

## I. DISPOSICIONS GENERALS

### MINISTERI D'ECONOMIA I HISENDA

**11999** *Ordre EHA/1928/2009, de 10 de juliol, per la qual s'aproven els models de la documentació estadisticocomptable anual, trimestral i consolidada que han de remetre les entitats asseguradores, i per la qual es modifica l'Ordre EHA/339/2007, de 16 de febrer, per la qual es despleguen determinats preceptes de la normativa reguladora de les assegurances privades.*

L'Ordre EHA/855/2006, de 7 de febrer, per la qual s'aproven els models de la documentació estadisticocomptable anual, trimestral i consolidada que han de remetre les entitats asseguradores, va establir els models als quals es refereix l'article 66 del Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial decret 2486/1998, de 20 de novembre, i en va adaptar el contingut als canvis en la normativa administrativa d'ordenació i supervisió de les assegurances privades posteriors a la publicació del dit Reglament.

L'aprovació del nou Pla de comptabilitat de les entitats asseguradores (PCEA), pel Reial decret 1317/2008, de 24 de juliol, que va adaptar el marc comptable de les entitats asseguradores a partir del 31 de desembre de 2008 a l'entorn de les normes internacionals d'informació financera, suposa la necessitat d'una revisió global dels models d'informació financera. Així mateix, la creació de nous instruments de previsió social complementària requereix l'actualització dels models existents per adaptar-se a les noves necessitats d'informació sobre aquests.

Aprofitant el procés d'adaptació al nou PCEA s'ha simplificat la informació exigida a les entitats asseguradores, i s'han eliminat models com el de capitals propis, el de control intern, el de la provisió de riscos en curs o el de la provisió de primes pendents de cobrament.

Juntament amb aquestes simplificacions, s'ha millorat la informació sol·licitada en relació amb les inversions financeres, la qual cosa dóna suport al compliment del doble objectiu perseguit: atendre les sol·licituds estadístiques de les diferents institucions i organismes nacionals i internacionals, i servir de base per al control financer de les entitats asseguradores per part de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, tant a nivell individual com consolidat.

Així mateix, com a novetats relatives a la informació sobre instrumentació de compromisos per pensions via contracte d'assegurança, se simplifica el model anual i s'estableix l'obligació de presentar cada trimestre el model corresponent com a part integrant de la documentació estadisticocomptable trimestral. Com que es considera una obligació d'informació periòdica establerta per raons d'interès general, l'esmentada obligació de presentar informació anual i trimestral sobre la instrumentació de compromisos per pensions via contracte d'assegurança abraça totes les entitats asseguradores, incloses les mutualitats de previsió social, autoritzades per operar a Espanya, que assegurin compromisos per pensions, per la qual cosa l'obligació també s'estén a les que no han de presentar la documentació estadisticocomptable davant la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, com ara les entitats sotmeses a la competència de les comunitats autònomes sobre la base del que disposa l'article 69 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, i les entitats asseguradores autoritzades en altres estats de l'espai econòmic europeu que operen a Espanya en règim de dret d'establiment o de lliure prestació de serveis segons el que preveu el títol III de la dita Llei, així com les no obligades a presentar la documentació estadisticocomptable trimestral segons el que preveu l'article 66.4 del Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades.

Sobre aquesta Ordre han emès un informe la Junta Consultiva d'Assegurances i Fons de Pensions, i l'Institut de Comptabilitat i Auditoria de Comptes.

L'article 20.1 del text refós de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades faculta el ministre d'Economia i Hisenda, amb els informes previs de la Junta Consultiva d'Assegurances i Fons de Pensions i de l'Institut de Comptabilitat i Auditoria de Comptes, per desplegar normes específiques de comptabilitat d'entitats asseguradores. Així mateix l'article 66.4 del Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial decret 2486/1998, de 20 de novembre, i l'article 27 del Reglament de mutualitats de previsió social, aprovat pel Reial decret 1430/2002, de 27 de desembre, atribueixen al ministre d'Economia i Hisenda l'aprovació dels models de la documentació estadisticocomptable.

En virtut d'això, amb l'aprovació prèvia de la ministra de la Presidència, i d'acord amb el Consell d'Estat, dispo:

## Article 1. *Models de la documentació estadisticocomptable.*

1. S'aproven els models de la documentació estadisticocomptable anual, trimestral i consolidada que figuren en els annexos I, II i III d'aquesta Ordre, que s'han de remetre d'acord amb el que disposen els articles 66.4 i 98 del Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial decret 2486/1998, de 20 de novembre.

Les entitats que facin una activitat exclusivament reasseguradora no estan obligades a presentar els models de la documentació estadisticocomptable trimestral.

2. Les entitats asseguradores, incloses les mutualitats de previsió social, autoritzades per operar a Espanya, que concertin amb les empreses contractes d'assegurança que instrumenten compromisos per pensions amb els treballadors i beneficiaris, d'acord amb el que estableix la disposició addicional primera del text refós de la Llei de regulació dels plans i fons de pensions, aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre, han de presentar davant la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions els següents models continguts a l'annex IV d'aquesta Ordre:

a) Model A1: «Instrumentació de compromisos per pensions via contracte d'assegurança», com a part integrant de la documentació estadisticocomptable anual.

b) Model T1: «Instrumentació de compromisos per pensions via contracte d'assegurança. Quadre resum», com a part integrant de la documentació estadisticocomptable trimestral.

3. Les entitats asseguradores, incloses les mutualitats de previsió social, que no estiguin obligades a presentar la documentació estadisticocomptable anual o trimestral davant la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, han de presentar davant aquesta els models esmentats a l'apartat 2 anterior en els terminis següents:

a) Model A1, abans del 10 de juliol de l'exercici següent al qual es refereixi la informació continguda en aquest.

b) Model T1, dins els dos primers mesos del trimestre següent al qual es refereixi la informació continguda en aquest.

4. No obstant el que estableix l'apartat 3 anterior, la tramesa de la informació continguda als models esmentats, corresponent a les entitats sotmeses a la competència de les comunitats autònomes, s'ha de fer de conformitat amb el que estableix l'article 69.3 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.

## Article 2. *Àmbit temporal d'aplicació.*

1. Els models de la documentació estadisticocomptable anual de les entitats asseguradores, inclosos els de les mutualitats de previsió social, continguts als annexos I, II i IV d'aquesta Ordre, són aplicables a la documentació estadisticocomptable anual corresponent a l'exercici 2008.

Per a les entitats asseguradores, incloses les mutualitats de previsió social, que no estiguin obligades a presentar la documentació estadísticocontable anual davant la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, el model A1 de l'annex IV: «Instrumentació de compromisos per pensions via contracte d'assegurança», és aplicable a la informació sobre contractes d'assegurança que instrumenten compromisos per pensions corresponent a l'exercici 2008.

2. Els models de la documentació estadísticocontable trimestral de les entitats asseguradores, inclosos els de les mutualitats de previsió social, continguts als annexos I, II i IV d'aquesta Ordre, són aplicables a la documentació estadísticocontable trimestral corresponent a l'exercici 2009.

Per a les entitats asseguradores, incloses les mutualitats de previsió social, que no estiguin obligades a presentar la documentació estadísticocontable trimestral davant la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, el model T1 de l'annex IV: «Instrumentació de compromisos per pensions via contracte d'assegurança. Quadre resum», és aplicable a la informació trimestral sobre contractes d'assegurança que instrumenten compromisos per pensions corresponents a l'exercici 2009.

3. Els models de la documentació estadísticocontable anual dels grups d'entitats asseguradores continguts a l'annex III d'aquesta Ordre són aplicables a la documentació estadísticocontable anual corresponent a l'exercici 2008.

4. Els models de la documentació estadísticocontable semestral dels grups d'entitats asseguradores continguts a l'annex III d'aquesta Ordre són aplicables a la documentació estadísticocontable semestral corresponent a l'exercici 2009.

*Disposició transitòria única. Terminis per a la presentació en l'exercici 2009 de determinada documentació estadísticocontable.*

La documentació estadísticocontable següent s'ha de presentar en el termini previst per a la tramesa de la documentació corresponent al segon trimestre de l'exercici 2009:

- a) La documentació estadísticocontable del primer trimestre de l'exercici 2009.
- b) La documentació estadísticocontable anual de l'exercici 2008.
- c) La documentació estadísticocontable consolidada anual de l'exercici 2008.
- d) La documentació estadísticocontable anual de l'exercici 2008 continguda a l'annex IV d'aquesta Ordre referent als contractes d'assegurança que instrumenten compromisos per pensions.

e) Per a les entitats asseguradores, incloses les mutualitats de previsió social, que no estiguin obligades a presentar la documentació estadísticocontable trimestral davant la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, el model T1 de l'annex IV: «Instrumentació de compromisos per pensions via contracte d'assegurança. Quadre resum», corresponent al primer trimestre de l'exercici 2009.

f) Per a les entitats asseguradores, incloses les mutualitats de previsió social, que no estiguin obligades a presentar la documentació estadísticocontable anual davant la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, el model A1 de l'annex IV: «Instrumentació de compromisos per pensions via contracte d'assegurança inclosos els Plans de Previsió Social Empresarial», corresponent a l'exercici 2008.

*Disposició derogatòria única. Derogació normativa.*

Queda derogada l'Ordre EHA/855/2006, de 7 de febrer, per la qual s'aproven els models de la documentació estadísticocontable anual, trimestral i consolidada que han de remetre les entitats asseguradores.

*Disposició final primera. Títol competencial.*

Aquesta Ordre es dicta a l'empara del que disposa l'article 149.1.11a de la Constitució, que atribueix a l'Estat la competència exclusiva sobre bases de l'ordenació del crèdit, banca i assegurances.

Disposició final segona. *Interès general.*

Tenen caràcter de disposició dictada per raó d'interès general, a l'empara del que preveu l'article 78.2 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, els preceptes següents d'aquesta Ordre:

- a) Els apartats 2, 3 i 4 de l'article 1.
- b) Dins l'article 2: el paràgraf segon de l'apartat 1 i el paràgraf segon de l'apartat 2.
- c) La disposició transitòria única.

Disposició final tercera. *Modificació de l'Ordre EHA/339/2007, de 16 de febrer, per la qual es despleguen determinats preceptes de la normativa reguladora de les assegurances privades.*

Es modifica l'apartat 1 de l'article 14 de l'Ordre, la redacció del qual queda de la manera següent:

«D'acord amb el que preveu el segon paràgraf de l'apartat 1 «Reconeixement» de la norma de registre i valoració 8a «Instruments financers» del Pla de comptabilitat de les entitats asseguradores, aprovat pel Reial decret 1317/2008, de 24 de juliol, poden activar els recobraments les entitats que operin en l'assegurança de crèdit i caució, utilitzant per a això mètodes estadístics que compleixin els requisits que, per a la provisió de prestacions, s'estableixen als apartats 1 i 3 de l'article 43 del Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades. A més, és necessari que amb una periodicitat no superior a dos anys un expert independent efectuï una valoració en què es contrasti la bondat dels càlculs realitzats. En la memòria dels comptes anuals s'han d'explicar detalladament i justificadament la hipòtesi i els mètodes de càlcul utilitzats.»

Disposició final quarta. *Entrada en vigor.*

Aquesta Ordre entra en vigor l'endemà de la publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat».

Madrid, 10 de juliol de 2009.—La vicepresidenta segona del Govern i ministra d'Economia i Hisenda, Elena Salgado Méndez.

Nota: els annexos d'aquesta disposició es publiquen en el BOE en castellà de la mateixa data (20 de juliol de 2009).