

I. DISPOSICIÓN XERAIS

MINISTERIO DE ECONOMÍA, INDUSTRIA E COMPETITIVIDADE

- 7167** *Real decreto 583/2017, do 12 de xuño, polo que se modifica o Plan de contabilidade das entidades aseguradoras e reaseguradoras e normas sobre a formulación das contas anuais consolidadas dos grupos de entidades aseguradoras e reaseguradoras, aprobado polo Real decreto 1317/2008, do 24 de xullo.*

O réxime contable das entidades aseguradoras e reaseguradoras españolas regúlase no Plan de contabilidade das entidades aseguradoras e reaseguradoras e normas sobre a formulación das contas anuais consolidadas dos grupos de entidades aseguradoras e reaseguradoras, aprobado polo Real decreto 1317/2008, do 24 de xullo, en diante, PCEA.

A Directiva 2013/34/UE do Parlamento Europeo e do Consello, do 26 de xuño de 2013, sobre os estados financeiros anuais, os estados financeiros consolidados e outros informes afíns de certos tipos de empresas, pola que se modifica a Directiva 2006/43/CE do Parlamento Europeo e do Consello e se derrogan as directivas 78/660/CEE e 83/349/CEE do Consello, ademais de introducir certas reformas, refunde nun só texto as denominadas directivas contables (Directiva 78/660/CEE e Directiva 83/349/CEE).

O primeiro paso para a súa transposición deuse coa aprobación da Lei 22/2015, do 20 de xullo, de auditoría de contas, en cuxas disposicións derradeira primeira e cuarta se introducen as modificacións necesarias no Código de comercio e no texto refundido da Lei de sociedades de capital, aprobado polo Real decreto legislativo 1/2010, do 2 de xullo, respectivamente.

En desenvolvemento dos preceptos anteriores foi aprobado recentemente o Real decreto 602/2016, do 2 de decembro, polo que se modifican o Plan xeral de contabilidade aprobado polo Real decreto 1514/2007, do 16 de novembro; o Plan xeral de contabilidade de pequenas e medianas empresas aprobado polo Real decreto 1515/2007, do 16 de novembro; as normas para a formulación de contas anuais consolidadas aprobadas polo Real decreto 1159/2010, do 17 de setembro, e as normas de adaptación do Plan xeral de contabilidade ás entidades sen fins lucrativos aprobadas polo Real decreto 1491/2011, do 24 de outubro.

O principio de seguridade xurídica fai necesario introducir as reformas que afectan tamén o ámbito contable asegurador por coherencia co resto do ordenamento xurídico, tendo en conta o disposto no artigo 40 da Directiva 2013/34/UE (Restricción de exencións no caso das entidades de interese público), e no artigo 3.5 da Lei 22/2015, do 20 de xullo, que considera en todo caso as entidades aseguradoras e reaseguradoras, ao igual que a outros operadores do sector financeiro, como entidades de interese público, as cales recibirán sempre o mesmo trato que as grandes empresas, independentemente do seu volume de negocios neto, do total do balance ou do seu número medio de empregados durante o exercicio. Como consecuencia do anterior, as entidades aseguradoras e reaseguradoras non poderán formular contas anuais abreviadas.

A directiva introduce un novo tratamento contable dos inmovilizados intanxibles no artigo 12.11 e, en particular, do fondo de comercio. A transposición deste criterio ao noso dereito contable trouxo consigo, para os exercicios iniciados a partir do 1 de xaneiro de 2016, unha nova redacción do artigo 39, número 4, do Código de comercio, introducida pola disposición derradeira primeira, número catro, da Lei 22/2015, do 20 de xullo.

De acordo cos principios de necesidade e eficacia considerouse necesario revisar nesta norma, a nivel regulamentario, o tratamento contable en contas individuais das entidades aseguradoras e reaseguradoras dos inmovilizados intanxibles e do fondo de comercio que, desde a aprobación do Plan de contabilidade das entidades aseguradoras polo Real decreto 1317/2008, do 24 de xullo, se cualificaron como activos de vida útil

indefinida para que pasen a considerarse activos de vida útil definida e, por tanto, amortizables en coherencia co novo tratamento que lles atribúe o artigo 39 do Código de comercio e polo Plan xeral de contabilidade.

Con base no principio de proporcionalidade e na medida en que a modificación do Plan de contabilidade de entidades aseguradoras e reaseguradoras en materia de inmovilizados intanxibles e fondo de comercio é substancialmente equivalente á introducida no Plan xeral de contabilidade polo Real decreto 602/2016, do 2 de decembro, resultan en todo aplicables aquí os motivos da reforma explicados de forma detallada na súa parte expositiva.

De conformidade co establecido no artigo 129 da Lei 39/2015, do 1 de outubro, do procedemento administrativo común das administracións públicas, as reformas que se introducen nesta norma, a prol do principio de eficiencia, non supoñen ningunha carga administrativa innecesaria ou accesoria, nin prexuízo ningún para a racionalización, na súa aplicación, dos servizos públicos.

Este real decreto contén dous artigos. O primeiro modifica o Real decreto 1317/2008, do 24 de xullo, no sentido de suprimir o seu artigo 3, Memoria abreviada. O segundo é o que modifica o Plan de contabilidade das entidades aseguradoras e reaseguradoras e normas sobre a formulación das contas anuais consolidadas dos grupos de entidades aseguradoras e reaseguradoras e consta de doce números. Péchase o texto cunha disposición adicional, unha disposición transitoria e dúas disposicións derradeiras.

O artigo 83.3 da Lei 20/2015, do 14 de xullo, de ordenación, supervisión e solvencia das entidades aseguradoras e reaseguradoras, habilita o ministro de Economía e Competitividade (na actualidade ministro de Economía, Industria e Competitividade) para aprobar as normas específicas de contabilidade das entidades aseguradoras e reaseguradoras, en particular o Plan de contabilidade das entidades aseguradoras, así como as súas modificacións e normas complementarias. Ademais, solicitouse, como indica este artigo, o informe do Instituto de Contabilidade e Auditoría de Contas e da Xunta Consultiva de Seguros e Fondos de Pensións.

Non obstante, o ditame do Consello de Estado aconsella que a aprobación desta norma se efectúe mediante real decreto, para salvagardar o principio de seguridade xurídica, dado que se trata de modificacións parciais dunha norma aprobada con tal rango. Isto non obstaculizaría a posibilidade de que nun futuro próximo o novo Plan contable do sector asegurador poida ser aprobado mediante orde, segundo se indica no mesmo ditame.

Na súa virtude, por proposta do ministro de Economía, Industria e Competitividade, de acordo co Consello de Estado e logo de deliberación do Consello de Ministros na súa reunión do día 9 de xuño de 2017,

DISPOÑO:

Artigo 1. *Modificación do Real decreto 1317/2008, do 24 de xullo, polo que se aproba o Plan de contabilidade das entidades aseguradoras e reaseguradoras e normas sobre a formulación das contas anuais consolidadas dos grupos de entidades aseguradoras e reaseguradoras.*

Suprímese o artigo 3 «Memoria abreviada», do Real decreto 1317/2008, do 24 de xullo, polo que se aproba o Plan de contabilidade das entidades aseguradoras e reaseguradoras e normas sobre a formulación das contas anuais consolidadas dos grupos de entidades aseguradoras e reaseguradoras, que queda sen contido.

Artigo 2. *Modificación do Plan de contabilidade das entidades aseguradoras e reaseguradoras e normas sobre a formulación das contas anuais consolidadas dos*

grupos de entidades aseguradoras e reaseguradoras, aprobado polo Real decreto 1317/2008, do 24 de xullo.

O Plan de contabilidade das entidades aseguradoras e reaseguradoras e normas sobre a formulación das contas anuais consolidadas dos grupos de entidades aseguradoras e reaseguradoras queda modificado como segue:

Un. O número 2 da Norma de rexistro e valoración 4.^a, Inmovilizado intanxible, da segunda parte, Normas de rexistro e valoración, queda redactado da seguinte forma:

«2. Valoración posterior.

Os inmovilizados intanxibles son activos de vida útil definida e, polo tanto, deberán ser obxecto de amortización sistemática no período durante o cal se prevé, razoablemente, que os beneficios económicos inherentes ao activo produzan rendementos para a empresa.

Cando a vida útil destes activos non poida estimarse de maneira fiable amortizaranse nun prazo de dez anos, sen prexuízo dos prazos establecidos nas normas particulares sobre o inmovilizado intanxible.

En todo caso, ao menos anualmente, deberá analizarse se existen indicios de deterioración de valor para, se for o caso, comprobar a súa eventual deterioración.»

Dous. A letra c) da Norma de rexistro e valoración 5.^a, Normas particulares sobre o inmovilizado intanxible, da segunda parte, Normas de rexistro e valoración, queda redactada da seguinte forma:

«c) Fondo de comercio. Só poderá figurar no activo, cando o seu valor se poña de manifesto en virtude dunha adquisición onerosa, no contexto dunha combinación de negocios.

O seu importe determinarase de acordo co indicado na norma relativa a combinacións de negocios e deberá asignarse desde a data de adquisición entre cada unha das unidades xeradoras de efectivo da empresa, sobre as que se espere que recaian os beneficios das sinerxías da combinación de negocios.

Con posterioridade ao recoñecemento inicial, o fondo de comercio valorarase polo seu prezo de adquisición menos a amortización acumulada e, se for o caso, o importe acumulado das correccións valorativas por deterioración recoñecidas.

O fondo de comercio amortizarase durante a súa vida útil. A vida útil determinarase de forma separada para cada unidade xeradora de efectivo á cal se lle asignase fondo de comercio.

Presumirase, salvo proba en contrario, que a vida útil do fondo de comercio é de dez anos e que a súa recuperación é lineal.

Ademais, ao menos anualmente, analizarase se existen indicios de deterioración de valor das unidades xeradoras de efectivo ás cales se asignase un fondo de comercio e, en caso de que os haxa, comprobarase a súa eventual deterioración de valor de acordo co indicado no número 2.2 da norma relativa ao inmovilizado material e investimentos inmobiliarios.

As correccións valorativas por deterioración recoñecidas no fondo de comercio non serán obxecto de reversión nos exercicios posteriores.

Cando se trate dunha cesión de carteira, a entidade aseguradora adquirente medirá, polo seu valor razoable os activos que adquirise e, conforme a norma relativa aos contratos de seguros, os pasivos asumidos. O exceso do prezo convido sobre a diferenza entre o valor dos ditos activos e pasivos, tal e como queda delimitado na norma de rexistro e valoración 18.^a, relativa a «combinacións de negocios», recoñecerase como fondo de comercio.»

Tres. O cadro de conciliación de contas e partidas da epígrafe I), Balance, dos Modelos de contas anuais, da terceira parte, Contas anuais, modifícase de acordo cos seguintes criterios:

Na columna de conciliación inclúese a subconta 2801 na partida I, Fondo de comercio, da agrupación A-10), Inmobilizado intanxible, e substitúese a conta (280) pola subconta (2807) no número correspondente á partida III, Outro activo intanxible, da mesma agrupación. En consecuencia, a agrupación A-10), Inmobilizado intanxible, quedaría da seguinte forma:

«CONTAS (*)	A) ACTIVO
	A-10) Inmobilizado intanxible.
204, 2801	I. Fondo de comercio.
207	II. Dereitos económicos derivados de carteiras de pólizas adquiridas a mediadores.
200, 201, 202, 203, 205, 206, 209, (2807), (290)	III. Outro inmobilizado intanxible.

(*) Os números de conta incluídos en cada rúbrica do activo son orientativos.»

Catro. O punto 1 do subnúmero 4, Normas de rexistro e valoración, da epígrafe V.A), Contido da memoria, incluído na terceira parte, Contas anuais, queda redactado da seguinte forma:

«1. Inmobilizado intanxible, con indicación dos criterios utilizados de capitalización ou activación, amortización e correccións valorativas por deterioración.

Se é o caso, deberá indicarse de forma detallada o criterio de valoración seguido para calcular o importe recuperable das unidades xeradoras de efectivo ás cales se asignase o fondo de comercio e dos gastos de cesión de carteira.

En todo caso, para os dereitos económicos derivados de carteiras de pólizas adquiridas a un mediador, deberá quedar adecuadamente xustificado o período de amortización estimado de acordo co disposto na norma de rexistro e valoración relativa ao inmobilizado intanxible.»

Cinco. A letra p) do punto 2 do subnúmero 7.1, Xeral, da epígrafe V.A), Contido da memoria, incluído na terceira parte, Contas anuais, queda redactada da seguinte forma:

«p) Detallaranse os inmobilizados cuxa vida útil non se pode determinar con fiabilidade, sinalando o seu importe, natureza e as circunstancias que provocan a falta de fiabilidade na estimación da dita vida útil.»

Seis. As letras a) e e) do punto 2 do subnúmero 7.2, Fondo de comercio, da epígrafe V.A), Contido da memoria, incluído na terceira parte, Contas anuais, quedan redactadas da seguinte forma:

«a) O seu importe bruto, as amortizacións practicadas e as correccións valorativas por deterioración acumuladas ao principio do exercicio.

[...]

e) O importe bruto do fondo de comercio, as amortizacións practicadas e as correccións valorativas por deterioración acumuladas ao final do exercicio.»

Sete. O punto 3 do subnúmero 7.2, Fondo de comercio da epígrafe V.A), Contido da memoria, incluído na terceira parte, Contas anuais, queda redactado da seguinte forma:

«3. Descrición dos factores que contribúsen ao rexistro do fondo de comercio e xustificación e importe do fondo de comercio e doutros inmobilizados intanxibles atribuídos a cada unidade xeradora de efectivo.

En particular, informárase sobre as estimacións realizadas para determinar a vida útil do fondo de comercio e o método de amortización empregado.»

Oito. Os puntos 6 e 7 do subnúmero 23, Operacións con partes vinculadas, da epígrafe V.A), Contido da memoria, incluído na terceira parte, Contas anuais, quedan redactados da seguinte forma:

«6. Non obstante, en todo caso deberá informarse sobre o importe dos soldos, axudas de custo e remuneracións de calquera clase devindicados no curso do exercicio polo persoal de alta dirección e os membros do órgano de administración, calquera que sexa a súa causa, así como das obrigacións contraídas en materia de pensións ou de pagamento de primas de seguros de vida respecto dos membros antigos e actuais do órgano de administración e persoal de alta dirección. Así mesmo, incluírase información sobre indemnizacións por cesamento e pagamentos baseados en instrumentos de patrimonio. Estes requirimentos serán aplicables, igualmente, cando os membros do órgano de administración sexan persoas xurídicas, caso en que, ademais de informar da retribución satisfeita á persoa xurídica administradora, esta última deberá informar nas súas contas anuais da concreta remuneración que corresponde á persoa física que a represente. Estas informacións poderanse dar de forma global por concepto retributivo, recollendo separadamente os correspondentes ao persoal de alta dirección e os relativos aos membros do órgano de administración.

No caso de que a empresa satisfíxese, total ou parcialmente, a prima do seguro de responsabilidade civil de todos os administradores ou dalgún de eles por danos ocasionados por actos ou omisións no exercicio do cargo, indicárase expresamente con indicación da contía da prima.

Tamén deberá informarse sobre o importe dos anticipos e créditos concedidos ao persoal de alta dirección e aos membros dos órganos de administración, con indicación do tipo de xuro, as súas características esenciais e os importes eventualmente devoltos, así como as obrigacións asumidas por conta deles a título de garantía. Estes requirimentos serán aplicables igualmente cando os membros do órgano de administración sexan persoas xurídicas, caso en que, ademais de informar dos anticipos e créditos concedidos á persoa xurídica administradora, esta última deberá informar nas súas contas anuais da concreta participación que corresponde á persoa física que a represente. Estas informacións poderanse dar de forma global por cada categoría, recollendo separadamente os correspondentes ao persoal de alta dirección e os relativos aos membros do órgano de administración.

7. As empresas que se organicen baixo a forma xurídica de sociedade anónima ou sociedade anónima europea deberán informar das situacións de conflito de interese en que incorran os administradores ou as persoas vinculadas a eles, nos termos regulados no artigo 229 do texto refundido da Lei de sociedades de capital.»

Nove. O punto 1 e o novo punto 8, o cal se engade, do subnúmero 24, Outra información, da epígrafe V.A), Contido da memoria, incluído na terceira parte, Contas anuais, quedan redactados da seguinte forma:

«1. O número medio de persoas empregadas no curso do exercicio, expresado por categorías.

A distribución por sexos ao termo do exercicio do persoal da sociedade, desagregado nun número suficiente de categorías e niveis, entre os que figurarán o de altos directivos e o de conselleiros.

O número medio de persoas empregadas no curso do exercicio con discapacidade maior ou igual ao trinta e tres por cento, indicando as categorías a que pertencen.

[...]

8. A conclusión, a modificación ou a extinción anticipada de calquera contrato entre unha sociedade mercantil e calquera dos seus socios ou administradores ou persoa que actúe por conta deles, cando se trate dunha operación allea ao tráfico ordinario da sociedade ou que non se realice en condicións normais.»

Dez. Suprímese a epígrafe V.B), Contido da memoria abreviada, dos modelos de contas anuais da terceira parte, contas anuais, que queda sen contido.

Once. A conta 280, Amortización acumulada do inmovilizado intanxible, do subgrupo 28. Amortización acumulada do inmovilizado e dos investimentos inmobiliarios, do grupo 2. Inmovilizado e investimentos, da cuarta parte, cadro de contas, desagregase nas seguintes subcontas:

- 2801 Amortización acumulada do fondo de comercio.
- 2807 Amortización acumulada doutro inmovilizado intanxible.

Doce. A conta 680, Amortización do inmovilizado intanxible, do subgrupo 68, Dotacións para amortizacións, do grupo 6, Gastos, da cuarta parte, Cadro de contas, desagregase nas seguintes subcontas:

- 6801 Amortización do fondo de comercio.
- 6807 Amortización doutro inmovilizado intanxible.

Disposición adicional única. *Aplicación aos exercicios que se inicien a partir do 1 de xaneiro de 2016.*

1. Este real decreto será de aplicación para os exercicios que se inicien a partir do 1 de xaneiro de 2016.

2. As contas anuais individuais e consolidadas correspondentes ao primeiro exercicio que se inicie a partir do 1 de xaneiro de 2016 presentaranse incluíndo información comparativa axustada aos seguintes criterios:

a) A amortización do fondo de comercio e dos elementos do inmovilizado que se cualificasen como intanxibles de vida útil indefinida só terá efectos na información comparativa se a entidade opta por seguir o criterio recollido na disposición transitoria única, número 2. Sen prexuízo do anterior, a estimación da vida útil destes activos para aplicar o tratamento prospectivo ao valor en libros que subsista deberase realizar na data de inicio do primeiro exercicio en que resulte de aplicación este real decreto e que, con carácter xeral, será o 1 de xaneiro de 2016.

b) A nova información que se introduce no modelo de memoria non será obrigatoria para a información comparativa.

Disposición transitoria única. *Fondo de comercio, outros intanxibles e reserva por fondo de comercio.*

1. A partir do inicio do primeiro exercicio en que resulte de aplicación este real decreto, o valor en libros do fondo de comercio existente no momento do peche do período anterior e dos elementos do inmovilizado que se cualificasen como intanxibles de vida útil indefinida amortizaranse de forma prospectiva seguindo os novos criterios aprobados por este real decreto. As cotas de amortización contabilizaranse na conta de perdas e ganancias.

A reserva por fondo de comercio reclasificarase ás reservas voluntarias da sociedade no importe que supere o fondo de comercio contabilizado no activo do balance.

2. Non obstante o indicado no número precedente, poderase optar por amortizar estes activos con cargo a reservas, incluída a reserva por fondo de comercio, seguindo un criterio lineal de recuperación e unha vida útil de dez anos contados desde a data de adquisición, ou desde o inicio do exercicio en que se aplicou por primeira vez o vixente Plan de contabilidade, en caso de que a data de adquisición sexa anterior.

O cargo por amortización que resulte de aplicar este criterio ao valor inicial do elemento patrimonial deberá minorarse na perda por deterioración que recoñecese a empresa desde a data en que se inicie o cómputo dos dez anos.

O valor en libros que subsista amortizarase de forma prospectiva seguindo os novos criterios aprobados por este real decreto. Para tal efecto, presumirase, salvo proba en contrario, que a vida útil do fondo de comercio será o período de tempo que reste até completar o prazo de dez anos a que se refire o parágrafo primeiro deste número. As cotas de amortización contabilizaranse na conta de perdas e ganancias.

3. Estas regras aplicaranse de modo uniforme, na formulación das contas anuais individuais, ao fondo de comercio e aos elementos do inmovilizado que se cualificasen como intanxibles de vida útil indefinida.

4. A sociedade dominante obrigada a consolidar aplicará estas regras de modo uniforme para contabilizar o fondo de comercio de consolidación e os elementos do inmovilizado que se cualificasen como intanxibles de vida útil indefinida, que se poñan de manifesto ao integrar as sociedades do conxunto consolidable, e ao aplicar o procedemento de posta en equivalencia. Non obstante, o criterio seguido polas sociedades incluídas na consolidación ao formular as súas contas anuais individuais deberase manter nas contas consolidadas.

Disposición derradeira primeira. *Título competencial.*

Este real decreto dítase ao abeiro do disposto no artigo 149.1.6.^a da Constitución española, que atribúe ao Estado a competencia exclusiva en materia de lexislación mercantil.

Disposición derradeira segunda. *Entrada en vigor.*

Este real decreto entrará en vigor o día seguinte ao da súa publicación no «Boletín Oficial del Estado» e producirá efectos desde o 1 de xaneiro de 2016 nos termos establecidos na disposición adicional única.

Dado en Madrid o 12 de xuño de 2017.

FELIPE R.

O ministro de Economía, Industria e Competitividade,
LUIS DE GUINDOS JURADO