

Altres disposicions

Decret 366/2026, del 23-9-2026, pel qual s'aprova el Pla comptable de les entitats asseguradores.

Exposició de motius

La Llei 12/2017, del 22 de juny, d'ordenació i supervisió d'assegurances i reassegurances del Principat d'Andorra estableix el marc jurídic aplicable a les entitats asseguradores i reasseguradores autoritzades a operar al Principat d'Andorra. Així mateix, en la disposició final primera, la Llei estipula que el Govern, a proposta del ministeri encarregat de les finances, ha de fixar la normativa comptable específica aplicable a les entitats subjectes a aquesta Llei i, en particular, els mètodes i els procediments per al càlcul de les provisions tècniques a efectes comptables. Aquesta disposició preveu l'establiment de les normes subsidiàries necessàries per aplicar-la i desenvolupar-la.

En compliment d'aquest mandat legal, el Decret del 27 de desembre del 2017 pel qual s'aprova el Reglament de desenvolupament del que estableix la disposició final primera de la Llei 12/2017, del 22 de juny, d'ordenació i supervisió d'assegurances i reassegurances del Principat d'Andorra va fixar el règim de càlcul de les provisions tècniques a efectes comptables aplicable a les entitats asseguradores i reasseguradores del Principat d'Andorra. Aquest Reglament desenvolupa els mètodes i procediments aplicables per al càlcul de les provisions tècniques i estipula que aquestes últimes han de reflectir en el balanç de les entitats l'import de les obligacions assumides derivades dels contractes d'assegurança i reassegurança.

Tanmateix, aquest desenvolupament normatiu no inclou el marc comptable específic necessari per regular de manera integral el reconeixement, la valoració, la presentació i la informació financera aplicables a les entitats asseguradores. Resulta, per tant, necessari completar el desplegament de la disposició final primera de la Llei 12/2017 mitjançant l'aprovació d'un pla comptable específic que permeti reflectir adequadament la naturalesa i les particularitats de l'activitat asseguradora i garantir una imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de les entitats.

La necessitat de disposar d'informació financera fiable, homogènia i comparable fa necessari establir un marc comptable específic adaptat a les característiques pròpies de l'activitat asseguradora.

Amb aquesta finalitat, aquest Decret aprova el Pla comptable de les entitats asseguradores, que estableix els principis, els criteris de registre i valoració, les normes d'elaboració dels comptes anuals i els models d'informació financera aplicables a les entitats asseguradores domiciliades al Principat d'Andorra.

El nou marc comptable pren en consideració els principis comptables generalment acceptats i les particularitats inherents a l'activitat asseguradora, tot preservant les especificitats pròpies del mercat andorrà i del seu ordenament jurídic. Aquest enfocament permet reforçar la comparabilitat, la qualitat i la transparència de la informació financera elaborada per les entitats asseguradores i afavoreix una aplicació coherent dels criteris comptables dins del sector, en facilita la comprensió per part dels inversors i altres usuaris de la informació financera, contribueix a reforçar la seguretat jurídica i facilita l'exercici de les funcions de supervisió de l'Autoritat Financera Andorrana, i enforteix la confiança i la transparència del sector.

El Decret regula l'àmbit d'aplicació del Pla comptable i el règim de primera aplicació, així com les disposicions transitòries necessàries per a la implantació del nou marc comptable i l'adaptació de les entitats a les noves obligacions. La disposició final estableix l'entrada en vigor del Decret.

El Pla comptable annex s'estructura en cinc capítols.

El capítol I estableix les disposicions generals, els principis rectors de la comptabilitat, els criteris de reconeixement i valoració i els requisits que han de complir els comptes anuals per reflectir la imatge fidel de la situació patrimonial i financera i dels resultats de les entitats asseguradores.

El capítol II desenvolupa les normes de registre i valoració aplicables als diferents elements patrimonials, incloent-hi, entre d'altres, l'immobilitzat, els instruments financers, els contractes d'assegurança, les provisions tècniques, la moneda estrangera, els impostos i les provisions.

El capítol III regula les normes d'elaboració dels comptes anuals i determina els criteris específics de presentació de la informació financera aplicables a les entitats asseguradores.

El capítol IV incorpora els models dels estats financers i de la memòria que han d'utilitzar les entitats asseguradores.

Finalment, el capítol V conté el quadre de comptes i les relacions comptables necessàries per assegurar una aplicació homogènia dels criteris comptables previstos en el Pla.

Tot plegat configura un marc comptable integral que reforça la comparabilitat, la transparència i la qualitat de la informació financera del sector assegurador andorrà i adaptat a les particularitats de l'activitat asseguradora desenvolupada al Principat d'Andorra.

Article 1. Aprovació

S'aprova el Pla comptable de les entitats asseguradores, que s'annexa a aquest Decret, en virtut del que estableix la disposició final primera de la Llei 12/2017, del 22 de juny, d'ordenació i supervisió d'asseguradores i reassurances del Principat d'Andorra.

Article 2. Àmbit d'aplicació

Aquest Pla comptable de les entitats asseguradores és aplicable a la formulació dels comptes anuals de les entitats asseguradores domiciliades al Principat d'Andorra.

Article 3. Primera aplicació

El Pla comptable de les entitats asseguradores és aplicable per primera vegada als comptes anuals de l'exercici que finalitza el 31 de desembre del 2027.

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

1. La contrapartida dels ajustos que s'hagin de fer per donar compliment a la primera aplicació del Pla comptable de les entitats asseguradores ha de ser una partida de reserves, amb les excepcions previstes en les disposicions transitòries d'aquest Decret.

2. Els criteris continguts en el Pla comptable de les entitats asseguradores s'han d'aplicar de forma retroactiva, sens perjudici de les excepcions establertes a la disposició transitòria segona d'aquest Decret.

A aquest efecte, el balanç d'obertura a la data d'entrada en vigor del Pla comptable (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 que s'hagin de reconèixer d'acord amb el Pla comptable de les entitats asseguradores.
- b) S'han de donar de baixa tots els actius i passius que no es puguin reconèixer d'acord amb el Pla comptable de les entitats asseguradores.
- c) S'han de reclassificar els elements patrimonials segons les definicions i els criteris inclosos en el Pla comptable de les entitats asseguradores.
- d) S'han de valorar tots els elements patrimonials de les entitats asseguradores de conformitat amb les normes establertes en aquest Decret. No obstant això, les entitats asseguradores poden valorar els immobles, sigui quin sigui el seu ús o destinació, pel seu valor raonable en la data de la transició a aquest

Pla comptable. A aquest efecte, el valor raonable es determina a partir de l'evidència basada en la taxa-
ció efectuada per experts externs independents qualificats professionalment, i sempre que hi hagi un
mercat prou líquid i profund.

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 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 després de la revaloració sigui igual al valor raonable;
- (ii) Eliminada contra l'import en llibres brut de l'actiu, de manera que es reexpressi 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, en l'epígraf C.1.III.3 *Altres reserves*, de
les quals s'ha d'aportar informació suficient en la memòria. Aquestes reserves són indisponibles.

El seu caràcter disponible s'ha de reconèixer en funció de l'amortització, el deteriorament, l'alienació o
qualsevol altra forma de disposició dels immobles, en la proporció que correspongui a la revaloració.

Si posteriorment es reverteix el deteriorament, l'import de la reserva que s'hagi considerat disponible com
a conseqüència d'aquest fet ha de tornar a tenir caràcter d'indisponible. L'exercici de l'opció prevista en
aquest paràgraf s'ha d'aplicar de manera uniforme a tots els immobles de les entitats asseguradores.

Disposició transitòria segona. Excepcions a la regla general establerta en la disposició transitòria primera

1. Les entitats asseguradores poden aplicar les excepcions següents a la regla general establerta en la
disposició transitòria primera d'aquest Decret:

- a) Les entitats asseguradores poden designar, a la data a què correspongui el balanç d'obertura, un ins-
trument financer en la categoria de «Valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys», sem-
pre que en aquella data compleixi els requisits establerts en els apartats 15.2.4 o 15.3.3 de la norma de
registre i valoració relativa a instruments financers. Igualment es poden incloure en la categoria d'«Inver-
sions mantingudes fins al venciment» els actius financers que, a la data del balanç d'obertura, complei-
xin els requisits establerts en l'apartat 15.2.2 de la norma esmentada.
- b) Les provisions corresponents a obligacions assumides derivades del desmantellament o la retirada i
altres associades a l'immobilitzat material, com ara els costos de rehabilitació del lloc on s'ubiqui, poden
calcular-se i comptabilitzar-se pel valor actual que tinguin en la data del balanç d'obertura. Addicional-
ment, s'ha d'estimar l'import que hauria estat inclòs en el cost de l'actiu quan el passiu es va originar per
primera vegada, calculant l'amortització acumulada sobre aquest import.
- c) Les entitats asseguradores poden optar per no aplicar amb efectes retroactius el criteri de capitalitza-
ció de costos financers inclòs a l'apartat 11.1 de la norma de registre i valoració relativa a l'immobilitzat
material i les inversions immobiliàries.

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

- a) Si una entitat asseguradora ha donat de baixa actius o passius financers no derivats conforme a les
normes comptables anteriors, aquests actius o passius no s'han de reconèixer, encara que ho exigeixi
la norma de registre i valoració relativa a «Instruments financers», llevat que hagin de registrar-se com a
conseqüència d'una transacció o d'un esdeveniment posterior.
- b) Les cobertures que no compleixin les condicions per ser considerades com a tals no es poden comp-
tabilitzar com a cobertures, excepte si l'entitat asseguradora va registrar una posició neta com a partida
coberta i, abans de la data del balanç d'obertura, ha designat com a partida coberta una partida indivi-
dual d'aquesta posició neta. Si, amb anterioritat a aquesta data, l'entitat asseguradora hagués designat
una operació com de cobertura però aquesta operació no complís les condicions establertes a la nor-
ma de registre i valoració 15.11 per ser considerada altament eficaç, s'ha d'aplicar el que disposa aques-
ta norma per a les cobertures que deixin de ser eficaces.

c) Estimacions. En el balanç d'obertura, llevat d'evidència objectiva d'un error, les estimacions hauran de ser coherents amb les efectuades en el seu moment.

d) Actius i grups alienables d'elements mantinguts per a la venda i operacions interrompudes. L'entitat asseguradora 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. Informació que cal incloure en els comptes anuals del primer exercici en què s'apliqui el Pla comptable de les entitats asseguradores

1. En la memòria dels primers comptes anuals formulats conforme el que disposa aquest Pla comptable:

(i) S'ha d'incloure un apartat amb la denominació «Aspectes derivats de la transició a les noves normes comptables», en el qual s'ha d'explicar les principals diferències entre els criteris comptables anteriors i els derivats d'aquest Pla comptable, així com quantificar l'impacte que aquesta variació de criteris comptables produeix sobre el patrimoni net de l'entitat asseguradora a la data de transició.

(ii) S'ha de reflectir el balanç i el compte de pèrdues i guanys inclosos en els comptes anuals de l'exercici anterior.

Sense perjudici d'això, les entitats asseguradores poden presentar informació comparativa de l'exercici anterior adaptada a aquest Pla comptable, per a la qual han de preparar un balanç d'obertura de l'exercici precedent esmentat d'acord amb els nous criteris. En aquest cas, a més d'incloure en la memòria una explicació de les principals diferències entre els criteris comptables aplicats en l'exercici anterior i els actuals, s'ha de quantificar l'impacte que aquesta variació de criteris comptables produeix sobre el patrimoni net i els resultats de l'entitat asseguradora. En particular, s'hi ha d'incloure:

a) Una conciliació del patrimoni net a 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 a què es refereix aquest apartat s'han de fer amb el detall suficient per permetre la comprensió dels ajustos significatius com a conseqüència de la transició.

2. Addicionalment, s'ha de subministrar 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.a 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 que cal fer en la data de transició, es reconeix o es reverteix una pèrdua per deteriorament del valor dels actius, l'entitat asseguradora ha de subministrar en la memòria la informació requerida sobre aquest aspecte prevista en el Pla comptable.

3. La data de transició és la data del balanç d'obertura de l'exercici en què s'apliqui per primera vegada aquest Pla comptable, llevat que l'entitat asseguradora inclogui informació comparativa de l'exercici anterior adaptada; en aquest cas, és la data del balanç d'obertura de l'exercici anterior esmentat.

Disposició final. Entrada en vigor

Aquest Decret entra en vigor el mateix dia que es publiqui en el *Butlletí Oficial del Principat d'Andorra*.

Cosa que es fa pública per a coneixement general.

Andorra la Vella, 23 de setembre del 2026

Per delegació

Conxita Marsol Riart

Ministra de Presidència, Economia, Treball i Habitatge

Pla de comptabilitat de les entitats asseguradores**Índex**

CAPÍTOL I. DISPOSICIONS GENERALS	6
1. Principis rectors de la comptabilitat	6
2. Requisits de la informació que cal incloure en els comptes anuals	6
3. Principis comptables	7
4. Comptes anuals	9
5. Elements que formen els comptes anuals	9
6. Criteris de registre o reconeixement comptable	10
7. Criteris de valoració	11
7.1. Cost històric o cost	11
7.2. Valor raonable	11
7.3. Valor net realitzable	12
7.4. Valor en ús	12
7.5. Costos de venda	13
7.6. Valor actual	13
7.7. Cost amortitzat	13
7.8. Valor comptable o en llibres	13
7.9. Valor residual	13
7.10. Costos de transacció atribuïbles a un actiu o passiu financer	14
8. Informació comparativa	14
9. Canvis en criteris comptables, errors i estimacions comptables	14
10. Fets posteriors al tancament de l'exercici	15
CAPÍTOL II. NORMES DE REGISTRE I VALORACIÓ	15
11. Immobilitzat material i inversions immobiliàries	15
11.1 Valoració inicial	15
11.2 Valoració posterior	17
11.3. Normes particulars sobre immobilitzat i inversions immobiliàries	19
12. Immobilitzat intangible	21
12.1. Reconeixement	21
12.2. Valoració posterior	21
12.3. Normes particulars sobre l'immobilitzat intangible	21
13. Actius i grups alienables d'elements mantinguts per a la venda	24
13.1. Actius mantinguts per a la venda	24

13.2. Grups alienables d'elements mantinguts per a la venda	25
14. Arrendaments i altres operacions de naturalesa similar	26
14.1. Arrendament financer	26
14.2. Arrendament operatiu	28
14.3. Venda amb arrendament financer posterior	28
14.4. Arrendaments de terrenys i edificis	29
15. Instruments financers	29
15.1. Reconeixement	30
15.2. Actius financers	31
15.2.1. Préstecs i partides per cobrar	32
15.2.2. Inversions mantingudes fins al venciment	33
15.2.3. Actius financers mantinguts per negociar	34
15.2.4. Altres actius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys	35
15.2.5. Inversions en el patrimoni d'entitats del grup, multigrup i associades	36
15.2.6. Actius financers disponibles per a la venda	39
15.2.7. Reclassificació d'actius financers	41
15.2.8. Interessos i dividends rebuts d'actius financers	42
15.2.9. Baixa d'actius financers	42
15.3. Passius financers	43
15.3.1. Dèbits i partides per pagar	44
15.3.2. Passius financers mantinguts per negociar	44
15.3.3. Altres passius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys	45
15.3.4. Reclassificació de passius financers	46
15.3.5. Baixa de passius financers	46
15.4. Instruments de patrimoni propi	46
15.5. Instruments financers híbrids	47
15.6. Instruments financers compostos	48
15.7. Derivats que tinguin com a subjacent inversions en instruments de patrimoni no cotitzats	48
15.8. Contractes que es mantinguin amb el propòsit de rebre o lliurar un actiu no financer	48
15.9. Contractes de garantia financera	49
15.10. Fiances lliurades i rebudes	49

15.11. Cobertures comptables	49
15.11.1. Instruments de cobertura	50
15.11.2. Partides cobertes	50
15.11.3. Eficàcia de la cobertura	51
15.11.4. Tipus de cobertura	52
15.11.5. Comptabilització de les cobertures del valor raonable	52
15.11.6. Comptabilització de les cobertures de fluxos d'efectiu	53
15.11.7. Comptabilització de les cobertures d'inversions netes en un negoci a l'estranger	54
16. Contractes d'assegurances	54
16.1. Provisions tècniques	54
16.2. Correcció d'asimetries comptables	55
16.3. Costos d'adquisició diferits	55
16.3.1. Ram de vida	55
16.3.2. Rams diferents de vida	56
17. Moneda estrangera	56
17.1. Valoració inicial	57
17.2. Valoració posterior	57
18. Impostos	59
18.1. Impostos indirectes	59
18.2. Impostos sobre el benefici	59
18.2.1. Actius i passius per impost corrent	59
18.2.2. Actius i passius per impostos diferits	59
18.2.3. Valoració dels actius i passius per impost corrent i diferit	61
18.2.4. Despesa o ingrés per impost sobre beneficis	61
19. Ingressos per vendes o prestació de serveis	62
19.1. Ingressos per vendes	63
19.2. Ingressos per prestació de serveis	63
19.3. Import net de la xifra anual de negocis	64
20. Provisions i contingències	64
20.1. Reconeixement	64
20.2. Valoració	64
21. Passius per retribucions a llarg termini al personal	65
21.1. Retribucions a llarg termini d'aportació definida	65
21.2. Retribucions a llarg termini de prestació definida	65

22.	Subvencions, donacions i llegats	67
CAPÍTOL III. NORMES D'ELABORACIÓ DELS COMPTES ANUALS		67
23.	Documents que integren els comptes anuals	67
24.	Formulació dels comptes anuals	68
25.	Comptabilitat separada per rams d'assegurança	68
26.	Reclassificació de despeses per destinació	69
27.	Balanç	70
28.	Compte de pèrdues i guanys	73
29.	Estat de canvis en el patrimoni net	76
30.	Estat de fluxos d'efectiu	77
31.	Memòria	78
CAPÍTOL IV. MODELS DE COMPTES ANUALS		80
32.	Model de balanç de situació	80
33.	Model de compte de pèrdues i guanys	86
34.	Model d'estat de canvis en el patrimoni net	93
35.	Model d'estat de fluxos d'efectiu	96
36.	Model de memòria	98
1.	<i>Naturalesa i activitat de l'entitat</i>	98
2.	<i>Bases de presentació</i>	98
3.	<i>Distribució de resultats</i>	99
4.	<i>Normes de registre i valoració</i>	100
5.	<i>Immobilitzat intangible</i>	102
6.	<i>Immobilitzat material</i>	104
7.	<i>Inversions immobiliàries</i>	105
8.	<i>Instruments financers</i>	105
9.	<i>Patrimoni net</i>	114
10.	<i>Moneda estrangera</i>	114
11.	<i>Provisions no tècniques i per contingències</i>	114
12.	<i>Ingressos i despeses</i>	115
13.	<i>Subvencions, donacions i llegats</i>	115
14.	<i>Situació fiscal</i>	116
15.	<i>Operacions amb parts vinculades</i>	116
16.	<i>Gestió de riscos</i>	117
17.	<i>Informació tècnica</i>	118
18.	<i>Altra informació</i>	119



19. Fets posteriors	120
CAPÍTOL V. QUADRE DE COMPTES I RELACIONS COMPTABLES	120
Grup 0. Reclassificació de despeses per destinació	120
Grup 1. Finançament bàsic	124
Grup 2. Immobilitzat i inversions	152
Grup 3. Provisions tècniques	172
Grup 4. Creditors i deutors per operacions comercials	178
Grup 5. Comptes financers	202
Grup 6. Despeses	212
Grup 7. Ingressos	233
Grup 8. Despeses imputades al patrimoni net	246
Grup 9. Ingressos imputats al patrimoni net	253

CAPÍTOL I. DISPOSICIONS GENERALS

1. Principis rectors de la comptabilitat

Els comptes anuals s'han de redactar amb claredat i han de mostrar la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de les entitats en l'exercici de la seva activitat, de conformitat amb les disposicions aplicables en matèria de comptabilitat. L'aplicació sistemàtica i regular dels requisits, principis i criteris comptables inclosos en els apartats següents ha de comportar que els comptes anuals mostrin la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de les entitats. 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.

En cas que l'aplicació de les normes i els principis comptables recollits en aquest Pla no sigui suficient per mostrar la imatge fidel, s'hauran de subministrar a la memòria les informacions complementàries necessàries per aconseguir aquest objectiu.

Excepcionalment, no s'han d'aplicar les normes previstes en aquest Pla que resultin incompatibles amb el resultat de mostrar la imatge fidel. En aquest cas, a la memòria s'ha d'assenyalar i motivar suficientment la falta d'aplicació de la corresponent disposició en matèria de comptabilitat i explicar la seva influència sobre el patrimoni, la situació financera i els resultats.

Quan una qüestió no estigui expressament regulada en aquest Pla ni en altres disposicions andorranes vigents en matèria de comptabilitat, s'han d'aplicar els criteris establerts a les normes internacionals de comptabilitat (NIC) i a les normes internacionals d'informació financera (NIIF), a excepció de la NIIF 17 – Contractes d'assegurança. En aquests casos, s'haurà d'indicar aquest fet a l'apartat de *Normes de registre i valoració* de la Memòria i també s'hauran de desenvolupar els corresponents desglossaments previstos en les NIC i NIIF.

A títol indicatiu, les normes internacionals de comptabilitat (NIC) i les normes internacionals d'informació financera (NIIF) seran aplicables a combinacions de negocis, operacions entre empreses del grup o negocis conjunts.

2. Requisits de la informació que cal 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 esdeveniments passats, presents o futurs, o bé a confirmar o corregir avaluacions efectuades 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 d'interpretacions, 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'aconsegueix quan la informació financera conté, de forma completa, totes les

dades que poden influir en la presa de decisions, sense cap omissió d'informació significativa.

Adicionalment, 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 diverses entitats en el mateix moment i per al mateix període de temps, ha de permetre contrastar la situació i la rendibilitat de les empreses, i implica un tractament similar per a les transaccions i altres successos econòmics que es produeixen en circumstàncies semblants.

La claredat implica que els usuaris dels comptes anuals puguin formar-se un judici a partir d'un examen diligent de la informació subministrada que els faciliti la presa de decisions, sobre la base d'un raonable coneixement de les activitats econòmiques, la comptabilitat i les finances empresarials.

3. Principis comptables

a) Principi d'empresa en funcionament: es considerarà, llevat de prova en contrari, que la gestió de l'empresa continuarà 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 a l'efecte 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 incloses en aquest Pla, l'entitat ha d'aplicar les normes de valoració que siguin més adequades per reflectir la imatge fidel de les operacions destinades a efectuar l'actiu, cancel·lar els deutes i, si escau, repartir el patrimoni net resultant, i ha de subministrar a la memòria dels comptes anuals tota la informació significativa sobre els criteris aplicats.

En avaluar la capacitat de l'empresa per continuar en funcionament, es considerarà tota la informació disponible sobre el futur, la qual haurà de cobrir, com a mínim, els dotze mesos següents a la data del balanç, però sense limitar-se exclusivament a aquest període.

b) Principi de registre: els fets econòmics s'han de registrar quan neixen els drets i les obligacions que els originen.

c) Principi d'uniformitat: una vegada adoptat un criteri dins de les alternatives que, si escau, es permetin, s'ha de mantenir en el temps i aplicar-se de manera uniforme per a les transaccions, altres esdeveniments i condicions que siguin similars, en tant que no s'alterin els supòsits que en van motivar 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 a la memòria, indicant la incidència quantitativa i qualitativa de la variació sobre els comptes anuals.

d) Principi de prudència: l'entitat ha de ser prudent en les estimacions i valoracions que cal fer 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 aquest Pla en relació amb l'aplicació del valor raonable, únicament s'han de comptabilitzar els beneficis obtinguts fins a la data de tancament de l'exercici. Tanmateix, s'han de tenir en compte tots els riscos, amb origen en l'exercici o en un altre d'anterior, tan aviat com siguin coneguts, i les amortitzacions i correccions de valor per deteriorament dels actius, tant si l'exercici se salda amb benefici com amb pèrdua.

e) Principi de meritació: les despeses i els ingressos derivats de les transaccions o fets econòmics s'han de registrar quan ocorrin i s'han d'imputar a l'exercici al qual corresponen amb independència de la data del seu pagament o del seu cobrament.

f) Principi de valoració separada: els elements que integren les partides dels documents que formen els comptes anuals s'han de valorar separatament.

g) Principi de preu d'adquisició o de cost de producció: els actius s'han de comptabilitzar pel preu d'adquisició o pel cost de producció i els passius pel valor de la contrapartida rebuda a canvi d'incórrer en l'obligació, més els interessos meritats pendents de pagament, llevat que una norma disposi de forma expressa un altre criteri de valoració.

h) Principi de 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) Principi de correlació d'ingressos i despeses: el resultat de l'exercici està constituït pels ingressos d'aquest període menys les despeses incorregudes durant el mateix període, així com pels beneficis i les pèrdues no relacionats directament amb l'activitat de l'empresa, llevat que una norma disposi de forma expressa el contrari.

j) Principi d'importància relativa: s'admet la no aplicació estricta d'alguns dels principis i criteris comptables quan la importància relativa en termes quantitatius o qualitatius de la variació que aquest fet produeixi sigui escassament significativa i, en conseqüència, no alteri l'expressió de la imatge fidel.

Les partides o els imports la importància relativa dels quals sigui escassament significativa poden aparèixer agrupats amb altres de naturalesa o funció similar. En aquests casos, a la memòria s'ha d'indicar i motivar suficientment la falta d'aplicació del principi o criteri corresponent i explicar-ne la influència sobre el patrimoni, la situació financera i els resultats.

En cas de conflicte entre principis comptables, ha de prevaldre el que permeti expressar millor la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de l'entitat.

4. 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.

- a) Balanç: on han de figurar de forma separada l'actiu, el passiu i el patrimoni net.
- b) Compte de pèrdues i guanys: integrat pel compte tècnic de l'assegurança de vida, el compte tècnic de l'assegurança diferent de vida i el compte no tècnic. El compte de pèrdues i guanys comprèn degudament separats els ingressos i les despeses de l'exercici, excepte quan correspongui la seva imputació directa al patrimoni net d'acord amb el que preveuen les normes de registre i valoració, i, per diferència, el resultat de l'exercici.
- c) Estat de canvis en el patrimoni net: mostra en un sol document el resultat de l'exercici del compte de pèrdues i guanys, l'import dels ingressos i despeses imputats directament al patrimoni net, les variacions originades en el patrimoni net per operacions amb els accionistes de l'entitat quan actuïn com a tals, les restants variacions que es produeixen en el patrimoni net i els ajustos al patrimoni net deguts a canvis en criteris comptables i correccions d'errors.
- d) Estat de fluxos d'efectiu: informa sobre l'origen i la utilització dels actius monetaris representatius d'efectiu i d'altres actius líquids equivalents, classificant els moviments per activitats i indicant la variació neta d'aquesta magnitud en l'exercici.

A l'estat de fluxos d'efectiu hi han de figurar, ordenats i agrupats per categories o tipus d'activitats, tots els cobraments i pagaments efectuats durant l'exercici al qual es refereixen els comptes anuals, amb la finalitat d'informar sobre els moviments d'efectiu produïts durant el dit exercici.

- e) Memòria: completa, amplia i detalla la informació subministrada pels altres documents que formen els comptes anuals i com a mínim ha de contenir les indicacions establertes en aquest Pla.

L'estructura i el contingut dels documents que formen els comptes anuals s'han d'ajustar als models previstos en aquest Pla i només excepcionalment, i deixant-ne constància i justificació a la memòria, es poden modificar d'un exercici a l'altre.

5. Elements que formen els comptes anuals

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

- a) 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.
- b) Passius: comprèn les 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 aquest efecte, s'entenen incloses les provisions.

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

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

a) Ingressos: comprenen els increments del patrimoni net de l'entitat produïts durant l'exercici, com a conseqüència d'un augment en el valor dels actius, o d'una disminució en el valor dels passius, sempre que no tinguin el seu origen en aportacions, monetàries o no, dels accionistes.

b) Despeses: comprenen els decrements en el patrimoni net de l'entitat produïts durant l'exercici, a conseqüència d'una disminució en el valor dels actius o d'un reconeixement o augment del valor dels passius, sempre que no tinguin el seu origen en distribucions, monetàries o no, als accionistes.

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. En aquest cas, s'han de presentar a l'estat de canvis en el patrimoni net.

6. Criteris de registre o reconeixement comptable

El registre o reconeixement comptable és el procés pel qual s'incorporen al balanç, al compte de pèrdues i guanys o a l'estat de canvis en el patrimoni net els elements dels comptes anuals, d'acord amb el que disposen les normes de registre relatives a cada un incloses en aquest Pla de comptabilitat.

El registre dels elements procedirà quan, complint-se la seva definició inclosa en 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 pugui determinar-se amb un grau de fiabilitat adequat.

Quan el valor s'hagi d'estimar, l'ús d'estimacions raonables no en menyscaba la fiabilitat. En particular:

- a) Els actius s'han de reconèixer al balanç quan sigui probable l'obtenció, a partir dels mateixos actius, 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 implica també 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.

- b) Els passius s'han de reconèixer al balanç quan sigui probable que, al seu venciment i per liquidar l'obligació, s'hagin d'entregar 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.
- c) El reconeixement d'un ingrés té lloc com a conseqüència d'un increment dels recursos de l'entitat, i sempre que la seva quantia pugui determinar-se amb fiabilitat. Per tant, comporta generalment el reconeixement simultani o l'increment d'un actiu, o la desaparició o disminució d'un passiu.
- d) El reconeixement d'una despesa té lloc com a conseqüència d'una disminució dels recursos de l'entitat, i sempre que la seva quantia pugui valorar-se o estimar-se amb fiabilitat. Per tant, comporta generalment el reconeixement simultani o l'increment d'un passiu, o la desaparició o disminució d'un actiu.

7. 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 es disposa en les normes de valoració relatives a cada un incloses en aquest Pla.

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

7.1. Cost històric o cost

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

El cost històric 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.

7.2. Valor raonable

És l'import pel qual pot ser adquirit un actiu o liquidat un passiu, entre parts interessades i degudament informades que efectuïn 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. Amb caràcter general, el valor raonable es calcularà amb referència a un valor de mercat fiable, i el preu de cotització en un mercat actiu n'és la millor referència.

S'entén per *mercat actiu* el mercat en què es donin les condicions següents:

- a) Els béns o serveis intercanviats al mercat són homogenis.
- b) Es poden trobar pràcticament en qualsevol moment compradors o venedors per a un determinat bé o servei.

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 als elements respecte als quals no hi hagi un mercat actiu, el valor raonable s'obtindrà, si escau, mitjançant l'aplicació de models i tècniques de valoració, que en qualsevol cas 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 que és la que obté unes estimacions més realistes dels preus.

El valor raonable d'un actiu per al qual no hi ha transaccions comparables al 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 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 les tècniques de valoració generalment acceptats, s'han de valorar, segons que correspongui, pel seu cost amortitzat o pel seu preu d'adquisició o cost de producció, minorat, si escau, per les partides correctores del seu valor que puguin correspondre. A la memòria s'ha de fer esment d'aquest fet i de les circumstàncies que el motiven.

7.3. 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.

7.4. Valor en ús

El valor en ús d'un actiu o d'una unitat generadora d'efectiu és el valor actual dels fluxos futurs estimats d'efectiu que s'espera que derivin tant de la seva utilització en el curs normal del negoci com de la seva eventual alienació o una altra forma de disposició, tenint en compte l'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 i la distribució dels fluxos d'efectiu estan sotmeses a un cert grau d'incertesa, i aquesta última s'ha de considerar assignant probabilitats a les diverses estimacions de fluxos d'efectiu. En qualsevol cas, aquestes estimacions han de tenir en compte qualsevol altra assumpció que els participants en el mercat considerarien, com ara el grau de liquiditat inherent a l'actiu valorat.

7.5. 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. S'hi inclouen les despeses legals necessàries per transferir la propietat de l'actiu i les comissions de venda.

7.6. Valor actual

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

7.7. 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'hagin produït, més o menys, segons procedeixi, la part imputada en el compte de pèrdues i guanys de la diferència entre l'import inicial i el valor de reemborsament en el venciment, mitjançant la utilització del mètode del tipus d'interès efectiu i, minorat en el cas dels actius financers, per 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 seva vida esperada, a partir de les seves condicions contractuals i sense considerar les pèrdues per risc de crèdit futures.

7.8. Valor comptable o en llibres

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

7.9. Valor residual

El valor residual d'un actiu és l'import estimat que l'entitat espera 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 hauria aconseguit 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-ne. En particular, en el cas d'actius sotmesos a reversió, la seva vida útil és el període concessional quan aquest període 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.

7.10. 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 assumpció d'un passiu financer, en què no s'hauria incorregut si l'entitat no hagués efectuat 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 se n'exclouen les primes o els descomptes obtinguts en la compra o l'emissió, les despeses financeres, els costos de manteniment i els administratius interns.

8. Informació comparativa

En cadascuna de les partides dels documents que formen els comptes anuals hi han de figurar, a més de les xifres de l'exercici a què es refereixen, les corresponents a l'exercici immediatament anterior.

La informació comparativa també s'ha d'incloure respecte a la informació descriptiva i narrativa continguda a la memòria si resulta rellevant per a la comprensió dels comptes anuals de l'exercici en curs.

Si es modifica la presentació o classificació de partides en els comptes anuals:

- Les xifres comparatives també han de reclassificar-se per tal que siguin comparables amb les de l'exercici en curs, llevat que tal reclassificació resulti impossible.
- S'ha de revelar informació sobre la naturalesa de la reclassificació, l'import de cada partida o classe de partides que s'hagin reclassificat i les raons de la reclassificació.

Si no resulta possible reclassificar les xifres comparatives, s'ha d'indicar el motiu per no reclassificar els imports i la naturalesa dels ajustos que s'haurien posat de manifest si s'haguessin reclassificat els imports.

9. Canvis en criteris comptables, errors i estimacions comptables

Quan es produeixi un canvi de criteri comptable, que només procedirà d'acord amb el que estableix el principi d'uniformitat, s'aplicarà de forma retroactiva i el seu efecte es calcularà des de l'exercici més antic per al qual es disposi d'informació.

L'ingrés o la despesa corresponent a exercicis anteriors que es derivi d'aquesta aplicació motivarà, en l'exercici en què es produeix el canvi de criteri, l'ajust corresponent per l'efecte acumulat de les variacions dels actius i passius, el qual s'imputarà directament al patrimoni net, en concret, en una partida de reserves, llevat que afecti una despesa o un ingrés que s'imputés en exercicis previs directament en una altra partida del patrimoni net. Així mateix, es modificaran les xifres afectades en la informació comparativa dels exercicis als quals afecti el canvi de criteri comptable.

En la correcció d'errors relatius a exercicis anteriors s'aplicaran les mateixes regles que per als canvis de criteris comptables. A aquest efecte, s'entén per *error* qualsevol

omissió o inexactitud 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 esmentats.

Tanmateix, es qualificaran 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 experiència més gran o del coneixement de nous fets. El canvi d'estimacions comptables s'aplicarà de manera prospectiva i el seu efecte s'imputarà, segons la naturalesa de l'operació de la qual es tracti, com a ingrés o despesa en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici o, quan correspongui, directament al patrimoni net. L'eventual efecte sobre exercicis futurs s'anirà imputant al llarg dels mateixos.

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

Així mateix, s'informarà a la memòria dels canvis en estimacions comptables que hagin produït efectes significatius en l'exercici actual, o que puguin produir-los en exercicis posteriors.

10. Fets posteriors al tancament de l'exercici

Els fets posteriors són esdeveniments, ja siguin favorables o desfavorables, que tenen lloc entre la data de tancament de l'exercici i la data de formulació dels comptes anuals. En l'elaboració dels comptes anuals es distingiran dos tipus de fets posteriors:

- (i) Els que proporcionen una evidència addicional pel que fa a situacions que ja existien a la data de tancament de l'exercici, l'efecte dels quals es recollirà als comptes anuals de l'entitat i se n'informarà convenientment a la memòria.
- (ii) Els fets posteriors que evidencien condicions sorgides amb posterioritat a la data de tancament, dels quals únicament s'informarà a la memòria una estimació del seu efecte o, si escau, una manifestació sobre la impossibilitat de fer aquesta estimació.

CAPÍTOL II. NORMES DE REGISTRE I VALORACIÓ

11. Immobilitzat material i inversions immobiliàries

11.1. Valoració inicial

Els béns inclosos en l'immobilitzat material i les inversions immobiliàries es valoraran pel seu cost, 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'inclouran en el preu d'adquisició o cost de producció quan no siguin recuperables directament de l'Administració tributària.

Així mateix, formarà 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 la retirada i altres associades a aquests actius, com els costos de rehabilitació del lloc on s'instal·lin, sempre que aquestes obligacions donin lloc al registre de provisions.

En els immobles que necessitin un període de temps superior a un any per estar en condicions d'ús, s'inclouran en el seu preu d'adquisició o cost de producció els costos financers que s'hagin meritat abans de posar l'immobilitzat material i les inversions immobiliàries en condicions de funcionament, sempre que aquests costos hagin estat facturats pel proveïdor o corresponguin a préstecs o altres tipus de finançament aliè, específic o genèric, directament atribuïble a l'adquisició, fabricació o construcció.

a) 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, tots els costos addicionals i directament relacionats que es produeixin fins a la posada en condicions de funcionament, inclosa la ubicació en el lloc i qualsevol altra condició necessària perquè pugui operar de la forma prevista; entre altres: despeses d'explicació i enderroc, transport, drets duaners, assegurances, instal·lació, muntatge i altres de similars.

Els deutes per a l'adquisició d'immobilitzat material i d'inversions immobiliàries es valoraran d'acord amb el que disposa la norma relativa als instruments financers.

b) Cost de producció

En el cas que l'entitat encarregués la fabricació o construcció d'actius immobiliaris o immobilitzats materials a tercers, el cost de producció s'obtindrà afegint al preu d'adquisició de les matèries primeres i altres matèries consumibles els altres costos directament imputables a aquests béns. També s'hi afegirà la part que raonablement correspongui dels costos indirectament imputables als béns en qüestió, sempre que aquests costos corresponguin al període de fabricació o construcció i siguin necessaris per posar en condicions operatives l'actiu.

c) Permites

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 de l'entrega d'actius no monetaris o d'una combinació d'aquests últims amb actius monetaris.

En les operacions de permuta de caràcter comercial, l'immobilitzat material o les inversions immobiliàries rebudes es valoraran pel valor raonable de l'actiu entregat més, si escau, les contrapartides monetàries que s'haguessin entregat a canvi,

excepte 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 poguessin sorgir en donar de baixa l'element entregat a canvi es reconeixeran al compte de pèrdues i guanys.

Es considerarà que una permuta té caràcter comercial si:

- (i) La configuració (riscos, 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 entregat; o
- (ii) 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 causes anteriors a) o b) resulti significativa en comparació 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 es valoraran pel valor comptable del bé entregat més, si escau, les contrapartides monetàries que s'haguessin entregat a canvi, amb el límit, quan estigui disponible, del valor raonable de l'immobilitzat material o la inversió immobiliària rebuda si aquest valor fos més reduït.

d) Aportacions de capital no dineràries

Els béns d'immobilitzat i les inversions immobiliàries rebudes en concepte d'aportació no dinerària de capital seran valorats pel seu valor raonable en el moment de l'aportació, ja que en aquest cas es presumeix que sempre es pot estimar amb fiabilitat el valor raonable d'aquests béns.

11.2. Valoració posterior

Posteriorment al seu reconeixement inicial, els elements de l'immobilitzat material o les inversions immobiliàries es valoraran 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.

No obstant això, les entitats podran actualitzar el valor comptable dels seus actius d'acord amb el que estableix l'article 24 de la Llei de comptabilitat dels empresaris, tot complint el que preveuen les normes internacionals de comptabilitat (NIC 16 o la norma internacional que pugui modificar-la o substituir-la), i comptabilitzaran els actius pel seu valor revalorat, que serà el valor raonable, en el moment de la revaloració, menys l'amortització acumulada i les pèrdues per deteriorament acumulades posteriorment. Les revaloracions es faran sobre tots els actius de les mateixes característiques que tingui la societat i sempre a partir de l'evidència

basada en la taxació efectuada per experts externs independents qualificats professionalment, i sempre que hi hagi un mercat prou líquid i profund.

Quan s'incrementi el valor en llibres d'un actiu com a conseqüència d'una revaloració, aquest augment es portarà directament a un compte de reserves de revaloració, dins del patrimoni net. No obstant això, l'increment es reconeixerà en el resultat de l'exercici en la mesura que suposi una reversió d'una disminució per devaluació del mateix actiu, que s'hagués reconegut prèviament amb càrrec a resultats.

Quan es redueixi el valor en llibres d'un actiu com a conseqüència d'una revaloració, aquesta disminució es portarà directament al patrimoni net contra qualsevol reserva de revaloració reconeguda prèviament en relació amb el mateix actiu, en la mesura que aquesta disminució no excedeixi el saldo de l'esmentat compte de reserva de revaloració, que en aquest cas es faria amb càrrec a resultats.

a) Amortització

Les amortitzacions hauran d'establir-se de manera sistemàtica i racional en funció de la vida útil dels béns i del seu valor residual, tenint en compte la depreciació que normalment tenen pel seu funcionament, ús i gaudi, sense perjudici de considerar també l'obsolescència tècnica o comercial que pogués afectar-los.

Es produirà una amortització independent de 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, poguessin sorgir en el valor residual, la vida útil i el mètode d'amortització d'un actiu es comptabilitzaran com a canvis en les estimacions comptables, llevat que es tracti d'un error.

Quan, d'acord amb el que es disposa en el paràgraf següent, es reconeixin correccions valoratives per deteriorament, s'ajustaran les amortitzacions dels exercicis següents de l'actiu deteriorat, tenint en compte el nou valor comptable. El mateix procediment s'aplicarà en cas de reversió de les correccions valoratives per deteriorament.

b) Deteriorament del valor

Es produirà 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, entenent-se aquest últim com l'import més elevat entre el seu valor raonable menys els costos de venda i el seu valor en ús.

A aquest efecte, almenys al tancament de l'exercici, l'entitat avaluarà si existeixen indicis que algun immobilitzat material o inversió immobiliària o, si s'escau, alguna unitat generadora de fluxos d'efectiu pugui estar deteriorada; en aquest cas, haurà d'estimar els seus imports recuperables fent les correccions valoratives que procedeixin. S'entén per *unitat generadora de fluxos 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 es faran element a element de forma individualitzada. Si no fos possible estimar l'import recuperable de cada bé individual, l'entitat determinarà l'import recuperable de la unitat generadora de fluxos 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 de fluxos d'efectiu a la qual s'hagués assignat tot o part d'un fons de comerç, reduirà en primer lloc el valor comptable del fons de comerç corresponent a aquesta unitat. Si el deteriorament superés l'import d'aquest fons, en segon lloc, reduirà proporcionalment el valor comptable del restant dels actius de la unitat generadora de fluxos 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 de les inversions immobiliàries, així com la seva reversió quan les circumstàncies que les van motivar hagin desaparegut, es reconeixeran com a despesa o ingrés, respectivament, al compte de pèrdues i guanys. La reversió del deteriorament tindrà com a límit el valor comptable de l'immobilitzat que estaria reconegut a la data de la reversió si no s'hagués registrat el deteriorament del valor.

c) Baixa

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

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

Els crèdits per venda d'immobilitzat es valoraran d'acord amb el que disposa la norma relativa als instruments financers.

11.3. Normes particulars sobre immobilitzat i inversions immobiliàries

En particular, s'aplicaran les normes següents respecte als béns que en cada cas s'indiquen:

a) Solars sense edificar

S'inclouran en el seu preu d'adquisició els costos de condicionament, com ara tanques, moviment de terres, obres de sanejament i drenatge, els de demolició de construccions quan sigui necessari per poder efectuar obres de nova planta, els costos d'inspecció i aixecament de plànols quan es realitzin amb caràcter previ a la

seva adquisició, així com, si 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'incloguessin costos de rehabilitació, perquè es complissin les condicions establertes en aquest Pla, aquesta porció del terreny s'amortitzarà 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 estarà format, a més de per totes les instal·lacions i els elements que tinguin caràcter de permanència, per les taxes inherents a la construcció i els honoraris facultatius de projecte i direcció d'obra. S'hauran de valorar per separat el valor del terreny i el dels edificis i altres construccions.

c) Instal·lacions tècniques, maquinària i utillatge

La seva valoració comprendrà tots els costos d'adquisició o fabricació i construcció fins que es posin en condicions de funcionament.

d) Costos

Els costos efectuats durant l'exercici a conseqüència de les obres i els treballs que l'entitat realitza per a si mateixa, es carregaran als comptes de despeses que corresponguin. Els comptes de les inversions immobiliàries i de l'immobilitzat material en curs es carregaran pel valor d'aquests costos, amb abonament a la partida d'ingressos que recull els treballs duts a terme per l'entitat per a si mateixa.

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

En la determinació de l'import de l'immobilitzat material es tindrà en compte la incidència dels costos relacionats amb grans reparacions. En aquest sentit, l'import equivalent a aquests costos s'amortitzarà de forma diferent a la de la resta de l'element, durant el període comprès fins a la gran reparació. Si aquests costos no estiguessin especificats en l'adquisició o construcció, a efectes de la seva identificació, es podrà utilitzar el preu actual de mercat d'una reparació similar.

Quan es realitzi la gran reparació, el seu cost es reconeixerà en el valor comptable de l'immobilitzat com una substitució, sempre que es compleixin les condicions per al seu reconeixement. Així mateix, es donarà de baixa qualsevol import associat a la reparació que pogués quedar en el valor comptable de l'immobilitzat esmentat.

e) Arrendaments operatius

En els acords que de conformitat amb la norma relativa a arrendaments i altres operacions de naturalesa similar hagin de qualificar-se com a arrendaments operatius, les inversions efectuades pel llogater que no siguin separables de l'actiu arrendat o cedit en ús es comptabilitzaran com a immobilitzats materials o inversions immobiliàries quan compleixin la definició de *actiu*. L'amortització d'aquestes inversions es farà en funció de la seva vida útil. La vida útil serà la durada del contracte d'arrendament o cessió, inclòs el període de renovació quan hi hagi proves que donin suport que aquesta renovació es produirà, quan aquesta renovació sigui inferior a la vida econòmica de l'actiu.

12. Immobilitzat intangible

12.1. Reconeixement

Per al reconeixement inicial de l'immobilitzat intangible és necessari que, a més de complir la definició de *actiu* i els criteris de registre o reconeixement comptable, compleixi el criteri d'identificabilitat.

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

- (i) Sigui separable, és a dir, susceptible de ser separat de l'entitat i venut, cedit, entregat per explotar-lo, arrendat o intercanviat.
- (ii) 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 no es reconeixeran com a immobilitzats intangibles les despeses ocasionades amb motiu de l'establiment, les marques, les llistes de clients o altres partides similars que s'hagin generat internament.

12.2. Valoració posterior

Els immobilitzats intangibles són actius de vida útil definida i, per tant, hauran de ser objecte d'amortització sistemàtica en el període durant el qual es preveu, raonablement, que els beneficis econòmics inherents a l'actiu produeixin rendiments per a l'empresa.

Quan la vida útil d'aquests actius no pugui ser estimada de manera fiable, s'amortitzaran en un termini de deu anys, sense perjudici dels terminis establerts en les normes particulars sobre l'immobilitzat intangible.

En tot cas, almenys anualment, s'haurà d'analitzar si existeixen indicis de deteriorament de valor per, si escau, comprovar-ne l'eventual deteriorament.

12.3. Normes particulars sobre l'immobilitzat intangible

S'aplicaran les normes que s'expressen a continuació respecte als béns i drets que en cada cas s'indiquen:

- a) Investigació i desenvolupament

Les despeses d'investigació seran despeses de l'exercici en què es portin a terme. No obstant això, podran activar-se com a immobilitzat intangible des del moment en què compleixin les condicions següents:

- (i) Estar específicament individualitzades per projectes i el seu cost clarament establert per tal que es pugui distribuir en el temps.
- (ii) Tenir motius fundats d'èxit tècnic i de rendibilitat econòmica i comercial del projecte o projectes dels quals es tracti.

Les despeses d'investigació que figurin a l'actiu hauran d'amortitzar-se durant la seva vida útil, i sempre dins del termini de cinc anys; en el cas que existeixin dubtes raonables sobre l'èxit tècnic o la rendibilitat econòmica i comercial del projecte, els imports registrats a l'actiu hauran d'imputar-se directament a pèrdues de l'exercici.

Quan es compleixin les condicions per activar les despeses d'investigació, es reconeixeran a l'actiu i hauran d'amortitzar-se durant la seva vida útil, que, llevat de prova en contra, es presumeix que no és superior a cinc anys. En el cas que existeixin dubtes raonables sobre l'èxit tècnic o la rendibilitat econòmica i comercial del projecte, els imports registrats a l'actiu hauran d'imputar-se directament a pèrdues de l'exercici.

b) Propietat industrial

Es comptabilitzaran en aquest concepte les despeses de desenvolupament capitalitzades quan s'obtingui la patent corresponent o similar, inclòs el cost de registre i formalització de la propietat industrial, sense perjudici dels imports que també podrien comptabilitzar-se 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 podrà figurar a 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 es determinarà d'acord amb el que s'indica a la NIIF relativa a les combinacions de negocis i haurà d'assignar-se des de la data d'adquisició entre cada una de les unitats generadores d'efectiu de l'empresa, sobre les quals s'espera que recaiguin els beneficis de les sinergies de la combinació de negocis.

Posteriorment al reconeixement inicial, el fons de comerç es valorarà pel seu preu d'adquisició menys l'amortització acumulada, si correspon, i, si escau, l'import acumulat de les pèrdues per deteriorament.

Les entitats podran optar pel tractament del fons de comerç previst en les normes internacionals de comptabilitat. En aquest cas, si escau, s'hauran de practicar les correccions de valor pertinents en cas de deteriorament. Les pèrdues per deteriorament del fons de comerç, que s'han de determinar de manera separada per

cada unitat generadora d'efectiu a la qual se li hagi assignat fons de comerç, tindran caràcter irreversible, i es faran amb càrrec al compte de resultats.

A l'efecte de simplificació en les entitats que ho vulguin, el fons de comerç s'amortitzarà de forma sistemàtica en un període màxim de deu anys des que es va adquirir sempre que aquest període no excedeixi la vida útil de l'actiu i que es justifiqui aquest termini a la memòria dels comptes anuals. La vida útil es determinarà de manera separada per a cada unitat generadora d'efectiu a la qual s'hagi assignat fons de comerç.

A més, almenys anualment, s'analitzarà si existeixen indicis de deteriorament de valor de les unitats generadores d'efectiu a les quals s'hagi assignat un fons de comerç, i, en cas que n'hi hagi, es comprovarà el seu eventual deteriorament de valor d'acord amb el que s'indica a la norma relativa a l'immobilitzat material i inversions immobiliàries.

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

Quan es tracti d'una cessió de cartera, l'entitat asseguradora adquirent mesurarà 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 d'aquests actius i passius es reconeixerà com a fons de comerç.

d) Drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a un mediador

S'activarà com a immobilitzat intangible l'import d'adquisició, amortitzant-se de manera sistemàtica, en funció del manteniment dels contractes de la cartera i del patró de consum esperat dels beneficis econòmics futurs derivats d'aquesta cartera. Hauran de quedar adequadament justificades i suficientment contrastades les hipòtesis utilitzades en el moment de l'activació. L'import activat estarà 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 podran figurar a 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) Programes informàtics

Els programes informàtics que compleixin els criteris de reconeixement de la norma relativa a l'immobilitzat intangible s'inclouran a l'actiu, tant els adquirits a tercers com els elaborats per la mateixa entitat per a si mateixa, utilitzant els mitjans propis dels

quals disposi, entenent-se inclosos entre els anteriors les despeses de desenvolupament de les pàgines web.

En cap cas no podran figurar a l'actiu les despeses de manteniment de l'aplicació informàtica o les de formació del personal que treballa amb l'aplicació.

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

g) Altres immobilitzats intangibles

A més dels elements esmentats anteriorment, n'hi ha d'altres que seran reconeguts com a immobilitzats intangibles sempre que compleixin els criteris especificats en aquest Pla. Entre aquests elements, s'hi poden incloure les concessions administratives, els drets comercials, els relatius a la propietat intel·lectual i les llicències.

Els elements anteriors hauran de ser objecte d'amortització i correcció valorativa per deteriorament segons el que s'especifica amb caràcter general per als immobilitzats intangibles.

13. Actius i grups alienables d'elements mantinguts per a la venda

13.1. Actius mantinguts per a la venda

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

- (i) L'actiu ha d'estar disponible en les condicions actuals per a la venda immediata, subjecte a les condicions i els termes habituals per a la venda; i
- (ii) La venda ha de ser altament probable. És a dir, que es compleixin les circumstàncies següents:
 - L'entitat ha de trobar-se compromesa amb un pla per vendre l'actiu i ha d'haver iniciat un programa per trobar comprador i completar el pla.
 - La venda de l'actiu ha de negociar-se activament a un preu adequat en relació amb el seu valor raonable actual.
 - 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, excepte si, per fets o circumstàncies fora del control de l'entitat, el termini de venda s'ha d'allargar i existeix evidència suficient que l'entitat segueix compromesa amb el pla de disposició de l'actiu.
 - Les accions per completar el pla indiquen que és poc probable que hi hagi canvis significatius en aquest últim o que s'acabi retirant de la venda.

Els actius mantinguts per a la venda es valoraran 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, s'analitzarà el deteriorament del valor en aquell moment i, si escau, es registrarà una correcció valorativa per deteriorament de l'actiu.

Mentre un actiu es classifiqui com a mantingut per a la venda no es depreciarà 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, es reclassificarà a la partida del balanç que correspongui segons la seva naturalesa i es valorarà per l'import més baix, en la data en què correspongui la reclassificació, entre el seu valor comptable anterior a la seva qualificació com a actiu en venda, ajustat, si escau, per les depreciacions 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; s'ha de registra qualsevol diferència a la partida del compte de pèrdues i guanys que correspongui segons la seva naturalesa.

El criteri de valoració previst anteriorment no és aplicable als actius següents que, tot i que es classifiquin a efectes de presentar-los en aquesta categoria, es regeixen per les seves normes específiques:

- (i) Actius per impostos diferits, als quals resulta aplicable la norma relativa a impostos sobre el benefici.
- (ii) Actius procedents de retribucions a empleats, que es regeixen per la norma sobre passius per retribucions a llarg termini al personal.
- (iii) Actius financers, excepte les inversions en el patrimoni d'entitats del grup, multigrup i associades, que estan 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 desaparegut, es reconeixeran en el compte de pèrdues i guanys, excepte quan sigui procedent registrar-les directament en el patrimoni net d'acord amb els criteris aplicables de manera general als actius en les seves normes específiques.

13.2. 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 es disposarà de manera conjunta, com a grup, en una única transacció. Podrà formar part d'un grup alienable qualsevol actiu i passiu associat sempre que es vagi a alienar de manera conjunta.

Per valorar-lo s'aplicaran les mateixes regles que en l'apartat anterior. En conseqüència, els actius i els seus passius associats que quedin exclosos del seu àmbit d'aplicació es valoraran d'acord amb la norma específica que els sigui

aplicable. Un cop feta aquesta valoració, el grup d'elements de manera conjunta es valorarà per l'import més baix entre el seu valor comptable i el seu valor raonable menys els costos de venda. En cas que sigui necessari registrar en aquest grup d'elements valorats de manera conjunta una correcció valorativa per deteriorament del valor, es reduirà el valor comptable dels actius del grup seguint el criteri de repartiment establert a la norma relativa a l'immobilitzat material i a inversions immobiliàries.

14. Arrendaments i altres operacions de naturalesa similar

Als efectes d'aquesta norma, s'entén per *arrendament* qualsevol acord pel qual l'arrendador cedeix a l'arrendatari, a canvi d'una suma única de diners o d'una sèrie de pagaments o quotes, el dret a utilitzar un actiu durant un període de temps determinat, independentment de si l'arrendador queda obligat a prestar serveis relacionats amb l'explotació o amb el manteniment d'aquest actiu.

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 per l'arrendador.

14.1. Arrendament financer

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

En un acord d'arrendament d'un actiu amb opció de compra, es presumirà que es transfereixen substancialment tots els riscos i beneficis inherents a la propietat quan no hi hagi dubtes raonables que s'exercirà aquesta opció. Llevat de prova en contra, també es presumirà aquesta transferència tot i que no hi hagi opció de compra, entre altres, en els següents casos:

- a) Contractes d'arrendament en què la propietat de l'actiu es transfereixi, o de les seves condicions es dedueixi que es transferirà, a l'arrendatari en finalitzar el període de l'arrendament.
- b) Contractes en què el període d'arrendament coincideixi o cobreixi la major part de la vida econòmica de l'actiu, i sempre que de les condicions pactades es dedueixi la racionalitat econòmica del manteniment de la cessió d'ús. El període de l'arrendament és el període no revocable pel qual l'arrendatari ha contractat l'arrendament de l'actiu, juntament amb qualsevol període addicional en què tingui dret a continuar amb l'arrendament, amb pagament addicional o sense, sempre que al començament de l'arrendament es tingui la certesa raonable que l'arrendatari exercirà aquesta opció.

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

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

e) Quan l'arrendatari pot cancel·lar el contracte d'arrendament i les pèrdues patides per l'arrendador a causa d'aquesta cancel·lació siguin assumides per l'arrendatari.

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

g) Quan 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.

L'arrendatari, en el moment inicial, registrarà un actiu d'acord amb la seva naturalesa, segons es tracti d'un element de l'immobilitzat material o intangible, i un passiu financer pel mateix import, que serà el més baix entre el valor raonable de l'actiu arrendat i el valor actual al començament de l'arrendament dels pagaments mínims acordats, entre els quals s'inclou el pagament per l'opció de compra quan no hi hagi dubtes raonables sobre el seu exercici i qualsevol import que hagi garantit, directament o indirectament, i se n'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 el valor dels quals no és fix sinó que depèn de l'evolució futura d'una variable. Addicionalment, les despeses directes inicials inherents a l'operació en què incorri l'arrendatari hauran de considerar-se com a valor més alt de l'actiu. Per al càlcul del valor actual s'utilitzarà el tipus d'interès implícit del contracte i, si no es pot determinar, el tipus d'interès de l'arrendatari per operacions similars.

La càrrega financera total es distribuirà al llarg del període de l'arrendament i s'imputarà 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 seran despeses de l'exercici en què s'hi incorrin.

L'arrendatari aplicarà 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 la norma sobre instruments financers.

Per la seva part, l'arrendador reconeixerà en el moment inicial un crèdit pel valor actual dels pagaments mínims que ha de rebre l'arrendament més el valor residual de l'actiu, tot i que no estigui garantit, descomptat al tipus d'interès implícit del contracte.

L'arrendador reconeixerà el resultat derivat de l'operació d'arrendament segons el que disposa la norma sobre immobilitzat material i inversions immobiliàries, llevat que sigui el fabricant de l'actiu arrendat. En aquest cas es consideraran operacions de tràfic comercial i s'aplicaran els criteris continguts 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 que s'ha de cobrar, corresponent a interessos no meritats, s'imputarà al compte de pèrdues i guanys de l'exercici en què aquests interessos 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 es tractaran aplicant els criteris de la norma relativa als instruments financers.

14.2. Arrendament operatiu

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

Els ingressos i les despeses corresponents a l'arrendador i a l'arrendatari derivats dels acords d'arrendament operatiu seran considerats, respectivament, com a ingrés i com a despesa de l'exercici en què aquests ingressos i despeses es meritin, i s'imputaran al compte de pèrdues i guanys.

L'arrendador continuarà presentant i valorant els actius cedits en arrendament d'acord amb la seva naturalesa, i incrementarà el seu valor comptable en l'import dels costos directes del contracte que li siguin imputables, els quals es reconeixeran com a despesa durant el període del contracte aplicant el mateix criteri utilitzat per al reconeixement dels ingressos de l'arrendament.

Qualsevol cobrament o pagament que es pugués fer en contractar un dret d'arrendament qualificat com a operatiu es tractarà com un cobrament o pagament anticipat pel lloguer que s'imputarà a resultats al llarg del període d'arrendament a mesura que se cedeixin o rebin els beneficis econòmics de l'actiu arrendat.

14.3. Venda amb arrendament financer posterior

Quan per les condicions econòmiques d'una alienació, relacionada amb l'arrendament posterior dels actius venuts, es dedueixi que es tracta d'un mètode de finançament i, en conseqüència, es tracta d'un arrendament financer, l'arrendatari no variarà la qualificació de l'actiu, ni reconeixerà beneficis ni pèrdues derivades d'aquesta transacció. A més, registrarà l'import rebut amb abonament a una partida que reflecteixi el passiu financer corresponent.

La càrrega financera total es distribuirà al llarg del període de l'arrendament i s'imputarà 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 seran despeses de l'exercici en què s'hi incorrin.

14.4. Arrendaments de terrenys i edificis

Els arrendaments conjunts de terreny i d'edifici es classifiquen com a operatius o financers amb els mateixos criteris que els arrendaments d'altres tipus d'actius.

No obstant això, com que normalment el terreny té una vida econòmica indefinida, en un arrendament financer conjunt els components de terreny i d'edifici es consideraran de manera separada i es classificarà com a arrendament operatiu el corresponent al terreny, llevat que s'espera que l'arrendatari adquireixi la propietat en finalitzar el període de l'arrendament.

A aquests efectes, els pagaments mínims per l'arrendament es distribuïran entre el terreny i l'edifici en proporció als valors raonables relatius que representen els drets d'arrendament dels dos components, tret que tal distribució no sigui fiable. En aquest cas, tot l'arrendament es classificarà com a financer llevat que sigui evident que és operatiu.

15. 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.

Aquesta norma és aplicable als instruments financers següents:

a) Actius financers:

- Efectiu i altres actius líquids equivalents;
- Crèdits per operacions comercials: rebuts sobre primes, saldos amb mediadors, amb coasseguradors o reasseguradors, entre altres;
- Crèdits a tercers: com els préstecs i crèdits financers concedits, inclosos els derivats de la venda d'actius;
- Valors representatius de deute d'altres entitats adquirits: com 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 ells, futurs, opcions, permutes financeres i compravenda de moneda estrangera a termini, i
- Altres actius financers: com dipòsits en entitats de crèdit, bestretes i crèdits al personal, fiances i dipòsits constituïts, dividends per cobrar i desemborsaments exigits sobre instruments de patrimoni propi.

b) Passius financers:

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

- Deutes amb entitats de crèdit;
- Obligacions i altres valors negociables emesos per l'entitat: com bons i pagarés;
- Derivats amb valoració desfavorable per a l'entitat: entre ells, futurs, opcions, permutes financeres i compravenda de moneda estrangera a termini;
- Deutes amb característiques especials, i
- Altres passius financers: deutes amb tercers, com els préstecs i crèdits financers rebuts de persones o entitats que no siguin entitats de crèdit, inclosos els derivats de 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, com les accions ordinàries emeses.

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

- El seu valor canvia en resposta als canvis en variables com els tipus d'interès, els preus d'instruments financers i matèries primeres 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.
- No requereix una inversió inicial o bé requereix una inversió inferior a la que necessitarien altres tipus de contractes en què es podria esperar una resposta similar davant canvis en les condicions de mercat.
- 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 els descomptes comercials, les cessions temporals i les titulitzacions d'actius financers.

15.1. Reconeixement

L'entitat reconeixerà un instrument financer al seu balanç quan es converteixi en una part obligada del contracte o negoci jurídic d'acord amb les disposicions del mateix contracte o negoci.

Els crèdits per recobriment de sinistres només es podran reconèixer quan la seva realització estigui suficientment garantida a la data de formulació dels comptes anuals i, per tant, s'espera obtenir-ne beneficis econòmics. En cap cas no es reconeixeran actius financers per recobriment de sinistres basats en estimacions efectuades amb base en l'experiència de l'entitat, excepte el que es disposi al respecte en normes específiques.

Les operacions de compra o de venda d'actius financers instrumentalitzades mitjançant contractes convencionals, entesos com 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 poden liquidar-se per diferències,

es reconeixeran en la data de contractació o de liquidació. Un contracte que es pugui liquidar per diferències es comptabilitzarà com un instrument derivat.

La data de contractació és la data de compromís. El registre de les operacions al balanç en aquesta data suposa:

- (i) Per a l'adquirent, reconèixer un actiu financer i simultàniament l'obligació corresponent 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 d'entrega és la data en què l'adquirent paga i el venedor entrega l'actiu, i des de la qual, generalment, comencen a meritarse els rendiments de l'actiu. El registre d'operacions amb aquest criteri suposarà:

- (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 escau, les variacions que pogués experimentar el seu valor raonable entre les dates de contractació i liquidació segons les regles següents:
 - a) Si els actius financers es valoren pel seu valor raonable: els resultats es reconeixeran al 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 amortitzat: no es reconeixerà cap tipus de resultat.

15.2. Actius financers

Un actiu financer és qualsevol actiu que sigui diner en efectiu, un instrument de patrimoni d'una altra entitat, o suposi un dret contractual per 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 a 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 aquest efecte, no s'han d'incloure 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 actius financers, als efectes de valorar-los, s'han de classificar en alguna de les categories següents:

1. Préstecs i partides per 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.

15.2.1. Préstecs i partides a cobrar

Llevat que sigui aplicable el que disposen els apartats sobre actius financers mantinguts per negociar i altres actius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys, 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, s'han de classificar com a préstecs i partides per cobrar els actius següents:

- (i) Crèdits per operacions comercials: són els actius financers que s'originen en les operacions d'assegurança, coassegurança i reassegurança, i
- (ii) Crèdits per operacions no comercials: són els actius financers que no són instruments de patrimoni ni derivats i que no tenen origen comercial. Els seus cobraments són de quantia determinada o determinable i no es negocien en un mercat actiu. No s'hi han d'incloure els actius financers dels quals pugui no recuperar-se substancialment tota la inversió inicial per circumstàncies diferents al deteriorament creditici.

a) 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. Aquest preu equival al valor raonable de la contraprestació lliurada més els costos de transacció que els siguin directament atribuïbles.

No obstant això, 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 per 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.

b) 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.

c) 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.

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

Aquest deteriorament s'ha de determinar segons les normes per al càlcul de les provisions per a primes pendents de cobrament previstes al Reglament de desenvolupament del que estableix la disposició final primera de la Llei 12/2017, del 22 de juny, d'ordenació i supervisió d'assegurances i reassegurances del Principat d'Andorra en relació amb el càlcul de provisions tècniques a efectes comptables aplicable a les entitats d'assegurances i reassegurances del Principat d'Andorra.

15.2.2. Inversions mantingudes fins al venciment

Es poden incloure en aquesta categoria els valors representatius de deute, amb una data de venciment fixada, amb 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 que vencin.

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:

- (i) 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 l'entitat, 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.
- (ii) L'emissor té el dret a liquidar l'actiu financer per un import significativament inferior al seu cost amortitzat.

a) 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. Aquest preu equival al valor raonable de la contraprestació lliurada més els costos de transacció que els siguin directament atribuïbles.

b) 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.

c) Deteriorament del valor

Com a mínim al tancament de l'exercici, s'han d'efectuar les correccions valoratives aplicant els mateixos criteris que els assenyalats per als préstecs i partides per cobrar.

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 valor sigui prou fiable per considerar-lo representatiu del valor que pugui recuperar l'entitat.

15.2.3. Actius financers mantinguts per negociar

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

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

- (i) 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).

- (ii) 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
- (iii) 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 7.2 del Reglament de desenvolupament del que estableix la disposició final primera de la Llei 12/2017, del 22 de juny, d'ordenació i supervisió d'assegurances i reassegurances del Principat d'Andorra, en relació amb el règim de càlcul de provisions tècniques a efectes comptables aplicable a les entitats d'assegurances i reassegurances del Principat d'Andorra.

a) 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. Aquest preu 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 escau, s'hagin adquirit.

b) 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.

15.2.4. 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.

També es poden incloure els actius financers que designi l'entitat en el moment del reconeixement inicial per incloure'ls en aquesta categoria. Aquesta designació només es pot efectuar si en fer-ho s'obté una informació més rellevant, i això s'entén que succeeix quan:

- (i) S'eliminen o es redueixen de manera significativa inconsistències en el reconeixement o la 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 últims amb diferents criteris.

- (ii) Un grup d'actius financers o d'actius i passius financers es gestiona i el seu rendiment s'avalua sobre la base del seu valor raonable d'acord amb una estratègia de gestió del risc o d'inversió documentada i es facilita informació del grup també sobre la base del valor raonable al personal clau de la direcció.

a) Valoració inicial

S'han de valorar inicialment pel seu valor raonable, que, llevat d'evidència en contra, és el preu de la transacció. Aquest preu 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 escau, s'hagin adquirit.

b) Valoració posterior

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.

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

Als efectes d'aquest Pla, es considera que existeix un grup quan una societat denominada *matriu* pot exercir, directament o indirectament, el control sobre altres societats denominades *filials*. Es presumeix que aquesta situació es produeix quan:

- Posseeixi la majoria de drets de vot.
- Tingui la facultat de nomenar o destituir la majoria dels administradors.
- Pugui disposar, en virtut d'acords convinguts amb tercers, de la majoria dels drets de vot.
- Hagi nomenat la majoria dels administradors exclusivament amb els seus vots i aquests administradors exerceixin el seu càrrec en el moment de formular els comptes i durant els dos exercicis immediatament anteriors.
- Quan la majoria dels administradors també siguin administradors o alts directius de la societat matriu o d'una societat filial d'aquesta matriu.

Als drets de vot de la societat matriu s'hi han d'afegir els drets de vot que posseeixi a través de qualsevol de les seves societats filials o de qualsevol persona que actuï en nom propi però per compte de la societat matriu o de qualsevol societat filial d'aquesta última o els que disposi concertadament amb qualsevol persona.

S'entén que una empresa és del grup quan existeix una relació o vinculació anàloga a la descrita en els paràgrafs anteriors.

S'entén que una empresa és associada quan, sense que es tracti d'una empresa del grup, alguna o algunes de les empreses del grup, incloses les entitats o les persones físiques dominants, hi exerceixin una influència significativa, en tenir una participació que, creant una vinculació duradora, estigui destinada a contribuir a la seva activitat.

En aquest sentit, s'entén que hi ha influència significativa en la gestió d'una empresa quan es compleixin els dos requisits següents:

- Una o diverses empreses del grup, incloses les entitats o persones físiques dominants, participen en l'empresa.
- Es tingui el poder d'intervenir en les decisions de política financera i d'exploació de la participada, sense arribar a tenir-ne el control.

Es presumirà que hi ha una participació en el sentit expressat quan una o diverses empreses del mateix grup, incloses les entitats o les persones físiques dominants, posseeixin, almenys, el 20% dels drets de vot de l'altra societat.

S'entén per *empresa multigrup* l'empresa que estigui gestionada conjuntament per l'empresa o les empreses d'un grup, incloses les entitats o les persones físiques dominants, i un o diversos tercers aliens al grup d'empreses.

Les inversions en el patrimoni d'empreses del grup, multigrup i associades s'han de valorar aplicant els criteris d'aquest apartat, i no poden ser incloses en altres categories als efectes de valorar-les.

a) Valoració inicial

Les inversions en el patrimoni d'empreses 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.

No obstant això, si hi ha una inversió en una empresa inicialment no qualificada com a empresa del grup, multigrup o associada que posteriorment passa a qualificar-se com a tal, es considera cost de la inversió esmentada el valor comptable que tenia aquesta última immediatament abans que l'entitat passés a tenir aquesta qualificació. Si escau, els ajustos valoratius previs associats a la inversió i comptabilitzats directament en el patrimoni net s'han de mantenir fins que es produeixi alguna de les circumstàncies que descriu l'apartat corresponent al deteriorament de valor.

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

b) Valoració posterior

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

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

En el cas de venda de drets preferents de subscripció i similars o segregació d'aquests drets per exercir-los, l'import del cost dels drets ha de disminuir el valor

comptable dels actius respectius. El cost esmentat s'ha de determinar aplicant alguna fórmula de valoració de general acceptació.

c) Deteriorament del valor

Com a mínim, 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 en el patrimoni d'entitats del grup, multigrup i associades no és recuperable.

L'import de la correcció valorativa és la diferència entre el seu valor en llibres i l'import recuperable, entès aquest últim 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 aquesta entitat participada, bé mitjançant l'estimació de la seva participació en els fluxos d'efectiu que s'espera que 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 millor evidència 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 a 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.

Les correccions valoratives per deteriorament i, si 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 fet 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:

- (i) 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 últims i l'excés, si escau, s'ha de registrar en el compte de pèrdues i guanys. La correcció valorativa per deteriorament imputada directament en el patrimoni net no s'ha de revertir.
- (ii) 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 reducció de valor indicada, 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.

15.2.6. 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.

a) 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 escau, s'hagin adquirit.

b) 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, així com les pèrdues i guanys que resultin per diferències de canvi en actius financers monetaris en moneda estrangera, 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 el dels dividendes meritats.

Quan no sigui possible determinar de manera fiable el valor raonable de les inversions en instruments de patrimoni, es valoraran pel seu cost, menys, si escau, l'import acumulat de les correccions valoratives per deteriorament del valor.

Quan s'hagi d'assignar un valor a aquests actius per la seva baixa del balanç o per un altre motiu, s'ha d'aplicar el mètode del valor mitjà ponderat per grups homogenis. S'entén per *grup homogeni* el conjunt d'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 de deteriorament del valor de les inversions en el patrimoni d'entitats del grup, multigrup i associades.

En el cas de venda de drets preferents de subscripció i similars o segregació d'aquests drets 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 de valoració de general acceptació.

c) Deteriorament del valor

Com a mínim, al 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:

- (i) 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
- (ii) 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. A aquest efecte, es presumeix que un instrument de patrimoni s'ha deteriorat si s'ha produït una caiguda superior al quaranta per cent en la seva cotització, sense que s'hagi produït la recuperació del seu valor en el termini d'un any i mig, sense perjudici que pugui ser necessari reconèixer una pèrdua per deteriorament abans que hagi transcorregut el termini esmentat.

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

15.2.7. 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 viceversa, 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:

- (i) Molt pròximes al venciment, o
- (ii) Que hagin ocorregut quan l'entitat ja ha cobrat la pràctica totalitat del principal, o
- (iii) Atribuïbles a un esdeveniment aïllat, fora del control de l'entitat, no recurrent i que raonablement no podia haver estat anticipat per l'entitat.

S'entén per *esdeveniment aïllat aliè al control de l'entitat*, entre d'altres, qualsevol dels successos següents:

- (i) Un deteriorament significatiu en la solvència de l'emissor.
- (ii) Canvis en els requeriments de capitals econòmics o en els límits de diversificació dels actius.
- (iii) Rescats de pòlisses que excedeixin les estimacions de rescats efectuades per l'entitat sobre la base de projeccions que prevegin la seva experiència en els cinc 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'ha de reclassificar a la categoria de disponibles per a la venda i s'ha 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 bé si han passat 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.

15.2.8. Interessos i dividends rebuts d'actius financers

Els interessos i dividends 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 dividends quan es declari el dret del soci a rebre'ls.

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 dividends acordats per l'òrgan competent en el moment de l'adquisició. En aquest sentit, s'entén per *interessos explícits* els interessos que s'obtenen d'aplicar el tipus d'interès contractual de l'instrument financer.

Així mateix, si els dividends 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.

15.2.9. Baixa d'actius financers

L'entitat donarà de baixa un actiu financer, o una part, quan hagin expirat o s'hagin cedit els drets contractuals sobre els fluxos d'efectiu de l'actiu financer; és necessari que s'hagin transferit de manera substancial els riscos i beneficis inherents a la seva propietat, en circumstàncies que s'avaluaran comparant l'exposició de l'entitat, abans i després de la cessió, a la variació en els imports i en el calendari dels fluxos d'efectiu nets de l'actiu cedit.

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 o d'una part d'aquest.

L'entitat no donarà de baixa els actius financers i reconeixerà un passiu financer per un import igual a la contraprestació rebuda, 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, en les vendes d'actius financers amb pacte de recompra a un preu fix o al preu de venda més un interès i en les titulitzacions d'actius financers en què l'entitat cedent retengui finançaments subordinats o un altre tipus de garanties que absorbeixin substancialment totes les pèrdues esperades.

15.3. Passius financers

Els instruments financers emesos, incorreguts o assumits es classifiquen totalment o parcialment com a passius financers 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 rescabament en una data i per un import determinat o determinable, o el dret a rebre una remuneració predeterminada sempre que hi hagi beneficis distribuïbles.

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:

- (i) Si no és un derivat, obligui a lliurar o pugui obligar a lliurar una quantitat variable dels seus instruments de patrimoni propi.
- (ii) Si és un derivat, sigui liquidat o pugui 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 dels instruments de patrimoni propi de l'entitat. A aquest efecte, 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 valorar-los, es classifiquen en alguna de les categories següents:

- (i) Dèbits i partides per pagar.
- (ii) Passius financers mantinguts per negociar.
- (iii) 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.

15.3.1. Dèbits i partides a pagar

Llevat que sigui aplicable classificar-los en una altra categoria, es classifiquen com dèbits i partides per pagar:

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

a) 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 això, 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.

b) 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 s'hagin valorat inicialment pel seu valor nominal es continuen valorant per l'import esmentat.

15.3.2. 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:

- (i) S'emet principalment amb el propòsit de readquirir-lo a curt termini (per exemple, obligacions i altres valors negociables emesos que cotitzin i que l'entitat pugui comprar a curt termini en funció dels canvis de valor).
- (ii) Forma 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
- (iii) És 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.

a) Valoració inicial

Els passius financers mantinguts per negociar es valoraran inicialment pel seu valor raonable, que, llevat que hi hagi proves en contra, serà el preu de la transacció i equivaldrà al valor raonable de la contraprestació rebuda. Els costos de transacció que els siguin directament atribuïbles es reconeixeran al compte de pèrdues i guanys de l'exercici.

b) Valoració posterior

Els passius financers mantinguts per negociar es valoraran pel seu valor raonable, sense deduir els costos de transacció que es puguin produir. Els canvis que hi hagi en el valor raonable s'imputaran al compte de pèrdues i guanys de l'exercici.

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

En aquesta categoria s'inclouen els passius financers híbrids.

També es poden incloure els passius financers que designi l'entitat en el moment del reconeixement inicial per incorporar-los en aquesta categoria. Aquesta designació només es pot dur a terme si, en fer-ho, resulta una informació més rellevant perquè:

- (i) S'eliminen o es redueixen de manera significativa inconsistències en el reconeixement o la 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.
- (ii) Un grup de passius financers o d'actius i passius financers es gestioni i el seu rendiment s'avaluï 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 d'acord amb el valor raonable, al personal clau de la direcció.

a) Valoració inicial

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

rebuda. Els costos de transacció que els siguin directament atribuïbles s'han de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici.

b) Valoració posterior

S'han de valorar pel seu valor raonable, sense deduir els costos de transacció. Els canvis que es produeixin en el valor raonable s'han d'imputar en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici.

15.3.4. Reclassificació de passius financers

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

15.3.5. 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 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 últim 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 del 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 per 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 tots dos al tipus d'interès efectiu d'aquest últim.

15.4. Instruments de patrimoni propi

Un instrument de patrimoni és qualsevol negoci jurídic que evidencia, 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 efectuï 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 menors reserves.

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.

15.5. 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:

- (i) Les característiques i riscos econòmics inherents al derivat implícit no estan estretament relacionats amb els del contracte principal.
- (ii) Un instrument independent amb les mateixes condicions que les del derivat implícit compliria la definició de *instrument derivat*.
- (iii) 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 i, 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 valor 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 pot valorar el derivat implícit separatament o no en pot determinar el valor raonable d'una manera fiable, ja sigui en el moment d'adquirir-lo 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.

15.6. 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, n'ha de reconèixer, valorar i presentar separatament els 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:

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

15.7. Derivats que tinguin com a subjacent inversions en instruments de patrimoni no cotitzats

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.

15.8. 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 pagaments a compte o compromisos, de compres o vendes, segons escaigui.

No obstant això, s'han de reconèixer i valorar, segons el que disposa aquesta Pla 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.

15.9. 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 escau, el valor actual de les primes per 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 sobre baixa de passius financers 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:

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

15.10. 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 sobre arrendaments i altres operacions de 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 fer el descompte de fluxos d'efectiu si el seu efecte no és significatiu.

15.11. Cobertures comptables

Quan es cobreixin 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, 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 aquesta norma.

15.11.1. 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 de complir els requisits següents:

- (i) 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.
- (ii) En el supòsit de cobertura de més d'un risc, s'han d'identificar clarament els 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 instruments, en el cas d'una cobertura de tipus de canvi, dos o més instruments financers o proporcions d'aquests instruments, 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:

- (i) Les opcions emeses, llevat que es designin per compensar opcions comprades, incloent-hi les implícites en un instrument financer híbrid.
- (ii) Les opcions que combinen una opció emesa i una altra de comprada quan el seu efecte net sigui el d'una opció emesa.
- (iii) 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 valors.
- (iv) Els instruments de patrimoni emesos per l'entitat.

15.11.2. 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 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.

15.11.3. Eficàcia de la cobertura

L'eficàcia d'una cobertura comptable s'ha de poder estimar de manera fiable i vindrà 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, la partida coberta, la naturalesa del risc cobert, el seu objectiu i l'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 diverses cobertures.

Una cobertura es considera eficaç si, a l'inici i durant la seva vida:

- (i) S'espera raonablement que, de forma prospectiva, 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.

15.11.4. 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 últims, 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.

15.11.5. Comptabilització de les cobertures del valor raonable

La pèrdua o el 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 ajustarà l'import en llibres de la partida coberta i es reconeixerà 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.

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 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. A aquest efecte, 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 deixi de complir els requisits previstos en aquesta norma, o
- (iii) L'entitat revoqui la designació.

15.11.6. Comptabilització de les cobertures de fluxos d'efectiu

El guany o la 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 més baix 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 la pèrdua de l'instrument de cobertura s'ha de reconèixer, atenent la naturalesa de l'instrument de cobertura, segons el que preveu la norma de registre i valoració relativa a cobertures comptables.

L'import acumulat de les pèrdues i els 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, i en aquest cas, 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, i en aquest cas, 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 ocorre la transacció coberta, en aquest moment 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.

15.11.7. Comptabilització de les cobertures d'inversions netes en un negoci a l'estranger

En les operacions de cobertura d'inversions netes en negocis conjunts que no tinguin personalitat jurídica independent i en sucursals a l'estranger, els canvis de valor dels instruments de cobertura atribuïbles al risc cobert es reconeixeran de manera transitòria en el patrimoni net, i s'imputaran al compte de pèrdues i guanys en l'exercici o els 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 es tractaran com a cobertures de valor raonable pel component de tipus de canvi.

La inversió neta en un negoci a l'estranger està composta, a més de per la participació en el patrimoni net, per qualsevol partida monetària per cobrar o pagar, la liquidació de la qual no estigui prevista ni sigui probable que es produeixi en un futur previsible, excloent-ne les partides de caràcter comercial.

Els instruments de cobertura es valoraran i registraran d'acord amb la seva naturalesa, en la mesura que no siguin, o deixin de ser, cobertures eficaces.

16. Contractes d'assegurances

16.1. Provisions tècniques

La valoració, el reconeixement i el càlcul de les provisions tècniques vinculades als contractes d'assegurances s'han d'efectuar de conformitat amb el que disposa el Reglament de desenvolupament del que estableix la disposició final primera de la Llei 12/2017, del 22 de juny, d'ordenació i supervisió d'assegurances i reassegurances del Principat d'Andorra, en relació amb el règim de càlcul de provisions tècniques a efectes comptables aplicable a les entitats d'assegurances i reassegurances del Principat d'Andorra.

16.2. Correcció d'asimetries comptables

Quan els actius financers associats a les operacions d'assegurança següents:

- Operacions d'assegurança de vida que utilitzin les tècniques d'immunització financera (*cash flow matching* o duracions);
- Operacions d'assegurança que referencii el seu valor de rescat al valor dels actius que s'hi assignen;
- Operacions d'assegurança que reconeixin 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,

es valorin a valor raonable d'acord amb la norma relativa als instruments financers, i les variacions de valor es registrin en el patrimoni net o en el compte de pèrdues i guanys, l'entitat haurà de reconèixer, de manera simètrica, aquestes mateixes variacions en el passiu amb la finalitat de garantir la imatge fidel del patrimoni net i dels resultats.

Aquest reconeixement simètric de les variacions de valor es durà a terme mitjançant un ajust en la provisió tècnica d'assegurances de vida quan així ho determini la norma aplicable, o, si no és possible, mitjançant un compte de passiu encara que tingui saldo negatiu, per reflectir la variació de valor atribuïble als prenedors d'assegurances.

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 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 dels 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 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.

16.3. Costos d'adquisició diferits

16.3.1. Ram de vida

Les comissions anticipades i els costos d'adquisició del ram de vida es poden activar pels imports pendents d'amortitzar. A l'actiu hi han de figurar les comissions

d'assegurança directa o reassegurança acceptada i, si escau, en el passiu, les recuperades de la reassegurança cedida.

Només es podran reconèixer com un actiu els costos d'adquisició que tinguin una projecció econòmica futura, és a dir, que estiguin directament relacionats amb la generació de nous ingressos o volum de negoci en el futur.

No es podran activar, en cap cas, els costos pel simple fet de ser recurrents, és a dir, que es produeixin habitualment cada exercici o en el supòsit que, encara que aquests costos no s'haguessin produït, l'entitat hagués continuat generant igualment volum de negoci. En aquests casos, es conclou que no hi ha una relació directa entre aquests costos i aquest volum de negoci.

Les comissions i els costos d'adquisició activats s'han d'amortitzar en el període de pagament de les primes utilitzant un criteri financer-actuarial per a les comissions activades i se n'ha d'informar a la memòria, sense que aquest criteri 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 els costos quedin completament amortitzats, aquests últims s'han d'amortitzar anticipadament en l'exercici de la seva anul·lació o alliberament.

16.3.2. Rams diferents de 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 dels costos d'adquisició tècnicament pendents d'amortitzar.

Només es podran reconèixer com un actiu els costos d'adquisició que tinguin una projecció econòmica futura, és a dir, que estiguin directament relacionats amb la generació de nous ingressos o volum de negoci en el futur.

No es podran activar, en cap cas, els costos pel simple fet de ser recurrents, és a dir, perquè es produeixin habitualment cada any, ni tampoc en el supòsit que, encara que aquests últims no s'haguessin produït, l'entitat hagués generat igualment volum de negoci. En aquests casos, es considera que no hi ha una relació directa entre la despesa i els ingressos futurs.

Les comissions i els costos d'adquisició activats s'han d'amortitzar en el període de pagament de les primes, i en tot cas, en un període que no excedeixi els cinc anys per als costos d'adquisició. Si el contracte s'anul·la abans que les comissions i els costos quedin completament amortitzats, aquests últims s'han d'amortitzar anticipadament en l'exercici de la seva anul·lació.

17. Moneda estrangera

Les entitats tindran l'euro com a moneda de registre en els llibres de comptabilitat i de presentació dels comptes anuals.

Una transacció en moneda estrangera és la que s'expressa, s'exigeix o es liquida en una moneda diferent de l'euro.

Als efectes d'aquesta norma, els elements patrimonials es diferenciaran segons siguin:

- (i) Partides monetàries: són l'efectiu, així com els actius i passius que s'hagin de rebre o pagar per un import determinat o determinable d'unitats monetàries. S'hi inclouen, entre altres, els préstecs i partides a cobrar, els debits i partides a pagar i les inversions en valors representatius de deute que compleixin els requisits anteriors. Amb caràcter general, les provisions tècniques es consideraran partides monetàries, llevat que el seu valor vingui determinat amb referència a partides no monetàries.
- (ii) Partides no monetàries: són els actius i passius que no es considerin partides monetàries, és a dir, que s'hagin de rebre o pagar 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, les bestretes a compte de compres o vendes, així com els passius per liquidar mitjançant el lliurament d'un actiu no monetari.

17.1. Valoració inicial

Les transaccions en moneda estrangera es registraran en el moment del seu reconeixement inicial en euros, aplicant el tipus de canvi vigent a la data de l'operació.

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

17.2. Valoració posterior

a) Partides monetàries

Al tancament de cada exercici, les partides monetàries es convertiran a euros aplicant el tipus de canvi de tancament.

Les diferències de canvi derivades de la liquidació de les partides monetàries o de la conversió a tipus diferents dels utilitzats en el moment del reconeixement inicial es reconeixeran al compte de pèrdues i guanys de l'exercici en què sorgeixen.

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 de tancament de l'exercici es farà com si aquests actius es valoressin pel cost amortitzat en moneda estrangera, de manera que les diferències de canvi seran les resultants de les variacions en aquest cost amortitzat a conseqüència de les variacions en els tipus

de canvi, independentment del seu valor raonable. Les diferències de canvi així calculades es reconeixeran 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 es reconeixeran directament en el patrimoni net d'acord amb el que disposa la norma relativa als actius financers disponibles per a la venda.

b) Partides no monetàries valorades a cost històric

Al tancament de cada exercici les partides no monetàries valorades a cost històric es mantindran al tipus de canvi existent en el moment del reconeixement inicial.

Quan un actiu denominat en moneda estrangera s'amortitzi, les amortitzacions es calcularan sobre l'import en euros aplicant el tipus de canvi històric, és a dir, el corresponent a la data en què es va registrar inicialment.

La valoració obtinguda d'aquesta manera no podrà, en cap cas, superar el valor recuperable de l'actiu. En cas que això es produeixi, s'aplicarà el tipus de canvi de tancament corresponent a la data de referència dels comptes anuals.

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

c) Partides no monetàries valorades a valor raonable

Al tancament de cada exercici les partides no monetàries valorades a valor raonable es valoraran al tipus de canvi de la data d'estimació del valor raonable. Les diferències de canvi es consideren un component més de la variació del valor raonable de les partides no monetàries, i es reconeixen com un component més de la variació.

Quan es reconeguin directament en el patrimoni net les pèrdues o els guanys derivats de canvis en la valoració d'una partida no monetària, com ara les inversions en instruments de patrimoni classificades com a actius financers disponibles per a la venda, qualsevol diferència de canvi inclosa en aquests guanys o pèrdues també es reconeixerà directament en el patrimoni net. Per contra, quan les pèrdues o els guanys derivats de canvis en la valoració d'una partida no monetària es reconeguin 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 aquests guanys o pèrdues també es reconeixerà en el resultat de l'exercici.

18. Impostos

18.1. Impostos indirectes

Quan els impostos indirectes suportats són deduïbles, constitueixen un dret fiscal amb l'Administració tributària (actiu), i els impostos repercutits constitueixen un deute fiscal amb l'Administració tributària (passiu). Aquests drets i obligacions fiscals, amb caràcter general, han de ser susceptibles de compensació en la liquidació dels impostos indirectes.

Quan els impostos indirectes suportats no siguin deduïbles, formaran 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, és a dir, producció pròpia destinada a l'immobilitzat de l'entitat, els impostos indirectes suportats no deduïbles s'addicionen al cost dels respectius actius.

Els impostos indirectes repercutits no poden formar part de l'ingrés derivat de les operacions gravades per l'impost esmentat o de l'import net obtingut en la venda o la baixa dels elements de l'actiu, i s'ha de reconèixer en el mateix moment un deute fiscal amb l'Administració tributària.

18.2. Impostos sobre el benefici

Els impostos sobre el benefici són els impostos directes que es liquiden a partir del resultat empresarial calculat d'acord amb les normes fiscals que siguin aplicables.

18.2.1. *Actius i passius per impost corrent*

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

Les deduccions i altres avantatges fiscals en la quota de l'impost, exclosos les retencions i els pagaments a compte, així com les pèrdues fiscals compensables d'exercicis anteriors i aplicades efectivament en aquest exercici, donaran lloc a un import més reduït de l'impost corrent.

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.

18.2.2. *Actius i passius per impostos diferits*

a) Diferències temporals

Les diferències temporals són les derivades de la valoració diferent, comptable i fiscal, atribuïda als actius i els passius, en la mesura que tinguin incidència en la càrrega fiscal futura.

La valoració fiscal d'un actiu o d'un passiu, denominada *base fiscal*, és l'import atribuït a aquest element d'acord amb la legislació fiscal aplicable.

Les diferències temporals es classifiquen en:

- (i) Diferències temporals imposables, que són les que donaran lloc a quantitats més grans per pagar o quantitats més baixes per retornar per impostos en exercicis futurs, normalment a mesura que es recuperin els actius o es liquidin els passius dels quals es deriven.
- (ii) Diferències temporals deduïbles, que són les que donaran lloc a quantitats més baixes per pagar o quantitats més grans per retornar per impostos en exercicis futurs, normalment a mesura que es recuperin els actius o es liquidin els passius dels quals es deriven.

b) Passius per impostos diferits

En general, es reconeix un passiu per impost diferit per totes les diferències temporals imposables, llevat que aquestes diferències s'hagin originat del:

- (i) Reconeixement inicial d'un fons de comerç. No obstant això, els passius per impost diferit relacionats amb un fons de comerç es registraran sempre que no hagin sorgit del seu reconeixement inicial.
- (ii) Reconeixement inicial d'un actiu o passiu en una transacció que no sigui una combinació de negocis i, a més, no hagi afectat ni el resultat comptable ni la base imposable de l'impost.

c) Actius per impostos diferits

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

Sempre que es compleixi la condició anterior, es reconeix un actiu per impost diferit en els supòsits següents:

- (i) Per les diferències temporals deduïbles.
- (ii) Pel dret a compensar en exercicis posteriors les pèrdues fiscals que encara no han estat objecte de deducció.
- (iii) Per les deduccions i altres avantatges fiscals no utilitzats que quedin pendents d'aplicar fiscalment.

No obstant això, no es reconeixerà un actiu per impost diferit quan la diferència temporal deduïble hagi sorgit pel reconeixement inicial d'un actiu o d'un passiu en una transacció que no sigui una combinació de negocis i, a més, no hagi afectat ni el resultat comptable ni la base imposable de l'impost.

A la data de tancament de cada exercici, l'entitat donarà de baixa un actiu per impost diferit reconegut anteriorment si ja no és probable recuperar-lo. De la mateixa manera, registrarà qualsevol actiu per impost diferit no reconegut anteriorment, sempre que sigui probable que l'entitat disposi de guanys fiscals futurs suficients per aplicar-lo.

18.2.3. Valoració dels actius i passius per impost corrent i diferit

Els actius i passius per impost corrent es valoraran per les quantitats que s'espera pagar o recuperar de l'Administració tributària.

Els actius i passius per impost diferit es valoraran segons els tipus de gravamen esperats en el moment de la seva reversió i d'acord amb la forma en què racionalment es prevegi recuperar o pagar l'actiu o el passiu.

Si escau, la modificació de la legislació tributària donarà lloc a la corresponent variació en l'import dels passius i dels actius per impost diferit.

18.2.4. Despesa o ingrés per impost sobre beneficis

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

La despesa o l'ingrés per impost corrent es correspon amb la cancel·lació de les retencions i dels pagaments a compte, com també amb el reconeixement dels passius i dels actius per impost corrent.

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

Tant la despesa o l'ingrés per impost corrent com per impost diferit es registraran al compte de pèrdues i guanys. No obstant això, en els casos següents, els actius i passius per impost corrent i diferit tindran com a contrapartides les que s'indiquen a continuació:

- a) Si estiguessin relacionats amb una transacció o esdeveniment que s'hagués reconegut directament en una partida del patrimoni net, es reconeixeran amb càrrec o abonament a aquesta partida.
- b) Si haguessin sorgit com a conseqüència d'una combinació de negocis, es reconeixeran com la resta d'elements patrimonials del negoci adquirit, llevat que constitueixin actius o passius de l'adquirent. En aquest cas, el seu reconeixement o baixa no formarà part de la combinació de negocis. La despesa per impost corrent que es posi de manifest com a conseqüència de l'anul·lació de la participació prèvia en la societat adquirida es registrarà al compte de pèrdues i guanys.

Quan una modificació de la legislació tributària o l'evolució de la situació econòmica de l'entitat doni lloc a una variació en l'import dels actius o passius per impost diferit, els ajustos corresponents es reconeixeran com un ingrés o una despesa per impost diferit en el compte de pèrdues i guanys. No obstant això, si aquests ajustos estan relacionats amb partides que, d'acord amb les normes d'aquest Pla, s'hagin hagut

de reconèixer de manera prèvia directament en el patrimoni net, també s'imputaran directament a aquest darrer.

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

- a) Els imports que resultin d'aplicar el tipus impositiu apropiat a l'import de cadascuna de les diferències indicades, reconegudes o aplicades a l'exercici, i a les bases imposables negatives per compensar en exercicis posteriors, reconegudes o aplicades a 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 escau, pel reconeixement i la imputació al compte de pèrdues i guanys de l'ingrés imputat directament al patrimoni net que pugui resultar de la comptabilització d'aquelles deduccions i 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 impositius o en les circumstàncies que afecten l'eliminació o el reconeixement posteriors d'aquests passius o actius.

En aquest cas particular, la despesa o l'ingrés total per l'impost sobre beneficis comprendrà la part relativa a l'impost corrent i la part corresponent a l'impost diferit calculat d'acord amb el que s'ha indicat anteriorment.

19. Ingressos per vendes o prestació de serveis

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 últims, que, llevat que hi hagi una evidència en contra, és el preu acordat pels 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, així com les quantitats rebudes per compte de tercers, no formen part dels ingressos.

Quan existeixin dubtes sobre el cobrament d'un import prèviament reconegut com a ingrés per venda o prestació de serveis, la part que es consideri improbable de cobrar es registrarà com una despesa per correcció de valor per deteriorament i no com un ingrés més baix.

19.1. 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:

- (i) 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 última l'obligació de recomprar-los pel preu de venda inicial més la rendibilitat normal que obtindria un prestador.
- (ii) 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.
- (iii) L'import dels ingressos es pot valorar amb fiabilitat.
- (iv) És probable que l'entitat rebi els beneficis o rendiments econòmics derivats de la transacció; i
- (v) Els costos incorreguts o per incórrer en la transacció poden ser valorats amb fiabilitat.

19.2. Ingressos per prestació de serveis

Els ingressos per contractes d'assegurances es reconeixen quan 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 prestacions 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 rebi 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 que s'ha de 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.

19.3. Import net de la xifra anual de negocis

Les primes emeses brutes de reassegurança (primes brutes emeses) són les corresponents a contractes nous o prorrogats durant l'exercici, netes o corregides de les anul·lacions i dels extorns de l'exercici corrent o d'exercicis anteriors.

Les primes brutes emeses ajustades per la variació de les primes meritades i no emeses, i per la variació de la correcció per deteriorament de les primes pendents de cobrament, formen les primes meritades d'assegurança directa. Les primes meritades, emeses o no, són les corresponents a contractes perfeccionats o prorrogats durant l'exercici, respecte de les quals el dret al cobrament neix en aquest període.

Les primes periodificades són les primes meritades corregides per la variació de la provisió per a primes no consumides.

Als efectes d'aquesta norma, s'entén per *import net de la xifra anual de negocis* l'import de les primes periodificades.

Així mateix, també s'hi inclouen els honoraris percebuts per l'entitat asseguradora en concepte d'administració i gestió de les inversions vinculades a assegurances en què el prenedor assumeix el risc de la inversió.

20. Provisions i contingències

20.1. Reconeixement

L'entitat reconeixerà com a provisions els passius que siguin indeterminats pel que fa al seu import o a la data en què es cancel·laran. Aquestes provisions poden derivar d'una disposició legal, d'un contracte o d'una obligació implícita o tàcita. En aquest darrer cas, l'origen de l'obligació es troba en l'expectativa raonable generada per l'entitat davant de tercers que aquesta última assumirà l'obligació.

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

20.2. Valoració

Amb la informació disponible a cada moment, les provisions es valoraran a 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. Els ajustos que resultin de l'actualització d'aquesta estimació es registraran com una despesa financera a mesura que es meritin. En cas de provisions amb venciment igual o inferior a un any, i quan l'efecte financer no sigui significatiu, no caldrà aplicar cap descompte.

Si s'espera rebre una compensació d'un tercer en el moment de liquidar l'obligació, aquesta última no reduirà l'import de la provisió reconeguda, però sí que es podrà reconèixer un dret de cobrament com un actiu, sempre que no hi hagi dubtes raonables sobre el seu cobrament. L'import registrat com a actiu no podrà superar l'import de l'obligació reconeguda. Només quan hi hagi un vincle legal o contractual que transfereixi part del risc i que alliberi l'entitat de responsabilitat, aquest fet es tindrà en compte per estimar l'import de la provisió.

No es poden dotar provisions per a reparacions i manteniment dels actius propis, atès que són despeses associades a l'ús futur dels actius. Aquestes despeses generalment es porten com a despesa en el compte de pèrdues i guanys en el moment en què s'efectuen.

21. Passius per retribucions a llarg termini al personal

Tenen la consideració de retribucions a llarg termini al personal les prestacions posteriors a la finalització de la relació laboral, com ara pensions i altres prestacions per jubilació, així com qualsevol altra prestació a llarg termini que suposi una compensació econòmica per satisfer amb caràcter diferit respecte al moment en què es presta el servei. No seran objecte d'aquesta norma les retribucions basades en instruments de patrimoni.

21.1. Retribucions a llarg termini d'aportació definida

Són retribucions en què l'entitat fa aportacions fixades prèviament a una entitat separada (com una asseguradora o un pla de pensions), sense obligació legal, contractual o implícita de fer aportacions addicionals si aquesta entitat no pot atendre els compromisos.

L'entitat reconeixerà un passiu per retribucions a llarg termini si, en tancar l'exercici, hi ha aportacions meritades pendents de pagament.

21.2. Retribucions a llarg termini de prestació definida

Són les retribucions que no compleixen les condicions d'aportació definida. En aquest cas, la provisió reconeguda serà la diferència entre el valor actual de les retribucions compromeses i el valor raonable dels actius afectes que es destinaran a cobrir l'obligació.

Aquesta provisió es reduirà, si escau, pels costos de serveis passats encara no reconeguts.

Les variacions d'aquests imports es registraran en el compte de pèrdues i guanys, excepte les que, segons el que s'indica més endavant, s'hagin d'imputar directament al patrimoni net.

Si del càlcul anterior sorgís un actiu, no podrà superar el valor actual de les prestacions que poden retornar a l'entitat (reemborsaments o menys aportacions futures) més, si escau, els costos de serveis passats pendents d'imputar a resultats.

Els ajustaments que superin aquest límit s'imputaran directament al patrimoni net com a reserva.

Per estimar l'import del valor actual de les retribucions compromeses de prestació definida s'utilitzaran mètodes actuàrials de càlcul i hipòtesis financeres i actuàrials imparcials i compatibles entre si.

a) Actius afectes

Són actius que no són propietat de l'entitat sinó d'un tercer legalment separat, i només es poden destinar per pagar les retribucions dels empleats. Només poden retornar a l'entitat si queden excedents després de cobrir totes les obligacions. Quan es tracti de pòlisses d'assegurança, l'asseguradora contractada no pot ser una part vinculada a l'entitat. I si els actius són d'un fons de prestacions, no poden ser instruments financers intransferibles emesos per l'entitat.

Les pèrdues i els guanys actuàrials (variacions per canvis en les hipòtesis actuàrials o diferències amb els fets reals) es reconeixeran directament al patrimoni net com a reserves.

b) Dret al reemborsament

Si una asseguradora ha d'assumir part de l'obligació, però la pòlissa no compleix els requisits d'actiu afecte, l'entitat reconeixerà un actiu pel dret al reemborsament, valorat al valor raonable, tractat comptablement com un actiu afecte.

Si l'entitat pot exigir a l'entitat asseguradora el pagament d'una part o de la totalitat de l'import requerit per cancel·lar una obligació per prestació definida, i resulta pràcticament cert que aquesta entitat asseguradora reemborsarà algun o tots els desemborsaments requerits per cancel·lar aquesta obligació, però la pòlissa d'assegurança no compleix les condicions per ser un actiu afecte, l'entitat reconeixerà el seu dret al reemborsament com un actiu que, en la resta d'aspectes, es tractarà com un actiu afecte. En particular, aquest dret es valorarà pel seu valor raonable.

c) Costos per serveis passats

Aquests costos sorgeixen quan es crea un nou pla de retribucions a llarg termini o se'n milloren les condicions. S'imputen com a despesa en el compte de pèrdues i guanys segons:

- (i) Drets irrevocables: es reconeix la despesa immediatament.
- (ii) Drets revocables: la despesa es reparteix linealment durant el període fins que siguin irrevocables.

Amb tot, si d'això en resulta un actiu i no hi ha una reducció equivalent de les prestacions futures o dels reemborsaments esperats, l'excés s'haurà de reconèixer immediatament com a despesa.

En altres casos de retribucions a llarg termini, els costos per serveis passats es reconeixeran immediatament pel seu valor actual com a despesa en el compte de pèrdues i guanys.

22. Subvencions, donacions i llegats

Les subvencions, les donacions i els llegats es registraran pel seu valor raonable, d'acord amb els criteris següents:

- Quan hagin estat atorgats per socis o propietaris no constitueixen ingressos i es registraran directament en els fons propis.
- Quan tinguin caràcter reintegrable es registraran com a passius fins que tinguin la condició de no reintegrables.
- Quan tinguin caràcter de no reintegrables s'imputaran, amb caràcter general, al compte de pèrdues i guanys de l'exercici, excepte en els casos següents, que es registraran com a ingressos per distribuir dins de l'apartat "Altres passius", i s'imputaran a resultats d'acord amb els criteris següents:
 - (i) Subvenció, donació o llegat per finançar un corrent específic de despeses; es portarà a resultats en el mateix exercici en què es meritin les despeses finançades.
 - (ii) Subvenció, donació o llegat relacionats amb un actiu; es portarà com a ingressos de l'exercici en proporció a la dotació a l'amortització efectuada en aquest període per a l'element esmentat o, si escau, quan es produeixi l'alienació, la correcció valorativa per deteriorament o la baixa en el balanç.
 - (iii) Subvenció, donació o llegat relacionats amb la cancel·lació de passius o de deutes; es portarà com a ingressos de l'exercici en què es produeixi aquesta cancel·lació, excepte en cas que s'atorguin en relació amb el finançament específic d'un actiu, en què la imputació es realitzarà en funció de l'element finançat.

Les subvencions, les donacions o els llegats es consideren no reintegrables quan existeixi un acord individualitzat de concessió de la subvenció, donació o llegat a favor de l'entitat, quan s'hagin complert les condicions establertes per a la seva concessió i no existeixin dubtes raonables sobre la recepció de la subvenció, donació o llegat.

CAPÍTOL III. NORMES D'ELABORACIÓ DELS COMPTES ANUALS

23. 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 aquest Pla, amb la finalitat de mostrar la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de l'entitat.

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

24. Formulació dels comptes anuals

L'exercici econòmic de les entitats asseguradores coincidirà amb l'any natural.

Els comptes anuals s'han d'elaborar amb una periodicitat de dotze mesos, excepte en els casos de constitució o dissolució previstos a la legislació vigent.

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. 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 una indicació expressa de la causa, a cada un dels documents on falti.

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.

Els comptes anuals s'han d'elaborar expressant els seus valors en euros i sense arrodoniments.

25. Comptabilitat separada per rams d'assegurança

Les entitats asseguradores que estiguin autoritzades per operar simultàniament en el ram de vida i en rams diferents del de vida han de portar la comptabilitat separada de manera que permeti identificar i diferenciar clarament els ingressos i les despeses associats a cada activitat. Aquesta separació s'ha d'aplicar tant als comptes tècnics de pèrdues i guanys com a les provisions tècniques i als actius en què s'inverteixen.

No es troben subjectes a aquest requisit les entitats autoritzades per operar en el ram de vida que en virtut del que estableix l'apartat 4 de la disposició addicional primera de la Llei 12/2017, del 22 de juny, d'ordenació i supervisió d'assegurances i reassegurances del Principat d'Andorra cobreixen riscos complementaris d'accidents i malaltia. En aquest cas, els ingressos i les despeses d'aquests riscos complementaris es poden incloure dins dels del ram de vida.

La separació de les activitats de vida i diferents de vida ha de garantir que no es produeix cap compensació de partides entre les dos activitats i ha de permetre presentar separatament els resultats mitjançant els comptes tècnics.

Per *comptabilitat separada* s'entén el manteniment d'una única comptabilitat però amb la diferenciació dels comptes comptables per a cada ram o activitat, mitjançant subcomptes amb codis específics que permetin identificar de manera clara i inequívoca els ingressos (primes, reassegurança, rendiments financers, etc.) i les

despeses (prestacions, primes de reassegurança, despeses d'administració, etc.) segons l'activitat que els ha originat.

Els ingressos i les despeses originats pels elements comuns a les dos activitats s'han de comptabilitzar seguint un criteri de repartiment raonable, objectiu i verificable, que s'ha de mantenir d'un exercici a un altre, llevat que concorrin circumstàncies que justifiquin raonablement modificar-lo.

Els criteris de repartiment emprats hauran de ser identificats a la memòria, i s'hi haurà de fer constar expressament qualsevol canvi que s'hi produeixi.

26. Reclassificació de despeses per destinació

Les despeses inicialment classificades per naturalesa s'han de reclassificar per destinació en funció de la seva finalitat: despeses imputables a les prestacions, despeses d'adquisició, despeses d'administració, despeses d'inversions, altres despeses tècniques o despeses no tècniques.

No és necessària la reclassificació de les despeses en què la naturalesa i la destinació coincideixin, com és el cas de les despeses financeres, les dotacions a provisions o les pèrdues per deteriorament d'actius.

Als efectes d'aquesta reclassificació, s'hauran de tenir en compte els criteris següents:

- Les despeses imputables a les prestacions inclouen, fonamentalment, les despeses de personal dedicat a la gestió de sinistres i les amortitzacions de l'immobilitzat afecte a aquesta activitat, les comissions satisfetes per a la gestió de sinistres i les despeses derivades dels serveis necessaris per tramitar-los.
- Les despeses d'adquisició comprenen, principalment, les comissions, les despeses de personal dedicat a la producció i les amortitzacions de l'immobilitzat afecte a aquesta activitat, les despeses d'estudi, tramitació de sol·licituds i formalització de pòlisses, així com les despeses de publicitat, propaganda i de caràcter comercial vinculades directament a l'adquisició de contractes d'assegurança.
- Les despeses d'administració inclouen, entre altres aspectes, les despeses de gestió i cobrament de primes, de tramitació d'extorns, de gestió de la reassegurança cedida i acceptada, incloent-hi, en particular, les despeses de personal dedicat a aquestes funcions i les amortitzacions de l'immobilitzat afecte a aquestes funcions.
- Les despeses imputables a les inversions comprenen, principalment, les despeses de gestió de les inversions, tant internes com externes, incloent-hi en aquest darrer cas els honoraris, les comissions i els corretatges meritats, les despeses de personal dedicat a aquestes funcions i les dotacions per amortitzacions.

- Les altres despeses tècniques són les que, tot i formar part del compte tècnic, no poden ser imputades, d'acord amb els criteris establerts, a cap de les destinacions anteriorment esmentades, com per exemple les despeses de direcció general.

Els criteris utilitzats per l'entitat han de ser raonables, objectius i verificables, i s'han de mantenir d'un exercici a un altre, llevat que concorrin circumstàncies que justifiquin raonablement modificar-los.

Els criteris de repartiment emprats hauran de ser identificats a la memòria, i s'hi haurà de fer constar expressament qualsevol canvi que s'hi produeixi.

27. Balanç

El balanç comprèn, amb la deguda separació, l'actiu, el passiu i el patrimoni net de l'entitat i s'ha de formular tenint en compte les normes que s'indiquen a continuació.

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:

- (i) Que l'entitat tingui en aquell moment el dret exigible de compensar els imports reconeguts, i
- (ii) Que l'entitat tingui la intenció de liquidar les quantitats per l'import 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, el passiu financer associat que es reconegui no es pot compensar amb l'actiu financer relacionat.

En cap cas no poden ser presentats en el balanç per l'import net els avançaments sobre pòlisses i les provisions d'assegurances de vida corresponents.

Les correccions valoratives per deteriorament i les amortitzacions acumulades minoren la partida de l'actiu on figuri l'element patrimonial corresponent.

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. Per la seva banda, els terrenys i les construccions que es posseeixin per a la prestació de serveis o per a finalitats administratives s'inclouran dins de l'epígraf *A.9 I. Immobilitzat material*.

El capital social i, si escau, la prima d'emissió d'accions amb naturalesa de patrimoni net han de figurar als epígrafs *C.1 I. Capital social* i *C.1 II. Prima d'emissió*, sempre que s'hagi produït la inscripció en el Registre de Societats amb anterioritat a la

formulació dels comptes. En cas contrari, han de figurar a la partida *B.3 IX.3. Resta d'altres deutes* del passiu.

Els accionistes per desemborsaments no exigits han de figurar a la partida *C.1 I.2. Capital no exigit (-)* o han de minorar l'import de l'epígraf *B.3 IX.3. Resta d'altres deutes* del passiu, en funció de quina sigui la qualificació comptable de les seves aportacions.

Quan l'entitat adquireixi els seus propis instruments de patrimoni, sense perjudici d'informar-ne a la memòria, s'han de registrar en els epígrafs següents del patrimoni net:

- (i) Si són valors representatius del capital, amb signe negatiu a l'epígraf *C.1 IV. Accions pròpies (-)*.
- (ii) En un altre cas, han de minorar l'epígraf *C.1 IX. Altres instruments de patrimoni net*.

Quan s'emetin instruments financers compostos s'han de classificar, en l'import que correspongui, en les agrupacions corresponents del patrimoni net i del passiu.

Les subvencions, les donacions i els llegats no reintegrables atorgats per tercers diferents dels accionistes que estiguin pendents d'imputar a resultats formen part del patrimoni net de l'entitat, i s'han de registrar a l'apartat *C.3 Subvencions, donacions i llegats rebuts*.

Per la seva banda, les subvencions, les donacions i els llegats no reintegrables atorgats pels accionistes formen part del patrimoni net, dins dels fons propis, i s'han de registrar en l'epígraf *C.1 VI. Altres aportacions dels accionistes*.

L'entitat ha de presentar en el balanç, de manera separada de la resta d'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 Actius mantinguts per a la venda* 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 *B.9 Passius vinculats amb actius mantinguts per a la venda* del passiu. Aquests actius i passius no es poden compensar, ni presentar com un únic import.

Els ajustos que derivin de la correcció de les asimetries comptables als quals es refereix la norma de registre i valoració relativa als contractes d'assegurances, quan no sigui procedent reconèixer-los a través de la provisió d'assegurances de vida, han de figurar pel seu import net a l'epígraf *B.8 II. Passius per asimetries comptables* del passiu.

A l'epígraf *A.1 Efectiu i altres mitjans líquids equivalents* de l'actiu, es registrarà la tresoreria dipositada a la caixa de l'entitat, els dipòsits bancaris a la vista i els instruments financers que siguin fàcilment convertibles en efectiu i que, en el moment d'adquirir-los, no tinguin un venciment superior a tres mesos, sempre que no existeixi un risc significatiu de canvis de valor i formen part de la política de gestió habitual de

la tresoreria de l'entitat. A la memòria dels comptes anuals s'ha d'informar dels criteris utilitzats per fixar els elements que es qualifiquen d'efectiu i equivalents.

Els epígrafs de l'actiu relatius a les inversions efectuades per compte dels prenedors d'assegurances de vida quan assumeixen el risc de la inversió comprenen exclusivament actius financers tal com es descriuen a la norma d'instruments financers. Les aportacions dels prenedors (primes) efectuades per constituir les inversions vinculades a aquestes assegurances, així com els eventuais romanents de tresoreria, s'han de reconèixer a l'epígraf *A.1 Efectiu i altres mitjans líquids equivalents*.

L'epígraf del passiu, *B.5 III.4. Provisió d'assegurances de vida quan el risc de la inversió l'assumeix el prenedor*, recull exclusivament les provisions per reflectir els riscos efectivament suportats pels prenedors. Per als riscos que assumeix l'entitat asseguradora i no el prenedor, s'han de dotar les corresponents provisions d'assegurances de vida en els epígrafs que pertocuin.

A l'actiu del balanç, dins de l'epígraf *A.13 III. Periodificacions* s'hi inclouen, entre altres conceptes, els següents:

- (i) Despeses anticipades: les despeses comptabilitzades en l'exercici que es tanca i que corresponen al següent.
- (ii) Comissions i altres costos d'adquisició: import de les comissions i altres costos d'adquisició de l'assegurança directa i de la reassegurança acceptada que s'hagin d'imputar a l'exercici o als exercicis següents, d'acord amb el període de cobertura de la pòlissa i amb els límits establerts a la nota tècnica.
- (iii) Primes meritades i no emeses, netes de comissions i cessions: import estimat de les primes meritades a la data de tancament de l'exercici, diferents de les de pagament fraccionat, els rebuts de les quals s'emetraran en l'exercici següent. Del saldo d'aquest compte se'n deduirà l'import de les comissions corresponents a aquestes primes, així com, si escau, la part d'aquestes relativa a la reassegurança cedida.
- (iv) Interessos pagats per anticipat: interessos satisfets per l'entitat que corresponen a exercicis posteriors.
- (v) Interessos per cobrar però no vençuts: import dels interessos meritats a la data de tancament de l'exercici i no vençuts d'inversions financeres, quan no formin part del valor de reembossament.

Al passiu del balanç, dins de l'epígraf *B.8 I. Periodificacions* s'hi inclouen, entre altres conceptes, els següents:

- (i) Comissions i altres costos d'adquisició de la reassegurança cedida: import de les comissions i altres costos d'adquisició recuperats per operacions de reassegurança cedida que s'hagin d'imputar a l'exercici o els exercicis següents, d'acord amb el període de cobertura de la pòlissa.
- (ii) Ingressos anticipats: ingressos comptabilitzats en l'exercici que es tanca i que corresponen a l'exercici següent.

- (iii) Interessos per pagar però no vençuts: interessos explícits de préstecs i d'altres obligacions per pagar per l'entitat.
- (iv) Interessos cobrats per anticipat: interessos cobrats per l'entitat però que corresponen a exercicis futurs.

28. Compte de pèrdues i guanys

El compte de pèrdues i guanys 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.

El compte de pèrdues i guanys està format pel compte tècnic de l'assegurança diferent de vida, el compte tècnic de l'assegurança de vida i el compte no tècnic.

Les despeses s'han de registrar per naturalesa però posteriorment s'han de reclassificar segons la seva destinació, d'acord amb el que s'indica a la norma de reclassificació de despeses per destinació.

Els comptes tècnics de vida i no vida comprenen, amb la deguda separació, els ingressos i les despeses de l'exercici que corresponen a cada activitat i que tenen 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. El resultat de l'exercici s'obté de sumar els resultats del compte tècnic de vida i el de no vida, amb el saldo resultant del compte no tècnic.

En principi, tots els ingressos i les despeses de les entitats asseguradores, llevat del que disposen els apartats següents 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.

En el compte tècnic de vida, es registraran dins de l'epígraf *II.5 Sinistralitat de l'exercici, neta de reassegurança* les prestacions pagades en concepte de venciments (supervivència), capitals (defunció), rendes i rescats. L'entitat ha de comptabilitzar cadascun d'aquest tipus de prestacions en subcomptes separats.

Per a l'atribució dels ingressos i de les despeses als comptes tècnics de vida o no vida, i, si escau, al compte no tècnic s'ha de tenir en compte el següent:

- a) Els ingressos i les 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 la qual derivin, d'acord amb el que s'estableix a la norma sobre comptabilitat separada per rams d'assegurança.
- b) 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 al compte no tècnic.

- c) Els ingressos i les despeses de les inversions s'han de distribuir d'acord amb el procediment que es descriu a continuació:

- (i) Els ingressos i les despeses imputables a les activitats de vida i no vida han de ser els derivats dels actius prèviament assignats a cadascuna d'aquestes activitats i recollits en el registre d'inversions, d'acord amb els criteris adoptats per l'entitat per establir-ne la gestió separada.

Dins de cada activitat, els ingressos i despeses esmentats s'han d'imputar al compte tècnic corresponent, quan procedeixin d'inversions directament relacionades amb la pràctica d'operacions d'assegurança.

Els ingressos i les 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 al compte no tècnic.

No obstant el que disposa el paràgraf anterior, i amb referència a l'activitat de vida, els ingressos i les despeses de les inversions en què es materialitzin els fons propis, quan sobre la diferència entre els ingressos i despeses esmentats s'hagi atribuït una participació als assegurats en els termes contractualment establerts, l'import esmentat s'ha d'incloure en el compte tècnic corresponent.

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 dos, així com per a la imputació d'ingressos i despeses als comptes tècnic i no tècnic dins de cada activitat, s'han de descriure a 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 dels quals 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.

- (ii) 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.
- d) Per donar compliment al que disposen els paràgrafs anteriors, l'entitat ha de crear els comptes i subcomptes que siguin necessaris per registrar les inversions, els ingressos i les despeses, així com qualssevol altres ingressos i despeses, corresponents a les activitats d'assegurança de vida, diferent de vida i no tècnica.
- e) Els ingressos i les despeses dels immobles que tinguin la consideració d'immobilitzat material han de figurar a 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.

f) A la partida *III.8 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:

- (i) Representa una línia de negoci o una àrea geogràfica de l'explotació, que sigui significativa i es pugui considerar separada de la resta;
- (ii) 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
- (iii) És una entitat dependent adquirida exclusivament amb la finalitat de vendre-la.

A aquests efectes, s'entén per *components d'una entitat* les activitats o els 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 les 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.

- g) 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 a l'epígraf *III.3 b) Resta d'ingressos* del compte no tècnic.
- h) Les subvencions, les donacions i els llegats atorgats per tercers diferents dels accionistes que financin actius o despeses del cicle normal de l'activitat asseguradora s'han de reconèixer a la rúbrica *Altres ingressos tècnics*. Les restants subvencions, donacions i llegats s'han de reconèixer, quan sigui procedent, en el compte no tècnic a l'epígraf *III.3 Altres ingressos*.

29. Estat de canvis en el patrimoni net

L'estat de canvis en el patrimoni net està format per l'estat d'ingressos i despeses reconeguts i l'estat total de canvis en el patrimoni net.

L'estat d'ingressos i despeses reconeguts recull els canvis en el patrimoni net derivats:

- Del resultat de l'exercici del compte de pèrdues i guanys.
- Dels 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.
- De les transferències efectuades al compte de pèrdues i guanys segons el que disposa aquest Pla.

Els imports relatius als ingressos i despeses imputats directament al patrimoni net i a 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.

Les partides *Altres reclassificacions* recullen l'import dels traspassos efectuats en l'exercici entre les partides corresponents a ajustos per valoració.

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.

La segona part de l'estat de canvis en el patrimoni net, denominada "Estat total de canvis en el patrimoni net", informa de tots els canvis que hi ha hagut en el patrimoni net derivats:

- Del saldo total dels ingressos i despeses reconeguts.
- De les variacions originades en el patrimoni net per operacions amb els accionistes.
- De les restants variacions produïdes en el patrimoni net.
- 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 a la memòria i s'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 en criteris comptables.

Aquest document s'ha de formular tenint en compte que:

- a) El resultat corresponent a un exercici s'ha de traspasar en l'exercici següent a la columna de resultats d'exercicis anteriors.
- b) L'aplicació que en un exercici es fa del resultat de l'exercici anterior s'ha de reflectir a:
 - La partida de distribució de dividends de l'epígraf *B.II* o *D.II* d'operacions amb accionistes.
 - L'epígraf *B.III* o *D.III* d'altres variacions del patrimoni net, per les restants aplicacions que suposin reclassificacions de partides de patrimoni net.

30. 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 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:

- a) La informació sobre els fluxos d'efectiu de les activitats s'ha d'incloure d'acord amb els desglossaments existents.
- b) Les principals categories de cobraments i pagaments de les 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.
- c) 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.
- d) Fluxos d'efectiu per activitats d'inversió són els procedents de l'adquisició, l'alienació o la 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.
- e) Els fluxos d'efectiu per activitats de finançament comprenen els generats per activitats que produeixin canvis en la mida i la 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.

- f) Els fluxos procedents de transaccions en moneda estrangera s'han de convertir a euros 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.
- g) Si entre l'efectiu i altres actius líquids equivalents figuren actius denominats en moneda estrangera que han produït pèrdues i guanys no efectuats 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 a aquest efecte.
- h) L'entitat ha d'informar a 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.
- i) Respecte a les transaccions que no tinguin impacte monetari, a 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.
- j) En cas d'existir una operació d'inversió que impliqui una contraprestació que es faci una part en efectiu o actius líquids equivalents i una altra part en altres elements, s'ha d'informar a 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.
- k) La variació d'efectiu i d'altres actius líquids equivalents ocasionada per l'adquisició o l'alienació d'un conjunt d'actius i passius que conformin un negoci o una cartera de pòlisses s'ha d'incloure, si escau, com una única partida en les activitats d'inversió, a la rúbrica *Unitat de negoci*.

31. Memòria

La memòria completa, amplia i detalla la informació que contenen els altres documents que integren els comptes anuals.

El model de la memòria previst en aquest Pla recull la informació mínima que s'ha d'incloure en aquest document. No obstant això, en els casos en què la informació sol·licitada no sigui significativa, no és necessari emplenar els apartats corresponents.

S'haurà d'indicar qualsevol altra informació no inclosa en el model de memòria que sigui necessària per permetre el coneixement de la situació i l'activitat de l'entitat durant l'exercici, facilitant la comprensió dels comptes anuals objecte de presentació, amb la finalitat que reflecteixin la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de l'entitat. En particular, s'hi inclouran dades qualitatives corresponents a la situació de l'exercici anterior quan això sigui significatiu.



Adicionalment, a la memòria s'hi incorporarà tota la informació que qualsevol altra normativa vigent exigeixi incloure en aquest document dels comptes anuals.

La informació quantitativa requerida a la memòria haurà de referir-se a l'exercici al qual corresponen els comptes anuals, així com a l'exercici anterior del qual s'ofereix informació a efectes comparatius.

Les entitats hauran de fer 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, l'assumpció, la mesura i el control dels riscos, incloent-hi les estratègies i processos, l'estructura i organització de la unitat rellevant de gestió del risc, i les polítiques de cobertura.

CAPÍTOL IV. MODELS DE COMPTES ANUALS

32. Model de balanç de situació

a) Actiu

A) Actiu		Comptes
A.1	Efectiu i altres mitjans líquids equivalents	553, 559, 570, 571, 572, 573, 574, 575, 576, (590)
A.2	Actius financers a negociació	
I.	Instruments de patrimoni	2405, (2495), 250, (259)
II.	Valors representatius de deute	241, 251
III.	Derivats	2550
IV.	Altres	
Altres actius financers a valor raonable amb canvis al compte de		
A.3	pèrdues i guanys	
I.	Instruments de patrimoni	2405, (2495), 250, (259)
II.	Valors representatius de deute	241, 251
III.	Instruments híbrids	241, 242, 251, 252, 258
IV.	Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió	2405, 241, 242, (2495), 250, 251, 252, 258, (259)
V.	Altres	
A.4	Actius financers disponibles per a la venda	
I.	Instruments de patrimoni	2405, (2495), 250, (259)
II.	Valors representatius de deute	241, 251, (294), (297)
III.	Inversions per compte dels prenedors d'assegurances de vida que assumeixen el risc de la inversió	2405, 241, 242 (2495), 250, 251, 258, (259), (294), (297)
IV.	Altres	
A.5	Préstecs i partides a cobrar	
I.	Valors representatius de deute	241, 251, (294), (297)
II.	Préstecs	

	1. <i>Acomptes sobre pólisses</i>	246, 256
	2. <i>Préstecs a entitats del grup i associades</i>	2423, 2424, (2953), (2954), 5501, 5502, (590)
	3. <i>Préstecs a altres parts vinculades</i>	2425, 551, 5509, (2955), (590)
III.	Dipòsits en entitats de crèdit	252, (298)
IV.	Dipòsits constituïts per reassegurança acceptada	266, (298)
V.	Crèdits per operacions d'assegurança directa	
	1. <i>Prenedors d'assegurança</i>	431, 432, (491)
	2. <i>Mediadors</i>	433, 435, (4903)
VI.	Crèdits per operacions de reassegurança	400, 401, 4050, 4051, (4900), (4901)
VII.	Crèdits per operacions de coassegurança	402, 4052, (4902)
VIII.	Desemborsaments exigits	558
IX.	Altres crèdits	
	1. <i>Crèdits amb les administracions públiques</i>	470, 471, 472, 478
	2. <i>Reste de crèdits</i>	253, 254, 258, 260 (298), 44, 460, (4904), 552
A.6	Inversions mantingudes fins al venciment	241, 251, (294), (297)
A.7	Derivats de cobertura	2553
A.8	Participació de la reassegurança en les provisions tècniques	
I.	Provisió de primes no consumides, no vida	380
II.	Provisió d'assegurances de vida	
	1. <i>Provisió de primes no consumides</i>	390
	2. <i>Provisió matemàtica</i>	391
III.	Provisió de prestacions	
	1. <i>Ram de vida</i>	394
	2. <i>Rams diferents de vida</i>	384
IV.	Altres provisions tècniques	387, 397
A.9	Immobilitzat material i inversions immobiliàries	
I.	Immobilitzat material	2101, 2111, 212, 215, 216, 217, 218, 219, 23, (281), (291)
II.	Inversions immobiliàries	2102, 2112, (282), (292)
A.10	Immobilitzat intangible	
I.	Fons de comerç	204, 2801

II.	Drets econòmics derivats de carteres de pólisses adquirides a mediadors	207
III.	Altres actius intangibles	200, 201, 202, 203, 205, 206, 209, (2807), (290)
A.11	Participacions en entitats del grup i associades	
I.	Participacions en empreses associades	2404, (2494), (2934)
II.	Participacions en empreses multigrup	2404, (2494), (2934)
III.	Participacions en empreses del grup	2403, (2493), (2933)
A.12	Actius fiscals	
I.	Actius per impost corrent	4709
II.	Actius per impost diferit	474
A.13	Altres actius	
I.	Actius i drets de reemborsament per retribucions a llarg termini al personal	257
II.	Comissions anticipades i altres costos d'adquisició	273, 274
III.	Periodificacions	480, 481, 489, 560, 562, (590)
IV.	Resta d'actius	555
A.14	Actius mantinguts per a la venda	580, 581, 582, 583, (599)
	TOTAL ACTIU	

b) Passiu

B) Passiu	Comptes
B.1	Passius financers mantinguts per negociar
	1765
B.2	Altres passius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys
B.3	Dèbits i partides per pagar
I.	Passius subordinats
	178
II.	Dipòsits rebuts per reassegurança cedida
	186
III.	Deutes per operacions d'assegurança
	434
	1. Deutes amb assegurats
	433
	2. Deutes amb mediadors
	45
	3. Deutes condicionats

IV.	Deutes per operacions de reassurance	400, 401
V.	Deutes per operacions de coassurance	402
VI.	Obligacions i altres valors negociables	177
VII.	Deutes amb entitats de crèdit	170
VIII.	Deutes per operacions preparatòries de contractes d'assegurança	421
IX.	Altres deutes	
	1. Deutes amb les administracions públiques	4750, 4751, 4758, 478, 476, 477
	2. Altres deutes amb entitats del grup i associades	1603, 1604, 1633, 1634
	3. Resta d'altres deutes	(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
B.4	Derivats de cobertura	1768
B.5	Provisions tècniques	
I.	Provisió de primes no consumides, no vida	300
II.	Provisió de riscos en curs, no vida	301
III.	Provisió d'assegurances de vida	
	1. Provisió de primes no consumides	310
	2. Provisió de riscos en curs	311
	3. Provisió matemàtica	312
	4. Provisió d'assegurances de vida quan el risc de la inversió l'assumeix el prenedor	32
IV.	Provisió de prestacions	
	1. Ram de vida	350, 351, 352, 353
	2. Rams diferents de vida	340, 341, 342, 343
V.	Provisió de participació en beneficis i per a extorns	360
VI.	Altres provisions tècniques	370, 371
B.6	Provisions no tècniques	
I.	Provisions per a impostos i altres contingències legals	141
II.	Provisió per a pensions i obligacions similars	140
III.	Provisió per a pagaments per convenis de liquidació	496
IV.	Altres provisions no tècniques	142, 143, 147, 148



BOPA

Butlletí Oficial del
Principat d'Andorra

B.7	Passius fiscals	
I.	Passius per impost corrent	4752
II.	Passius per impost diferit	479
B.8	Resta de passius	
I.	Periodificacions	482, 485, 561, 563
II.	Passius per asimetries comptables	188, (268)
III.	Comissions i altres costos d'adquisició de la reassegurança cedida	182
IV.	Altres passius	
B.9	Passius vinculats amb actius mantinguts per a la venda	584, 585, 586, 587, 588, 589
	TOTAL PASSIU	

c) Patrimoni net

C) Patrimoni net	Comptes
C.1 Fons propis	
I. Capital social	
1. Capital escripturat	100, 101
2. Capital no exigit (-)	(1030), (1040)
II. Prima d'emissió	110
III. Reserves	
1. Legal i estatutàries	112, 1141
2. Reserva d'estabilització	1147
3. Altres reserves	113, 1140, 1142, 1143, 1144, 1148, 115
IV. Accions pròpies (-)	(108), (109)
V. Resultat d'exercicis anteriors	
1. Romanent	120
2. Resultats negatius d'exercicis anteriors (-)	(121)
VI. Altres aportacions dels accionistes	118
VII. Resultat de l'exercici	129
VIII. Dividend a compte i reserva d'estabilització a compte (-)	(554), (557)
IX. Altres instruments de patrimoni net	111
C.2 Ajustaments per canvis de valor	
I. Actius financers disponibles per a la venda	133
II. Operacions de cobertura	134
III. Diferències de canvi i conversió	135
IV. Correcció d'asimetries comptables	138
V. Altres ajustos	136, 137
C.3 Subvencions, donacions i llegats rebuts	130, 131, 132
TOTAL PATRIMONI NET	
TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET	

Els codis de compte informats a cada epígraf tenen caràcter orientatiu.

33. Model de compte de pèrdues i guanys

a) Compte tècnic d'assegurances diferents de vida

		Comptes
I.1	Primes imputades a l'exercici, netes de reassegurança	
a)	Primes meritades	
	1. Assegurança directa	700
	2. Reassegurança acceptada	702
	3. 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 de primes no consumides i de riscos en curs (+ o -)	7930, (6930)
	1. Assegurança directa	
	2. Reassegurança acceptada	
d)	Variació de la provisió de primes no consumides, reassegurança cedida (+ o -)	7938, (6938)
I.2	Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	
a)	Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	752
b)	Ingressos procedents d'inversions financeres	760, 761, 762, 768, 769
c)	Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions	
	1. De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	791, 792
	2. De les inversions financeres	796, 799
d)	Beneficis en realització de l'immobilitzat material i de les inversions	
	1. De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	771, 772
	2. De les inversions financeres	763, 766
I.3	Altres ingressos tècnics	770, 779

I.4	Sinistralitat de l'exercici, neta de reassegurança	
a)	Prestacions i despeses pagades	
	1. Assegurança directa	(600)
	2. Reassegurança acceptada	(602)
	3. Reassegurança cedida	604
b)	Variació de la provisió de prestacions (+ o -)	
	1. Assegurança directa	(6934), 7934
	2. Reassegurança acceptada	(6934), 7934
	3. Reassegurança cedida	(6938), (7938)
c)	Despeses imputables a prestacions	(00)
I.5	Variació d'altres provisions tècniques netes de reassegurança (+ o -)	(6937), (6938), 7937, 7938
I.6	Participació en beneficis i extorns	
a)	Prestacions i despeses per participacions en beneficis i extorns	(606)
b)	Variació de la provisió de participació en beneficis i extorns (+ o -)	(6936), 7936
I.7	Despeses d'exploatació netes	
a)	Despeses d'adquisició	(020), (610), 737
b)	Despeses d'administració	(021)
c)	Comissions i participacions de la reassegurança cedida i retrocedida	710, 712
I.8	Altres despeses tècniques	
a)	Variació del deteriorament per insolvències (+ o -)	(6970), 7970, (698), 798
b)	Variació del deteriorament de l'immobilitzat (+ o -)	(690), (691), 790, 791
c)	Variació de prestacions per convenis de liquidació de sinistres (+ o -)	(607), 607
d)	Altres	(670), (676), (06)
I.9	Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	
a)	Despeses de gestió de l'immobilitzat material i de les inversions	(042), (043), (044), (660), (661), (662), (664), (665), (668), (669)
	1. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	
	2. Despeses d'inversions i comptes financers	
b)	Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions	
	1. Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	(048)
	2. Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	(691), (692)

	3. Deteriorament d'inversions financeres	
c)	Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions	(696), (699)
	1. De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	(671), (672)
	2. De les inversions financeres	(663), (666), (667)
I.10	Subtotal. Resultat del compte tècnic de l'assegurança diferent de vida	

b) Compte tècnic d'assegurances de vida i riscos complementaris

		Comptes
II.1	Primes imputades a l'exercici, netes de reassegurança	
a)	Primes meritades	
	1. Assegurança directa	701
	2. Reassegurança acceptada	703
	3. Variació de la correcció per deteriorament de les primes pendents de cobrament (+ o -)	7971, (6971)
b)	Primes de la reassegurança cedida (-)	(705)
c)	Variació de la provisió de primes no consumides i de riscos en curs (+ o -)	7931, (6931)
	1. Assegurança directa	
	2. Reassegurança acceptada	
d)	Variació de la provisió de primes no consumides, reassegurança cedida (+ o -)	7939, (6939)
II.2	Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	

a)	Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	752
b)	Ingressos procedents d'inversions financeres	760, 761, 762, 768, 769
c)	Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions	
	1. De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	791,792
	2. De les inversions financeres	796,799
d)	Beneficis en realització de l'immobilitzat material i de les inversions	
	1. De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	771,772
	2. De les inversions financeres	763,766
II.3	Ingressos d'inversions afectes a assegurances en què el prenedor assumeix el risc de la inversió	752, 760, 761, 762, 763,766, 768, 769, 771, 772
II.4	Altres ingressos tècnics	770, 779
II.5	Sinistralitat de l'exercici, neta de reassegurança	
a)	Prestacions i despeses pagades	
	1. Assegurança directa	(601)
	2. Reassegurança acceptada	(603)
	3. Reassegurança cedida	605
b)	Variació de la provisió de prestacions (+ o -)	
	1. Assegurança directa	(6935),7935
	2. Reassegurança acceptada	(6935),7935
	3. Reassegurança cedida	(6939),(7939)
c)	Despeses imputables a prestacions	(01)
II.6	Variació d'altres provisions tècniques netes de reassegurança (+ o -)	
a)	Provisions per a l'assegurança de vida	
	1. Assegurança directa	(6931), 7931
	2. Reassegurança acceptada	(6931), 7931
	3. Reassegurança cedida	(6939), 7939
b)	Provisions per a assegurances de vida quan el risc d'inversió l'assumeixen els prenedors d'assegurances	(6932), 7932
c)	Altres provisions tècniques	(6937),(6938),7937,7938
II.7	Participació en beneficis i extorns	

a)	Prestacions i despeses per participacions en beneficis i extorns	(606)
b)	Variació de la provisió de participació en beneficis i extorns (+ o -)	(6936), 7936
II.8	Despeses d'exploatació netes	
a)	Despeses d'adquisició	(611), 737, (030)
b)	Despeses d'administració	(031)
c)	Comissions i participacions de la reassegurança cedida i retrocedida	711, 713
II.9	Altres despeses tècniques	
a)	Variació del deteriorament per insolvències (+ o -)	(6970), 7970, (698), 798
b)	Variació del deteriorament de l'immobilitzat (+ o -)	(690), (691), 790, 791
c)	Altres	(670), (676), (07)
II.10	Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	
a)	Despeses de gestió de l'immobilitzat material i de les inversions	(052), (053), (054), (660), (661), (662), (664), (665), (668), (669)
	1. Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	
	2. Despeses d'inversions i comptes financers	
b)	Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions	
	1. Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	(058)
	2. Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	(691), (692)
	3. Deteriorament d'inversions financeres	(696), (699)
c)	Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions	
	1. De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	(671), (672)
	2. De les inversions financeres	(663), (666), (667)
II.11	Despeses d'inversions afectes a assegurances en què el prenedor assumeix el risc de la inversió	
II.12	Subtotal. Resultat del compte tècnic de l'assegurança de vida	(66310)

c) Compte no tècnic

Comptes

90

III.1	Ingressos de l'immobilitzat material i de les inversions	
a)	Ingressos procedents de les inversions immobiliàries	752
b)	Ingressos procedents de les inversions financeres	760, 761, 762, 767, 768, 769
c)	Aplicacions de correccions de valor per deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions	
	1. De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	791,792
	2. D'inversions financeres	796,799
d)	Beneficis en realització de l'immobilitzat material i de les inversions	
	1. De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	771,772
	2. D'inversions financeres	763,766
III.2	Despeses de l'immobilitzat material i de les inversions	
a)	Despeses de gestió de les inversions	(082),(083), (660), (661), (662), (664), (665), (668), (669)
	1. Despeses d'inversions i comptes financers	
	2. Despeses d'inversions materials	
b)	Correccions de valor de l'immobilitzat material i de les inversions	
	1. Amortització de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	(088)
	2. Deteriorament de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	(691), (692)
	3. Deteriorament d'inversions financeres	(696), (699)
c)	Pèrdues procedents de l'immobilitzat material i de les inversions	
	1. De l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries	(671), (672)
	2. De les inversions financeres	(663), (666), (667)
III.3	Altres ingressos	
a)	Ingressos per l'administració de fons de pensions	751
b)	Resta d'ingressos	730, 731, 732, 733, 750, 755, 759, 770, 771,774, 779, 795
III.4	Altres despeses	
a)	Despeses per l'administració de fons de pensions	(08)
b)	Resta de despeses	(615), (65), (670), (679), (690), (691), 790, 791, (6970), 7970, (698), 798, (08)
III.5	Subtotal. Resultat del compte no tècnic.	



III.6	Resultat abans d'impostos (I.10 + II.12 + III.5)	
a)	Impost sobre beneficis	(630), (633), 638
III.7	Resultat procedent d'operacions continuades	
III.8	Resultat procedent d'operacions interrompudes net d'impostos	
III.9	Resultat de l'exercici (III.7 + III.8)	129

34. Model d'estat de canvis en el patrimoni net**a) Estat d'ingressos i despeses reconeguts**

	Comptes
I) RESULTAT DE L'EXERCICI	
II) ALTRES INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS	
II.1. Actius financers disponibles per a la venda	
Pèrdues i guanys per valoració	900, (800)
Imports transferits al compte de pèrdues i guanys	902, (802)
Altres reclassificacions	
II.2. Cobertures dels fluxos d'efectiu	
Pèrdues i guanys per valoració	910, (810)
Imports transferits al compte de pèrdues i guanys	912, (812)
Imports transferits al valor inicial de les partides cobertes	912, (812)
Altres reclassificacions	
II.3. Cobertura d'inversions netes en negocis a l'estranger	
Pèrdues i guanys per valoració	911, (811)
Imports transferits al compte de pèrdues i guanys	913, (813)
Altres reclassificacions	
II.4. Diferències de canvi i conversió	
Pèrdues i guanys per valoració	920, (820)
Imports transferits al compte de pèrdues i guanys	921, (821)
Altres reclassificacions	
II.5. Correcció d'asimetries comptables	
Pèrdues i guanys per valoració	98, (88)
Imports transferits al compte de pèrdues i guanys	98, (88)
Altres reclassificacions	
II.6. Actius mantinguts per a la venda	
Pèrdues i guanys per valoració	960, (860)
Imports transferits al compte de pèrdues i guanys	962, (862)
Altres reclassificacions	
II.7. Pèrdues i guanys actuaries per retribucions a llarg termini al personal	95, (85)
II.8. Altres ingressos i despeses reconeguts	94, (84), 99, (89)
II.9. Impost sobre beneficis	8300, 8301, (833), 834, 835, (836), (837), 838
III) TOTAL D' INGRESSOS I DESPESES RECONEGUTS	

b) Estat total de canvis en el patrimoni net

	Ca pit al so cia l es cri ptu rat	C a pi ta l s o ci al n o e xi gi t	Pri ma d' e mi ssi ó	Re se rv es	(A cc io ns pr ò pie s)	Re sul tat s d' ex er cis an ter ior s	Altr es ap ort aci ons del s acc ioni ste s	R es ult at de l'e xe rci ci	(Di vid en ds a co mp te)	Altr es inst ru me nts de pat rim oni	Aj us ts o s per ca n vi s de va lor	Sub ven cions, don acio ns i lleg ats reb uts	T O T A L
A. SALDO ANY 20XX - 2													
I. Ajustaments per canvis de criteri 20XX-2 i anteriors													
II. Ajustos per errors 20XX-2 i anteriors													
B. SALDO AJUSTAT, INICI DE L' ANY 20XX-1													
I. Total ingressos i despeses reconeguts													
II. Operacions amb accionistes													
1. Augments de capital													
2. (-) Reduccions de capital													
3. Conversió de passius financers en patrimoni net													
4. (-) Distribució de dividends													



5. Operacions amb accions o participacions pròpies														
6. Increment (reducció) de patrimoni net resultant d'una combinació de negocis														
7. Altres operacions amb socis														
III. Altres variacions del patrimoni net														
1. Pagaments basats en instruments de patrimoni														
2. Traspassos entre partides del patrimoni net														
3. Altres variacions														
C. SALDO, FINAL DE L' ANY 20XX-1														
I. Ajustaments per canvis de criteri 20XX-1														
II. Ajustos per errors 20XX-1														
D. SALDO AJUSTAT, INICI DE L' ANY 20XX														
I. Total ingressos i despeses reconeguts														
II. Operacions amb accionistes														
1. Augments de capital														
2. (-) Reduccions de capital														
3. Conversió de passius financers en patrimoni net														
4. (-) Distribució de dividends														
5. Operacions amb accions o participacions pròpies														
6. Increment (reducció) de patrimoni net resultant d'una combinació de negocis														
7. Altres operacions amb socis														
III. Altres variacions del patrimoni net														

1. Pagaments basats en instruments de patrimoni														
2. Traspassos entre partides del patrimoni net														
3. Altres variacions														
E. SALDO, FINAL DE L'ANY 20XX														

35. Model d'estat de fluxos d'efectiu

A) FLUXOS D' EFECTIU DE LES ACTIVITATS D' EXPLOTACIÓ
A.1) Activitat asseguradora
1. Cobraments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada
2. Pagaments assegurança directa, coassegurança i reassegurança acceptada
3. Cobraments reassegurança cedida
4. Pagaments reassegurança cedida
5. Recobriment de prestacions
6. Pagaments de retribucions a mediadors
7. Altres cobraments d'explotació
8. Altres pagaments d'explotació
I. Total cobraments d'efectiu de l'activitat asseguradora (1+3+5+7)
II. Total pagaments d'efectiu de l'activitat asseguradora (2+4+6+8)
A.2) Altres activitats d' explotació
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
III. Total cobraments d'efectiu d'altres activitats d'explotació (1+3)
IV. Total pagaments d'efectiu d'altres activitats d'explotació (2+4)
V. Cobraments i pagaments per impost sobre beneficis
A.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats d'explotació (I-II+III-IV+V)
B) FLUXOS D' EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ
B.1) Cobraments d'activitats d'inversió

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
VI. Total cobraments d'efectiu de les activitats d'inversió (1+2+3+4+5+6+7+8+9)
B.2) Pagaments d'activitats d'inversió
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
VII. Total pagaments d'efectiu de les activitats d'inversió (1+2+3+4+5+6+7)
B.3) Total fluxos d'efectiu d'activitats d'inversió (VI - VII)
C) FLUXOS D' EFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANÇAMENT
C.1) Cobraments d'activitats de finançament
1. Passius subordinats
2. Cobraments per emissió d'instruments de patrimoni i ampliació de capital
3. Aportacions dels accionistes
4. Alienació de valors propis
5. Altres cobraments relacionats amb activitats de finançament
VIII. Total cobraments d'efectiu de les activitats de finançament (1+2+3+4+5)
C.2) Pagaments d'activitats de finançament
1. Dividends als accionistes
2. Interessos pagats
3. Passius subordinats
4. Pagaments per devolució d'aportacions als accionistes
5. Adquisició de valors propis
6. Altres pagaments relacionats amb activitats de finançament

IX. Total pagaments d'efectiu de les activitats de finançament (1+2+3+4+5+6)
C.3) Total fluxos d'efectiu nets d'activitats de finançament (VIII - IX)
X. Efecte de les variacions dels tipus de canvi
Total augment/disminucions d'efectiu i equivalents (A.3 + B.3 + C.3 + X)
Efectiu i equivalents a l'inici del període
Efectiu i equivalents al final del període

36. Model de memòria

1. Naturalesa i activitat de l'entitat

En aquest apartat es descriurà l'objecte social, la denominació de l'entitat, el domicili, les dades registrals i les dates d'inici i fi de l'exercici comptable.

També s'hi inclourà una descripció dels rams d'assegurances en què opera, els riscos coberts i les activitats accessòries que desenvolupa.

2. Bases de presentació

a) Imatge fidel:

- L'entitat haurà 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 la veracitat dels fluxos incorporats.
- Informacions complementàries que siguin necessàries d'incloure quan l'aplicació de les disposicions legals no sigui suficient per mostrar la imatge fidel, amb indicació de la seva ubicació a la memòria.

b) Principis comptables generalment acceptats:

- Raons excepcionals que justifiquen la falta d'aplicació d'un principi comptable obligatori, indicant la incidència en el patrimoni, la situació financera i els resultats de l'entitat.
- Altres principis comptables no obligatoris aplicats.
- S'indicarà 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 dur a terme una estimació de l'efecte en exercicis futurs, s'ha de revelar aquest fet.
- Es faran constar les incerteses importants que aportin dubtes significatius sobre la possibilitat que l'entitat segueixi operant normalment en el futur.
- 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 s'hagin elaborat, i també les

raons per les quals l'empresa no pugui ser considerada una empresa en funcionament.

c) Comparació de la informació:

- Raons excepcionals que justifiquen la modificació de l'estructura del balanç, del compte de pèrdues i guanys, de l'estat de canvis en el patrimoni net i de l'estat de fluxos d'efectiu de l'exercici anterior.
- Explicació de les causes que impedeixen la comparació dels comptes anuals de l'exercici amb els de l'exercici anterior.
- Explicació de l'adaptació dels imports de l'exercici precedent per facilitar la comparació i, en cas contrari, les raons excepcionals que han fet impossible la realització d'aquesta adaptació.

d) Canvis en criteris comptables i correcció d'errors:

- Explicació detallada dels ajustaments per canvis en criteris comptables efectuats en l'exercici, assenyalant les raons per les quals el canvi permet una informació més fiable i rellevant.
- Explicació detallada dels ajustaments per correcció d'errors efectuats en l'exercici, indicant la naturalesa de l'error.
- 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 o s'ha corregit l'error.
- No és necessari incloure informació comparativa en aquest apartat.

e) Criteris d'imputació de despeses i ingressos:

- En cas que l'entitat operi simultàniament en activitats d'assegurança de vida i diferent de la de vida, s'hauran de detallar els criteris utilitzats per assignar les inversions a cada activitat amb l'objectiu d'imputar-hi els ingressos i les despeses financeres. Així mateix, s'hauran d'explicar els criteris utilitzats per distribuir entre els rams els ingressos i les despeses associats a l'activitat de no vida.

3. Distribució de resultats

- S'inclourà informació sobre la proposta d'aplicació de resultats seguint l'esquema previst a l'apartat 11 de l'article 19 del Reglament de desenvolupament del que estableix la disposició final primera de la Llei 12/2017, del 22 de juny, d'ordenació i supervisió d'assegurances i reassegurances del Principat d'Andorra, en relació amb el règim de càlcul de provisions tècniques a efectes comptables aplicable a les entitats d'assegurances i reassegurances del Principat d'Andorra.

- En el cas de distribució de quantitats a compte de dividends de l'exercici, se n'indicarà l'import acordat.

- Limitacions per a la distribució de dividends.

4. Normes de registre i valoració

S'han d'indicar els criteris aplicats en relació amb les partides dels comptes anuals. En especial pel que fa a:

a) Immobilitzat intangible: cal indicar els criteris utilitzats per valorar-lo, el mètode d'amortització, les vides útils o els percentatges d'amortització emprats i les pèrdues per deteriorament i les reversions d'aquestes pèrdues.

S'ha d'indicar de forma detallada el criteri de valoració utilitzat per calcular el valor recuperable del fons de comerç.

Justificació de les circumstàncies que han dut a qualificar com a indefinida la vida útil d'un immobilitzat intangible i indicació del criteri de valoració seguit per calcular el valor recuperable d'aquests actius.

En tot cas, per als drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a un mediador, s'ha de justificar adequadament el període d'amortització estimat d'acord amb el que està establert a la norma de registre i valoració relativa a l'immobilitzat intangible.

b) Immobilitzat material i inversions immobiliàries: s'han d'indicar els criteris utilitzats per valorar-lo, el mètode d'amortització, les vides útils o els percentatges d'amortització emprats i les pèrdues per deteriorament i les reversions d'aquestes pèrdues, la capitalització de les despeses financeres, els costos d'ampliació, la modernització i millores, els costos de desmantellament o retirament, 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.

S'ha d'assenyalar el criteri adoptat per qualificar els immobles com a inversions immobiliàries i especificar per a aquestes inversions els criteris indicats en el paràgraf anterior.

En les permutes, indicació del criteri seguit i justificació de l'aplicació.

c) Arrendament financer: s'han d'indicar els criteris de comptabilització d'aquests contractes.

d) Comissions anticipades i altres despeses d'adquisició activades: s'han d'indicar els criteris d'activació, amortització i, si escau, sanejament. També s'han d'indicar els criteris per a la periodificació de les comissions i altres despeses d'adquisició en els rams de no vida.

e) Actius i passius financers, indicant:

- Criteris de classificació i valoració d'actius i passius financers, i reconeixement dels canvis de valor raonable. També s'indicarà el motiu pel qual valors emesos per l'entitat que aparentment haurien de classificar-se com a instruments de patrimoni han estat comptabilitzats com a passius financers.

- Naturalesa dels actius i passius financers designats inicialment a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys, criteris per a la designació i justificació del seu compliment amb la norma de registre i valoració.
- Criteris per determinar l'existència d'evidència objectiva de deteriorament, registre de la correcció i reversió, i baixa definitiva dels actius deteriorats. S'hauran de destacar els criteris aplicats a deutors comercials i comptes per cobrar, així com als actius renegociats.
- Criteris per registrar la baixa d'actius i passius financers.
- Instruments financers híbrids: criteris per a la valoració separada dels seus components o, si no és possible, justificació. També criteris per valorar-los amb referència especial a deterioraments.
- Instruments financers compostos: criteris per valorar el component classificat com a passiu financer.
- Contractes de garanties financeres: criteris per valorar-lo de manera inicial i posterior.
- Inversions en entitats del grup, multigrup i associades: criteris de valoració i de deteriorament.
- Criteris per determinar els ingressos o les despeses procedents dels instruments financers: interessos, primes o descomptes, dividends, etc.
- Instruments de patrimoni propi en poder de l'entitat: criteris de valoració i registre.

f) Cobertures comptables: s'han d'indicar els criteris de valoració en operacions de cobertura, diferenciant 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.

g) Crèdits per operacions d'assegurança i reassegurança: s'han de distingir els corresponents a asseguradors, reasseguradors, cedents i coasseguradors, així com a mediadors i assegurats, amb indicació dels criteris aplicats per dur a terme correccions valoratives.

h) Provisions tècniques: s'han d'indicar les hipòtesis i els mètodes de càlcul utilitzats per a cadascuna de les provisions tècniques constituïdes d'acord amb el que disposa el Reglament de desenvolupament del que estableix la disposició final primera de la Llei 12/2017, del 22 de juny, d'ordenació i supervisió d'assegurances i reassegurances del Principat d'Andorra, en relació amb el règim de càlcul de provisions tècniques a efectes comptables aplicable a les entitats d'assegurances i reassegurances del Principat d'Andorra.

i) Provisions i contingències: s'han d'indicar els criteris de valoració i, si escau, el tractament de les compensacions rebudes de tercers en la liquidació de l'obligació. Caldrà descriure el mètode general d'estimació i càlcul de cada risc.

j) Ingressos i despeses: s'han d'indicar els criteris per reclassificar les despeses per naturalesa en despeses per destinació.

k) Criteris emprats per al registre i la valoració de les despeses de personal, en particular el referit a compromisos per pensions.

l) Transaccions i saldos en moneda diferent de l'euro:

- Criteris de valoració de transaccions i saldos, i d'imputació de diferències de canvi.
- Si hi ha canvi de moneda funcional, s'haurà d'explicar i justificar.
- Procediment per convertir a euros els elements en moneda estrangera.
- Criteris per a la conversió a la moneda de presentació.

m) Subvencions, donacions i llegats: s'ha d'indicar el criteri emprat per a la classificació i, si escau, el criteri d'imputació a resultats.

n) Actius mantinguts per a la venda: s'han d'indicar els criteris seguits per qualificar i valorar aquests actius o grups d'elements alienables com a mantinguts per a la venda.

o) Impostos sobre beneficis: s'han d'indicar els criteris utilitzats per al registre i per a la valoració d'actius i passius per impost diferit.

5. Immobilitzat intangible

- Moviment durant l'exercici de cada una de les partides dels immobilitzats intangibles, de les seves corresponents amortitzacions acumulades i pèrdues per deteriorament acumulades, que indiqui el següent:
 - a) Saldo inicial.
 - b) Entrades.
 - c) Reversió de les pèrdues per deteriorament.
 - d) Incrementos o disminucions per transferències o traspassos d'altres partides, incloses les destinades o provinents dels actius mantinguts per a la venda.
 - e) Sortides.
 - f) Amortitzacions, distingint les reconegudes durant l'exercici de les acumulades.
 - g) Deteriorament de valor, distingint el reconegut durant l'exercici de l'acumulat.
 - h) Saldo final.
- Actius afectes a garanties i la seva reversió, així com l'existència i els imports de les restriccions a la titularitat.
- Vides útils o coeficients d'amortització utilitzats per classes d'elements, així com els mètodes d'amortització emprats, informant de l'amortització de l'exercici i l'acumulada que correspongui a cada element significatiu d'aquest epígraf.
- Sempre que tinguin incidència significativa en l'exercici present o en exercicis futurs, s'informarà dels canvis d'estimació que afectin els valors residuals, les vides útils i els mètodes d'amortització.

- 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.
- Import de les despeses financeres capitalitzades durant l'exercici, així com els criteris seguits per determinar-les.
- Per a cada correcció valorativa per deteriorament de quantia significativa, reconeguda o revertida durant l'exercici per un immobilitzat intangible individual, s'indicarà:
 - a) La naturalesa de l'immobilitzat intangible.
 - b) L'import, els fets i les circumstàncies que han motivat el reconeixement o la reversió de la pèrdua per deteriorament.
 - c) El criteri emprat per determinar el valor raonable menys les despeses de venda, si escau.
 - d) Si el mètode emprat ha estat el valor d'ús, s'haurà d'indicar el tipus o els tipus de descompte utilitzats en les estimacions actuals i anteriors, una descripció de les hipòtesis clau sobre les quals es basen les projeccions de fluxos d'efectiu i com s'han determinat, el període que abasta la projecció i la taxa de creixement dels fluxos d'efectiu a partir del cinquè any.
- Pel que fa a les pèrdues i a les reversions per deteriorament agregades per a les quals no es reveli la informació prevista en el punt anterior, s'indicaran les principals classes d'immobilitzat afectades, així com els principals fets i circumstàncies que han motivat el seu reconeixement i reversió.
- Característiques de l'immobilitzat intangible no directament afecte a l'explotació, amb indicació del seu valor comptable, amortització i deteriorament acumulat.
- Import i característiques dels immobilitzats intangibles totalment amortitzats en ús.
- Subvencions, donacions i llegats rebuts relacionats amb l'immobilitzat intangible, indicant també l'import d'aquests actius.
- Compromisos fermes de compra i fonts previsibles de finançament, així com compromisos fermes de venda.
- Resultat de l'exercici derivat de l'alienació o de la disposició per altres mitjans d'elements de l'immobilitzat intangible.
- Import agregat dels desemborsaments per recerca i desenvolupament reconeguts com a despesa durant l'exercici, així com la justificació de les circumstàncies que permeten la capitalització d'aquestes despeses.
- Es detallaran els immobilitzats amb vida útil no estimable de manera fiable, amb indicació del seu import, la naturalesa i les circumstàncies que impedeixen fer una estimació fiable d'aquesta vida útil.
- Qualsevol altra circumstància rellevant que afecti l'immobilitzat intangible, com ara litigis, embargaments i situacions anàlogues.
- En relació amb el fons de comerç:
 - a) Per a cada combinació de negocis que s'hagi efectuat durant l'exercici, s'expressarà l'import del fons de comerç, desglossant les quantitats corresponents a les diferents combinacions de negocis.

- b) L'empresa haurà de fer una conciliació entre l'import del fons de comerç al començament i al final de l'exercici, mostrant per separat:
- (i) L'import brut del fons de comerç, les amortitzacions practicades i les correccions valoratives per deteriorament acumulades a l'inici de l'exercici.
 - (ii) El fons de comerç adicional reconegut durant el període, diferenciant el fons de comerç inclòs en un grup alienable d'elements classificat com a mantingut per a la venda, d'acord amb les normes de registre i valoració. Així mateix, s'informarà del fons de comerç donat de baixa durant el període sense que hagués estat inclòs prèviament en cap grup alienable d'elements classificat com a mantingut per a la venda.
 - (iii) Les correccions valoratives per deteriorament reconegudes durant l'exercici.
 - (iv) Qualsevol altre canvi en l'import en llibres durant l'exercici, i
 - (v) L'import brut del fons de comerç, les amortitzacions practicades i les correccions valoratives per deteriorament acumulades al final de l'exercici.
- c) Descripció dels factors que hagin contribuït al registre del fons de comerç i justificació i import del fons de comerç i d'altres immobilitzats intangibles atribuïts a cada unitat generadora d'efectiu. En particular, s'informarà sobre les estimacions efectuades per determinar la vida útil del fons de comerç i el mètode d'amortització emprat.
- d) Per a cada pèrdua per deteriorament significativa del fons de comerç, s'informarà de la descripció de la unitat generadora d'efectiu que l'ocasiona; l'import, els fets i les circumstàncies que han motivat la correcció valorativa, així com els criteris emprats per determinar el valor raonable menys les despeses de venda.
- e) Les hipòtesis utilitzades per determinar l'import recuperable dels actius o de les unitats generadores d'efectiu.

- En relació amb els costos d'adquisició dels drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a un mediador, s'inclourà una descripció de les hipòtesis sobre l'esperança de vida mitjana de les pòlisses, les opcions de renovació, rescat, caigudes de cartera i qualsevol altra variable utilitzada per estimar-los.

6. Immobilitzat material

- Moviment registrat durant l'exercici de cadascuna de les partides d'aquest epígraf, de les corresponents amortitzacions acumulades i de les pèrdues per deteriorament acumulades, que indiqui el següent:
- a) Saldo inicial.
 - b) Entrades.
 - c) Reversió de les pèrdues per deteriorament.
 - d) Increments o disminucions per transferències o traspassos d'altres partides, incloses les destinades als actius mantinguts per a la venda o operacions interrompudes.

- e) Sortides.
- f) Amortitzacions, distingint les reconegudes durant l'exercici de les acumulades.
- g) Deteriorament de valor, distingint el reconegut durant l'exercici de l'acumulat.
- h) Saldo final.
- Import dels costos de renovació, ampliació i millora, així com el criteri de valoració utilitzat.
- Indicació de la vida útil o coeficient d'amortització utilitzat per les diferents classes d'elements, així com els mètodes d'amortització emprats, amb informació de l'amortització de l'exercici i l'acumulada que correspongui a cada element significatiu d'aquest epígraf.
- Característiques de les inversions en immobilitzat material situades fora del Principat d'Andorra, amb indicació del seu valor comptable, amortització i correccions valoratives per deteriorament acumulades.
- Import de les despeses financeres capitalitzades durant l'exercici, així com els criteris seguits per determinar-les.
- Béns afectes a garanties i a reversió, així com l'existència i els imports de les restriccions a la titularitat.
- Subvencions, donacions i llegats rebuts relacionats amb l'immobilitzat material, indicant també l'import dels actius esmentats.
- Import de les bestretes abonades, compromisos fermes de compra i fonts previsibles de finançament, així com els compromisos fermes de venda.
- Qualsevol circumstància rellevant que afecti l'immobilitzat intangible, com ara litigis, embargaments i situacions anàlogues
- Arrendaments financers i altres operacions de naturalesa similar sobre béns de l'immobilitzat material.
- Detall de les principals classes d'immobilitzats afectats per les pèrdues i reversions per deteriorament i els principals successos i circumstàncies que han dut al reconeixement d'aquestes pèrdues i reversions per deteriorament.
- En el cas d'immobles, indicació de forma separada del valor de la construcció i del terreny.

7. Inversions immobiliàries

A més de la informació requerida en l'apartat anterior, es descriuran els immobles classificats com a inversions immobiliàries i s'informarà sobre:

- Tipus d'inversió i destí.
- Ingressos i despeses generats per aquestes inversions.
- Restriccions sobre els ingressos i recursos que s'obtindran de la venda.
- Obligacions contractuals per l'adquisició, la construcció o les reparacions i el manteniment.

8. Instruments financers

a) Categories d'actius i passius financers

- Es revelarà el valor en llibres dels instruments financers agrupats per tipologia, informant de la variació respecte a l'exercici anterior.

- També s'hi inclouran els instruments financers el risc d'inversió dels quals sigui assumit pels prenedors d'assegurances, les inversions afectes a operacions preparatòries de contractes d'assegurances i els vinculats a la participació en beneficis dels prenedors.
- S'hi inclouran els quadres següents amb el detall dels actius i els passius financers:

Actius financers	Efectiu i altres mitjans líquids equivalents	Actius financers mantenintuts per negocia r	Altres actius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys			Actius financers disponibles per a la venda		Préstecs i parts de socors	Cartes d'inversió a veu	Derivats de cobertura	Participacions en entitats del grup i associades	TOTAL
			Instrumentos financieros híbridos	Correció d'asimetries comptables	Instrumentos gestionats segons estratègia del valor raonable	Valor raonable	Cost					
Instrumentos de patrimonio:												
– Inversiones financieras en capital												
– Participaciones en fondos de inversión												
– Participaciones en fondos de capital-riesgo												
– Otros instrumentos de patrimonio												

[illegible]

[illegible]

PASSIUS FINANCERS	Passius financers mantinguts per negociar	Altres passius financers a valor raonable amb canvis a pèrdues i guanys			Dèbits 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 condicionats								
Deutes per operacions de reassegurança								
Deutes per operacions de coassegurança								
Emprèstits								
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 amb l'Administració pública								
– Deutes amb entitats del grup								
– Resta 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'informarà de l'import de la variació en el valor raonable durant l'exercici i la variació acumulada des de la seva designació, indicant el mètode emprat per fer el càlcul.
- Pel que fa als instruments financers derivats diferents dels que es qualifiquin com a instruments de cobertura, s'informarà 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 dins la categoria d'altres actius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys o d'altres passius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys, s'informarà 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 als instruments financers s'hagués reclassificat un actiu financer de manera que passi a valorar-se a cost o a cost amortitzat en lloc de fer-ho a valor raonable, o viceversa, s'informarà sobre els imports d'aquesta reclassificació per cada categoria d'actius financers, i s'inclourà una justificació d'aquesta reclassificació.
- Addicionalment, si s'haguessin reclassificat actius financers valorats a valor raonable amb canvis en resultats a les categories d'actius financers disponibles per a la venda, inversions mantingudes fins al venciment o préstecs i partides per cobrar, o bé s'haguessin reclassificat actius financers de la categoria d'actius financers disponibles per a la venda a la categoria de préstecs i partides per cobrar, s'informarà de:
 - (i) L'import reclassificat en cadascuna de les categories.

- (ii) L'import en llibres i el valor raonable de tots els actius financers reclassificats en l'exercici corrent i en exercicis anteriors.
- (iii) Si s'ha reclassificat un actiu financer des d'una categoria valorada a valor raonable amb canvis en resultats cap a la d'actius financers disponibles per a la venda o la d'inversions mantingudes fins al venciment, caldrà explicar els fets i les circumstàncies que justifiquen que es tracta d'una situació excepcional.

d) Classificació per venciments

- Per als actius financers i passius financers que tinguin un venciment determinat o determinable, s'haurà d'informar dels imports que vencin en cadascun dels cinc anys següents al tancament de l'exercici i de la resta fins al seu venciment final. Aquesta informació es presentarà separatament per a cadascuna 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 efectuat cessions d'actius financers de tal manera que una part o la totalitat d'aquests actius no compleixi les condicions per donar-los de baixa del balanç segons el que estableixen les normes de registre i valoració relatives als instruments financers, s'haurà de proporcionar la informació següent, agrupada per classes d'actius:
 - (i) La naturalesa dels actius cedits.
 - (ii) La naturalesa dels riscos i els beneficis inherents a la propietat als quals l'entitat continua exposada.
 - (iii) El valor comptable dels actius cedits i dels passius associats que l'entitat mantingui registrats.
 - (iv) Quan l'entitat reconegui els actius en funció de la seva implicació continuada, el valor comptable dels actius que inicialment figuraven en el balanç, el valor comptable dels actius que l'entitat continua reconeixent i el valor comptable dels passius associats.

f) Actius cedits i acceptats en garantia

- S'informarà del valor comptable dels actius financers lliurats com a garantia, de la classe a la qual pertanyen, així com els terminis i les condicions relacionades amb aquesta operació de garantia.
- Si l'entitat manté actius de tercers en garantia, siguin financers o no, dels quals pugui disposar encara que no s'hagi produït l'impagament, s'informarà sobre:
 - (i) El valor raonable de l'actiu rebut en garantia.
 - (ii) El valor raonable de qualsevol actiu rebut en garantia del qual l'entitat hagi disposat i si té o no l'obligació de retornar-lo.
 - (iii) Els terminis i les condicions relatius a l'ús, per part de l'entitat, dels actius rebuts en garantia.

g) Correccions per deteriorament de valor

- Es presentarà, per a cada classe d'actius financers, el moviment dels comptes 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'informarà del següent:
 - (i) Els detalls de qualsevol impagament del principal o dels interessos produït durant l'exercici.
 - (ii) El valor comptable en la data de tancament dels préstecs en què s'hagi produït un incompliment per impagament.
 - (iii) Si l'impagament ha estat esmenat o si 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 hagi atorgat al prestador el dret a reclamar el pagament anticipat, es facilitarà una informació similar a l'anterior, excepte si l'incompliment ha estat esmenat 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, s'informarà de la naturalesa dels deutes, els seus imports i característiques, desglossant, si escau, si són amb entitats del grup o associades.

m) Informació relacionada amb el compte de pèrdues i guanys i el patrimoni net

- Les pèrdues o els guanys nets procedents de les categories d'instruments financers definides a la norma de registre i valoració relativa als instruments financers.
- Els ingressos i les despeses financers calculats mitjançant l'aplicació del mètode del tipus d'interès efectiu.
- L'import de les correccions valoratives per deteriorament per a cada classe d'actius financers, així com l'import de qualsevol ingrés financer imputat al compte de pèrdues i guanys relacionat amb aquests actius.
- Addicionalment, i com a complement del que s'ha exposat anteriorment, si s'han reclassificat actius financers valorats a valor raonable amb canvis en resultats a les categories d'actius financers disponibles per a la venda o d'inversions mantingudes fins al venciment, o bé s'han reclassificat actius financers de la categoria d'actius financers disponibles per a la venda a la categoria de préstecs i partides per cobrar, s'informarà del següent:
 - (i) A l'exercici de la reclassificació i, si escau, a l'anterior, les pèrdues i els guanys reconeguts en resultats amb caràcter previ a la reclassificació.
 - (ii) Per a l'exercici de la reclassificació i, en tot cas, per a cada exercici posterior fins a la baixa en comptes dels actius financers, les pèrdues i

els guanys a valor raonable que s'haurien reconegut en resultats si no s'hagués produït la reclassificació.

n) Comptabilitat de cobertures

- L'entitat haurà d'incloure, per classes de cobertura comptable, una descripció detallada de les operacions de cobertura que efectuï, dels instruments financers designats com a instruments de cobertura, així com dels seus valors raonables en la data de tancament de l'exercici i de la naturalesa dels riscos que s'han cobert. En particular, haurà de justificar que es compleixen els requisits exigits a les cobertures comptables segons la norma de registre i valoració relativa als instruments financers.
- Addicionalment, en les cobertures de fluxos d'efectiu, l'entitat informará sobre:
 - (i) Els exercicis en què s'espera que es produeixin els fluxos d'efectiu i els exercicis en què s'espera que afectin el compte de pèrdues i guanys.
 - (ii) 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.
 - (iii) 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 d'un passiu no financer, quan la partida coberta sigui una transacció prevista altament probable.
 - (iv) Totes les transaccions previstes per a les quals prèviament s'hagi aplicat comptabilitat de cobertura, però que no s'espera que arribin a produir-se.
- En les cobertures de valor raonable també s'informará sobre l'import de les pèrdues o els guanys de l'instrument de cobertura i de les pèrdues o els guanys de la partida coberta atribuïbles al risc cobert.
- Així mateix, es revelarà 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.

o) Valor raonable

- L'entitat revelarà el valor raonable de cada classe d'instruments financers i el comparará amb el seu corresponent valor en llibres.
- No serà necessari revelar el valor raonable en els supòsits següents:
 - (i) Quan el valor en llibres constitueixi una aproximació acceptable al valor raonable; per exemple, els saldos per operacions d'assegurança i reassegurança.
 - (ii) Quan es tracti d'instruments de patrimoni no cotitzats en un mercat actiu i dels derivats que els tinguin com a actiu 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 revelarà aquest fet i descriurà 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'informarà sobre si l'entitat té la intenció de vendre'l i quan.

- En cas de baixa de l'instrument financer del balanç durant l'exercici, es revelarà aquest fet, així com el valor en llibres i l'import de la pèrdua o el guany reconeguts en el moment de la baixa.
- També s'indicarà si el valor raonable dels actius financers i passius financers es determina, totalment o parcialment, prenent com a referència els preus cotitzats en mercats actius, o s'estima mitjançant una tècnica de valoració. En aquest darrer cas, es faran constar les hipòtesis i les metodologies considerades en l'estimació del valor raonable per a cada classe d'actius i passius financers.
- L'entitat revelarà el fet que els valors raonables registrats o sobre els quals s'ha informat a la memòria es determinen, totalment o parcialment, utilitzant tècniques de valoració basades en hipòtesis que no es fonamenten en condicions de mercat del mateix instrument ni en dades de mercat observables disponibles. Quan el valor raonable s'hagi determinat segons el que disposa aquest paràgraf, s'informarà de l'import total de la variació de valor raonable imputada al compte de pèrdues i guanys de l'exercici.

p) Empreses del grup, multigrup i associades

- Denominació, domicili i forma jurídica.
- Activitats que exerceixen.
- Fracció de capital i drets de vot que es posseeix directament i indirectament.
- Import del capital, reserves i resultat de l'últim exercici.
- Valor segons llibres de la participació en el capital.
- Dividends rebuts en l'exercici.
- Indicació de si les accions cotitzen o no a la borsa en algun mercat i, si escau, cotització mitjana de l'últim trimestre de l'exercici i cotització al tancament de l'exercici.
- Import de les pèrdues per deteriorament registrades en les diverses participacions, diferenciant les reconegudes en l'exercici de les acumulades, així com de les reversions.
- El resultat derivat de l'alienació o disposició per qualsevol altre mitjà d'inversions en entitats del grup, multigrup i associades.

q) Altra informació

- Els compromisos fermes de compra d'actius financers i les fonts previsibles de finançament, així com els compromisos fermes de venda.
- Qualsevol circumstància rellevant que afecti els actius financers, com ara: litigis, embargaments, etc.
- 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.
- L'import dels deutes amb garantia real, amb indicació de la seva forma i naturalesa.

9. Patrimoni net

L'entitat facilitarà la informació següent sobre les partides de patrimoni net:

- Accionistes significatius (els que tinguin una participació igual o superior al 10%).
- Circumstàncies específiques que, si escau, restringeixen la disponibilitat de les reserves.
- Nombre, valor nominal i preu mitjà d'adquisició de les accions pròpies en poder de l'entitat o d'un tercer que actuï per compte d'aquesta entitat, especificant el destí final previst i l'import de la reserva per adquisició d'accions pròpies. També s'informarà sobre el nombre, el valor nominal i l'import de la reserva corresponent a les accions pròpies acceptades en garantia.
- L'existència d'obligacions convertibles, títols o drets similars, descrivint-ne les condicions i els imports corresponents.
- Qualsevol altra circumstància que resulti rellevant.

10. Moneda estrangera

- Import global dels elements d'actiu i de passiu denominats en moneda estrangera, incloent-hi un desglossament dels actius i passius més significatius classificats per monedes. També s'indicaran els imports corresponents a compres, vendes i compromisos assumits.
- 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 a la data de tancament de l'exercici, amb l'excepció de les procedents dels instruments financers que es valorin a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys.
- Les diferències de conversió classificades com un component separat del patrimoni net, dins de l'epígraf *C.2 III. Diferències de canvi i conversió*, així com una conciliació entre els imports d'aquestes diferències a l'inici i al final de l'exercici.

11. Provisions no tècniques i per contingències

- Per a cada provisió reconeguda en el balanç s'indicarà el moviment registrat en l'exercici:
 - a) Saldo inicial.
 - b) Dotacions.
 - c) Aplicacions.
 - d) Altres ajustos efectuats.
 - e) Saldo final.
- 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.
- Descripció de la naturalesa de l'obligació contreta i el calendari esperat de les sortides de beneficis econòmics provocats per la mateixa obligació.

- Descripció de les estimacions i dels procediments de càlcul aplicats per a la valoració dels imports corresponents, així com de les incerteses que puguin aparèixer en aquestes estimacions. Si escau, es justificaran els ajustaments que s'hagin considerat necessaris de fer.
- L'import de qualsevol reemborsament que s'espera recuperar de tercers en relació amb aquestes obligacions, indicant l'import dels actius que s'hagin reconegut per a aquests reemborsaments.
- Per a cada tipus de passiu contingent del qual no es consideri remota la materialització, s'indicarà:
 - a) Una breu descripció de la seva naturalesa.
 - b) L'evolució previsible, així com els factors dels quals depèn.
 - c) Una estimació quantificada dels possibles efectes en els estats financers i, en cas que no es pugui efectuar, la informació sobre aquesta impossibilitat i les incerteses que la motiven, indicant els riscos màxims i mínims.
 - d) L'existència de qualsevol dret de reemborsament.
- Excepcionalment, en els casos en què tot i mitjançar un litigi amb un tercer, la informació exigida en els apartats anteriors perjudiqui seriosament la posició de l'entitat, no és necessari que se subministri la informació esmentada, però s'ha de descriure la naturalesa del litigi i s'ha de donar compte de l'omissió d'aquesta informació i de les raons que han portat a prendre aquesta decisió.

12. Ingressos i despeses

- Import net de la xifra anual de negocis calculat segons la norma de registre i valoració relativa a ingressos per vendes o prestació de serveis.
- Distribució dels ingressos per primes per categoria d'activitats o rams d'assegurança.
- Desglossament de les despeses de personal, distingint:
 - a) Sous, salaris i assimilats.
 - b) Càrregues socials, distingint entre aportacions i dotacions per pensions i altres càrregues socials.
- Nombre mitjà de treballadors durant l'exercici, distribuït per categories (professional i contractual).
- Import i naturalesa dels altres ingressos i de les despeses no recurrents d'importància significativa.

13. Subvencions, donacions i llegats

- Import i les característiques de les subvencions, les donacions i els llegats rebuts que apareixen en el balanç, així com els imputats en el compte de pèrdues i guanys.
- Anàlisi del moviment del contingut de la subagrupació corresponent del balanç, indicant-hi el saldo inicial i final, així com els augments i les disminucions.
- Informació sobre l'origen de les subvencions, donacions i llegats, indicant, per a les primeres, l'ens públic que les concedeix.

- Informació sobre el compliment de les condicions associades a les subvencions, les donacions i els llegats.

14. **Situació fiscal**

- En relació amb l'impost sobre beneficis:
 - a) Explicació de la diferència entre l'import net dels ingressos i les despeses de l'exercici i la base imposable (resultat fiscal), incloent-hi la conciliació següent, distingint entre diferències temporals i diferències permanents en l'impost.

Conciliació entre el resultat comptable i la despesa per l'impost
Resultat comptable abans d'impostos
+/- Diferències en l'impost
Compensació de bases imposables negatives
Resultat ajustat
× Tipus impositiu
Import brut
- Deduccions i bonificacions
Import meritat (despesa de l'impost sobre societats)

- b) Detall de la despesa o de l'ingrés per impost sobre beneficis, amb diferenciació entre l'impost corrent i la variació d'impostos diferits, així com la part imputada al compte de pèrdues i guanys.
- c) En relació amb els impostos diferits, s'han de diferenciar els actius diferits dels passius diferits.
- d) S'han de detallar l'import i el termini d'aplicació de les diferències temporals deduïbles, bases imposables negatives i altres crèdits fiscals, quan no s'hagi registrat en el balanç l'actiu corresponent per impost diferit.
- e) S'han d'identificar les diferències permanents.
- f) S'ha d'informar de canvis en els tipus impositius respecte a l'exercici anterior, així com les provisions i altres contingències fiscals.
- g) Qualsevol altra informació que es consideri rellevant en relació amb la situació fiscal.

15. **Operacions amb parts vinculades**

- L'entitat ha de facilitar informació suficient per comprendre les operacions efectuades amb parts vinculades i els efectes d'aquestes operacions sobre els estats financers. Es facilitarà 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.

- La informació sobre operacions amb parts vinculades s'ha de subministrar separatament per a cadascuna de les categories següents:
 - a) Entitat dominant.
 - b) Altres empreses del grup.
 - c) Negocis conjunts en què l'entitat sigui un dels partícips.
 - d) Empreses associades.
 - e) Empreses amb control conjunt o influència significativa sobre l'empresa.
 - f) Personal clau de la direcció de l'empresa o de l'entitat dominant.
 - g) Altres parts vinculades.
- Identificació de les persones o empreses amb les quals s'han fet les operacions vinculades, que expressi la naturalesa de la relació amb cada part implicada.
- Detall de l'operació i la seva quantificació, que expressi la política de preus adoptada en cas que l'operació no s'efectuï en condicions normals de mercat.
- Benefici o pèrdua que l'operació hagi originat a l'entitat.
- Import dels saldos pendents, tant actius com passius, els terminis, les condicions, la naturalesa de la contraprestació establerta per liquidar-los i les garanties atorgades o rebudes.
- Pèrdues per deteriorament per deutes de cobrament dubtós relacionades amb els saldos pendents anteriors, així com les reversions.
- Despeses reconegudes en l'exercici com a conseqüència de deutes incobrables o de cobrament dubtós de parts vinculades.
- L'import dels sous, les dietes i les remuneracions de qualsevol classe meritedes en el transcurs de l'exercici pel personal d'alta direcció i dels membres de l'òrgan d'administració, sigui quina sigui la seva causa, així com les obligacions concretes en matèria de pensions o de pagament de primes d'assegurances de vida respecte als membres antics i actuals de l'òrgan d'administració i del personal d'alta direcció. També s'inclourà informació relativa a les indemnitzacions per acomiadament 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 podran donar de forma global per concepte retributiu, recollint separatament els corresponents al personal de la direcció general dels relatius als membres de l'òrgan d'administració.
- L'import de les bestretes i dels crèdits concedits al personal d'alta direcció i als membres de l'òrgan d'administració, amb la indicació del tipus d'interès, de les característiques essencials i dels imports eventualment retornats, així com les obligacions concretes pel seu compte a títol de qualsevol garantia. Aquestes informacions es podran donar de forma global per concepte retributiu. 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 a cada categoria en què es recullin separatament els corresponents al personal d'alta direcció dels relatius als membres de l'òrgan d'administració.

16. Gestió de riscos

- Les polítiques comptables relatives als contractes d'assegurança.

- Els objectius relacionats amb la gestió del risc derivat dels contractes d'assegurança, les polítiques i els procediments de gestió del risc i els mètodes emprats per mesurar-lo.
- La política de reassegurança.
- Informació sobre la naturalesa i el nivell de risc procedents d'instruments financers.
- Informació sobre l'exposició al risc de crèdit, risc de liquiditat i risc de mercat (aquest darrer comprèn el risc de tipus de canvi, de tipus d'interès i altres riscos de preu) i s'han de descriure els objectius, les polítiques i els procediments de gestió del risc i els mètodes que s'utilitzen per mesurar-lo. Si s'han produït canvis en aquests aspectes d'un exercici a l'altre, s'han d'explicar.
- Per a cada tipus de risc, es presentarà:
 - (i) Un resum de la informació quantitativa relativa a l'exposició al risc a la data de tancament de l'exercici.
 - (ii) Informació sobre les concentracions de risc i l'import de les exposicions (per àrea geogràfica, divisa, mercat, etc.).

17. Informació tècnica

- Quan les primes del ram de vida representin més del 10% de l'import net de la xifra anual de negocis, l'entitat haurà de detallar la composició del negoci de vida desglossant el volum de primes en:
 - (i) Primes per contractes d'assegurança individuals i per contractes col·lectius.
 - (ii) Primes periòdiques i primes úniques.
 - (iii) Primes de contractes sense participació en beneficis, primes de contractes amb participació en beneficis i primes de contractes en què el risc d'inversió recau en els prenedors de les pòlisses.
- De les modalitats d'assegurança de vida que representin més d'un 5% de les provisions tècniques del ram de vida, s'han de detallar les condicions tècniques següents:
 - (i) Tipus de cobertura a què es refereix la modalitat;
 - (ii) Les taules utilitzades;
 - (iii) L'interès tècnic;
 - (iv) Si es concedeix o no participació en beneficis. En aquest darrer cas, s'ha d'indicar l'import del benefici distribuït als assegurats en cada modalitat, així com la forma en què es duu a terme aquesta distribució.
- Comptes tècnics per rams: cal detallar, com a mínim, els ingressos i les despeses tècnics corresponents als tres principals rams d'assegurança per volum de primes, tant si pertanyen al ram de vida com si pertanyen a rams diferents del de vida. Aquesta informació s'ha de presentar seguint l'esquema següent i diferenciant, si escau, entre vida-risc, vida-estalvi i riscos complementaris al de vida:

I. Primes imputades
1. Primes meritades netes d'anul·lacions i extorns
2. +/- variació de provisions per a primes no consumides
3. +/- variació de provisions per a riscos en curs
4. +/- variació de provisions per a primes pendents de cobrament
II. Primes de reassegurança cedida
1. Primes meritades netes d'anul·lacions
2. +/- variació de provisions per a primes no consumides
A. Total de primes imputades netes de reassegurança (I-II)
III. Sinistralitat
1. Prestacions i despeses imputables a prestacions
2. +/- variació de provisions tècniques per a prestacions
IV. Sinistralitat de la reassegurança
1. Prestacions i despeses pagades
2. +/- variació de provisions tècniques per a prestacions
B. Total sinistralitat neta reassegurança (III-IV)
V. +/- variació d'altres provisions tècniques netes de reassegurança
VI. Despeses d'adquisició
VII. Despeses d'administració
VIII. Altres despeses tècniques
IX. Comissions de la reassegurança cedida
C. Total despeses d'explotació i altres despeses tècniques netes (V+VI+VII+VIII)
TOTAL (A+B+C)

18. *Altra informació*

- Import global dels compromisos financers que no figuren en el balanç, en la mesura que la seva indicació sigui útil per apreciar la situació financera.
- Import global de les garanties compromeses amb tercers, sense perjudici del seu reconeixement dins del passiu del balanç quan sigui probable que d'aquelles garanties es derivi el compliment efectiu d'una obligació. Es mencionaran de forma separada els compromisos existents amb empreses del grup.
- Operacions en les quals hi hagi algun tipus de garantia, amb indicació dels actius afectats, fins i tot quan es tracti de disponibilitats líquides, i assenyalant en aquest cas les limitacions de disponibilitat existents.

- Naturalesa i propòsit de negoci dels acords de l'entitat que no figuren en el balanç i sobre els quals no s'hagi incorporat informació en una altra nota de la memòria, així com l'impacte financer, sempre que aquesta informació sigui significativa i d'ajuda per determinar la posició financera de l'entitat.
- Qualsevol informació addicional no inclosa en els apartats anteriors i que es consideri rellevant per a la comprensió dels comptes anuals.

19. Fets posteriors

- S'ha d'informar dels fets posteriors que posin de manifest circumstàncies ja existents en la data de tancament de l'exercici i que, per la seva naturalesa, no hagin comportat la inclusió d'un ajust en les xifres recollides en els comptes anuals, però que impliquin la necessitat de modificar la informació continguda a la memòria en atenció a aquest fet posterior.
- També s'ha d'informar dels fets posteriors que mostrin condicions inexistents en la data de tancament de l'exercici i que siguin d'una importància tal que, si no s'informa al respecte, podrien afectar la capacitat d'avaluació dels usuaris dels comptes anuals. En particular, es descriurà el fet posterior i s'inclourà una estimació dels seus efectes. En el cas que no sigui possible estimar-ne els efectes, s'haurà d'incloure una manifestació expressa en aquest sentit, juntament amb els motius i les condicions que impedeixen fer aquesta estimació.
- Si existeixen fets posteriors que afectin l'aplicació del principi d'empresa en funcionament, s'ha de detallar:
 - (i) Descripció del fet posterior i de la seva naturalesa (factor generador de dubtes respecte a l'aplicació del principi d'empresa en funcionament).
 - (ii) Impacte potencial del fet posterior sobre la situació de l'entitat.
 - (iii) Factors mitigadors relacionats, si escau, amb el fet posterior.

CAPÍTOL V. QUADRE DE COMPTES I RELACIONS COMPTABLES

Grup 0. Reclassificació de despeses per destinació

Recull els comptes necessaris per distribuir les despeses classificades inicialment per naturalesa que, per la seva funció, s'han de reclassificar segons la seva destinació. Comprèn, per tant, la part de les despeses comptabilitzades al 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, en funció de la finalitat que aquestes despeses compleixen.

Per tant, no s'inclouran en aquest grup les despeses comptabilitzades al grup 6 respecte de les quals la seva classificació per naturalesa coincideixi amb la classificació que correspondria per destinació, com ara les despeses financeres, les dotacions a provisions o les correccions per deteriorament.

Als efectes d'aquesta reclassificació, cal tenir en compte el següent:

- Les despeses imputables a les prestacions inclouen, principalment, les despeses de personal dedicat a la gestió de sinistres i les amortitzacions de l'immobilitzat afecte a aquesta activitat, les comissions pagades per la gestió de sinistres i les despeses incorregudes per serveis necessaris per a la seva tramitació.
- Les despeses d'adquisició inclouen, principalment, les comissions, les despeses de personal dedicat a la producció i les amortitzacions de l'immobilitzat afecte a aquesta activitat, les despeses d'estudi, de tramitació de sol·licituds i de formalització de pòlisses, així com les despeses de publicitat, propaganda i organització comercial vinculades directament a l'adquisició dels contractes d'assegurança.
- Les despeses d'administració inclouen, principalment, les despeses per serveis relacionats amb assumptes contenciosos vinculats a les primes, les despeses de gestió de cartera i de cobrament de primes, de tramitació dels extorns, així com les derivades de la reassegurança cedida i acceptada. Inclouen, en particular, les despeses del personal dedicat a aquestes funcions i les amortitzacions de l'immobilitzat afecte a aquestes activitats.
- Les despeses imputables a les inversions inclouen, principalment, les despeses de gestió de les inversions, tant internes com externes. En aquest últim cas, incorporen els honoraris, les comissions i els corretatges meritats, així com les despeses del personal dedicat a aquestes funcions i les dotacions a les amortitzacions.
- Les altres despeses tècniques són les que, tot formant part del compte tècnic, no poden ser imputades, d'acord amb el criteri establert, a cap de les destinacions esmentades anteriorment; principalment, les despeses de direcció general.

Els criteris utilitzats per l'entitat han de ser raonables, objectius i verificables, i s'han de mantenir d'un exercici a l'altre, llevat que concorrin circumstàncies que n'aconsellin raonablement la modificació. En aquest cas, també s'haurà d'informar en la memòria dels nous criteris d'imputació adoptats.

Per a la reclassificació de les despeses als comptes per destinació, així com per a la distribució de les despeses incloses en aquest grup entre l'activitat de vida i la de no vida, caldrà 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'abonaran, al tancament de l'exercici, amb càrrec al compte 129; per aquest motiu, en exposar els moviments dels successius comptes del grup, només es farà 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 per tractar-se de despeses relacionades amb la gestió dels sinistres.

Es carregaran 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'aquests subgrups, que s'han d'imputar a despeses d'adquisició o d'administració, no vida.

Es carregaran 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.

Es carregaran 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.

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.

Es carregaran 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.

Es carregaran 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 que es preveu en altres grups. Inclou també situacions transitòries de finançament i els comptes de passiu correctors d'asimetries comptables quan, d'acord amb la norma de registre i valoració relativa a contractes d'assegurances, no sigui procedent el seu reconeixement a través de la provisió d'assegurances de vida.

En particular, s'aplicaran les regles següents:

a) Els passius financers inclosos en aquest grup es classificaran, amb caràcter general, a efectes de la seva valoració, en la categoria de «Deutes i partides per pagar». No obstant això, també poden incloure's 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 de comptes de quatre o més xifres que siguin necessaris per diferenciar les categories en què s'hagin inclòs els passius financers d'acord amb el que estableixen les normes de registre i valoració, amb la finalitat de permetre l'emplenament dels desglossaments d'informació previstos a 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'inclouran en el compte que correspongui a la naturalesa del contracte principal. Per a això, es crearan, amb el desglossament adequat, comptes de quatre o més xifres 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 es tractarà com si s'hagués contractat de manera independent, per la qual cosa s'inclourà en el compte dels grups 1 o 2 que correspongui, i el contracte principal es recollirà en el compte que correspongui a la seva naturalesa, i amb el desglossament adequat es desenvoluparan comptes de quatre o més xifres 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 el compte de pèrdues i guanys» es carregarà o s'abonarà, per les variacions en el seu valor raonable, amb abonament o càrrec, 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, formen part d'un grup alienable d'elements mantinguts per a la venda, es carregarà en el moment en què es compleixin les condicions per classificar-lo, amb abonament al compte corresponent del subgrup 58.

f) La diferència entre el valor pel qual es reconeixen inicialment els passius financers i el seu valor de reemborsament es registrarà com un abonament (o, quan escaigui, com un càrrec) en el compte on estigui registrat el passiu financer, amb càrrec (o abonament) al compte del subgrup 66 que correspongui segons la naturalesa de l'instrument.

10. Capital.

100. Capital social.

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.

108. Accions pròpies en situacions especials.

109. Accions pròpies per a reducció de capital.

Els comptes d'aquest subgrup figuraran 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 escripturat de les entitats asseguradores llevat que, atenent les característiques econòmiques de l'emissió, hagi de comptabilitzar-se com a passiu financer.

Fins al moment de la seva inscripció registral, l'emissió i subscripció d'accions es registrarà de conformitat amb el que disposa el subgrup 19.

El seu moviment és el següent:

- a) S'abonarà pel capital inicial i les successives ampliacions, en el moment de la seva inscripció en el Registre de Societats, amb càrrec al compte 194.
- b) Es carregarà per les reduccions de capital i a l'extinció de l'entitat.

103. Socis per desemborsaments no exigits.

Capital social escripturat pendent de desemborsament no exigit als socis, excepte els desemborsaments no exigits corresponents als instruments financers la qualificació comptable dels quals sigui la de passiu financer.

Figuraran 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 figuraran minorant la partida del passiu en la qual aquest últim s'inclou.

1030. Socis per desemborsaments no exigits, capital social.

El seu moviment és el següent:

- a) Es carregarà pel valor nominal no desemborsat de les accions subscrietes en el moment de la seva inscripció en el Registre de Societats, amb abonament al compte 1034.
- b) S'abonarà 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) Es carregarà pel valor nominal no desemborsat de les accions subscrietes, amb abonament, generalment, al compte 190 o al 192.
- b) S'abonarà en el moment de la inscripció en el Registre de Societats, 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.

Figuraran 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 figuraran minorant la partida del passiu en la qual aquest últim s'inclou.

1040. Socis per aportacions no dineràries pendents, capital social.

El seu moviment és el següent:

- a) Es carregarà pel valor nominal no desemborsat de les accions subscrites en el moment de la seva inscripció en el Registre de Societats, amb abonament al compte 1044.
- b) S'abonarà quan es facin 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) Es carregarà pel valor nominal no desemborsat de les accions subscrites, amb abonament, generalment, al compte 190 o al 192.
- b) S'abonarà en el moment de la inscripció en el Registre de Societats, amb càrrec al compte 1040.

108. Accions pròpies en situacions especials.

Accions pròpies adquirides per l'entitat. Figuraran en el patrimoni net, amb signe negatiu.

El seu moviment és el següent:

- a) Es carregarà per l'import de l'adquisició de les accions, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.
- b) S'abonarà:
 - b1) 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 es carregarà o abonarà, segons escaigui, a comptes del subgrup 11.
 - c) 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 es carregarà o abonarà, segons escaigui, 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.

Figuraran en el patrimoni net, amb signe negatiu.

El seu moviment és el següent:

- a) Es carregarà per l'import de l'adquisició de les accions, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.
- b) S'abonarà 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 es carregarà o abonarà, segons escaigui, 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.
1180. Aportacions de socis per a compensació de pèrdues.
119. Diferències per ajust del capital a euros.

Els comptes d'aquest subgrup figuraran en el patrimoni net del balanç, formant part dels fons propis.

110. Prima d'emissió.

Aportació feta pels accionistes en el cas d'emissió i col·locació d'accions a un preu superior al seu valor nominal. En particular, inclou les diferències que puguin 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'abonarà, amb càrrec, generalment, al compte 111 o al 194.
- b) Es carregarà per la disposició que de la prima es pugui efectuar.

111. Altres instruments de patrimoni net.

S'utilitza per registrar elements que formen part dels fons propis però que no tenen cabuda en altres subgrups de capital o reserves.

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'abonarà pel component de patrimoni net de l'instrument financer, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57.
- b) Es carregarà 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'abonarà per l'import de l'instrument qualificat com a patrimoni net amb càrrec, generalment, a comptes del grup 6 o del subgrup 57.
- b) Es carregarà quan es lliurin altres instruments de patrimoni net, amb abonament al compte de patrimoni net que correspongui.

112. Reserva legal.

Aquest compte registrarà la reserva que s'ha de constituir obligatòriament en aplicació de la legislació societària vigent.

El seu moviment és el següent:

- a) S'abonarà, generalment, amb càrrec al compte 129.
- b) Es carregarà 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 del que s'indica en els paràgrafs següents:

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'imputarà a reserves de lliure disposició. Amb caràcter general, s'imputarà a les reserves voluntàries, i es registrarà de la manera següent:

- a) S'abonarà 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 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) Es carregarà 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 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 s'apliqui per primera vegada aquest Pla, els ajustos que se'n derivin en la data de trànsit a aquest Pla es reconeixeran en aquesta rúbrica, a través d'un compte de quatre dígitos específic creat a aquest efecte.

Els costos de transacció d'instruments de patrimoni propi s'imputaran a reserves de lliure disposició. Amb caràcter general, s'imputaran a les reserves voluntàries, i es registraran de la manera següent:

- a) Es carregarà per l'import dels costos, amb abonament a comptes del subgrup 57.
- b) S'abonarà per la despesa per impost sobre beneficis relacionada amb els costos de transacció, amb càrrec al compte 6301.

114. Reserves especials.

Les establertes per qualsevol disposició legal amb caràcter obligatori, diferents de les incloses en altres comptes d'aquest subgrup.

Amb caràcter general, el contingut i el moviment dels comptes esmentats de quatre xifres són els següents:

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 últimes no siguin alienades. Aquest compte també recollirà, 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. Mentre durin aquestes situacions, les reserves esmentades seran indisponibles.

El seu moviment és el següent:

- a) S'abonarà per l'import d'adquisició de les accions o participacions de la societat dominant o per l'import al qual ascendeixi la quantitat garantida mitjançant les seves accions, amb càrrec a qualsevol dels comptes de reserves disponibles, o al compte 129.
- b) Es carregarà, pel mateix import, quan les accions o participacions esmentades siguin alienades 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 mateixa entitat adquirides per aquesta entitat i amortitzades amb càrrec a beneficis o a reserves disponibles. També s'hi inclourà el

nominal de les accions de la mateixa entitat amortitzades, si han estat adquirides per aquesta entitat a títol gratuït.

El seu moviment és el següent:

- a) S'abonarà amb càrrec a qualsevol dels comptes de reserves disponibles, o al compte 129.
- b) Es carregarà per les reduccions que se'n faci.

1143. Reserva per fons de comerç.

La constituïda obligatòriament en cas que existeixi fons de comerç. Mentre duri aquesta situació, aquesta reserva serà indisponible.

El seu moviment és el següent:

- a) S'abonarà amb càrrec a qualsevol dels comptes de reserves disponibles, o al compte 129.
- b) Es carregarà 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. Mentre duri aquesta situació, aquestes reserves seran indisponibles.

El seu moviment és el següent:

- a) S'abonarà per l'import al qual ascendeixi la quantitat garantida mitjançant accions pròpies, amb càrrec a qualsevol dels comptes de reserves disponibles, o al compte 129.
- b) Es carregarà, pel mateix import, quan cessi la garantia, amb abonament al compte 113.

1147. Reserva d'estabilització.

Reserva que hagi de ser constituïda en virtut del que disposa el Reglament de desenvolupament del que estableix la disposició final primera de la Llei 12/2017, del 22 de juny, d'ordenació i supervisió d'assegurances i reassegurances del Principat d'Andorra en relació amb el càlcul de provisions tècniques a efectes comptables aplicable a les entitats d'assegurances i reassegurances del Principat d'Andorra. Mentre resulti exigible, el seu import serà indisponible.

El seu moviment és el següent:

- a) S'abonarà, per la dotació corresponent, amb càrrec al compte 554.
- b) Es carregarà, quan el seu import sigui aplicat a la seva finalitat, amb abonament al compte 113.

1148. Reserva de revaloració d'immobles.

Reserva que hagi de ser constituïda en la data de trànsit a aquest Pla quan s'opti per revalorar els immobles.

El seu moviment és el següent:

- a) S'abonarà per l'import que derivi de la revaloració dels immobles.
- b) Es carregarà quan adquireixi 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'abonarà:
 - a1) Al tancament de l'exercici, per l'import del guany reconegut, amb càrrec a comptes del subgrup 95.
 - a2) Per la despesa per impost sobre beneficis relacionada amb aquests aspectes, amb càrrec als comptes del subgrup 83.
- b) Es carregarà:
 - b1) Al tancament de l'exercici, per l'import de la pèrdua reconeguda, amb abonament a comptes del subgrup 85.
 - b2) Per la despesa per impost sobre beneficis relacionada amb aquests aspectes, amb abonament als comptes del subgrup 83.

118. Aportacions no reintegrables de socis.

Elements patrimonials lliurats pels socis quan actuïn com a tals, en virtut d'operacions no descrites en altres comptes. És a dir, sempre que no constitueixin contraprestació pel lliurament de béns o la prestació de serveis efectuats 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'abonarà amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57 o als comptes representatius dels béns no diners aportats.
- b) Es carregarà:
 - b1) Generalment, amb abonament al compte 121.
 - b2) Per la disposició que de l'aportació es pugui fer.

12. Resultats pendents d'aplicació.

120. Romanent.

121. Resultats negatius d'exercicis anteriors.

129. Resultat de l'exercici.

Els comptes d'aquest subgrup figuraran en el patrimoni net del balanç, formant part dels fons propis, amb signe positiu o negatiu, segons escaigui.

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'abonarà amb càrrec al compte 129.

b) Es carregarà:

b1) Per la seva aplicació o disposició, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

b2) 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) Es carregarà amb abonament al compte 129 i, si escau, al compte 554.

b) S'abonarà amb càrrec al compte o comptes amb els quals es cancel·li el seu saldo.

L'entitat desenvoluparà 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'abonarà:

a1) 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.

a2) Pel traspàs del resultat negatiu, amb càrrec al compte 121.

b) Es carregarà:

b1) 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.

b2) 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 per distribuir en diversos exercicis.

1370. Ingressos fiscals per diferències permanents per distribuir en diversos exercicis.

1371. Ingressos fiscals per deduccions i bonificacions per 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.

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 escau, la seva transferència o imputació al compte de pèrdues i guanys.

Els comptes d'aquest subgrup figuraran en el patrimoni net.

130. Subvencions oficials de capital.

Les concedides per les administracions públiques per a l'establiment o l'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'abonarà:

a1) Al tancament de l'exercici, per la subvenció concedida, amb càrrec al compte corresponent del subgrup 94.

a2) Per la despesa per impost sobre beneficis vinculada a la subvenció imputada o transferida al compte de pèrdues i guanys, amb càrrec als comptes del subgrup 83.

b) Es carregarà:

b1) Al tancament de l'exercici, per la imputació al compte de pèrdues i guanys de la subvenció rebuda, amb abonament al compte corresponent del subgrup 84.

b2) Per la despesa per impost sobre beneficis vinculada 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 els llegats concedits per entitats o particulars, per a l'establiment o l'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, les donacions i els 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'abonarà:

a1) 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.

a2) Al tancament de l'exercici, per les transferències de pèrdues d'actius financers disponibles per a la venda, amb càrrec al compte 902.

a3) Al tancament de l'exercici, quan s'haguessin efectuat inversions prèvies a la consideració de participacions en el patrimoni com d'empreses del grup, multigrup o associades, per la recuperació o la transferència al compte de pèrdues i guanys per deteriorament dels ajustos de valoració per reduccions de valor imputats directament en el patrimoni net, amb càrrec als comptes corresponents del subgrup 99.

a4) Per la despesa per impost sobre beneficis originada per aquests ajustos, amb càrrec als comptes del subgrup 83.

b) Es carregarà:

b1) 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.

b2) Al tancament de l'exercici, per la transferència de beneficis en actius financers disponibles per a la venda, amb abonament al compte 802.

b3) Al tancament de l'exercici, pel deteriorament en inversions en patrimoni d'empreses del grup, multigrup i associades que prèviament haguessin ocasionat ajustos de valoració per augment de valor, amb abonament als comptes corresponents del subgrup 89.

b4) Per la despesa per impost sobre beneficis originada per aquests ajustos, amb abonament als comptes del subgrup 83.

134. Operacions de cobertura.

Import de la pèrdua o el 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'abonarà:

a1) Al tancament de l'exercici, pels beneficis per cobertures de fluxos d'efectiu, amb càrrec al compte 910.

a2) Al tancament de l'exercici, per les pèrdues transferides en cobertures de fluxos d'efectiu, amb càrrec al compte 912.

a3) Per la despesa per impost sobre beneficis que sorgeixi en aquestes operacions, amb càrrec als comptes del subgrup 83.

b) Es carregarà:

b1) Al tancament de l'exercici, per les pèrdues per cobertures de fluxos d'efectiu, amb abonament al compte 810.

b2) Al tancament de l'exercici, pels beneficis transferits en cobertures de fluxos d'efectiu, amb abonament al compte 812.

b3) 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 com a part de l'esmentada inversió neta, per no contemplar-se ni ser probable la liquidació d'aquesta 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 l'euro les partides del balanç i del compte de pèrdues i guanys.

Amb caràcter general, el seu moviment és el següent:

a) S'abonarà:

a1) Al tancament de l'exercici, pels ingressos per diferències de canvi o conversió, amb càrrec al compte 920.

a2) Al tancament de l'exercici, per la transferència de diferències de canvi o conversió negatives, amb càrrec al compte 921.

a3) Per la despesa per impost sobre beneficis vinculada a la diferència de canvi o conversió, amb càrrec als comptes del subgrup 83.

b) Es carregarà:

b1) Al tancament de l'exercici, per les despeses per diferències de canvi o conversió, amb abonament al compte 820.

b2) Al tancament de l'exercici, per la transferència de diferències de canvi o conversió positives, amb abonament al compte 821.

b3) Per la despesa per impost sobre beneficis vinculada 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'abonarà o carregarà, per la variació de valor imputada directament al patrimoni net fins a aquest moment, amb càrrec o abonament, als comptes corresponents d'aquest subgrup 13.
- b) Posteriorment, s'abonarà o carregarà, 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 per 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 aquest efecte, 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 per distribuir en diversos exercicis.

- a) S'abonarà, al tancament de l'exercici, per l'import de l'efecte impositiu de les diferències permanents per imputar en diversos exercicis, amb càrrec al compte 834.
- b) Es carregarà, 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 per distribuir en diversos exercicis.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 1370.

138. Correcció d'asimetries comptables.

Ajustos efectuats en els comptes 312, 32, 188 o 268 segons escaigui, d'acord amb la norma de registre i valoració relativa a contractes d'assegurança, quan els instruments financers vinculats als compromisos esmentats es reconeguin comptablement pel seu valor raonable i els seus canvis de valor es registrin en el patrimoni net. L'import d'aquest compte haurà de reflectir, al tancament de l'exercici,

el saldo de les variacions de valor reconegudes a través del patrimoni net dels instruments financers corresponents en els comptes 133, 134 i 135.

Amb caràcter general, el seu moviment és el següent:

a) S'abonarà:

a1) 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.

a2) Per la despesa per impost sobre beneficis originada per aquests ajustos, amb càrrec als comptes del subgrup 83.

b) Es carregarà:

b1) 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.

b2) Per la despesa per impost sobre beneficis originada 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, retirada 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, i 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 figuraran 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 quant a 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 es quantificarà 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, es reconeixerà en el compte 2571, que figurarà 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'abonarà:

a1) Per les estimacions de les meritacions anuals, amb càrrec a comptes del subgrup 64.

a2) Pel reconeixement de pèrdues actuàries per retribucions postocupació de prestació definida, amb càrrec al compte 850.

a3) Per l'import dels ajustos que sorgeixin per l'actualització de valors, amb càrrec al compte 660.

a4) Per l'import imputat al compte de pèrdues i guanys dels costos per serveis passats, amb càrrec al compte 6442.

b) Es carregarà:

b1) Per la disposició que es faci de la provisió, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

b2) Pel reconeixement de guanys actuàries per retribucions postocupació de prestació definida, amb abonament al compte 950.

b3) Pel rendiment esperat dels actius afectes, amb abonament al compte 767.

b4) Per l'excés de provisió, amb abonament al compte 7950.

141. Provisió per a impostos.

Import estimat de deutes tributaris el pagament dels quals és 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'abonarà per l'estimació de la meritació anual, amb càrrec als comptes de despesa corresponents als components que les integrin. En particular:

a1) A comptes del subgrup 63 per la part de la provisió corresponent a la quota de l'exercici.

a2) A comptes del subgrup 66 pels interessos de demora corresponents a l'exercici.

a3) Al compte 679, si escau, per la sanció associada.

a4) Al compte 113 per la quota i els interessos corresponents a exercicis anteriors.

b) Es carregarà:

b1) Quan s'apliqui la provisió, amb abonament a comptes del subgrup 47.

b2) 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 derivades d'aval i altres garanties similars a càrrec de l'entitat.

El seu moviment és el següent:

a) S'abonarà:

a1) Al naixement de l'obligació que determina la indemnització o el 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.

a2) Per l'import dels ajustos que sorgeixin per l'actualització de valors, amb càrrec al compte 660.

b) Es carregarà:

b1) 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.

b2) Per l'excés de provisió, amb abonament al compte 7952.

143. Provisió per desmantellament, retirada o rehabilitació de l'immobilitzat.

Import estimat dels costos de desmantellament o retirada 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-lo utilitzar 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'abonarà:

a1) 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.

a2) Per l'import dels ajustos que sorgeixin per l'actualització de valors, amb càrrec al compte 660.

b) Es carregarà:

b1) 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.

b2) 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 d'aquests instruments.

El seu moviment és el següent:

a) S'abonarà:

a1) 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.

a2) Per l'import dels ajustos que sorgeixin per l'actualització de valors, amb càrrec al compte 660.

b) Es carregarà:

b1) Quan s'apliqui la provisió, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

b2) 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'abonarà:

a1) Per l'import estimat, amb càrrec al compte 646.

a2) Per l'import dels ajustos que sorgeixin per l'actualització de valors, amb càrrec al compte 660.

b) Es carregarà:

b1) Quan s'apliqui la provisió, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

b2) Per l'excés de provisió, amb abonament al compte 7958.

15. Deutes amb característiques especials.

150. Accions considerades com a 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 com a 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, hagin de considerar-se com a passiu financer.

Els deutes amb característiques especials figuraran en el passiu del balanç en l'epígraf *B.3.IX. Altres deutes*.

150. Accions considerades com a passius financers.

Capital social escripturat i, si escau, prima d'emissió que, atenent les característiques de l'emissió, hagi de comptabilitzar-se com a passiu financer. En particular, determinades accions rescatables i accions sense vot.

Figuraran en el passiu del balanç a l'epígraf *B.3.IX. Altres deutes*.

El seu moviment és el següent:

a) S'abonarà pel capital inicial i les ampliacions successives, en el moment de la seva inscripció en el Registre de Societats, amb càrrec al compte 199.

b) Es carregarà per la cancel·lació o reduccions d'aquest capital i a l'extinció de l'entitat, un cop transcorregut el període de liquidació.

153. Desemborsaments no exigits per accions considerades com a passius financers.

Capital social escripturat no exigit corresponent als instruments financers la qualificació comptable dels quals sigui la de passiu financer.

Figuraran en el passiu del balanç amb signe negatiu, minorant l'epígraf *B.3.IX. Altres deutes*.

El moviment dels comptes esmentats de quatre xifres és el següent:

1533/1534/1535/1536.

a) Es carregaran pel valor nominal no desemborsat de les accions subscrites, amb abonament, generalment, als comptes 195 o 197.

b) S'abonaran pels desemborsaments exigits, amb càrrec al compte 5585.

154. Aportacions no dineràries pendents per accions considerades com a 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.

Figuraran en el passiu del balanç, amb signe negatiu, minorant l'epígraf *B.3.IX. Altres deutes*.

El moviment dels comptes esmentats de quatre xifres és el següent:

1543/1544/1545/1546.

a) Es carregaran pel valor nominal no desemborsat de les accions subscrites, amb abonament, generalment, als comptes 195 o 197.

b) S'abonaran quan es facin 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 es recolliran, en els comptes de tres o més xifres que es desenvolupin, els deutes que per la seva naturalesa haurien de figurar en els subgrups 17 o 18, diferents dels comptes 182, 186 i 188.

Els comptes d'aquest subgrup figuraran 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'abonaran:

a1) En la data de contractació o liquidació dels actius, segons escaigui, amb càrrec als comptes del grup 2.

a2) Per la despesa financera meritada fins a assolir el valor de reemborsament del deute, amb càrrec, generalment, al compte 662.

b) Es carregaran pel reintegrament anticipat, total o parcial, amb abonament a comptes del subgrup 57.

163. Altres deutes amb parts vinculades.

Els deutes contrets amb parts vinculades per operacions diferents de 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 préstecs 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 per 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 es registraran de la forma que les entitats tinguin per convenient mentre els valors es troben en període de subscripció.

Els comptes d'aquest subgrup figuraran 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'abonarà:

a1) 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.

a2) Per la despesa financera meritada fins a assolir el valor de reemborsament del deute, amb càrrec, generalment, al compte 662.

b) Es carregarà pel reintegrament anticipat, total o parcial, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

S'hi inclourà, amb el degut desenvolupament en comptes de quatre o més xifres, 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 altres comptes d'aquest subgrup.

El seu moviment és el següent:

a) S'abonarà:

a1) 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.

a2) Per la despesa financera meritada fins a assolir el valor de reemborsament del deute, amb càrrec, generalment, al compte 662.

b) Es carregarà:

b1) Per l'acceptació d'efectes a pagar, amb abonament al compte 175.

b2) 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, entitats o particulars amb caràcter de subvenció, donació o llegat reintegrable.

El seu moviment és el següent:

- a) S'abonarà per les quantitats concedides a l'entitat amb càrrec, generalment, a comptes dels subgrups 47 o 57.
- b) Es carregarà:
 - b1) 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.
 - b2) 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 facin referència als subgrups 20, 21 i 23.

El seu moviment és el següent:

- a) S'abonarà:
 - a1) Pel naixement de l'obligació, amb càrrec a comptes del grup 2.
 - a2) Per la despesa financera meritada fins a assolir el valor de reemborsament del deute, amb càrrec, generalment, al compte 662.
- b) Es carregarà:
 - b1) Per l'acceptació d'efectes a pagar, amb abonament al compte 175.
 - b2) 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 hagin de qualificar-se com a arrendaments financers en els termes recollits en les normes de registre i valoració.

a) S'abonarà:

- a1) Per la recepció de conformitat del dret d'ús sobre els béns subministrats, amb càrrec a comptes del grup 2.
- a2) Per la despesa financera meritada fins a assolir el valor de reemborsament del deute, amb càrrec, generalment, al compte 662.

b) Es carregarà per la cancel·lació anticipada, total o parcial, dels deutes, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

175. Efectes per pagar.

Deutes contrets per préstecs rebuts i altres dèbits, instrumentats mitjançant efectes de gir, incloent-hi els que tinguin el seu origen en subministraments de béns d'immobilitzat.

El seu moviment és el següent:

a) S'abonarà:

a1) Quan l'entitat accepti els efectes, amb càrrec, generalment, a comptes d'aquest subgrup.

a2) Per la despesa financera meritada fins a assolir el valor de reemborsament del deute, amb càrrec, generalment, al compte 662.

b) Es carregarà 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'hi inclouen els derivats implícits d'instruments financers híbrids adquirits, emesos o assumits, que compleixin els criteris per a la seva inclusió en aquest compte, creant-se si cal comptes de quatre o més xifres que identifiquin que es tracta d'un derivat implícit.

En particular, es recolliran 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'abonarà:

a1) Per l'import rebut en el moment de la contractació, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57.

a2) Per les pèrdues que es generin en l'exercici, amb càrrec al compte 6630.

b) Es carregarà:

b1) Pels guanys que es generin en l'exercici fins al límit de l'import pel qual figurés registrat el derivat en el passiu en l'exercici anterior, amb abonament al compte 7630.

b2) 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'abonarà 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:

b1) Es carregarà:

(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'imputarà al compte de pèrdues i guanys en la mateixa partida en la qual 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 cobert o s'assumeixi el passiu cobert, amb abonament als comptes en els quals es comptabilitzin els elements patrimonials esmentats.

b2) S'abonarà 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'imputarà al compte de pèrdues i guanys en la mateixa partida en la qual 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, es carregarà o abonarà, pel guany o la 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) Es carregarà 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 els bons en circulació no convertibles en accions i el component de passiu d'obligacions i bons en circulació convertibles en accions o no. Es crearan comptes divisionaris per diferenciar ambdós tipus d'obligacions i bons.

El seu moviment és el següent:

a) S'abonarà:

a1) En el moment de l'emissió, per l'import rebut, minorat en els costos de la transacció, amb càrrec a comptes del subgrup 57.

a2) Per la despesa financera meritada fins a assolir el valor de reemborsament del deute, amb càrrec, generalment, al compte 661.

b) Es carregarà per l'import que s'ha de reemborsar dels valors en cas d'amortització anticipada, total o parcial, amb abonament, generalment, al compte 551 i, si 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, es reemborsaran 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. Bestretes rebudes 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 del de vida.

1824. Costos d'adquisició dels rams diferents del 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 reconguin 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 figuraran 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'abonarà:

a1) A la constitució, pel valor raonable del passiu financer, amb càrrec a comptes del subgrup 57.

a2) Per la despesa financera meritada fins a assolir el valor de reemborsament de la fiança, amb càrrec, generalment, al compte 662.

b) Es carregarà:

b1) A la cancel·lació anticipada, amb abonament a comptes del subgrup 57.

b2) Per incompliment de l'obligació afermada que determini pèrdues en la fiança, amb abonament als comptes 759.

181. Bestretes rebudes per prestacions de serveis.

Import rebut a compte de prestacions de serveis.

Amb caràcter general, el seu moviment és el següent:

a) S'abonarà:

a1) Per l'import rebut amb càrrec a comptes del subgrup 57.

a2) Per l'import dels ajustos que sorgeixin per l'actualització del seu valor, amb càrrec, generalment, al compte 662.

b) Es carregarà 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'abonarà per l'import recuperat del reassegurador.

b) Es carregarà quan s'hagi d'imputar a resultats el seu import, amb abonament a comptes del subgrup 71.

186. Dipòsits rebuts per la 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'abonarà a la constitució del dipòsit, amb càrrec, generalment, al compte 400.

b) Es carregarà 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, d'acord amb les normes de registre i valoració, reflectirà 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 escaigui el seu reconeixement a través del compte 312 o del subgrup 32.

El seu moviment serà el següent:

a) S'abonarà:

a1) 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 al compte 6696.

a2) 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) Es carregarà:

b1) 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 aquest compte al tancament del període anterior, amb abonament al compte 7696.

b2) 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 aquest 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 com a passius financers.

197. Subscriptors d'accions considerades com a passius financers.

199. Accions emeses considerades com a passius financers pendents d'inscripció.

190. Accions emeses.

Capital social i, si escau, prima d'emissió d'accions amb naturalesa de patrimoni net emeses i pendents de subscripció.

Figurarà en el passiu del balanç, amb signe negatiu, dins de l'epígraf *Altres deutes*.

El seu moviment és el següent:

a) Es carregarà pel valor nominal i, si escau, la prima d'emissió de les accions emeses i pendents de subscripció, amb abonament al compte 194.

b) S'abonarà a mesura que se subscriguin les accions:

b1) En els supòsits de fundació simultània, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57, o als comptes 1034 i 1044.

b2) En els supòsits de fundació successiva, amb càrrec al compte 192.

b3) En els supòsits en què no se subscriguin accions, amb càrrec al compte 194.

192. Subscriptors d'accions.

Dret de la societat a exigir dels subscriptors l'import de les accions subscrietes que tinguin naturalesa de patrimoni net.

Figurarà en el passiu del balanç, amb signe negatiu, dins de l'epígraf *Altres deutes*.

El seu moviment és el següent:

a) Es carregarà pel valor nominal i, si escau, la prima d'emissió de les accions subscrietes, amb abonament al compte 190.

b) S'abonarà 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 escau, prima d'emissió d'accions amb naturalesa de patrimoni net emeses i pendents d'inscripció en el Registre de Societats.

Figurarà en el passiu del balanç si en la data de formulació dels comptes anuals no s'hagués produït la inscripció en el Registre de Societats, dins de l'epígraf *Altres deutes*.

El seu moviment és el següent:

- a) S'abonarà pel valor nominal i, si escau, la prima d'emissió de les accions emeses i pendents d'inscripció, amb càrrec al compte 190.
- b) Es carregarà:
 - b1) En el moment de la inscripció del capital en el Registre de Societats, amb abonament als comptes 100 i 110.
 - b2) En els supòsits en què no se subscriguin accions emeses, amb abonament al compte 190.

195. Accions emeses considerades com a passius financers.

Capital social i, si escau, prima d'emissió d'accions emeses considerades com a passiu financer i pendents de subscripció.

Figurarà en el passiu del balanç, amb signe negatiu, dins de l'epígraf *Altres deutes*.

El seu moviment és el següent:

- a) Es carregarà pel valor nominal i, si escau, la prima d'emissió de les accions emeses i pendents de subscripció, amb abonament al compte 199.
- b) S'abonarà a mesura que se subscriguin les accions:
 - b1) En els supòsits de fundació simultània, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57 o als comptes 153 i 154.
 - b2) En els supòsits de fundació successiva, amb càrrec al compte 197.
 - b3) En els supòsits en què no se subscriguin accions emeses, amb càrrec al compte 199.

197. Subscriptors d'accions considerades com a passius financers.

Dret de la societat a exigir als subscriptors l'import de les accions subscrites considerades com a passiu financer.

Figurarà en el passiu del balanç, amb signe negatiu, dins de l'epígraf *Altres deutes*.

El seu moviment és el següent:

- a) Es carregarà pel valor nominal i, si escau, la prima d'emissió de les accions subscrites, amb abonament al compte 195.
- b) S'abonarà 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 com a passius financers pendents d'inscripció.

Capital social i, si escau, prima d'emissió d'accions considerades com a passiu financer emeses i pendents d'inscripció en el Registre de Societats.

Figurarà en el passiu del balanç, dins de l'epígraf *Altres deutes*.

El seu moviment és el següent:

- a) S'abonarà pel valor nominal i, si escau, la prima d'emissió de les accions emeses i pendents d'inscripció, amb càrrec al compte 195.
- b) Es carregarà:
 - b1) En el moment de la inscripció del capital en el Registre de Societats, amb abonament al compte 150.
 - b2) 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'aplicaran les regles següents:

- a) En aquest grup també s'hi 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 o més xifres que siguin necessaris per diferenciar les categories en les quals s'hagin inclòs els actius financers d'acord amb el que estableixen les normes de registre i valoració, a fi de permetre l'emplenament dels desglossaments d'informació inclosos a 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'inclouran en el compte que correspongui a la naturalesa del contracte principal, per a la qual cosa es crearan amb el degut desglossament comptes de quatre o més xifres que identifiquin que es tracta d'un actiu financer híbrid valorat conjuntament. Quan es reconeguin separatament el contracte principal i el derivat implícit, aquest darrer es tractarà com si s'hagués contractat de forma independent, per la qual cosa s'inclourà en el compte dels grups 1 o 2 que procedeixi i el contracte principal s'inclourà en el compte que correspongui a la seva naturalesa, i amb el degut desglossament es desenvoluparan comptes de quatre o més xifres 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» es

carregarà o abonarà, 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, hagi de classificar-se com a mantingut per a la venda o formi part d'un grup alienable d'elements mantinguts per a la venda, s'abonarà en el moment en què es compleixin les condicions per classificar-lo, amb càrrec al compte respectiu del subgrup 58.

f) La diferència entre el valor pel qual es reconeixen inicialment els actius financers i el seu valor de reemborsament es registrarà com un càrrec (o, quan procedeixi, 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. Bestretes per a immobilitzacions intangibles.

L'immobilitzat intangible comprèn actius no monetaris sense aparença física susceptibles de valoració econòmica, així com les bestretes a compte d'aquests immobilitzats.

A més dels elements intangibles esmentats, hi ha altres elements d'aquesta naturalesa que seran reconeguts així en el balanç, sempre que compleixin les condicions i els requisits especificats en les normes de registre i valoració. Entre d'altres, els següents: drets comercials, propietat intel·lectual o llicències. Per registrar-los s'obrirà un compte en aquest subgrup el moviment del qual serà similar al descrit a continuació per a la resta de comptes de l'immobilitzat intangible.

Els comptes d'aquest subgrup figuraran 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 àmbits 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) Es carregarà per l'import de les despeses que hagin de figurar en aquest compte, amb abonament al compte 730.

b) S'abonarà per la baixa de l'actiu, si escau, amb càrrec al compte 670.

201. Desenvolupament.

És l'aplicació concreta dels assoliments 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) Es carregarà per l'import de les despeses que hagin de figurar en aquest compte, amb abonament al compte 730.

b) S'abonarà:

b1) Per la baixa de l'actiu, si escau, amb càrrec al compte 670.

b2) Pels resultats positius i, si escau, inscrits en el Registre de Societats corresponent, amb càrrec al compte 203 o 206, segons procedeixi.

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) Es carregarà per les despeses originades per obtenir la concessió, o pel preu d'adquisició, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

b) S'abonarà 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 manifestacions de la propietat industrial en els casos en què, per les estipulacions del contracte, hagin de ser inventariades per l'entitat adquirent. Aquest concepte inclou, entre altres coses, 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) Es carregarà:

a1) Per l'adquisició a altres entitats, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

a2) Per ser positius i inscrits en el registre públic corresponent, els resultats de desenvolupament, amb abonament al compte 201.

a3) Pels desemborsaments exigits per a la inscripció en el registre públic corresponent, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

b) S'abonarà 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 valor corresponent dels actius identificables adquirits menys el dels passius assumits. En conseqüència, el fons de comerç només es reconeixerà 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) Es carregarà 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'abonarà:

b1) Per l'import del deteriorament estimat, amb càrrec al compte 690.

b2) 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) Es carregarà per l'import de la seva adquisició, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

b) S'abonarà 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) Es carregarà:

a1) Per l'adquisició a altres entitats, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

a2) Per l'elaboració pròpia, amb abonament al compte 730 i, si escau, al compte 201.

b) S'abonarà 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 part de 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) Es carregarà, en la compra pel preu dels drets econòmics adquirits a un mediador, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.
- b) S'abonarà:
 - b1) Per l'amortització sistemàtica dels drets econòmics derivats de carteres de pòlisses adquirides a un mediador, amb càrrec al compte 686.
 - b2) Per l'import del deteriorament estimat, amb càrrec al compte 690.
 - b3) 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. Bestretes per a immobilitzacions intangibles.

Lliuraments a compte, normalment en efectiu, de futures immobilitzacions intangibles.

Amb caràcter general, el seu moviment és el següent:

- a) Es carregarà pels lliuraments d'efectiu, amb abonament a comptes del subgrup 57.
- b) S'abonarà pels lliuraments corresponents 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 figuraran en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) Es carregaran pel preu d'adquisició o cost de producció, amb abonament, generalment, a comptes dels subgrups 23 o 57 o al compte 731.

b) S'abonaran 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 diferenciaran en comptes de quatre o més dígits els terrenys i béns naturals atenent el seu ús o destinació, tal com queden delimitats en les normes de registre i valoració.

En particular, tindran la consideració d'inversions immobiliàries els terrenys i béns naturals que es posseeixin per obtenir rendes, plusvàlues o ambdós. Per la seva part, es consideraran 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 qualsevol que sigui la seva destinació dins de l'activitat productiva de l'entitat.

Es diferenciaran en comptes de quatre o més dígits les construccions atenent el seu ús o destinació, tal com queden delimitats en les normes de registre i valoració.

En particular, tindran la consideració d'inversions immobiliàries les construccions que es posseeixin per obtenir rendes, plusvàlues o ambdós. Per la seva part, es consideraran 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, tot i ser separables per naturalesa, estan lligats de forma definitiva per al seu funcionament i sotmesos al mateix ritme d'amortització; s'hi inclouran així mateix els recanvis o les peces de recanvi 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; inclourà així mateix els recanvis o les peces de recanvi la validesa dels quals és exclusiva per a aquest tipus d'instal·lacions.

216. Mobiliari.

Mobiliari, material i equips d'oficina, amb 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 tota mena 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. Bestretes per a immobilitzacions materials i inversions immobiliàries.

Els comptes d'aquest subgrup figuraran 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 elements de l'immobilitzat material, inclosos els realitzats en immobles.

El seu moviment és el següent:

a) Es carregaran:

a1) Per la recepció d'obres i treballs que corresponen a les immobilitzacions en curs.

a2) Per les obres i els treballs que l'entitat dugui a terme per a si mateixa, amb abonament al compte 733.

b) S'abonaran un cop acabades aquestes obres i treballs, amb càrrec a comptes del subgrup 21.

239. Bestretes 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) Es carregarà pels lliuraments d'efectiu, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

b) S'abonarà pels lliuraments corresponents 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. Bestretes 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 últimes. Aquestes inversions es recolliran en els comptes de tres o més xifres que es desenvolupin i siguin necessaris.

En cas que els valors representatius de deute o els crèdits meritin interessos explícits, es crearan els comptes necessaris per identificar-los en el subgrup 56, i han de figurar en el balanç en la mateixa partida en la qual s'inclogui l'actiu que els genera.

240. Participacions en parts vinculades.

Inversions en drets sobre el patrimoni net, amb cotització o sense en un mercat regulat, de parts vinculades. Generalment, es tracta d'accions emeses per una societat anònima o participacions en societats de responsabilitat limitada.

Figurarà 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) Es carregaran:

a1) A la subscripció o compra, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57 i, si escau, al compte 249.

a2) Si 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'abonaran:

b1) Si 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.

b2) Per les alienacions i en general per la seva baixa de l'actiu, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57, si hi ha 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) Es carregarà a la subscripció o compra, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57 i, si escau, al compte 249.

b) S'abonarà:

b1) Per l'import del deteriorament estimat, amb càrrec al compte 696.

b2) Per les alienacions i en general per la seva baixa de l'actiu, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57, si hi ha 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», es carregarà o abonarà, 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 aquells que fixen el seu rendiment en funció d'índexs o sistemes anàlegs, emesos per parts vinculades.

Figurarà en l'actiu del balanç.

2413/2414/2415.

Amb caràcter general, el moviment dels comptes esmentats de quatre xifres és el següent:

a) Es carregaran:

a1) A la subscripció o compra, pel preu d'adquisició, exclosos els interessos explícits meritats i no vençuts, amb abonament, a comptes del subgrup 57.

a2) Per l'ingrés financer meritat fins a assolir el valor de reemborsament del valor, amb abonament, generalment, al compte 761.

b) S'abonaran 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», es carregaran o abonaran, per les variacions en el seu valor raonable, amb abonament o càrrec, respectivament, als comptes 900 i 800, excepte la part corresponent a diferències de canvi, que es registrarà amb abonament o càrrec als comptes 768 i 668. També es carregaran 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 crèdits esmentats figuraran en comptes de cinc xifres.

Figurarà en l'actiu del balanç.

2423/2424/2425.

El moviment dels comptes esmentats de quatre xifres és el següent:

a) Es carregaran:

a1) A la formalització del crèdit, per l'import d'aquest crèdit, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

a2) Per l'ingrés financer meritat fins a assolir el valor de reemborsament del crèdit, amb abonament, generalment, al compte 762.

b) S'abonaran 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. Bestretes sobre pòlisses a parts vinculades.

Quantitats lliurades a compte de la prestació prevista en els contractes d'assegurança de vida concedits a parts vinculades.

Figurarà en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) Es carregarà:

a1) A la concessió de la bestreta per l'import concedit, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

a2) Pels interessos que meritin, amb abonament al compte 762.

b) S'abonarà, 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.

Figurarà en l'actiu del balanç, minorant la partida en la qual es comptabilitzin les participacions corresponents.

2493/2494/2495.

El moviment dels comptes esmentats de quatre xifres és el següent:

a) S'abonaran a l'adquisició o subscripció dels instruments de patrimoni, per l'import pendent de desemborsar, amb càrrec al compte 240.

b) Es carregaran 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. Bestretes 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, qualsevol que 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, es crearan els comptes necessaris per identificar-los en el subgrup 56, i han de figurar en el balanç en la mateixa partida en la qual s'inclogui l'actiu que els genera.

250. Inversions financeres en instruments de patrimoni.

Inversions en drets sobre el patrimoni net, com accions amb cotització o sense en un mercat regulat o altres valors, com ara participacions en institucions d'inversió col·lectiva o participacions en societats de responsabilitat limitada, sempre que siguin d'entitats que no tinguin la consideració de parts vinculades.

Figurarà en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) Es carregará a la subscripció o compra, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57 i, si escau, al compte 259.

b) S'abonarà:

b1) Per l'import del deteriorament estimat, amb càrrec al compte 696.

b2) Per les alienacions i en general per la seva baixa de l'actiu, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57, si hi ha 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», es carregarà o abonarà, 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 es reflectirà en el compte 241.

Figurarà en l'actiu del balanç.

Amb caràcter general, el seu moviment és el següent:

a) Es carregarà:

a1) A la subscripció o compra, pel preu d'adquisició, exclosos els interessos explícits meritats i no vençuts, amb abonament, a comptes del subgrup 57.

a2) Per l'ingrés financer meritat fins a assolir el valor de reemborsament del valor, amb abonament, generalment, al compte 761.

b) S'abonarà 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», es carregarà o s'abonarà, per les variacions en el seu valor raonable, amb abonament o càrrec, respectivament, als comptes 900 i 800, excepte la part corresponent a diferències de canvi que d'acord amb les normes de registre i valoració hagi de registrar-se amb abonament o càrrec als comptes 768 i 668. També es carregarà 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.

Salos favorables en bancs i institucions de crèdit en forma de dipòsit irregular o formalitzat per mitjà de «compte a termini» o similars, diferents dels comptes a la vista i estalvi recollits en el subgrup 57.

Quan siguin efectuats amb parts vinculades, la inversió es reflectirà en el compte 242.

Figurarà en l'actiu del balanç.

a) Es carregarà:

a1) A la constitució, per l'efectiu lliurat, amb abonament a comptes del subgrup 57.

a2) Per l'ingrés financer meritat fins al reemborsament dels dipòsits amb abonament, generalment, al compte 762.

b) S'abonarà 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 es reflectirà en el compte 242.

Figurarà en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) Es carregarà:

a1) Per l'import d'aquests crèdits, exclosos els interessos que si escau s'haguessin acordat, amb abonament a comptes del grup 2.

a2) Per l'ingrés financer meritat fins a assolir el valor de reemborsament del crèdit, amb abonament, generalment, al compte 762.

b) S'abonarà 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.

Figurarà en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) Es carregarà:

a1) A la formalització del crèdit, per l'import d'aquest, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

a2) Per l'ingrés financer meritat fins a assolir el valor de reemborsament del crèdit, amb abonament, generalment, al compte 762.

b) S'abonarà 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'hi inclouen els derivats implícits d'instruments financers híbrids adquirits, emesos o assumits, que compleixin els criteris per incorporar-los en aquest compte; si cal, s'han de crear comptes de quatre o més xifres que identifiquin que es tracta d'un derivat implícit.

En particular, es recolliran 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.

Figurarà en l'actiu del balanç.

2550. Actius per derivats financers, cartera de negociació.

El seu moviment és el següent:

a) Es carregarà:

a1) Per les quantitats satisfetes en el moment de la contractació, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

a2) Per els guanys que es generin en l'exercici, amb abonament al compte 7630.

b) S'abonarà:

b1) Per les pèrdues que es generin en l'exercici fins al límit de l'import pel qual figurés registrat el derivat en l'actiu en l'exercici anterior, amb càrrec al compte 6630.

b2) 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) Es carregarà 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:

b1) Es carregarà 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'imputarà al compte de pèrdues i guanys en la mateixa partida en la qual s'incloguin les pèrdues que es generin en les partides cobertes en valorar el risc cobert pel seu valor raonable.

b2) S'abonarà:

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 qual figurés registrat el derivat en l'actiu en l'exercici anterior, amb càrrec a un compte que s'imputarà en el compte de pèrdues i guanys en la mateixa partida en la qual 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 cobert o s'assumeixi el passiu cobert, amb càrrec als comptes en els quals es comptabilitzin aquests elements patrimonials.

c) Quan el derivat s'utilitzi com a instrument de cobertura, en altres operacions de cobertura, per la part eficaç, es carregarà o s'abonarà, pel guany o la 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'abonarà per l'import rebut en el moment de la liquidació, amb càrrec generalment a comptes del subgrup 57.

256. Bestretes sobre pòlisses.

Bestretes de quantitats lliurades a compte de la prestació prevista en els contractes d'assegurança de vida diferents dels concedits a parts vinculades.

Figurarà en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) Es carregarà:

a1) A la concessió de la bestreta per l'import concedit, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

a2) Pels interessos que meritin, amb abonament al compte 762.

b) S'abonarà, 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, sense complir els requisits per ser qualificats com a actius afectes d'acord amb el que disposen les normes de registre i valoració, hagin de reconèixer-se en l'actiu del balanç.

Actius sorgits de les regles contingudes en les definicions i relacions comptables relatives al compte 140, d'acord amb 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) Es carregarà:

a1) Per les quantitats satisfetes en concepte de primes, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

a2) Pel reconeixement de guanys actuàrials per retribucions postocupació de prestació definida, amb abonament al compte 950.

a3) Pel rendiment esperat dels drets de reemborsament, amb abonament al compte 767.

b) S'abonarà:

b1) Per la disposició que es realitzi del dret de reemborsament, amb càrrec al compte 140, o amb càrrec a comptes del subgrup 57.

b2) Pel reconeixement de pèrdues actuàrials per retribucions postocupació de prestació definida, amb càrrec al compte 850.

b3) 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 seran anàlegs, en sentit invers, als assenyalats per al compte 140.

258. Altres crèdits.

Inversions en préstecs i altres crèdits no comercials diferents dels inclosos en altres comptes d'aquest grup concedits a tercers.

Quan els crèdits hagin estat concertats amb parts vinculades, la inversió es reflectirà en el compte 242.

Figurarà 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.

Figurarà en l'actiu del balanç, minorant la partida en la qual es comptabilitzin les participacions corresponents.

El seu moviment és el següent:

- a) S'abonarà a l'adquisició o subscripció dels instruments de patrimoni, per l'import pendent de desemborsar, amb càrrec al compte 250.
- b) Es carregarà pels desemborsaments que es 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 duracions 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 reconeguin 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 figuraran 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) Es carregarà:
 - a1) A la constitució, pel valor raonable de l'actiu financer, amb abonament a comptes del subgrup 57.
 - a2) Per l'ingrés financer meritat fins a assolir el valor de reemborsament de les fiances amb abonament, generalment, al compte 762.
- b) S'abonarà:
 - b1) Per la cancel·lació anticipada, amb càrrec a comptes del subgrup 57.
 - b2) Per incompliment de l'obligació afermançada 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 aquestes entitats, en concepte de dipòsit, per a la cobertura de les seves provisions tècniques.

Figurarà en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) Es carregarà a la constitució del dipòsit, amb abonament al compte 401.
- b) S'abonarà, a mesura que s'efectuï la cancel·lació, amb càrrec a aquest darrer compte.

268. Actius per correcció d'asimetries comptables.

Actius per correcció d'asimetries comptables que, d'acord amb les normes de registre i valoració, reflectirà 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 procedeixi el seu reconeixement a través del compte 312 o del subgrup 32.

El seu moviment serà el següent:

- a) Es carregarà:
 - a1) 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.
 - a2) 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'abonarà:
 - b1) 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 aquest compte al tancament de l'exercici anterior, amb càrrec al compte 669.

b2) 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 aquest compte al tancament del període anterior, amb càrrec als 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 a resultats dels quals es farà en funció de la seva capacitat de generar ingressos d'acord amb el que estableixen les normes de registre i valoració. Es desglossaran en subcomptes les comissions activades i els costos d'adquisició activats.

Figuraran en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) Es carregaran per l'import de la comissió i altres costos d'adquisició meritats, amb abonament al compte 737.

b) S'abonaran, 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 figuraran en l'actiu del balanç minorant la partida en la qual es comptabilitzi l'element patrimonial corresponent.

280. Amortització acumulada de l'immobilitzat intangible.

Correcció de valor per la depreciació de l'immobilitzat intangible efectuada 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'abonarà directament al compte representatiu d'aquests drets.

El seu moviment és el següent:

- a) S'abonarà per la dotació anual, amb càrrec al compte 680.
- b) Es carregarà 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 efectuada d'acord amb un pla sistemàtic.

El seu moviment és el següent:

- a) S'abonarà per la dotació anual, amb càrrec al compte 681.
- b) Es carregarà 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 efectuada d'acord amb un pla sistemàtic.

El seu moviment és el següent:

- a) S'abonarà per la dotació anual, amb càrrec al compte 682.
- b) Es carregarà quan s'alieni la inversió immobiliària o es doni de baixa de l'actiu per qualsevol altre motiu, amb abonament a comptes del subgrup 21.

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 haurà de fer-se de forma sistemàtica en el temps. En el supòsit de recuperacions de valor posteriors, en els termes establerts en les normes de registre i valoració corresponents, les correccions de valor per deteriorament reconegudes hauran de reduir-se fins que es recuperi, quan així procedeixi d'acord amb el que disposen aquestes normes.

Els comptes d'aquest subgrup figuraran en l'actiu del balanç minorant la partida en la qual figuri l'element patrimonial corresponent.

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'abonaran per l'import del deteriorament estimat, amb càrrec al compte 690, al 691 o al 692.
- b) Es carregaran:
 - b1) Quan desapareguin les causes que van determinar el reconeixement de la correcció valorativa per deteriorament, amb abonament al compte 790, al 791 o al 792.
 - b2) 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 al 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'abonaran per l'import del deteriorament estimat que hagi d'imputar-se al compte de pèrdues i guanys d'acord amb el que disposen les normes de registre i valoració, amb càrrec al compte 696.
- b) Es carregaran:
 - b1) Quan desapareguin les causes que van determinar el reconeixement de la correcció valorativa per deteriorament, amb abonament al compte 796.
 - b2) 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'abonaran per l'import del deteriorament estimat, amb càrrec al compte 696.
- b) Es carregaran:
 - b1) Quan desapareguin les causes que van determinar el reconeixement de la correcció valorativa per deteriorament, amb abonament al compte 796.
 - b2) 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'abonaran per l'import del deteriorament estimat, amb càrrec al compte 699.
- b) Es carregaran:
 - b1) Quan desapareguin les causes que van determinar el reconeixement de la correcció valorativa per deteriorament, amb abonament al compte 799.
 - b2) Per la part del 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 contretes en virtut dels contractes d'assegurança i de reassegurança subscrits, així com el de les despeses relacionades amb el compliment d'aquestes 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 de les despeses que ha de cobrir l'entitat asseguradora corresponents al període de cobertura no transcorregut en la data de referència del càlcul, de conformitat amb les normes establertes reglamentàriament a aquest efecte.

Figuraran en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'abonaran, per la dotació corresponent, amb càrrec al compte 693.

b) Es carregaran, 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 que s'han de 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 beneficis ja assignades, netes del valor actual de les obligacions; així com, si escau, l'import de les provisions per a primes no consumides.

En les assegurances de vida en què el període de cobertura sigui igual o inferior a un any, les provisions per a primes no consumides i, si escau, per a riscos en curs, es calcularan aplicant les normes de les assegurances no vida, tot això de conformitat amb el que estableix la normativa aplicable.

Figuraran en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'abonaran.

a1) Per la dotació corresponent, amb càrrec al compte 693, llevat de la part que correspongui a la participació en beneficis, cas en què es carregará el compte 606 per l'import d'aquests beneficis.

a2) Al tancament del període, pels ajustos correctors d'asimetries comptables que s'hagin de reconèixer mitjançant 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.

a3) Al tancament del període, pels ajustos correctors d'asimetries comptables que s'hagin de reconèixer mitjançant 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) Es carregaran, per la dotació efectuada en el període precedent, amb abonament al compte 793 i, si 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 mitjançant el 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'assegurança de vida, el valor o rendiment dels quals es determini en funció dels actius que representin aquestes inversions o dels índexs o actius que s'hagin fixat com a referència per determinar els drets del prenedor, quan el risc sigui suportat íntegrament per ell mateix.

Figuraran en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'abonaran:

a1) Per la dotació corresponent, amb càrrec al compte 693.

a2) Al tancament del període, pels ajustos correctors d'asimetries comptables que s'hagin de reconèixer mitjançant 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.

a3) Al tancament del període, pels ajustos correctors d'asimetries comptables que s'hagin de reconèixer mitjançant 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) Es carregaran, per la dotació efectuada en el període precedent, amb abonament al compte 793 i, si 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 mitjançant el 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-se produït amb anterioritat a la data de referència del càlcul, es trobin pendants de pagament, de liquidació o de declaració, deduïts els imports que s'hagin satisfet a compte d'aquests sinistres. S'inclouran en la provisió els imports pendants de pagament a altres asseguradors en execució de convenis de liquidació de sinistres, per part de l'assegurador responsable del dany, i les participacions en beneficis i extorns que s'hagin assignat a prenedors, assegurats o beneficiaris i que estiguin pendants de pagament.

Figuraran en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) S'abonaran, per la dotació corresponent, amb càrrec al compte 693.
- b) Es carregaran, per la dotació efectuada en el període precedent, amb abonament al compte 793.

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.

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-se produït amb anterioritat a la data de referència del càlcul, es trobin pendants de pagament,

de liquidació o de declaració, deduïts els imports que s'hagin satisfet a compte d'aquests sinistres. També s'hi inclouran les participacions en beneficis i extorns que s'hagin assignat a prenedors, assegurats o beneficiaris i que estiguin pendents de pagament.

Figuraran en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) S'abonaran, per la dotació corresponent, amb càrrec al compte 693.
- b) Es carregaran, 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 correspongui restituir als prenedors, en virtut del comportament experimentat pels riscos assegurats.

Figuraran en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) S'abonaran, per l'import global dels beneficis meritats i no assignats, així com, si escau, per l'import estimat dels extorns que s'hagin de fer, amb càrrec al compte 693.
- b) Es carregaran, 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 que han de constituir les entitats asseguradores en els termes i les condicions recollits en la normativa aplicable i que no tinguin encaix específic en els subgrups anteriors.

Figuraran en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) S'abonaran, per la dotació corresponent, amb càrrec al compte 693.
- b) Es carregaran, 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. Cedit.

3801. Retrocedit.

384. Provisions per a prestacions.

3840. Cedit.

3841. Retrocedit.

387. Altres provisions tècniques.

3870. Cedit.

3871. Retrocedit.

Comptes destinats a recollir l'import de la participació dels reasseguradors en les provisions tècniques de no vida.

Figuraran en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) Es carregaran per la participació del reassegurador en la despesa corresponent a la provisió de què es tracti, amb abonament al subcompte 6938.
- b) S'abonaran, 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. Cedit.

3901. Retrocedit.

391. Provisions matemàtiques.

3910. Cedit.

3911. Retrocedit.

394. Provisions per a prestacions.

3940. Cedit.

3941. Retrocedit.

397. Altres provisions tècniques.

3970. Cedit.

3971. Retrocedit.

Comptes destinats a recollir l'import de la participació dels reasseguradors en les provisions tècniques de vida.

Figuraran 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 derivats de l'activitat ordinària de l'entitat, així com els comptes amb les administracions públiques.

En particular, s'aplicaran les regles següents:

- a) Els actius financers i els passius financers inclosos en aquest grup es classificaran, amb caràcter general i a efectes de valorar-los, en les categories de «Préstecs i partides a cobrar» i «Dèbits i partides per pagar», respectivament.
- b) Si els actius financers i els passius financers es classifiquen, a efectes de valoració, en més d'una categoria, es desenvoluparan els comptes de quatre o més xifres 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, es carregarà o s'abonarà, respectivament, en el moment en què es compleixin les condicions per classificar-lo, amb abonament o càrrec al compte corresponent 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 reasseguradors per raó d'operacions de reassegurança cedida o retrocedida.

Figurarà 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) Es carregarà:

a1) Per l'import de les comissions meritades a càrrec dels reasseguradors, amb abonament als comptes 710 o 711.

a2) Per l'import de les prestacions a càrrec dels reasseguradors, amb abonament als comptes 604 o 605.

a3) Per l'anul·lació de les primes cedides o retrocedides, amb abonament als comptes 704 o 705.

a4) Per la participació en els beneficis dels reasseguradors meritada a favor de l'entitat, amb abonament als comptes 710 o 711.

a5) Pels dipòsits rebuts dels reasseguradors, amb abonament al compte 186.

a6) Per la cancel·lació total o parcial del saldo amb reasseguradors, amb abonament als comptes del subgrup 57.

a7) Per les retirades de cartera per primes o per prestacions, amb abonament als comptes 704 o 705 i 604 o 605, respectivament.

b) S'abonarà:

b1) Per l'import de les primes cedides o retrocedides als reasseguradors, amb càrrec als comptes 704 o 705.

b2) Per l'import de les comissions corresponents a les primes cedides o retrocedides que s'anul·lin, amb càrrec als comptes 710 o 711.

b3) Per la cancel·lació dels dipòsits rebuts dels reasseguradors, amb càrrec al compte 186.

b4) Per l'import dels interessos meritats pels dipòsits rebuts dels reasseguradors, amb càrrec al compte 669.

b5) Per les remeses enviades pels reasseguradors, amb càrrec als comptes del subgrup 57.

b6) Per l'import dels saldos de cobrament dubtós, amb càrrec al compte 405.

b7) Per la part del crèdit que resulti definitivament incobrable, amb càrrec al compte 676.

b8) 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 establerta amb aquests per raó d'operacions de reassegurança acceptada.

Figurarà 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) Es carregarà:

a1) Per l'import de les primes acceptades dels cedents, amb abonament als comptes 702 o 703.

a2) Per l'import de les comissions corresponents a les primes acceptades que s'anul·lin, amb abonament als comptes 612 o 613.

- a3) Per la cancel·lació dels dipòsits constituïts en poder dels cedents, amb abonament al compte 266.
- a4) Per l'import dels interessos meritats pels dipòsits constituïts en poder dels cedents, amb abonament al compte 7690.
- a5) Per les remeses enviades als cedents, amb abonament als comptes del subgrup 57.
- a6) Per l'entrada de cartera per primes o per prestacions, amb abonament als comptes 702 o 703 i 602 o 603, respectivament.
- b) S'abonarà:
 - b1) Per l'anul·lació de les primes acceptades, amb càrrec als comptes 702 o 703.
 - b2) Per l'import de les comissions meritades a favor dels cedents, amb càrrec als comptes 612 o 613.
 - b3) Per l'import de les prestacions a càrrec del reassegurador, amb càrrec als comptes 602 o 603.
 - b4) Per l'import de la participació en beneficis meritada a favor dels cedents, amb càrrec als comptes 612 o 613.
 - b5) Per l'import dels dipòsits constituïts en poder dels cedents, amb càrrec al compte 266.
 - b6) Per la cancel·lació total o parcial del saldo de cedents, amb càrrec als comptes del subgrup 57.
 - b7) Per l'import dels saldos de cobrament dubtós, amb abonament al compte 405. Per la part del crèdit que resulti definitivament incobrable, amb càrrec al compte 676.
 - b8) 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'hi inclouran les operacions que es facin amb entitats constituïdes amb caràcter permanent per a la distribució de riscos, efectuant-ne el desglossament necessari.

Figurarà 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) Es carregarà:
 - a1) Per l'obridor, per l'import que correspongui als altres coasseguradors en les comissions satisfetes, amb abonament al compte 4521. Per l'obridor, per l'import de la prestació satisfeta a càrrec dels altres coasseguradors, amb abonament, generalment, als comptes del subgrup 57.
 - a2) 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.
 - a3) Per l'obridor, per la comissió pactada a favor seu per l'administració de la coassegurança, amb abonament al compte 7591.

a4) Per la cancel·lació total o parcial del saldo amb coasseguradors, amb abonament als comptes del subgrup 57.

a5) Per l'obridor, per l'import que correspongui als altres coasseguradors pels extorns de prima satisfets, amb abonament al compte 434 o als comptes del subgrup 57.

a6) Pel coassegurador no obridor, per l'import de les comissions extornades, amb abonament al compte 610 o 611.

b) S'abonarà:

b1) Per l'obridor, per l'import cobrat dels rebuts relatius a les primes que corresponguin en la coassegurança al no obridor, amb càrrec al compte 4312.

b2) Pel coassegurador no obridor, per l'import de les comissions al seu càrrec satisfetes per l'obridor, amb càrrec al compte 4521.

b3) Pel coassegurador no obridor, per l'import de les prestacions al seu càrrec satisfetes per l'obridor, amb càrrec als comptes 600 o 601.

b4) Pel coassegurador no obridor, per la comissió pactada a favor de l'obridor per l'administració de la coassegurança, amb càrrec al compte 629.

b5) Per la cancel·lació total o parcial del saldo de coassegurança, amb càrrec als comptes del subgrup 57.

b6) Per l'import dels saldos de cobrament dubtós de coassegurança, amb càrrec al compte 405.

b7) Per la part del crèdit que resulti definitivament incobrable, amb càrrec al compte 676.

b8) Pel coassegurador no obridor, per l'import que li correspongui de les primes extornades, amb càrrec al compte 7005 i, si escau, al compte 478.

b9) Per l'obridor, per l'import de les comissions extornades, amb càrrec al compte 433.

405. Crèdits de cobrament dubtós.

Salos d'efectiu amb reasseguradors, cedents i coasseguradors en els quals concorrin circumstàncies que permetin raonablement considerar-los de cobrament dubtós.

Figuraran en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) Es carregarà per l'import dels saldos de cobrament dubtós, amb abonament als comptes 400, 401 o 402, segons correspongui.

b) S'abonarà:

b1) Quan el crèdit de cobrament dubtós resulti incobrable, amb càrrec al compte 676.

b2) Pel cobrament total dels crèdits, amb càrrec als comptes del subgrup 57.

b3) Pel cobrament parcial dels crèdits, amb càrrec als 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 per 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.

Figuraran 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'abonarà:
 - a1) Per la recepció «de conformitat dels serveis», amb càrrec, generalment, als comptes del subgrup 62.
 - a2) Si escau, per reflectir la despesa financera meritada, amb càrrec, generalment, al compte 662.
- b) Es carregarà:
 - b1) Per la formalització del deute en efectes de gir acceptats, amb abonament al compte 412.
 - b2) Per la cancel·lació total o parcial dels deutes amb els creditors, amb abonament als comptes del subgrup 57.

- 411. Creditors diversos.
- Import pendent de pagament pel subministrament de béns lliurats regularment 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'abonarà:
 - a1) Per la recepció «de conformitat» dels serveis, amb càrrec, generalment, als comptes del subgrup 62, mitjançant acceptació dels efectes de gir.
 - a2) Quan l'entitat accepti formalitzar l'obligació acceptant efectes de gir, amb càrrec, generalment, al compte 410.
- b) Es carregarà pel pagament dels efectes en arribar-ne el venciment, amb abonament als comptes corresponents del subgrup 57.

- 413. Deutes amb asseguradors.
- Import pendent de pagament per deutes contrets amb altres asseguradors. En aquest compte es recolliran els deutes derivats de convenis de col·laboració per a la subscripció de pòlisses d'assegurança a través de la xarxa de distribució d'aquests asseguradors.

El seu moviment és el següent:

- a) S'abonarà quan es contregui el deute, pel seu import, amb càrrec, generalment, al compte 615.
- b) Es carregarà pel pagament del deute, amb abonament, generalment, als 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 compte de les primes corresponents a futurs contractes d'assegurança.

Figurarà en el passiu del balanç.

a) S'abonarà:

- a1) Per la recepció dels fons, amb càrrec als comptes del grup 57.
- a2) Pels rendiments que l'entitat hagi de satisfer fins que es formalitzi el contracte d'assegurança, amb càrrec al compte 662.

b) Es carregarà, pel naixement de l'operació d'assegurança, amb abonament als comptes del grup 70 i, si escau, al 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 extorns 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 es trobin pendents de cobrament.

Figurarà en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) Es carregarà per l'import total dels rebuts emesos, amb abonament als comptes 700 o 701 i 456.
- b) S'abonarà 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, s'abonarà per l'obridor en l'import de la part del rebut emès que correspongui als altres coasseguradors, i es carregarà per l'import dels rebuts cobrats o anul·lats que corresponguin a aquells coasseguradors, fent servir per a això els subcomptes de quatre o més xifres que siguin necessaris.

Al seu torn, es carregarà pel coassegurador no obridor per la part del rebut emès que li correspongui i s'abonarà per l'import dels rebuts cobrats o anul·lats.

En tots dos casos les contrapartides dels càrrecs i abonaments abans descrits seran les que corresponguin, segons la naturalesa de l'operació.

Quan, d'acord amb les normes de registre i valoració, un rebut hagi sofert un deteriorament de valor, s'haurà d'efectuar l'oportuna reclassificació del crèdit, fent servir 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.

Figurarà en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) Es carregarà per l'import de les primes meritades en l'exercici, corresponent a les fraccions de prima els rebuts de les quals s'emetraran posteriorment per haver-se pactat amb el prenedor el pagament fraccionat d'aquests rebuts, amb abonament al compte 7007 o 7017.
- b) S'abonarà 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, s'abonarà 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 es carregarà en produir-se l'emissió del rebut corresponent a aquestes primes fraccionades.

Al seu torn, es carregarà pel coassegurador no obridor per la part d'aquestes primes fraccionades que li corresponguin i s'abonarà en produir-se l'emissió del rebut corresponent a les esmentades primes fraccionades.

En tots dos casos les contrapartides dels càrrecs i abonaments abans descrits seran les que corresponguin, segons la naturalesa de l'operació.

Quan la cessió, si escau, al reassegurador es produeixi en funció de l'emissió dels rebuts, l'entitat obrirà un compte en el passiu del balanç amb la denominació 455, «Deutes per rebuts pendents d'emetre».

Quan, d'acord amb les normes de registre i valoració, un rebut hagi sofert un deteriorament de valor i el crèdit hagi de qualificar-se com de cobrament dubtós, se n'haurà d'efectuar l'oportuna reclassificació, fent servir 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 aquests mediadors intervinguin.

Figurarà en l'actiu o en el passiu del balanç, segons es tracti de saldos deutors o creditors, respectivament.

El seu moviment és el següent:

a) Es carregarà:

a1) Per l'import dels rebuts cobrats pels mediadors per compte de l'entitat, amb abonament al compte 431.

a2) Per l'import de les comissions corresponents a les primes extornades, amb abonament al compte 610 o 611.

a3) Per la cancel·lació total o parcial del saldo amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

b) S'abonarà:

b1) 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.

b2) Per l'import de les prestacions satisfetes pel mediador per compte de l'entitat, amb càrrec als comptes 600 o 601.

b3) Per la cancel·lació total o parcial del saldo amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57.

b4) Per l'import dels saldos de cobrament dubtós, amb càrrec al compte 435.

b5) 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'abonarà per l'import dels extorns de primes pendents de pagament, amb càrrec als comptes 700, 701 i 478.
- b) Es carregarà 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 qualificar-los com de cobrament dubtós.

Figuraran en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) Es carregarà per l'import dels saldos de cobrament dubtós, amb abonament al compte 433.
- b) S'abonarà:
 - b1) Per les insolvències fermes, amb càrrec al compte 676.
 - b2) Pel cobrament total dels saldos, amb càrrec a comptes del subgrup 57.
 - b3) 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 per 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 recuperació de sinistres.

445. Deutors de cobrament dubtós.

440. Deutors diversos.

Deutors per vendes o prestacions de béns o serveis, relacionades amb el tràfic ordinari de l'entitat.

En aquest compte es comptabilitzarà també l'import de les donacions i els llegats a l'explotació concedits a l'entitat, que es liquidin mitjançant el lliurament d'efectiu o altres actius financers, excloses les subvencions que han de registrar-se en comptes del subgrup 47.

Figurarà en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) Es carregarà:
 - a1) Per la prestació de serveis, amb abonament a comptes del subgrup 75.

a2) Per la donació o llegat d'explotació concedit, amb abonament a comptes del subgrup 74.

a3) Si escau, per reflectir l'ingrés financer meritat, amb abonament, generalment, al compte 762.

b) S'abonarà:

b1) Per la formalització del crèdit en efectes de gir acceptats pel deutor, amb càrrec al compte 441.

b2) Per la cancel·lació total o parcial dels crèdits, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57.

b3) Per la seva reclassificació com a deutors de cobrament dubtós, amb càrrec al compte 445.

b4) Per la part del 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'inclouran 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 hagin de reflectir-se en el compte 445.

Figurarà en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) Es carregarà:

a1) Per la prestació de serveis, acceptant els perceptors efectes de gir, amb abonament a comptes del subgrup 75.

a2) Per la formalització del dret de cobrament en efectes de gir acceptat pel perceptor del servei o deutor, amb abonament, generalment, al compte 440.

b) S'abonarà:

b1) Pel cobrament dels efectes al venciment, amb càrrec a comptes del subgrup 57.

b2) Per la seva classificació com de cobrament dubtós, amb càrrec al compte 445.

b3) 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 haurà de recollir-se en el compte 514. En conseqüència, al venciment dels efectes atesos s'abonarà 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.

Figurarà en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) Es carregarà al naixement del crèdit amb abonament al compte 607.
- b) S'abonarà:
 - b1) Al cobrament del crèdit, amb càrrec a comptes del subgrup 57.
 - b2) Per la seva classificació com de cobrament dubtós, amb càrrec al compte 445.
 - b3) Per la part del crèdit que resultés definitivament incobrable, amb càrrec al compte 676.

444. Deutors per recobrament de sinistres.

Import dels crèdits contra tercers responsables de danys que hagin donat lloc al pagament d'indemnitzacions per sinistre, o contra els asseguradors d'aquests tercers responsables.

Figurarà en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) Es carregarà al naixement del crèdit amb abonament al compte 600.
- b) S'abonarà:
 - b1) Al cobrament del crèdit, amb càrrec a comptes del subgrup 57.
 - b2) Quan el crèdit deixi de complir les condicions que en permetien l'activació, amb càrrec al compte 600.

445. Deutors de cobrament dubtós.

Salos de deutors compresos en aquest subgrup, inclosos els formalitzats en efecte de gir, en els quals concorren circumstàncies que permetin raonablement la seva qualificació com de cobrament dubtós.

Figurarà en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) Es carregarà per l'import dels saldos de cobrament dubtós, amb abonament als comptes del subgrup 44.
- b) S'abonarà:
 - b1) Per les insolvències fermes, amb càrrec al compte 676.
 - b2) Pel cobrament total dels saldos, amb càrrec a comptes del subgrup 57.
 - b3) 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 correcció per deteriorament de les 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.

4562. Impostos sobre primes d'assegurances.

4563. Altres recàrrecs.

Deutes l'exigibilitat dels quals es troba condicionada al cobrament dels rebuts de prima.

452. Comissions sobre primes pendents de cobrament.

Import de les comissions corresponents a les primes emeses que es troben pendents de cobrament, deduïdes les corresponents a les primes que permetin que s'hagin tingut en compte per al càlcul de la correcció per deteriorament de les primes pendents de cobrament.

Figurarà en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'abonarà 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) Es carregarà:

b1) Per l'import de les comissions corresponents a les primes cobrades, amb abonament al compte 433.

b2) 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.

b3) Per l'import de les remissions corresponents a les primes anul·lades, amb abonament als comptes 610 o 611.

En el cas de coassegurança es carregarà per l'obridor en l'import de les comissions relatives a les primes corresponents als altres coasseguradors, i s'abonarà per les relatives a les primes cobrades o anul·lades.

Al seu torn, s'abonarà pel coassegurador no obridor, per l'import de la seva participació en les comissions sobre primes emeses per l'obridor, i es carregarà 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 de les quals encara no s'ha emès.

Figurarà en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'abonarà per l'import de les comissions corresponents a primes de pagament fraccionat el rebut de les quals encara no s'ha emès, amb càrrec als comptes 610 o 611.

b) Es carregarà 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, el compte es carregarà, per part de l'obridor, per l'import de les comissions relatives a les primes de pagament fraccionat el rebut de les quals encara no s'hagi emès, corresponents als altres coasseguradors, i s'abonarà quan s'emeti el rebut, per l'import de les comissions corresponents a aquests altres coasseguradors.

Al seu torn, s'abonarà pel coassegurador no obridor, per l'import de la seva participació en les comissions sobre primes fraccionades no emeses per l'obridor, i es carregarà 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 entitats de l'import dels rebuts de primes el cobrament dels quals se'ls encomana per part de l'entitat. Aquest compte, en qualsevol cas, es carregarà a la data de venciment dels rebuts corresponents.

Figurarà en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'abonarà:

a1) En rebre de l'entitat de crèdit l'import dels rebuts, amb càrrec a comptes del subgrup 57.

a2) Pels interessos meritats, amb càrrec al compte 665.

b) Es carregarà:

b1) Al cobrament per part de l'entitat de crèdit dels rebuts, amb abonament al compte 4313.

b2) 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'emeten els rebuts.

Figurarà en el passiu del Balanç.

El seu moviment serà el següent:

a) S'abonarà en el moment en què es carregui el compte 432, amb càrrec al compte 704 o 705.

b) Es carregarà en el moment en què es cancel·li el compte 432, amb abonament al compte 704 o 705.

456. Tributs i recàrrecs sobre 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 es trobin pendents de cobrament, sempre que siguin repercutibles al prenedor.

Figurarà en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) S'abonarà en el moment de l'emissió dels rebuts de primes per l'import dels recàrrecs inclosos en aquests rebuts, amb càrrec al compte 431.
- b) Es carregarà 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, es tindrà en compte la incidència de la participació dels coasseguradors en el saldo d'aquest compte.

46. Personal.

460. Bestretes 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 es comptabilitzaran en el subgrup 64.

460. Bestretes de remuneracions.

Lliuraments a compte de remuneracions al personal de l'entitat.

Qualsevol altres bestretes que tinguin la consideració de préstecs al personal s'inclouran en el compte 254.

Figurarà en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) Es carregarà en efectuar els lliuraments esmentats, amb abonament a comptes del subgrup 57.
- b) S'abonarà en compensar les bestretes 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.

Figurarà en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) S'abonarà per les remuneracions meritades i no pagades, amb càrrec als comptes del subgrup 64 que corresponguin.
- b) Es carregarà 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, que tinguin el caràcter d'aportació definida, d'acord amb els termes establerts en les normes de registre i valoració.

Figurarà en el passiu del balanç.

Amb caràcter general, el seu moviment és el següent:

- a) S'abonarà pels imports meritats i no pagats, amb càrrec al compte 643.
- b) Es carregarà quan es paguin les contribucions pendents, amb abonament a comptes del subgrup 57.

47. Administracions públiques.

470. Administració pública, deutora per diversos conceptes.

4700. Administració pública, deutora per IGI.

4708. Administració pública, deutora per subvencions concedides.

4709. Administració pública, deutora per devolució d'impostos.

471. Caixa Andorrana de Seguretat Social, deutora.

472. Administració pública, IGI suportat.

473. Administració pública, retencions i pagaments a compte.

474. Actius per impost diferit.

4740. Actius per diferències temporàries deduïbles.

4742. Drets per deduccions i bonificacions pendents d'aplicar.

4745. Crèdit per pèrdues per compensar de l'exercici.

475. Administració pública, creditora per conceptes fiscals.

4750. Administració pública, creditora per IGI.

4751. Administració pública, creditora per retencions practicades.

4752. Administració pública, creditora per impost sobre societats.

4758. Administració pública, creditora per subvencions a reintegrar.

476. Caixa Andorrana de Seguretat Social, creditora.

477. Administració pública, IGI repercutit.

478. Altres entitats públiques.

4782. Impostos sobre primes d'assegurances.

4783. Altres organismes públics.

479. Passius per diferències temporàries imposables.

470. Administració pública, deutora per diversos conceptes.

Subvencions, compensacions, desgravacions, devolucions d'impostos i, en general, totes les percepcions que siguin degudes per motius fiscals, excloses les de la Caixa Andorrana de Seguretat Social.

Figurarà en l'actiu del balanç.

El contingut i moviment dels comptes esmentats de quatre xifres és el següent:

4700. Administració pública, deutora per IGI.

Excés, en cada període impositiu, de l'IGI suportat deduïble sobre l'IGI repercutit.

a) Es carregarà en acabar cada període de liquidació, per l'import de l'excés esmentat, amb abonament al compte 472.

b) S'abonarà:

b1) En cas de compensació en declaració-liquidació posterior, amb càrrec al compte 477.

b2) En els casos de devolució per part de Tributs, amb càrrec a comptes del subgrup 57.

4708. Administració pública, deutora per subvencions concedides.

Crèdits amb l'Administració pública per raó de subvencions concedides.

a) Es carregarà quan es concedeixin les subvencions, amb abonament, generalment, als comptes 172, 740 o comptes del subgrup 94.

b) S'abonarà al cobrament, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57.

4709. Administració pública, deutora per devolució d'impostos.

Crèdits amb l'Administració pública per raó de devolució d'impostos.

El seu moviment és el següent:

a) Es carregarà:

a1) Per les retencions i pagaments a compte a tornar, amb abonament al compte 473.

a2) 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 escau, al compte 8300.

a3) Tractant-se de devolucions d'impostos que haguessin estat comptabilitzats en comptes de despeses, amb abonament al compte 636. Si haguessin estat carregats en comptes del grup 2, seran aquests els comptes abonats per l'import de la devolució.

b) S'abonarà al cobrament, amb càrrec a comptes del subgrup 57.

471. Caixa Andorrana de Seguretat Social, deutora.

Crèdits a favor de l'entitat davant de la Caixa Andorrana de Seguretat Social relacionats amb les prestacions socials.

Figurarà en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) Es carregarà per les prestacions a càrrec de la Caixa Andorrana de Seguretat Social, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.
- b) S'abonarà en cancel·lar el crèdit, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57.

472. Administració pública, IGI suportat.

IGI meritat amb motiu de l'adquisició de béns i serveis i d'altres operacions subjectes a aquest impost que tingui caràcter deduïble.

El seu moviment és el següent:

- a) Es carregarà:
 - a1) Per l'import de l'IGI deduïble quan es merita l'impost, amb abonament a comptes de creditors dels grups 1 o 4, o a comptes del subgrup 57.
 - a2) Per les diferències positives resultants de la regularització de l'IGI suportat deduïble en funció del percentatge de deducció aplicable, amb abonament al compte 639
- b) S'abonarà:
 - b1) Per l'import de l'IGI 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 del mateix es carregarà al compte 4700.
 - b2) Per les diferències negatives resultants de la regularització de l'IGI suportat deduïble en funció del percentatge de deducció aplicable, amb càrrec al compte 634.
- c) Es carregarà o s'abonarà, amb abonament o càrrec a comptes dels grups 1, 2 o 4, per l'import de l'IGI deduïble que correspongui en els casos d'alteracions de preus posteriors al moment en què s'haguessin efectuar les operacions gravades, o quan aquestes quedessin sense efecte totalment o parcialment, o quan hagi de reduir-se la base imposable en virtut de descomptes i bonificacions atorgades després de la meritació de l'impost.

473. Administració pública, retencions i pagaments a compte.

Quantitats retingudes a l'entitat i pagaments efectuats per aquesta entitat a compte d'impostos.

El seu moviment és el següent:

- a) Es carregarà 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'abonarà:

b1) Per l'import de les retencions suportades i els ingressos a compte de l'impost sobre societats efectuats, fins a l'import de la quota líquida del període, amb càrrec al compte 6300 o, si escau, al compte 8300.

b2) 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 altres avantatges fiscals no utilitzats, que quedin pendents d'aplicar en la liquidació dels impostos sobre beneficis.

En aquest compte hi figurarà l'import íntegre dels actius per impost diferit corresponent als impostos sobre beneficis, i no és admissible compensar-lo amb els passius per impost diferit, ni tan sols dins d'un mateix exercici. Tot això, sense perjudici del que disposen les normes d'elaboració dels comptes anuals als efectes de presentar aquesta informació.

Figurarà 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 donaran lloc a quantitats més reduïdes per pagar o quantitats més elevades per retornar per impostos sobre beneficis en exercicis futurs, normalment a mesura que es recuperin els actius o es liquidin els passius dels quals es deriven.

a) Es carregarà:

a1) Per l'import de l'actiu per diferències deduïbles originat en l'exercici, amb abonament, generalment, al compte 6301.

a2) 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.

a3) Per l'augment dels actius per diferències deduïbles, amb abonament, generalment, al compte 638.

a4) 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'abonarà:

b1) Per les reduccions d'actius per diferències deduïbles, amb càrrec, generalment, al compte 633.

b2) 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.

b3) Quan s'imputin els actius per diferències deduïbles, generalment, amb càrrec al compte 6301.

b4) 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 d'aquest impost pendents d'aplicació.

a) Es carregarà:

a1) Pel crèdit impositiu derivat de la deducció o bonificació en l'impost sobre beneficis obtinguda en l'exercici, amb abonament, generalment, al compte 6301.

a2) Per l'augment del crèdit impositiu, amb abonament, generalment, al compte 638.

b) S'abonarà:

b1) Per la disminució del crèdit impositiu, amb càrrec, generalment, al compte 633.

b2) 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 d'aquest impost pendents de compensació.

a) Es carregarà:

a1) Pel crèdit impositiu derivat de la base imposable negativa en els impostos sobre beneficis obtinguda en l'exercici, amb abonament, generalment, al compte 6301.

a2) Per l'augment del crèdit impositiu, amb abonament, generalment, al compte 638.

b) S'abonarà:

b1) Per les reduccions del crèdit impositiu, amb càrrec, generalment, al compte 633.

b2) Quan es compensin les bases imposables negatives d'exercicis anteriors, amb càrrec, generalment, al compte 6301.

475. Administració pública, creditora 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.

Figurarà en el passiu del balanç.

El contingut i moviment dels comptes esmentats de quatre xifres és el següent:

4750. Administració pública, creditora per IGI.

Excés, en cada període impositiu, de l'IGI repercutit sobre l'IGI suportat deduïble.

El seu moviment és el següent:

- a) S'abonarà en acabar cada període de liquidació per l'import de l'esmentat excés, amb càrrec al compte 477.
- b) Es carregarà per l'import de l'esmentat excés quan s'efectuï el seu pagament, amb abonament a comptes del subgrup 57.

4751. Administració pública, creditora per retencions practicades.

Import de les retencions tributàries efectuades pendents de pagament a l'Administració pública. L'efecte en les retencions practicades com a conseqüència d'extorns de primes es recollirà en aquest subcompte.

El seu moviment és el següent:

- a) S'abonarà a la meritació del tribut, quan l'entitat sigui substituït del contribuent o retenidor, amb càrrec a comptes dels grups 4, 5 o 6.
- b) Es carregarà quan s'efectuï el seu pagament, amb abonament a comptes del subgrup 57.

4752. Administració pública, creditora per impost sobre societats.

Import pendent de l'impost sobre societats per pagar.

El seu moviment és el següent:

- a) S'abonarà per l'import a ingressar, amb càrrec, generalment, al compte 6300 i, si escau, al compte 8300.
- b) Es carregarà quan s'efectuï el seu pagament, amb abonament a comptes del subgrup 57.

476. Caixa Andorrana de Seguretat Social, creditora.

Deutes pendents amb la Caixa Andorrana de Seguretat Social com a conseqüència de les prestacions que aquesta realitza.

Figurarà en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) S'abonarà:
 - a1) Per les quotes que corresponen a l'entitat, amb càrrec al compte 642.
 - a2) Per les retencions de quotes que corresponen al personal de l'entitat, amb càrrec al compte 465 o 640.
- b) Es carregarà quan es cancel·li el deute, amb abonament a comptes del subgrup 57.

477. Administració pública, IGI repercutit.

IGI 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'abonarà per l'import de l'IGI repercutit quan es meriti l'impost, amb càrrec a comptes de deutors dels grups 2 o 4, o a comptes del subgrup 57.
- b) Es carregarà per l'import de l'IGI 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 saldo s'abonarà al compte 4750.
- c) S'abonarà o es carregarà, amb càrrec o abonament a comptes dels grups 2 o 4, per l'import de l'IGI 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 hagi de reduir-se 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.

Figurarà en l'actiu o passiu del balanç, segons correspongui.

El seu moviment és el següent:

- a) S'abonarà al cobrament dels rebuts de primes, amb càrrec al compte 456.
- b) Es carregarà:
 - b1) Pel pagament del deute, amb abonament a comptes del subgrup 57.
 - b2) Per l'import dels recàrrecs corresponents a les primes extornades, amb abonament al compte 434.

479. Passius per diferències temporàries imposables.

Diferències que donaran lloc a quantitats més elevades per pagar o quantitats més baixes per tornar per impostos sobre beneficis en exercicis futurs, normalment a mesura que es recuperin els actius o es liquidin els passius dels quals es deriven.

En aquest compte figurarà l'import íntegre dels passius per impost diferit, i no és admissible compensar-lo amb els actius per impost diferit de l'impost sobre beneficis. Tot això, sense perjudici del que disposen les normes d'elaboració dels comptes anuals als efectes de presentar aquesta informació.

Figurarà en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) S'abonarà:
 - a1) Per l'import dels passius per diferències imposables originats en l'exercici, amb càrrec, generalment, al compte 6301.

a2) 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.

a3) Per l'augment dels passius per diferències imposables, amb càrrec, generalment, al compte 633.

a4) 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) Es carregarà:

b1) Per les reduccions dels passius per diferències imposables, amb abonament, generalment, al compte 638.

b2) Per les reduccions dels passius per diferències imposables originades en una transacció o succés que s'hagués reconegut directament en una partida del patrimoni net, amb abonament al compte 838.

b3) Quan es cancel·li el passiu per diferències imposables, generalment, amb abonament al compte 6301.

b4) 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 costos d'adquisició.

482. Comissions i altres costos d'adquisició de la reassegurança cedida.

485. Ingressos anticipats.

489. Primes meritedes 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.

Figurarà en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) Es carregarà, 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'abonarà 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 es puguin 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.

Figurarà en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) Es carregarà, 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 escau, amb els comptes del grup 0.
- b) S'abonarà 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.

Figurarà en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) S'abonarà, al tancament de l'exercici, amb càrrec als comptes del grup 7 que hagin registrat els ingressos corresponents a l'exercici posterior.
- b) Es carregarà 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.

Figurarà en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) S'abonarà, al tancament de l'exercici, amb càrrec als comptes del grup 7 que hagin registrat els ingressos corresponents a l'exercici posterior.
- b) Es carregarà 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'emetraran en el següent. Del saldo d'aquest compte es deduirà l'import de les comissions corresponents a les primes esmentades, així com, si escau, la part d'aquestes últimes corresponent a la reassegurança cedida.

Figurarà 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 pagaments per convenis de liquidació.

Correccions per deteriorament de valor dels actius financers per operacions de tràfic a causa de situacions latents d'insolvència de deutors inclosos en els subgrups 40, 43 i 44. S'hi inclouran, 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 del tràfic ordinari de l'entitat.

Figurarà en l'actiu del balanç, compensant els comptes corresponents dels subgrups 40, 43 i 44.

El seu moviment és el següent:

a) S'abonarà al llarg de l'exercici, per l'import dels crèdits que es vagin estimant com de cobrament dubtós, amb càrrec al compte 697.

b) Es carregarà, 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 de la mateixa, 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 seran cobrades. L'import d'aquesta provisió es determinarà d'acord amb el que disposa la normativa aplicable.

Figurarà en l'actiu del balanç, compensant el compte 431.

El seu moviment és el següent:

a) S'abonarà al tancament del període per l'import de la dotació a la provisió, amb càrrec al compte 697.

b) Es carregarà per l'import de la provisió constituïda al tancament del període anterior, amb abonament al compte 797.

496. Provisió per 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.

Figurarà en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) S'abonarà al tancament de l'exercici, per l'import estimat pendent de pagament als assegurats, amb càrrec al compte 607.
- b) Es carregarà 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 ordinari i mitjans líquids disponibles.

51. Creditors no comercials.

- 510. Interessos d'emprèstits i préstecs.
- 511. Valors negociables amortitzats.
- 512. Dividend actiu per 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.

Figurarà en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) S'abonarà al venciment per l'import pendent de pagament, amb càrrec al compte 561.
- b) Es carregarà pel pagament, amb abonament als comptes del subgrup 57.

511. Valors negociables amortitzats.
Import dels deutes per valors negociables amortitzats.

Figurarà en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) S'abonarà pel valor de reemborsament dels valors amortitzats, amb càrrec a comptes del subgrup 17.
- b) Es carregarà:
 - b1) Pel valor de reemborsament dels valors amortitzats, amb abonament als comptes del subgrup 57.
 - b2) En cas de conversió d'obligacions en accions, amb abonament, generalment, al compte 100 i, si escau, al compte 110.

512. Dividend actiu per pagar.
Deutes amb accionistes per dividends actius, tant si són definitius com a compte dels beneficis de l'exercici.

Figurarà en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'abonarà:

a1) Pel dividend a compte que s'acordi, amb càrrec al compte 557.

a2) Pel dividend definitiu, exclòs, si escau, el dividend a compte, en aprovar-se la distribució de beneficis, amb càrrec al compte 129.

a3) Si s'acorda el repartiment de reserves expresses de lliure disposició, amb càrrec a comptes del subgrup 11.

b) Es carregarà:

b1) Per la retenció a compte d'impostos, amb abonament al compte 475.

b2) Al pagament del dividend, amb abonament a comptes del subgrup 57.

514. Deutes per efectes descomptats.

Deutes amb entitats de crèdit com a conseqüència del descompte d'efectes.

Figurarà en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'abonarà:

a1) En descomptar els efectes, per l'import percebut, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57.

a2) Per la despesa financera meritada fins a assolir el valor de reemborsament dels efectes descomptats, amb càrrec, generalment, al compte 665.

b) Es carregarà:

b1) Al venciment dels efectes atesos, amb abonament, generalment, al compte 441.

b2) 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 per pagar d'accions considerades com a passius financers.

El seu moviment és el següent:

a) S'abonarà per l'import dels dividends meritats durant l'exercici, amb càrrec al compte 664.

b) Es carregarà:

b1) Per la retenció a compte d'impostos, quan procedeixi, amb abonament al compte 475.

b2) 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 d'efectiu per 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.

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'utilitzaran per a les operacions de tràfic incloses en el grup 4.

Figuraran 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) Es carregaran per les remeses o lliuraments realitzats per l'entitat.

b) S'abonaran per les remeses rebudes, amb abonament i càrrec, respectivament, a comptes del subgrup 57.

552. Dividends i interessos per cobrar vençuts.

Crèdits per dividends, tant si són definitius com a compte, i interessos vençuts pendents de cobrament.

Figurarà en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) Es carregarà per l'import meritat, amb abonament als comptes 760, 761 o 762.

b) S'abonarà per l'import cobrat, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57 i, per la retenció suportada, al compte 473.

553. Compte d'efectiu per unions temporals d'empreses, fusions, escissions i combinacions de negocis.

Comptes d'efectiu per registrar:

- Els moviments amb les unions temporals d'empreses en les quals participi l'entitat.

- El traspàs del patrimoni, el lliurament de contraprestació i les variacions corresponents en el patrimoni net de les societats que intervenen en les operacions de fusió, escissió o altres combinacions de negocis.

Figurarà en l'actiu o en el passiu del balanç, segons correspongui.

El seu moviment és el següent:

a) Es carregarà, generalment:

a1) 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.

a2) En les combinacions de negocis, es carregarà en 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.

a3) En les combinacions de negocis, es carregarà en 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 escau, als corresponents comptes del grup 57.

b) S'abonarà, generalment:

b1) 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.

b2) En les combinacions de negocis, s'abonarà en 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.

b3) En les combinacions de negocis, es carregarà en 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 del grup 24 o 25 i, si escau, als comptes corresponents del grup 57.

554. Reserva d'estabilització a compte.

Import de la reserva d'estabilització reconeguda en l'exercici.

Figurarà en el patrimoni net del balanç, minorant els fons propis.

El seu moviment és el següent:

a) Es carregarà pel reconeixement de la reserva d'estabilització, amb abonament al compte 1147.

b) S'abonarà per l'import del seu saldo quan es prengui la decisió sobre la distribució i l'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 hagin d'incloure's en altres subgrups. Aquestes remeses romandran registrades en aquest compte el temps estrictament necessari per aclarir-ne la causa.

Figurarà en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) S'abonarà pels cobraments que es produeixin, amb càrrec a comptes del subgrup 57.
- b) Es carregarà en efectuar-ne l'aplicació, amb abonament al compte al qual realment correspongui.

556. Desemborsaments exigits sobre participacions en el patrimoni net.
Desemborsaments exigits i pendents de pagament corresponents a participacions en el patrimoni net.

Figurarà en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) S'abonarà quan s'exigeixi el desemborsament, amb càrrec als comptes dels grups 24 i 25.
- b) Es carregarà pels desemborsaments que s'efectuïn, amb abonament a comptes del subgrup 57.

557. Dividend actiu a compte.
Imports, amb caràcter de «a compte» de beneficis, la distribució dels quals s'acordi per part de l'òrgan competent.

Figurarà en el patrimoni net del balanç, minorant els fons propis.

El seu moviment és el següent:

- a) Es carregarà en acordar-se la seva distribució, amb abonament al compte 512.
- b) S'abonarà per l'import del seu saldo, quan es prengui la decisió sobre la distribució i l'aplicació dels beneficis, amb càrrec al compte 129.

558. Desemborsaments exigits.
Desemborsaments exigits als accionistes.

5580. Socis per desemborsaments exigits sobre accions.
Capital social escripturat, pendent de desemborsament, l'import del qual hagi estat exigit als accionistes.

Es desglossaran en comptes de cinc xifres els desemborsaments exigits en mora.

Figurarà en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) Es carregarà per l'import dels desemborsaments exigits, amb abonament al compte 103.

b) S'abonarà 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 subscrites, pendents de desemborsament, l'import de les quals ha estat exigit als subscriptors.

Es desglossaran en comptes de cinc xifres els desemborsaments exigits en mora.

Figurarà en el passiu del balanç, amb signe negatiu, minorant l'epígraf *Altres deutes*.

El seu moviment és el següent:

- a) Es carregarà pels desemborsaments exigits, amb abonament al compte 153.
- b) S'abonarà en la mesura que els esmentats desemborsaments es vagin efectuant, amb càrrec als comptes del subgrup 57.

559. Compte corrent amb intermediaris per inversions financeres i derivats.
Compte corrent d'efectiu amb intermediaris per les operacions esmentades.

Figurarà en l'actiu o en el passiu del balanç, segons correspongui.

El seu moviment és el següent:

- a) Es carregarà per les remeses o lliuraments i per l'import de les diferències positives o a la cancel·lació del seu saldo.
- b) S'abonarà 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 anticipat.

561. Interessos per pagar, no vençuts.

562. Interessos per cobrar, no vençuts.

563. Interessos cobrats per anticipat.

560. Interessos pagats per anticipat.

Interessos pagats per l'entitat que corresponen a exercicis següents.

Figurarà en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) Es carregarà, al tancament de l'exercici, amb abonament als comptes del subgrup 66 que hagin registrat els interessos comptabilitzats.
- b) S'abonarà, 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.

Figurarà en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'abonarà per l'import dels interessos meritats i no vençuts que corresponguin a l'exercici, amb càrrec a comptes del subgrup 66.

b) Es carregarà:

b1) Pel pagament dels interessos, amb abonament a comptes del subgrup 57.

b2) Per la retenció a compte d'impostos, quan procedeixi, amb abonament al compte 475.

b3) 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.

Figurarà en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) Es carregarà, al tancament de l'exercici, amb abonament al compte 761 o 762, o a l'adquisició del títol amb abonament als comptes del subgrup 57.

b) S'abonarà:

b1) Al cobrament dels interessos, en l'exercici següent, amb càrrec a comptes del subgrup 57 i per la retenció suportada, si escau, al compte 473.

b2) Al venciment dels interessos, amb càrrec al compte 552.

563. Interessos cobrats per anticipat.

Interessos cobrats per l'entitat que corresponen a exercicis següents.

Figurarà en el passiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

a) S'abonarà, al tancament de l'exercici, amb càrrec als comptes del subgrup 76 que hagin registrat els interessos comptabilitzats.

b) Es carregarà, en l'exercici següent, amb abonament als comptes del subgrup 76.

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.

570/571. Caixa,...

Disponibilitats de mitjans líquids en caixa.

Figuraran en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) Es carregaran a l'entrada dels mitjans líquids.
- b) S'abonaran 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 entitats bancàries.

S'exclouran de comptabilitzar en aquest subgrup els saldos mantinguts en entitats bancàries quan no siguin de disponibilitat immediata. També se n'exclouran els saldos de disposició immediata si no estiguessin en poder d'entitats bancàries autoritzades.

Figuraran en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) Es carregaran pels lliuraments d'efectiu i per les transferències, amb abonament al compte que hagi de servir de contrapartida, segons quina sigui la naturalesa de l'operació que doni lloc al cobrament.
- b) S'abonaran per la disposició, total o parcial, del saldo, amb càrrec al compte que hagi de servir de contrapartida, segons quina 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.

Figurarà en l'actiu del balanç.

El seu moviment és el següent:

- a) Es carregarà:
 - a1) A l'entrada de les inversions financeres, amb abonament del compte que hagi de servir de contrapartida.
 - a2) Pels rendiments implícits que si escau es meritin, amb abonament als comptes del grup 75.
- b) S'abonarà 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 efectuar fonamentalment a través de vendre'ls, en lloc de pel seu ús continuat, inclosos els que formin part d'una operació interrompuda que s'hagués classificat com a mantinguda per a la venda.

580/583.

Aquests comptes figuraran en l'actiu del balanç.

El seu moviment, generalment, és el següent:

a) Es carregaran:

a1) En el moment en què es compleixin les condicions per classificar-los, d'acord amb el que disposen les normes de registre i valoració contingudes en aquest Pla, amb abonament als comptes de l'actiu respectius.

a2) En el cas d'actius financers que, als efectes de valorar-los, estiguessin classificats en la categoria d'«Actius financers mantinguts per a 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.

a3) En el cas d'actius financers que, als efectes de valorar-los, estiguessin 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, excepte la part corresponent a diferències de canvi en partides monetàries, que es registrarà amb abonament al compte 768.

a4) Si escau, per l'ingrés financer meritat, amb abonament al compte que correspongui del subgrup 76.

b) S'abonaran:

b1) 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.

b2) En el cas d'actius financers que, als efectes de valorar-los, estiguessin classificats en la categoria d'«Actius financers mantinguts per a 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.

b3) En el cas d'actius financers que, als efectes de valorar-los, estiguessin 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, excepte la part corresponent a diferències de canvi en partides monetàries, que es registrarà amb càrrec al compte 668.

b4) Si l'actiu o grup alienable d'elements deixés de complir els requisits per classificar-lo com a mantingut per a la venda d'acord amb el que disposen les normes de registre i valoració contingudes en aquest Pla, amb càrrec als comptes de l'actiu respectius.

584/589.

Aquests comptes figuraran en el passiu del balanç.

El seu moviment, generalment, és el següent:

a) S'abonaran:

a1) En el moment en què es compleixin les condicions per classificar-los, d'acord amb el que disposen les normes de registre i valoració contingudes en aquest Pla, amb càrrec als comptes del passiu respectius.

a2) En el cas de passius financers que, als efectes de valorar-los, estiguessin classificats en la categoria de «Passius financers mantinguts per a 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.

a3) Si escau, per la despesa financera meritada, amb càrrec al compte que correspongui del subgrup 66.

b) Es carregaran:

b1) En el moment en què es produeixi l'alienació o disposició per una altra via del grup alienable d'elements.

b2) En el cas de passius financers que, als efectes de valorar-los, estiguessin classificats en la categoria de «Passius financers mantinguts per a 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.

b3) Si el grup alienable d'elements deixés de complir els requisits per classificar-lo com a mantingut per a la venda d'acord amb el que disposen les normes de registre i valoració contingudes en aquest Pla, amb abonament als comptes del passiu respectius.

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 al respecte les normes de registre i valoració corresponents, les pèrdues per deteriorament reconegudes hauran de reduir-se fins que es recuperin totalment, quan així procedeixi d'acord amb el que disposen les normes esmentades.

Figurarà en l'actiu del balanç, minorant la partida en la qual figuri l'element patrimonial corresponent.

El seu moviment és el següent:

- a) S'abonarà per l'import del deteriorament estimat, amb càrrec al compte que correspongui del subgrup 69.
- b) Es carregarà:
 - b1) Quan desapareguin les causes que van determinar el reconeixement de la correcció valorativa per deteriorament, amb abonament al compte que correspongui del subgrup 79.
 - b2) 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'abonarà per l'import del deteriorament estimat, amb càrrec al compte que correspongui del grup 69.
- b) Es carregarà:
 - b1) Quan desapareguin les causes que van determinar el reconeixement de la correcció valorativa per deteriorament, amb abonament al compte que correspongui del grup 79.
 - b1) 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 hagin de considerar-se com a minoració de despeses. Comprèn també els tributs a càrrec de l'entitat, les despeses financeres i les despeses excepcionals.

En general, tots els comptes del grup 6 s'abonaran, al tancament del període, amb càrrec bé al compte 129, bé a comptes del grup 0, quan, en aquest últim cas, les

despeses comptabilitzades per naturalesa en el grup 6 hagin de reclassificar-se en funció del seu destí; per això, en exposar els moviments dels comptes successius d'aquest grup només es farà referència als motius de càrrec.

En les excepcions s'esmentaran 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 (defunció).

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 les esmentades prestacions. Comprèn també 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.

Es carregaran pels pagaments efectuats, amb abonament a comptes dels subgrups 43 o 57, o al 402 si es tracta d'operacions de coassegurança.

Les prestacions recobrades s'abonaran 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) Es carregaran 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'abonaran per l'import de les entrades de cartera i, si 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'abonaran per l'import de les prestacions repercutides als reasseguradors, així com pel de les retirades de cartera, amb càrrec al compte 400.
- b) Es carregaran per l'import de les entrades de cartera i, si 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 els imports esmentats representin un repartiment de benefici procedent de l'activitat en el seu conjunt o d'una part d'aquesta activitat. Inclou així mateix els extorns que es portin a terme en concepte de restitució parcial de les primes, efectuada d'acord amb el comportament dels contractes d'assegurança.

Es carregarà 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 es 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 endeutats per l'entitat als seus assegurats, en execució de convenis de liquidació de sinistres, i els recuperats de l'assegurador del responsable. També s'inclouran en aquest compte les variacions de les provisions per pagaments per convenis de liquidació incloses en el compte 496.

El seu moviment és el següent:

- a) Es carregarà, en efectuar el pagament a l'assegurat 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'abonarà:
 - b1) En reconèixer-se el deute per l'assegurador del causant del dany, amb càrrec al compte 442.
 - b2) 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 últims 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) Es carregaran:

a1) Per l'import de les comissions corresponents a les primes emeses, amb abonament al compte 452.

a2) 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.

a3) 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.

a4) Per l'import de les comissions que, activades al final del període anterior, corresponguin a aquest exercici, amb abonament al compte 481.

b) S'abonaran:

b1) Per l'import de les remissions corresponents a les primes anul·lades, amb càrrec al compte 452.

b2) Per l'import de les remissions corresponents a les primes extornades, amb càrrec al compte 433.

b3) 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.

b4) 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.

b5) Per l'import de les comissions que calgui 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 meritedes pels cedents en les operacions de reassegurança acceptada, així com de la participació que els correspongui en els beneficis de l'entitat per aquestes operacions.

El seu moviment és el següent:

a) Es carregaran:

a1) Per l'import de les comissions i participacions, amb abonament al compte 401.

a2) Per l'import de les comissions corresponents a les acceptacions de primes meritedes i no emeses, amb abonament al compte 489.

a3) Per l'import de les comissions que, activades al final del període anterior, corresponguin a aquest exercici, amb abonament al compte 481.

b) S'abonaran:

b1) Per l'import de les comissions corresponents a les primes acceptades que s'anul·lin, amb càrrec al compte 401.

b2) Per l'import de les comissions corresponents a les primes acceptades que s'extornin, amb càrrec al compte 401.

b3) Per l'import de les comissions corresponents a les acceptacions de primes meritedes i no emeses de l'exercici anterior, amb càrrec al compte 489.

b4) Per l'import de les comissions que calgui imputar als resultats de l'exercici o exercicis següents, amb càrrec al compte 481.

615. Retribucions a asseguradors per acords de col·laboració.

Despeses efectuades en ocasió dels contractes formalitzats 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.

Es carregarà a la meritació de la despesa, amb abonament, generalment, al compte 413.

62. Serveis exteriors.

620. Despeses en investigació 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 fetes per l'entitat per serveis de naturalesa diversa que no formin part del preu d'adquisició de l'immobilitzat, inversions immobiliàries i inversions financeres.

Els càrrecs en els comptes 620/629 es faran normalment amb abonament al compte 410, a comptes del subgrup 57, a provisions del subgrup 14 o, si escau, al compte 475.

620. Despeses en investigació i desenvolupament de l'exercici.
Despeses d'investigació 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 diverses manifestacions de la propietat industrial.

622. Reparacions i conservació.

Les de sosteniment dels béns compresos en el grup 2.

Aquest compte es desglossarà 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 abastament que no tingués la qualitat d'emmagatzemable.

629. Altres serveis.

Els no compresos en els comptes anteriors.

En aquest compte es comptabilitzaran, 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, excepte l'originat amb motiu d'una transacció o succés que s'hagués 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) Es carregarà:

a1) Per la quota a ingressar, amb abonament al compte 4752.

a2) Per les retencions suportades i els ingressos a compte de l'impost efectuat, fins a l'import de la quota líquida del període, amb abonament al compte 473.

b) S'abonarà, 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'abonarà o es carregarà, amb càrrec o abonament al compte 129.

6301. Impost diferit.

a) Es carregarà:

a1) Per l'import dels passius per diferències temporànies imposables originats en l'exercici, amb abonament al compte 479.

a2) Per l'aplicació dels actius per diferències temporànies deduïbles d'exercicis anteriors, amb abonament al compte 4740.

a3) 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.

a4) Per l'import de l'efecte impositiu de les diferències permanents a imputar en diversos exercicis, amb abonament al compte 834.

a5) Per l'import de l'efecte impositiu corresponent a les deduccions i bonificacions per imputar en diversos exercicis, amb abonament al compte 835.

a6) Per l'aplicació fiscal de les deduccions o bonificacions d'exercicis anteriors, amb abonament al compte 4742.

a7) Per l'import de l'efecte impositiu derivat de la transferència a resultats d'ingressos imputats directament al patrimoni net que haguessin ocasionat el corresponent impost corrent en exercicis previs, amb abonament al compte 8301.

b) S'abonarà:

b1) Per l'import dels actius per diferències temporàries deduïbles originats en l'exercici, amb càrrec al compte 4740.

b2) Pel crèdit impositiu generat en l'exercici com a conseqüència de l'existència de base imposable negativa a compensar, amb càrrec al compte 4745.

b3) Per la cancel·lació de passius per diferències temporàries imposables d'exercicis anteriors, amb càrrec al compte 479.

b4) Per les diferències permanents periodificades que s'imputen a l'exercici, amb càrrec al compte 836.

b5) Per les deduccions i bonificacions periodificades que s'imputen a l'exercici, amb càrrec al compte 837.

b6) Pels actius per deduccions i altres avantatges fiscals no utilitzades, pendents d'aplicar fiscalment, amb càrrec al compte 4742.

b7) Per l'import de l'efecte impositiu derivat de la transferència a resultats de despeses imputades directament al patrimoni net que haguessin ocasionat el corresponent impost corrent en exercicis previs, amb càrrec al compte 8301.

c) S'abonarà o es carregarà, amb càrrec o abonament al compte 129.

631. Altres tributs.

Import dels tributs dels quals l'entitat és contribuent i que no tinguin assentament específic en altres comptes d'aquest subgrup o en el compte 477.

Se n'exceptuen igualment els tributs que hagin de ser carregats en altres comptes d'acord amb les definicions d'aquests.

Aquest compte es carregarà quan els tributs siguin exigibles, amb abonament a comptes dels subgrups 47 i 57. Igualment es carregarà 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, excepte que els saldos esmentats

s'hagin originat com a conseqüència d'una transacció o succés que s'hagués reconegut directament en una partida del patrimoni net.

Es carregarà:

- a1) Per l'import més baix de l'actiu per diferències temporàries deduïbles, amb abonament al compte 4740.
- a2) Per l'import més baix del crèdit impositiu per pèrdues per compensar, amb abonament al compte 4745.
- a3) Per l'import més baix de l'actiu per deduccions i bonificacions pendents d'aplicar, amb abonament al compte 4742.
- a4) Per l'import més alt del passiu per diferències temporàries imposables, amb abonament al compte 479.

634. Ajustos negatius en la imposició indirecta.

Import de les diferències negatives que resultin, en l'IGI suportat deduïble corresponent a operacions de béns o serveis o de béns d'inversió, derivades de l'aplicació dels criteris de deducció proporcional.

Aquests comptes es carregaran per l'import de la regularització, amb abonament al compte 472.

636. Devolució d'impostos.

Import dels reintegraments d'impostos exigibles per l'entitat com a conseqüència de pagaments indegudament efectuats, exclosos els que haguessin estat carregats en comptes del grup 2.

El seu moviment és el següent:

- a) S'abonarà quan siguin exigibles les devolucions, amb càrrec al compte 4709.
- b) Es carregarà 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, excepte que els saldos esmentats s'hagin originat com a conseqüència d'una transacció o succés que s'hagués reconegut directament en una partida del patrimoni net.

Amb caràcter general, el seu moviment és el següent:

- a) S'abonarà:
 - a1) Per l'import més elevat de l'actiu per diferències temporàries deduïbles, amb càrrec al compte 4740.
 - a2) Per l'import més elevat del crèdit impositiu per pèrdues a compensar, amb càrrec al compte 4745.
 - a3) Per l'import més elevat de l'actiu per deduccions i bonificacions pendents d'aplicar, amb càrrec al compte 4742.

a4) Per l'import més baix del passiu per diferències temporànies imposables, amb càrrec al compte 479.

b) Es carregarà pel saldo al tancament de l'exercici, amb abonament al compte 129.

639. Ajustos positius en la imposició indirecta.

Import de les diferències positives que resultin, en l'IGI suportat deduïble corresponent a operacions de béns o serveis o de béns d'inversió, derivades de l'aplicació dels criteris de deducció proporcional.

El seu moviment és el següent:

a) S'abonaran per l'import de la regularització, amb càrrec al compte 472.

b) Es carregaran 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 liquidades amb instruments de patrimoni.

6457. Retribucions al personal liquidades 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, excepte les relatives a activitats de mediació d'assegurances, que es comptabilitzaran en el subgrup 61.

Es carregarà per l'import íntegre de les remuneracions meritades:

a1) Pel pagament en efectiu, amb abonament a comptes del subgrup 57.

a2) Per les meritades i no pagades, amb abonament al compte 465.

a3) Per compensació de deutes pendents, amb abonament als comptes 254 i 460 segons procedeixi.

a4) 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 s'entreguen 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.

Es carregarà 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 porten a terme.

Es carregarà 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) Es carregarà:

a1) 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.

a2) 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.

Es carregarà 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 pla.

Es carregarà per l'import que procedeixi 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) Es carregaran:

a1) 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.

a2) Per l'import de les retribucions meritades per 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 efectuades en compliment d'una disposició legal o voluntàriament per l'entitat.

S'esmenten, a títol indicatiu, les subvencions a econòmats 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.

Es carregarà 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.

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 d'altres actius i passius financers a valor raonable.
- 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.

Es carregarà pel reconeixement de l'ajust de caràcter financer, amb abonament als corresponents comptes 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 manera en què estiguin instrumentats els interessos esmentats, 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.

Es carregarà a la meritació dels interessos per l'íntegre d'aquests, amb abonament, generalment, a comptes dels subgrups 17, 51 o 56 i, si escau, al compte 475.

662. Interessos de deutes.

Import dels interessos dels préstecs rebuts i altres deutes pendents d'amortitzar, sigui quina sigui la manera en què s'instrumentin els interessos esmentats; s'han d'efectuar els desglossaments en els comptes de quatre o més xifres que siguin necessaris; en particular, per registrar l'interès implícit associat a l'operació.

Es carregarà a la meritació dels interessos per l'íntegre d'aquests, amb abonament, generalment, a comptes dels subgrups 16, 17, 51 o 56 i, si 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 produeixin amb motiu 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 a negociar» o «Passius financers mantinguts per a negociar».

Es carregarà 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 de l'element patrimonial corresponent.

6631. Pèrdues d'altres actius i passius financers a valor raonable.

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, l'alienació o la cancel·lació dels instruments financers classificats en la categoria d'«Actius financers disponibles per a la venda».

Es carregarà en el moment en què es produeixi la baixa, l'alienació o la 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.

Es carregarà 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 dividends d'accions considerades com a passius financers.

Import dels dividends meritats durant l'exercici corresponents al finançament aliè instrumentat en accions en el capital de l'entitat que, atenent les característiques de l'emissió, hagin de comptabilitzar-se com a passiu.

Es carregarà per l'import dels dividends meritats, amb abonament, generalment, al compte 517 i, si 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.

Es carregarà, per l'import dels interessos meritats i juntament 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, l'alienació o la cancel·lació de valors representatius de deute i instruments de patrimoni, excloses les que hagin de registrar-se en el compte 663.

Es carregarà 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.

Es carregarà 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.

Es carregarà:

a1) En cada tancament, per la pèrdua de valoració de les partides monetàries vives a la data esmentada que, d'acord amb les normes de registre i valoració, hagin de registrar-se en el compte de resultats, amb abonament als comptes representatius d'aquestes últimes denominades en moneda diferent de la funcional.

a2) 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.

a3) 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.

a4) Quan vencin o es cancel·lin anticipadament les partides monetàries, mitjançant el 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 inclouran, entre d'altres, la imputació a resultats de l'excés sobre el valor de reemborsament dels valors de renda fixa, els interessos pels dipòsits de la reassegurança cedida i retrocedida, les despeses inherents a l'execució de contractes d'administració de dipòsits i els 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.

Es carregarà, per l'import de les despeses meritades, amb abonament al compte 186 o als comptes del grup 57.

6691. Imputació a resultats de l'excés sobre el valor de reemborsament.

Es carregarà 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 cal abonar al fons per assolir en el seu moment les primes dels futurs contractes d'assegurança.

Es carregarà a la meritació de les despeses, amb abonament als comptes 420 o 421.

6696. Despeses per correccions d'asimetries comptables.

Import que s'hagi de reconèixer en el compte de resultats d'acord amb la norma de registre i valoració per corregir les asimetries comptables, quan no procedeixi el seu registre a través del compte 312.

Es carregarà:

a1) Amb caràcter general, al tancament del període, i sempre que el compte 268 no presentés cap saldo que hagués estat reconegut a través del compte de resultats en els exercicis precedents, o aquest últim ja hagi estat ajustat, amb abonament al compte 188.

a2) 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 reversibles dels esmentats actius.

Es carregaran 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.

Es carregarà, 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.

Es carregarà 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, atenent la seva naturalesa, no hagin de comptabilitzar-se en altres comptes del grup 6 o del grup 8.

A títol indicatiu s'assenyalen les següents: sancions i multes, incendis, etc.

68. Dotacions per 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.

Es carregaran per la dotació de l'exercici, amb abonament als comptes 280, 281 i 282.

686. Amortització de comissions i altres despeses d'adquisició.

Import per 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.

Es carregarà, per l'import de la imputació de l'exercici a l'amortització, amb abonament als comptes 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.

Es carregarà, 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 primes no consumides i per riscos en curs, no vida.

6931. Dotació a les provisions d'assegurances de vida.

6932. Dotació a les provisions per assegurances de vida quan el risc d'inversió l'assumeixin els prenedors d'assegurances.

6934. Dotació a les provisions per prestacions, no vida.

6935. Dotació a les provisions per prestacions, vida.

6936. Dotació a les provisions per participació dels assegurats en els beneficis i per 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 seran objecte de reversió.

Es carregaran 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, a la data del càlcul, de les obligacions meritades per raó dels contractes d'assegurança i de reassegurança subscrits, incloses les despeses relatives al compliment de les obligacions esmentades. Les dotacions corresponents a provisions de l'assegurança directa i de la reassegurança acceptada es desenvoluparan en els comptes de quatre dígit que siguin necessaris.

El seu moviment és el següent:

a1) En el cas de les provisions corresponents a l'assegurança directa i a la reassegurança acceptada, es carregaran per l'import de les dotacions al tancament del període, amb abonament als comptes dels subgrups 30 a 37.

a2) En el cas de les provisions corresponents a la reassegurança cedida, s'abonaran per la participació del reassegurador en la despesa corresponent 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 escau, del subgrup 58, diferents de les correccions per deteriorament de crèdits.

Es carregarà 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 deprecacions de caràcter reversible en deutors per operacions de tràfic o per primes pendents de cobrament.

El seu moviment és el següent:

a) Es carregarà:

a1) En el cas d'insolvències de deutors per operacions de tràfic, a mesura que les insolvències es posin de manifest, amb abonament al compte 490.

a2) 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 deprecacions de caràcter reversible en deutors del grup 5.

El seu moviment és el següent:

Es carregarà 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 escau, del subgrup 58.

Es carregarà per l'import del deteriorament estimat, amb abonament als comptes 295, 298 o 599.

Grup 7. Ingressos

Ingressos tècnics, incloses les 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 una minoració d'aquests ingressos.

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 comptes del grup successius, només es farà referència a l'abonament. En les excepcions s'esmentaran els motius de càrrec i els 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. Retirada de cartera per primes de reassegurança.

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 meritades 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, meritades en l'exercici, emeses o no. S'entén per *primes meritades* les corresponents a contractes perfeccionats o prorrogats en l'exercici, en relació amb les quals el dret de l'assegurador al seu cobrament sorgeix durant el període esmentat.

En el cas que s'anticipi el cobrament de primes a la data de venciment, l'entitat utilitzarà 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.

Si l'entitat asseguradora és obridora d'una pòlissa de coassegurança, en aquests comptes de primes només es comptabilitzarà la seva participació.

El seu moviment és el següent:

a) S'abonaran:

a1) Per l'import de les primes emeses, amb càrrec al compte 431.

a2) Per l'import, cert o estimat, de les primes meritades els rebuts de les quals no s'han emès al tancament de l'exercici, amb càrrec, respectivament, als comptes 432 o 489.

b) Es carregaran:

b1) 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.

b2) 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 al propi exercici o a exercicis anteriors. No s'inclouran en aquest compte les participacions en beneficis i extorns inclosos en el compte 606.

b3) Per l'import de les cancel·lacions de les primes meritades i no emeses de l'exercici anterior, amb abonament als comptes 432 o 489.

702/703. Primes reassegurança acceptada.

Primes meritades en l'exercici, emeses o no, per reassegurança acceptada.

El seu moviment és el següent:

a) S'abonaran:

a1) Per l'import de les primes emeses acceptades i de les entrades de cartera, amb càrrec al compte 401.

a2) 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) Es carregaran:

b1) Per l'import de les primes anul·lades i les retirades de cartera, amb abonament al compte 401.

b2) Per l'import de les primes extornades, amb abonament al compte 401.

b3) Per l'import de les cancel·lacions de l'import de les primes meritades acceptades i no emeses de l'exercici anterior, amb abonament al compte 489.

704/705. Primes reassegurança cedida i retrocedida.

Primes meritades per la reassegurança cedida i retrocedida.

El seu moviment és el següent:

a) Es carregaran:

a1) Per l'import de les primes cedides o retrocedides, amb abonament al compte 400.

a2) Per l'import de les entrades de cartera, amb abonament al compte 400.

a3) Per l'import de la participació del reassegurador en les primes meritades i no emeses, amb abonament al compte 489.

a4) Si escau, per l'import de la participació del reassegurador en les fraccions de primes meritades i no emeses, amb abonament al compte 455.

b) S'abonaran:

b1) Per l'import de les primes anul·lades o extornades i de les retirades de cartera, amb càrrec al compte 400.

b2) Per l'import de la participació del reassegurador en les primes meritades i no emeses de l'exercici anterior, amb càrrec al compte 489.

b3) Per l'import de la participació del reassegurador en les fraccions de primes meritades i no emeses de l'exercici anterior, amb càrrec al compte 455.

c) S'abonaran 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 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 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 hagi incorregut l'entitat, així com la participació d'aquesta en els beneficis del reassegurador.

El seu moviment és el següent:

a) S'abonaran:

a1) Per l'import de les comissions relatives a les primes cedides, amb càrrec al compte 400.

a2) Per l'import de les comissions relatives a les primes meritades i no emeses, amb càrrec al compte 489.

a3) Per l'import de la participació en els beneficis del reassegurador meritada a favor de l'entitat, amb càrrec al compte 400.

a4) Per l'import de les comissions relatives a les primes fraccionades meritades i no emeses, amb càrrec al compte 453.

a5) 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) Es carregaran:

b1) Per l'import de les comissions relatives a les primes meritades i no emeses de l'exercici anterior, amb abonament al compte 489.

b2) Per l'import de les comissions corresponents a primes cedides que s'anul·lin o s'extornin, amb abonament al compte 400.

b3) Per l'import de les comissions relatives a les primes fraccionades meritades i no emeses de l'exercici anterior, amb abonament al compte 453.

b4) 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.

737. Incorporació a l'actiu de les comissions anticipades i altres despeses d'adquisició.

Contrapartida de les despeses efectuades per l'entitat per al seu immobilitzat i inversions immobiliàries, de les despeses fetes 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, en resulti procedent l'activació perquè són objecte de distribució en diversos exercicis.

730. Treballs realitzats per a l'immobilitzat intangible.

Despeses de recerca i desenvolupament i altres de realitzades per a la creació dels béns compresos en el subgrup 20.

S'abonarà 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'abonarà 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'abonarà 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 exercici per a l'immobilitzat material. Les inversions immobiliàries construïdes per l'entitat es tractaran comptablement com a immobilitzat material fins que estiguin acabades.

S'abonarà 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 despeses d'adquisició.

Comissions anticipades i altres costos d'adquisició, activats en l'exercici d'acord amb les normes de registre i valoració.

S'abonarà 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 obrirà els comptes de tres xifres que siguin necessaris.

740. Subvencions, donacions i llegats a l'explotació.

Les rebudes de les administracions públiques, entitats o particulars amb l'objecte, generalment, d'assegurar una rendibilitat mínima o compensar «dèficits» d'explotació de l'exercici o d'exercicis previs.

S'abonarà 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 traspassat al resultat de l'exercici de les subvencions, donacions i llegats de capital.

El seu moviment queda explicat al compte 840.

747. Altres subvencions, donacions i llegats transferits al resultat de l'exercici.

Import traspassat al resultat de l'exercici d'altres subvencions, donacions i llegats.

El seu moviment queda explicat al 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.

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 per part de l'entitat d'aquests fons.

S'abonarà 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. Els fons de pensions són patrimonis separats de l'entitat asseguradora i sense personalitat jurídica, creats amb l'exclusiva finalitat de donar compliment als plans de pensions integrats en ells.

S'abonarà 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 de tercers.

S'abonarà 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 economats, menjadors, transports, habitatges, etc., facilitats per l'entitat al seu personal.

S'abonarà 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 un assentament específic en els comptes d'aquest subgrup. S'esmenten, a títol d'exemple, els ingressos per administració de la coassegurança o els ingressos derivats dels acords de col·laboració amb asseguradors.

Aquest compte es desenvoluparà en els comptes de quatre dígit que siguin necessaris.

S'abonarà 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 d'altres actius i passius financers a valor raonable

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 reassegurança 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'abonarà quan neixi el dret a percebre dividends, per l'íntegre d'aquests dividends, amb càrrec al compte 552 i, si 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'abonarà:

a) A la meritació dels interessos, tant implícits com explícits, per l'íntegre d'aquests interessos, amb càrrec a comptes dels subgrups 24, 25, 56 o al compte 552 i, si 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'abonarà 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 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 produeixin amb motiu de la seva reclassificació.

Amb caràcter general, el contingut i moviment dels esmentats comptes 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 a negociar» o «Passius financers mantinguts per a negociar».

S'abonarà 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 corresponent compte de l'element patrimonial.

7631. Beneficis d'altres actius i passius financers a valor raonable.
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'abonaran 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'abonarà 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 al compte 763.

S'abonarà 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 els quals es liquidaran les obligacions de l'entitat per retribucions a llarg termini de prestació definida o dels drets de reemborsament destinats a cancel·lar aquestes obligacions.

S'abonarà 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'abonarà:

a1) En cada tancament, pel guany de valoració de les partides monetàries vives en aquesta data 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 últimes denominades en moneda diferent de la funcional.

a2) 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.

a3) Per la transferència al compte de pèrdues i guanys de l'import positiu reconegut directament en el patrimoni net en les operacions de cobertura d'una inversió neta en un negoci a l'estranger, amb càrrec al compte 813.

a4) Quan vencin o es cancel·lin anticipadament les partides monetàries, mitjançant el 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 un assentament específic en els comptes d'aquest subgrup. S'esmenten, a títol d'exemple, 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 es desenvoluparà en els comptes de quatre dígit que siguin necessaris.

S'abonarà 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.

Es carregarà, per l'import dels interessos meritats, amb abonament al compte 266 o als comptes del grup 57.

7696. Ingressos per correccions d'asimetries comptables.

Import per reconèixer en el compte de resultats d'acord amb la norma de registre i valoració per corregir les asimetries comptables, quan no en procedeixi el registre a través del compte 312 o del subgrup 32.

S'abonarà:

- a1) Amb caràcter general, al tancament del període, i sempre que el compte 188 no presenti cap saldo que hagués estat reconegut a través del compte de resultats en els exercicis precedents, o aquest ja hagués estat ajustat, amb càrrec al compte 268.
- a2) 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 de les inversions immobiliàries.

S'abonaran 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'excés, 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'abonarà, per aquest 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'abonarà, pels beneficis produïts en amortitzar els valors amb càrrec a comptes del subgrup 17.

779. Ingressos excepcionals.

Beneficis i ingressos de caràcter excepcional i de quantia significativa que, atenent la seva naturalesa, no s'hagin de comptabilitzar en altres comptes del grup 7 o del grup 9.

S'hi inclouran, entre d'altres, els procedents dels crèdits que en el seu moment 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 l'import 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 anteriorment.

S'abonaran 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'hagués reconegut a través dels comptes del grup 88, excepte en el cas de reserva per a estabilització, on l'import de l'aplicació dependrà del fet que es donin les circumstàncies previstes reglamentàriament per a la seva aplicació efectiva.

Es desenvoluparan en comptes de cinc xifres les aplicacions corresponents a provisions vida i no vida en els grups que corresponguin 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:

a1) En el cas de les provisions corresponents a l'assegurança directa i reassegurança acceptada, s'abonaran per l'import de les provisions constituïdes al tancament del període anterior, amb càrrec als comptes dels subgrups 30 a 37.

a2) En el cas de les provisions corresponents a la reassegurança cedida i retrocedida, es carregaran 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 de quatre xifres esmentats s'abonaran 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 escau, del subgrup 58, fins al límit de les pèrdues comptabilitzades anteriorment.

S'abonarà 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'abonarà, 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 anteriorment.

S'abonarà per l'esmentada diferència, amb càrrec a comptes del subgrup 59.

799. Reversió del deteriorament de crèdits.

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) Es carregarà 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'abonarà, 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) Es carregarà:

a1) 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.

a2) 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.

a3) Quan s'hagi produït una combinació de negocis per etapes, d'acord amb el que disposen les normes de registre i valoració, per les variacions de valor positives imputades directament al patrimoni net corresponents a qualsevol participació prèvia en l'adquirida que estigues classificada com a actius financers disponibles per a la venda, amb abonament al compte 7632.

b) S'abonarà, 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) Es carregarà, per l'import derivat de considerar el valor més baix dels imports següents: 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'abonarà, 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) Es carregarà per l'import de la cobertura que es determini eficaç, amb abonament, generalment, als comptes 176 o 255.

b) S'abonarà, 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) Es carregarà:

a1) Quan la cobertura d'una transacció prevista o la cobertura del risc de tipus de canvi d'un compromís en ferm donés lloc al reconeixement posterior d'un actiu financer o passiu financer, per l'import positiu reconegut directament en el patrimoni net, a mesura que l'actiu o passiu esmentat afecti el resultat de l'exercici, amb abonament a un compte que s'imputarà al compte de pèrdues i guanys en la mateixa partida en la qual s'inclogui la pèrdua que es generi en la partida coberta.

a2) Quan la cobertura d'una transacció prevista o la cobertura del risc de tipus de canvi d'un compromís en ferm donés lloc al reconeixement d'un actiu o passiu no financer, per l'import positiu reconegut directament en el patrimoni net, amb abonament al compte de l'element patrimonial corresponent.

a3) 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'imputarà al compte de pèrdues i guanys en la mateixa partida en la qual s'inclogui la pèrdua que es generi en la partida coberta.

a4) Quan en la cobertura d'un actiu o un passiu reconegut, la partida coberta afecti el resultat, amb abonament a un compte que s'imputarà al compte de pèrdues i guanys en la mateixa partida en la qual s'inclogui la pèrdua que es generi en la partida coberta.

a5) 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'abonarà, 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) Es carregarà, 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'abonarà, 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) Es carregarà, 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 comptes respectius que representen els actius i passius esmentats.

b) S'abonarà, 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) Es carregarà, en el moment de baixa, alienació o cancel·lació de l'element patrimonial associat, amb abonament al compte 768.

b) S'abonarà, 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 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.

830. Impost sobre beneficis.

8300. Impost corrent.

El seu moviment és el següent:

a) Es carregarà:

a1) Per la quota per ingressar associada als ingressos imputats al patrimoni net, amb abonament al compte 4752.

a2) Per les retencions suportades i els ingressos a compte de l'impost efectuats, associats als ingressos imputats al patrimoni net, fins a l'import de la quota líquida del període, amb abonament al compte 473.

b) S'abonarà, 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, es carregarà o s'abonarà, amb abonament o càrrec als corresponents comptes del subgrup 13.

8301. Impost diferit.

El seu moviment és el següent:

a) Es carregarà:

a1) Per l'impost diferit associat als ingressos reconeguts directament en el patrimoni net, amb abonament al compte 479.

a2) 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.

a3) Per l'import de l'efecte impositiu derivat de la transferència a resultats de despeses imputades directament al patrimoni net que haguessin ocasionat l'impost corresponent corrent en exercicis previs, amb abonament al compte 6301.

b) S'abonarà:

b1) Per l'impost diferit associat a les despeses reconegudes directament en el patrimoni net, amb càrrec al compte 4740.

b2) 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.

b3) Per l'import de l'efecte impositiu derivat de la transferència a resultats d'ingressos imputats directament al patrimoni net que haguessin ocasionat l'impost corresponent en exercicis previs, amb càrrec al compte 6301.

c) Al tancament de l'exercici, es carregarà o s'abonarà, amb abonament o càrrec als corresponents comptes 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 saldos esmentats s'hagin originat com a conseqüència d'una transacció o succés que s'hagués reconegut directament en una partida del patrimoni net.

Amb caràcter general, el seu moviment és el següent:

a) Es carregarà:

a1) Per l'import més baix de l'actiu per diferències temporàries deduïbles, amb abonament al compte 4740.

a2) Per l'import més elevat del passiu per diferències temporàries imposables, amb abonament al compte 479.

b) Al tancament de l'exercici, s'abonarà amb càrrec als corresponents comptes del subgrup 13.

834. Ingressos fiscals per diferències permanents.

El seu moviment és el següent:

a) S'abonarà, generalment, amb càrrec al compte 6301, per l'import de l'efecte impositiu de les diferències permanents per imputar en diversos exercicis.

b) Al tancament de l'exercici, es carregarà amb abonament al compte 137.

835. Ingressos fiscals per deduccions i bonificacions.

El seu moviment serà anàleg al previst per al compte 834.

836. Transferència de diferències permanents.

Amb caràcter general, el seu moviment és el següent:

a) Es carregarà, generalment, amb abonament al compte 6301, per la part corresponent per 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'abonarà amb càrrec al compte 137.

837. Transferència de deduccions i bonificacions.

El seu moviment serà 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 saldos esmentats s'hagin

originat com a conseqüència d'una transacció o succés que s'hagués reconegut directament en una partida del patrimoni net.

Amb caràcter general, el seu moviment és el següent:

a) S'abonarà:

a1) Per l'import més elevat de l'actiu per diferències temporàries deduïbles, amb càrrec al compte 4740.

a2) Per l'import més baix del passiu per diferències temporàries imposables, amb càrrec al compte 479.

b) Al tancament de l'exercici, s'abonarà 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) Es carregaran, en el moment de la imputació al compte de pèrdues i guanys de la subvenció rebuda, amb abonament al compte 746.

b) S'abonaran, 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) Es carregarà, en el moment de la imputació al compte de pèrdues i guanys de la subvenció rebuda, amb abonament al compte 747.

b) S'abonarà, al tancament de l'exercici, amb càrrec al compte 132.

85. Despeses per pèrdues actuàries i ajustos en els actius per retribucions a llarg termini de prestació definida.

850. Pèrdues actuàries.

851. Ajustos negatius en actius per retribucions a llarg termini de prestació definida.

850. Pèrdues actuàries.

El seu moviment és el següent:

a) Es carregarà, 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 últims, amb abonament als comptes 140 o 257.

b) S'abonarà, 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) Es carregarà, al tancament de l'exercici, per l'ajust negatiu que procedeixi efectuar 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 als comptes 140 o 257.
- b) S'abonarà, 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) Es carregarà 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 hagin de valorar-se 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'abonarà, 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) Es carregarà 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 hagi de valorar-se 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'abonarà, 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 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 les quals el prenedor assumeixi el risc de la inversió o assimilats.

Import de les correccions per asimetries comptables que, d'acord amb les normes de registre i valoració, hagi de reconèixer-se, quan els actius assignats als compromisos corresponents es registrin a valor raonable amb canvis en el patrimoni net.

a) Es carregaran, 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 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'abonaran, 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 recolliran les pèrdues per deteriorament de participacions en entitats del grup, multigrup o associades, que hagin d'imputar-se directament en el patrimoni net, quan s'hagin efectuat inversions prèvies a la consideració de les participacions com a entitats del grup, multigrup o associades, i aquestes inversions haguessin originat ajustos valoratius per augments de valor imputats directament en el patrimoni net. Tot això, d'acord amb el que al respecte disposen les normes de registre i valoració corresponents.

891/892.

El seu moviment és el següent:

a) Es carregaran 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'abonaran, 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'abonarà per les variacions positives 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 càrrec als comptes dels actius financers corresponents.
- b) Es carregarà, 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'abonarà:
 - a1) 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.
 - a2) 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 instruments de deute corresponents o al compte 696 en el cas d'inversions en instruments de patrimoni.
 - a3) 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 establerts en la norma de registre i valoració, amb càrrec al compte 761.
 - a4) Quan s'hagi produït una combinació de negocis per etapes d'acord amb el que disposen les normes de registre i valoració, per les variacions de valor negatives imputades directament al patrimoni net corresponents a qualsevol participació prèvia en l'adquirida que estigués classificada com a actius financers disponibles per a la venda, amb càrrec al compte 6632.
- b) Es carregarà, 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'abonarà per l'import derivat de considerar el valor més baix 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) Es carregarà 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'abonarà pel resultat positiu en l'import de la cobertura que es determini eficaç, amb càrrec, generalment, als comptes 176 o 255.
- b) Es carregarà, 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'abonarà:
 - a1) Quan la cobertura d'una transacció prevista o la cobertura del risc de tipus de canvi d'un compromís ferm donés 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'imputarà al compte de pèrdues i guanys en la mateixa partida en la qual s'inclou el guany que es generi en la partida coberta.
 - a2) Quan la cobertura d'una transacció prevista o la cobertura del risc de tipus de canvi d'un compromís ferm donés lloc al reconeixement d'un actiu o passiu no financer, per l'import negatiu reconegut directament en el patrimoni net, amb càrrec al compte de l'element patrimonial corresponent.
 - a3) Quan en la cobertura d'una transacció prevista o la cobertura del risc de tipus de canvi d'un compromís 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'imputarà al compte de pèrdues i guanys en la mateixa partida en la qual s'inclou el guany que es generi en la partida coberta.
 - a4) Quan en la cobertura d'un actiu o un passiu reconegut la partida coberta afecti el resultat, amb càrrec a un compte que s'imputarà al compte de pèrdues i guanys en la mateixa partida en la qual s'inclou el guany que es generi en la partida coberta.
 - a5) Per l'import de la pèrdua directament reconeguda en el patrimoni net que l'entitat no esperi recuperar, amb càrrec al compte 6633.
- b) Es carregarà, 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'abonarà, 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) Es carregarà, 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'abonarà, 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 comptes respectius que representen aquests actius i passius.
- b) Es carregarà, 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'abonarà, en el moment de baixa, alienació o cancel·lació de l'element patrimonial associat, amb càrrec al compte 668.
- b) Es carregarà, 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'abonaran:
 - a1) Per la subvenció, la donació o el llegat concedits a l'entitat amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 47 o el 57.
 - a2) Pels deutes que es transformen en subvencions, donacions o llegats, amb càrrec al compte 172.
- b) Es carregaran, al tancament de l'exercici, amb abonament als comptes 130, 131 o 132, segons correspongui.

95. Ingressos per guanys actuuarials i ajustos en els actius per retribucions a llarg termini de prestació definida.

950. Guanys actuuarials.

951. Ajustos positius en actius per retribucions a llarg termini de prestació definida.

950. Guanys actuuarials.

El seu moviment és el següent:

- a) Es carregarà, al tancament de l'exercici, per la pèrdua actuarial produïda per l'increment del 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 sistemes, amb càrrec als comptes 140 o 257.
- b) S'abonarà, al tancament de l'exercici, amb càrrec al compte 115.

951. Ajustos positius en actius per retribucions a llarg termini de prestació definida.

El seu moviment és el següent:

- a) S'abonarà, al tancament de l'exercici, per l'ajust positiu que procedeixi 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) Es carregarà, al tancament de l'exercici, amb abonament al compte 115.

96. Ingressos per actius mantinguts per a la 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'abonarà 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) Es carregarà, 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'abonarà:
 - a1) 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.
 - a2) 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 instruments de deute corresponents o al compte 696 en el cas d'inversions en instruments de patrimoni.
- b) Es carregarà, 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 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 reconeguin 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 les quals el prenedor assumeixi el risc de la inversió o assimilats.

Import de les correccions per asimetries comptables que, d'acord amb les normes de registre i valoració, s'hagi de reconèixer quan els actius assignats als compromisos corresponents es registrin a valor raonable amb canvis en el patrimoni net.

a) S'abonaran 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 escau, fins a l'import del saldo pel qual figuri en comptes a causa de les correccions per asimetries comptables dels exercicis anteriors, amb càrrec al compte 188.

b) Es carregaran, al tancament de l'exercici, amb abonament al compte 138.

99. Ingressos de participacions en el patrimoni d'empreses 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 recolliran la recuperació dels ajustos valoratius per reduccions de valor imputats directament en el patrimoni net, quan s'haguessin fet inversions prèvies a la consideració de les participacions en el patrimoni com d'entitats del grup, multigrup i associades. També es recolliran les transferències al compte de pèrdues i guanys dels ajustos valoratius esmentats en cas de



deteriorament. Tot això, d'acord amb el que disposen sobre aquest tema 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'abonaran 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 al compte 240.
- b) Es carregaran, 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'abonaran en el moment en què es produeixi el deteriorament de l'actiu financer, pels ajustos valoratius negatius previs, amb càrrec al compte 696.
- b) Es carregaran, al tancament de l'exercici, amb abonament al compte 133.