

I. DISPOSICIONS GENERALS

BANC D'ESPANYA

9261 *Circular 2/2017, de 28 de juliol, del Banc d'Espanya, per la qual es modifica la Circular 5/2015, de 30 de setembre, per la qual es desenvolupen les especificitats comptables de la Sociedad de Gestión de Activos Procedentes de la Reestructuración Bancaria, SA.*

L'apartat 10 de la disposició addicional setena de la Llei 9/2012, de 14 de novembre, de reestructuració i resolució d'entitats de crèdit, va regular les especificitats comptables que aplicaria la Sociedad de Gestión de Activos Procedentes de la Reestructuración Bancaria, SA (d'ara endavant, Sareb), en l'elaboració dels seus comptes anuals, referides al registre comptable inicial dels actius transferits, a la determinació dels seus valors actualitzats, al càlcul de les correccions valoratives i al reconeixement dels ingressos generats com a conseqüència del procés de gestió i liquidació ordenada de tots els actius. D'acord amb l'habilitació que preveu la disposició addicional abans esmentada, el Banc d'Espanya va desenvolupar les especificitats anteriors i, especialment, els criteris en què s'hauria de basar la metodologia desenvolupada per la Sareb per estimar el valor dels actius, mitjançant la Circular 5/2015, de 30 de setembre, del Banc d'Espanya, per la qual es desenvolupen les especificitats comptables de la Sociedad de Gestión de Activos Procedentes de la Reestructuración Bancaria, S.A.

El Reial decret llei 4/2016, de 2 de desembre, de mesures urgents en matèria financera, ha modificat la lletra c) de l'apartat 10 de la disposició addicional setena de la Llei 9/2012, amb la finalitat d'establir, entre altres aspectes, un nou criteri de registre del deteriorament dels actius de la Sareb. En concret, s'hi preveu que el reconeixement de les correccions valoratives per deteriorament de valor dels actius s'ha de fer amb càrrec directament al patrimoni net de l'entitat, i que aquests ajustos han de romandre en el patrimoni net fins que, quan el resultat de l'exercici sigui positiu, se'n produeixi la imputació al compte de pèrdues i guanys. El Reial decret llei preveia també, en l'exposició de motius, que els efectes de l'aplicació de la nova norma s'havien de tractar com a canvi de criteri comptable.

Aquesta Circular té com a finalitat incorporar a la Circular 5/2015 els nous criteris de registre comptable del deteriorament, així com concretar les regles de la seva reversió. L'adequació del contingut de les circulars del Banc d'Espanya a les normes de rang superior s'ha de considerar *per se* una qüestió d'interès general. Després de la modificació introduïda pel Reial decret llei 4/2016, es procedeix, per tant, a recompondre aquesta adequació a través de l'únic instrument disponible: la modificació de la mateixa Circular del Banc d'Espanya seguint els tràmits procedimentals pertinents. En conseqüència, aquesta Circular s'adequa als principis de necessitat i eficàcia que exigeix l'article 129.1 de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, del procediment administratiu comú de les administracions públiques.

S'atén també als principis de proporcionalitat, seguretat jurídica i eficiència que estableix la norma esmentada, perquè, pel fet de regular-se el que ja està establert en una norma de rang superior, sense imposar noves obligacions, la Circular té el contingut imprescindible per atendre la necessitat identificada, pretén assegurar la coherència de l'ordenament jurídic contribuint a la generació d'un marc normatiu integrat i clar, i evita càrregues innecessàries.

El principi de transparència en l'elaboració d'aquesta norma es respecta mitjançant les explicacions que aquest preàmbul incorpora, la consulta als sectors interessats i el tràmit d'audiència pública a través de la web del Banc d'Espanya duts a terme en el curs de la seva elaboració.

Aquesta Circular consta d'una norma única, per la qual es modifica la norma tercera de la Circular 5/2015 pel que fa al reconeixement del deteriorament.

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

Norma única. *Modificació de la Circular 5/2015.*

Es modifiquen els apartats 1 i 2 de la norma tercera de la Circular 5/2015, que queden redactats en els termes següents:

«1. Al tancament de cada exercici, o cada vegada que l'entitat hagi de proporcionar informació pública sobre la seva situació financera referida a una altra data, la Sareb ha d'avaluar la necessitat d'efectuar correccions valoratives per deteriorament de valor de cadascuna de les "unitats d'actius". Per a això, ha d'analitzar, amb la millor informació disponible, si el valor en llibres de la "unitat d'actius" (inclosa, si s'escau, la meritació d'interessos per als actius financers representatius de deute i deduït el deteriorament de valor acumulat prèviament reconegut) és superior al valor estimat de la "unitat d'actius" en el seu conjunt, de conformitat amb la metodologia desenvolupada per la Sareb segons els criteris que estableix la norma quarta d'aquesta Circular. El deteriorament de valor acumulat s'ha de reflectir en el balanç associat a cada "unitat d'actius" en el seu conjunt. La Sareb ha de reconèixer el deteriorament de valor, net del seu efecte fiscal, amb càrrec a un compte de l'epígraf "Ajustos per canvi de valor" del patrimoni net. El saldo deutor d'aquest compte s'ha d'imputar al compte de pèrdues i guanys quan el resultat de l'exercici sigui positiu, per la totalitat d'aquest import. A aquests efectes, s'ha de considerar el benefici abans d'impostos de la Sareb, sense considerar l'eventual meritació de la retribució del finançament subordinat.

2. El deteriorament de valor de cada "unitat d'actius" es pot revertir quan s'evidenciï que s'ha recuperat el valor dels actius de la "unitat d'actius", de conformitat amb la metodologia desenvolupada per la Sareb, amb el límit del valor que tindria la "unitat d'actius" si no s'hagués registrat cap deteriorament. La reversió esmentada s'ha de fer reduint en primer lloc el saldo del compte de l'epígraf "Ajustos per canvi de valor" del patrimoni net. Una vegada que el saldo d'aquest compte sigui zero, s'ha d'abonar, si s'escau, en el compte de pèrdues i guanys per l'import de la reversió pendent de reconeixement.»

Disposició final única. *Entrada en vigor.*

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

Madrid, 28 de juliol de 2017.—El governador del Banc d'Espanya, Luis María Linde de Castro.