

I. DISPOSICIONS GENERALS

BANC D'ESPANYA

17880 *Circular 2/2018, de 21 de desembre, del Banc d'Espanya, per la qual es modifiquen la Circular 4/2017, de 27 de novembre, a entitats de crèdit, sobre normes d'informació financera pública i reservada, i models d'estats financers, i la Circular 1/2013, de 24 de maig, sobre la Central d'Informació de Riscos.*

I

L'objectiu principal d'aquesta Circular és adaptar la Circular 4/2017, de 27 de novembre, a entitats de crèdit, sobre normes d'informació financera pública i reservada, i models d'estats financers, al Reglament (UE) 2017/1986 de la Comissió, de 31 d'octubre de 2017, que modifica el Reglament (CE) núm. 1126/2008, pel qual s'adopten determinades normes internacionals de comptabilitat de conformitat amb el Reglament (CE) núm. 1606/2002 del Parlament Europeu i del Consell, pel que fa a la Norma internacional d'informació financera (NIIF-UE) 16, sobre arrendaments.

D'aquesta manera, el Banc d'Espanya continua l'estratègia, ja posada de manifest al preàmbul de la mateixa Circular 4/2017, de 27 de novembre, de mantenir la compatibilitat del règim comptable de les entitats de crèdit espanyoles amb els principis i els criteris establerts a les NIIF-UE –de conformitat amb el que disposa el Reglament (CE) núm. 1606/2002 del Parlament Europeu i del Consell, de 19 de juliol de 2002, relatiu a l'aplicació de les normes internacionals de comptabilitat–, dins del marc del Codi de comerç.

Finalment, cal destacar que aquesta Circular també modifica la Circular 1/2013, de 24 de maig, sobre la Central d'Informació de Riscos (CIR), amb la incorporació de canvis menors a fi d'introduir aclariments i millores.

II

Aquesta Circular consta de dues normes, dues disposicions transitòries, una disposició final i un annex.

La norma 1 actualitza la Circular 4/2017, de 27 de novembre, de la manera següent:

– Se substitueix la norma 33, sobre arrendaments, per un nou text que recull criteris comptables compatibles amb els de la NIIF-UE 16. La principal diferència amb la normativa vigent resideix en el tractament comptable per a l'arrendatari, ja que la comptabilització d'aquests contractes per part de l'arrendador es manté sense canvis rellevants.

Amb la normativa vigent, l'arrendatari distingeix entre arrendaments financers –pels quals reconeix un actiu pel bé arrendat i un passiu pels pagaments per arrendament compromesos– i arrendaments operatius –pels quals reconeix una despesa imputada en resultats d'acord amb el principi de meritació. Amb els nous criteris, l'arrendatari ha de registrar els contractes d'arrendament en el balanç, amb el reconeixement d'un passiu per arrendament i un actiu per dret d'ús; això és, seguint un criteri similar al que s'utilitzava fins al moment per als arrendaments financers. Com a simplificació, els contractes d'arrendament amb un termini inicial igual o inferior a dotze mesos, així com aquells en què el bé arrendat sigui d'escàs valor, es poden tractar com es comptabilitzaven els arrendaments operatius. Per tant, no s'ha introduït un nou enfocament per al tractament comptable dels arrendaments, sinó que s'ha ampliat l'àmbit dels contractes que és necessari reconèixer al balanç.

El tractament comptable de les modificacions contractuals dels passius per arrendament segueix criteris específics diferents als criteris generals per als passius financers, atès que els primers no reflecteixen una obligació de devolució de fons rebuts, sinó pagaments pendents, com a contraprestació per un dret d'ús. En aquest sentit, mentre

que per determinar el tractament comptable de les modificacions dels passius per arrendament s'avaluen els canvis en l'abast dels drets d'ús i en la contraprestació corresponent, en els instruments de deute emesos s'avalua si s'ha produït un canvi substancial en els imports i els calendaris de pagaments.

Les operacions de venda amb arrendament posterior (conegudes com a *leasebacks*) també experimenten canvis, fonamentalment per adequar el seu registre comptable al nou tractament de l'arrendatari. En primer lloc, l'entitat ha de determinar si la transferència de la propietat del bé objecte del contracte s'ha de comptabilitzar com una venda de béns. Si no és el cas, el venedor-arrendatari ha de mantenir l'actiu objecte del contracte en el seu balanç i ha de reconèixer un passiu financer per l'import de la contraprestació rebuda en la transacció, mentre que el comprador-arrendador ha de reconèixer un actiu financer per la contraprestació lliurada. Si, per contra, es donen els requisits per comptabilitzar una venda de béns (*i. e.*, el comprador-arrendador adquireix el control del bé), el venedor-arrendatari ha de donar de baixa el bé venut, i ha de reconèixer el dret d'ús retingut per l'arrendament posterior per una fracció de l'import en llibres previ de l'actiu venut i un passiu per arrendament; en conseqüència, en aquest cas, el venedor-arrendatari ha de reconèixer un passiu pel finançament rebut i només s'ha de reconèixer el resultat corresponent als drets d'ús cedits.

Es manté l'exclusió de l'àmbit de la norma 33 dels drets d'explotació de la propietat intel·lectual per un llicenciatari. Aquests drets d'explotació segueixen un règim de rescissió, pròrroga i substitució del bé objecte del contracte diferent al dels drets d'ús dels actius tangibles i, en conseqüència, estan regulats a la norma 28, sobre actius intangibles (valoració al cost amb la imputació dels pagaments amb un criteri sistemàtic).

Els nous criteris de la norma 33, sobre arrendaments, comporten canvis en els models de balanç públic –individual i consolidat–, en les normes d'elaboració del balanç i del compte de pèrdues i guanys públics, i en els desglossaments exigits a la memòria, així com modificacions menors per garantir la coherència interna de la Circular 4/2017, de 27 de novembre. En particular, l'actiu pel dret d'ús del bé arrendat s'ha de presentar juntament amb la resta dels actius de la mateixa naturalesa.

– Es modifica la redacció de la norma 1, per millorar-la, i s'aclareix l'àmbit d'aplicació del títol II, sobre informació financera reservada. L'aclariment introduït, que no altera l'àmbit del títol esmentat, és coherent amb el marc comptable europeu i amb el Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014 de la Comissió, de 16 d'abril, pel qual s'estableixen normes tècniques d'execució en relació amb la comunicació d'informació amb finalitats de supervisió per part de les entitats, de conformitat amb el Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, conegut com a FINREP, i, per tant, amb el tractament que les entitats ja apliquen.

– En la norma 4 canvia la freqüència de tramesa del balanç públic individual, que passa de mensual a trimestral.

– Es modifiquen els punts 97, 99 i 116 de l'annex 9, per establir que les operacions incloses en un acord especial de sostenibilitat del deute, que continuen sense reclassificar-se a la categoria de risc dubtós, s'han d'identificar com a operacions de refinançament, refinançades o reestructurades.

– Es modifiquen els models de compte de pèrdues i guanys públic, individual i consolidat, per incloure, com a desglossament de partides ja existents, les noves partides mínimes introduïdes a la NIC-UE 1. Així mateix s'introdueixen canvis en els estats públics sobre actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes, per precisar-ne l'àmbit.

– Respecte als estats reservats individuals, se simplifiquen determinats requeriments del balanç i del compte de pèrdues i guanys, i es redueix la freqüència de tramesa de la informació sobre parts vinculades. Pel que fa a la informació reservada consolidada, amb finalitats d'instrumentació de la política monetària i estadístiques, l'estat F 40 de FINREP passa a trametre's trimestralment, la qual cosa comporta l'eliminació de l'estat FC 200 i la substitució per un nou estat reservat individual.

En l'annex d'aquesta Circular es presenten un nou format de l'estat FI 142.1-1 i el nou estat FI 151 de l'annex 4 de la Circular 4/2017, de 27 de novembre.

– Finalment, es fan correccions d'errors menors detectats en els primers mesos d'aplicació de la Circular 4/2017, de 27 de novembre.

La norma 2 modifica la Circular 1/2013, de 24 de maig, sobre la CIR. En concret, s'introdueixen canvis en les normes segona, tercera, quarta, sisena, onzena i quinzena, amb la finalitat d'esmenar errades i introduir aclariments i millores identificats en els primers mesos d'aplicació de les modificacions incorporades en la Circular que esmenta la Circular 1/2017, de 30 de juny. Això permet millorar l'ajust amb la informació que requereix el Reglament (UE) 2016/867 del Banc Central Europeu, de 18 de maig de 2016, sobre la recopilació de dades granulars de crèdit i de risc creditici (Reglament d'AnaCredit), i homogeneïtzar alguns termes amb els que utilitza la circular comptable. Addicionalment, s'han fet canvis menors als annexos 1 i 2 de la Circular 1/2013, de 24 de maig.

Les regles de primera aplicació dels nous criteris d'arrendaments, que recull la disposició transitòria primera, estan adaptades així mateix a les de la NIIF-UE 16. L'entitat pot aplicar la nova norma d'arrendaments de manera plenament retroactiva, com si els nous criteris s'haguessin aplicat sempre, o optar per un règim amb diverses alternatives de simplificació.

D'altra banda, la disposició transitòria segona especifica que els nous criteris per a les operacions incloses en un acord especial de sostenibilitat del deute no són aplicables a les operacions efectuades abans de l'entrada en vigor d'aquesta Circular, sinó només a les que acordin les entitats a partir de l'1 de gener de 2019.

Finalment, tal com estableix la disposició final única, aquesta Circular, igual que la NIIF-UE 16, entra en vigor l'1 de gener de 2019. Com a excepció, determinats canvis en els estats, no relacionats amb els nous criteris d'arrendaments, entren en vigor el 31 de desembre de 2018.

III

Aquesta Circular atén els 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, ja que emprèn canvis en la regulació comptable de les entitats de crèdit necessaris per mantenir un desplegament del Codi de comerç en sintonia amb el marc de les NIIF-UE.

Pel que fa als principis de proporcionalitat, seguretat jurídica i eficiència que estableix la Llei esmentada, s'assoleixen en establir aquesta Circular, per al seu àmbit d'aplicació, una regulació comptable completa, integrada i clara per a les entitats de crèdit, que, atès que està harmonitzada amb les NIIF-UE, evita la coexistència de dos marcs comptables diferents en un mateix grup. La Circular es limita a incloure els requisits necessaris per atendre l'objectiu de convergència amb les NIIF-UE, i evita càrregues a les entitats, sense imposar-los obligacions addicionals.

El principi de transparència s'assoleix a través de la consulta pública prèvia als afectats potencials, que fixa l'article 133 de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, i de l'audiència pública als interessats, i totes dues formen part del procés de tramitació d'aquesta Circular.

Les habilitacions del Banc d'Espanya per emetre aquesta Circular són les mateixes que les que va utilitzar per a l'aprovació de la Circular 4/2017, de 27 de novembre, i de la Circular 1/2013, de 24 de maig; això és, l'Ordre del Ministeri d'Economia i Hisenda, de 31 de març de 1989, per la qual es faculta el Banc d'Espanya per establir i modificar les normes comptables de les entitats de crèdit, i l'Ordre ECO/697/2004, d'11 de març, sobre la CIR, respectivament.

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 les normes següents:

Norma 1. *Modificació de la Circular 4/2017, de 27 de novembre, a entitats de crèdit, sobre normes d'informació financera pública i reservada, i models d'estats financers.*

S'introdueixen les modificacions següents en la Circular 4/2017, de 27 de novembre:

a) En la norma 1, sobre «Àmbit d'aplicació i objecte», es modifica l'apartat 4, que queda redactat en els termes següents:

«4. Les normes que conté el títol II d'aquesta Circular són aplicables als estats financers reservats individuals de les entitats de crèdit i de les sucursals d'entitats de crèdit estrangeres que operin a Espanya, incloses les que tinguin la seu central a un Estat membre de l'Espai Econòmic Europeu i les que no, així com als estats financers reservats consolidats amb finalitats diferents de supervisió que es regulen en aquesta Circular dels grups consolidables d'entitats de crèdit.

Els criteris comptables per a l'elaboració d'aquests estats reservats individuals i consolidats són els aplicables per a la formulació dels estats financers públics corresponents, d'acord amb el que estableix l'apartat 3 anterior, amb les especificitats que estableix aquest títol II.»

b) En la norma 4, sobre «Altra informació financera pública individual», es modifiquen els apartats 1 i 2, que queden redactats en els termes següents:

«1. Independentment de l'obligació de formular i publicar els comptes anuals individuals, les entitats de crèdit i les sucursals d'entitats de crèdit estrangeres que no tinguin la seu central a un Estat membre de l'Espai Econòmic Europeu han de remetre al Banc d'Espanya, per a la seva difusió, els seus estats financers primaris individuals. Aquests comprenen el balanç, el compte de pèrdues i guanys, l'estat d'ingressos i despeses reconeguts, l'estat total de canvis en el patrimoni net i l'estat de fluxos d'efectiu individuals. Aquests estats financers primaris, que s'han d'elaborar aplicant-hi íntegrament les normes que conté aquest títol, s'han d'ajustar als models que conté l'annex 1.

Les entitats de crèdit, així com les sucursals d'entitats de crèdit estrangeres que no tinguin la seu central a un Estat membre de l'Espai Econòmic Europeu, han de remetre el balanç, el compte de pèrdues i guanys, i l'estat d'ingressos i despeses reconeguts trimestralment, i l'estat total de canvis en el patrimoni net i l'estat de fluxos d'efectiu anualment.

2. Les sucursals d'entitats de crèdit estrangeres que tinguin la seu central a un Estat membre de l'Espai Econòmic Europeu han de remetre al Banc d'Espanya, per a la seva difusió, la informació sobre la seva activitat, ajustada al model de l'annex 2, aplicant-hi els criteris que corresponguin d'acord amb l'apartat 2 de la norma 2.

Aquestes sucursals han de remetre trimestralment la informació relativa al balanç i la informació relativa al compte de pèrdues i guanys, que constitueixen els seus estats financers primaris individuals. La resta d'informacions, anualment.»

c) En la norma 14, sobre «Consideracions respecte del valor raonable», es modifica l'apartat 37, que queda redactat en els termes següents:

«37. En el cas dels béns immobles adjudicats o rebuts en pagament de deutes classificats com a actius no corrents mantinguts per a la venda, l'estimació del valor raonable s'ha de fer aplicant-hi els criteris dels punts 166 a 172 de l'annex 9 d'aquesta Circular i, per tant, la valoració de referència s'ha d'actualitzar anualment. Els criteris esmentats s'han d'aplicar així mateix per a l'estimació dels valors raonables dels béns immobles adjudicats o rebuts en pagament de deutes classificats com a inversions immobiliàries per als quals no es compleixi algun dels requisits que estableixen les lletres a) i b) del punt 175 de l'annex 9.»

d) En la norma 19, sobre «Definició dels instruments financers», es modifica l'apartat 9, que queda redactat en els termes següents:

«9. Els actius i passius financers que resultin dels contractes d'arrendament, que s'han de tractar d'acord amb el que estableix la norma 33, estan sotmesos així mateix tant als criteris de presentació que assenyalen les normes 52 i 53 per als

instruments financers com als d'informació que s'ha de proporcionar en la memòria assenyalats a la norma 60 per a aquests, però no queden subjectes als criteris de reconeixement i valoració d'aquesta secció. No obstant això, s'han de tractar segons el que preveu aquesta secció als efectes del seu reconeixement i valoració:

- a) El deteriorament de valor dels drets de cobrament per contractes d'arrendament financer que, si s'escau, efectuï l'arrendador, així com les baixes del balanç d'aquests i determinades modificacions, de conformitat amb els apartats 14 i 15 de la norma 33.
 - b) Els derivats implícits que puguin estar incorporats al contracte d'arrendament, d'acord amb el que estableix el segon paràgraf de l'apartat 2 de la norma 33.
 - c) Els actius i passius financers que, d'acord amb l'apartat 30 de la norma 33, sorgeixin en operacions de compravenda amb arrendament posterior.»
- e) En la norma 26, sobre «Actius d'ús propi i inversions immobiliàries», es modifica l'últim paràgraf de l'apartat 2, que queda redactat en els termes següents:

«Les inversions immobiliàries inclouen els béns immobles que es mantenen per part del propietari o per part de l'arrendatari com a actiu per dret d'ús, per obtenir rendes, plusvàlues o una combinació de totes dues, i que no s'espera realitzar en el curs ordinari del negoci ni estan destinats a l'ús propi o afectes a l'obra social.»

- f) En la norma 27, sobre «Existències», es modifica l'últim paràgraf de l'apartat 8, que queda redactat en els termes següents:

«El valor net realitzable s'ha d'estimar d'acord amb el que estableix l'annex 9 d'aquesta Circular en el cas dels béns immobles que es van obtenir per adjudicació o dació en pagament de deutes i, en la data de referència, estan classificats com a existències en una entitat dependent.»

- g) En la norma 29, sobre «Deteriorament de valor d'actius financers i altres exposicions creditícies», es modifica el penúltim paràgraf de l'apartat 1, que queda redactat en els termes següents:

«Els drets de cobrament per contractes d'arrendament, reconeguts d'acord amb l'apartat 9 de la norma 33, així com els crèdits comercials i les partides a cobrar per operacions comercials sense un component significatiu de finançament, reconeguts d'acord amb l'apartat 20 de la norma 15, s'inclouen en la partida de "préstecs i avançaments", definida a l'apartat 1 de la norma 52, per la qual cosa els són aplicables els criteris d'aquesta norma.»

- h) La norma 33, sobre «Arrendaments», se substitueix per la següent:

«Norma 33. *Arrendaments.*

Àmbit i qüestions generals.

1. Aquesta norma és aplicable a tots els contractes d'arrendament, a excepció dels contractes d'arrendament sobre exploració o ús de recursos naturals no renovables; els contractes d'arrendament sobre béns de naturalesa biològica mantinguts per l'arrendatari; les llicències d'explotació de la propietat intel·lectual concedides per l'arrendador, que s'han de tractar d'acord amb el que estableix la norma 15; així com els drets d'explotació de la propietat intel·lectual mantinguts per l'arrendatari en virtut d'una llicència, que s'han de tractar d'acord amb el que estableix la norma 28.

2. A l'inici del contracte, l'entitat ha de determinar si aquest constitueix o conté un arrendament, la qual cosa succeeix si el contracte comporta el dret de

controlar l'ús d'un bé identificat durant un determinat període de temps a canvi d'una contraprestació.

L'entitat ha d'utilitzar els criteris de l'apartat 2 de la norma 44 per determinar si el contracte té com a objecte un bé o grups de béns, o si té com a objecte un negoci. En aquest últim cas, el contracte s'ha de comptabilitzar d'acord amb els criteris de les normes 43 a 45.

L'entitat ha de comptabilitzar cada contracte d'arrendament de manera individual. No obstant això, pot aplicar els criteris d'aquesta norma a una cartera de contractes d'arrendament amb característiques similars si espera que exercir aquesta opció no ha de diferir significativament de comptabilitzar cada contracte de manera individual.

Per determinar si un contracte constitueix un arrendament o si es tracta d'un altre tipus de contracte, com un contracte de prestació de serveis regulat a la norma 15, l'entitat ha d'analitzar si es compleixen les dues condicions següents: el bé està identificat en el contracte i la part que rep el bé té el dret de controlar-ne l'ús.

D'una banda, el bé pot estar identificat explícitament en el contracte; per exemple, quan s'hi especifica el seu número de sèrie. O també pot quedar identificat implícitament mitjançant la seva especificació quan el proveïdor el posa a disposició de l'altra part del contracte per al seu ús.

Un bé no es considera identificat si el proveïdor té el dret substantiu de substituir-lo durant tot el període d'ús previst en el contracte.

El dret de substitució no es considera substantiu quan el proveïdor tingui el dret de substituir el bé en una data determinada o a partir d'aquesta.

El proveïdor té un dret substantiu de substitució quan, de manera simultània, disposi de la capacitat pràctica de substituir el bé per béns alternatius (com quan disposa d'aquests béns alternatius i la part que rep el bé no pot impedir-ne la substitució) i esperi beneficiar-se econòmicament de la substitució (això és, els beneficis derivats de la substitució superen els costos).

L'avaluació per determinar si un dret de substitució per part del proveïdor és substantiu s'ha de basar en els fets i les circumstàncies existents a l'inici del contracte, amb l'exclusió dels esdeveniments futurs l'ocurrència dels quals abans del començament del període d'ús, o la concurrència dels quals durant aquest, no es considera probable en el moment de l'avaluació.

Constitueixen exemples de casos en què el proveïdor no té dret substantiu de substitució els següents:

a) La capacitat pràctica de substitució, o el benefici esperat, depèn de la introducció d'una nova tecnologia i aquesta no està substancialment desenvolupada a l'inici del contracte.

b) La capacitat pràctica de substitució, o el benefici esperat, depèn del fet que es produeixi una diferència substancial entre l'ús que l'altra part del contracte fa del bé, o el rendiment que aquesta obté d'aquest, i l'ús, o el rendiment, considerat probable a l'inici del contracte.

c) La capacitat pràctica de substitució, o el benefici esperat, depèn del fet que es produeixi una diferència substancial entre el preu del mercat durant el període d'ús i el preu de mercat considerat probable a l'inici del contracte.

d) La capacitat pràctica de substitució, o el benefici esperat, deriva de l'acord futur d'un tercer de pagar un preu superior al de mercat per l'ús del bé.

D'altra banda, la part que rep el bé té el dret de controlar l'ús del bé identificat quan durant el període total del contracte disposi, de manera simultània, del dret d'obtenir substancialment tots els beneficis econòmics de l'ús d'aquest bé identificat i del dret de dirigir-ne l'ús.

Concretament, la part que rep el bé té el dret de dirigir-ne l'ús només si té el dret de donar instruccions sobre la manera i les finalitats de la seva utilització durant el període total del contracte.

Quan les decisions rellevants sobre l'ús del bé estan predeterminades, la part que rep el bé té el dret de dirigir-ne l'ús només si té dret a operar el bé (o a donar instruccions sobre com operar-lo) sense que el proveïdor tingui dret a modificar aquestes instruccions durant el període total del contracte, o si ha dissenyat el bé (o aspectes específics d'aquest) predeterminant-ne l'ús durant el període total del contracte.

L'entitat ha de comptabilitzar cada component del contracte que constitueixi un arrendament independentment de la resta dels components del contracte que no siguin d'arrendament. No obstant això, l'entitat arrendatària pot optar per no separar aquests components i comptabilitzar tot el contracte com un arrendament, excepte si es tracta d'un derivat implícit dels que preveu l'apartat 20 de la norma 21. Aquesta opció s'ha d'exercir de manera uniforme per a tots els arrendaments de béns similars en la seva naturalesa i ús per part de l'arrendatari.

Per determinar si el dret d'ús d'un bé contingut en un contracte constitueix un component d'arrendament separat, l'entitat ha d'analitzar si es compleixen les dues condicions següents: la part del contracte amb el dret d'ús es pot beneficiar de l'ús del bé per si sol, o juntament amb altres recursos fàcilment disponibles per a aquest, i el bé no està estretament relacionat amb altres béns –ni en depèn de manera apreciable– que siguin objecte del contracte.

En els contractes que tinguin un component d'arrendament i un o diversos components addicionals d'arrendament o d'un altre tipus, l'arrendatari ha de distribuir la contraprestació del contracte entre cada component d'arrendament en proporció als preus individuals de cada component d'arrendament i al preu individual agregat dels components que no siguin d'arrendament.

L'entitat ha d'analitzar novament si un contracte constitueix o conté un arrendament únicament quan les condicions del contracte es modifiquen.

3. El termini de l'arrendament és igual al període no revocable d'un arrendament, al qual s'han d'afegir els períodes coberts per l'opció de prorrogar l'arrendament, si es té la certesa raonable que l'arrendatari exercirà aquesta opció, així com els períodes coberts per l'opció de rescindir l'arrendament, si es té la certesa raonable que l'arrendatari no l'exercirà.

En analitzar si es té la certesa raonable que l'arrendatari exercirà l'opció de prorrogar l'arrendament, o que no exercirà l'opció de rescindir-lo, s'han de tenir en compte tots els fets i les circumstàncies significatius que creïn un incentiu econòmic perquè l'arrendatari exerceixi una opció, o perquè no l'exerceixi. Entre altres factors, s'han de considerar:

- a) Les condicions contractuals aplicables als períodes opcionals en relació amb els preus de mercat.
- b) Les millores significatives aportades als béns durant la vida del contracte i que s'espera que han de redundar en un benefici econòmic significatiu per a l'arrendatari quan sigui exercible l'opció de prorrogar l'arrendament, o la de rescindir-lo.
- c) Els costos derivats de la rescissió de l'arrendament.
- d) La importància del bé objecte d'arrendament per a les activitats de l'arrendatari, considerant si es tracta d'un bé amb característiques específiques i la disponibilitat d'alternatives adequades.
- e) La condició o condicions vinculades a l'exercici de l'opció, així com la probabilitat que aquestes condicions es donin i l'opció es pugui exercir.

En aquesta avaluació de la probabilitat que l'arrendatari estengui l'arrendament a períodes opcionals, s'ha de tenir en compte la interacció amb altres condicions del contracte d'arrendament.

A més, també s'ha de tenir en consideració en aquesta avaluació que, com més breu sigui el període no revocable d'un arrendament, més gran és la probabilitat que l'arrendatari exerceixi l'opció de prorrogar l'arrendament, o que no exerceixi l'opció

de rescindir-lo. Això es deu al fet que normalment els costos per a l'obtenció d'un bé que substitueixi el bé arrendat són proporcionalment més elevats com més curt sigui el període no revocable d'arrendament.

Finalment, per avaluar la probabilitat que l'arrendatari exerceixi o no una opció de prorrogar o rescindir un arrendament, s'ha de considerar l'experiència pel que fa al període habitual durant el qual l'arrendatari ha utilitzat (arrendats o en propietat) béns similars, i els motius per a això.

Posteriorment, s'ha de verificar si és necessari actualitzar aquest termini quan passi un fet o hi hagi un canvi significatiu en les circumstàncies que estiguin sota el control de l'arrendatari i es tingui la certesa raonable que l'arrendatari exercirà d'una manera diferent les opcions previstes en la determinació del termini.

L'entitat ha d'actualitzar el termini si es produeix un canvi en el període no revocable de l'arrendament, com quan l'arrendatari exerceix una opció l'exercici de la qual no havia previst l'entitat en la determinació del termini, quan l'arrendatari no exerceix una opció l'exercici de la qual s'havia previst, o quan es produeix un fet que obliga contractualment l'arrendatari a prorrogar o rescindir l'arrendament.

4. Els actius i els passius que sorgeixin dels contractes d'arrendament s'han de reconèixer en la data de començament de l'arrendament, que és aquella en què l'arrendador posi el bé arrendat a disposició de l'arrendatari per al seu ús.

Comptabilització per part de l'arrendador

Classificació dels arrendaments

5. L'arrendador ha de presentar els contractes d'arrendament en els estats financers en funció del fons econòmic de l'operació, independentment de la seva forma jurídica, i els ha de classificar des de l'inici com a arrendaments financers o operatius.

Aquesta classificació s'ha de fer en la data d'inici de l'arrendament, que és la primera entre la data de formalització de l'acord d'arrendament i la data en què les parts es comprometen respecte de les estipulacions principals de l'acord.

La classificació només s'ha de revisar si es modifica l'arrendament, d'acord amb els apartats 15 i 20 següents. En conseqüència, els canvis en circumstàncies que afectin l'arrendament o en estimacions no donen lloc a una nova classificació.

6. Un arrendament s'ha de qualificar d'arrendament financer quan es transfereixin substancialment tots els riscos i beneficis inherents a la propietat del bé objecte del contracte, la qual cosa normalment es produeix quan:

a) En el venciment del contracte es transfereixi, o de les seves condicions es dedueixi amb una certesa raonable que es vol transferir, la propietat del bé a l'arrendatari; en particular, quan hi hagi una opció de compra sobre el bé que permeti a l'arrendatari adquirir-lo a un preu notablement més reduït que el seu valor raonable en el moment d'exercici de l'opció.

b) En la data d'inici del contracte, el valor actual dels cobraments per arrendament és equivalent, almenys, a gairebé la totalitat del valor raonable del bé arrendat.

c) El termini de l'arrendament cobreixi la major part de la vida econòmica del bé, encara que no es vulgui transferir la propietat del bé a l'arrendatari.

d) El bé arrendat sigui d'una naturalesa tan especialitzada que només l'arrendatari tingui la possibilitat d'utilitzar-lo sense fer-hi modificacions importants.

e) L'arrendatari pugui cancel·lar el contracte d'arrendament a canvi d'assumir les pèrdues que, per aquesta causa, pateixi l'arrendador.

f) L'arrendatari assumeixi els canvis que experimenti el valor residual.

g) L'arrendatari tingui la capacitat per prorrogar el contracte d'arrendament per unes quotes substancialment inferiors a les de mercat.

Els contractes d'arrendament que no siguin financers s'han de classificar com a arrendaments operatius.

7. En el cas d'un subarrendament, l'arrendador intermedi l'ha de classificar com a arrendament financer o operatiu considerant els criteris següents:

a) El subarrendament s'ha de classificar com a arrendament operatiu si el contracte principal és un arrendament a curt termini que l'arrendador intermedi, en qualitat d'arrendatari, ha optat per comptabilitzar seguint el tractament simplificat per al reconeixement i la valoració previstos en l'apartat 25 d'aquesta norma.

b) Si no es fa això, el subarrendament s'ha de classificar com a arrendament financer o operatiu d'acord amb el que estableixen els apartats anteriors, però amb referència a l'actiu per dret d'ús de l'arrendament principal i no amb referència al bé arrendat.

8. En els arrendaments conjunts de terreny i edifici, l'arrendador ha d'avaluar per separat la classificació de l'arrendament de cada bé com a arrendament financer o operatiu amb els mateixos criteris que per als arrendaments de béns del mateix tipus; en aquesta avaluació s'ha de tenir en compte, entre altres aspectes, que els terrenys tenen normalment una vida econòmica indefinida. No obstant això, si el component del terreny no és significatiu per al conjunt del contracte, es poden tractar tots dos components com un únic arrendament a l'efecte de la seva classificació, considerant com a vida econòmica del bé arrendat la del component de l'edifici.

Arrendaments financers

9. Els béns cedits mitjançant contractes qualificats com d'arrendament financer s'han de reflectir en el balanç de l'arrendador com a préstecs concedits als arrendataris, sense perjudici dels drets que corresponguin a aquell com a propietari dels béns cedits.

10. Els préstecs per contractes d'arrendament financer s'han de reflectir en l'actiu del balanç per la inversió neta en l'arrendament, que és igual al valor actualitzat dels cobraments que ha de rebre l'arrendador de l'arrendatari durant el termini de l'arrendament i qualsevol valor residual no garantit que correspongui a l'arrendador. Els cobraments per arrendament que ha de rebre l'arrendador inclouen:

a) Els cobraments fixos menys els pagaments fets a l'arrendatari. En aquesta categoria s'inclouen els cobraments per als quals, d'una anàlisi del seu fons econòmic, es conclouï que són fixos en essència perquè són inevitables, encara que formalment puguin no ser-ho.

b) Els cobraments variables, perquè es determinen amb referència a un índex o un tipus, que són inevitables. Aquests cobraments inclouen, entre d'altres, els vinculats a un índex de preus de consum o a un tipus d'interès de referència i els que variïn com a conseqüència de canvis en un índex de lloguer de mercat o un índex de competitivitat.

c) Qualsevol valor residual el cobrament del qual hagin garantit a l'arrendador, directament o indirectament, l'arrendatari o tercers no vinculats a l'arrendador amb una capacitat financera suficient.

d) El preu d'exercici de l'opció de compra, si es té la certesa raonable que l'exercirà l'arrendatari.

e) Els cobraments per penalitzacions per rescissió per part de l'arrendatari, si el termini de l'arrendament reflecteix l'exercici de l'opció de rescindir.

En el càlcul de la inversió neta no s'inclouen els cobraments variables contingents, com els vinculats amb les vendes futures; aquests cobraments s'han de registrar en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici en què s'hagi produït el fet o la circumstància que dona lloc a aquells.

11. Els costos directes inicials, entesos com els costos directament atribuïbles a la negociació i la contractació de l'arrendament en què no s'hauria incorregut si el contracte no s'hagués formalitzat, s'han d'incloure en la valoració inicial del préstec i han de disminuir els ingressos que es reconeixen al llarg del període de l'arrendament, excepte quan l'arrendador sigui el fabricant o el distribuïdor del bé que reconeix aquests costos com a despeses.

12. Els cobraments del contracte d'arrendament s'han d'actualitzar al seu tipus d'interès implícit, que és el tipus que iguala els cobraments del contracte al llarg del temps, més, si s'escau, el valor residual no garantit, amb el valor raonable del bé arrendat en la seva data d'adquisició o producció, més els costos directes inicials en què incorri l'arrendador.

13. Els ingressos financers s'han de registrar durant el termini de l'arrendament en el compte de pèrdues i guanys aplicant-hi el tipus d'interès implícit, de manera que s'obtingui un rendiment financer constant sobre la inversió neta feta per l'arrendador.

Els arrendadors que, a més, siguin fabricants o distribuïdors del bé han de reconèixer un resultat equivalent al de la venda de l'actiu arrendat, d'acord amb els criteris de la norma 15, en la data de començament de l'arrendament. El resultat de la venda és igual a la diferència entre el menor del valor raonable del bé i el valor actual dels cobraments per arrendament, i la quantitat que resulti de restar-li a l'import en llibres de l'actiu el valor actual del valor residual no garantit. Si s'han aplicat tipus d'interès artificialment baixos, el resultat de la venda s'ha de reduir al que s'hauria obtingut si s'hagués aplicat el tipus d'interès de mercat.

14. Les pèrdues per deteriorament i la baixa del balanç dels préstecs per contractes d'arrendament financer s'han de tractar comptablement d'acord amb les normes 29 i 23, respectivament.

15. L'arrendador ha de comptabilitzar la modificació d'un arrendament financer i ha de registrar separatament un nou arrendament si aquesta modificació amplia l'àmbit del contracte –perquè afegeix un o diversos béns arrendats– a canvi d'un increment en la contraprestació per un import anàleg al preu específic que es pagaria si es fes un contracte d'arrendament per separat sobre els béns afegits al contracte.

En cas que no es compleixin els requisits del paràgraf anterior:

a) Si, efectiva la modificació en la data d'inici, aquesta ha suposat la classificació de l'arrendament com a operatiu en lloc de com a financer, l'arrendador ha de comptabilitzar la modificació com un arrendament operatiu des de la data en què les parts acordin la modificació. El nou actiu arrendat s'ha de valorar inicialment per l'import de la inversió neta en l'arrendament en el moment immediatament anterior a la modificació.

b) Si, efectiva la modificació en la data d'inici, aquesta no ha suposat un canvi en la classificació de l'arrendament com a financer, l'arrendador ha d'aplicar els criteris per a la baixa o per a la modificació sense baixa d'actius financers de la norma 23 i de l'apartat 10 de la 29, respectivament.

Arrendaments operatius

16. Els arrendadors han de presentar en el balanç els actius cedits en arrendament operatiu d'acord amb la seva naturalesa. Els béns cedits sota contractes d'arrendament operatiu a entitats del grup s'han de tractar en els estats financers consolidats com d'ús propi i en els estats financers individuals de l'entitat propietària, o en els consolidats d'un subgrup consolidable que no inclogui l'entitat arrendatària, com a actius cedits en arrendament operatiu o com a inversions immobiliàries.

17. Els ingressos procedents dels arrendaments operatius s'han de registrar linealment en el compte de pèrdues i guanys al llarg del termini de l'arrendament, tret que hi hagi un altre criteri de meritació que sigui més adequat. Els costos directes inicials imputables a l'arrendador s'han d'afegir a l'import en llibres de l'actiu arrendat

i s'han de reconèixer com a despesa durant el termini de l'arrendament amb els mateixos criteris utilitzats en el reconeixement dels ingressos de l'arrendament.

Qualsevol cobrament que es pugui rebre en contractar un dret d'arrendament qualificat d'operatiu s'ha de tractar com un cobrament anticipat per l'arrendament i s'ha d'amortitzar al llarg del període d'arrendament a mesura que se cedeixin els beneficis econòmics del bé arrendat.

18. L'amortització de l'actiu arrendat s'ha d'imputar com una despesa en el compte de pèrdues i guanys d'acord amb la política general d'amortització seguida per l'entitat per a actius similars, i s'ha d'aplicar, segons la naturalesa dels actius, el que disposen les normes 26 i 28. S'ha d'aplicar la norma 30 en l'anàlisi del deteriorament.

19. Els arrendadors que, a més, siguin fabricants o distribuïdors del bé no han de reconèixer cap resultat al començament d'un arrendament operatiu.

20. L'arrendador ha de comptabilitzar la modificació d'un arrendament operatiu com un nou arrendament des de la data en què les parts acordin la modificació.

Comptabilització per part de l'arrendatari

Valoració inicial

21. En la data de començament del contracte, l'arrendatari ha de reconèixer un passiu per arrendament pel valor actual dels pagaments per arrendament que no estiguin abonats en la data esmentada, que comprenen:

a) Els pagaments fixos menys qualsevol cobrament que s'hagi de rebre de l'arrendador. En aquesta categoria s'inclouen els pagaments per als quals, d'una anàlisi del seu fons econòmic, es conclouï que són fixos en essència perquè són inevitables, encara que formalment puguin no ser-ho.

Els pagaments fixos en essència inclouen, entre d'altres, els pagaments que estan vinculats a esdeveniments sobre l'ocurrència dels quals es té una certesa absoluta; aquest és el cas dels pagaments que depenen d'un objectiu d'ús del bé (per exemple, que un vehicle recorri un quilometratge determinat) que s'assoleix al cap de poc temps del començament del contracte.

b) Els pagaments variables, perquè es determinen amb referència a un índex o tipus, que són inevitables. Aquests pagaments inclouen, entre d'altres, els vinculats a un índex de preus de consum o a un tipus d'interès de referència, i els que variïn com a conseqüència de canvis en un índex de lloguer de mercat o un índex de competitivitat.

L'import d'aquests pagaments referenciats a un índex o tipus s'ha de determinar utilitzant el valor d'índex o tipus en la data del reconeixement inicial.

c) Els imports que espera abonar per garanties de valor residual concedides a l'arrendador.

d) El preu d'exercici de l'opció de compra, si té la certesa raonable que exercirà aquesta opció.

e) Els pagaments per penalitzacions per rescissió del contracte, si el termini de l'arrendament reflecteix l'exercici de l'opció de rescindir.

Per calcular el valor actualitzat d'aquests pagaments s'ha de prendre com a tipus de descompte el tipus d'interès implícit en l'arrendament; si aquest no es pot determinar fàcilment, s'ha d'aplicar el tipus d'interès que l'arrendatari hauria de pagar per manllevar, amb un termini i una garantia similars, els fons necessaris per obtenir un bé de valor semblant a l'actiu per dret d'ús en un entorn econòmic semblant, denominat "tipus de finançament addicional".

22. En la data de començament del contracte, l'arrendatari ha de reconèixer un actiu per dret d'ús que ha de valorar al cost, que comprèn:

a) L'import de la valoració inicial del passiu per arrendament, segons el que descriu l'apartat anterior.

b) Qualsevol pagament per arrendament efectuat en la data de començament o abans d'aquesta, menys qualsevol cobrament rebut de l'arrendador (com els incentius rebuts per a la signatura del contracte).

c) Els costos directes inicials, entesos com defineix l'apartat 11, que suporti l'arrendatari. Aquests inclouen, entre d'altres, els costos directament relacionats amb la ubicació d'un bé tangible al lloc i en les condicions necessàries perquè l'arrendatari els pugui operar.

d) Els costos en què considera incórrer per desmantellar i eliminar el bé arrendat, rehabilitar el lloc en què s'ubiqui o tornar el bé a la condició exigida segons el contracte, excepte si s'incorre en aquests costos per a la producció d'existències. Aquests costos s'han de reconèixer com a part del cost de l'actiu per dret d'ús quan l'entitat adquireixi l'obligació de suportar-los. L'obligació corresponent s'ha de reconèixer d'acord amb la norma 37.

Els actius per dret d'ús, a l'efecte de la seva presentació, s'han de classificar com a actius tangibles o intangibles en funció de la naturalesa del bé arrendat.

Valoració posterior

23. Després del seu reconeixement inicial, l'arrendatari ha de valorar el passiu per arrendament per:

a) Incrementar el seu import en llibres reflectint els interessos produïts, que s'han de calcular aplicant el tipus d'interès utilitzat en la valoració inicial d'acord amb l'últim paràgraf de l'apartat 21 anterior, sobre el saldo del passiu.

b) Reduir el seu import en llibres reflectint els pagaments per arrendament efectuats.

c) Reflectir l'actualització:

i) Del termini de l'arrendament com a conseqüència d'un canvi en l'avaluació de l'exercici de les opcions de prorrogar-lo o rescindir-lo, d'acord amb els dos últims paràgrafs de l'apartat 3 anterior.

ii) Del termini de l'arrendament i els pagaments per arrendament com a conseqüència d'un canvi en l'avaluació de l'exercici de l'opció de compra del bé arrendat.

iii) Dels pagaments per arrendament com a conseqüència d'un canvi en l'avaluació dels imports que s'espera abonar en virtut de la garantia de valor residual.

iv) Dels imports dels futurs pagaments per arrendament variables que depenguin d'un índex o tipus, d'acord amb la lletra b) de l'apartat 21, com a conseqüència d'un canvi en aquests últims. Aquests imports actualitzats s'han d'aplicar al termini de l'arrendament romanent.

En els casos que preveuen els numerals i) i ii), com que s'ha actualitzat el termini de l'arrendament, els pagaments revisats s'han de descomptar a un tipus de descompte revisat, que ha de ser igual al tipus d'interès implícit durant la resta del termini de l'arrendament, si aquest es pot determinar amb facilitat, o al tipus de finançament addicional en la data d'avaluació, en cas contrari.

En els casos que preveuen els numerals iii) i iv), com que no s'ha actualitzat el termini de l'arrendament, els imports dels pagaments revisats s'han de descomptar al tipus de descompte utilitzat en la valoració inicial, tret que la variació en els pagaments es degui a un canvi en els tipus d'interès variables, cas en què s'ha d'utilitzar un tipus de descompte revisat que reflecteixi els canvis en el tipus d'interès.

L'entitat no ha de revisar el termini de l'arrendament o els imports que s'espera pagar per garanties de valor residual en cada data de referència sinó únicament quan es produeixi un fet o un canvi significatiu, dels que descriuen els dos últims

paràgrafs de l'apartat 3, respecte a l'exercici de les opcions previstes al contracte. L'entitat tampoc ha de revisar els pagaments referenciats a un índex o tipus en cada data de referència, sinó únicament quan, d'acord amb el que estableixen les condicions contractuals, s'hagi de dur a terme una actualització dels imports d'aquests pagaments.

d) Reflectir qualsevol modificació de l'arrendament, d'acord amb l'apartat 26.

e) Reflectir els pagaments per arrendament que no s'havien considerat inevitables, com els que depenen d'esdeveniments sobre l'ocurrència dels quals no es tenia una certesa anteriorment, però que en la data de referència es considera que són fixos en essència perquè són inevitables.

Els pagaments per arrendament variables no inclosos en la valoració del passiu per arrendament s'han de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici en què s'hagi produït el fet o la circumstància que dona lloc a aquests pagaments.

Els passius per arrendament són partides monetàries, per la qual cosa, quan els pagaments s'hagin acordat en moneda estrangera, el canvi a la moneda funcional s'ha de fer d'acord amb el que estableix la lletra a) de l'apartat 6 de la norma 16.

24. Després del seu reconeixement inicial, l'arrendatari ha de valorar l'actiu per dret d'ús al cost:

a) Menys l'amortització acumulada, de conformitat amb els apartats 13 a 17 de la norma 26 i, si n'hi ha, menys qualsevol pèrdua per deteriorament acumulada, de conformitat amb la norma 30.

Si es transfereix la propietat del bé arrendat quan finalitza el contracte o si la valoració inicial del cost de l'actiu per dret d'ús reflecteix que l'arrendatari exercirà l'opció de compra, l'actiu per dret d'ús s'ha d'amortitzar en la vida útil del bé arrendat. En els altres casos, s'ha d'amortitzar en el menor entre la vida útil del bé o el termini de l'arrendament.

b) Ajustat per reflectir els canvis en el valor actual dels pagaments per arrendament que escaigui fer d'acord amb les lletres c), d) i e) de l'apartat anterior.

Tractament simplificat per al reconeixement i la valoració

25. No obstant el que disposen els apartats 21 a 24 anteriors, l'arrendatari pot comptabilitzar com a despeses els pagaments per arrendament:

a) Dels arrendaments a curt termini (entesos com aquells que en la data de començament tenen un termini igual o inferior a dotze mesos), sempre que no incorporin una opció de compra. Si després es produeix una modificació del contracte o una actualització del termini de l'arrendament, l'entitat ha de considerar que es tracta d'un nou arrendament.

b) Dels arrendaments en què el bé arrendat sigui d'escàs valor, sempre que el bé es pugui usar sense dependre en gran mesura d'altres béns (o estar estretament relacionat amb aquests) i que l'arrendatari pugui obtenir beneficis per usar el bé per si sol (o juntament amb altres recursos fàcilment accessibles). L'avaluació del valor del bé arrendat s'ha de fer en termes absoluts basant-se en el seu valor en el seu estat nou. Els ordinadors personals, tauletes, telèfons mòbils i petits mobles són exemples de béns d'escàs valor.

L'opció d'aplicar aquest tractament simplificat per als arrendaments a curt termini que preveu la lletra a) anterior s'ha d'exercir de manera uniforme per a tots els arrendaments de béns similars en la seva naturalesa i ús per part de l'entitat.

Per contra, en els arrendaments d'escàs valor que descriu la lletra b) anterior, la decisió sobre l'opció d'aplicar aquest tractament simplificat s'ha de prendre contracte a contracte. No obstant això, si l'arrendatari subarrenda el bé, o espera subarrendar-lo, no pot considerar l'arrendament principal com d'escàs valor.

La seva imputació al compte de pèrdues i guanys s'ha de fer, bé de manera lineal durant el termini de l'arrendament, o bé amb un altre criteri de meritació si aquest és més representatiu del patró d'ús dels beneficis econòmics del bé arrendat.

Modificacions

26. L'arrendatari ha de comptabilitzar la modificació d'un arrendament i registrar separatament un nou arrendament si aquesta modificació amplia l'àmbit del contracte –perquè afegeix un o diversos béns arrendats– a canvi d'un increment en la contraprestació per un import anàleg al preu específic que es pagaria si es fes un contracte d'arrendament per separat sobre els béns afegits al contracte.

En cas que no es compleixin els requisits del paràgraf anterior, en la data en què les parts acordin la modificació, l'arrendatari:

a) Ha de distribuir la contraprestació del contracte modificat entre els components d'arrendament i els d'un altre tipus, d'acord amb l'apartat 2.

b) Ha de determinar el termini de l'arrendament modificat, d'acord amb l'apartat 3.

c) Ha de valorar novament el passiu per arrendament, descomptant els pagaments per arrendament revisats utilitzant un tipus de descompte revisat, determinat per a la resta del termini de l'arrendament i en la data de la modificació, com estableix l'últim paràgraf de l'apartat 21.

d) Ha de comptabilitzar la nova valoració del passiu per arrendament:

i) Quan es redueixi l'àmbit del contracte, reduint l'import en llibres de l'actiu per dret d'ús per reflectir la rescissió total o parcial d'arrendament. La diferència entre aquesta reducció de l'actiu per dret d'ús i la del passiu per arrendament per aquesta rescissió s'ha de reconèixer en els resultats.

ii) Per a la resta de les modificacions, ajustant l'actiu per dret d'ús en funció de la nova valoració del passiu per arrendament, de manera que no es produeixi cap impacte en els resultats.

Operacions de venda amb arrendament posterior

27. Una operació de venda amb arrendament posterior és aquella en què una entitat, denominada "venedor-arrendatari", transfereix la propietat d'un bé a una altra entitat, denominada "comprador-arrendador", i posteriorment la primera pren de la segona aquell bé en lloguer.

Quan una entitat participi en aquest tipus d'operacions, amb la finalitat de determinar si la transferència de la propietat del bé s'ha de comptabilitzar com una venda, ha d'aplicar els requisits dels apartats 13 a 15 de la norma 15 per determinar quan es considera satisfeta una obligació d'execució, i els criteris i els indicadors dels apartats 20 a 22 de la norma 26 per avaluar la baixa dels actius d'ús propi i de les inversions immobiliàries. Si l'entitat conclou que la transferència de la propietat compleix els requisits per ser comptabilitzada com una venda, ha d'aplicar els criteris dels apartats 28 i 29; en cas contrari, ha d'aplicar els de l'apartat 30.

28. Quan la transferència de la propietat del bé satisfaci els requisits per comptabilitzar una venda de béns (això és, el comprador-arrendador adquireix el control del bé):

a) Si l'entitat actua com a venedor-arrendatari, ha de donar de baixa l'actiu venut i ha de valorar l'actiu per dret d'ús que es deriva de l'arrendament posterior per un import igual a la part de l'import en llibres previ de l'actiu arrendat que es correspon amb la proporció que representa el dret d'ús retingut per l'entitat sobre el valor de l'actiu venut. A més, ha de reconèixer un passiu per arrendament d'acord amb els criteris dels apartats 21 a 26. En conseqüència, ha de reconèixer un resultat

per la transferència només per l'import del guany o la pèrdua relativa als drets sobre el bé transferits al comprador-arrendador.

b) Si l'entitat actua com a comprador-arrendador, ha de reconèixer el bé comprat d'acord amb la norma aplicable a la seva naturalesa i ha de comptabilitzar l'arrendament d'acord amb els criteris dels apartats 5 a 20 d'aquesta norma, per a la seva comptabilització per part de l'arrendador.

29. En aquest tipus d'operacions, el preu de venda de l'actiu i els posteriors pagaments per l'arrendament es negocien conjuntament, per la qual cosa solen ser interdependents, de manera que la diferència –positiva o negativa– entre el preu de venda de l'actiu i el seu valor raonable es justifica per les superiors o inferiors quotes que s'han de satisfer en el futur per l'arrendament. En conseqüència, quan les condicions contractuals de l'operació reflecteixen el valor raonable de la compravenda, el venedor-arrendatari i el comprador-arrendador han de reconèixer el resultat per la transferència en el compte de pèrdues i guanys d'acord amb el que estableix l'apartat anterior. En cas contrari, totes dues parts han de fer els ajustos necessaris per reflectir la compravenda pel seu valor raonable, d'acord amb el que s'estableix a continuació:

a) Si el valor raonable de la contraprestació de la compravenda de l'actiu és inferior al valor raonable de l'actiu o si els pagaments per arrendament són inferiors als preus de mercat, es considera que s'han aplicat a l'operació condicions inferiors a les de mercat. En aquest supòsit, la diferència amb les condicions de mercat s'ha de comptabilitzar com un avançament dels pagaments per arrendament.

b) Si el preu de venda de l'actiu és superior al seu valor raonable o els pagaments per arrendament són superiors als de mercat, es considera que s'han aplicat a l'operació condicions superiors a les de mercat. En aquest altre supòsit, la diferència amb les condicions de mercat s'ha de comptabilitzar com a finançament addicional del comprador-arrendador al venedor-arrendatari.

c) Per determinar si hi ha una diferència entre les condicions contractuals de l'operació i les condicions de mercat, i l'import d'aquesta diferència, les entitats han de seleccionar un dels mètodes següents, en funció de la informació que puguin obtenir amb més facilitat:

i) la diferència entre el valor raonable de la contraprestació per la compravenda i el valor raonable de l'actiu, o

ii) la diferència entre el valor actual dels pagaments per arrendament contractuals i el valor actual dels pagaments per arrendament a preus de mercat.

30. Si la transferència de la propietat del bé no satisfà els requisits per comptabilitzar una venda (això és, el venedor-arrendatari reté el control del bé):

a) L'entitat que actua com a venedor-arrendatari no ha de donar de baixa l'actiu i ha de reconèixer un passiu financer per l'import de la contraprestació rebuda, que s'ha de comptabilitzar d'acord amb el que estableix la norma 22.

b) L'entitat que actua com a comprador-arrendador no ha de reconèixer en el seu actiu el bé objecte del contracte, i ha de reconèixer un actiu financer per l'import de la contraprestació lliurada, que s'ha de comptabilitzar d'acord amb el que estableix la norma 22.»

i) En la norma 34, sobre «Actius no corrents mantinguts per a la venda i operacions en interrupció», es modifica l'últim paràgraf de l'apartat 26, que queda redactat en els termes següents:

«L'anàlisi dels guanys i les pèrdues en les vendes d'actius no corrents mantinguts per a la venda s'ha de fer cas per cas. Les pèrdues i els guanys sorgits en la realització d'actius tangibles i intangibles s'han de reconèixer immediatament en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici en què se'n transfereixi el control.»

j) En la norma 44, sobre «Combinacions de negocis», es modifica l'apartat 13, que queda redactat en els termes següents:

«13. La classificació dels actius identificables adquirits i dels passius assumits s'ha de fer sobre la base de les seves pròpies condicions contractuals i dels criteris comptables de l'adquirent, a més de per les condicions econòmiques i altres informacions rellevants que hi hagi en la data d'adquisició. Com a excepció a aquest criteri, els contractes d'assegurança i d'arrendament en què l'adquirent sigui la part arrendadora s'han de classificar sobre la base de les clàusules contractuals originals juntament amb altres factors rellevants existents en la data d'inici del contracte, o, si aquelles han estat modificades amb posterioritat de manera tal que canviaria la seva classificació, sobre la base de les clàusules modificades en l'esmentada data posterior, que pot ser la d'adquisició.»

k) En la norma 49, sobre «Mètode de la participació», es modifica el tercer paràgraf de l'apartat 4, que queda redactat en els termes següents:

«Els resultats obtinguts en l'exercici per l'entitat participada, després dels ajustos i de les eliminacions a què es refereixen els paràgrafs anteriors, han d'incrementar o reduir, segons els casos, el valor de la participació en els estats financers consolidats. L'increment o la reducció indicats s'han de limitar a la part dels resultats atribuïbles a la participació esmentada. L'import d'aquests resultats s'ha de registrar en el compte de pèrdues i guanys consolidat.»

l) En la norma 52, sobre «Actiu», es modifica l'últim paràgraf de la lletra b) de l'apartat 2, que queda redactat en els termes següents:

«La partida "pro memòria: adquirit en arrendament" ha d'incloure l'import dels drets d'ús d'actius tangibles per arrendaments per als quals l'entitat és arrendatària.»

m) En la norma 53, sobre «Passiu», es modifica la lletra g) de l'apartat 1, que queda redactada en els termes següents:

«g) Altres passius financers: ha d'incloure tots els passius financers que no tinguin cabuda en altres conceptes, com els dividendes a pagar; els creditors comercials; els creditors per operacions de facturatge; les fiances rebudes l'import de les quals s'hagi d'invertir en actius concrets; els saldos creditors en cambres de compensació, entitats de contrapartida central i sistemes de liquidació; els comptes de recaptació d'administracions públiques; els passius per contraprestació rebuda pendent de transferir a resultats per compromisos de préstec i contractes de garantia financera concedits de la norma 25, que no hagin estat designats inicialment a valor raonable amb canvis en resultats d'acord amb l'apartat 23 de la norma 22; els passius per arrendament; els desemborsaments exigits a l'entitat per inversions en instruments de patrimoni net, i els interessos minoritaris quan es donin les circumstàncies assenyalades a l'apartat 10 de la norma 48.»

n) En la norma 54, sobre «Patrimoni net», es modifica la lletra i) de l'apartat 2, que queda redactada en els termes següents:

«i) Resultat de l'exercici: aquesta partida, que només ha de figurar en el balanç individual, ha de recollir l'import dels resultats generats en l'exercici registrats a través del compte de pèrdues i guanys.»

o) En la norma 55, sobre «Compte de pèrdues i guanys», es modifiquen:

i) La lletra a) de l'apartat 1, que queda redactada en els termes següents:

«a) Ingressos per interessos: ha de comprendre els interessos meritats en l'exercici per tots els actius amb rendiment, implícit o explícit, independentment del

fet que es valorin pel seu valor raonable, excepte aquells el tipus d'interès dels quals sigui negatiu; els interessos meritats en l'exercici pels passius el tipus d'interès dels quals sigui negatiu, així com les rectificacions de productes com a conseqüència de cobertures comptables, segons es defineixen a la norma 32, o cobertures econòmiques. Així mateix, s'han d'incloure els interessos procedents d'actius per préstecs concedits en operacions d'arrendament financer. Els interessos s'han de registrar pel seu import brut, sense deduir, si s'escau, les retencions d'impostos efectuades en origen. En el compte de pèrdues i guanys consolidat, aquesta partida ha de recollir els ingressos financers de l'entitat dominant i de totes les entitats dependents. Aquesta partida s'ha de desglossar, en funció de les categories en què estiguin classificats els actius, en "actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global", "actius financers a cost amortitzat" i "resta d'ingressos per interessos".»

ii) La lletra b) de l'apartat 1, que queda redactada en els termes següents:

«b) Despeses per interessos: ha de registrar els interessos meritats en l'exercici per tots els passius amb rendiment, implícit o explícit, inclosos els procedents de remuneracions en espècie, independentment del fet que es valorin pel seu valor raonable, excepte aquells el tipus d'interès dels quals sigui negatiu; els interessos meritats en l'exercici pels actius el tipus d'interès dels quals sigui negatiu, així com les rectificacions de cost com a conseqüència de cobertures comptables o econòmiques i el cost per interessos imputable als fons de pensions constituïts. En el compte de pèrdues i guanys consolidat, aquesta partida ha de recollir les despeses financeres de l'entitat dominant i de totes les entitats dependents. Així mateix s'han d'incloure els interessos procedents de passius per arrendament. S'ha d'incloure en aquesta partida l'import dels costos financers del component de dipòsit en els contractes combinats d'assegurances a què es refereix l'apartat 16 de la norma 40, sempre que el component de dipòsit s'hagi presentat en el balanç separat del component d'assegurança, així com el cost financer associat al tipus d'interès que hagi servit de base per al càlcul dels passius per contractes d'assegurança de vida-estalvi. Aquesta partida no ha de recollir cap saldo per a la resta dels contractes d'assegurança.»

iii) La lletra h) de l'apartat 1, que queda redactada en els termes següents:

«h) Guanys o pèrdues en donar de baixa en comptes actius i passius financers no valorats a valor raonable amb canvis en resultats, nets: ha d'incloure l'import dels guanys o les pèrdues en donar de baixa del balanç actius i passius financers a cost amortitzat, així com els actius financers classificats com a valor raonable amb canvis en un altre resultat global, quan, d'acord amb l'apartat 48 de la norma 22, els resultats prèviament registrats en un altre resultat global acumulat del patrimoni net s'hagin de reclassificar al compte de pèrdues i guanys. No s'han d'incloure els guanys o les pèrdues corresponents a participacions en dependents, negocis conjunts i associades, ni els corresponents a instruments classificats com a actius no corrents i grups alienables d'elements mantinguts per a la venda. Aquesta partida s'ha de desglossar, en funció de les categories en què estiguin classificats els actius i passius financers, en "actius financers a cost amortitzat" i "resta d'actius i passius financers".»

iv) La lletra i) de l'apartat 1, que queda redactada en els termes següents:

«i) Guanys o pèrdues per actius i passius financers mantinguts per negociar, nets: ha d'incloure l'import dels guanys i les pèrdues dels instruments financers mantinguts per negociar, excepte els imputables a interessos meritats per aplicació del mètode del tipus d'interès efectiu. Aquesta partida s'ha de desglossar, en funció del fet que els resultats procedeixin o no de reclassificacions, en

“reclassificació d’actius financers des de valor raonable amb canvis en un altre resultat global”, “reclassificació d’actius financers des de cost amortitzat” i “altres guanys o pèrdues”.»

v) La lletra j) de l’apartat 1, que queda redactada en els termes següents:

«j) Guanys o pèrdues per actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats, nets: ha d’incloure l’import dels guanys i les pèrdues dels instruments financers classificats en aquesta categoria, excepte els imputables a interessos meritats per aplicació del mètode del tipus d’interès efectiu. Aquesta partida s’ha de desglossar, en funció del fet que els resultats procedeixin o no de reclassificacions, en “reclassificació d’actius financers des de valor raonable amb canvis en un altre resultat global”, “reclassificació d’actius financers des de cost amortitzat” i “altres guanys o pèrdues”.»

vi) La lletra n) de l’apartat 1, que queda redactada en els termes següents:

«n) Altres ingressos d’explotació: ha de recollir els ingressos per activitats d’explotació no inclosos en altres partides, com ara la compensació de les despeses registrades en el compte de pèrdues i guanys per la seva naturalesa que s’incorporin al valor dels actius, les indemnitzacions d’entitats asseguradores, els ingressos resultants de la valoració de les tinences de metalls preciosos i d’altres primeres matèries, les vendes de béns i els ingressos per prestació de serveis que constitueixen activitats típiques d’entitats no financeres (com els ingressos per l’explotació d’inversions immobiliàries, per arrendaments operatius i per conceptes variables no referenciats a un índex o un tipus en arrendaments financers; no s’han d’incloure els guanys obtinguts per l’alienació d’aquests actius).»

vii) El numeral ii) de la lletra r) de l’apartat 1, que queda redactat en els termes següents:

«ii) Altres despeses d’administració: ha de recollir la resta de despeses d’administració de l’exercici, inclosos els costos per a l’entitat com a arrendatària (entre d’altres, les despeses per conceptes variables no incloses en la valoració inicial del passiu per arrendament, i per arrendaments a curt termini i d’escàs valor).»

viii) La lletra s) de l’apartat 1, que queda redactada en els termes següents:

«s) Amortització: ha de recollir l’amortització efectuada en l’exercici dels actius tangibles, excepte els corresponents a l’obra social, i dels actius intangibles que siguin amortitzables, així com l’amortització dels actius per dret d’ús per arrendaments per als quals l’entitat és arrendatària.»

ix) La lletra w) de l’apartat 1, que queda redactada en els termes següents:

«w) Deteriorament del valor o reversió del deteriorament del valor d’actius no financers: ha de recollir l’import de les pèrdues per deteriorament d’actius no financers, inclosos els actius per dret d’ús per arrendaments per als quals l’entitat és arrendatària, net de les recuperacions d’importos dotats en exercicis anteriors, llevat que estiguin classificats com a actius no corrents mantinguts per a la venda. Aquesta partida s’ha de desglossar, en funció de la naturalesa dels actius deteriorats, en actius tangibles, actius intangibles i altres.»

x) La lletra x) de l’apartat 1, que queda redactada en els termes següents:

«x) Guanys o pèrdues en donar de baixa en comptes actius no financers, nets: ha d’incloure els guanys i les pèrdues que s’originin en la baixa del balanç d’actius tangibles, actius intangibles i altres actius, llevat que estiguin classificats com a actius no corrents mantinguts per a la venda. S’han d’incloure, entre d’altres, els

guany o les pèrdues derivats de la baixa total o parcial d'un arrendament per modificacions contractuals o, en cas d'un subarrendament classificat com a financer per l'arrendador, les pèrdues o els guanys per la diferència entre l'import en llibres del dret d'ús que es dona de baixa i el de la inversió neta en el subarrendament que es reconeix en balanç.»

- p) En la norma 60, sobre «Memòria dels comptes anuals individuals»:
- i) S'afegeix un nou numeral v) a la lletra d) de l'apartat 84, amb la redacció següent:
- «v) com s'ha determinat la valoració de referència utilitzada com a punt de partida en l'estimació del valor raonable, segons estableix l'apartat 36 de la norma 14.»
- ii) S'elimina l'encapçalament «Arrendaments financers» que precedeix l'apartat 106.
- iii) Es modifiquen els apartats 106, 107 i 108, que queden redactats en els termes següents:

«106. L'entitat que sigui arrendadora ha de facilitar la informació següent:

a) Quan es tracti d'arrendaments financers, ha de desglossar:

i) El resultat de la venda, els ingressos financers de la inversió neta en l'arrendament i els ingressos per conceptes variables no inclosos en la valoració de la inversió neta en l'arrendament.

ii) Una explicació qualitativa i quantitativa dels canvis significatius en l'import en llibres de la inversió neta en l'arrendament.

iii) Una anàlisi de venciments dels cobraments per arrendament, amb indicació dels cobraments no descomptats que ha de rebre anualment almenys en cadascun dels cinc exercicis següents i el total de la resta dels exercicis, que s'ha de conciliar amb l'import de la inversió neta en l'arrendament; aquesta conciliació ha de reflectir els ingressos financers no meritats relacionats amb els cobraments per arrendament i qualsevol valor residual no garantit descomptat.

b) Quan es tracti d'arrendaments operatius, ha de desglossar:

i) Els ingressos per arrendament, amb informació per separat dels ingressos relatius als conceptes variables que no depenguin d'un índex o un tipus.

ii) La informació que requereixen per a l'immobilitzat material les lletres b) i c) de l'apartat 84 d'aquesta norma, quan aquest tipus d'actius se cedeixin en arrendament operatiu. Aquesta informació s'ha de proporcionar per separat (per a cada classe d'immobilitzat material) per als actius cedits en arrendament operatiu i per als actius en propietat d'ús propi.

iii) Per a la resta dels actius objecte d'arrendament operatiu, ha de proporcionar la informació que aquesta norma 60 exigeixi per a l'actiu arrendat.

iv) Una anàlisi de venciments dels cobraments per arrendament, amb indicació dels cobraments no descomptats que ha de rebre anualment almenys en cadascun dels cinc exercicis següents i el total de la resta dels exercicis.

c) Informació qualitativa i quantitativa que permeti avaluar:

i) La naturalesa de les activitats de l'arrendament.

ii) La manera com gestiona el risc relacionat amb qualsevol dret que retengui sobre els actius objecte d'arrendament; en concret, ha d'informar de la seva estratègia de gestió del risc relacionada amb aquests drets, inclòs qualsevol mitjà a través del qual redueixi aquest risc.

107. L'entitat que sigui arrendatària ha de proporcionar:

a) Els imports de l'exercici següents:

i) La despesa per amortització dels actius per dret d'ús, per classe d'actiu arrendat.

ii) La despesa per interessos dels passius per arrendament.

iii) La despesa de l'exercici pels arrendaments a curt termini i els arrendaments d'escàs valor comptabilitzats d'acord amb l'apartat 25 de la norma 33. En l'import de la despesa pels arrendaments a curt termini no és necessari incloure la despesa per aquells amb un termini d'arrendament igual o inferior al mes.

iv) La despesa pels conceptes variables de l'últim paràgraf de l'apartat 23 de la norma 33, que no estan inclosos en la valoració del passiu per arrendament.

v) Els ingressos per subarrendament d'actius per dret d'ús.

vi) La sortida total d'efectiu pels arrendaments.

vii) Les addicions als actius per dret d'ús, d'acord amb la lletra b) de l'apartat 24 de la norma 33.

viii) L'import en llibres dels actius per dret d'ús al final de l'exercici, per classe d'actiu arrendat, amb indicació de la partida del balanç en què estan inclosos aquests actius per dret d'ús.

b) Informació qualitativa i quantitativa que permeti avaluar:

i) La naturalesa de les activitats d'arrendament de l'entitat.

ii) Les sortides d'efectiu futures a què l'entitat estigui exposada i que no estiguin reflectides en la valoració del passiu, inclosos els contractes per arrendament als quals s'hagi compromès, però que no hagin començat.

iii) Les restriccions imposades en els arrendaments.

c) Una anàlisi de venciments dels passius per arrendament d'acord amb els criteris dels apartats 35 a 37 d'aquesta norma, independentment dels passius financers.

d) Informació sobre si comptabilitza arrendaments a curt termini i els arrendaments d'escàs valor d'acord amb l'apartat 25 de la norma 33.

e) L'import dels seus compromisos per arrendament a curt termini comptabilitzats aplicant l'apartat 25 de la norma 33, si la cartera d'arrendaments a curt termini vigent a final de l'exercici no és similar a la cartera d'arrendaments a curt termini a què es refereixen les despeses desglossades de conformitat amb el numeral iii) de la lletra a) anterior.

f) Si els actius per dret d'ús entren en la definició d'inversions immobiliàries, la informació que, d'acord amb l'apartat 84 d'aquesta norma, s'hagi de proporcionar per a aquestes inversions, cas en què no està obligada a proporcionar la informació dels numerals i), vi) i vii) de la lletra a) anterior.

108. La informació que exigeix l'apartat anterior és aplicable a les vendes connectades amb una operació d'arrendament posterior. Addicionalment, l'entitat ha de desglossar:

a) Les pèrdues o els guanys de l'exercici derivats d'una transacció de venda amb arrendament posterior.

b) Informació qualitativa i quantitativa que permeti avaluar les transaccions de venda amb arrendament posterior:

i) Els motius per fer aquest tipus de transaccions i la seva preponderància.

ii) Les principals condicions d'aquestes operacions.

iii) Els pagaments no inclosos en la valoració dels passius per arrendament.

iv) L'efecte en l'exercici dels fluxos d'efectiu d'aquestes transaccions.»

q) En la norma 61, sobre «Memòria dels comptes anuals consolidats», es modifica el segon paràgraf de l'apartat 16, que queda redactat en els termes següents:

«El desglossament i la presentació de la informació quantitativa que s'ha de publicar en la memòria de conformitat amb el que disposa aquest apartat s'han de fer d'acord amb el format de l'estat PC 8, "Actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes (negocis a Espanya) consolidat públic", de l'annex 3, pel que fa a aquesta informació.»

r) En la norma 64, sobre «Criteris de reconeixement, valoració i presentació», es modifiquen:

i) El primer paràgraf de l'apartat 1, que queda redactat en els termes següents:

«1. Les entitats han d'elaborar els estats financers reservats, individuals i consolidats, aplicant els criteris que identifica l'apartat 4 de la norma 1 d'aquesta Circular.»

ii) La lletra d) de l'apartat 4, que queda redactada en els termes següents:

«d) Arrendaments financers: comprèn els arrendaments financers, segons els defineix la norma 33, en què l'arrendador és l'entitat de crèdit.

En el cas d'arrendataris que no siguin entitats de crèdit, i que per tant no estiguin subjectes a l'àmbit d'aplicació d'aquesta Circular en elaborar els seus estats financers, es classifiquen en:

i) Arrendament financer per a l'arrendatari: quan l'arrendatari adquireix substancialment tots els riscos i beneficis inherents a la propietat de l'actiu.

ii) Arrendament operatiu per a l'arrendatari: quan es registri comptablement l'operació com a arrendament financer exclusivament perquè hi hagi tercers diferents dels arrendataris que s'hagin compromès a efectuar determinats pagaments.

En el supòsit que els arrendataris siguin entitats de crèdit, i que per tant estiguin subjectes a l'àmbit d'aplicació d'aquesta Circular en elaborar els seus estats financers, es classifiquen com a arrendaments financers.»

s) En la norma 66, sobre «Sectorització de saldos personals segons titulars», es modifica l'últim paràgraf de l'apartat 4, que queda redactat en els termes següents:

«Els xecs a càrrec d'entitats de crèdit que figuren a les partides "avançaments diferents de préstecs" i, si s'escau, "altres passius financers" s'han d'imputar al sector entitats de crèdit.»

t) En la norma 67, sobre «Estats individuals reservats», es fan les modificacions següents:

i) En la taula de l'apartat 1, en la fila corresponent a l'estat FI 31, la periodicitat passa de «trimestral» a «semestral».

ii) En la taula de l'apartat 1 s'afegeix una nova fila, entre les corresponents als estats FI 150 i FI 160, amb el contingut següent:

FI 151	«Informació sobre tenidores directes i indirectes».	Trimestral	Fi del mes següent
--------	---	------------	--------------------

iii) En la taula de l'apartat 1, en la fila corresponent a l'estat FI 181, s'afegeix «i en prejubilacions» a la denominació, que queda redactada de la manera següent:

«FI 181. Desglossament de compromisos assumits en plans de pensions de prestació definida i en prejubilacions.»

iv) L'apartat 2 queda redactat en els termes següents:

«2. Les entitats de crèdit que formin part d'un grup econòmic la matriu última del qual no enviï estats consolidats reservats al Banc d'Espanya de conformitat amb el que disposa la norma 68, així com les sucursals a Espanya d'entitats de crèdit estrangeres, incloses les que tenen la seu central a un Estat membre de l'Espai Econòmic Europeu i les que no, han d'enviar trimestralment l'estat FI 151, "Informació sobre tenidores directes i indirectes", en el format de l'annex 4, inclosa la informació de l'entitat dominant capdavantera del grup econòmic del qual formin part i de les entitats a través de les quals aquesta tingui la participació en el seu capital.»

v) El primer paràgraf de l'apartat 8 queda redactat en els termes següents:

«8. A l'estat FI 103-2 s'ha d'incloure informació dels valors representatius de deute propietat de l'entitat i s'ha de trametre quan l'import en llibres acumulat d'aquests valors sigui igual o superior a 10 milions d'euros. A l'estat FI 103-3 s'ha d'incloure informació dels instruments de patrimoni net propietat de l'entitat i s'ha de trametre quan l'import en llibres acumulat d'aquests valors sigui igual o superior a 10 milions d'euros o l'entitat sigui contrapartida en política monetària del Banc d'Espanya.»

vi) L'apartat 10 queda redactat en els termes següents:

«10. L'estat FI 106 s'ha d'enviar amb les dades bàsiques de tots els immobles i instruments de capital no cotitzats en un mercat actiu que s'hagin adquirit per a la cancel·lació, total o parcial, d'una o més operacions registrades comptablement en els llibres de l'entitat de crèdit o de les seves societats instrumentals recollides en la norma primera, "Entitats declarants", punt 2, de la Circular 1/2013, de 24 de maig, independentment de com s'hagi adquirit la propietat i de la partida de balanç en la qual estiguin registrats comptablement, excepte els classificats com a actiu tangible d'ús propi. En aquest estat s'ha d'informar de tots els actius d'aquesta naturalesa, fins i tot dels que estiguin registrats comptablement en altres entitats del mateix grup econòmic.

Les sucursals d'entitats de crèdit estrangeres han de trametre l'estat quan l'import en llibres brut acumulat d'aquests actius sigui igual o superior a 10 milions d'euros.

Les dades de l'estat FI 106, en lloc d'enviar-se íntegrament cada mes, s'han d'actualitzar mensualment per incorporar exclusivament les adquisicions d'actius i les modificacions de dades, així com les baixes que, si s'escau, es produeixin durant el mes.

L'estat FI 142 s'ha d'enviar amb informació dinàmica dels immobles declarats a l'estat FI 106.»

u) En la norma 68, sobre «Estats consolidats reservats», es fan les modificacions següents:

i) El primer paràgraf de l'apartat 1 queda redactat en els termes següents:

«1. Les entitats de crèdit que hagin de remetre els estats amb informació sobre els fons propis i els requisits de fons propis, en base consolidada o subconsolidada, al Banc d'Espanya, d'acord amb el que estableix l'article 99 del Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, han d'enviar la informació financera en base consolidada del Reglament d'execució (UE)

núm. 680/2014 de la Comissió, de 16 d'abril, aplicant íntegrament el que disposa aquesta norma.

No obstant això, l'estat F 40, "Estructura del grup", elaborat amb el format i seguint les instruccions del Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014 de la Comissió, de 16 d'abril, l'han de remetre trimestralment amb finalitats d'instrumentació de la política monetària i estadístiques exclusivament les entitats que hagin d'enviar aquests estats en base consolidada. D'altra banda, exclusivament les entitats que hagin d'enviar els estats esmentats en base consolidada, també han d'enviar trimestralment al Banc d'Espanya els següents estats reservats amb informació estadística sobre la seva activitat, en els formats que s'inclouen a l'annex 5.»

- ii) En la taula de l'apartat 1 s'elimina la fila corresponent a l'estat FC 200.
- iii) S'elimina l'apartat 3.
- v) En la norma 70, sobre «Desenvolupament comptable intern i control de gestió», es modifiquen:
 - i) El primer paràgraf de l'apartat 6, que queda redactat en els termes següents:

«6. Les entitats han d'establir criteris interns objectius, que han d'estar adequadament documentats, per determinar com es classificaran i valoraran els diferents instruments financers. Aquests criteris interns han d'incloure, entre d'altres, els que s'han d'utilitzar per determinar el model de negoci per a la gestió dels actius financers i les característiques dels seus fluxos d'efectiu contractuals d'acord amb el que preceptua la norma 22.»
 - ii) L'apartat 13, que queda redactat en els termes següents:

«13. Les entitats, excepte les sucursals d'entitats de crèdit estrangeres la seu central de les quals estigui en un Estat membre de l'Espai Econòmic Europeu, que tinguin actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes han de disposar a la seva base de dades, com a mínim, de la informació que inclou per als immobles l'annex de la Circular 8/2012 del Banc d'Espanya, de 21 de desembre, a entitats de crèdit, sobre bases de dades d'actius transferibles a les societats que preveu el capítol II de la Llei 8/2012, de 30 d'octubre, sobre sanejament i venda dels actius immobiliaris del sector financer, i la recollida dins dels requeriments periòdics d'informació dels exercicis de contrast (*backtesting*) dels descomptes sobre el valor de referència basats en l'experiència de vendes de l'entitat.»
- w) En l'annex 1, «Estats individuals públics», es fan les modificacions següents:
 - i) Estat PI 1-1: en la línia «Pro memòria: adquirit en arrendament financer» s'elimina l'última paraula «financer», i queda redactada en els termes següents:

«Pro memòria: adquirit en arrendament.»
 - ii) Estat PI 2:
 - 1) La partida «Ingressos per interessos» es desglossa en tres noves línies, que s'insereixen a continuació d'aquella: «Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global», «Actius financers a cost amortitzat» i «Resta d'ingressos per interessos».
 - 2) La partida «Guanys o (-) pèrdues en donar de baixa en comptes actius i passius financers no valorats a valor raonable amb canvis en resultats, nets» es desglossa en dues noves línies, que s'insereixen a continuació d'aquella: «Actius financers a cost amortitzat» i «Resta d'actius i passius financers».
 - 3) Les partides «Guanys o (-) pèrdues per actius i passius financers mantinguts per negociar, nets» i «Guanys o (-) pèrdues per actius financers no destinats a negociació

valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats, nets» es desglossen en tres noves línies, que s'insereixen a continuació de cadascuna d'aquelles: «Reclassificació d'actius financers des de valor raonable amb canvis en un altre resultat global», «Reclassificació d'actius financers des de cost amortitzat» i «Altres guanys o (-) pèrdues».

iii) Estat PI 8:

1) La nota (a) se substitueix per «(a) S'han d'incloure els actius immobiliaris adjudicats o rebuts en pagament de deutes procedents de finançaments concedits relatius a negocis a Espanya, així com les participacions en el capital i els finançaments a entitats tenidores dels actius esmentats, independentment de com s'hagi adquirit la propietat i de la partida de balanç en què estiguin classificats, excepte els classificats com a immobilitzat material d'ús propi.»

2) La nota (b) se substitueix per «(b) Import pel qual es registren els actius en el balanç, segons el que estableix el punt 164 de l'annex 9 de la Circular 4/2017, de 27 de novembre, abans de deduir el deteriorament de valor acumulat.»

x) En l'annex 3, «Estats consolidats públics», es fan les modificacions següents:

i) En l'índex d'estats s'elimina «pel grup d'entitats de crèdit» en la denominació de l'estat PC 8, que queda redactada de la manera següent:

«PC 8 Actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes (negocis a Espanya) consolidat públic.»

ii) Estat PC 1-1: en la línia «Pro memòria: adquirit en arrendament financer» s'elimina l'última paraula «financer», i queda redactada en els termes següents:

«Pro memòria: adquirit en arrendament.»

iii) Estat PC 2:

1) La partida «Ingressos per interessos» es desglossa en tres noves línies, que s'insereixen a continuació d'aquella: «Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global», «Actius financers a cost amortitzat» i «Resta d'ingressos per interessos».

2) La partida «Guanys o (-) pèrdues en donar de baixa en comptes actius i passius financers no valorats a valor raonable amb canvis en resultats, nets» es desglossa en dues noves línies, que s'insereixen a continuació d'aquella: «Actius financers a cost amortitzat» i «Resta d'actius i passius financers».

3) Les partides «Guanys o (-) pèrdues per actius i passius financers mantinguts per negociar, nets» i «Guanys o (-) pèrdues per actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats, nets» es desglossen en tres noves línies, que s'insereixen a continuació de cadascuna d'aquelles: «Reclassificació d'actius financers des de valor raonable amb canvis en un altre resultat global», «Reclassificació d'actius financers des de cost amortitzat» i «Altres guanys o (-) pèrdues».

iv) Estat PC 8:

1) S'elimina «PEL GRUP D'ENTITATS DE CRÈDIT» del títol de l'estat, que queda redactat de la manera següent:

«PC 8 ACTIUS ADJUDICATS O REBUTS EN PAGAMENT DE DEUTES (NEGOCIS A ESPANYA) CONSOLIDAT PÚBLIC.»

2) La nota (a) se substitueix per «(a) S'han d'incloure els actius immobiliaris adjudicats o rebuts en pagament de deutes procedents de finançaments concedits relatius a negocis a Espanya, així com les participacions en el capital i els finançaments a entitats tenidores dels actius esmentats, independentment de com s'hagi adquirit la propietat i de

la partida de balanç en què estiguin classificats, excepte els classificats com a immobilitzat material d'ús propi.»

3) La nota (b) se substitueix per «(b) Import pel qual es registren els actius en el balanç, segons el que estableix el punt 164 de l'annex 9 de la Circular 4/2017, de 27 de novembre, abans de deduir el deteriorament de valor acumulat.»

y) En l'annex 4, «Estats individuals reservats», es fan les modificacions següents:

i) En l'índex d'estats:

1) S'inclouen els nous estats «FI 151 Informació sobre tenidores directes i indirectes», «FI 151-1 Dades del declarant i de les seves tenidores directes i indirectes» i «FI 151-2 Estructura "instrument per instrument"», a continuació de l'estat FI 150-9.

2) S'afegeix «i en prejubilacions» a la denominació de l'estat FI 181, que queda redactada de la manera següent:

«FI 181 Desglossament de compromisos assumits en plans de pensions de prestació definida i en prejubilacions.»

ii) En els estats FI 1 i FI 2 s'eliminen les columnes «Euros» i «Moneda estrangera».

iii) En l'estat FI 106-1.1 es modifica el primer paràgraf de la nota (a), que queda redactat en els termes següents:

«(a) Aquest estat l'han d'enviar les entitats el mes en què rebin immobles o instruments de capital no cotitzats en un mercat actiu per a la cancel·lació, total o parcial, d'una o més operacions de crèdit, incloses les corresponents a les seves societats instrumentals recollides en la norma primera, "Entitats declarants", punt 2, de la Circular 1/2013, de 24 de maig, encara que estiguin registrats comptablement en altres entitats del mateix grup econòmic, independentment de com hagin adquirit la propietat i de la partida de balanç en què estiguin registrats comptablement, excepte els classificats com a immobilitzat material d'ús propi. Les dades s'han d'actualitzar quan es modifiquin.»

iv) En l'estat FI 106-2.1:

1) Se substitueix la denominació del camp «Identificador únic de finca registral (IDUFIR)» per «Identificador únic registral (IDUFIR/CRU)».

2) Es modifica el primer paràgraf de la nota (a), que queda redactat en els termes següents:

«(a) L'estat FI 106-2 l'han d'enviar les entitats el mes en què rebin immobles per a la cancel·lació, total o parcial, d'operacions de préstec, incloses les corresponents a les seves societats instrumentals recollides en la norma primera, "Entitats declarants", punt 2, de la Circular 1/2013, de 24 de maig, encara que estiguin registrats comptablement en altres entitats del mateix grup econòmic, independentment de com hagin adquirit la propietat i de la partida en què estiguin inclosos en el balanç, excepte els classificats com a actiu material d'ús propi. Les dades s'han d'actualitzar quan es modifiquin.»

v) En l'estat FI 106-3 es modifica el primer paràgraf de la nota (a), que queda redactat en els termes següents:

«(a) Aquest estat l'han d'enviar les entitats el mes en què rebin instruments de capital no cotitzats en un mercat actiu per a la cancel·lació, total o parcial, d'operacions declarades a la Central d'Informació de Riscos (CIR) per l'entitat declarant, incloses les corresponents a les seves societats instrumentals recollides en la norma primera, "Entitats declarants", punt 2, de la Circular 1/2013, de 24 de maig, encara que estiguin registrats comptablement en altres entitats del mateix grup econòmic, independentment de com hagin adquirit la propietat i de la partida

de balanç en què estiguin registrats comptablement. Les dades s'han d'actualitzar quan es modifiquin.»

vi) Se substitueix l'estat FI 142-1.1, «Dades per als edificis i terrenys», pel format d'estat FI 142-1.1 que inclou l'annex d'aquesta Circular.

vii) En l'estat FI 150-8, la línia «Contribució al Fons de Garantia de Dipòsits» se substitueix per «Contribució al Fons de Garantia de Dipòsits i al FUR».

viii) S'introdueix un nou estat FI 151, «Informació sobre tenidores directes i indirectes», amb el format que inclou l'annex d'aquesta Circular.

ix) En l'estat FI 180:

1) La línia «Oficines en propietat o en arrendament financer (n)» se substitueix per «Oficines en propietat (n)».

2) La nota «(a) Totes les dades s'han d'expressar en unitats, excepte la corresponent a la partida "Import pagat per remuneracions a treballadors d'empreses de treball temporal", que s'ha d'expressar en milers d'euros» se substitueix per «(a) Totes les dades s'han d'expressar en unitats, excepte la corresponent a la partida "Import pagat per remuneracions a treballadors d'empreses de treball temporal", que s'ha d'expressar en euros arrodonida al miler d'euros».

3) La nota «(m) Recull el nombre total d'oficines operatives en funcionament a Espanya i a l'estranger en règim d'arrendament operatiu» se substitueix per «(m) Recull el nombre total d'oficines operatives en funcionament a Espanya i a l'estranger en règim d'arrendament».

4) La nota «(n) Recull el nombre total d'oficines operatives en funcionament a Espanya i a l'estranger que siguin propietat de l'entitat o estiguin en règim d'arrendament financer» se substitueix per «(n) Recull el nombre total d'oficines operatives en funcionament a Espanya i a l'estranger que siguin propietat de l'entitat».

x) En l'estat FI 181:

1) S'afegeix «i en prejubilacions» al final del títol de l'estat, que queda redactat de la manera següent:

«FI 181 DESGLOSSAMENT DE COMPROMISOS ASSUMITS EN PLANS DE PENSIONS DE PRESTACIÓ DEFINIDA I EN PREJUBILACIONS (a)»

2) La línia «COMPROMISOS ASSUMITS EN PLANS DE PRESTACIÓ DEFINIDA (f)» se substitueix per «COMPROMISOS ASSUMITS EN PLANS DE PRESTACIÓ DEFINIDA I EN PREJUBILACIONS (f)».

3) La línia «PROVISIONS PER A PENSIONS I ALTRES OBLIGACIONS DE PRESTACIONS DEFINIDES POSTOCUPACIÓ (t)» se substitueix per «PROVISIONS PER A PENSIONS I ALTRES OBLIGACIONS DE PRESTACIONS DEFINIDES POSTOCUPACIÓ I EN PREJUBILACIONS (t)».

z) En l'annex 5, «Estats consolidats reservats»:

i) En l'índex d'estats s'elimina la fila corresponent a l'estat FC 200, «Informació sobre les entitats dependents i negocis conjunts».

ii) S'elimina l'estat FC 200, «Informació sobre les entitats dependents i negocis conjunts».

aa) En l'annex 9, «Anàlisi i cobertura del risc de crèdit»:

i) Es modifica l'últim paràgraf del punt 71, que queda redactat en els termes següents:

«Als efectes de l'estimació de cobertures d'acord amb aquest annex, els arrendaments financers es tracten com a garanties hipotecàries, les operacions de compra amb arrendament posterior en què el venedor-arrendatari retingui el control

del bé arrendat, així mateix com a garanties hipotecàries, i els préstecs de recompra inversa, com a garanties pignoratives sobre instruments financers.»

ii) Es modifica l'últim paràgraf del punt 97, que queda redactat en els termes següents:

«Les operacions incloses en un acord especial de sostenibilitat del deute que compleixi les condicions descrites anteriorment es consideren, als efectes de la seva classificació, com a operacions de refinançament, refinançades o reestructurades de conformitat amb el que assenyalen les lletres a) a c) del punt 18.»

iii) S'elimina el tercer paràgraf del punt 99, de manera que aquest punt queda redactat en els termes següents:

«99. Llevat que estiguin identificades com a operacions de refinançament, refinançades o reestructurades, les operacions classificades en aquesta categoria es poden reclassificar a risc normal si desapareixen les causes que van motivar la seva classificació com a risc normal en vigilància especial. Amb caràcter general, els criteris de reclassificació de normal en vigilància especial a normal en produir-se una evolució favorable del risc de crèdit han de ser coherents amb els criteris que determinen la reclassificació inversa en produir-se una evolució desfavorable. Ara bé, aquesta coherència s'ha d'aplicar únicament en la mesura en què el criteri analitzat representi una reversió de l'increment significatiu del risc de crèdit.

Els riscos de titulars declarats en concurs classificats com a risc normal en vigilància especial romanen en aquesta categoria mentre es mantingui la situació concursal del titular.

En el cas de les operacions comprades o originades amb deteriorament creditici, les operacions classificades en aquesta categoria (sense estar identificades com a operacions de refinançament, refinançades o reestructurades) es poden reclassificar a risc normal si desapareixen les debilitats que van motivar la seva classificació com a risc normal en vigilància especial. En aquest cas particular, els criteris de reclassificació a risc normal han de ser representatius d'una evolució favorable de la qualitat creditícia d'aquestes operacions, de manera que es deixin de considerar operacions amb risc de crèdit alt.

Les operacions classificades en aquesta categoria i identificades com a operacions de refinançament, refinançades o reestructurades es poden reclassificar a risc normal si es verifiquen els criteris específics que es recullen a continuació.»

iv) Es modifica el punt 102, que queda redactat en els termes següents:

«102. Durant el període de prova descrit, un nou refinançament o reestructuració de les operacions de refinançament, refinançades o reestructurades, o l'existència d'imports vençuts en les esmentades operacions amb una antiguitat superior als trenta dies, suposa la reclassificació d'aquestes operacions a la categoria de risc dubtós per raons diferents de la morositat, sempre que estiguin classificades en la categoria de risc dubtós abans de l'inici del període de prova. Com a excepció al que disposa la lletra b) del punt 120, quan la reclassificació descrita es degui a l'existència d'imports vençuts en l'operació amb una antiguitat superior a trenta dies, el període mínim d'un any que estableix aquest últim punt es comença a computar des de la data de reclassificació a la categoria de risc dubtós.»

v) Es modifica la lletra b) del punt 108, que queda redactada en els termes següents:

«b) Les operacions en què s'ha iniciat el procés d'execució de la garantia real, incloent-hi les operacions d'arrendament financer i les operacions de compra amb arrendament posterior en què el venedor-arrendatari retingui el control del bé arrendat en què l'entitat hagi decidit rescindir el contracte per recuperar la possessió del bé.»

vi) S'afegeix un últim paràgraf al punt 116, amb la redacció següent:

«Les operacions incloses en un acord especial de sostenibilitat del deute que compleixi les condicions que descriu el punt 97 no s'han de reclassificar a la categoria de risc dubtós.»

vii) Es modifica el punt 134, que queda redactat en els termes següents:

«134. En les operacions d'arrendament financer, i en les operacions de compra amb arrendament posterior en què el venedor-arrendatari retingui el control del bé arrendat, les quotes vençudes no cobrades fins al moment de recuperar materialment la possessió o l'ús dels béns cedits segueixen el tractament de cobertura previst per a les restants operacions en aquest apartat.»

Norma 2. Modificació de la Circular 1/2013, de 24 de maig, sobre la Central d'Informació de Riscos.

S'introdueixen les modificacions següents en la Circular 1/2013, de 24 de maig:

a) En la norma segona, sobre «Riscos declarables», es modifica el numeral iii) de la lletra a) de l'apartat 1, que queda redactat en els termes següents:

«iii) Arrendaments financers: les operacions d'arrendament que l'entitat declarant ha de registrar comptablement com a préstecs perquè ha transferit substancialment tots els riscos i els beneficis inherents a la propietat de l'actiu objecte del contracte, encara que tinguin la consideració d'arrendament operatiu per a l'arrendatari. Aquest concepte recull les quotes que ha de pagar l'arrendatari.»

b) En la norma tercera, sobre «Titulars i altres persones declarables», es modifiquen:

i) La lletra a) de l'apartat 5, que queda redactada en els termes següents:

«a) Els imports de les operacions que es declarin com a garanties financeres instrumentades com a derivats de crèdit o altres arrendaments, segons la definició d'altres arrendaments que estableix la dimensió "Tipus de producte" del mòdul B.2 de l'annex 2, no s'inclouen en el càlcul del risc acumulat.»

ii) La lletra l) de l'apartat 7, que queda redactada en els termes següents:

«l) Les societats gestores de fons d'inversió quan aquests siguin titulars de riscos o proveïdors de garanties reals i resideixin en un Estat membre informador.»

c) En la norma quarta, sobre «Mòduls de dades i disposicions generals», es modifica la informació relativa al mòdul H.2 de l'apartat 1, que queda redactada en els termes següents:

«H.2	Dades sobre el risc dels titulars dels préstecs que siguin persones jurídiques.	Trimestral	Dia 10 del mes següent»
------	---	------------	-------------------------

d) En la norma sisena, sobre «Dades bàsiques de les operacions i de les relacions amb les persones», es modifiquen:

i) L'apartat 1, que queda redactat en els termes següents:

«1. El mòdul B.1, "Dades bàsiques que relacionen les persones amb les operacions", s'ha d'enviar per vincular les operacions que s'han de declarar de manera individualitzada, de conformitat amb el que disposa la norma segona, apartat 3, amb tots els seus titulars, per risc tant directe com indirecte, així com amb

la resta de les persones que hi intervinguin, excepte amb les contraparts que venguin protecció creditícia en titulitzacions sintètiques, que s'han de vincular amb les operacions en el mòdul F, "Dades de transferències i titulitzacions sintètiques d'actius financers", i amb les contraparts que siguin proveïdores de garanties, que s'han de vincular amb les garanties en els mòduls D.2, "Dades bàsiques dels immobles rebuts en garantia", D.3, "Dades bàsiques dels actius financers rebuts en garantia", i D.6, "Dades bàsiques de la resta de les garanties rebudes diferents d'immobles i actius financers de préstecs a persones jurídiques".»

ii) L'apartat 6, que queda redactat en els termes següents:

«6. Les operacions instrumentades com a crèdit comercial diferents de les línies compromeses, préstecs a termini que compleixin els criteris del segon paràgraf de la norma segona, apartat 3, targetes de crèdit, comptes corrents o d'estalvi, comptes mutus, resta dels comptes de corresponsalia, descoberts, avançaments de pensions o nòmines, actius procedents d'operacions fora de balanç, derivats impagats, resta dels préstecs a la vista i valors representatius de deute, són operacions per a les quals, per la seva naturalesa, pot ser que no s'hagin de declarar imports cada mes en els mòduls dinàmics. Quan es produeixi aquesta circumstància, s'ha de declarar la baixa de les operacions en el mòdul B.2 i la dels titulars associats que no hagin d'estar declarats per altres motius. Quan tornin a tenir imports a declarar, s'han de donar d'alta els titulars, si escau, i s'han d'enviar de nou els mòduls de dades bàsiques corresponents, i s'han d'utilitzar per identificar-les el mateix codi d'operació emprat anteriorment.»

e) En la norma onzena, sobre «Vinculació de codis», s'elimina l'últim paràgraf de l'apartat 2 bis, de manera que aquest apartat queda redactat en els termes següents:

«2 bis) El codi de l'operació s'ha de vincular amb el codi del contracte en cas que l'entitat assigni a l'operació un codi de contracte diferent del "Codi de l'operació" declarat en el mòdul B.2, "Dades bàsiques de les operacions".»

f) En la norma quinzena, sobre «Combinacions de negocis», es modifica l'apartat 2, que queda redactat en els termes següents:

«2. Les entitats que adquireixin operacions en una combinació de negocis a altres entitats declarants que continuïn inscrites amb el mateix codi en el registre d'entitats del Banc d'Espanya poden sol·licitar, juntament amb l'entitat cedent, que se les autoritzi perquè aquesta última continuï declarant transitòriament les operacions per un màxim de sis mesos des de la data de la cessió mentre mantingui la seva gestió informàtica com si no les hagués cedit. L'entitat cedent ha d'enviar el mòdul G.2 quan es produeixi la cessió i, en el mes en què l'entitat adquirent comenci a declarar les operacions, l'entitat adquirent ha d'enviar el mòdul G.1. En el cas d'adquisició d'operacions com a conseqüència de fusions o altres combinacions de negocis que comportin l'extinció d'almenys una de les entitats declarants, l'entitat adquirent de les operacions pot sol·licitar que se l'autoritzi a declarar transitòriament i per un màxim de sis mesos des de la data de la combinació de negocis les operacions procedents de l'entitat o entitats extingides amb el codi d'entitat que aquesta o aquestes hagin utilitzat. En el cas d'una escissió total d'una entitat declarant en què dos o més entitats adquireixen les operacions, aquestes poden sol·licitar que se les autoritzi a declarar de manera conjunta i transitòria, i per un màxim de sis mesos des de la data de l'escissió, les operacions procedents de l'entitat extingida amb el codi d'entitat que aquesta hagi utilitzat.»

g) En l'annex 1, sobre «Mòduls de dades», es fan les modificacions següents:

i) En el mòdul C.1, «Dades dinàmiques dels riscos directes», la part 4, «Dades dels riscos directes assumits per tercers», queda redactada en els termes següents:

«PART 4. DADES DELS RISCOS DIRECTES ASSUMITS PER TERCERS.

- Principal assumit per tercers. Import no vençut.
- Principal assumit per tercers. Import vençut.
- Interessos i comissions vençuts assumits per tercers.
- Interessos de demora assumits per tercers.
- Despeses exigibles assumides per tercers.
- Pro memòria: import vençut abans del refinançament o la reestructuració assumit per tercers.
 - Límit actual del risc assumit per tercers.
 - Risc disponible assumit per tercers. Disponibilitat immediata.
 - Risc disponible assumit per tercers. Disponibilitat condicionada.»

ii) En el mòdul C.2, «Dades dinàmiques dels riscos indirectes», la part 2, «Dades dels riscos indirectes assumits per tercers», queda redactada en els termes següents:

«PART 2. DADES DELS RISCOS INDIRECTES ASSUMITS PER TERCERS.

- Risc màxim garantit assumit per tercers.
- Risc disposat garantit assumit per tercers. Import total.
- Risc disposat garantit assumit per tercers. Import vençut.
- Risc disposat garantit assumit per tercers. Interessos de demora i despeses exigibles.»

iii) El mòdul H.1, «Dades comptables dels préstecs a persones jurídiques», queda redactat en els termes següents:

«H.1 DADES COMPTABLES DELS PRÉSTECES A PERSONES JURÍDIQUES

- Codi de l'operació.
- Classificació comptable de les operacions.
- Actius no corrents en venda.
- Reconeixement en el balanç.
- Partides fallides acumulades.
- Deteriorament del valor acumulat.
- Tipus de deteriorament del valor.
- Mètode d'avaluació del deteriorament del valor.
- Fonts de càrrega.
- Canvis acumulats en el valor raonable deguts al risc creditici.
- Classificació de l'operació en funció del risc de crèdit.
- Data de la classificació de l'operació en funció del risc de crèdit.
- Provisions associades a exposicions fora de balanç.
- Estat de reestructuració o refinançament i renegociació.
- Data de l'estat de reestructuració o refinançament i renegociació.
- Imports recuperats acumulats des de la situació d'impagament.
- Cartera prudencial.
- Import en llibres.»

h) En l'annex 2, sobre «Instruccions per elaborar els mòduls de dades», es fan les modificacions següents:

i) En el mòdul A.1, part 1, «Dades de la persona», en la dimensió «Forma jurídica», se substitueix la denominació del valor «Fons d'inversió sense personalitat jurídica» per la de «Patrimoni d'inversió sense personalitat jurídica».

ii) En el mòdul A.1, part 1, «Dades de la persona», en la dimensió «Estat del procediment legal», els valors «Acord de refinançament homologat judicialment» i «Incompliment de l'acord de refinançament homologat» s'inclouen entre els valors que

s'han de declarar en la dimensió «Subjecte a administració judicial o mesures anàlogues» i s'exclouen dels valors que s'han de declarar en la dimensió «Altres mesures legals».

iii) En el mòdul B.1, part 2, «Dades bàsiques que relacionen les persones diferents dels titulars de riscos amb les operacions», es modifica la puntuació en l'explicació del valor «Codi de la contrapart directa» de la dimensió «Naturalesa de la intervenció en l'operació», que queda redactada en els termes següents:

«– Codi de la contrapart directa: titular del risc directe que l'entitat considera contrapart directa de l'operació a efectes comptables. Quan l'operació tingui diversos titulars de risc directe solidaris, és la persona que l'entitat hagi considerat determinant o més rellevant per a la concessió de l'operació.

– Entitat agent del préstec sindicat: entitat que actua com a agent en operacions sindicades, fins i tot quan l'agent sigui la mateixa entitat declarant.»

iv) En el mòdul B.2, «Dades bàsiques de les operacions», es modifica l'explicació del valor «Fals» de la dimensió «Relació entre contracte i operació», que queda redactada en els termes següents:

«– Fals: el codi de l'operació és diferent del codi del contracte. En aquest cas, s'ha de vincular en el mòdul G.1, «Dades bàsiques que vinculen codis», el codi de l'operació amb el seu codi de contracte.»

v) En el mòdul B.2, part 1, «Dades que han de declarar totes les entitats declarants», en la dimensió «Tipus de producte», s'afegeix el valor «Descoberts en institucions financeres monetàries» després del valor «Resta dels comptes de corresponsalia». Així mateix s'afegeix l'explicació d'aquest nou valor, que queda redactada en els termes següents:

«– Descoberts en institucions financeres monetàries: descoberts en què el titular sigui una institució financera monetària.»

vi) En el mòdul B.2, part 1, «Dades que han de declarar totes les entitats declarants», en la dimensió «Tipus de producte», se substitueix la denominació del valor «Arrendament operatiu per a l'arrendatari» per «Altres arrendaments». Així mateix es modifica l'explicació del valor «Arrendament financer», que queda redactada en els termes següents:

«– Arrendaments financers: operacions d'arrendament que l'entitat declarant registra comptablement com a préstecs perquè ha transferit substancialment tots els riscos i els beneficis inherents a la propietat de l'actiu objecte del contracte. Aquest concepte recull les quotes que ha de pagar l'arrendatari.

Els arrendaments financers es classifiquen com a «Arrendament financer per a l'arrendatari» quan aquest adquireix substancialment tots els riscos i els beneficis inherents a la propietat de l'actiu, o com a «Altres arrendaments» quan l'entitat declarant registri comptablement l'operació com a arrendament financer exclusivament perquè hi hagi tercers diferents dels arrendataris que s'hagin compromès a efectuar determinats pagaments.»

vii) En el mòdul B.2, part 1, «Dades que han de declarar totes les entitats declarants», en la dimensió «Finalitat de l'operació», se substitueix la denominació del valor «Finançament d'altres actius diferents d'immobles adjudicats o rebuts en pagament de deutes» per la de «Finançament d'actius diferents d'immobles que s'hagin adjudicat o rebut en pagament de deutes».

viii) En el mòdul B.3, «Dades bàsiques complementàries dels préstecs a persones jurídiques», en la dimensió «Classificació de les operacions de la norma segona, 1 bis», es modifica l'explicació del valor «Resta d'operacions», que queda redactada en els termes següents:

«– Resta d'operacions: operacions no classificades d'acord amb els apartats anteriors. En aquest apartat s'inclouen totes les operacions de les societats instrumentals.»

ix) En el mòdul C1, part 1, «Dades de tots els riscos directes», en la dimensió «Garantia personal principal. Tipus de garantia personal principal», se substitueixen les denominacions dels valors «Garantia d'entitat de crèdit, sucursal a Espanya d'entitats de crèdit estrangeres o establiment financer de crèdit resident a Espanya» i «Garantia d'entitat de crèdit, sucursal a Espanya d'entitats de crèdit estrangeres o establiment financer de crèdit no resident a Espanya» per «Garantia d'entitat de crèdit resident a Espanya, sucursal a Espanya d'entitats de crèdit estrangeres o establiment financer de crèdit» i «Garantia d'entitat de crèdit no resident a Espanya», respectivament.

x) El mòdul C1, part 4, «Dades dels riscos directes assumits per tercers», queda redactat en els termes següents:

«PART 4. DADES DELS RISCOS DIRECTES ASSUMITS PER TERCERS	
Principal assumit per tercers. Import no vençut.	Import del principal no vençut assumit per tercers corresponent a operacions donades de baixa, totalment o parcialment, de l'actiu de conformitat amb la normativa comptable aplicable per a les transferències d'actius. Quan es tracti d'operacions qualificades de refinançament, refinançades o reestructurades en la dimensió "Estat de refinançaments i reestructuracions" del mòdul B.2, «Dades bàsiques de les operacions», import vençut assumit per tercers calculat aplicant el mateix criteri que en el camp "Principal assumit per l'entitat. Import no vençut".
Principal assumit per tercers. Import vençut.	Import del principal vençut assumit per tercers corresponent a operacions donades de baixa, totalment o parcialment, de l'actiu de conformitat amb la normativa comptable aplicable per a les transferències d'actius. Quan es tracti d'operacions qualificades de refinançament, refinançades o reestructurades en la dimensió "Estat de refinançaments i reestructuracions" del mòdul B.2, "Dades bàsiques de les operacions", import vençut assumit per tercers calculat aplicant el mateix criteri que en el camp "Principal assumit per l'entitat. Import vençut".
Interessos i comissions vençuts assumits per tercers.	Import dels interessos i les comissions pendents de cobrament assumit per tercers corresponent a operacions donades de baixa, totalment o parcialment, de l'actiu de conformitat amb la normativa comptable aplicable per a les transferències d'actius.
Interessos de demora assumits per tercers.	Import dels interessos de demora assumit per tercers corresponent a operacions donades de baixa, totalment o parcialment, de l'actiu de conformitat amb la normativa comptable aplicable per a les transferències d'actius.
Despeses exigibles assumides per tercers.	Import de les despeses exigibles assumit per tercers corresponent a operacions donades de baixa, totalment o parcialment, de l'actiu de conformitat amb la normativa comptable aplicable per a les transferències d'actius.

«PART 4. DADES DELS RISCOS DIRECTES ASSUMITS PER TERCERS	
Pro memòria: import vençut abans del refinançament o la reestructuració assumit per tercers	En les operacions qualificades de refinançament, refinançades o reestructurades en la dimensió "Estat de refinançaments i reestructuracions" del mòdul B.2, "Dades bàsiques de les operacions", import vençut abans del refinançament o la reestructuració assumit per tercers calculat aplicant el mateix criteri que en el camp "Pro memòria: import vençut abans del refinançament o la reestructuració assumit per l'entitat".
Límit actual del risc assumit per tercers.	Import del límit actual del risc assumit per tercers corresponent a operacions donades de baixa, totalment o parcialment, de l'actiu de conformitat amb la normativa comptable aplicable per a les transferències d'actius.
Risc disponible assumit per tercers. Disponibilitat immediata.	Import del risc disponible amb disponibilitat immediata assumit per tercers corresponent a operacions donades de baixa, totalment o parcialment, de l'actiu de conformitat amb la normativa comptable aplicable per a les transferències d'actius.
Risc disponible assumit per tercers. Disponibilitat condicionada.	Import del risc disponible amb disponibilitat condicionada assumit per tercers corresponent a operacions donades de baixa, totalment o parcialment, de l'actiu de conformitat amb la normativa comptable aplicable per a les transferències d'actius.»

xi) El mòdul C2, part 2, «Dades dels riscos indirectes assumits per tercers», queda redactat en els termes següents:

«PART 2. DADES DELS RISCOS INDIRECTES ASSUMITS PER TERCERS	
Risc màxim garantit assumit per tercers.	Import del risc màxim garantit pel titular del risc indirecte assumit per tercers d'operacions donades de baixa, totalment o parcialment, de l'actiu de conformitat amb la normativa comptable aplicable per a les transferències d'actius.
Risc disposat garantit assumit per tercers. Import total.	Import total del risc disposat garantit pel titular del risc indirecte assumit per tercers d'operacions donades de baixa, totalment o parcialment, de l'actiu de conformitat amb la normativa comptable aplicable per a les transferències d'actius.
Risc disposat garantit assumit per tercers. Import vençut.	Import vençut del risc disposat garantit pel titular del risc indirecte assumit per tercers d'operacions donades de baixa, totalment o parcialment, de l'actiu de conformitat amb la normativa comptable aplicable per a les transferències d'actius.
Risc disposat garantit assumit per tercers. Interessos de demora i despeses exigibles.	Import dels interessos de demora i les despeses exigibles garantit pel titular del risc indirecte assumit per tercers d'operacions donades de baixa, totalment o parcialment, de l'actiu de conformitat amb la normativa comptable aplicable per a les transferències d'actius.»

xii) En el mòdul D2, part 1, «Dades per als immobles», es modifica la dimensió «Identificador únic de finca registral (IDUFIR)», que queda redactada en els termes següents:

«Identificador únic registral (IDUFIR/CRU)	Codi IDUFIR o CRU assignat a la finca en el Registre de la Propietat. Quan l'immoble estigui integrat per dues o més finques registrals diferents, no s'ha de facilitar el codi esmentat.»
--	---

xiii) En el mòdul D2, part 1, «Dades per als immobles», en la dimensió «Última taxació completa. Codi de la societat de taxació o valoració», es modifica el penúltim paràgraf, que queda redactat en els termes següents:

«Si es tracta d'un professional estranger reconegut al país en què radiqui l'actiu per efectuar valoracions amb finalitats hipotecàries, el codi 9998.»

xiv) En el mòdul D2, part 6, «Dades addicionals sobre els immobles rebuts en garantia de préstecs a persones jurídiques», en la dimensió «Valor de la garantia», es modifica l'últim paràgraf, que queda redactat en els termes següents:

«Quan la garantia estigui denominada en una moneda diferent de l'euro, s'ha de declarar l'import del contravalor de la moneda en euros a la data de la seva valoració.»

xv) En el mòdul D2, part 6, «Dades addicionals sobre els immobles rebuts en garantia de préstecs a persones jurídiques», en la dimensió «Mètode de valoració de la garantia», es modifica l'explicació del valor «Altres tipus de valoració», que queda redactat en els termes següents:

«– Altres tipus de valoració: altres tipus de valoració no inclòs en les altres categories.»

xvi) En el mòdul D2, part 6, «Dades addicionals sobre els immobles rebuts en garantia de préstecs a persones jurídiques», es modifica la dimensió «Data del valor de la garantia», que queda redactada en els termes següents:

«Data del valor de la garantia.	Data en què es va efectuar l'última taxació o valoració de la garantia abans de la data de referència. Format: AAAAMMDD.»
---------------------------------	--

xvii) En el mòdul D3, part 1, «Dades sobre els actius financers», en la dimensió «Tipus d'actiu (actius financers)», se substitueix la denominació del valor «Instruments de capital» per «Instruments de capital diferents de participacions en fons d'inversió». Així mateix es modifica l'explicació d'aquest valor, que queda redactada en els termes següents:

«– Instruments de capital diferents de participacions en fons d'inversió: instruments financers emesos per altres entitats, com ara accions i participacions, que tinguin la naturalesa d'instruments de capital per a l'emissor, incloses les participacions en entitats del grup, multigrup i associades, i que no siguin participacions en fons d'inversió.»

xviii) En el mòdul D3, part 2, «Dades addicionals dels actius financers rebuts en garantia de préstecs a persones jurídiques», en la dimensió «Tipus de valor de la garantia», es modifica la frase d'abans de la taula, que queda redactada en els termes següents:

«La taula següent presenta els diferents tipus de valoració segons el tipus de garantia:»

xix) En el mòdul D6, «Dades bàsiques de la resta de les garanties rebudes diferents d'immobles i actius financers de préstecs a persones jurídiques», en la dimensió «Tipus de

valor de la garantia», es modifica la frase d'abans de la taula, que queda redactada en els termes següents:

«La taula següent presenta els diferents tipus de valoració segons el tipus de garantia:»

xx) En el mòdul E, «Dades sobre tipus d'interès dels préstecs», en la dimensió «Tipus de referència substitutiu», després de l'explicació dels valors s'afegeix un últim paràgraf amb la redacció següent:

«S'ha d'utilitzar el valor "No aplicable" quan no hi hagi "Tipus de referència substitutiu".»

xxi) En el mòdul H1, «Dades comptables dels préstecs a persones jurídiques», es modifiquen les dimensions «Situació de compliment (*performing*) de l'operació» i «Data de la situació de compliment (*performing*) de l'operació», que queden redactades en els termes següents:

«Classificació de l'operació en funció del risc de crèdit.	<p>Classificació de l'operació en funció del risc de crèdit en la data de referència:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Dubtosa. – No dubtosa. <p>L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris següents:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Dubtosa: operació classificada com a dubtosa de conformitat amb el Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014. – No dubtosa: operació classificada com a no dubtosa de conformitat amb el Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014. <p>Aquesta dimensió s'ha d'informar per a totes les operacions, encara que no estiguin reconegudes en el balanç i sigui quina sigui la seva classificació comptable als efectes de valoració i registre de resultats.</p> <p>Les operacions classificades com a fallides s'han de declarar amb el valor "Dubtoses".</p>
Data de la classificació de l'operació en funció del risc de crèdit.	<p>Data en què l'atribut "Classificació de l'operació en funció del risc de crèdit" canvia de classificació.</p> <p>Aquesta dimensió s'ha d'informar per a totes les operacions.</p> <p>Per a les operacions que no hagin canviat la seva classificació des de la seva formalització o adquisició, s'ha de declarar la data de formalització o emissió informada en el mòdul B.2, "Dades bàsiques de les operacions".</p> <p>Per a les operacions que actualment es classifiquin com a "No dubtosa", però que prèviament s'hagin declarat com a "Dabtosa", s'ha de declarar la data en què va canviar la classificació de "Dubtosa" a "No dubtosa".</p> <p>Format: AAAAMMDD.»</p>

Disposició transitòria primera. *Arrendaments.*

1. A 1 de gener de 2019, l'entitat no està obligada a avaluar novament si un contracte és un arrendament o conté un component d'arrendament d'acord amb els criteris de l'apartat 2 de la nova norma 33. En lloc d'això, pot aplicar els criteris d'aquesta Circular als contractes que s'hagin identificat com a arrendaments d'acord amb la normativa anterior, així com no aplicar-los als que no s'hagin identificat com a tal.

Si l'entitat opta per no avaluar novament els contractes d'arrendament existents, ha d'aplicar aquesta opció a tots els contractes i ha d'informar d'aquest fet en la memòria.

2. L'arrendador no està obligat a efectuar cap ajust a 1 de gener de 2019.
3. L'arrendatari pot optar per aplicar els nous criteris d'arrendaments:

a) De manera retroactiva, d'acord amb el que estableixen els apartats 6 a 8 de la norma 17 de la Circular 4/2017, de 27 de novembre.

b) De manera retroactiva, d'acord amb el que estableixen els apartats 4 a 8 següents, amb el reconeixement de l'efecte acumulat de l'aplicació inicial d'aquesta Circular a 1 de gener de 2019 en el saldo d'obertura de les reserves (o una altra partida de patrimoni net, segons escaigui). En aquest cas, l'arrendatari no ha de reexpressar la informació comparativa.

L'entitat ha d'aplicar aquesta opció de manera sistemàtica a tots els arrendaments en què sigui arrendatari.

4. Si l'arrendatari opta pel que estableix la lletra b) de l'apartat anterior, per als arrendaments classificats prèviament com a financers d'acord amb la normativa anterior, els imports en llibres de l'actiu per dret d'ús i del passiu per arrendament a 1 de gener de 2019 han de ser iguals, respectivament, als imports en llibres de l'actiu per arrendament i del passiu per arrendament a 31 de desembre de 2018, valorats d'acord amb els criteris de la normativa anterior. Amb posterioritat, l'actiu per dret d'ús i el passiu per arrendament s'han de comptabilitzar d'acord amb els nous criteris per a arrendaments que introdueix aquesta Circular.

5. Si l'arrendatari opta pel que estableix la lletra b) de l'apartat 3 anterior, per als arrendaments classificats prèviament com a operatius d'acord amb la normativa anterior, ha de reconèixer a 1 de gener de 2019:

a) Un passiu per arrendament que ha de valorar pel valor actual dels pagaments per arrendament restants, descomptats al tipus de finançament addicional en la data esmentada.

b) Un actiu per dret d'ús, que ha de valorar:

i) per l'import en llibres que li correspondria si els criteris d'aquesta Circular s'haguessin aplicat des de la data d'inici del contracte, si bé descomptat al tipus de finançament addicional a 1 de gener de 2019, o

ii) per un import igual al del passiu per arrendament reconegut d'acord amb la lletra a) anterior, ajustat per l'import de qualsevol pagament anticipat o meritat en relació amb l'arrendament i reconegut en el balanç a 31 de desembre de 2018.

L'opció d'aplicar la valoració dels numerals i) o ii) anteriors s'ha de prendre contracte a contracte.

L'arrendatari ha d'aplicar a 1 de gener de 2019 els criteris de deteriorament de la norma 30 de la Circular 4/2017, de 27 de novembre, als actius per dret d'ús.

6. No obstant el que disposa l'apartat anterior, per als arrendaments classificats prèviament com a operatius que siguin d'escàs valor l'arrendatari pot aplicar a 1 de gener de 2019 els criteris de l'apartat 25 de la nova norma 33.

7. No obstant el que disposa l'apartat 5, si l'arrendatari opta pel que estableix la lletra b) de l'apartat 3 anterior, per als arrendaments classificats prèviament com a operatius l'arrendatari pot fer ús de les simplificacions següents:

a) Pot aplicar un únic tipus de descompte a una cartera d'arrendaments de característiques similars.

b) En lloc d'aplicar els criteris de deteriorament d'acord amb l'últim paràgraf de la lletra b) de l'apartat 5, pot ajustar, a 1 de gener de 2019, el dret d'ús per l'import de la provisió per contractes onerosos reconeguda, si s'escau, en el balanç a 31 de desembre de 2018, d'acord amb la lletra b) de l'apartat 12 de la norma 37 de la Circular 4/2017, de 27 de novembre.

c) No obstant el que disposa l'apartat 5 anterior, pot aplicar als arrendaments el termini dels quals expiri en l'exercici 2019 els criteris per als arrendaments a curt termini de l'apartat 25 de la nova norma 33.

d) A 1 de gener de 2019, pot excloure els costos directes inicials de la valoració de l'actiu per dret d'ús.

e) En avaluar les circumstàncies necessàries per a la primera aplicació dels criteris d'arrendaments, pot prendre en consideració evidències existents a 1 de gener de 2019, però que no hi eren abans d'aquesta data; per exemple, en avaluar les opcions de pròrroga o rescissió del contracte per a la determinació del termini de l'arrendament.

La decisió d'aplicar aquestes simplificacions es pot prendre contracte a contracte.

8. Si l'arrendatari opta pel que estableix la lletra b) de l'apartat 3 anterior, ha d'informar en la memòria:

a) De la informació de la lletra a) de l'apartat 6 de la norma 60 de la Circular 4/2017, de 27 de novembre, i l'import de l'ajust relatiu als exercicis anteriors presentats.

b) De la mitjana ponderada del tipus de finançament adicional aplicat als passius per arrendament reconeguts en el balanç a 1 de gener de 2019.

c) D'una explicació de les diferències, si n'hi ha, entre els compromisos per arrendament operatiu que s'han de desglossar a 31 de desembre de 2018 d'acord amb la normativa anterior, descomptats al tipus de finançament adicional a 1 de gener de 2019, i els passius per arrendament registrats en el balanç a 1 de gener de 2019.

d) De les simplificacions de l'apartat 7 de les quals, si s'escau, hagi fet ús.

9. Per a les transaccions de venda amb arrendament posterior fetes abans de l'1 de gener de 2019, l'entitat no ha de determinar de nou si la transferència de l'actiu s'ha de comptabilitzar com una venda d'acord amb l'apartat 25 de la nova norma 33. Per a aquestes transaccions, s'ha de procedir de la manera següent:

a) Si la transacció s'havia comptabilitzat, d'acord amb la normativa anterior, com una venda amb arrendament financer posterior, el venedor-arrendatari ha de comptabilitzar l'arrendament posterior com qualsevol altre arrendament financer existent a 1 de gener de 2019.

b) Si la transacció s'havia comptabilitzat, d'acord amb la normativa anterior, com una venda amb arrendament operatiu posterior, el venedor-arrendatari ha de comptabilitzar l'arrendament posterior com qualsevol altre arrendament operatiu existent a 1 de gener de 2019.

Disposició transitòria segona. *Operacions incloses en un acord especial de sostenibilitat del deute.*

Els criteris que recullen els punts 97, 99 i 116 de l'annex 9 relatius a la identificació de les operacions incloses en acords especials de sostenibilitat del deute com a operacions de refinançament, refinançades o reestructurades s'han d'aplicar als acords d'aquestes característiques que es formalitzin a partir de l'1 de gener de 2019.

Disposició final única. *Entrada en vigor.*

Aquesta Circular entra en vigor l'1 de gener de 2019.

Com a excepció, entren en vigor el 31 de desembre de 2018 els canvis en les normes 61, 67 i 68 de la Circular 4/2017, de 27 de novembre, així com en l'annex 1, en l'annex 3, en l'índex i en els estats FI 1, FI 2, FI 106, FI 142, FI 150-8, FI 151 i FI 181 de l'annex 4, i en l'annex 5 de la Circular esmentada.

Madrid, 21 de desembre de 2018.—El Governador del Banc d'Espanya, Pablo Hernández de Cos.

ANNEX

FI 142-1.1 Dades per als edificis i terrenys (a)

(Unitats d'euros)

Codi de l'actiu adjudicat (b)	Cartera comptable (c)	Saldos a fi de trimestre (grup)		Saldos a fi de trimestre (tenidora)	
		Import en llibres brut (d)	Deteriorament de valor acumulat (e)	Import en llibres brut (f)	Deteriorament de valor acumulat (g)

(a) Aquest estat s'ha d'enviar amb informació dels immobles adjudicats o rebuts en pagament de deutes declarats en l'estat FI 106-1.2 que tinguin saldo a final del trimestre a què es refereixen les dades.

(b) Codi que identifica els actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes en l'estat FI 106-1.2.

(c) Cartera en què estan inclosos els immobles en el balanç de l'entitat tenidora:

- Actius no corrents en venda.
- Inversions immobiliàries.
- Existències.

(d) Import pel qual es registren els actius en el balanç del grup consolidable de l'entitat declarant al final del trimestre a què es refereixen les dades abans de deduir el deteriorament de valor acumulat constituït per a la seva cobertura.

(e) Import acumulat de la cobertura que, si s'escau, s'hagi constituït per corregir el cost inicial dels actius després de la data d'adjudicació o recepció en pagament de deutes.

(f) Import pel qual es registren els actius en el balanç de l'entitat declarant o, si s'escau, de la tenidora, si s'han transferit els actius adjudicats, al final del trimestre a què es refereixen les dades abans de deduir el deteriorament de valor acumulat constituït per a la seva cobertura. En cas que els actius figurin en el balanç de l'entitat declarant, la valoració ha de ser la que estableix el punt 164 de l'annex 9 de la Circular 4/2017 del Banc d'Espanya.

(g) Import acumulat de la cobertura que, si s'escau, s'hagi constituït per corregir el cost inicial dels actius després de la data d'adjudicació, recepció en pagament de deutes o compra.

FI 151 INFORMACIÓ SOBRE TENIDORES DIRECTES I INDIRECTES

FI 151-1 Dades de la declarant i de les seves tenidores directes i indirectes (a)

Codi de l'ens (b)	Codi LEI	Nom	Lloc de residència	Sector (c)	Codi CNAE (d)	Estructura del grup (vincl) (e)

FI 151-2 Estructura «instrument per instrument» (f)

Codi de la participada (b)	Nom de la participada	Codi de la tenidora (b)	Nom de la tenidora	Participació en el patrimoni net [%] (g)	Drets de vot [%] (h)

(a) Ha d'incloure informació de la declarant, de l'entitat dominant capdavantera del grup econòmic del qual formi part i de les entitats a través de les quals aquesta tingui la participació en el seu capital.

(b) El codi ha de ser un codi del Banc d'Espanya (4 posicions. Obligatori declarar-lo per a totes les entitats supervisades pel Banc d'Espanya) o un NIF (7 posicions) o un codi de no resident (11 posicions).

(c) Sector que correspongui de conformitat amb la llista de sectors que figura a l'annex 7.1.

(d) Codi de quatre dígits CNAE-2009 corresponent a l'activitat principal.

(e) Relació entre la declarant i la tenidora. Aquest camp pot tenir els valors següents: declarant, matriu directa, matriu intermèdia i matriu última.

(f) Ha d'incloure informació sobre cadascuna de les relacions entre participada i tenidora, des de l'entitat dominant capdavantera del grup econòmic fins a l'entitat declarant.

(g) S'ha d'incloure el percentatge directe de participació en el patrimoni net de cadascuna de les relacions participada-tenidora.

(h) S'ha d'incloure el percentatge directe dels drets de vot de cadascuna de les relacions participada-tenidora.