amb abonament a comptes del subgrup 57.

517. Dividends d'accions considerades com a passius financers.

Dividends a pagar d'accions considerades com a passius financers.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar per l'import dels dividendes meritats durant l'exercici, amb càrrec al compte 664.

b) S'ha de carregar:

b<sub>1</sub>) Per la retenció a càrrec d'impostos, quan escaigui, amb abonament al compte 475.

b<sub>2</sub>) Al pagament, amb abonament a comptes del subgrup 57.

## 55. ALTRES COMPTES NO BANCARIS

550. Compte corrent amb empreses vinculades

5501. Compte corrent amb empreses del grup

5502. Compte corrent amb empreses associades

5509. Compte corrent amb empreses vinculades

551. Compte corrent amb socis, administradors i altres persones vinculades

5511. Compte corrent amb socis

5512. Compte corrent amb administradors

5519. Compte corrent amb altres persones vinculades

552. Dividends i interessos a cobrar vençuts

553. Compte amb la casa central, unions temporals d'empreses, fusions, escissions

i combinacions de negocis

555. Partides pendents d'aplicació

554. Reserva d'estabilització a compte

556. Desemborsaments exigits sobre participacions en el patrimoni net

557. Dividend actiu a compte

558. Desemborsaments exigits

5580. Socis per desemborsaments exigits sobre accions

5585. Socis per desemborsaments exigits sobre accions considerades com a passius

financers

5587. Aportacions de mutualistes pendents de desemborsament

559. Compte corrent amb intermediaris per inversions financeres i derivats

550/551 Comptes corrents amb ...

Comptes corrents que l'entitat mantingui amb entitats del grup, multigrup associades i vinculades, així com amb socis, administradors i altres persones vinculades. Aquests comptes no s'han d'utilitzar per a les operacions de tràfic incloses en el grup 4.

Han de figurar en l'actiu del balanç, per la suma dels saldos deutors i en el passiu, per la suma dels saldos creditors.

El seu moviment és el següent:

a) S'han de carregar per les remeses o lliuraments realitzats per l'entitat.

b) S'han d'abonar per les remeses rebudes, amb abonament i càrrec, respectivament, a comptes del subgrup 57.

552. Dividends i interessos a cobrar vençuts

Crèdits per dividendes, siguin definitius o a compte, i interessos vençuts pendents de cobrament.

Ha de figurar en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar per l'import meritat, amb abonament als comptes 760, 761 o 762.

b) S'ha d'abonar per l'import cobrat, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57 i, per la retenció suportada, al compte 473.

553. Compte amb la casa central, unions temporals d'empreses, fusions, escissions i combinacions de negocis.

Comptes d'efectiu per registrar:

- Els moviments entre la sucursal a Espanya d'entitats estrangeres i la seva casa central.

- Els moviments amb les unions temporals d'empreses en què participi l'entitat.

- El traspàs del patrimoni, el lliurament de contraprestació i les corresponents variacions en el patrimoni net de les societats que intervenen en les operacions de fusió, escissió o altres combinacions de negocis.

Ha de figurar en l'actiu o en el passiu del balanç, segons correspongui.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar, generalment,

a<sub>1</sub>) Per les remeses d'efectiu que envii la sucursal a la casa central, amb abonament a comptes del subgrup 57.

a<sub>2</sub>) Per les remeses o lliuraments efectuats per l'entitat a la unió temporal d'empreses, amb abonament als comptes dels grups 2, 5 i 7 que corresponguin.

a<sub>3</sub>) En les combinacions de negocis, s'ha de carregar a la societat que s'extingeix o cedent dels elements patrimonials que integren la combinació de negocis en el moment de la cessió dels actius i passius assumits.

a<sub>4</sub>) En les combinacions de negocis, s'ha de carregar a la societat absorbent o adquirent dels elements patrimonials que integren la combinació de negocis en el moment del lliurament de les accions emeses, amb abonament als comptes 100 i 110 i, si s'escau, als comptes corresponents del grup 57.

b) S'ha d'abonar, generalment,

b<sub>1</sub>) Per les remeses d'efectiu que rebí la sucursal de la seva casa central, amb càrrec a comptes del subgrup 57 i, si s'escau, al compte 129.

b<sub>2</sub>) Per les recepcions a favor de l'entitat que rebí de la unió temporal d'empreses, amb càrrec als comptes dels grups 2, 5 i 6 que corresponguin.

b<sub>3</sub>) En les combinacions de negocis, s'ha d'abonar a la societat absorbent o adquirent dels elements patrimonials que integren la combinació de negocis en el moment de la recepció dels actius i passius assumits.

b<sub>4</sub>) En les combinacions de negocis, s'ha de carregar a la societat que s'extingeix o cedent dels elements patrimonials que integren la combinació de negocis en el moment de la recepció dels instruments de patrimoni, amb càrrec als comptes de grup 24 o 25 i, si s'escau, als comptes corresponents del grup 57.

#### 554. Reserva d'estabilització a compte

Import de la reserva d'estabilització reconegut en l'exercici.

Ha de figurar en el patrimoni net del balanç minorant els fons propis.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar pel reconeixement de la reserva d'estabilització exigida per les disposicions d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, amb abonament al compte 1147.

b) S'ha d'abonar per l'import del seu saldo quan es prengui la decisió sobre la distribució i aplicació dels beneficis, amb càrrec al compte 129, i en cas de pèrdues, amb càrrec al compte 121.

#### 555. Partides pendents d'aplicació

Remeses de fons rebudes la causa de les quals no resulti, en principi, identificable, i sempre que no corresponguin a operacions que per la seva naturalesa s'hagin d'incloure en altres subgrups. Aquestes remeses han de quedar registrades en aquest compte el temps estrictament necessari per aclarir-ne la causa.

Ha de figurar en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar pels cobraments que es produeixin amb càrrec a comptes del subgrup 57.

b) S'ha de carregar en efectuar la seva aplicació, amb abonament al compte a què realment correspongui.

#### 556. Desemborsaments exigits sobre participacions en el patrimoni net

Desemborsaments exigits i pendents de pagament corresponents a participacions en el patrimoni net.

Ha de figurar en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar quan s'exigeixi el desemborsament, amb càrrec als comptes dels grups 24 i 25.

b) S'ha de carregar pels desemborsaments que s'efectuïn, amb abonament a comptes del subgrup 57.

557. Dividend actiu a compte

Imports, amb caràcter d'"a compte" de beneficis, la distribució dels quals l'acordi l'òrgan competent.

Ha de figurar en el patrimoni net del balanç, minorant els fons propis.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar en acordar-se la seva distribució, amb abonament al compte 512.

b) S'ha d'abonar per l'import del seu saldo, quan es prengui la decisió sobre la distribució i aplicació dels beneficis, amb càrrec al compte 129.

558. Desemborsaments exigits

5580. Socis per desemborsaments exigits sobre accions

Capital social escripturat, pendent de desemborsament, l'import del qual hagi estat exigit als accionistes.

S'han de desglossar, amb el degut desenvolupament en comptes de cinc xifres, els desemborsaments pendents en mora.

Ha de figurar en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar per l'import dels desemborsaments exigits amb abonament al compte 103.

b) S'ha d'abonar per l'import dels desemborsaments que es vagin efectuant, amb càrrec a comptes del subgrup 57.

5585. Socis per desemborsaments exigits sobre accions considerades com a passius financers.

Import corresponent a les accions considerades com a passius financers, emeses i subscrietes, pendents de desemborsament, l'import de les quals ha estat exigit als subscriptors.

S'han de desglossar, amb el degut desenvolupament en comptes de cinc xifres, els desemborsaments pendents en mora.

Ha de figurar en el passiu del balanç, amb signe negatiu, minorant l'epígraf "Altres deutes".

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar pels desemborsaments exigits, amb abonament al compte 153.



b) S'ha d'abonar en la mesura que es vagin efectuant els esmentats desemborsaments, amb càrrec als comptes del subgrup 57.

5587. Mutualistes, per desemborsaments exigits

Aportacions exigides als mutualistes, bé per compensar pèrdues, bé per augmentar el fons mutual, en virtut d'un acord dels òrgans de govern de l'entitat.

Ha de figurar en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar per l'import dels desemborsaments exigits, amb abonament als comptes del subgrup 10 o 11, segons correspongui.

b) S'ha d'abonar al cobrament de les aportacions, amb càrrec a comptes del subgrup 57.

559. Compte corrent amb intermediaris per inversions financeres i derivats

Compte corrent d'efectiu amb intermediaris per les operacions esmentades.

Ha de figurar en l'actiu o en el passiu del balanç, segons correspongui.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar per les remeses o lliuraments i per l'import de les diferències positives o a la cancel·lació del seu saldo.

b) S'ha d'abonar per les remeses rebudes i per l'import de les diferències negatives o a la cancel·lació del seu saldo.

56. AJUSTOS PER PERIODIFICACIÓ I INTERESSOS ANTICIPATS

560. Interessos pagats per endavant

561. Interessos a pagar, no vençuts

562. Interessos a cobrar, no vençuts

563. Interessos cobrats per endavant

560. Interessos pagats per endavant

Interessos pagats per l'entitat que corresponen a exercicis següents.

Ha de figurar en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar, al tancament de l'exercici, amb abonament als comptes del subgrup 66 que hagin registrat els interessos comptabilitzats.

b) S'ha d'abonar, per la despesa meritada en l'exercici següent, amb càrrec a comptes del subgrup 66.

561. Interessos a pagar, no vençuts

Interessos explícits d'emprèstits i de préstecs a pagar.

Ha de figurar en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar per l'import dels interessos meritats i no vençuts que corresponguin a l'exercici, amb càrrec a comptes del subgrup 66.

b) S'ha de carregar:

b<sub>1</sub>) Pel pagament dels interessos, amb abonament a comptes del subgrup 57.

b<sub>2</sub>) Per la retenció a càrrec d'impostos, quan escaigui, amb abonament al compte 475.

b<sub>3</sub>) Pels interessos vençuts, amb abonament al compte 510.

562. Interessos a cobrar, no vençuts

Import al tancament de l'exercici dels interessos meritats i no vençuts d'inversions financeres, quan no formin part del valor de reemborsament.

Ha de figurar en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar, al tancament d'exercici, amb abonament al compte 761 o 762 o a l'adquisició del títol amb abonament als comptes del subgrup 57.

b) S'ha d'abonar:

b<sub>1</sub>) Al cobrament dels interessos, en l'exercici següent, amb càrrec a comptes del subgrup 57 i per la retenció suportada, si s'escau, al compte 473.

b<sub>2</sub>) Al venciment dels interessos, amb càrrec al compte 552.

563. Interessos cobrats per endavant

Interessos cobrats per l'entitat que corresponen a exercicis següents.

Ha de figurar en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar, al tancament de l'exercici, amb càrrec als comptes del subgrup 76 que hagin registrat els interessos comptabilitzats.

b) S'ha de carregar, en l'exercici següent, amb abonament als comptes del subgrup 76.

57. TRESORERIA

570. Caixa, pessetes

571. Caixa, moneda estrangera

- 572. Bancs i institucions de crèdit c/c vista, pessetes
- 573. Bancs i institucions de crèdit c/c vista, moneda estrangera
- 574. Bancs i institucions de crèdit, comptes d'estalvi, pessetes
- 575. Bancs i institucions de crèdit, comptes d'estalvi, moneda estrangera
- 576. Inversions a curt termini de gran liquiditat

570/571. Caixa, ...

Disponibilitats de mitjans líquids en caixa.

Han de figurar en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) S'han de carregar a l'entrada dels mitjans líquids.
- b) S'han d'abonar a la seva sortida, amb abonament i càrrec als comptes que hagin de servir de contrapartida, segons la naturalesa de l'operació que doni lloc al cobrament o al pagament.

572/573/574/575. Bancs i institucions de crèdit ...

Saldos a favor de l'entitat, en comptes corrents a la vista i d'estalvi de disponibilitat immediata en bancs i institucions de crèdit, entenent com a tals caixes d'estalvis, caixes rurals i cooperatives de crèdit, per als saldos situats a Espanya, i entitats anàlogues si es tracta de saldos situats a l'estranger.

S'exclouen de comptabilitzar en aquest subgrup els saldos en els bancs i institucions esmentades quan no siguin de disponibilitat immediata. També s'exclouen els saldos de disposició immediata si no estan en poder de bancs o de les institucions esmentades.

Han de figurar en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) S'han de carregar pels lliuraments d'efectiu i per les transferències, amb abonament al compte que hagi de servir de contrapartida, segons sigui la naturalesa de l'operació que doni lloc al cobrament.
- b) S'han d'abonar per la disposició, total o parcial, del saldo, amb càrrec al compte que hagi de servir de contrapartida, segons sigui la naturalesa de l'operació que doni lloc al pagament.

576. Inversions a curt termini de gran liquiditat

Inversions financeres convertibles en efectiu, amb un venciment no superior a tres mesos des de la data d'adquisició, que no tinguin riscos significatius de canvi de valor i que formin part de la política de gestió normal de la tresoreria de l'entitat.

Ha de figurar en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar:

a<sub>1</sub>) A l'entrada de les inversions financeres, amb abonament del compte que hagi de servir de contrapartida.

a<sub>2</sub>) Pels rendiments implícits que si s'escau es meritin, amb abonament als comptes del grup 75.

b) S'ha d'abonar a la sortida de les inversions financeres, amb càrrec als comptes que hagin de servir de contrapartida.

#### 58. ACTIUS I GRUPS D'ACTIUS I PASSIUS MANTINGUTS PER A LA VENDA.

- 580. Immobilitzat
- 581. Inversions immobiliàries
- 582. Inversions financeres
- 583. Altres actius en venda
- 584. Provisions tècniques
- 585. Provisions no tècniques
- 586. Creditors per operacions de tràfic
- 587. Deutes amb característiques especials
- 588. Deutes amb persones i entitats vinculades
- 589. Altres passius associats a actius en vendes

Actius individuals, així com actius i passius inclosos en un grup alienable d'elements, la recuperació dels quals s'espera realitzar fonamentalment a través de la seva venda, en lloc de pel seu ús continuat, inclosos els que formin part d'una operació interrompuda que s'hagi classificat com a mantinguda per a la venda.

580/583

Aquests comptes han de figurar en l'actiu del balanç.

El seu moviment, generalment, és el següent:

a) S'han de carregar:

a<sub>1</sub>) En el moment en què es compleixin les condicions per a la seva classificació, d'acord amb el que disposen les normes de registre i valoració contingudes a la segona part d'aquest text, amb abonament als respectius comptes de l'actiu.

a<sub>2</sub>) En el cas d'actius financers que, als efectes de la seva valoració, estiguin classificats en la categoria d'"Actius financers mantinguts per negociar" o en la d'"Altres actius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys", per les variacions en el seu valor raonable, amb abonament al compte 763.

a<sub>3</sub>) En el cas d'actius financers que, als efectes de la seva valoració, estiguin classificats en la categoria d'"Actius financers disponibles per a la venda", per les variacions en el seu valor raonable, amb abonament al compte 960, llevat de la part corresponent a diferències de canvi en partides monetàries, que s'ha de registrar amb abonament al compte 768.

a<sub>4</sub>) Si s'escau, per l'ingrés financer meritat, amb abonament al compte que correspongui del subgrup 76.

b) S'han d'abonar:

b<sub>1</sub>) En el moment en què es produeixi l'alienació o disposició per una altra via de l'actiu o grup alienable d'elements, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57 i en cas de pèrdues, al compte del subgrup 67 que correspongui a la naturalesa de l'actiu.

b<sub>2</sub>) En el cas d'actius financers que, als efectes de la seva valoració, estiguin classificats en la categoria d'"Actius financers mantinguts per negociar" o en la d'"Altres actius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys", per les variacions en el seu valor raonable, amb càrrec al compte 663.

b<sub>3</sub>) En el cas d'actius financers que, als efectes de la seva valoració, estiguin classificats en la categoria d'"Actius financers disponibles per a la venda", per les variacions en el seu valor raonable, amb càrrec al compte 860, llevat de la part corresponent a diferències de canvi en partides monetàries, que s'ha de registrar amb càrrec al compte 668.

b<sub>4</sub>) Si l'actiu o grup alienable d'elements deixa de complir els requisits per a la seva classificació com a mantingut per a la venda d'acord amb el que disposen les normes de registre i valoració que estableix la segona part d'aquest text, amb càrrec als respectius comptes de l'actiu.

584/589

Aquests comptes han de figurar en el passiu del balanç.

El seu moviment, generalment, és el següent:

a) S'han d'abonar:

a<sub>1</sub>) En el moment en què es compleixin les condicions per a la seva classificació, d'acord amb el que disposen les normes de registre i valoració contingudes a la segona part d'aquest text, amb càrrec als respectius comptes del passiu.

a<sub>2</sub>) En el cas de passius financers que, als efectes de la seva valoració, estiguin classificats en la categoria de "Passius financers mantinguts per negociar" o en la d'"Altres passius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys", per les variacions en el seu valor raonable, amb càrrec al compte 663.

a<sub>3</sub>) Si s'escau, per la despesa financera meritada, amb càrrec al compte que correspongui del subgrup 66.

b) S'han de carregar:

b<sub>1</sub>) En el moment en què es produeixi l'alienació o disposició per una altra via del grup alienable d'elements.

b<sub>2</sub>) En el cas de passius financers que, als efectes de la seva valoració, estiguin classificats en la categoria de "Passius financers mantinguts per negociar" o en la d'"Altres passius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys", per les variacions en el seu valor raonable, amb abonament al compte 763.

b<sub>3</sub>) Si el grup alienable d'elements deixa de complir els requisits per a la seva classificació com a mantingut per a la venda d'acord amb el que disposen les normes de

registre i valoració contingudes a la segona part d'aquest text, amb abonament als respectius comptes del passiu.

## 59. DETERIORAMENT DEL VALOR DE COMPTES FINANCERS

590. Deteriorament de valor de deutors del grup 5

599. Deteriorament de valor d'actius mantinguts per a la venda

590. Deteriorament de valor de deutors del grup 5

Expressió comptable de correccions de valor motivades per pèrdues per deteriorament dels actius inclosos en el grup 5.

En el supòsit de posteriors recuperacions de valor, d'acord amb el que disposen sobre això les corresponents normes de registre i valoració, les pèrdues per deteriorament reconegudes s'han de reduir fins a la seva recuperació total, quan sigui procedent d'acord amb el que disposen les esmentades normes.

Ha de figurar en l'actiu del balanç minorant la partida en la qual figuri el corresponent element patrimonial.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar per l'import del deteriorament estimat, amb càrrec al compte que correspongui del subgrup 69.

b) S'ha de carregar:

b<sub>1</sub>) Quan desapareguin les causes que van determinar el reconeixement de la correcció valorativa per deteriorament, amb abonament al compte que correspongui del subgrup 79.

b<sub>2</sub>) Quan s'alieni l'actiu o es doni de baixa de l'actiu per qualsevol altre motiu, amb abonament a comptes del grup 5.

599. Deteriorament de valor d'actius mantinguts per a la venda

Import de les correccions valoratives per deteriorament del valor d'actius mantinguts per a la venda o en actius que formin part d'un grup alienable d'elements mantinguts per a la venda.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar per l'import del deteriorament estimat, amb càrrec al compte que correspongui del grup 69.

b) S'ha de carregar:

b<sub>1</sub>) Quan desapareguin les causes que van determinar el reconeixement de la correcció valorativa per deteriorament, amb abonament al compte que correspongui del grup 79.

b<sub>2</sub>) Quan s'alieni l'actiu o es doni de baixa de l'actiu per qualsevol altre motiu, amb abonament als comptes del grup 58.

## GRUP 6

### DESPESES

Despeses derivades de les operacions d'assegurança i altres necessàries per al desenvolupament de l'activitat de l'entitat, així com certs conceptes, com ara els recobraments de sinistres o les prestacions a càrrec de la reassegurança cedida o retrocedida, que s'hagin de considerar com a minoració de despeses. També comprèn els tributs a càrrec de l'entitat, les despeses financeres i les despeses excepcionals.

En general, tots els comptes del grup 6 s'han d'abonar, al tancament del període, amb càrrec o bé al compte 129, o bé a comptes del grup 0, quan, en aquest últim cas, les despeses comptabilitzades per naturalesa en el grup 6 s'hagin de reclassificar per raó del seu destí; per això, en exposar els moviments dels successius comptes d'aquest grup només s'ha de fer referència als motius de càrrec. En les excepcions s'han de citar els motius d'abonament i els comptes de contrapartida.

#### 60. PRESTACIONS PAGADES

- 600. Prestacions, assegurança directa, no-vida
  - 6000. Prestacions pagades
    - 6001. Prestacions recobrades
  - 601. Prestacions, assegurança directa, vida
    - 6010. Venciments. (Supervivència)
    - 6011. Capitals (mort)
    - 6012. Rendes
    - 6013. Rescats
  - 602. Prestacions, reassegurança acceptada, no-vida
    - 6020. Prestacions i despeses pagades
    - 6027. Entrada de cartera per prestacions
    - 6028. Retirada de cartera per prestacions
  - 603. Prestacions, reassegurança acceptada, vida
    - 6030. Prestacions i despeses pagades
    - 6037. Entrada de cartera per prestacions
    - 6038. Retirada de cartera per prestacions
  - 604. Prestacions, reassegurança cedida i retrocedida, no-vida
    - 6040. Reassegurança cedida
      - 60400. Prestacions i despeses pagades
      - 60407. Entrada de cartera per prestacions
      - 60408. Retirada de cartera per prestacions
    - 6042. Reassegurança retrocedida
      - 60420. Prestacions i despeses pagades
      - 60427. Entrada de cartera per prestacions
      - 60428. Retirada de cartera per prestacions
  - 605. Prestacions, reassegurança cedida i retrocedida, vida
    - 6051. Reassegurança cedida
      - 60510. Prestacions i despeses pagades
      - 60517. Entrada de cartera per prestacions
      - 60518. Retirada de cartera per prestacions
    - 6053. Reassegurança retrocedida
      - 60530. Prestacions i despeses pagades
      - 60537. Entrada de cartera per prestacions
      - 60538. Retirada de cartera per prestacions
  - 606. Participació en beneficis i extorns

- 6060. Participació en beneficis i extorns
- 60600. No-vida
- 60601. Vida
- 607. Variació de prestacions per convenis de liquidació de sinistres

Pagaments per prestacions derivades dels contractes d'assegurança així com les despeses inherents a aquestes prestacions. També comprèn les prestacions i despeses a càrrec de l'entitat per operacions de reassegurança acceptada, així com les repercutides als reasseguradors en operacions de reassegurança cedida i retrocedida.

#### 600/601. Prestacions...

Prestacions pagades per operacions d'assegurança directa, no-vida i vida.

S'han de carregar pels pagaments realitzats, amb abonament a comptes dels subgrups 43 o 57, o al 402 si es tracta d'operacions de coassegurança.

Les prestacions recobrades s'han d'abonar al compte 600.

#### 602/603. Prestacions...

Prestacions a càrrec de l'entitat per operacions de reassegurança acceptada no-vida i vida.

El seu moviment és el següent:

a) S'han de carregar per l'import de les prestacions corresponents a operacions de reassegurança acceptada, així com per les retirades de compte, amb abonament al compte 401.

b) S'han d'abonar per l'import de les entrades de cartera, i, si s'escau, per la participació del reassegurador en l'import de les prestacions recobrades pels cedents, amb càrrec al compte 401.

#### 604/605. Prestacions...

Import de les prestacions que l'entitat repercuteix als reasseguradors en virtut dels contractes de reassegurança vigents.

El seu moviment és el següent:

a) S'han d'abonar per l'import de les prestacions repercutides als reasseguradors, així com pel de les retirades de cartera, amb càrrec al compte 400.

b) S'han de carregar per l'import de les entrades de cartera, i, si s'escau, per la participació del reassegurador en l'import de les prestacions recobrades per l'entitat, amb abonament al compte 400.

- 606. Participació en beneficis i extorns
- 6060. Participació en beneficis i extorns
- 60600. No-vida
- 60601. Vida

Import dels beneficis satisfets als prenedors o als assegurats, amb inclusió dels que es destinin a augmentar les provisions tècniques o a reduir les primes futures, en la mesura



que aquests imports representin un repartiment de benefici procedent de l'activitat en el seu conjunt o d'una part d'aquesta. Inclou així mateix els extorns que es realitzin en concepte de restitució parcial de les primes, efectuada d'acord amb el comportament dels contractes d'assegurança.

S'ha de carregar per l'import de la participació en beneficis o dels extorns que corresponguin a l'exercici, amb abonament, generalment, a:

- a) Comptes del subgrup 57, quan se satisfacin en efectiu.
- b) El compte 312, quan es destinin a incrementar la provisió matemàtica del contracte.
- c) El compte 701, quan s'atorguin en forma de primes úniques d'inventari, en el cas d'assegurances alliberades del pagament de primes.

#### 607. Variació de prestacions per convenis de liquidació de sinistres

Diferències negatives o positives entre els imports certs satisfets o deguts per l'entitat als seus assegurats, en execució de convenis de liquidació de sinistres, i els recuperats de l'assegurador del responsable. També s'ha d'incloure en aquest compte les variacions de les provisions per a pagaments per convenis de liquidació incloses en el compte 496.

El seu moviment és el següent:

- a) S'ha de carregar, en efectuar el pagament a la persona assegurada en execució de convenis de liquidació o en constituir la provisió al tancament de l'exercici, amb abonament, respectivament, a comptes del subgrup 57 o al compte 496.
- b) S'ha d'abonar:
  - b<sub>1</sub>) Al reconeixement del deute per l'assegurador del causant del dany, amb càrrec al compte 442.
  - b<sub>2</sub>) Al tancament de l'exercici, per l'import de la provisió constituïda al tancament de l'exercici precedent, amb càrrec al compte 496.

#### 61. COMISSIONS, PARTICIPACIONS I ALTRES DESPESES DE CARTERA

610. Comissions, assegurança directa, no-vida
6100. Comissions sobre primes emeses
6102. Comissions sobre primes anul·lades de l'exercici
6103. Comissions sobre primes anul·lades d'exercicis anteriors
6104. Variació de comissions sobre la correcció per deteriorament de les primes pendents de cobrament
6105. Comissions sobre primes extornades de l'exercici
6106. Comissions sobre primes extornades d'exercicis anteriors
6107. Variació de comissions sobre primes meritades i no emeses
611. Comissions, assegurança directa, vida
6110. Comissions sobre primes emeses
6112. Comissions sobre primes anul·lades de l'exercici
6113. Comissions sobre primes anul·lades d'exercicis anteriors
6114. Variació de comissions sobre la correcció per deteriorament de les primes pendents de cobrament
6115. Comissions sobre primes extornades de l'exercici

- 6116. Comissions sobre primes extornades d'exercicis anteriors
- 6117. Variació de comissions sobre primes meritades i no emeses
- 612. Comissions i participacions, reassegurança acceptada, no-vida
- 6120. Comissions
- 6121. Participacions
- 6126. Variació de comissions sobre primes meritades i no emeses.
- 613. Comissions i participacions, reassegurança acceptada, vida
- 6130. Comissions
- 6131. Participacions
- 6136. Variació de comissions sobre primes meritades i no emeses
- 615. Retribucions a asseguradors per acords de col·laboració

Comissions, participacions i altres despeses, per assegurança directa i per reassegurança acceptada, satisfetes a mediadors o a altres asseguradors per la tasca desenvolupada per aquests per a la producció de pòlisses.

610/611. Comissions assegurança directa ...

Import de les comissions meritades pels mediadors, en relació amb les operacions en què intervenen.

El seu moviment és el següent:

a) S'han de carregar:

a<sub>1</sub>) Per l'import de les comissions corresponents a les primes emeses, amb abonament al compte 452.

a<sub>2</sub>) Per l'import de les comissions corresponents a les primes meritades i no emeses, amb abonament al compte 489 o al compte 453 quan correspongui a primes fraccionades.

a<sub>3</sub>) Per l'import de les comissions corresponents a la correcció per deteriorament de les primes pendents de cobrament constituïda al tancament de l'exercici anterior, amb abonament al compte 452.

a<sub>4</sub>) Per l'import de les comissions que, activades al final del període anterior, corresponguin a aquest exercici amb abonament al compte 481.

b) S'han d'abonar:

b<sub>1</sub>) Per l'import de les remissions corresponents a les primes anul·lades, amb càrrec al compte 452.

b<sub>2</sub>) Per l'import de les remissions corresponents a les primes extornades, amb càrrec al compte 433.

b<sub>3</sub>) Per l'import de les comissions corresponents a primes meritades i no emeses de l'exercici anterior, amb càrrec al compte 489 o al 453 quan correspongui a primes fraccionades.

b<sub>4</sub>) Per l'import de les comissions corresponents a la correcció per deteriorament de les primes pendents de cobrament de l'exercici, amb càrrec al compte 452.

b<sub>5</sub>) Per l'import de les comissions que es puguin imputar als resultats de l'exercici o exercicis següents amb càrrec al compte 481.

612/613. Comissions i participacions, reassegurança acceptada ...

Import de les comissions meritàdes per les cedents en les operacions de reassegurança acceptada, així com de la participació que correspongui a aquelles en els beneficis de l'entitat per aquestes operacions.

El seu moviment és el següent:

a) S'han de carregar:

a<sub>1</sub>) Per l'import de les comissions i participacions, amb abonament al compte 401.

a<sub>2</sub>) Per l'import de les comissions corresponents a les acceptacions de primes meritàdes i no emeses, amb abonament al compte 489.

a<sub>3</sub>) Per l'import de les comissions que, activades al final del període anterior, corresponguin a aquest exercici amb abonament al compte 481.

b) S'han d'abonar:

b<sub>1</sub>) Per l'import de les comissions corresponents a les primes acceptades que s'anul·lin, amb càrrec al compte 401.

b<sub>2</sub>) Per l'import de les comissions corresponents a les primes acceptades que s'extornin, amb càrrec al compte 401.

b<sub>3</sub>) Per l'import de les comissions corresponents a les acceptacions de primes meritàdes i no emeses de l'exercici anterior, amb càrrec al compte 489.

b<sub>4</sub>) Per l'import de les comissions que es puguin imputar als resultats de l'exercici o exercicis següents amb càrrec al compte 481.

615. Retribucions a asseguradors per acords de col·laboració

Despeses realitzades en ocasió dels contractes subscrits amb altres entitats asseguradores per a la subscripció de pòlisses d'assegurances de l'entitat a través de la xarxa de distribució d'aquelles primes.

S'ha de carregar a la meritació de la despesa, amb abonament, generalment, al compte 413.

62. SERVEIS EXTERIORS

620. Despeses en recerca i desenvolupament de l'exercici

621. Arrendaments i cànon

622. Reparacions i conservació

623. Serveis de professionals independents

624. Material d'oficina

625. Primes d'assegurances

626. Serveis bancaris i similars

627. Publicitat, propaganda i relacions públiques

628. Subministraments

## 629. Altres serveis

Despeses realitzades per l'entitat per serveis de naturalesa diversa que no formin part del preu d'adquisició de l'immobilitzat, inversions immobiliàries o inversions financeres.

Els càrrecs en els comptes 620/629 s'han de fer normalment amb abonament al compte 410, a comptes del subgrup 57, a provisions del subgrup 14 o, si s'escau, al compte 475.

## 620. Despeses en recerca i desenvolupament de l'exercici

Despeses de recerca i desenvolupament per serveis encarregats a altres entitats.

## 621. Arrendaments i cànon

### Arrendaments

Els meritats pel lloguer o arrendament operatiu de béns mobles i immobles en ús o a disposició de l'entitat.

### Cànon

Quantitats fixes o variables que se satisfan pel dret a l'ús o a la concessió d'ús de les diferents manifestacions de la propietat industrial.

## 622. Reparacions i conservació

Els de sosteniment dels béns compresos en el grup 2.

Aquest compte s'ha de desglossar en els subcomptes necessaris per registrar les despeses corresponents a l'immobilitzat i a les inversions immobiliàries.

## 623. Serveis de professionals independents

Import que se satisfà als professionals pels serveis prestats a l'entitat. Comprèn els honoraris d'economistes, advocats, auditors, notaris, etc., així com les comissions d'agents mediadors independents.

## 624. Material d'oficina

Import de les despeses meritades en concepte de material d'oficina.

## 625. Primes d'assegurances

Quantitats satisfetes en concepte de primes d'assegurances, excepte les que es refereixen al personal de l'entitat i les de naturalesa financera.

## 626. Serveis bancaris i similars

Quantitats satisfetes en concepte de serveis bancaris i similars, que no tinguin la consideració de despeses financeres.

## 627. Publicitat, propaganda i relacions públiques

Import de les despeses satisfetes pels conceptes que indica la denominació d'aquest compte.

## 628. Subministraments

Electricitat i qualsevol altre proveïment que no tingui la qualitat d'emmagatzemable.

## 629. Altres serveis

Els no compresos en els comptes anteriors.

En aquest compte s'hi ha de comptabilitzar, entre d'altres, les despeses de viatge del personal de l'entitat, incloses les de transport, i les despeses d'oficina no incloses en altres comptes.

## 63. TRIBUTS

## 630. Impost sobre beneficis

## 6300. Impost corrent

## 6301. Impost diferit

## 631. Altres tributs

## 633. Ajustos negatius en la imposició sobre beneficis

## 634. Ajustos negatius en la imposició indirecta

## 636. Devolució d'impostos

## 638. Ajustos positius en la imposició sobre beneficis

## 639. Ajustos positius en la imposició indirecta

## 630. Impost sobre beneficis

Import de l'impost sobre beneficis meritat en l'exercici, llevat de l'originat amb motiu d'una transacció o succés que s'hagi reconegut directament en una partida del patrimoni net, o a causa d'una combinació de negocis.

Amb caràcter general, el contingut i moviment dels comptes esmentats de quatre xifres és el següent:

## 6300. Impost corrent

## a) S'ha de carregar:

a<sub>1</sub>) Per la quota a ingressar, amb abonament al compte 4752.

a<sub>2</sub>) Per les retencions suportades i els ingressos a compte de l'impost realitzats, fins a l'import de la quota líquida del període, amb abonament al compte 473.

b) S'ha d'abonar, per la quota d'exercicis anteriors que recupera l'entitat com a conseqüència de les liquidacions fiscals de l'impost o impostos sobre el benefici, amb càrrec al compte 4709.

c) S'ha d'abonar o carregar amb càrrec o abonament al compte 129.

## 6301. Impost diferit

## a) S'ha de carregar:

a<sub>1</sub>) Per l'import dels passius per diferències temporànies imposables originats en l'exercici, amb abonament al compte 479.

a<sub>2</sub>) Per l'aplicació dels actius per diferències temporàries deduïbles d'exercicis anteriors, amb abonament al compte 4740.

a<sub>3</sub>) Per l'aplicació del crèdit impositiu com a conseqüència de la compensació en l'exercici de bases imposables negatives d'exercicis anteriors, amb abonament al compte 4745.

a<sub>4</sub>) Per l'import de l'efecte impositiu de les diferències permanents a imputar en diversos exercicis, amb abonament al compte 834.

a<sub>5</sub>) Per l'import de l'efecte impositiu corresponent a les deduccions i bonificacions a imputar en diversos exercicis, amb abonament al compte 835.

a<sub>6</sub>) Per l'aplicació fiscal de les deduccions o bonificacions d'exercicis anteriors, amb abonament al compte 4742.

a<sub>7</sub>) Per l'import de l'efecte impositiu derivat de la transferència a resultats d'ingressos imputats directament al patrimoni net que hagin ocasionat el corresponent impost corrent en exercicis previs, amb abonament al compte 8301.

b) S'ha d'abonar:

b<sub>1</sub>) Per l'import dels actius per diferències temporàries deduïbles originats en l'exercici, amb càrrec al compte 4740.

b<sub>2</sub>) Pel crèdit impositiu generat en l'exercici com a conseqüència de l'existència de base imposable negativa a compensar, amb càrrec al compte 4745.

b<sub>3</sub>) Per la cancel·lació de passius per diferències temporàries imposables d'exercicis anteriors, amb càrrec al compte 479.

b<sub>4</sub>) Per les diferències permanents periodificades que s'imputen a l'exercici, amb càrrec al compte 836.

b<sub>5</sub>) Per les deduccions i bonificacions periodificades que s'imputen a l'exercici, amb càrrec al compte 837.

b<sub>6</sub>) Pels actius per deduccions i altres avantatges fiscals no utilitzats, pendents d'aplicar fiscalment, amb càrrec al compte 4742.

b<sub>7</sub>) Per l'import de l'efecte impositiu derivat de la transferència a resultats de despeses imputades directament al patrimoni net que hagin ocasionat el corresponent impost corrent en exercicis previs, amb càrrec al compte 8301.

c) S'ha d'abonar o carregar amb càrrec o abonament en el compte 129.

631. Altres tributs

Import dels tributs dels quals l'entitat és contribuent i no tinguin assentament específic en altres comptes d'aquest subgrup o en el compte 477.

També se n'exceptuen els tributs que hagin de ser carregats en altres comptes d'acord amb les definicions d'aquests.

Aquest compte s'ha de carregar quan els tributs siguin exigibles, amb abonament a comptes dels subgrups 47 i 57. Igualment s'ha de carregar per l'import de la provisió dotada en l'exercici amb abonament al compte 141.

#### 633. Ajustos negatius en la imposició sobre beneficis

Disminució, coneguda en l'exercici, dels actius per impost diferit o augment, igualment conegut en l'exercici, dels passius per impost diferit, respecte dels actius i passius per impost diferit anteriorment generats, llevat que aquests saldos s'hagin originat com a conseqüència d'una transacció o succés que s'hagi reconegut directament en una partida del patrimoni net.

S'ha de carregar:

a<sub>1</sub>) Pel menor import de l'actiu per diferències temporànies deduïbles, amb abonament al compte 4740.

a<sub>2</sub>) Pel menor import del crèdit impositiu per pèrdues a compensar, amb abonament al compte 4745.

a<sub>3</sub>) Pel menor import de l'actiu per deduccions i bonificacions pendents d'aplicar, amb abonament al compte 4742.

a<sub>4</sub>) Pel major import del passiu per diferències temporànies imposables, amb abonament al compte 479.

#### 634. Ajustos negatius en la imposició indirecta

Import de les diferències negatives que resultin, en l'IVA suportat deduïble corresponent a operacions de béns o serveis o de béns d'inversió, en practicar-se les regularitzacions anuals derivades de l'aplicació de la regla de prorata.

Aquests comptes s'han de carregar per l'import de la regularització anual, amb abonament al compte 472.

#### 636. Devolució d'impostos

Import dels reintegraments d'impostos exigibles per l'entitat com a conseqüència de pagaments indegudament realitzats, exclosos els que hagin estat carregats en comptes del grup 2.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar quan siguin exigibles les devolucions, amb càrrec al compte 4709.

b) S'ha de carregar pel saldo al tancament de l'exercici, amb abonament al compte 129.

#### 638. Ajustos positius en la imposició sobre beneficis

Augment, conegut en l'exercici, dels actius per impost diferit o disminució, igualment coneguda en l'exercici, dels passius per impost diferit, respecte dels actius i passius per impost diferit anteriorment generats, llevat que aquests saldos s'hagin originat com a conseqüència d'una transacció o succés que s'hagi reconegut directament en una partida del patrimoni net.

Amb caràcter general, el seu moviment és el següent:

- a) S'ha d'abonar:
  - a<sub>1</sub>) Pel major import de l'actiu per diferències temporànies deduïbles, amb càrrec al compte 4740.
  - a<sub>2</sub>) Pel major import del crèdit impositiu per pèrdues a compensar, amb càrrec al compte 4745.
  - a<sub>3</sub>) Pel major import de l'actiu per deduccions i bonificacions pendents d'aplicar, amb càrrec al compte 4742.
  - a<sub>4</sub>) Pel menor import del passiu per diferències temporànies imposables, amb càrrec al compte 479.
- b) S'ha de carregar pel saldo al tancament de l'exercici, amb abonament al compte 129.

#### 639. Ajustos positivos en la imposició indirecta

Import de les diferències positives que resultin, en l'IVA suportat deduïble corresponent a operacions de béns o serveis o de béns d'inversió, en practicar-se les regularitzacions anuals derivades de l'aplicació de la regla de prorata.

El seu moviment és el següent:

- a) S'han d'abonar per l'import de la regularització anual, amb càrrec al compte 472.
- b) S'han de carregar pel saldo al tancament de l'exercici, amb abonament al compte 129.

#### 64. DESPESES DE PERSONAL

- 640. Sous i salaris
- 641. Indemnitzacions
- 642. Seguretat Social a càrrec de l'empresa
- 643. Retribucions a llarg termini mitjançant sistemes d'aportació definida
- 644. Retribucions a llarg termini mitjançant sistemes de prestació definida
- 6440. Contribucions anuals
- 6442. Altres costos
- 645. Retribucions al personal mitjançant instruments de patrimoni
- 6450. Retribucions al personal liquidats amb instruments de patrimoni
- 6457. Retribucions al personal liquidats en efectiu basat en instruments de patrimoni
- 646. Participació en primes
- 649. Altres despeses socials

Retribucions al personal, sigui quina sigui la forma o el concepte pel qual se satisfan; quotes de la Seguretat Social a càrrec de l'entitat i les altres despeses de caràcter social.



## 640. Sous i salaris

Remuneracions, fixes i eventuais, al personal de l'entitat, llevat de les relatives a activitats de mediació d'assegurances, que s'han de comptabilitzar en el subgrup 61.

S'ha de carregar per l'import íntegre de les remuneracions meritades:

- a<sub>1</sub>) Pel pagament en efectiu, amb abonament a comptes del subgrup 57.
- a<sub>2</sub>) Per les meritades i no pagades, amb abonament al compte 465.
- a<sub>3</sub>) Per compensació de deutes pendents, amb abonament als comptes 254 i 460 segons correspongui.
- a<sub>4</sub>) Per les retencions de tributs i quotes de la Seguretat Social a càrrec del personal, amb abonament a comptes del subgrup 47.

## 641. Indemnitzacions

Quantitats que es lliuren al personal de l'entitat per rescabalar-lo d'un dany o perjudici. S'inclouen específicament en aquest compte les indemnitzacions per acomiadament i jubilacions anticipades.

S'ha de carregar per l'import de les indemnitzacions, amb abonament, generalment, a comptes dels subgrups 14, 46, 47 o 57.

## 642. Seguretat Social a càrrec de l'empresa

Quotes de l'entitat a favor dels organismes de la Seguretat Social per les diverses prestacions que aquests realitzen.

S'ha de carregar per les quotes meritades, amb abonament al compte 476.

## 643. Retribucions a llarg termini mitjançant sistemes d'aportació definida

Import de les aportacions meritades per remuneracions a llarg termini al personal de l'entitat, com ara pensions o altres prestacions per jubilació o retir, que s'articulin a través d'un sistema d'aportació definida.

a) S'ha de carregar:

a<sub>1</sub>) Per l'import de les contribucions anuals a plans de pensions o altres institucions similars externes a l'entitat satisfetes en efectiu, amb abonament a comptes del subgrup 57.

a<sub>2</sub>) Per l'import de les primes meritades i no pagades, amb abonament al compte 466.

## 644. Retribucions a llarg termini mitjançant sistemes de prestació definida

Import de les aportacions meritades per remuneracions a llarg termini al personal de l'entitat, com ara pensions o altres prestacions per jubilació o retir, que s'articulin a través d'un sistema de prestació definida.

## 6440. Contribucions anuals

Import de la contribució anual al sistema de prestació definida.

S'ha de carregar per l'import del cost del servei de l'exercici corrent relacionat amb plans de pensions o altres institucions similars externes a l'entitat, satisfetes en efectiu, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57 o al compte 140.

6442. Altres costos

Import dels costos imputats al compte de pèrdues i guanys per serveis passats sorgits per l'establiment d'un pla de retribucions a llarg termini de prestació definida o per una millora de les condicions d'aquest.

S'ha de carregar per l'import que sigui procedent d'acord amb el que estableix la norma de registre i valoració aplicable a aquests plans de retribucions a llarg termini, amb abonament al compte 140.

645. Retribucions al personal mitjançant instruments de patrimoni

Imports liquidats per l'entitat amb instruments de patrimoni o amb imports en efectiu basats en el valor d'instruments de patrimoni a canvi dels serveis prestats pels empleats.

El moviment dels comptes esmentats de quatre xifres és el següent:

6450/6457

a) S'han de carregar:

a<sub>1</sub>) Per l'import de les retribucions meritades satisfetes amb instruments de patrimoni de la pròpia entitat, amb abonament a comptes dels subgrups 10 i 11.

a<sub>2</sub>) Per l'import de les retribucions meritades a satisfer en efectiu, amb abonament al compte 147.

646. Participació en primes

Import de les participacions en primes meritades pel personal de l'entitat, en aplicació dels contractes o convenis laborals subscrits.

El seu moviment és anàleg al del compte 640.

649. Altres despeses socials

Despeses de naturalesa social realitzades en compliment d'una disposició legal o voluntàriament per l'entitat.

Se citen, a títol indicatiu, les subvencions a economats i menjadors; sosteniment d'escoles i institucions de formació professional; beques per a estudi; primes per contractes d'assegurances sobre la vida, accidents, malaltia, etc., excepte les quotes de la Seguretat Social.

S'ha de carregar per l'import de les despeses, amb abonament a comptes dels grups 5 o 7, segons es paguin en efectiu o en mercaderies o altres productes.

## 65. PRESTACIONS SOCIALS DE LES MUTUALITATS DE PREVISIÓ SOCIAL

Quan les mutualitats de previsió social reconeixin prestacions socials als mutualistes, s'han d'habilitar dins d'aquest subgrup els comptes de tres o més dígits necessaris per al seu reflex en comptes.

Amb caràcter general, s'ha de carregar per l'import de la despesa meritada amb abonament a un compte del subgrup 41 o 57 i, si s'escau, als comptes del grup 47.

## 66. DESPESES FINANCERES

- 660. Despeses financeres per actualització de provisions
- 661. Interessos d'obligacions i bons
- 6610. Interessos d'obligacions i bons, empreses del grup
- 6611. Interessos d'obligacions i bons, empreses associades
- 6612. Interessos d'obligacions i bons, altres parts vinculades
- 6613. Interessos d'obligacions i bons, altres empreses
- 662. Interessos de deutes
- 6620. Interessos de deutes, empreses del grup
- 6621. Interessos de deutes, empreses associades
- 6622. Interessos de deutes, altres parts vinculades
- 6623. Interessos de deutes amb entitats de crèdit
- 6624. Interessos de deutes, altres empreses
- 663. Pèrdues per valoració d'instruments financers pel seu valor raonable
- 6630. Pèrdues de cartera de negociació
- 6631. Pèrdues de designats per l'empresa
- 66310. Pèrdues d'actius per compte de prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió
- 6632. Pèrdues de disponibles per a la venda
- 6633. Pèrdues d'instruments de cobertura
- 664. Despeses per dividends d'accions considerades com a passius financers
- 6640. Dividends de passius, empreses del grup
- 6641. Dividends de passius, empreses associades
- 6642. Dividends de passius, altres parts vinculades
- 6643. Dividends de passius, altres empreses
- 665. Interessos per rebuts anticipats i descompte d'efectes
- 6650. Interessos per rebuts anticipats i descompte d'efectes en entitats de crèdit del grup
- 6651. Interessos per rebuts anticipats i descompte d'efectes en entitats de crèdit associades
- 6652. Interessos per rebuts anticipats i descompte d'efectes en altres entitats de crèdit vinculades.
- 6653. Interessos per rebuts anticipats i descompte d'efectes en altres entitats de crèdit
- 666. Pèrdues en participacions i valors representatius de deute
- 6660. Pèrdues en valors representatius de deute, empreses del grup
- 6661. Pèrdues en valors representatius de deute, empreses associades
- 6662. Pèrdues en valors representatius de deute, altres parts vinculades
- 6663. Pèrdues en valors representatius de deute, altres empreses
- 6664. Pèrdues en participacions, empreses del grup
- 6665. Pèrdues en participacions, empreses associades
- 6666. Pèrdues en participacions, altres parts vinculades
- 6667. Pèrdues en participacions, altres empreses
- 667. Pèrdues de crèdits no comercials
- 6670. Pèrdues de crèdits, empreses del grup

- 6671. Pèrdues de crèdits, empreses associades
- 6672. Pèrdues de crèdits, altres parts vinculades
- 6673. Pèrdues de crèdits, altres empreses
- 668. Diferències negatives de canvi
- 669. Altres despeses financeres
- 6690. Interessos de dipòsits de reassegurança cedida
- 6691. Imputació a resultats de l'excés sobre el valor de reemborsament
- 6692. Despeses d'inversions en operacions preparatòries de contractes d'assegurances
- 6696. Despeses per correccions d'asimetries comptables

660. Despeses financeres per actualització de provisions

Import de la càrrega financera corresponent als ajustos de valor de les provisions en concepte d'actualització financera.

S'ha de carregar pel reconeixement de l'ajust de caràcter financer, amb abonament als comptes corresponents de provisions inclosos en el subgrup 14.

661. Interessos d'obligacions i bons

Import dels interessos meritats durant l'exercici corresponents al finançament aliè instrumentat en valors representatius de deute, sigui quin sigui el termini de venciment i la forma en què estiguin instrumentats aquests interessos, inclosos amb el degut desglossament en comptes de quatre o més xifres, els interessos implícits que corresponguin a la periodificació de la diferència entre l'import de reemborsament i el preu d'emissió dels valors, menys els costos associats a la transacció.

S'ha de carregar a la meritació dels interessos per l'íntegre d'aquests, amb abonament, generalment, a comptes dels subgrups 17, 51 o 56 i, si s'escau, al compte 475.

662. Interessos de deutes

Import dels interessos dels préstecs rebuts i altres deutes pendents d'amortitzar, sigui quina sigui la forma en què s'instrumentin aquests interessos, realitzant-se els desglossaments en els comptes de quatre o més xifres que siguin necessaris; en particular, per registrar l'interès implícit associat a l'operació.

S'ha de carregar a la meritació dels interessos per l'íntegre d'aquests, amb abonament, generalment, a comptes dels subgrups 16, 17, 51 o 56 i, si s'escau, al compte 475.

663. Pèrdues per valoració d'instruments financers pel seu valor raonable

Pèrdues originades per la valoració a valor raonable de determinats instruments financers, incloses les que es produeixen en ocasió de la seva reclassificació.

Amb caràcter general, el contingut i moviment dels comptes esmentats de quatre xifres és el següent:

6630. Pèrdues de cartera de negociació

Pèrdues originades per la valoració a valor raonable dels instruments financers classificats en la categoria "Actius financers mantinguts per negociar" o "Passius financers mantinguts per negociar".

S'ha de carregar per la disminució en el valor raonable dels actius financers o l'augment en el valor dels passius financers classificats en aquesta categoria, amb abonament al compte corresponent de l'element patrimonial.

#### 6631. Pèrdues de designats per l'empresa

Pèrdues originades per la valoració a valor raonable dels instruments financers classificats en la categoria "Altres actius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys" o "Altres passius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys".

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 6630.

#### 6632. Pèrdues de disponibles per a la venda

Pèrdues originades per la baixa, alienació o cancel·lació dels instruments financers classificats en la categoria "d'Actius financers disponibles per a la venda".

S'ha de carregar en el moment en què es produeixi la baixa, alienació o cancel·lació de l'instrument financer, pel saldo negatiu acumulat en el patrimoni net amb abonament al compte 902.

#### 6633. Pèrdues d'instruments de cobertura

Pèrdues originades en instruments de cobertura, en les operacions de cobertura de fluxos d'efectiu quan l'entitat no esperi que la transacció prevista tingui lloc.

S'ha de carregar per la transferència al compte de pèrdues i guanys de l'import negatiu reconegut directament en el patrimoni net, amb abonament al compte 912.

#### 664. Despeses per dividendes d'accions considerades com a passius financers

Import dels dividendes meritats durant l'exercici corresponents al finançament aliè instrumentat en accions en el capital de l'entitat que, atenent les característiques de l'emissió, s'hagin de comptabilitzar com a passiu.

S'ha de carregar per l'import dels dividendes meritats, amb abonament, generalment, al compte 517 i, si s'escau, al compte 475.

#### 665. Interessos per rebuts anticipats i descompte d'efectes

Despeses de naturalesa financera derivades de l'avançament per part de les entitats de crèdit de l'import dels rebuts de primes el cobrament dels quals se'ls encomana, així com pel descompte d'efectes comercials.

S'ha de carregar, per l'import dels interessos meritats i junt amb els comptes del grup 57, amb abonament, generalment, als comptes 454 o 514.

#### 666. Pèrdues en participacions i valors representatius de deute

Pèrdues produïdes per la baixa, alienació, o cancel·lació de valors representatius de deute i instruments de patrimoni, excloses les que s'hagin de registrar en el compte 663.

S'ha de carregar per la pèrdua produïda, amb abonament a comptes dels subgrups 24 o 25.

667. Pèrdues de crèdits no comercials

Pèrdues produïdes per insolvències fermes de crèdits no comercials.

S'ha de carregar per la pèrdua produïda amb motiu de la insolvència ferma, amb abonament a comptes dels subgrups 24 o 25.

668. Diferències negatives de canvi

Pèrdues produïdes per modificacions del tipus de canvi en partides monetàries denominades en moneda diferent de la funcional.

S'ha de carregar:

a<sub>1</sub>) En cada tancament, per la pèrdua de valoració de les partides monetàries vives en la data esmentada que, d'acord amb les normes de registre i valoració, s'hagin de registrar en el compte de resultats, amb abonament als comptes representatius d'aquestes denominats en moneda diferent de la funcional.

a<sub>2</sub>) En el moment de baixa, alienació o cancel·lació de l'element patrimonial associat a una diferència de conversió negativa, amb abonament al compte 921.

a<sub>3</sub>) Per la transferència al compte de pèrdues i guanys de l'import negatiu reconegut directament en el patrimoni net en les operacions de cobertura en una inversió neta en un negoci a l'estranger, amb abonament al compte 913.

a<sub>4</sub>) Quan vencin o es cancel·lin anticipadament les partides monetàries, mitjançant lliurament de l'efectiu en moneda diferent de la funcional, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

669. Altres despeses financeres

Despeses de naturalesa financera no recollides en altres comptes d'aquest subgrup. S'hi han d'incloure, entre d'altres, la imputació a resultats de l'excés sobre el valor de reemborsament dels valors de renda fixa, els interessos per dipòsits de la reassegurança cedida i retrocedida, les despeses inherents a l'execució de contractes d'administració de dipòsits i ajustos correctors d'asimetries comptables derivats d'increments del valor dels actius financers a valor raonable amb canvis en resultats.

6690. Interessos de dipòsits de reassegurança cedida

S'ha de carregar, per l'import de les despeses meritades, amb abonament al compte 186 o els comptes del grup 57.

6691. Imputació a resultats de l'excés sobre el valor de reemborsament

S'ha de carregar per l'import de les despeses meritades de la imputació de la rendibilitat implícita negativa, amb abonament als comptes dels subgrups 24 i 25.

6692. Despeses d'inversions en operacions preparatòries de contractes d'assegurances

Import de les despeses inherents a l'execució de contractes d'administració de dipòsits i operacions anàlogues, pel rendiment que escau abonar al fons per assolir al seu dia les primes dels futurs contractes d'assegurança.

S'ha de carregar a la meritació de les despeses, amb abonament als comptes 420 o 421.

6696. Despeses per correccions d'asimetries comptables

Import que sigui necessari reconèixer en el compte de resultats conforme a la norma de registre i valoració 9a per corregir les asimetries comptables, quan no escaigui el seu registre a través del compte 312.

S'ha de carregar:

a<sub>1</sub>) Amb caràcter general, al tancament del període, i sempre que el compte 268 no doni cap saldo que hagi estat reconegut a través del compte de resultats en els exercicis precedents, o aquest ja hagi estat ajustat, amb abonament al compte 188.

a<sub>2</sub>) Pel saldo del compte 268 reconegut en els exercicis precedents i fins al límit del seu import, amb abonament al compte 268.

67. PÈRDUES PROCEDENTS DE L'IMMOBILITZAT, DE LES INVERSIONS IMMOBILIÀRIES, DESPESES EXCEPCIONALS I ALTRES DESPESES DE GESTIÓ

670. Pèrdues procedents de l'immobilitzat intangible

671. Pèrdues procedents de l'immobilitzat material

672. Pèrdues procedents de les inversions immobiliàries

675. Pèrdues per operacions amb obligacions pròpies

676. Pèrdues de crèdits per operacions de tràfic

679. Despeses excepcionals

670/671/672. Pèrdues procedents de l'immobilitzat .....

Pèrdues produïdes en l'alienació d'immobilitzat intangible, material o les inversions immobiliàries o per la seva baixa de l'actiu, com a conseqüència de pèrdues irreversibles dels actius esmentats.

S'han de carregar per la pèrdua produïda en l'alienació o baixa, amb abonament als comptes del grup 2 que corresponguin o al compte 580.

675. Pèrdues per operacions amb obligacions pròpies

Pèrdues produïdes amb motiu de l'amortització d'obligacions.

S'ha de carregar, per la pèrdua produïda en amortitzar els valors amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

676. Pèrdues de crèdits per operacions de tràfic

Pèrdues produïdes per insolvències fermes de crèdits per operacions de tràfic.

S'ha de carregar per l'import de les pèrdues com a conseqüència de les insolvències fermes, amb abonament als comptes del grup 4.

## 679. Despeses excepcionals

Pèrdues i despeses de caràcter excepcional i quantia significativa que atenen la seva naturalesa no s'hagin de comptabilitzar en uns altres comptes del grup 6 o del grup 8.

A títol indicatiu s'assenyalen les següents: sancions i multes, incendis, etc.

## 68. DOTACIONS PER A AMORTITZACIONS

680. Amortització de l'immobilitzat intangible

681. Amortització de l'immobilitzat material

682. Amortització de les inversions immobiliàries

686. Amortització de comissions i altres despeses d'adquisició

687. Amortització de drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a un mediador.

680/681/682. Amortització de ...

Expressió de la depreciació sistemàtica anual efectiva soferta per l'immobilitzat intangible i material i per les inversions immobiliàries.

S'han de carregar per la dotació de l'exercici, amb abonament als comptes 280, 281 i 282.

686 Amortització de comissions i altres costos d'adquisició

Import a imputar a resultats de l'exercici de les comissions anticipades i altres costos d'adquisició que figurin en l'actiu del balanç d'acord amb les normes de registre i valoració.

S'ha de carregar, per l'import de la imputació de l'exercici a l'amortització, amb abonament al compte 273 i 274.

687 Amortització de drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a un mediador

Amortització sistemàtica dels drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a un mediador.

S'ha de carregar, per l'import de l'amortització sistemàtica amb abonament al compte 207.

## 69. PÈRDUES PER DETERIORAMENT I ALTRES DOTACIONS

690. Pèrdues per deteriorament de l'immobilitzat intangible

691. Pèrdues per deteriorament de l'immobilitzat material

692. Pèrdues per deteriorament de les inversions immobiliàries

693. Dotacions a les provisions tècniques

6930. Dotació a les provisions per a primes no consumides i per a riscos en curs, no-vida

6931. Dotació a les provisions d'assegurances de vida

6932. Dotació a les provisions per a assegurances de vida quan el risc d'inversió l'assumeixin els prenedors d'assegurances

6934. Dotació a les provisions per a prestacions, no-vida

6935. Dotació a les provisions per a prestacions, vida



- 6936. Dotació a les provisions per a participació dels assegurats en els beneficis i per a extorns
- 6937. Dotació a altres provisions tècniques
- 6938. Participació de la reassegurança en la dotació a les provisions tècniques, no-vida
- 6939. Participació de la reassegurança en la dotació a les provisions tècniques, vida
- 696. Pèrdues per deteriorament de participacions i valors representatius de deute
- 6960. Pèrdues per deteriorament de participacions en instruments de patrimoni net, empreses del grup
- 6961. Pèrdues per deteriorament de participacions en instruments de patrimoni net, empreses associades
- 6962. Pèrdues per deteriorament de participacions en instruments de patrimoni net, altres parts vinculades
- 6963. Pèrdues per deteriorament de participacions en instruments de patrimoni net, altres empreses
- 6965. Pèrdues per deteriorament en valors representatius de deute, empreses del grup
- 6966. Pèrdues per deteriorament en valors representatius de deute, empreses associades
- 6967. Pèrdues per deteriorament en valors representatius de deute, altres parts vinculades
- 6968. Pèrdues per deteriorament en valors representatius de deute d'altres empreses
- 697. Pèrdues per deteriorament d'operacions de tràfic
- 6970. Pèrdues per deteriorament de deutors per altres operacions de tràfic
- 6971. Pèrdues per deteriorament de primes pendents de cobrament
- 698. Deteriorament de valor de deutors (grup 5)
- 699. Pèrdues per deteriorament de crèdits
- 6990. Pèrdues per deteriorament de crèdits, empreses del grup
- 6991. Pèrdues per deteriorament de crèdits, empreses associades
- 6992. Pèrdues per deteriorament de crèdits, altres parts vinculades
- 6993. Pèrdues per deteriorament de crèdits, altres empreses

690/691/692. Pèrdues per deteriorament de l'immobilitzat ...

Correcció valorativa per deteriorament de caràcter reversible en l'immobilitzat intangible i material i les inversions immobiliàries. Les correccions valoratives per deteriorament reconegudes en el fons de comerç i en les despeses d'adquisició de cartera no són objecte de reversió.

S'han de carregar per l'import del deteriorament estimat, amb abonament al compte 204, 207 o als comptes 290, 291 i 292, respectivament o al compte 599.

693. Dotació a les provisions tècniques

Import, cert o estimat, en la data del càlcul, de les obligacions meritades per raó dels contractes d'assegurança i de reassegurança subscrits, incloses les despeses relatives al compliment d'aquestes obligacions. Les dotacions corresponents a provisions de l'assegurança directa i de la reassegurança acceptada s'han de desenvolupar en els comptes de quatre dígitos que resultin necessaris.

El seu moviment és el següent:

a<sub>1</sub>) En el cas de les provisions corresponents a l'assegurança directa i a la assegurança acceptada, s'han de carregar per l'import de les dotacions al tancament del període, amb abonament als comptes dels subgrups 30 a 37.

a<sub>2</sub>) En el cas de les provisions corresponents a la reassegurança cedida, s'han d'abonar per la participació del reassegurador en la despesa corresponents a la provisió de què es tracti, amb càrrec als comptes dels subgrups 38 i 39.

696. Pèrdues per deteriorament de participacions i valors representatius de deute

Correcció valorativa per deteriorament del valor en inversions dels subgrups 24 i 25 o, si s'escau, del subgrup 58, diferents de les correccions per deteriorament de crèdits.

S'ha de carregar per l'import del deteriorament estimat, amb abonament als comptes 2405, 250, 293, 294, 297, 599 o a comptes del grup 9.

697. Pèrdues per deteriorament d'operacions de tràfic

Import de les correccions valoratives per depreciacions de caràcter reversible en deutors per operacions de tràfic o per primes pendents de cobrament.

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar:

a<sub>1</sub>) En el cas d'insolvències de deutors per operacions de tràfic, a mesura que aquelles es posin de manifest, amb abonament al compte 490.

a<sub>2</sub>) En el cas de la correcció per deteriorament de les primes pendents de cobrament, al tancament de l'exercici, amb abonament al compte 491.

698. Deteriorament de valor de deutors (grup 5)

Import de les correccions valoratives per depreciacions de caràcter reversible en deutors del grup 5.

El seu moviment és el següent:

S'ha de carregar per l'import de les insolvències estimades, a mesura que aquestes es posin de manifest, amb abonament al compte 590.

699. Pèrdues per deteriorament de crèdits

Correcció valorativa per deteriorament del valor en crèdits dels subgrups 24 i 25 o, si s'escau, del subgrup 58.

S'ha de carregar per l'import del deteriorament estimat, amb abonament als comptes 295, 298 o 599.

## GRUP 7

### INGRESSOS

Ingressos tècnics, incloses primes de l'assegurança directa i acceptada, comissions i participacions de la reassegurança cedida i retrocedida, així com els altres ingressos que són conseqüència del tràfic de l'entitat, els beneficis extraordinaris, a més de certs conceptes, com les primes i la participació en provisions de la reassegurança cedida i retrocedida, que s'han de considerar minoració dels ingressos esmentats.

En general, tots els comptes del grup 7 es carreguen al tancament de l'exercici, amb abonament al compte 129; per això, en exposar el joc dels successius del grup, només s'ha de fer referència a l'abonament. En les excepcions s'han de citar els motius de càrrec i comptes de contrapartida.

#### 70. PRIMES

- 700. Primes netes d'anul·lacions, assegurança directa, no-vida
  - 7001. Primes emeses
    - 7002. Primes anul·lades de l'exercici
    - 7003. Primes anul·lades d'exercicis anteriors
    - 7005. Primes extornades de l'exercici
    - 7006. Primes extornades d'exercicis anteriors
    - 7007. Variació de primes meritades i no emeses
  - 701. Primes netes d'anul·lacions, assegurança directa, vida
    - 7011. Primes emeses
    - 7012. Primes anul·lades de l'exercici
    - 7013. Primes anul·lades d'exercicis anteriors
    - 7015. Primes extornades de l'exercici
    - 7016. Primes extornades d'exercicis anteriors
    - 7017. Variació de primes meritades i no emeses
  - 702. Primes reassegurança acceptada, no-vida
    - 7021. Primes
      - 7026. Variació de primes meritades i no emeses
      - 7027. Entrada de cartera per primes
      - 7028. Retirada de cartera per primes
    - 703. Primes reassegurança acceptada, vida
      - 7031. Primes
        - 7036. Variació de primes meritades i no emeses
        - 7037. Entrada de cartera per primes
        - 7038. Retirada de cartera per primes
    - 704. Primes reassegurança cedida i retrocedida, no-vida
      - 7040. Reassegurança cedida
        - 70400. Primes
        - 70406. Participació del reassegurador en la variació de primes meritades i no emeses
          - 70407. Entrada de cartera per primes
          - 70408. Refinada de cartera per primes
        - 7042. Reassegurança retrocedida
          - 70420. Primes
          - 70427. Entrada de cartera per primes
          - 70428. Retirada de cartera per primes
    - 705. Primes reassegurança cedida i retrocedida, vida
      - 7051. Reassegurança cedida
        - 70510. Primes

70516. Participació del reassegurador en la variació de primes meritates i no emeses

70517. Entrada de cartera per primes

70518. Retirada de cartera per primes

7053. Reassegurança retrocedida

70530. Primes

70537. Entrada de cartera per primes

70538. Retirada de cartera per primes

Ingressos de primes corresponents a l'assegurança directa i a la reassegurança acceptada, i participació de la reassegurança en aquests ingressos.

700/701. Primes... ( )

Primes, netes d'anul·lacions i extorns, meritates en l'exercici, emeses o no. S'entén per primes meritates les corresponents a contractes perfets o prorrogats en l'exercici, en relació amb les quals el dret de l'assegurador al seu cobrament sorgeix durant l'esmentat període.

En cas que s'anticipi el cobrament de primes a la data de venciment, l'entitat ha d'utilitzar els subcomptes previstos de rebuts anticipats inclosos en els comptes 431 i 432, amb abonament a un subcompte específic inclòs en els comptes 700 o 701 que reculli aquesta circumstància.

El seu moviment és el següent:

a) S'han d'abonar:

a<sub>1</sub>) Per l'import de les primes emeses, amb càrrec al compte 431.

a<sub>2</sub>) Per l'import, cert o estimat, de les primes meritates els rebuts de les quals no s'han emès al tancament de l'exercici, amb càrrec, respectivament, als comptes 432 o 489.

b) S'han de carregar:

b<sub>1</sub>) Per l'import de les primes anul·lades, distingint les emeses en l'exercici de les emeses en els exercicis anteriors, amb abonament al compte 431.

b<sub>2</sub>) Per l'import de les primes extornades per modificació del risc, amb abonament a comptes dels subgrups 43 o 57, o al compte 402 per al coassegurador no obridor, distingint les que corresponguin a l'exercici o a exercicis anteriors. No s'han d'incloure en aquest compte les participacions en beneficis i externs inclosos en el compte 606.

b<sub>3</sub>) Per l'import de les cancel·lacions de les primes meritates i no emeses de l'exercici anterior, amb abonament als comptes 432 o 489.

702/703. Primes reassegurança acceptada ...

Primes meritates en l'exercici, emeses o no, per reassegurança acceptada.

El seu moviment és el següent:

a) S'han d'abonar:

a<sub>1</sub>) Per l'import de les primes emeses acceptades i de les entrades de cartera, amb càrrec al compte 401.

a<sub>2</sub>) Per l'import estimat de les primes meritades acceptades els rebuts de les quals no s'han emès al tancament de l'exercici, amb càrrec al compte 489.

b) S'han de carregar:

b<sub>1</sub>) Per l'import de les primes anul·lades i les retirades de cartera, amb abonament al compte 401.

b<sub>2</sub>) Per l'import de les primes extornades, amb abonament al compte 401.

b<sub>3</sub>) Per l'import de les cancel·lacions de les primes meritades acceptades i no emeses de l'exercici anterior, amb abonament al compte 489.

704/705. Primes reassurança cedida i retrocedida ...

Primes meritades per la reassurança cedida i retrocedida.

El seu moviment és el següent:

a) S'han de carregar:

a<sub>1</sub>) Per l'import de les primes cedides o retrocedides, amb abonament al compte 400.

a<sub>2</sub>) Per l'import de les entrades de cartera, amb abonament al compte 400.

a<sub>3</sub>) Per l'import de la participació del reassurador en les primes meritades i no emeses, amb abonament al compte 489.

a<sub>4</sub>) Si s'escau, per l'import de la participació del reassurador en les fraccions de primes meritades i no emeses, amb abonament al compte 455.

b) S'han d'abonar:

b<sub>1</sub>) Per l'import de les primes anul·lades o extornades i de les retirades de cartera, amb càrrec al compte 400.

b<sub>2</sub>) Per l'import de la participació del reassurador en les primes meritades i no emeses de l'exercici anterior, amb càrrec al compte 489.

b<sub>3</sub>) Per l'import de la participació del reassurador en les fraccions de primes meritades i no emeses de l'exercici anterior, amb càrrec al compte 455.

c) S'han d'abonar al tancament de l'exercici amb càrrec al compte 129.

## 71. COMISSIONS I PARTICIPACIONS DE LA REASSEGURANÇA CEDIDA I RETROCEDIDA

710. Comissions i participacions de la reassurança cedida, no-vida

7100. Comissions sobre primes cedides

7101. Participació en els beneficis del reassurador meritada

7106. Variació de comissions per la participació del reassegurador en les primes meritades i no emeses

711. Comissions i participacions de la reassegurança cedida, vida

7110. Comissions sobre primes cedides

7111. Participació en els beneficis del reassegurador meritada

7116. Variació de comissions per la participació del reassegurador en les primes meritades i no emeses

712. Comissions i participacions, reassegurança retrocedida, no-vida

713. Comissions i participacions, reassegurança retrocedida, vida

Compensació pels reasseguradors de les despeses d'adquisició i administració en què ha incorregut l'entitat, així com la participació d'aquesta en els beneficis del reassegurador.

El seu moviment és el següent:

a) S'han d'abonar:

a<sub>1</sub>) Per l'import de les comissions relatives a les primes cedides, amb càrrec al compte 400.

a<sub>2</sub>) Per l'import de les comissions relatives a les primes meritades i no emeses, amb càrrec al compte 489.

a<sub>3</sub>) Per l'import de la participació en els beneficis del reassegurador meritada a favor de l'entitat, amb càrrec al compte 400.

a<sub>4</sub>) Per l'import de les comissions relatives a les primes fraccionades meritades i no emeses, amb càrrec al compte 453.

a<sub>5</sub>) Per l'import de les comissions que, incloses en el balanç del període anterior, s'han d'imputar en aquest exercici amb càrrec al compte 482.

b) S'han de carregar:

b<sub>1</sub>) Per l'import de les comissions relatives a les primes meritades i no emeses de l'exercici anterior, amb abonament al compte 489.

b<sub>2</sub>) Per l'import de les comissions corresponents a primes cedides que s'anul·lin o s'extornin, amb abonament al compte 400.

b<sub>3</sub>) Per l'import de les comissions rotatives a les primes fraccionades meritades i no emeses de l'exercici anterior, amb abonament al compte 453.

b<sub>4</sub>) Per l'import de les comissions que s'hagin d'imputar a l'exercici o exercicis següents amb abonament al compte 482.

#### 73. TREBALLS REALITZATS PER A L'ENTITAT

730. Treballs realitzats per a l'immobilitzat intangible

731. Treballs realitzats per a l'immobilitzat material

732. Treballs realitzats en inversions immobiliàries

733. Treballs realitzats per a l'immobilitzat material en curs

737 Incorporació a l'actiu de les comissions anticipades i altres despeses d'adquisició

Contrapartida de les despeses realitzades per l'entitat per al seu immobilitzat i inversions immobiliàries, de les despeses realitzades per encàrrec a altres entitats amb finalitat de recerca i desenvolupament, així com les que correspongui incloure en l'actiu per comissions anticipades i altres despeses d'adquisició, quan, segons el que disposen les normes de registre i valoració, sigui procedent la seva activació pel fet de ser objecte de distribució en diversos exercicis.

#### 730. Treballs realitzats per a l'immobilitzat intangible

Despeses de recerca i desenvolupament i altres realitzades per a la creació dels béns compresos en el subgrup 20.

S'ha d'abonar per l'import de les despeses que siguin objecte d'inventari, amb càrrec al compte 200, 201 o 206.

#### 731. Treballs realitzats per a l'immobilitzat material

Construcció o ampliació dels béns i elements de l'immobilitzat material compresos en el subgrup 21.

S'ha d'abonar per l'import anual de les despeses, amb càrrec a comptes del subgrup 21.

#### 732. Treballs realitzats en inversions immobiliàries

Construcció o ampliació d'inversions immobiliàries compreses en el subgrup 21.

S'ha d'abonar per l'import anual de les despeses, amb càrrec a comptes del subgrup 21.

#### 733. Treballs realitzats per a l'immobilitzat material

Treballs realitzats durant l'exercici i no acabats al tancament d'aquest per a l'immobilitzat material. Les inversions immobiliàries construïdes per l'entitat s'han de tractar comptablement com a immobilitzat material fins que estiguin acabades.

S'ha d'abonar per l'import anual de les despeses, amb càrrec a comptes del subgrup 23.

#### 737. Incorporació a l'actiu de les comissions anticipades i altres costos d'adquisició

Comissions anticipades i altres costos d'adquisició, activats en l'exercici conforme a les normes de registre i valoració.

S'ha d'abonar per l'import de les comissions anticipades i altres costos d'adquisició activats en l'exercici, amb càrrec als comptes 273 i 274.

#### 74. SUBVENCIONS, DONACIONS I LLEGATS

740. Subvencions, donacions i llegats a l'explotació

746. Subvencions, donacions i llegats de capital transferits al resultat de l'exercici

747. Altres subvencions, donacions i llegats transferits al resultat de l'exercici

Imports que han de ser imputats al resultat de l'exercici per subvencions, donacions i llegats. L'entitat ha d'obrir els comptes de tres xifres que resultin necessaris.

740. Subvencions, donacions i llegats a l'explotació

Els rebuts de les administracions públiques, entitats o particulars amb l'objecte, generalment, d'assegurar una rendibilitat mínima o compensar "dèficit" d'explotació de l'exercici o d'exercicis previs.

S'ha d'abonar per l'import concedit, amb càrrec a comptes dels subgrups 44, 47 o 57.

746. Subvencions, donacions i llegats de capital transferits al resultat de l'exercici

Import traspasat al resultat de l'exercici de les subvencions, donacions i llegats de capital.

El seu moviment queda explicat en el compte 840.

747. Altres subvencions, donacions i llegats transferits al resultat de l'exercici.

Import traspasat al resultat de l'exercici d'altres subvencions, donacions i llegats.

El seu moviment queda explicat en el compte 842.

75. ALTRES INGRESSOS DE GESTIÓ

750. Ingressos per administració de fons per a futurs contractes d'assegurança

751. Ingressos per administració de fons de pensions

752. Ingressos per arrendaments

755. Ingressos per serveis al personal

759. Ingressos per serveis diversos

7590. Comissió de cobrament del Consorci de Compensació d'Assegurances

7591. Altres ingressos accessoris

Ingressos derivats de la gestió no compresos en altres subgrups.

750. Ingressos per administració de fons per a futurs contractes d'assegurança

Ingressos derivats de l'administració d'aquests fons per l'entitat.

S'ha d'abonar per l'import dels ingressos, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57 o al compte 440.

751. Ingressos per administració de fons de pensions

Ingressos per administració de fons de pensions.

S'ha d'abonar per l'import dels ingressos, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57 o al compte 440.

752. Ingressos per arrendaments

Els meritats pel lloguer o arrendament operatiu de béns mobles o immobles cedits per a l'ús o la disposició per tercers.



S'ha d'abonar per l'import dels ingressos, amb càrrec a comptes del subgrup 44 o 57.

#### 755. Ingressos per serveis al personal

Ingressos per serveis diversos, com ara econòmats, menjadors, transports, habitatges, etc., facilitats per l'entitat al seu personal.

S'ha d'abonar per l'import dels ingressos, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57 o al compte 649.

#### 759. Ingressos per serveis diversos

Ingressos derivats de l'explotació que no tenien assentament específic en els comptes d'aquest subgrup. Se n'esmenten, a títol d'exemple, la comissió de cobrament del Consorci de Compensació d'Assegurances, els ingressos per administració de la coassegurança i els ingressos derivats dels acords de col·laboració amb asseguradors.

Aquest compte s'ha de desenvolupar en els comptes de quatre dígits que siguin necessaris per recollir els conceptes damunt esmentats.

S'ha d'abonar per l'import dels ingressos, amb càrrec, generalment, a comptes dels subgrups 40, 47, 57 o al compte 440.

### 76. INGRESSOS FINANCERS

#### 760. Ingressos de participacions en instruments de patrimoni

7604. Ingressos de participacions en instruments de patrimoni, empreses del grup

7605. Ingressos de participacions en instruments de patrimoni, empreses associades

7606. Ingressos de participacions en instruments de patrimoni, altres parts vinculades

7607. Ingressos de participacions en instruments de patrimoni, altres empreses

761. Ingressos de valors representatius de deute

7610. Ingressos de valors representatius de deute, empreses del grup

7611. Ingressos de valors representatius de deute, empreses associades

7612. Ingressos de valors representatius de deute, altres parts vinculades

7613. Ingressos de valors representatius de deute, altres empreses

762. Ingressos de crèdits

7621. Ingressos de crèdits, empreses del grup

7622. Ingressos de crèdits, empreses associades

7623. Ingressos de crèdits, altres parts vinculades

7624. Ingressos de crèdits, altres empreses

763. Beneficis per valoració d'instruments financers pel seu valor raonable

7630. Beneficis de cartera de negociació

7631. Beneficis de designats per l'empresa

76310. Beneficis d'actius per compte de prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió

7632. Beneficis de disponibles per a la venda

7633. Beneficis d'instruments de cobertura

766. Beneficis en participacions i valors representatius de deute

7660. Beneficis en valors representatius de deute, empreses del grup

7661. Beneficis en valors representatius de deute, empreses associades

7662. Beneficis en valors representatius de deute, altres parts vinculades

7663. Beneficis en participacions i valors representatius de deute, altres empreses

- 7664. Beneficis en participacions, empreses del grup
- 7665. Beneficis en participacions, empreses associades
- 7666. Beneficis en participacions, altres parts vinculades
- 7667. Beneficis en participacions, altres empreses
- 767. Ingressos d'actius afectes i de drets de reemborsament relatius a retribucions a llarg termini
- 768. Diferències positives de canvi
- 769. Altres ingressos financers
- 7690. Interessos de dipòsits constituïts per reassurança acceptada
- 7696. Ingressos per correccions d'asimetries comptables
- 7699. Resta d'ingressos financers

760. Ingressos de participacions en instruments de patrimoni

Rendes a favor de l'entitat, meritades en l'exercici, provinents de participacions en instruments de patrimoni.

S'ha d'abonar quan neixi el dret a percebre dividends, per l'íntegre d'aquests, amb càrrec al compte 552 i, si s'escau, al compte 473.

761. Ingressos de valors representatius de deute

Interessos de valors de renda fixa a favor de l'entitat, meritats en l'exercici.

S'ha d'abonar:

a) A la meritació dels interessos, tant implícits com explícits, per l'íntegre d'aquests, amb càrrec a comptes dels subgrups 24, 25, 56 o al compte 552 i, si s'escau, al compte 473.

b) Pel reconeixement en el compte de pèrdues i guanys, al llarg de la seva vida residual, del saldo positiu acumulat en el patrimoni net d'un actiu financer disponible per a la venda que s'hagi reclassificat com a inversió mantinguda fins al venciment en els termes establerts en les normes de registre i valoració, amb càrrec al compte 802.

762. Ingressos de crèdits

Import dels interessos de préstecs i altres crèdits, meritats en l'exercici.

S'ha d'abonar a la meritació dels interessos, tant implícits com explícits, per l'íntegre d'aquests, amb càrrec a comptes dels subgrups 24, 25, 26, 43, 44, 56 o al compte 552 i, si s'escau, al compte 473.

763. Beneficis per valoració d'instruments financers pel seu valor raonable

Beneficis originats per la valoració a valor raonable de determinats instruments financers, inclosos els que es produeixen en ocasió de la seva reclassificació.

Amb caràcter general, el contingut i moviment dels comptes esmentats de quatre xifres és el següent:

7630. Beneficis de cartera de negociació

Beneficis originats per la valoració a valor raonable dels instruments financers classificats en la categoria "Actius financers mantinguts per negociar" o "Passius financers mantinguts per negociar".

S'ha d'abonar per l'augment en el valor raonable dels actius financers o la disminució en el valor dels passius financers classificats en aquesta categoria, amb càrrec al compte corresponent de l'element patrimonial.

#### 7631. Beneficis de designats per l'empresa

Beneficis originats per la valoració a valor raonable dels instruments financers classificats en la categoria "Altres actius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys" o "Altres passius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys".

El seu moviment és anàleg al del compte 7630.

#### 7632. Beneficis de disponibles per a la venda

Beneficis originats per la baixa o alienació dels instruments financers classificats en la categoria d'"Actius financers disponibles per a la venda".

S'ha d'abonar en el moment en què es produeixi la baixa o alienació de l'instrument financer, pel saldo positiu acumulat en el patrimoni net amb càrrec al compte 802.

#### 7633. Beneficis d'instruments de cobertura

Beneficis originats en instruments de cobertura, en les operacions de cobertura de fluxos d'efectiu quan l'entitat no esperi que la transacció prevista tingui lloc.

S'ha d'abonar per la transferència al compte de pèrdues i guanys de l'import positiu reconegut directament en el patrimoni net, amb càrrec al compte 812.

#### 766. Beneficis en participacions i valors representatius de deute

Beneficis produïts en l'alienació de valors representatius de deute i instruments de patrimoni exclosos els que s'hagin de registrar en el compte 763.

S'ha d'abonar pel benefici produït en l'alienació, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57.

#### 767. Ingressos d'actius afectes i de drets de reemborsament relatius a retribucions a llarg termini

Import del rendiment esperat dels actius afectes als compromisos amb què s'han de liquidar les obligacions de l'entitat per retribucions a llarg termini de prestació definida o dels drets de reemborsament destinats a cancel·lar les obligacions esmentades.

S'ha d'abonar pel rendiment positiu esperat, amb càrrec als comptes 140 o 257.

#### 768. Diferències positives de canvi

Beneficis produïts per modificacions del tipus de canvi en partides monetàries denominades en moneda diferent de la funcional.

S'ha d'abonar:

a<sub>1</sub>) En cada tancament, pel guany de valoració de les partides monetàries vives en la data esmentada que, d'acord amb les normes de registre i valoració, s'hagi de registrar en el compte de resultats, amb càrrec als comptes representatius d'aquestes denominats en moneda diferent de la funcional.

a<sub>2</sub>) En el moment de la baixa, alienació o cancel·lació de l'element patrimonial associat a una diferència de conversió positiva, amb càrrec al compte 821.

a<sub>3</sub>) Per la transferència al compte de pèrdues i guanys de l'import positiu reconegut directament en el patrimoni net en les operacions de cobertura en una inversió neta en un negoci a l'estranger, amb càrrec al compte 813.

a<sub>4</sub>) Quan vencin o es cancel·lin anticipadament les partides monetàries, mitjançant lliurament de l'efectiu en moneda diferent de la funcional, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57.

#### 769. Altres ingressos financers

Ingressos derivats de l'explotació que no tenien assentament específic en els comptes d'aquest subgrup. Se n'esmenten, a títol d'exemple, la comissió de cobrament del Consorci de Compensació d'Assegurances, els ingressos per administració de la coassegurança, els ingressos derivats dels acords de col·laboració amb asseguradors i els ajustos correctors d'asimetries comptables derivats de la disminució del valor dels actius financers a valor raonable amb canvis en resultats.

Aquest compte s'ha de desenvolupar en els comptes de quatre dígit que siguin necessaris per recollir els conceptes damunt esmentats.

S'ha d'abonar per l'import dels ingressos, amb càrrec, generalment, a comptes dels subgrups 40, 47, 57 o al compte 440.

#### 7690. Interessos de dipòsits constituïts per reassegurança acceptada

S'ha de carregar, per l'import dels interessos meritats, amb abonament al compte 266 o els comptes del grup 57.

#### 7696. Ingressos per correccions d'asimetries comptables

Import que sigui necessari reconèixer en el compte de resultats conforme a la norma de registre i valoració 9a per corregir les asimetries comptables, quan no escaigui el seu registre a través del compte 312 o del subgrup 32.

S'ha d'abonar:

a<sub>1</sub>) Amb caràcter general, al tancament del període, i sempre que el compte 188 no doni cap saldo que hagi estat reconegut a través del compte de resultats en els exercicis precedents, o aquest ja hagi estat ajustat, amb càrrec al compte 268.

a<sub>2</sub>) Pel saldo del compte 188 reconegut en els períodes precedents i fins al límit del seu import, amb càrrec al compte 188.

## 77. BENEFICIS PROCEDENTS DE L'IMMOBILITZAT, DE LES INVERSIONS IMMOBILIÀRIES, INGRESSOS EXCEPCIONALS I ALTRES INGRESSOS DE GESTIÓ

- 770. Beneficis procedents de l'immobilitzat intangible
- 771. Beneficis procedents de l'immobilitzat material
- 772. Beneficis procedents de les inversions immobiliàries
- 774. Diferència negativa en combinacions de negocis
- 775. Beneficis per operacions amb obligacions pròpies
- 779. Ingressos excepcionals

770/771/772. Beneficis procedents de l'immobilitzat ...

Beneficis produïts en l'alienació d'immobilitzat intangible, material o les inversions immobiliàries.

S'han d'abonar pel benefici obtingut en l'alienació amb càrrec, generalment, als comptes del grup 5 que corresponguin.

774. Diferència negativa en combinacions de negocis

És l'exccés, en la data d'adquisició, del valor raonable dels actius identificables adquirits menys el dels passius assumits, sobre el cost de la combinació de negocis.

S'ha d'abonar, per l'esmentat import amb càrrec als comptes corresponents dels grups 2, 3, 4 i 5.

775. Beneficis per operacions amb obligacions pròpies

Beneficis produïts amb motiu de l'amortització d'obligacions.

S'ha d'abonar, pels beneficis produïts en amortitzar els valors amb càrrec a comptes del subgrup 17.

779. Ingressos excepcionals

Beneficis i ingressos de caràcter excepcional i quantia significativa que, atenent la seva naturalesa, no s'hagin de comptabilitzar en uns altres comptes del grup 7 o del grup 9.

S'hi han d'incloure, entre d'altres, els procedents d'aquells crèdits que al seu dia van ser amortitzats per insolvències fermes.

## 79. EXCESSOS I APLICACIONS DE PROVISIONS I DE PÈRDUES PER DETERIORAMENT

- 790. Reversió del deteriorament de l'immobilitzat intangible
- 791. Reversió del deteriorament de l'immobilitzat material
- 792. Reversió del deteriorament de les inversions immobiliàries
- 793. Provisions tècniques aplicades a la seva finalitat
- 7930. Aplicació de les provisions per a primes no consumides i per a riscos en curs, no-vida
- 7931. Aplicació de les provisions d'assegurances de vida
- 7932. Aplicació de les provisions d'assegurances de vida quan el risc d'inversió l'assumeixin els prenedors d'assegurances
- 7934. Aplicació de les provisions per a prestacions no-vida
- 7935. Aplicació de les provisions per a prestacions vida

7936. Aplicació de les provisions per a participació dels assegurats en els beneficis i per a extorns

7937. Aplicació d'altres provisions tècniques

7938. Participació de la reassegurança en l'aplicació de les provisions tècniques, no-vida

7939. Participació de la reassegurança en l'aplicació de les provisions tècniques, vida

795. Excés de provisió

7950. Provisió per a retribucions i altres prestacions al personal

7951. Provisió per a impostos

7952. Provisió per a altres responsabilitats

7957. Provisió per transaccions amb pagaments basats en instruments de patrimoni

7958. Excés de provisió per a participació del personal en primes

796. Reversió del deteriorament de participacions i valors representatius de deute

7960. Reversió del deteriorament de participacions en instruments de patrimoni net, empreses del grup

7961. Reversió del deteriorament de participacions en instruments de patrimoni net, empreses associades

7965. Reversió del deteriorament de valors representatius de deute, empreses del grup

7966. Reversió del deteriorament de valors representatius de deute, empreses associades

7967. Reversió del deteriorament de valors representatius de deute, altres parts vinculades

7968. Reversió del deteriorament de valors representatius de deute, altres empreses

797. Reversió de les pèrdues per deteriorament d'operacions comercials

7970. Reversió del deteriorament per altres operacions comercials

7971. Reversió del deteriorament de les primes pendents de cobrament

798. Reversió del deteriorament de valor de deutors (grup 5)

799. Reversió del deteriorament de crèdits

7990. Reversió del deteriorament de crèdits, empreses del grup

7991. Reversió del deteriorament de crèdits, empreses associades

7992. Reversió del deteriorament de crèdits, altres parts vinculades

7993. Reversió del deteriorament de crèdits, altres empreses

790/791/792. Reversió del deteriorament de l'immobilitzat ...

Correcció valorativa, per la recuperació de valor, de l'immobilitzat intangible i material i de les inversions immobiliàries, fins al límit de les pèrdues comptabilitzades amb anterioritat.

S'han d'abonar per l'import de la correcció de valor, amb càrrec als comptes 290, 291, 292 o al compte 599.

793. Provisions tècniques aplicades a la seva finalitat

Import de les provisions existents al tancament del període, sempre que no s'hagi reconegut a través dels comptes de grup 88, excepte en el cas de la reserva per a estabilització, on l'import de l'aplicació depèn del fet que es donin les circumstàncies previstes per reglament per a la seva aplicació efectiva.

S'han de desenvolupar en comptes de cinc xifres les aplicacions corresponents a provisions vida i no-vida en els grups que correspongui i en comptes de sis xifres les corresponents a provisions de l'assegurança directa i de la reassegurança acceptada.

El seu moviment és el següent:

a<sub>1</sub>) En el cas de les provisions corresponents a l'assegurança directa i reassegurança acceptada, s'han d'abonar per l'import de les provisions constituïdes al tancament del període anterior, amb càrrec als comptes dels subgrups 30 a 37.

a<sub>2</sub>) En el cas de les provisions corresponents a la reassegurança cedida i retrocedida, s'han de carregar per l'aplicació de la provisió comptabilitzada al tancament del període, amb abonament als comptes dels subgrups 38 i 39.

795. Excés de provisions

7950/7951/7952/7957

Diferència positiva entre l'import de la provisió existent i el que correspongui al tancament de l'exercici o en el moment d'atendre l'obligació corresponent.

Els comptes esmentats de quatre xifres s'han d'abonar, per l'excés de provisió, amb càrrec als comptes corresponents del subgrup 14.

796. Reversió del deteriorament de participacions i valors representatius de deute

Correcció valorativa, per la recuperació de valor en inversions financeres dels subgrups 24 i 25 o, si s'escau, del subgrup 58, fins al límit de les pèrdues comptabilitzades amb anterioritat.

S'ha d'abonar per l'import de la correcció de valor, amb càrrec als comptes 293, 294, 297 o 599.

797. Reversió del deteriorament per altres operacions comercials

Import de les correccions per deteriorament reconegudes al tancament del període anterior.

S'ha d'abonar, al tancament del període, per l'import reconegut al tancament del període anterior, amb càrrec als comptes 490 o 491.

798. Reversió del deteriorament de valor de deutors (grup 5)

Diferència entre el deteriorament reconegut i la recuperació de valor en crèdits del grup 5, fins al límit de les pèrdues comptabilitzades amb anterioritat.

S'ha d'abonar per l'esmentada diferència, amb càrrec a comptes del subgrup 59.

799. Reversió del deteriorament de crèdits

Correcció valorativa, per la recuperació de valor en crèdits dels subgrups 24 i 25 o, si s'escau, del subgrup 58.

S'ha d'abonar per l'import de la correcció de valor, amb càrrec als comptes 295, 298 o 599.

## GRUP 8

### DESPESES IMPUTADES AL PATRIMONI NET

#### 80. DESPESES FINANCERES PER VALORACIÓ D'ACTIUS FINANCERS

800. Pèrdues en actius financers disponibles per a la venda

802. Transferència de beneficis en actius financers disponibles per a la venda

800. Pèrdues en actius financers disponibles per a la venda

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar per les variacions negatives en el valor raonable dels actius financers classificats com a disponibles per a la venda, incloses les que es produeixin en cas de reclassificació, amb abonament als comptes dels elements patrimonials corresponents.

b) S'ha d'abonar, al tancament de l'exercici, amb càrrec al compte 133.

802. Transferència de beneficis en actius financers disponibles per a la venda

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar:

a<sub>1</sub>) En el moment en què es produeixi la baixa o alienació de l'actiu financer disponible per a la venda, inclosos els que hagin estat objecte de reclassificació, pel saldo positiu acumulat en el patrimoni net amb abonament al compte 7632.

a<sub>2</sub>) En cas de reclassificació a una inversió mantinguda fins al venciment, pel saldo positiu acumulat en el patrimoni net que es reconeix en el compte de pèrdues i guanys, al llarg de la seva vida residual, com un increment dels ingressos financers en els termes establerts en la norma de registre i valoració, amb abonament al compte 761.

b) S'ha d'abonar, al tancament de l'exercici, amb càrrec al compte 133.

#### 81. DESPESES EN OPERACIONS DE COBERTURA

810. Pèrdues per cobertures de fluxos d'efectiu

811. Pèrdues per cobertures d'inversions netes en un negoci a l'estranger

812. Transferència de beneficis per cobertures de fluxos d'efectiu

813. Transferència de beneficis per cobertures d'inversions netes en un negoci a l'estranger

810. Pèrdues per cobertures de fluxos d'efectiu

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar, per l'import derivat de considerar el menor valor dels següents imports: el resultat negatiu acumulat de l'instrument de cobertura des de l'inici de la cobertura o el canvi acumulat en el valor raonable dels fluxos d'efectiu futurs esperats de la partida coberta des de l'inici de la cobertura; amb abonament, generalment, als comptes 176 o 255.



b) S'ha d'abonar, al tancament de l'exercici, amb càrrec al compte 1340.

811. Pèrdues per cobertures d'inversions netes en un negoci a l'estranger

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar per l'import de la cobertura que es determini eficaç, amb abonament, generalment, als comptes 176 o 255.

b) S'ha d'abonar, al tancament de l'exercici, amb càrrec al compte 1341.

812. Transferència de beneficis per cobertures de fluxos d'efectiu

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar:

a<sub>1</sub>) Quan la cobertura d'una transacció prevista o la cobertura del risc de tipus de canvi d'un compromís en ferm doni lloc al reconeixement posterior d'un actiu financer o passiu financer, per l'import positiu reconegut directament en el patrimoni net, a mesura que aquest actiu o passiu afecti el resultat de l'exercici, amb abonament a un compte que s'ha d'imputar al compte de pèrdues i guanys en la mateixa partida en què s'inclouï la pèrdua que es generi en la partida coberta.

a<sub>2</sub>) Quan la cobertura d'una transacció prevista o la cobertura del risc de tipus de canvi d'un compromís en ferm doni lloc al reconeixement d'un actiu o passiu no financer, per l'import positiu reconegut directament en el patrimoni net, amb abonament al compte del corresponent element patrimonial.

a<sub>3</sub>) Quan en la cobertura d'una transacció prevista o la cobertura del risc de tipus de canvi d'un compromís en ferm es produeixi la baixa d'un actiu o passiu no financer cobert, per l'import positiu reconegut directament en el patrimoni net, amb abonament a un compte que s'ha d'imputar al compte de pèrdues i guanys en la mateixa partida en la qual s'inclouï la pèrdua que es generi en la partida coberta.

a<sub>4</sub>) Quan en la cobertura d'un actiu o un passiu reconegut, la partida coberta afecti el resultat, amb abonament a un compte que s'ha d'imputar al compte de pèrdues i guanys en la mateixa partida en la qual s'inclouï la pèrdua que es generi en la partida coberta.

a<sub>5</sub>) Per l'import del guany directament reconegut en el patrimoni net, si l'entitat no espera que la transacció prevista tingui lloc, amb abonament al compte 7633.

b) S'ha d'abonar, al tancament de l'exercici, amb càrrec al compte 1340.

813. Transferència de beneficis per cobertures d'inversions netes en un negoci a l'estranger

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar, en el moment de la venda o disposició per una altra via de la inversió neta en un negoci a l'estranger, per l'import del benefici de l'instrument de cobertura imputat directament al patrimoni net, amb abonament al compte 768.

b) S'ha d'abonar, al tancament de l'exercici, amb càrrec al compte 1341.

## 82. DESPESES PER DIFERÈNCIES DE CANVI O CONVERSIÓ

820. Diferències de canvi o conversió negatives

821. Transferència de diferències de canvi o conversió positives

820. Diferències de canvi o conversió negatives

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar, per l'efecte net deutor derivat de la diferència de valor dels actius i passius valorats en moneda diferent de la funcional (diferència de canvi) o en moneda funcional diferent de la de presentació (diferència de conversió), com a conseqüència de la conversió a la moneda funcional o de presentació, amb càrrec i/o abonament als respectius comptes que representen els actius i passius esmentats.

b) S'ha d'abonar, al tancament de l'exercici, amb càrrec al compte 135.

821. Transferència de diferències de canvi o conversió positives

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar, en el moment de baixa, alienació o cancel·lació de l'element patrimonial associat, amb abonament al compte 768.

b) S'ha d'abonar, al tancament de l'exercici, amb càrrec al compte 135.

## 83. IMPOST SOBRE BENEFICIS

830. Impost sobre beneficis

8300. Impost corrent

8301. Impost diferit

833. Ajustos negatius en la imposició sobre benefici

834. Ingressos fiscals per diferències permanents

835. Ingressos fiscals per deduccions i bonificacions

836. Transferència de diferències permanents

837. Transferència de deduccions i bonificacions

838. Ajustos positius en la imposició sobre beneficis

830. Impost sobre beneficis

8300. Impost corrent

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar:

a<sub>1</sub>) Per la quota a ingressar associada als ingressos imputats al patrimoni net, amb abonament al compte 4752.

a<sub>2</sub>) Per les retencions suportades i els ingressos a compte de l'impost realitzats, associats als ingressos imputats al patrimoni net, fins a l'import de la quota líquida del període, amb abonament al compte 473.

b) S'ha d'abonar, per la quota d'exercicis anteriors que recupera l'entitat com a conseqüència de les liquidacions fiscals de l'impost o impostos sobre el benefici, amb càrrec al compte 4709.

c) Al tancament de l'exercici, s'ha de carregar o abonar, amb abonament o càrrec als comptes corresponents del subgrup 13.

8301. Impost diferit

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar:

a<sub>1</sub>) Per l'impost diferit associat als ingressos reconeguts directament en el patrimoni net, amb abonament al compte 479.

a<sub>2</sub>) En el moment en què es produeixi la transferència a resultats de l'import negatiu acumulat en el patrimoni net, amb abonament al compte 4740.

a<sub>3</sub>) Per l'import de l'efecte impositiu derivat de la transferència a resultats de despeses imputades directament al patrimoni net que hagin ocasionat el corresponent impost corrent en exercicis previs, amb abonament al compte 6301.

b) S'ha d'abonar:

b<sub>1</sub>) Per l'impost diferit associat a les despeses reconegudes directament en el patrimoni net, amb càrrec al compte 4740.

b<sub>2</sub>) En el moment en què es produeixi la transferència a resultats de l'import positiu acumulat en el patrimoni net, amb càrrec al compte 479.

b<sub>3</sub>) Per l'import de l'efecte impositiu derivat de la transferència a resultats d'ingressos imputats directament al patrimoni net que hagin ocasionat el corresponent impost corrent en exercicis previs, amb càrrec al compte 6301.

c) Al tancament de l'exercici, s'ha de carregar o abonar, amb abonament o càrrec als comptes corresponents del subgrup 13.

833. Ajustos negatius en la imposició sobre beneficis

Disminució, coneguda en l'exercici, dels actius per impost diferit o augment, igualment conegut en l'exercici, dels passius per impost diferit, respecte dels actius i passius per impost diferit anteriorment generats, sempre que els esmentats saldos s'hagin originat com a conseqüència d'una transacció o succés que s'hagi reconegut directament en una partida del patrimoni net.

Amb caràcter general, el seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar:

a<sub>1</sub>) Pel menor import de l'actiu per diferències temporàries deduïbles, amb abonament al compte 4740.

a<sub>2</sub>) Pel major import del passiu per diferències temporàries imposables, amb abonament al compte 479.

b) Al tancament de l'exercici, s'ha d'abonar amb càrrec als comptes corresponents del subgrup 13.

834. Ingressos fiscals per diferències permanents

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar, generalment, amb càrrec al compte 6301, per l'import de l'efecte impositiu de les diferències permanents a imputar en diversos exercicis.

b) Al tancament de l'exercici, s'ha de carregar amb abonament al compte 137.

835. Ingressos fiscals per deduccions i bonificacions.

El seu moviment és anàleg al previst per al compte 834.

836. Transferència de diferències permanents

Amb caràcter general, el seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar, generalment, amb abonament al compte 6301, per la part corresponent a imputar en l'exercici, de forma correlacionada amb la depreciació de l'actiu que motivi la diferència permanent.

b) Al tancament de l'exercici, s'ha d'abonar amb càrrec al compte 137.

837. Transferència de deduccions i bonificacions

El seu moviment és anàleg al previst per al compte 836.

838. Ajustos positius en la imposició sobre beneficis

Augment, conegut en l'exercici, dels actius per impost diferit o disminució, igualment coneguda en l'exercici, dels passius per impost diferit, respecte dels actius i passius per impost diferit anteriorment generats, sempre que els esmentats saldos s'hagin originat com a conseqüència d'una transacció o succés que s'hagi reconegut directament en una partida del patrimoni net.

Amb caràcter general, el seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar:

a<sub>1</sub>) Pel major import de l'actiu per diferències temporàries deduïbles, amb càrrec al compte 4740.

a<sub>2</sub>) Pel menor import del passiu per diferències temporàries imposables, amb càrrec al compte 479.

b) Al tancament de l'exercici, s'ha d'abonar amb càrrec als comptes corresponents del subgrup 13.

84. TRANSFERÈNCIES DE SUBVENCIONS, DONACIONS I LLEGATS

840. Transferència de subvencions oficials de capital

- 841. Transferència de donacions i llegats de capital
- 842. Transferència d'altres subvencions, donacions i llegats

840/841. Transferència de ...

El seu moviment és el següent:

a) S'han de carregar, en el moment de la imputació al compte de pèrdues i guanys de la subvenció rebuda, amb abonament al compte 746.

b) S'han d'abonar, al tancament de l'exercici, amb càrrec al compte 130 o 131, segons correspongui.

- 842. Transferència d'altres subvencions, donacions i llegats

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar, en el moment de la imputació al compte de pèrdues i guanys de la subvenció rebuda, amb abonament al compte 747.

b) S'ha d'abonar, al tancament de l'exercici, amb càrrec al compte 132.

## 85. DESPESES PER PÈRDUES ACTUARIALS I AJUSTOS EN ELS ACTIUS PER RETRIBUCIONS A LLARG TERMINI DE PRESTACIÓ DEFINIDA

- 850. Pèrdues actuaries
- 851. Ajustos negatius en actius per retribucions a llarg termini de prestació definida

850. Pèrdues actuaries

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar, al tancament de l'exercici, per la pèrdua actuarial produïda per l'increment en el valor actual de les retribucions postocupació compromeses en sistemes de prestació definida o bé per la disminució en el valor raonable dels actius relacionats amb aquests, amb abonament als comptes 140 o 257.

b) S'ha d'abonar, al tancament de l'exercici, amb càrrec al compte 115.

- 851. Ajustos negatius en actius per retribucions a llarg termini de prestació definida

El seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar, al tancament de l'exercici, per l'ajust negatiu que escaigui realitzar per la limitació establerta en les normes de registre i valoració en els actius per retribucions postocupació a llarg termini al personal de prestació definida, amb abonament al compte 140 o 257.

b) S'ha d'abonar, al tancament de l'exercici, amb càrrec al compte 115.

## 86. DESPESES PER ACTIUS MANTINGUTS PER A LA VENDA

- 860. Pèrdues en actius i grups alienables d'elements mantinguts per a la venda
- 862. Transferència de beneficis en actius i grups alienables d'elements mantinguts per a la venda

860. Pèrdues en actius i grups alienables d'elements mantinguts per a la venda

Amb caràcter general, el seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar per les variacions negatives en el valor raonable dels actius mantinguts per a la venda, i d'actius i passius directament associats classificats en un grup alienable d'elements mantinguts per a la venda, que s'hagin de valorar pel valor raonable amb canvis en el patrimoni net d'acord amb el que disposen les normes de registre i valoració, amb abonament a comptes del subgrup 58.

b) S'ha d'abonar, al tancament de l'exercici, amb càrrec al compte 136.

862. Transferència de beneficis en actius i grups alienables d'elements mantinguts per a la venda

Amb caràcter general, el seu moviment és el següent:

a) S'ha de carregar en el moment en què es produeixi la baixa o alienació de l'actiu mantingut per a la venda, o de l'actiu o passiu directament associat classificat en un grup alienable d'elements mantinguts per a la venda, que s'hagi de valorar pel valor raonable amb canvis en el patrimoni net d'acord amb el que disposen les normes de registre i valoració, amb abonament, generalment, al compte 7632.

b) S'ha d'abonar, al tancament de l'exercici, amb càrrec al compte 136.

## 88. DESPESES PER CORRECCIÓ D'ASIMETRIES COMPTABLES

881. Correcció d'asimetries comptables per augments del valor dels actius reconeguts en el patrimoni net d'operacions d'immunització per casament de fluxos

882. Correcció d'asimetries comptables per augments del valor dels actius reconeguts en el patrimoni net d'operacions d'immunització per durades financeres

883. Correcció d'asimetries comptables per augments del valor dels actius reconeguts en el patrimoni net d'operacions d'assegurances de vida el valor de rescat dels quals es referencii al valor de realització dels actius

884. Correcció d'asimetries comptables per augments del valor dels actius reconeguts en el patrimoni net d'operacions d'assegurança que reconeixin participació en beneficis

885. Correcció d'asimetries comptables per augments del valor dels actius reconeguts en el patrimoni net d'operacions d'assegurances de vida en què el prenedor assumeixi el risc de la inversió o assimilats

Import de les correccions per asimetries comptables que, conforme a la norma de registre i valoració 9a, s'hagi de reconèixer, quan els actius assignats als corresponents compromisos es registrin a valor raonable amb canvis en el patrimoni net.

a) S'han de carregar, al tancament de l'exercici, per l'ajust de les variacions positives en el valor raonable dels actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net, amb abonament als comptes 188, 312 o del subgrup 32 i, si s'escau, fins a l'import del saldo pel qual figuri en comptes a raó de les correccions per asimetries comptables dels exercicis anteriors, amb abonament al compte 268.

b) S'ha d'abonar, al tancament de l'exercici, amb càrrec al compte 138.

## 89. DESPESES DE PARTICIPACIONS EN EMPRESES DEL GRUP O ASSOCIADES AMB AJUSTOS VALORATIUS POSITIUS PREVIS

- 891. Deteriorament de participacions en el patrimoni, empreses del grup
- 892. Deteriorament de participacions en el patrimoni, empreses associades

Els comptes d'aquest subgrup han de recollir les pèrdues per deteriorament de participacions en entitats del grup, multigrup o associades, que s'hagin d'imputar directament en el patrimoni net, quan s'hagin realitzat inversions prèvies a la consideració de les participacions com d'entitats del grup, multigrup o associades, i aquestes hagin originat ajustos valoratius per augments de valor imputats directament en el patrimoni net. Tot això, d'acord amb el que disposen en aquest sentit les normes de registre i valoració corresponents.

891/892

El seu moviment és el següent:

- a) S'han de carregar en el moment en què es produeixi el deteriorament de valor de l'actiu financer, fins al límit dels ajustos valoratius positius previs, amb abonament al compte 240.
- b) S'han d'abonar, al tancament de l'exercici, amb càrrec al compte 133.

## GRUP 9

### INGRESSOS IMPUTATS AL PATRIMONI NET

#### 90. INGRESSOS FINANCERS PER VALORACIÓ D'ACTIUS FINANCERS

- 900. Beneficis en actius financers disponibles per a la venda
- 902. Transferència de pèrdues d'actius financers disponibles per a la venda
- 900. Beneficis en actius financers disponibles per a la venda

El seu moviment és el següent:

- a) S'ha d'abonar per les variacions positives en el valor raonable dels actius financers classificats com a disponibles per a la venda, incloses les que es produeixen en cas de reclassificació, amb càrrec als comptes dels corresponents actius financers.
- b) S'ha de carregar, al tancament de l'exercici, amb abonament al compte 133.

- 902. Transferència de pèrdues d'actius financers disponibles per a la venda

El seu moviment és el següent:

- a) S'ha d'abonar:
  - a<sub>1</sub>) En el moment en què es produeixi la baixa o alienació de l'actiu financer disponible per a la venda, inclosos els que hagin estat objecte de reclassificació, pel saldo negatiu acumulat en el patrimoni net amb càrrec al compte 6632.

a<sub>2</sub>) En el moment en què es produeixi el deteriorament de l'instrument financer, pel saldo negatiu acumulat en el patrimoni net amb càrrec als comptes dels corresponents instruments de deute o al compte 696 en el cas d'inversions en instruments de patrimoni.

a<sub>3</sub>) En cas de reclassificació a una inversió mantinguda fins al venciment, pel saldo negatiu acumulat en el patrimoni net que es reconeix en el compte de pèrdues i guanys al llarg de la seva vida residual, amb una minoració dels ingressos financers en els termes que estableix la norma de registre i valoració, amb càrrec al compte 761.

b) S'ha de carregar, al tancament de l'exercici, amb abonament al compte 133.

## 91. INGRESSOS EN OPERACIONS DE COBERTURA

910. Beneficis per cobertures de fluxos d'efectiu

911. Beneficis per cobertures d'una inversió neta en un negoci a l'estranger

912. Transferència de pèrdues per cobertures de fluxos d'efectiu

913. Transferència de pèrdues per cobertures d'una inversió neta en un negoci a l'estranger

910. Beneficis per cobertures de fluxos d'efectiu

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar per l'import derivat de considerar el menor valor dels imports següents: el resultat positiu acumulat de l'instrument de cobertura des de l'inici de la cobertura o el canvi acumulat en el valor raonable dels fluxos d'efectiu futurs esperats de la partida coberta des de l'inici de la cobertura; amb càrrec, generalment, als comptes 176 o 255.

b) S'ha de carregar al tancament de l'exercici, amb abonament al compte 1340.

911. Beneficis per cobertures d'una inversió neta en un negoci a l'estranger

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar pel resultat positiu en l'import de la cobertura que es determini eficaç, amb càrrec, generalment, als comptes 176 o 255

b) S'ha de carregar, al tancament de l'exercici, amb abonament al compte 1341.

912. Transferència de pèrdues per cobertures de fluxos d'efectiu

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar:

a<sub>1</sub>) Quan la cobertura d'una transacció prevista o la cobertura del risc de tipus de canvi d'un compromís en ferm doni lloc al reconeixement posterior d'un actiu o passiu financer, per l'import negatiu reconegut directament en el patrimoni net, a mesura que aquest actiu o passiu afecti el resultat de l'exercici, amb càrrec a un compte que s'ha d'imputar al compte de pèrdues i guanys en la mateixa partida en la qual s'inclou el guany que es generi en la partida coberta.

a<sub>2</sub>) Quan la cobertura d'una transacció prevista o la cobertura del risc de tipus de canvi d'un compromís en ferm doni lloc al reconeixement d'un actiu o passiu no financer,



per l'import negatiu reconegut directament en el patrimoni net, amb càrrec al compte del corresponent element patrimonial.

a<sub>3</sub>) Quan en la cobertura d'una transacció prevista o la cobertura del risc de tipus de canvi d'un compromís en ferm es produeixi la baixa d'un actiu o passiu no financer cobert, per l'import negatiu reconegut directament en el patrimoni net, amb càrrec a un compte que s'ha d'imputar al compte de pèrdues i guanys en la mateixa partida en la qual s'inclou el guany que es generi en la partida coberta.

a<sub>4</sub>) Quan en la cobertura d'un actiu o un passiu reconegut, la partida coberta afecti el resultat, amb càrrec a un compte que s'ha d'imputar al compte de pèrdues i guanys en la mateixa partida en la qual s'inclou el guany que es generi en la partida coberta.

a<sub>5</sub>) Per l'import de la pèrdua directament reconeguda en el patrimoni net que l'entitat no esperi recuperar, amb càrrec al compte 6633.

b) S'ha de carregar, al tancament de l'exercici, amb abonament al compte 1340.

913. Transferència de pèrdues per cobertures d'una inversió neta en un negoci a l'estranger

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar, en el moment de la venda o disposició per una altra via de la inversió neta en un negoci a l'estranger, per l'import de la pèrdua de l'instrument de cobertura imputada directament al patrimoni net, amb càrrec al compte 668.

b) S'ha de carregar, al tancament de l'exercici, amb abonament al compte 1341.

## 92. INGRESSOS PER DIFERÈNCIES DE CANVI O CONVERSIÓ

920. Diferències de canvi o conversió positives

921. Transferència de diferències de canvi o conversió negatives

920. Diferències de canvi o conversió positives

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar, per l'efecte net deutor derivat de la diferència de valor dels actius i passius valorats en moneda diferent de la funcional (diferència de canvi) o en moneda funcional diferent de la de presentació (diferència de conversió), com a conseqüència de la conversió a la moneda funcional o de presentació, amb càrrec i/o abonament als respectius comptes que representen aquests actius i passius.

b) S'ha de carregar, al tancament de l'exercici, amb abonament al compte 135.

921. Transferència de diferències de canvi o conversió negatives

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar, en el moment de baixa, alienació o cancel·lació de l'element patrimonial associat, amb càrrec al compte 668.

b) S'ha de carregar, al tancament de l'exercici, amb abonament al compte 135.

## 94. INGRESSOS PER SUBVENCIONS, DONACIONS I LLEGATS

940. Ingressos de subvencions oficials de capital

941. Ingressos de donacions i llegats de capital

942. Ingressos d'altres subvencions, donacions i llegats

940/941/942. Ingressos de ....

El seu moviment és el següent:

a) S'han d'abonar:

a<sub>1</sub>) Per la subvenció, donació o llegat concedits a l'entitat amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 47 o 57.

a<sub>2</sub>) Pels deutes que es transformen en subvencions, donacions o llegats, amb càrrec al compte 172.

b) S'han de carregar, al tancament de l'exercici, amb abonament als comptes 130, 131 o 132, segons correspongui.

## 95. INGRESSOS PER GUANYS ACTUARIALS I AJUSTOS EN ELS ACTIUS PER RETRIBUCIONS A LLARG TERMINI DE PRESTACIÓ DEFINIDA

950. Guanys actuariais

951. Ajustos positius en actius per retribucions a llarg termini de prestació definida

950. Guanys actuariais

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar, al tancament de l'exercici, pel guany actuarial produït per la disminució en el valor actual de les retribucions postocupació compromeses en sistemes de prestació definida o bé per l'augment en el valor raonable dels actius relacionats amb aquests, amb càrrec als comptes 140 o 257.

b) S'ha de carregar, al tancament de l'exercici, amb abonament al compte 115.

951. Ajustos positius en actius per retribucions a llarg termini de prestació definida

El seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar, al tancament de l'exercici, per l'ajust positiu que escaigui realitzar d'acord amb el que disposen les normes de registre i valoració en els actius per retribucions postocupació a llarg termini al personal de prestació definida, amb càrrec als comptes 140 o 257.

b) S'ha de carregar, al tancament de l'exercici, amb abonament al compte 115.

## 96. INGRESSOS PER ACTIUS MANTINGUTS PER A VENDA

960. Beneficis en actius i grups alienables d'elements mantinguts per a la venda

962. Transferència de pèrdues en actius i grups alienables d'elements mantinguts per a la venda

960. Beneficis en actius i grups alienables d'elements mantinguts per a la venda

Amb caràcter general, el seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar per les variacions positives en el valor raonable dels actius mantinguts per a la venda, i d'actius i passius directament associats classificats en un grup alienable d'elements mantinguts per a la venda, que s'hagin de valorar pel valor raonable amb canvis en el patrimoni net d'acord amb el que disposen les normes de registre i valoració, amb càrrec a comptes del subgrup 58.

b) S'ha de carregar, al tancament de l'exercici, amb abonament al compte 136.

962. Transferència de pèrdues en actius i grups alienables d'elements mantinguts per a la venda

Amb caràcter general, el seu moviment és el següent:

a) S'ha d'abonar:

a<sub>1</sub>) En el moment en què es produeixi la baixa o alienació de l'actiu mantingut per a la venda, o de l'actiu o passiu directament associat classificat en un grup alienable d'elements mantinguts per a la venda, que s'hagi de valorar pel valor raonable amb canvis en el patrimoni net d'acord amb el que disposen les normes de registre i valoració, amb càrrec, generalment, al compte 6632.

a<sub>2</sub>) En el moment en què es produeixi el deteriorament de l'actiu mantingut per a la venda, o de l'actiu directament associat classificat en un grup alienable d'elements mantinguts per a la venda, que s'hagi de valorar pel valor raonable amb canvis en el patrimoni net d'acord amb el que disposen les normes de registre i valoració, pel saldo negatiu acumulat en el patrimoni net, amb càrrec als comptes dels corresponents instruments de deute o al compte 696 en el cas d'inversions en instruments de patrimoni.

b) S'ha de carregar, al tancament de l'exercici, amb abonament al compte 136.

## 98. INGRESSOS PER CORRECCIÓ D'ASIMETRIES COMPTABLES

980 Correcció d'asimetries comptables per disminucions del valor dels actius reconegudes en el patrimoni net

981. Correcció d'asimetries comptables per disminucions del valor dels actius reconegudes en el patrimoni net d'operacions d'immunització per casament de fluxos

982. Correcció d'asimetries comptables per disminucions del valor dels actius reconegudes en el patrimoni net d'operacions d'immunització per durades financeres

983. Correcció d'asimetries comptables per disminucions del valor dels actius reconegudes en el patrimoni net d'operacions d'assegurances de vida el valor de rescat dels quals es referencii al valor de realització dels actius

984. Correcció d'asimetries comptables per disminucions del valor dels actius reconegudes en el patrimoni net d'operacions d'assegurança que reconeixin participació en beneficis

985. Correcció d'asimetries comptables per disminucions del valor dels actius reconegudes en el patrimoni net d'operacions d'assegurances de vida en què el prenedor assumeixi el risc de la inversió o assimilats

Import de les correccions per asimetries comptables que, conforme a la norma de registre i valoració 9a, s'hagi de reconèixer, quan els actius assignats als corresponents compromisos es registrin a valor raonable amb canvis en el patrimoni net.

a) S'han d'abonar, al tancament de l'exercici, per l'ajust de les variacions negatives en el valor raonable dels actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net, amb càrrec als comptes 268, 312 o del subgrup 32 i, si s'escau, fins a l'import del saldo pel qual figuri en comptes a raó de les correccions per asimetries comptables dels exercicis anteriors, amb càrrec al compte 188.

b) S'han de carregar, al tancament de l'exercici, amb abonament al compte 138.

## 99. INGRESSOS DE PARTICIPACIONS EN EL PATRIMONI D'EMPRESSES DEL GRUP O ASSOCIADES AMB AJUSTOS VALORATIUS NEGATIUS PREVIS

- 991. Recuperació d'ajustos valoratius negatius previs, empreses del grup
- 992. Recuperació d'ajustos valoratius negatius previs, empreses associades
- 993. Transferència per deteriorament d'ajustos valoratius negatius previs, empreses del grup
- 994. Transferència per deteriorament d'ajustos valoratius negatius previs, empreses associades

Els comptes d'aquest subgrup han de recollir la recuperació dels ajustos valoratius per reduccions de valor imputats directament en el patrimoni net, quan s'hagin realitzat inversions prèvies a la consideració de les participacions en el patrimoni com d'entitats del grup, multigrup i associades. També s'han de recollir les transferències al compte de pèrdues i guanys d'aquests ajustos valoratius en cas de deteriorament. Tot això, d'acord amb el que disposen en aquest sentit les normes de registre i valoració corresponents.

991/992 Recuperació d'ajustos valoratius negatius previs, empreses del grup/ empreses associades

El seu moviment és el següent:

a) S'han d'abonar en el moment en què l'import recuperable sigui superior al valor comptable de les inversions, fins al límit dels ajustos valoratius negatius previs, amb càrrec als comptes 240 o 530.

b) S'han de carregar, al tancament de l'exercici, amb abonament al compte 133.

993/994 Transferència per deteriorament d'ajustos valoratius negatius previs, empreses del grup/empreses associades

El seu moviment és el següent:

a) S'han d'abonar en el moment en què es produeixi el deteriorament de l'actiu financer, pels ajustos valoratius negatius previs, amb càrrec als comptes 696 o 698.

b) S'han de carregar, al tancament de l'exercici, amb abonament al compte 133.