

I. DISPOSICIÓN XERAIS

BANCO DE ESPAÑA

17880 *Circular 2/2018, do 21 de decembro, do Banco de España, pola que se modifican a Circular 4/2017, do 27 de novembro, a entidades de crédito, sobre normas de información financeira pública e reservada, e modelos de estados financeiros, e a Circular 1/2013, do 24 de maio, sobre a Central de Información de Riscos.*

I

O obxectivo principal desta circular é adaptar a Circular 4/2017, do 27 de novembro, a entidades de crédito, sobre normas de información financeira pública e reservada, e modelos de estados financeiros, ao Regulamento (UE) 2017/1986 da Comisión, do 31 de outubro de 2017, que modifica o Regulamento (CE) n.º 1126/2008, polo que se adoptan determinadas normas internacionais de contabilidade de conformidade co Regulamento (CE) n.º 1606/2002 do Parlamento Europeo e do Consello, no relativo á norma internacional de información financeira (NIIF-UE) 16, sobre arrendamentos.

Desta forma, o Banco de España continúa coa estratexia, xa posta de manifesto no preámbulo da propia Circular 4/2017, do 27 de novembro, de manter a compatibilidade do réxime contable das entidades de crédito españolas cos principios e criterios establecidos polas NIIF-UE –conforme o disposto no Regulamento (CE) n.º 1606/2002 do Parlamento Europeo e do Consello, do 19 de xullo de 2002, relativo á aplicación das normas internacionais de contabilidade–, dentro do marco do Código de comercio.

Por último, cabe destacar que a presente circular tamén modifica a Circular 1/2013, do 24 de maio, sobre a Central de Información de Riscos (CIR), incorporando cambios menores a fin de introducir aclaracións e melloras.

II

Esta circular consta de dúas normas, dúas disposicións transitorias, unha disposición derradeira e un anexo.

A norma 1 actualiza a Circular 4/2017, do 27 de novembro, da seguinte forma:

– Substitúese a norma 33, sobre arrendamentos, por un novo texto que recolle criterios contables compatibles cos da NIIF-UE 16. A principal diferenza coa normativa vixente reside no tratamento contable para o arrendatario, xa que a contabilización destes contratos polo arrendador se mantén sen cambios relevantes.

Coa normativa vixente, o arrendatario distingue entre arrendamentos financeiros – polos cales recoñece un activo polo ben arrendado e un pasivo polos pagamentos por arrendamento comprometidos– e arrendamentos operativos –polos cales recoñece un gasto imputado en resultados de acordo co principio de devindicación–. Cos novos criterios, o arrendatario rexistrará os contratos de arrendamento no balance, recoñecendo un pasivo por arrendamento e un activo por dereito de uso; isto é, seguindo un criterio similar ao que se viña utilizando até o momento para os arrendamentos financeiros. Como simplificación, os contratos de arrendamento cun prazo inicial igual ou inferior a doce meses, así como aqueles en que o ben arrendado sexa de escaso valor, poderán tratarse como se viñan contabilizando os arrendamentos operativos. Por tanto, non se introduciu un novo enfoque para o tratamento contable dos arrendamentos, senón que se ampliou o ámbito dos contratos que é necesario recoñecer en balance.

O tratamento contable das modificacións contractuais dos pasivos por arrendamento segue criterios específicos distintos aos criterios xerais para os pasivos financeiros, xa que os primeiros non reflicten unha obriga de devolución de fondos recibidos senón

pagamentos pendentes, como contraprestación por un dereito de uso. Neste senso, mentres que para determinar o tratamento contable das modificacións dos pasivos por arrendamento se avalían os cambios no alcance dos dereitos de uso e na correspondente contraprestación, nos instrumentos de débeda emitidos avalíase se se produciu un cambio substancial nos importes e calendarios de pagamentos.

As operacións de venda con arrendamento posterior (coñecidas como *leasebacks*) tamén experimentan cambios, fundamentalmente para adecuar o seu rexistro contable ao novo tratamento do arrendatario. En primeiro lugar, a entidade deberá determinar se a transferencia da propiedade do ben obxecto do contrato debe contabilizarse como unha venda de bens. Se non é o caso, o vendedor-arrendatario manterá o activo obxecto do contrato no seu balance e recoñecerá un pasivo financeiro polo importe da contraprestación recibida na transacción, mentres que o comprador-arrendador recoñecerá un activo financeiro pola contraprestación entregada. Se, pola contra, se dan os requisitos para contabilizar unha venda de bens (i. e., o comprador-arrendador adquire o control do ben), o vendedor-arrendatario dará de baixa o ben vendido, e recoñecerá o dereito de uso retido polo arrendamento posterior por unha fracción do importe en libros previo do activo vendido e un pasivo por arrendamento; como consecuencia, neste caso, o vendedor-arrendatario deberá recoñecer un pasivo polo financiamento recibido e só se recoñecerá o resultado correspondente aos dereitos de uso cedidos.

Mantense a exclusión do ámbito da norma 33 dos dereitos de explotación da propiedade intelectual por un licenciario. Estes dereitos de explotación seguen un réxime de rescisión, prórroga e substitución do ben obxecto do contrato distinto ao dos dereitos de uso dos activos tanxibles e, como consecuencia, están regulados na norma 28, sobre activos intanxibles (valoración ao custo coa imputación dos pagamentos cun criterio sistemático).

Os novos criterios da norma 33, sobre arrendamentos, conducen a cambios nos modelos de balance público –individual e consolidado–, nas normas de elaboración do balance e da conta de perdas e ganancias públicos, e nas desagregacións exixidas na memoria, así como modificacións menores para garantir a coherencia interna da Circular 4/2017, do 27 de novembro. En particular, o activo polo dereito de uso do ben arrendado presentarase xunto co resto dos activos da mesma natureza.

– Modifícase a redacción da norma 1, para mellorala, aclarando o ámbito de aplicación do título II, sobre información financeira reservada. A aclaración introducida, que non altera o ámbito dese título, é coherente co marco contable europeo e co Regulamento de execución (UE) n.º 680/2014 da Comisión, do 16 de abril, polo que se establecen normas técnicas de execución en relación coa comunicación de información con fins de supervisión por parte das entidades, de conformidade co Regulamento (UE) n.º 575/2013 do Parlamento Europeo e do Consello, coñecido como FINREP e, polo tanto, co tratamento que as entidades veñen aplicando.

– Na norma 4 cambia a frecuencia de remisión do balance público individual, que pasa de mensual a trimestral.

– Modifícanse os puntos 97, 99 e 116 do anexo 9 para establecer que as operacións incluídas nun acordo especial de sustentabilidade da débeda, que continuarán sen reclasificarse á categoría de risco dubidoso, se identificarán como operacións de refinanciamento, refinanciadas ou reestruturadas.

– Modifícanse os modelos de conta de perdas e ganancias pública, individual e consolidada, para incluír, como desagregación de partidas xa existentes, as novas partidas mínimas introducidas na NIC-UE 1. Así mesmo introdúcese cambios nos estados públicos sobre activos adxudicados ou recibidos en pagamento de débedas, para precisar o seu ámbito.

– Respecto aos estados reservados individuais, simplifícanse determinados requirimentos do balance e da conta de perdas e ganancias, e redúcese a frecuencia de remisión da información sobre partes vinculadas. Canto á información reservada consolidada, con fins de instrumentación da política monetaria e estatísticos, o estado F 40

de FINREP pasa a remitirse trimestralmente, o que supón a eliminación do estado FC 200 e a súa substitución por un novo estado reservado individual.

No anexo desta circular preséntanse un novo formato do estado FI 142.1-1 e o novo estado FI 151 do anexo 4 da Circular 4/2017, do 27 de novembro.

– Por último, realízanse correccións de erros menores detectados nos primeiros meses de aplicación da Circular 4/2017, do 27 de novembro.

A norma 2 modifica a Circular 1/2013, do 24 de maio, sobre a CIR. En concreto, introdúcense cambios nas normas segunda, terceira, cuarta, sexta, décimo primeira e décimo quinta, co fin de emendar erratas e introducir aclaracións e melloras identificadas nos primeiros meses de aplicación das modificacións incorporadas nesa circular pola Circular 1/2017, do 30 de xuño. Isto permitirá mellorar o axuste coa información requirida polo Regulamento (UE) 2016/867 do Banco Central Europeo, do 18 de maio de 2016, sobre a recompilación de datos granulares de crédito e de risco crediticio (Regulamento de AnaCredit), e homoxeneizar algúns termos cos utilizados na circular contable. Adicionalmente, realizáronse cambios menores nos anexos 1 e 2 da Circular 1/2013, do 24 de maio.

As regras de primeira aplicación dos novos criterios de arrendamentos, que se recollen na disposición transitoria primeira, encóntranse, así mesmo, adaptadas ás da NIIF-UE 16. A entidade poderá aplicar a nova norma de arrendamentos de forma plenamente retroactiva, como se os novos criterios se aplicasen sempre, ou optar por un réxime con diversas alternativas de simplificación.

Por outra parte, na disposición transitoria segunda especificase que os novos criterios para as operacións incluídas nun acordo especial de sustentabilidade da débeda non serán de aplicación ás operacións realizadas antes da entrada en vigor desta circular, senón só ás acordadas polas entidades a partir do 1 de xaneiro de 2019.

Finalmente, segundo establece a disposición derradeira única, a presente circular, igual que a NIIF-UE 16, entrará en vigor o 1 de xaneiro de 2019. Como excepción, determinados cambios nos estados, non relacionados cos novos criterios de arrendamentos, entrarán en vigor o 31 de decembro de 2018.

III

Esta circular atende aos principios de necesidade e eficacia exixidos polo artigo 129.1 da Lei 39/2015, do 1 de outubro, do procedemento administrativo común das administracións públicas, xa que acomete cambios na regulación contable das entidades de crédito necesarios para manter un desenvolvemento do Código de comercio en sintonía co marco das NIIF-UE.

Canto aos principios de proporcionalidade, seguranza xurídica e eficiencia establecidos na dita lei, alcánzase ao establecer esta circular, para o seu ámbito de aplicación, unha regulación contable completa, integrada e clara para as entidades de crédito que, ao estar harmonizada coas NIIF-UE, evita a coexistencia de dous marcos contables diferentes nun mesmo grupo. A circular límitase a incluír aqueles requisitos necesarios para atender o obxectivo de converxencia coas NIIF-UE, evitando cargas ás entidades, sen imporlles obrigacións adicionais.

O principio de transparencia alcánzase a través da consulta pública previa aos potenciais afectados, fixada polo artigo 133 da Lei 39/2015, do 1 de outubro, e da audiencia pública aos interesados e ambas forman parte do proceso de tramitación da presente circular.

As habilitacións do Banco de España para emitir esta circular son as mesmas de que fixo uso para a aprobación da Circular 4/2017, do 27 de novembro, e da Circular 1/2013, do 24 de maio; isto é, a Orde do Ministerio de Economía e Facenda, do 31 de marzo de 1989, pola que se faculta o Banco de España para establecer e modificar as normas contables das entidades de crédito, e a Orde ECO/697/2004, do 11 de marzo, sobre a CIR, respectivamente.

En consecuencia, en uso das facultades que ten concedidas, o Consello de Goberno do Banco de España, por proposta da Comisión Executiva, e de acordo co Consello de Estado, aprobou a presente circular, que contén as seguintes normas:

Norma 1. *Modificación da Circular 4/2017, do 27 de novembro, a entidades de crédito, sobre normas de información financeira pública e reservada, e modelos de estados financeiros.*

Introdúcense as seguintes modificacións na Circular 4/2017, do 27 de novembro:

a) Na norma 1, sobre «Ámbito de aplicación e obxecto», modifícase o número 4, que queda redactado nos seguintes termos:

«4. As normas contidas no título II desta circular serán de aplicación aos estados financeiros reservados individuais das entidades de crédito e das sucursais de entidades de crédito estranxeiras que operen en España, incluíndo aquelas cuxa sede central se encontra nun Estado membro do Espazo Económico Europeo e aquelas que non, así como aos estados financeiros reservados consolidados con fins distintos de supervisión que se regulan nesta circular dos grupos consolidables de entidades de crédito.

Os criterios contables para a elaboración deses estados reservados individuais e consolidados serán os de aplicación para a formulación dos estados financeiros públicos correspondentes, de acordo co establecido no número 3 anterior, coas especificidades que se establecen nese título II.»

b) Na norma 4, sobre «Outra información financeira pública individual», modifícanse os números 1 e 2, que quedan redactados nos seguintes termos:

«1. Con independencia da obrigaición de formular e publicar as contas anuais individuais, as entidades de crédito e as sucursais de entidades de crédito estranxeiras cuxa sede central non se encuentre nun Estado membro do Espazo Económico Europeo remitirán ao Banco de España, para a súa difusión, os seus estados financeiros primarios individuais. Estes comprenden o balance, a conta de perdas e ganancias, o estado de ingresos e gastos recoñecidos, o estado total de cambios no patrimonio neto e o estado de fluxos de efectivo individuais. Estes estados financeiros primarios, que se elaborarán aplicando integramente as normas contidas neste título, axustaranse aos modelos contidos no anexo 1.

As entidades de crédito, así como as sucursais de entidades de crédito estranxeiras cuxa sede central non se encuentre nun Estado membro do Espazo Económico Europeo, remitirán o balance, a conta de perdas e ganancias, e o estado de ingresos e gastos recoñecidos trimestralmente, e o estado total de cambios no patrimonio neto e o estado de fluxos de efectivo anualmente.

2. As sucursais de entidades de crédito estranxeiras cuxa sede central se encuentre nun Estado membro do Espazo Económico Europeo remitirán ao Banco de España, para a súa difusión, a información sobre a súa actividade, axustada ao modelo do anexo 2, aplicando os criterios que correspondan de acordo co número 2 da norma 2.

Estas sucursais remitirán trimestralmente a información relativa ao balance e a información relativa á conta de perdas e ganancias, que constitúen os seus estados financeiros primarios individuais. O resto das informacións, anualmente.»

c) Na norma 14, sobre «Consideracións respecto do valor razoable», modifícase o número 37, que queda redactado nos seguintes termos:

«37. No caso dos bens inmobles adxudicados ou recibidos en pagamento de débedas clasificados como activos non correntes mantidos para a venda, a estimación do valor razoable realizarase aplicando os criterios dos puntos 166 a 172

do anexo 9 desta circular e, por tanto, a valoración de referencia deberá actualizarse anualmente. Os mencionados criterios aplicaranse, así mesmo, para a estimación dos valores razoables dos bens inmobles adxudicados ou recibidos en pagamento de débedas clasificados como investimentos inmobiliarios para os cales non se cumpra algún dos requisitos establecidos nas alíneas a) e b) do punto 175 do anexo 9.»

d) Na norma 19, sobre «Definición dos instrumentos financeiros», modifícase o número 9, que queda redactado nos seguintes termos:

«9. Os activos e pasivos financeiros que resulten dos contratos de arrendamento, que se tratarán de acordo co establecido na norma 33, estarán, así mesmo, sometidos tanto aos criterios de presentación sinalados nas normas 52 e 53 para os instrumentos financeiros como aos de información que deben proporcionarse na memoria sinalados na norma 60 para estes, pero non quedarán suxeitos aos criterios de recoñecemento e valoración desta sección. Non obstante o anterior, trátanse segundo o previsto nesta sección para os efectos do seu recoñecemento e valoración:

a) A deterioración de valor dos dereitos de cobramento por contratos de arrendamento financeiro que, se for o caso, efectúe o arrendador, así como as baixas do balance destes e determinadas modificacións, conforme os números 14 e 15 da norma 33.

b) Os derivados implícitos que poidan estar incorporados ao contrato de arrendamento, de acordo co establecido no segundo parágrafo do número 2 da norma 33.

c) Os activos e pasivos financeiros que, de acordo co número 30 da norma 33, xurdan en operacións de compravenda con arrendamento posterior.»

e) Na norma 26, sobre «Activos de uso propio e investimentos inmobiliarios», modifícase o último parágrafo do número 2, que queda redactado nos seguintes termos:

«Os investimentos inmobiliarios inclúen os bens inmobles que manteñen o propietario ou o arrendatario como activo por dereito de uso, para obter rendas, plusvalías ou unha combinación de ambas, e que non se espera realizar no curso ordinario do negocio nin están destinados ao uso propio ou afectos á obra social.»

f) Na norma 27, sobre «Existencias», modifícase o último parágrafo do número 8, que queda redactado nos seguintes termos:

«O valor neto realizable estimarase de acordo co establecido no anexo 9 desta circular no caso dos bens inmobles que se obtiveron por adxudicación ou dación en pagamento de débedas e, na data de referencia, están clasificados como existencias nunha entidade dependente.»

g) Na norma 29, sobre «Deterioración de valor de activos financeiros e outras exposicións crediticias», modifícase o penúltimo parágrafo do número 1, que queda redactado nos seguintes termos:

«Os dereitos de cobramento por contratos de arrendamento, recoñecidos de acordo co número 9 da norma 33, así como os créditos comerciais e as partidas para cobrar por operacións comerciais sen un compoñente significativo de financiamento, recoñecidos de acordo co número 20 da norma 15, inclúense na partida de «préstamos e anticipos», definida no número 1 da norma 52, polo que lles serán de aplicación os criterios desta norma.»

h) A norma 33, sobre «Arrendamentos», substitúese pola seguinte:

«Norma 33. *Arrendamentos.*

Ámbito e cuestións xerais.

1. Esta norma será de aplicación a todos os contratos de arrendamento, con excepción dos contratos de arrendamento sobre exploración ou uso de recursos naturais non renovables; os contratos de arrendamento sobre bens de natureza biolóxica mantidos polo arrendatario; as licenzas de explotación da propiedade intelectual concedidas polo arrendador, que se tratarán de acordo co establecido na norma 15, así como os dereitos de explotación da propiedade intelectual mantidos polo arrendatario en virtude de licenza, que se tratarán de acordo co establecido na norma 28.

2. Ao inicio do contrato, a entidade determinará se este constitúe ou contén un arrendamento, o que sucederá se o contrato leva unido o dereito de controlar o uso dun ben identificado durante un determinado período de tempo a cambio dunha contraprestación.

A entidade utilizará os criterios do número 2 da norma 44 para determinar se o contrato ten como obxecto un ben ou grupos de bens, ou se ten como obxecto un negocio. Neste último caso, o contrato contabilizarase de acordo cos criterios das normas 43 a 45.

A entidade contabilizará cada contrato de arrendamento de forma individual. Non obstante, poderá aplicar os criterios desta norma a unha carteira de contratos de arrendamento con características similares se espera que exercer esta opción non diferirá significativamente de contabilizar cada contrato de forma individual.

Para determinar se un contrato constitúe un arrendamento ou se se trata doutro tipo de contrato, como un contrato de prestación de servizos regulado na norma 15, a entidade deberá analizar se se cumpren as dúas condicións seguintes: o ben está identificado no contrato e a parte que recibe o ben ten o dereito de controlar o seu uso.

Por un lado, o ben pode estar explicitamente identificado no contrato; por exemplo, cando neste se especifica o seu número de serie. Ou tamén pode quedar identificado implicitamente mediante a súa especificación cando o provedor o pon ao dispor da outra parte do contrato para o seu uso.

Un ben non se considera identificado se o provedor ten o dereito substantivo de substituílo durante todo o período de uso determinado no contrato.

O dereito de substitución non se considerará substantivo cando o provedor teña o dereito de substituír o ben nunha data determinada ou a partir desta.

O provedor terá un dereito substantivo de substitución cando, de forma simultánea, dispoña da capacidade práctica de substituír o ben por bens alternativos (como cando dispón destes bens alternativos e a parte que recibe o ben non pode impedir a substitución) e espere beneficiarse economicamente da substitución (isto é, os beneficios derivados da substitución superarán os custos).

A avaliación para determinar se un dereito de substitución polo provedor é substantivo basease nos feitos e nas circunstancias existentes ao inicio do contrato, excluindo aqueles eventos futuros cuxa ocorrencia antes do comezo do período de uso, ou concorrencia durante este, non se considera probable no momento da avaliación.

Constitúen exemplos de casos en que o provedor non ten dereito substantivo de substitución os seguintes:

a) A capacidade práctica de substitución, ou o beneficio esperado, depende da introdución dunha nova tecnoloxía e esta non está substancialmente desenvolvida ao inicio do contrato.

b) A capacidade práctica de substitución, ou o beneficio esperado, depende de que se produza unha diferenza substancial entre o uso que a outra parte do contrato

fai do ben, ou o rendemento que esta obtén deste, e o uso, ou o rendemento, considerado probable ao inicio do contrato.

c) A capacidade práctica de substitución, ou o beneficio esperado, depende de que se produza unha diferenza substancial entre o prezo do mercado durante o período de uso e o prezo de mercado considerado probable ao inicio do contrato.

d) A capacidade práctica de substitución, ou o beneficio esperado, deriva do acordo futuro dun terceiro de pagar un prezo superior ao de mercado polo uso do ben.

Por outro lado, a parte que recibe o ben ten o dereito de controlar o uso do ben identificado cando durante o período total do contrato dispoña, de forma simultánea, do dereito de obter substancialmente todos os beneficios económicos do uso dese ben identificado e do dereito de dirixir o seu uso.

Concretamente, a parte que recibe o ben terá o dereito de dirixir o seu uso só se ten o dereito de dar instrucións sobre o modo e os fins da súa utilización durante o período total do contrato.

Cando as decisións relevantes sobre o uso do ben están predeterminadas, a parte que recibe o ben terá o dereito de dirixir o seu uso só se ten dereito a operar o ben (ou a dar instrucións sobre como operalo) sen que o provedor teña dereito a modificar esas instrucións durante o período total do contrato, ou se deseñou o ben (ou aspectos específicos deste) predeterminando o seu uso durante o período total do contrato.

A entidade contabilizará cada compoñente do contrato que constitúa un arrendamento independentemente do resto dos compoñentes do contrato que non sexan de arrendamento. Non obstante, a entidade arrendataria poderá optar por non separar eses compoñentes e contabilizar todo o contrato como un arrendamento, excepto se se trata dun derivado implícito dos contidos no número 20 da norma 21. Esta opción exercerase de forma uniforme para todos os arrendamentos de bens similares na súa natureza e uso por parte do arrendatario.

Para determinar se o dereito de uso dun ben contido nun contrato constitúe un compoñente de arrendamento separado, a entidade deberá analizar se se cumpren as dúas condicións seguintes: a parte do contrato co dereito de uso pode beneficiarse do uso do ben por si só, ou xunto con outros recursos facilmente dispoñibles para el, e o ben non está estreitamente relacionado con –nin depende de forma apreciable de– outros bens que sexan obxecto do contrato.

Nos contratos que teñan un compoñente de arrendamento e un ou varios compoñentes adicionais de arrendamento ou doutro tipo, o arrendatario distribuirá a contraprestación do contrato entre cada compoñente de arrendamento en proporción aos prezos individuais de cada compoñente de arrendamento e ao prezo individual agregado dos compoñentes que non sexan de arrendamento.

A entidade deberá analizar novamente se un contrato constitúe ou contén un arrendamento unicamente cando as condicións do contrato se modifican.

3. O prazo do arrendamento será igual ao período non revogable dun arrendamento, ao cal se engadirán os períodos cubertos pola opción de prorrogar o arrendamento, se se ten a certeza razoable de que o arrendatario exercerá esa opción, así como os períodos cubertos pola opción de rescindir o arrendamento, se se ten a certeza razoable de que o arrendatario non a exercerá.

Ao analizar se se ten a certeza razoable de que o arrendatario exercerá a opción de prorrogar o arrendamento, ou de que non exercerá a opción de rescindilo, teranse en conta todos os feitos e circunstancias significativos que creen un incentivo económico para que o arrendatario exerza unha opción, ou para que non a exerza. Entre outros factores, deberán considerarse:

a) As condicións contractuais aplicables aos períodos opcionais en relación cos prezos de mercado.

b) As melloras significativas achegadas aos bens durante a vida do contrato e que se espera que redundarán nun beneficio económico significativo para o arrendatario cando sexa exercible a opción de prorrogar o arrendamento, ou a de rescindilo.

c) Os custos derivados da rescisión do arrendamento.

d) A importancia do ben obxecto de arrendamento para as actividades do arrendatario, considerando se se trata dun ben con características específicas e a dispoñibilidade de alternativas adecuadas.

e) A condición ou condicións vinculadas ao exercicio da opción, así como a probabilidade de que estas condicións se dean e a opción poida exercerse.

Nesta avaliación da probabilidade de que o arrendatario estenda o arrendamento a períodos opcionais, terase en conta a interacción con outras condicións do contrato de arrendamento.

Ademais, tamén se terá en consideración nesta avaliación que, canto máis breve sexa o período non revogable dun arrendamento, maior será a probabilidade de que o arrendatario exerza a opción de prorrogar o arrendamento, ou de que non exerza a opción de rescindilo. Isto débese a que normalmente os custos para a obtención dun ben que substitúa o ben arrendado resultan proporcionalmente máis elevados canto máis curto sexa o período non revogable de arrendamento.

Por último, para avaliar a probabilidade de que o arrendatario exerza ou non unha opción de prorrogar ou rescindir un arrendamento, considerarase a experiencia canto ao período habitual durante o cal o arrendatario utilizou (arrendados ou en propiedade) bens similares, e os motivos para isto.

Posteriormente, verificarase se é necesario actualizar este prazo cando aconteza un feito ou cambio significativo en circunstancias que estean baixo o control do arrendatario e se teña a certeza razoable de que o arrendatario exercerá dun modo distinto as opcións establecidas na determinación do prazo.

A entidade deberá actualizar o prazo se se produce un cambio no período non revogable do arrendamento, como cando o arrendatario exerce unha opción cuxo exercicio non fora considerado pola entidade na determinación do prazo, cando o arrendatario non exerce unha opción cuxo exercicio fora considerado, ou cando se produce un feito que obriga contractualmente o arrendatario a prorrogar ou rescindir o arrendamento.

4. Os activos e os pasivos que xurdan dos contratos de arrendamento recoñeceranse na data de comezo do arrendamento, que será aquela en que o arrendador poña o ben arrendado ao dispor do arrendatario para o seu uso.

Contabilización polo arrendador

Clasificación dos arrendamentos

5. O arrendador presentará os contratos de arrendamento nos estados financeiros en función do fondo económico da operación, con independencia da súa forma xurídica, clasificándoos desde o inicio como arrendamentos financeiros ou operativos.

Tal clasificación realizarase na data de inicio do arrendamento, que será a primeira entre a data de formalización do acordo de arrendamento e a data en que as partes se comprometen respecto das principais estipulacións do acordo.

A clasificación só se revisará se se modifica o arrendamento, de acordo cos números 15 e 20 seguintes. En consecuencia, os cambios en circunstancias que afecten o arrendamento ou en estimacións non darán lugar a unha nova clasificación.

6. Un arrendamento cualificarase como arrendamento financeiro cando se transfiran substancialmente todos os riscos e beneficios inherentes á propiedade do ben obxecto do contrato, o que normalmente se produce cando:

a) No vencemento do contrato se transfira, ou das súas condicións se deduza con certeza razoable que se vai transferir, a propiedade do ben ao arrendatario; en particular, cando exista unha opción de compra sobre o ben que permita ao arrendatario adquirir o ben a un prezo notablemente máis reducido que o seu valor razoable no momento de exercicio da opción.

b) Na data de inicio do contrato, o valor actual dos cobramentos por arrendamento é equivalente, ao menos, á práctica totalidade do valor razoable do ben arrendado.

c) O prazo do arrendamento cubra a maior parte da vida económica do ben, aínda cando non vaia transferirse a propiedade do ben ao arrendatario.

d) O ben arrendado sexa de natureza tan especializada que só o arrendatario teña a posibilidade de utilizalo sen realizar modificacións importantes nel.

e) O arrendatario poida cancelar o contrato de arrendamento a cambio de asumir as perdas que por tal causa sufra o arrendador.

f) O arrendatario asuma os cambios que experimente o valor residual.

g) O arrendatario teña a capacidade para prorrogar o contrato de arrendamento por unhas cotas substancialmente inferiores ás de mercado.

Os contratos de arrendamento que non sexan financeiros clasificaranse como arrendamentos operativos.

7. No caso dun subarrendamento, o arrendador intermedio clasificarao como arrendamento financeiro ou operativo considerando os seguintes criterios:

a) O subarrendamento clasificarase como arrendamento operativo se o contrato principal é un arrendamento a curto prazo que o arrendador intermedio, en calidade de arrendatario, optou por contabilizar seguindo o tratamento simplificado para o recoñecemento e a valoración previstos no número 25 da presente norma.

b) Se non se verifica o anterior, o subarrendamento clasificarase como arrendamento financeiro ou operativo de acordo co establecido nos puntos anteriores, pero con referencia ao activo por dereito de uso do arrendamento principal e non con referencia ao ben arrendado.

8. Nos arrendamentos conxuntos de terreo e edificio, o arrendador avaliará por separado a clasificación do arrendamento de cada ben como arrendamento financeiro ou operativo cos mesmos criterios que para os arrendamentos de bens do mesmo tipo; nesta avaliación terase en conta, entre outros aspectos, que os terreos teñen normalmente unha vida económica indefinida. Non obstante, se o compoñente do terreo non é significativo para o conxunto do contrato, poderanse tratar ambos os compoñentes como un único arrendamento para efectos da súa clasificación, considerando como vida económica do ben arrendado a do compoñente do edificio.

Arrendamentos financeiros

9. Os bens cedidos mediante contratos cualificados como de arrendamento financeiro reflectiranse no balance do arrendador como préstamos concedidos aos arrendatarios, sen prexuízo dos dereitos que correspondan a aquel como propietario dos bens cedidos.

10. Os préstamos por contratos de arrendamento financeiro reflectiranse no activo do balance polo investimento neto no arrendamento, que é igual ao valor actualizado dos cobramentos que debe recibir o arrendador do arrendatario durante o prazo do arrendamento e calquera valor residual non garantido que corresponda

ao arrendador. Os cobramentos por arrendamento que debe recibir o arrendador incluírán:

a) Os cobramentos fixos menos os pagamentos realizados ao arrendatario. Nesta categoría incluíranse aqueles cobramentos para os cales, dunha análise do seu fondo económico, se conclúa que son fixos en esencia por resultaren inevitables, aínda que formalmente poidan non selo.

b) Os cobramentos variables, porque se determinan con referencia a un índice ou tipo, que son inevitables. Estes cobramentos incluírán, entre outros, os vinculados a un índice de prezos de consumo ou a un tipo de xuro de referencia e os que varíen como consecuencia de cambios nun índice de aluguer de mercado ou un índice de competitividade.

c) Calquera valor residual cuxo cobramento fose garantido ao arrendador, directa ou indirectamente, polo arrendatario ou por terceiros non vinculados ao arrendador con capacidade financeira suficiente.

d) O prezo de exercicio da opción de compra, se se ten a certeza razoable de que será exercida polo arrendatario.

e) Os cobramentos por penalizacións por rescisión do arrendatario, se o prazo do arrendamento reflicte o exercicio da opción de rescindir.

No cálculo do investimento neto non se incluírán os cobramentos variables continxentes, como os vinculados coas vendas futuras; estes cobramentos rexistraranse na conta de perdas e ganancias do exercicio en que se producise o feito ou a circunstancia que dá lugar a eles.

11. Os custos directos iniciais, entendidos como os custos directamente atribuíbles á negociación e contratación do arrendamento nos cales non se tería incorrido se o contrato non se celebrase, incluíranse na valoración inicial do préstamo e diminuírán os ingresos que se recoñecerán ao longo do período do arrendamento, excepto cando o arrendador sexa o fabricante ou distribuidor do ben que recoñecerá estes custos como gastos.

12. Os cobramentos do contrato de arrendamento actualizaranse ao seu tipo de xuro implícito, que é o tipo que iguala os cobramentos do contrato ao longo do tempo máis, se for o caso, o valor residual non garantido, co valor razoable do ben arrendado na súa data de adquisición ou produción, máis os custos directos iniciais en que incorreu o arrendador.

13. Os ingresos financeiros rexistraranse durante o prazo do arrendamento na conta de perdas e ganancias aplicando o tipo de xuro implícito, de forma tal que se obteña un rendemento financeiro constante sobre o investimento neto feito polo arrendador.

Os arrendadores que, ademais, sexan fabricantes ou distribuidores do ben recoñecerán un resultado equivalente ao da venda do activo arrendado, de acordo cos criterios da norma 15, na data de comezo do arrendamento. O resultado da venda será igual á diferenza entre o menor do valor razoable do ben e o valor actual dos cobramentos por arrendamento, e a cantidade que resulte de restar ao importe en libros do activo o valor actual do valor residual non garantido. Se se aplicasen tipos de xuro artificialmente baixos, o resultado da venda reducirase ao que se obtería se se aplicasen tipos de xuro de mercado.

14. As perdas por deterioración e a baixa do balance dos préstamos por contratos de arrendamento financeiro trataranse contablemente de acordo coas normas 29 e 23, respectivamente.

15. O arrendador contabilizará a modificación dun arrendamento financeiro rexistrando separadamente un novo arrendamento se a modificación amplía o ámbito do contrato –ao engadir un ou varios bens arrendados– a cambio dun incremento na contraprestación por un importe análogo ao prezo específico que se pagaría se se realizase un contrato de arrendamento por separado sobre os bens engadidos ao contrato.

En caso de que non se cumpran os requisitos do parágrafo anterior:

a) Se, de ter sido efectiva a modificación na data de inicio, esta tería suposto a clasificación do arrendamento como operativo en lugar de como financeiro, o arrendador contabilizará a modificación como un arrendamento operativo desde a data en que as partes acorden a modificación. O novo activo arrendado valorarase inicialmente polo importe do investimento neto no arrendamento no momento inmediatamente anterior á modificación.

b) Se, de ter sido efectiva a modificación na data de inicio, esta non tería suposto un cambio na clasificación do arrendamento como financeiro, o arrendador aplicará os criterios para a baixa ou para a modificación sen baixa de activos financeiros, da norma 23 e do número 10 da 29, respectivamente.

Arrendamentos operativos

16. Os arrendadores presentarán no balance os activos cedidos en arrendamento operativo de acordo coa súa natureza. Os bens cedidos baixo contratos de arrendamento operativo a entidades do grupo trataranse nos estados financeiros consolidados como de uso propio e nos estados financeiros individuais da entidade propietaria, ou nos consolidados dun subgrupo consolidable que non inclúa a entidade arrendataria, como activos cedidos en arrendamento operativo ou como investimentos inmobiliarios.

17. Os ingresos procedentes dos arrendamentos operativos rexistraranse linealmente na conta de perdas e ganancias ao longo do prazo do arrendamento, salvo que exista outro criterio de devindicación que resulte máis adecuado. Os custos directos iniciais imputables ao arrendador engadiranse ao importe en libros do activo arrendado e recoñeceranse como gasto durante o prazo do arrendamento cos mesmos criterios utilizados no recoñecemento dos ingresos do arrendamento.

Calquera cobramento que puiden recibirse ao contratar un dereito de arrendamento cualificado como operativo tratarase como un cobramento anticipado polo arrendamento e amortizarase ao longo do período de arrendamento a medida que se cedan os beneficios económicos do ben arrendado.

18. A amortización do activo arrendado imputarase como un gasto na conta de perdas e ganancias de acordo coa política xeral de amortización seguida pola entidade para activos similares, aplicando, segundo a natureza dos activos, o disposto nas normas 26 e 28. Aplicarase a norma 30 na análise da deterioración.

19. Os arrendadores que, ademais, sexan fabricantes ou distribuidores do ben non recoñecerán ningún resultado ao comezo dun arrendamento operativo.

20. O arrendador contabilizará a modificación dun arrendamento operativo como un novo arrendamento desde a data en que as partes acorden a modificación.

Contabilización polo arrendatario

Valoración inicial

21. Na data de comezo do contrato, o arrendatario recoñecerá un pasivo por arrendamento polo valor actual dos pagamentos por arrendamento que non estean aboados nesa data, que comprenderán:

a) Os pagamentos fixos menos calquera cobramento que se vaia recibir do arrendador. Nesta categoría inclúense aqueles pagamentos para os cales, dunha análise do seu fondo económico, se conclúa que son fixos en esencia por resultaren inevitables, aínda que formalmente poidan non sêlo.

Os pagamentos fixos en esencia inclúen, entre outros, os pagamentos que están vinculados a eventos sobre cuxa ocorrencia se ten certeza absoluta; este sería o caso dos pagamentos que dependen dun obxectivo de uso do ben (por

exemplo, que un vehículo percorra unha quilometraxe determinada) que se alcanza ao pouco tempo do comezo do contrato.

b) Os pagamentos variables, porque se determinan con referencia a un índice ou tipo, que son inevitables. Estes pagamentos incluírán, entre outros, os vinculados a un índice de prezos de consumo ou a un tipo de xuro de referencia, e os que varíen como consecuencia de cambios nun índice de aluguer de mercado ou un índice de competitividade.

O importe destes pagamentos referidos a un índice ou tipo determinarase utilizando o valor de índice ou tipo na data do recoñecemento inicial.

c) Os importes que espera aboar por garantías de valor residual concedidas ao arrendador.

d) O prezo de exercicio da opción de compra, se ten a certeza razoable de que exercerá esa opción.

e) Os pagamentos por penalizacións por rescisión do contrato, se o prazo do arrendamento reflicte o exercicio da opción de rescindir.

Para calcular o valor actualizado destes pagamentos tomarase como tipo de desconto o tipo de xuro implícito no arrendamento; se este non se puiden determinar facilmente, aplicarase o tipo de xuro que o arrendatario tería que pagar para tomar prestado, cun prazo e unha garantía similares, os fondos necesarios para obter un ben de valor semellante ao activo por dereito de uso nun contorno económico parecido, denominado «tipo de financiamento adicional».

22. Na data de comezo do contrato, o arrendatario recoñecerá un activo por dereito de uso que valorará ao custo, que comprenderá:

a) O importe da valoración inicial do pasivo por arrendamento, segundo o descrito no número anterior.

b) Calquera pagamento por arrendamento efectuado na data de comezo ou antes desta, menos calquera cobramento recibido do arrendador (como os incentivos recibidos para a sinatura do contrato).

c) Os custos directos iniciais, entendidos como se definen no número 11, soportados polo arrendatario. Estes incluírán, entre outros, aqueles custos directamente relacionados coa localización dun ben tanxible no lugar e nas condicións necesarias para que o arrendatario os poida operar.

d) Os custos nos cales estima incorrer para desmantelar e eliminar o ben arrendado, rehabilitar o lugar en que se localice ou devolver o ben á condición exixida segundo o contrato, salvo se se incorre en tales custos para a produción de existencias. Estes custos recoñeceranse como parte do custo do activo por dereito de uso cando a entidade adquira a obrigaçión de soportalos. A correspondente obrigaçión recoñecerase de acordo coa norma 37.

Os activos por dereito de uso, para os efectos da súa presentación, clasificaranse como activos tanxibles ou intanxibles en función da natureza do ben arrendado.

Valoración posterior

23. Con posterioridade ao seu recoñecemento inicial, o arrendatario valorará o pasivo por arrendamento para:

a) Incrementar o seu importe en libros reflectindo os xuros producidos, que se calcularán aplicando o tipo de xuro utilizado na valoración inicial de acordo co último parágrafo do número 21 anterior, sobre o saldo do pasivo.

b) Reducir o seu importe en libros reflectindo os pagamentos por arrendamento efectuados.

c) Reflectir a actualización:

i) Do prazo do arrendamento como consecuencia dun cambio na avaliación do exercicio das opcións de prorrogalo ou rescindilo, de acordo cos dous últimos parágrafos do número 3 anterior.

ii) Do prazo do arrendamento e dos pagamentos por arrendamento como consecuencia dun cambio na avaliación do exercicio da opción de compra do ben arrendado.

iii) Dos pagamentos por arrendamento como consecuencia dun cambio na avaliación dos importes que se espera aboar en virtude da garantía de valor residual.

iv) Dos importes dos futuros pagamentos por arrendamento variables que dependan dun índice ou tipo, de acordo coa alínea b) do número 21, como consecuencia dun cambio nestes últimos. Estes importes actualizados aplicaranse ao prazo do arrendamento remanente.

Nos casos mencionados nos incisos i) e ii), como se actualizou o prazo do arrendamento, os pagamentos revisados descontaranse a un tipo de desconto revisado, que será igual ao tipo de xuro implícito durante o resto do prazo do arrendamento, se este pode determinarse con facilidade, ou ao tipo de financiamento adicional na data de avaliación, en caso contrario.

Nos casos mencionados nos incisos iii) e iv), como non se actualizou o prazo do arrendamento, os importes dos pagamentos revisados descontaranse ao tipo de desconto utilizado na valoración inicial, salvo que a variación nos pagamentos se deba a un cambio nos tipos de xuro variables, caso este en que se utilizará un tipo de desconto revisado que reflecta os cambios no tipo de xuro.

A entidade non ten que revisar o prazo do arrendamento ou os importes que se espera pagar por garantías de valor residual en cada data de referencia senón unicamente cando se produza un feito ou cambio significativo, dos descritos nos dous últimos parágrafos do número 3, respecto ao exercicio das opcións establecidas no contrato. A entidade tampouco ten que revisar os pagamentos referidos a un índice ou tipo en cada data de referencia, senón unicamente cando, de acordo co establecido nas condicións contractuais, se teña que realizar unha actualización dos importes destes pagamentos.

d) Reflectir calquera modificación do arrendamento, de acordo co número 26.

e) Reflectir os pagamentos por arrendamento que non se consideraran inevitables, como os que dependen de eventos sobre cuxa ocorrencia non se tiña certeza anteriormente, pero que na data de referencia se considera que son fixos en esencia por resultaren inevitables.

Os pagamentos por arrendamento variables non incluídos na valoración do pasivo por arrendamento recoñeceranse na conta de perdas e ganancias do exercicio en que se producise o feito ou a circunstancia que dá lugar a eses pagamentos.

Os pasivos por arrendamento son partidas monetarias, polo que, cando os pagamentos se acordasen en moeda estranxeira, o cambio á moeda funcional farase de acordo co establecido na alínea a) do número 6 da norma 16.

24. Con posterioridade ao seu recoñecemento inicial, o arrendatario valorará o activo por dereito de uso ao custo:

a) Menos a amortización acumulada, conforme os números 13 a 17 da norma 26 e, se a houber, menos calquera perda por deterioración acumulada, conforme a norma 30.

Se se transfire a propiedade do ben arrendado ao finalizar o contrato ou se a valoración inicial do custo do activo por dereito de uso reflecte que o arrendatario exercerá a opción de compra, o activo por dereito de uso amortizarase na vida útil

do ben arrendado. Nos demais casos, amortizarase no menor de entre a vida útil do ben ou o prazo do arrendamento.

b) Axustado para reflectir os cambios no valor actual dos pagamentos por arrendamento que proceda realizar de acordo coas alíneas c), d) e e) do número anterior.

Tratamento simplificado para o recoñecemento e valoración

25. Non obstante o disposto nos números 21 a 24 anteriores, o arrendatario poderá contabilizar como gastos os pagamentos por arrendamento:

a) Dos arrendamentos a curto prazo (entendidos como aqueles que na data de comezo teñen un prazo igual ou inferior a doce meses), sempre que non incorporen unha opción de compra. Se con posterioridade se produce unha modificación do contrato ou unha actualización do prazo do arrendamento, a entidade considerará que se trata dun novo arrendamento.

b) Dos arrendamentos nos cales o ben arrendado sexa de escaso valor, sempre que o ben poida usarse sen depender en gran medida doutros bens (ou estar estreitamente relacionado con estes) e que o arrendatario poida obter beneficios ao usar o ben por si só (ou xunto con outros recursos facilmente accesibles). A avaliación do valor do ben arrendado realizarase en termos absolutos baseándose no seu valor no seu estado novo. Os ordenadores persoais, tabletas, teléfonos móbiles e pequenos mobles son exemplos de bens de escaso valor.

A opción de aplicar este tratamento simplificado para os arrendamentos a curto prazo mencionados na alínea a) anterior exercerase de forma uniforme para todos os arrendamentos de bens similares na súa natureza e uso por parte da entidade.

Pola contra, nos arrendamentos de escaso valor descritos na alínea b) anterior, a decisión sobre a opción de aplicar este tratamento simplificado tomarase contrato por contrato. Non obstante, se o arrendatario subarrenda o ben, ou espera subarrendalo, non poderá considerar o arrendamento principal como de escaso valor.

A súa imputación á conta de perdas e ganancias farase, ben de forma linear durante o prazo do arrendamento, ou ben con outro criterio de devindicación se este é máis representativo do patrón de uso dos beneficios económicos do ben arrendado.

Modificacións

26. O arrendatario contabilizará a modificación dun arrendamento rexistrando separadamente un novo arrendamento se a modificación amplía o ámbito do contrato –ao engadir un ou varios bens arrendados– a cambio dun incremento na contraprestación por un importe análogo ao prezo específico que se pagaría se se realizase un contrato de arrendamento por separado sobre os bens engadidos ao contrato.

En caso de que non se cumpran os requisitos do parágrafo anterior, na data en que as partes acorden a modificación, o arrendatario:

a) Distribuirá a contraprestación do contrato modificado entre os compoñentes de arrendamento e os doutro tipo, de acordo co número 2.

b) Determinará o prazo do arrendamento modificado, de acordo co número 3.

c) Valorará novamente o pasivo por arrendamento, descontando os pagamentos por arrendamento revisados utilizando un tipo de desconto revisado, determinado para o resto do prazo do arrendamento e na data da modificación, como se establece no último parágrafo do número 21.

d) Contabilizará a nova valoración do pasivo por arrendamento:

i) Cando se reduza o ámbito do contrato, reducindo o importe en libros do activo por dereito de uso para reflectir a rescisión total ou parcial de arrendamento. A diferenza entre esta redución do activo por dereito de uso e a do pasivo por arrendamento pola rescisión recoñecerase en resultados.

ii) Para o resto das modificacións, axustando o activo por dereito de uso en función da nova valoración do pasivo por arrendamento, de forma que non se produza impacto en resultados.

Operacións de venda con arrendamento posterior

27. Unha operación de venda con arrendamento posterior é aquela en que unha entidade, denominada «vendedor-arrendatario», transfira a propiedade dun ben a outra entidade, denominada «comprador-arrendador», e posteriormente a primeira toma da segunda ese ben en aluguer.

Cando unha entidade participe neste tipo de operacións, co fin de determinar se a transferencia da propiedade do ben debe contabilizarse como unha venda, aplicará os requisitos dos números 13 a 15 da norma 15 para determinar cando se considera satisfeita unha obriga de execución, e os criterios e indicadores dos números 20 a 22 da norma 26 para avaliar a baixa dos activos de uso propio e dos investimentos inmobiliarios. Se a entidade conclúe que a transferencia da propiedade cumpre os requisitos para ser contabilizada como unha venda, aplicará os criterios dos números 28 e 29; en caso contrario, aplicará os do número 30.

28. Cando a transferencia da propiedade do ben satisfaga os requisitos para contabilizar unha venda de bens (isto é, o comprador-arrendador adquire o control do ben):

a) Se a entidade actúa como vendedor-arrendatario, dará de baixa o activo vendido e valorará o activo por dereito de uso que deriva do arrendamento posterior por un importe igual á parte do importe en libros previo do activo arrendado que se corresponde coa proporción que representa o dereito de uso retido pola entidade sobre o valor do activo vendido. Ademais, recoñecerá un pasivo por arrendamento de acordo cos criterios dos números 21 a 26. En consecuencia, recoñecerá un resultado pola transferencia só polo importe da ganancia ou perda relativa aos dereitos sobre o ben transferidos ao comprador-arrendador.

b) Se a entidade actúa como comprador-arrendador, recoñecerá o ben comprado de acordo coa norma aplicable á súa natureza e contabilizará o arrendamento de acordo cos criterios dos números 5 a 20 desta norma, para a súa contabilización polo arrendador.

29. Neste tipo de operacións, o prezo de venda do activo e os posteriores pagamentos polo arrendamento négocianse conxuntamente, polo que acostuman ser interdependentes, de forma que a diferenza –positiva ou negativa– entre prezo de venda do activo e o seu valor razoable se xustifica polas maiores ou menores cotas que se deben satisfacer no futuro polo arrendamento. Como consecuencia, cando as condicións contractuais da operación reflicten o valor razoable da compravenda, o vendedor-arrendatario e o comprador-arrendador recoñecerán o resultado pola transferencia na conta de perdas e ganancias de acordo co establecido no número anterior. Do contrario, ambas as partes realizarán os axustes necesarios para reflectir a compravenda polo seu valor razoable, de acordo co establecido a seguir:

a) Se o valor razoable da contraprestación da compravenda do activo é inferior ao valor razoable do activo ou se os pagamentos por arrendamento son inferiores aos prezos de mercado, considerarase que se aplicaron á operación condicións

inferiores ás de mercado. Neste suposto, a diferenza coas condicións de mercado contabilizarase como un anticipo dos pagamentos por arrendamento.

b) Se o prezo de venda do activo é superior ao seu valor razoable ou os pagamentos por arrendamento son superiores aos de mercado, considerarase que se aplicaron á operación condicións superiores ás de mercado. Neste outro suposto, a diferenza coas condicións de mercado contabilizarase como financiamento adicional do comprador-arrendador ao vendedor-arrendatario.

c) Para determinar se existe unha diferenza entre as condicións contractuais da operación e as condicións de mercado, e o importe desta diferenza, as entidades seleccionarán un dos seguintes métodos, en función da información que poidan obter con maior facilidade:

i) a diferenza entre o valor razoable da contraprestación pola compravenda e o valor razoable do activo, ou

ii) a diferenza entre o valor actual dos pagamentos por arrendamento contractuais e o valor actual dos pagamentos por arrendamento a prezos de mercado.

30. Se a transferencia da propiedade do ben non satisfai os requisitos para contabilizar unha venda (isto é, o vendedor-arrendatario retén o control do ben):

a) A entidade que actúa como vendedor-arrendatario non dará de baixa o activo e recoñecerá un pasivo financeiro polo importe da contraprestación recibida, que se contabilizará de acordo co establecido na norma 22.

b) A entidade que actúa como comprador-arrendador non recoñecerá no seu activo o ben obxecto do contrato e recoñecerá un activo financeiro polo importe da contraprestación entregada, que se contabilizará de acordo co establecido na norma 22.»

i) Na norma 34, sobre «Activos non correntes mantidos para a venda e operacións en interrupción», modifícase o último parágrafo do número 26, que queda redactado nos seguintes termos:

«A análise das ganancias e perdas nas vendas de activos non correntes mantidos para a venda realizarase caso por caso. As perdas e ganancias xurdidas na realización de activos tanxibles e intanxibles recoñeceranse inmediatamente na conta de perdas e ganancias do exercicio en que se transfira o seu control.»

j) Na norma 44, sobre «Combinacións de negocios», modifícase o número 13, que queda redactado nos seguintes termos:

«13. A clasificación dos activos identificables adquiridos e dos pasivos asumidos realizarase sobre a base das súas propias condicións contractuais e dos criterios contables da adquirente, ademais de polas condicións económicas e outras informacións relevantes que existan na data de adquisición. Como excepción a este criterio, os contratos de seguro e de arrendamento en que a adquirente sexa a parte arrendadora clasificaranse sobre a base das cláusulas contractuais orixinais xunto con outros factores relevantes existentes na data de inicio do contrato, ou, se aquelas fosen modificadas con posterioridade de maneira tal que cambiaría a súa clasificación, sobre a base das cláusulas modificadas nesa data posterior, que pode ser a de adquisición.»

k) Na norma 49, sobre «Método da participación», modifícase o terceiro parágrafo do número 4, que queda redactado nos seguintes termos:

«Os resultados obtidos no exercicio pola entidade participada, despois dos axustes e das eliminacións a que se refiren os parágrafos anteriores, incrementarán ou reducirán, segundo os casos, o valor da participación nos estados financeiros

consolidados. O incremento ou a redución indicados limitaranse á parte dos resultados atribuíbles á referida participación. O importe destes resultados rexistrárase na conta de perdas e ganancias consolidada.»

l) Na norma 52, sobre «Activo», modifícase o último parágrafo da alínea b) do número 2, que queda redactado nos seguintes termos:

«A partida «pro memoria: adquirido en arrendamento» incluírá o importe dos dereitos de uso de activos tanxibles por arrendamentos para os cales a entidade é arrendataria.»

m) Na norma 53, sobre «Pasivo», modifícase a alínea g) do número 1, que queda redactada nos seguintes termos:

«g) Outros pasivos financeiros: incluírá todos os pasivos financeiros que non teñan cabida noutros conceptos, como os dividendos para pagar; os acredores comerciais; os acredores por operacións de factoraxe; as fianzas recibidas cuxo importe se teña que investir en activos concretos; os saldos acredores en cámaras de compensación, entidades de contrapartida central e sistemas de liquidación; as contas de recadación de administracións públicas; os pasivos por contraprestación recibida pendente de transferir a resultados por compromisos de préstamo e contratos de garantía financeira concedidos da norma 25, que non fosen designados inicialmente a valor razoable con cambios en resultados de acordo co número 23 da norma 22; os pasivos por arrendamento; os desembolsos exixidos á entidade por investimentos en instrumentos de patrimonio neto, e os intereses minoritarios cando se dean as circunstancias sinaladas no número 10 da norma 48.»

n) Na norma 54, sobre «Patrimonio neto», modifícase a alínea i) do número 2, que queda redactada nos seguintes termos:

«i) Resultado do exercicio: esta partida, que só figurará no balance individual, recollerá o importe dos resultados xerados no exercicio rexistrados a través da conta de perdas e ganancias.»

o) Na norma 55, sobre «Conta de perdas e ganancias», modifícanse:

i) A alínea a) do número 1, que queda redactada nos seguintes termos:

«a) Ingresos por xuros: comprenderá os xuros producidos no exercicio por todos os activos con rendemento, implícito ou explícito, con independencia de que se valoren polo seu valor razoable, excepto aqueles cuxo tipo de xuro sexa negativo; os xuros producidos no exercicio polos pasivos cuxo tipo de xuro sexa negativo, así como as rectificacións de produtos como consecuencia de coberturas contables, segundo se definen na norma 32, ou coberturas económicas. Así mesmo, incluíranse os xuros procedentes de activos por préstamos concedidos en operacións de arrendamento financeiro. Os xuros rexistraranse polo seu importe bruto, sen deducir, se for o caso, as retencións de impostos realizadas en orixe. Na conta de perdas e ganancias consolidada, esta partida recollerá os ingresos financeiros da entidade dominante e de todas as entidades dependentes. Esta partida desagregarase, en función das categorías en que estean clasificados os activos, en «activos financeiros a valor razoable con cambios noutro resultado global», «activos financeiros a custo amortizado» e «restantes ingresos por xuros.»»

ii) A alínea b) do número 1, que queda redactada nos seguintes termos:

«b) Gastos por xuros: rexistrará os xuros producidos no exercicio por todos os pasivos con rendemento, implícito ou explícito, incluídos os procedentes de remuneracións en especie, con independencia de que se valoren polo seu valor razoable, excepto aqueles cuxo tipo de xuro sexa negativo; os xuros producidos no

exercicio polos activos cuxo tipo de xuro sexa negativo, así como as rectificacións de custo como consecuencia de coberturas contables ou económicas e o custo por xuros imputable aos fondos de pensións constituídos. Na conta de perdas e ganancias consolidada, esta partida recollerá os gastos financeiros da entidade dominante e de todas as entidades dependentes. Así mesmo, inclúranse os xuros procedentes de pasivos por arrendamento. Inclúranse nesta partida o importe dos custos financeiros do compoñente de depósito nos contratos combinados de seguros a que se refire o número 16 da norma 40, sempre que o compoñente de depósito se presentase no balance separado do compoñente de seguro, así como o custo financeiro asociado ao tipo de xuro que serve de base para o cálculo dos pasivos por contratos de seguro de vida-aforro. Esta partida non recollerá ningún saldo para o resto dos contratos de seguro.»

iii) A alínea h) do número 1, que queda redactada nos seguintes termos:

«h) Ganancias ou perdas ao dar de baixa en contas activos e pasivos financeiros non valorados a valor razoable con cambios en resultados, netas: incluírá o importe das ganancias ou perdas ao dar de baixa do balance activos e pasivos financeiros a custo amortizado, así como os activos financeiros clasificados como a valor razoable con cambios noutro resultado global, cando, de acordo co número 48 da norma 22, os resultados previamente rexistrados noutro resultado global acumulado do patrimonio neto deban reclasificarse á conta de perdas e ganancias. Non se incluírán as ganancias ou perdas correspondentes a participacións en dependentes, negocios conxuntos e asociadas, nin as correspondentes a instrumentos clasificados como activos non correntes e grupos alleables de elementos mantidos para a venda. Esta partida desagregarase, en función das categorías en que estean clasificados os activos e pasivos financeiros, en «activos financeiros a custo amortizado» e «restantes activos e pasivos financeiros».»

iv) A alínea i) do número 1, que queda redactada nos seguintes termos:

«i) Ganancias ou perdas por activos e pasivos financeiros mantidos para negociar, netas: incluírá o importe das ganancias e perdas dos instrumentos financeiros mantidos para negociar, excepto as imputables a xuros producidos por aplicación do método do tipo de xuro efectivo. Esta partida desagregarase, en función de se os resultados proceden ou non de reclasificacións, en «reclasificación de activos financeiros desde valor razoable con cambios noutro resultado global», «reclasificación de activos financeiros desde custo amortizado» e «outras ganancias ou perdas».»

v) A letra j) do número 1, que queda redactada nos seguintes termos:

«j) Ganancias ou perdas por activos financeiros non destinados a negociación valorados obrigatoriamente a valor razoable con cambios en resultados, netas: incluírá o importe das ganancias e perdas dos instrumentos financeiros clasificados nesta categoría, excepto as imputables a xuros producidos por aplicación do método do tipo de xuro efectivo. Esta partida desagregarase, en función de se os resultados proceden ou non de reclasificacións, en «reclasificación de activos financeiros desde valor razoable con cambios noutro resultado global», «reclasificación de activos financeiros desde custo amortizado» e «outras ganancias ou perdas».»

vi) A alínea n) do número 1, que queda redactada nos seguintes termos:

«n) Outros ingresos de explotación: recollerá os ingresos por actividades de explotación non incluídos noutras partidas, tales como a compensación dos gastos rexistrados na conta de perdas e ganancias pola súa natureza que se incorporen ao valor dos activos, as indemnizacións de entidades aseguradoras, os ingresos

resultantes da valoración das tenzas de metais preciosos e doutras materias primas, as vendas de bens e os ingresos por prestación de servizos que constitúen actividades típicas de entidades non financeiras (como os ingresos pola explotación de investimentos inmobiliarios, por arrendamentos operativos e por conceptos variables non referidos a un índice ou tipo en arrendamentos financeiros; non se incluírán as ganancias obtidas polo alleamento destes activos).»

- vii) O inciso ii) da alínea r) do número 1, que queda redactado nos seguintes termos:
- «ii) Outros gastos de administración: recollerá os demais gastos de administración do exercicio, incluídos os custos para a entidade como arrendataria (entre outros, os gastos por conceptos variables non incluídos na valoración inicial do pasivo por arrendamento, e por arrendamentos a curto prazo e de escaso valor).»
- viii) A alínea s) do número 1, que queda redactada nos seguintes termos:
- «s) Amortización: recollerá a amortización realizada no exercicio dos activos tanxibles, excepto os correspondentes á obra social, e dos activos intanxibles que sexan amortizables, así como a amortización dos activos por dereito de uso por arrendamentos para os cales a entidade é arrendataria.»
- ix) A alínea w) do número 1, que queda redactada nos seguintes termos:
- «w) Deterioración do valor ou reversión da deterioración do valor de activos non financeiros: recollerá o importe das perdas por deterioración de activos non financeiros, incluídos os activos por dereito de uso por arrendamentos para os cales a entidade é arrendataria, neto das recuperacións de importes dotados en exercicios anteriores, salvo que estean clasificados como activos non correntes mantidos para a venda. Esta partida desagregase, en función da natureza dos activos deteriorados, en activos tanxibles, activos intanxibles e outros.»
- x) A alínea x) do número 1, que queda redactada nos seguintes termos:
- «x) Ganancias ou perdas ao dar de baixa en contas activos non financeiros, netas: incluírá as ganancias e perdas que se orixinen na baixa do balance de activos tanxibles, activos intanxibles e outros activos, salvo que estean clasificados como activos non correntes mantidos para a venda. Inclúiranse, entre outras, as ganancias ou perdas derivadas da baixa total ou parcial dun arrendamento por modificacións contractuais ou, en caso dun subarrendamento clasificado como financeiro polo arrendador, as perdas ou ganancias pola diferenza entre o importe en libros do dereito de uso que se dá de baixa e o do investimento neto no subarrendamento que se recoñece en balance.»
- p) Na norma 60, sobre «Memoria das contas anuais individuais»:
- i) Engádesse un novo inciso v) á alínea d) do número 84, coa seguinte redacción:
- «v) como se determinou a valoración de referencia utilizada como punto de partida na estimación do valor razoable, segundo se establece no número 36 da norma 14.»
- ii) Elimínase o encabezamento «Arrendamentos financeiros» que precede o número 106.

iii) Modifícanse os números 106, 107 e 108, que quedan redactados nos seguintes termos:

«106. A entidade que sexa arrendadora facilitará a seguinte información:

a) Cando se trate de arrendamentos financeiros, desagregará:

i) O resultado da venda, os ingresos financeiros do investimento neto no arrendamento e os ingresos por conceptos variables non incluídos na valoración do investimento neto no arrendamento.

ii) Unha explicación cualitativa e cuantitativa dos cambios significativos no importe en libros do investimento neto no arrendamento.

iii) Unha análise de vencementos dos cobramentos por arrendamento, indicando os cobramentos non descontados que recibirá anualmente ao menos en cada un dos cinco exercicios seguintes e o total do resto dos exercicios, que deberá conciliarse co importe do investimento neto no arrendamento; a conciliación reflectirá os ingresos financeiros non devindicados relacionados cos cobramentos por arrendamento e calquera valor residual non garantido descontado.

b) Cando se trate de arrendamentos operativos, desagregará:

i) Os ingresos por arrendamento, informando por separado dos ingresos relativos aos conceptos variables que non dependan dun índice ou tipo.

ii) A información requirida para o inmovilizado material polas alíneas b) e c) do número 84 desta norma, cando este tipo de activos se cedan en arrendamento operativo. Esta información proporcionarase por separado (para cada clase de inmovilizado material) para os activos cedidos en arrendamento operativo e para os activos en propiedade de uso propio.

iii) Para o resto dos activos obxecto de arrendamento operativo, proporcionará a información que esta norma 60 exixa para o activo arrendado.

iv) Unha análise de vencementos dos cobramentos por arrendamento, indicando os cobramentos non descontados que recibirá anualmente ao menos en cada un dos cinco exercicios seguintes e o total do resto dos exercicios.

c) Información cualitativa e cuantitativa que permita avaliar:

i) A natureza das actividades do arrendamento.

ii) A maneira en que xestiona o risco relacionado con calquera dereito que reteña sobre os activos obxecto de arrendamento; en concreto, informará da súa estratexia de xestión do risco relacionada con estes dereitos, incluído calquera medio a través do cal reduza o dito risco.

107. A entidade que sexa arrendataria proporcionará:

a) Os seguintes importes do exercicio:

i) O gasto por amortización dos activos por dereito de uso, por clase de activo arrendado.

ii) O gasto por xuros dos pasivos por arrendamento.

iii) O gasto do exercicio polos arrendamentos a curto prazo e os arrendamentos de escaso valor contabilizados de acordo co número 25 da norma 33. No importe do gasto polos arrendamentos a curto prazo non será necesario incluír o gasto por aqueles cuxo prazo de arrendamento sexa igual ou inferior ao mes.

iv) O gasto polos conceptos variables do último parágrafo do número 23 da norma 33, que non están incluídos na valoración do pasivo por arrendamento.

v) Os ingresos por subarrendamento de activos por dereito de uso.

vi) A saída total de efectivo polos arrendamentos.

vii) As adicións aos activos por dereito de uso, de acordo coa alínea b) do número 24 da norma 33.

viii) O importe en libros dos activos por dereito de uso ao final do exercicio, por clase de activo arrendado, indicando a partida do balance en que están incluídos eses activos por dereito de uso.

b) Información cualitativa e cuantitativa que permita avaliar:

i) A natureza das actividades de arrendamento da entidade.

ii) As saídas de efectivo futuras a que a entidade estea exposta e que non estean reflectidas na valoración do pasivo, incluídos os contratos por arrendamento a que se comprometese, pero non comezasen.

iii) As restricións impostas nos arrendamentos.

c) Unha análise de vencementos dos pasivos por arrendamento de acordo cos criterios dos números 35 a 37 desta norma, independentemente dos pasivos financeiros.

d) Información sobre se contabiliza arrendamentos a curto prazo e os arrendamentos de escaso valor de acordo co número 25 da norma 33.

e) O importe dos seus compromisos por arrendamento a curto prazo contabilizados aplicando o número 25 da norma 33, se a carteira de arrendamentos a curto prazo vixente ao final do exercicio non é similar á carteira de arrendamentos a curto prazo a que se refiren os gastos desagregados conforme o inciso iii) da alínea a) anterior.

f) Se os activos por dereito de uso entran na definición de investimentos inmobiliarios, a información que, de acordo co número 84 desta norma, deba proporcionarse para estes investimentos, caso este en que non estará obrigada a proporcionar a información dos incisos i), vi) e vii) da alínea a) anterior.

108. A información exixida polo número anterior será de aplicación ás vendas conectadas cunha operación de arrendamento posterior. Adicionalmente, a entidade deberá desagregar:

a) As perdas ou ganancias do exercicio derivadas de transacción de venda con arrendamento posterior.

b) Información cualitativa e cuantitativa que permita avaliar as transaccións de venda con arrendamento posterior:

i) Os motivos para realizar este tipo de transaccións e a súa preponderancia.

ii) As principais condicións destas operacións.

iii) Os pagamentos non incluídos na valoración dos pasivos por arrendamento.

iv) O efecto no exercicio dos fluxos de efectivo destas transaccións.»

q) Na norma 61, sobre «Memoria das contas anuais consolidadas», modifícase o segundo parágrafo do número 16, que queda redactado nos seguintes termos:

«A desagregación e a presentación da información cuantitativa que se debe publicar na memoria conforme o disposto neste número realizaranse de acordo co formato do estado PC 8, «Activos adxudicados ou recibidos en pagamento de débedas (negocios en España) consolidado público», do anexo 3, no que a esta información se refire.»

r) Na norma 64, sobre «Criterios de recoñecemento, valoración e presentación», modifícanse:

i) O primeiro parágrafo do número 1, que queda redactado nos seguintes termos:

«1 As entidades elaborarán os estados financeiros reservados, individuais e consolidados, aplicando os criterios identificados no número 4 da norma 1 desta circular.»

ii) A alínea d) do número 4, que queda redactada nos seguintes termos:

«d) Arrendamentos financeiros: comprende os arrendamentos financeiros, segundo se definen na norma 33, nos cales o arrendador é a entidade de crédito.

No caso de arrendatarios que non sexan entidades de crédito e que, por tanto, non estean suxeitos ao ámbito de aplicación desta circular ao elaboraren os seus estados financeiros, clasificaranse en:

i) Arrendamento financeiro para o arrendatario: cando o arrendatario adquire substancialmente todos os riscos e beneficios inherentes á propiedade do activo.

ii) Arrendamento operativo para o arrendatario: cando se registre contablemente a operación como arrendamento financeiro exclusivamente porque haxa terceiros distintos dos arrendatarios que se comprometesen a efectuar determinados pagamentos.

No suposto de que os arrendatarios sexan entidades de crédito e, por tanto, estean suxeitos ao ámbito de aplicación desta circular ao elaboraren os seus estados financeiros, clasificaranse como arrendamentos financeiros.»

s) Na norma 66, sobre «Sectorización de saldos persoais segundo titulares», modifícase o último parágrafo do número 4, que queda redactado nos seguintes termos:

«Os cheques a cargo de entidades de crédito que figuran nas partidas «anticipos distintos de préstamos» e, se for o caso, «outros pasivos financeiros» imputaranse ao sector entidades de crédito.»

t) Na norma 67, sobre «Estados individuais reservados», realízanse as seguintes modificacións:

i) Na táboa do número 1, na fila correspondente ao estado FI 31, a periodicidade pasa de «trimestral» a «semestral».

ii) Na táboa do número 1 engádese unha nova fila, entre as correspondentes aos estados FI 150 e FI 160, co seguinte contido:

FI 151	«Información sobre tedoras directas e indirectas»	Trimestral	Fin do mes seguinte
--------	---	------------	---------------------

iii) Na táboa do número 1, na fila correspondente ao estado FI 181, engádese «e en prexubilacións» á denominación, que queda redactada da seguinte forma:

«FI 181. Desagregación de compromisos asumidos en plans de pensións de prestación definida e en prexubilacións.»

iv) O número 2 queda redactado nos seguintes termos:

«2. As entidades de crédito que formen parte dun grupo económico cuxa matriz última non envíe estados consolidados reservados ao Banco de España conforme o disposto na norma 68, así como as sucursais en España de entidades de crédito estranxeiras, incluíndo aquelas cuxa sede central se encontra nun Estado membro do Espazo Económico Europeo e aquelas que non, enviarán trimestralmente

o estado FI 151, «Información sobre tedoras directas e indirectas», no formato do anexo 4, incluíndo a información da entidade dominante cabeceira do grupo económico de que formen parte e das entidades a través das cales esta teña a participación no seu capital.»

v) O primeiro parágrafo do número 8 queda redactado nos seguintes termos:

«8. No estado FI 103-2 incluírase información dos valores representativos de débeda propiedade da entidade e remitírase cando o importe en libros acumulado destes valores sexa igual ou superior a 10 millóns de euros. No estado FI 103-3 incluírase información dos instrumentos de patrimonio neto propiedade da entidade e remitírase cando o importe en libros acumulado destes valores sexa igual ou superior a 10 millóns de euros ou a entidade sexa contrapartida en política monetaria do Banco de España.»

vi) O número 10 queda redactado nos seguintes termos:

«10. O estado FI 106 tense que enviar cos datos básicos de todos os inmobles e instrumentos de capital non cotizados nun mercado activo que se adquirisen para a cancelación, total ou parcial, dunha ou máis operacións rexistradas contablemente nos libros da entidade de crédito ou das súas sociedades instrumentais recollidas na norma primeira, «Entidades declarantes», punto 2, da Circular 1/2013, do 24 de maio, con independencia de como se adquirise a propiedade e da partida de balance en que estean rexistrados contablemente, excepto os clasificados como activo tanxible de uso propio. Neste estado informarase de todos os activos desa natureza, mesmo dos que estean rexistrados contablemente noutras entidades do mesmo grupo económico.

As sucursais de entidades de crédito estranxeiras remitirán o estado cando o importe en libros bruto acumulado destes activos sexa igual ou superior a 10 millóns de euros.

Os datos do estado FI 106, en lugar de se enviaren integramente cada mes, actualizaranse mensualmente para incorporar exclusivamente as adquisicións de activos e modificacións de datos, así como as baixas que, se for o caso, se produzan no mes.

O estado FI 142 ten que enviarse con información dinámica dos inmobles declarados no estado FI 106.»

u) Na norma 68, sobre «Estados consolidados reservados», realízanse as seguintes modificacións:

i) O primeiro parágrafo do número 1 queda redactado nos seguintes termos:

«1. As entidades de crédito que teñan que remitir os estados con información sobre os fondos propios e os requisitos de fondos propios, en base consolidada ou subconsolidada, ao Banco de España, conforme o establecido no artigo 99 do Regulamento (UE) n.º 575/2013 do Parlamento Europeo e do Consello, do 26 de xuño de 2013, terán que enviar a información financeira en base consolidada do Regulamento de execución (UE) n.º 680/2014 da Comisión, do 16 de abril, aplicando integramente o disposto na dita norma.

Non obstante, o estado F 40, «Estrutura do grupo», elaborado co formato e seguindo as instrucións do Regulamento de execución (UE) n.º 680/2014 da Comisión, do 16 de abril, será remitido trimestralmente con fins de instrumentación da política monetaria e estatísticos exclusivamente polas entidades que teñan que enviar os citados estados en base consolidada. Por outra parte, exclusivamente as entidades que teñan que enviar os citados estados en base consolidada, tamén deberán enviar trimestralmente ao Banco de España os seguintes estados reservados con información estatística sobre a súa actividade, nos formatos que se inclúen no anexo 5.»

- ii) Na táboa do número 1 elimínase a fila correspondente ao estado FC 200.
- iii) Elimínase o número 3.
- v) Na norma 70, sobre «Desenvolvemento contable interno e control de xestión», modifícanse:
 - i) O primeiro parágrafo do número 6, que queda redactado nos seguintes termos:

«6. As entidades establecerán criterios internos obxectivos, que deberán estar adecuadamente documentados, para determinar como se clasificarán e valorarán os diferentes instrumentos financeiros. Estes criterios internos incluírán, entre outros, os que se utilizarán para determinar o modelo de negocio para a xestión dos activos financeiros e as características dos seus fluxos de efectivo contractuais de acordo co preceptuado na norma 22.»
 - ii) O número 13, que queda redactado nos seguintes termos:

«13. As entidades, excepto as sucursais de entidades de crédito estranxeiras cuxa sede central se encontre nun Estado membro do Espazo Económico Europeo, que teñan activos adxudicados ou recibidos en pagamento de débedas deberán dispor na súa base de datos, como mínimo, da información que se inclúe para os inmobles no anexo da Circular 8/2012 do Banco de España, do 21 de decembro, a entidades de crédito, sobre bases de datos de activos transferibles ás sociedades previstas no capítulo II da Lei 8/2012, do 30 de outubro, sobre saneamento e venda dos activos inmobiliarios do sector financeiro, e da recollida dentro dos requirimentos periódicos de información dos exercicios de contraste (*backtesting*) dos descontos sobre o valor de referencia baseados na experiencia de vendas da entidade.»
 - w) No anexo 1, «Estados individuais públicos», realízanse as seguintes modificacións:
 - i) Estado PI 1-1: na liña «Pro memoria: adquirido en arrendamento financeiro» elimínase a última palabra –«financeiro»–, e queda redactada nos seguintes termos:

«Pro memoria: adquirido en arrendamento.»
 - ii) Estado PI 2:
 - 1) A partida «Ingresos por xuros» desagregábase en tres novas liñas, que se insiren a seguir dela: «Activos financeiros a valor razoable con cambios noutro resultado global», «Activos financeiros a custo amortizado» e «Restantes ingresos por xuros».
 - 2) A partida «Ganancias ou (–) perdas ao dar de baixa en contas activos e pasivos financeiros non valorados a valor razoable con cambios en resultados, netas» desagregábase en dúas novas liñas, que se insiren a seguir dela: «Activos financeiros a custo amortizado» e «Restantes activos e pasivos financeiros».
 - 3) As partidas «Ganancias ou (–) perdas por activos e pasivos financeiros mantidos para negociar, netas» e «Ganancias ou (–) perdas por activos financeiros non destinados a negociación valorados obrigatoriamente a valor razoable con cambios en resultados, netas» desagregábase en tres novas liñas, que se insiren a seguir de cada unha delas: «Reclasificación de activos financeiros desde valor razoable con cambios noutro resultado global», «Reclasificación de activos financeiros desde custo amortizado» e «Outras ganancias ou (–) perdas».
 - iii) Estado PI 8:
 - 1) A nota (a) substitúese por «(a) Inclúense os activos inmobiliarios adxudicados ou recibidos en pagamento de débedas procedentes de financiamentos concedidos relativos a negocios en España, así como as participacións no capital e financiamentos a entidades tedoras deses activos, con independencia de como se adquirise a propiedade e da partida

de balance en que estean clasificados, excepto os clasificados como inmovilizado material de uso propio.»

2) A nota (b) substitúese por «(b) Importe polo cal se rexistran os activos no balance, segundo o establecido no punto 164 do anexo 9 da Circular 4/2017, do 27 de novembro, antes de deducir a deterioración de valor acumulado.»

x) No anexo 3, «Estados consolidados públicos», realízanse as seguintes modificacións:

i) No índice de estados elimínase «polo grupo de entidades de crédito» na denominación do estado PC 8, que queda redactada da seguinte forma:

«PC 8 Activos adxudicados ou recibidos en pagamento de débedas (negocios en España) consolidado público.»

ii) Estado PC 1-1: na liña «Pro memoria: adquirido en arrendamento financeiro» elimínase a última palabra –«financeiro»–, e queda redactada nos seguintes termos:

«Pro memoria: adquirido en arrendamento.»

iii) Estado PC 2:

1) A partida «Ingresos por xuros» desagregase en tres novas liñas, que se insiren a seguir dela: «Activos financeiros a valor razoable con cambios noutro resultado global», «Activos financeiros a custo amortizado» e «Restantes ingresos por xuros».

2) A partida «Ganancias ou (-) perdas ao dar de baixa en contas activos e pasivos financeiros non valorados a valor razoable con cambios en resultados, netas» desagregase en dúas novas liñas, que se insiren a seguir dela: «Activos financeiros a custo amortizado» e «Restantes activos e pasivos financeiros».

3) As partidas «Ganancias ou (-) perdas por activos e pasivos financeiros mantidos para negociar, netas» e «Ganancias ou (-) perdas por activos financeiros non destinados a negociación valorados obrigatoriamente a valor razoable con cambios en resultados, netas» desagreganse en tres novas liñas, que se insiren a seguir de cada unha delas: «Reclasificación de activos financeiros desde valor razoable con cambios noutro resultado global», «Reclasificación de activos financeiros desde custo amortizado» e «Outras ganancias ou (-) perdas».

iv) Estado PC 8:

1) Elimínase «POLO GRUPO DE ENTIDADES DE CRÉDITO» do título do estado, que queda redactado da seguinte forma:

«PC 8 ACTIVOS ADXUDICADOS OU RECIBIDOS EN PAGAMENTO DE DÉBEDAS (NEGOCIOS EN ESPAÑA) CONSOLIDADO PÚBLICO.»

2) A nota (a) substitúese por «(a) Inclúiranse os activos inmobiliarios adxudicados ou recibidos en pagamento de débedas procedentes de financiamentos concedidos relativos a negocios en España, así como as participacións no capital e financiamentos a entidades tedoras deses activos, con independencia de como se adquirise a propiedade e da partida de balance en que estean clasificados, excepto os clasificados como inmovilizado material de uso propio.»

3) A nota (b) substitúese por «(b) Importe polo cal se rexistran os activos no balance, segundo o establecido no punto 164 do anexo 9 da Circular 4/2017, do 27 de novembro, antes de deducir a deterioración de valor acumulado.»

e) No anexo 4, «Estados individuais reservados», realízanse as seguintes modificacións:

i) No índice de estados:

1) Inclúense os novos estados «FI 151 Información sobre tedoras directas e indirectas», «FI 151-1 Datos da declarante e das súas tedoras directas e indirectas» e «FI 151-2 Estrutura «instrumento por instrumento»», a seguir do estado FI 150-9.

2) Engádese «e en prexubilacións» á denominación do estado FI 181, que queda redactada da seguinte forma:

«FI 181 Desagregación de compromisos asumidos en plans de pensións de prestación definida e en prexubilacións.»

ii) Nos estados FI 1 e FI 2 elimínanse as columnas «Euros» e «Moeda estranxeira».

iii) No estado FI 106-1.1 modifícase o primeiro parágrafo da nota (a), que queda redactado nos seguintes termos:

«(a) Este estado téñeno que enviar as entidades no mes en que reciban inmobles ou instrumentos de capital non cotizados nun mercado activo para a cancelación, total ou parcial, dunha ou máis operacións de crédito, incluídas as correspondentes ás súas sociedades instrumentais recollidas na norma primeira, «Entidades declarantes», punto 2, da Circular 1/2013, do 24 de maio, aínda que estean rexistrados contablemente noutras entidades do mesmo grupo económico, con independencia de como adquirisen a propiedade e da partida de balance en que estean rexistrados contablemente, excepto os clasificados como inmovilizado material de uso propio. Os datos actualizaranse cando se modifiquen.»

iv) No estado FI 106-2.1:

1) Substitúese a denominación do campo «Identificador único de predio rexistral (IDUFIR)» por «Identificador único rexistral (IDUFIR/CRU)».

2) Modifícase o primeiro parágrafo da nota (a), que queda redactado nos seguintes termos:

«(a) O estado FI 106-2 téñeno que enviar as entidades no mes en que reciban inmobles para a cancelación, total ou parcial, de operacións de préstamo, incluídas as correspondentes ás súas sociedades instrumentais recollidas na norma primeira, «Entidades declarantes», punto 2, da Circular 1/2013, do 24 de maio, aínda que estean rexistrados contablemente noutras entidades do mesmo grupo económico, con independencia de como adquirisen a propiedade e da partida en que estean incluídos no balance, excepto os clasificados como activo material de uso propio. Os datos actualizaranse cando se modifiquen.»

v) No estado FI 106-3 modifícase o primeiro parágrafo da nota (a), que queda redactado nos seguintes termos:

«(a) Este estado téñeno que enviar as entidades no mes en que reciban instrumentos de capital non cotizados nun mercado activo para a cancelación, total ou parcial, de operacións declaradas á Central de Información de Riscos (CIR) pola entidade declarante, incluídas as correspondentes ás súas sociedades instrumentais recollidas na norma primeira, «Entidades declarantes», punto 2, da Circular 1/2013, do 24 de maio, aínda que estean rexistrados contablemente noutras entidades do mesmo grupo económico, con independencia de como adquirisen a propiedade e da partida de balance en que estean rexistrados contablemente. Os datos actualizaranse cando se modifiquen.»

vi) Substitúese o estado FI 142-1.1, «Datos para os edificios e terreos», polo formato de estado FI 142-1.1 que se inclúe no anexo desta circular.

vii) No estado FI 150-8, a liña «Contribución ao Fondo de Garantía de Depósitos» substitúese por «Contribución ao Fondo de Garantía de Depósitos e ao FUR».

viii) Introdúcese un novo estado FI 151, «Información sobre tedoras directas e indirectas», co formato incluído no anexo desta circular.

ix) No estado FI 180:

1) A liña «Oficinas en propiedade ou en arrendamento financeiro (n)» substitúese por «Oficinas en propiedade (n)».

2) A nota «(a) Todos os datos se expresarán en unidades, excepto o correspondente á partida «Importe pagado por remuneracións a traballadores de empresas de traballo temporal», que se expresará en miles de euros», substitúese por «(a) Todos os datos se expresarán en unidades, excepto o correspondente á partida «Importe pagado por remuneracións a traballadores de empresas de traballo temporal», que se expresará en euros arredondado ao millar de euros».

3) A nota «(m) Recolle o número total de oficinas operativas en funcionamento en España e no estranxeiro en réxime de arrendamento operativo» substitúese por «(m) Recolle o número total de oficinas operativas en funcionamento en España e no estranxeiro en réxime de arrendamento».

4) A nota «(n) Recolle o número total de oficinas operativas en funcionamento en España e no estranxeiro que sexan propiedade da entidade ou estean en réxime de arrendamento financeiro» substitúese por «(n) Recolle o número total de oficinas operativas en funcionamento en España e no estranxeiro que sexan propiedade da entidade».

x) No estado FI 181:

1) Engádese «e en prexubilacións» ao final do título do estado, que queda redactado da seguinte forma:

«FI 181. DESAGREGACIÓN DE COMPROMISOS ASUMIDOS EN PLANS DE PENSIÓNS DE PRESTACIÓN DEFINIDA E EN PREXUBILACIÓN (a).»

2) A liña «COMPROMISOS ASUMIDOS EN PLANS DE PRESTACIÓN DEFINIDA (f)» substitúese por «COMPROMISOS ASUMIDOS EN PLANS DE PRESTACIÓN DEFINIDA E EN PREXUBILACIÓN (f).»

3) A liña «PROVISIÓN PARA PENSIÓNS E OUTRAS OBRIGACIÓN DE PRESTACIÓN DEFINIDAS POSTEMPREGO (t)» substitúese por «PROVISIÓN PARA PENSIÓNS E OUTRAS OBRIGACIÓN DE PRESTACIÓN DEFINIDAS POSTEMPREGO E EN PREXUBILACIÓN (t).»

z) No anexo 5, «Estados consolidados reservados»:

i) No índice de estados elimínase a fila correspondente ao estado FC 200, «Información sobre as entidades dependentes e negocios conxuntos».

ii) Elimínase o estado FC 200, «Información sobre as entidades dependentes e negocios conxuntos».

aa) No anexo 9, «Análise e cobertura do risco de crédito»:

i) Modifícase o último parágrafo do punto 71, que queda redactado nos seguintes termos:

«Para os efectos da estimación de coberturas de acordo con este anexo, os arrendamentos financeiros trátanse como garantías hipotecarias, as operacións de compra con arrendamento posterior en que o vendedor-arrendatario reteña o control do ben arrendado, así mesmo como garantías hipotecarias, e os préstamos de recompra inversa, como garantías pignoraticias sobre instrumentos financeiros.»

ii) Modifícase o último parágrafo do punto 97, que queda redactado nos seguintes termos:

«As operacións incluídas nun acordo especial de sustentabilidade da débeda que cumpra coas condicións descritas anteriormente considéranse, para os efectos da súa clasificación, como operacións de refinanciamento, refinanciadas ou reestruturadas conforme o sinalado nas alíneas a) a c) do punto 18.»

iii) Elimínase o terceiro parágrafo do punto 99, de forma que este punto queda redactado nos seguintes termos:

«99. Salvo que estean identificadas como operacións de refinanciamento, refinanciadas ou reestruturadas, as operacións clasificadas nesta categoría poderanse reclasificar a risco normal se desaparecen as causas que motivaron a súa clasificación como risco normal en vixilancia especial. Con carácter xeral, os criterios de reclasificación de normal en vixilancia especial a normal ao producirse unha evolución favorable do risco de crédito deben ser coherentes cos que determinan a reclasificación inversa ao producirse unha evolución desfavorable. Ora ben, esta coherencia debe aplicarse só na medida en que o criterio analizado represente unha reversión do incremento significativo do risco de crédito.

Os riscos de titulares declarados en concurso clasificados como risco normal en vixilancia especial permanecerán nesta categoría mentres se mantéña a situación concursal do titular.

No caso das operacións compradas ou orixinadas con deterioración crediticia, as operacións clasificadas nesta categoría (sen estaren identificadas como operacións de refinanciamento, refinanciadas ou reestruturadas) poderanse reclasificar a risco normal se desaparecen as debilidades que motivaron a súa clasificación como risco normal en vixilancia especial. Neste caso particular, os criterios de reclasificación a risco normal deberán ser representativos dunha evolución favorable da calidade crediticia destas operacións, de forma que deixen de considerarse como operacións con risco de crédito alto.

As operacións clasificadas nesta categoría e identificadas como operacións de refinanciamento, refinanciadas ou reestruturadas poderanse reclasificar a risco normal se se verifican os criterios específicos recollidos a seguir.»

iv) Modifícase o punto 102, que queda redactado nos seguintes termos:

«102. Durante o período de proba descrito, un novo refinanciamento ou reestruturación das operacións de refinanciamento, refinanciadas ou reestruturadas, ou a existencia de importes vencidos en tales operacións cunha antigüidade superior aos trinta días, suporá a reclasificación destas operacións á categoría de risco dubidoso por razóns distintas da morosidade, sempre que estivesen clasificadas na categoría de risco dubidoso antes do inicio do período de proba. Como excepción ao disposto na alínea b) do punto 120, cando a reclasificación descrita se deba á existencia de importes vencidos na operación cunha antigüidade superior a trinta días, o período mínimo dun ano establecido neste último punto comezará a computarse desde a data de reclasificación á categoría de risco dubidoso.»

v) Modifícase a alínea b) do punto 108, que queda redactada nos seguintes termos:

«b) As operacións en que se iniciou o proceso de execución da garantía real, incluíndo as operacións de arrendamento financeiro e as operacións de compra con arrendamento posterior nas cales o vendedor-arrendatario reteña o control do ben arrendado nas cales a entidade decidise rescindir o contrato para recuperar a posesión do ben.»

vi) Engádesse un último parágrafo ao punto 116, coa seguinte redacción:

«As operacións incluídas nun acordo especial de sustentabilidade da débeda que cumpra coas condicións descritas no punto 97 non se reclasificarán á categoría de risco dubidoso.»

vii) Modifícase o punto 134, que queda redactado nos seguintes termos:

«134. Nas operacións de arrendamento financeiro, e nas operacións de compra con arrendamento posterior nas cales o vendedor-arrendatario reteña o control do ben arrendado, as cotas vencidas non cobradas até o momento de recuperar materialmente a posesión ou o uso dos bens cedidos seguirán o tratamento de cobertura previsto para as restantes operacións neste número.»

Norma 2. Modificación da Circular 1/2013, do 24 de maio, sobre a Central de Información de Riscos.

Introdúcense as seguintes modificacións na Circular 1/2013, do 24 de maio:

a) Na norma segunda, sobre «Riscos declarables», modifícase o inciso iii) da alínea a) do número 1, que queda redactado nos seguintes termos:

«iii) Arrendamentos financeiros: as operacións de arrendamento que a entidade declarante debe rexistrar contablemente como préstamos porque transferiu substancialmente todos os riscos e beneficios inherentes á propiedade do activo obxecto do contrato, aínda que teñan a consideración de arrendamento operativo para o arrendatario. Este concepto recolle as cotas que debe pagar o arrendatario.»

b) Na norma terceira, sobre «Titulares e outras persoas declarables», modifícanse:

i) A alínea a) do número 5, que queda redactada nos seguintes termos:

«a) Os importes das operacións que se declaren como garantías financeiras instrumentadas como derivados de crédito ou outros arrendamentos, segundo a definición doutros arrendamentos establecida na dimensión «Tipo de produto» do módulo B.2 do anexo 2, non se inclúen no cálculo do risco acumulado.»

ii) A alínea l) do número 7, que queda redactada nos seguintes termos:

«l) As sociedades xestoras de fondos de investimento cando estes sexan titulares de riscos ou provedores de garantías reais e residan nun Estado membro informador.»

c) Na norma cuarta, sobre «Módulos de datos e disposicións xerais», modifícase a información relativa ao módulo H.2 do número 1, que queda redactada nos seguintes termos:

«H.2	Datos sobre o risco dos titulares dos préstamos que sexan persoas xurídicas	Trimestral	Día 10 do mes seguinte»
------	---	------------	-------------------------

d) Na norma sexta, sobre «Datos básicos das operacións e das relacións coas persoas», modifícanse:

i) O número 1, que queda redactado nos seguintes termos:

«1. O módulo B.1, «Datos básicos que relacionan as persoas coas operacións», enviarase para vincular as operacións que se deben declarar de forma individualizada, conforme o disposto na norma segunda, número 3, con todos os

seus titulares, por risco tanto directo como indirecto, así como co resto das persoas que interveñan nelas, excepto coas contrapartes que vendan protección crediticia en titulización sintética, que se vincularán coas operacións no módulo F, «Datos de transferencias e titulización sintética de activos financeiros», e coas contrapartes que sexan provedores de garantías, que se vincularán coas garantías nos módulos D.2, «Datos básicos dos inmobles recibidos en garantía», D.3, «Datos básicos dos activos financeiros recibidos en garantía», e D.6, «Datos básicos do resto das garantías recibidas distintas de inmobles e activos financeiros de préstamos a persoas xurídicas».

ii) O número 6, que queda redactado nos seguintes termos:

«6. As operacións instrumentadas como crédito comercial diferentes ás liñas comprometidas, préstamos a prazo que cumpran os criterios do segundo parágrafo da norma segunda, número 3, tarxetas de crédito, contas correntes ou de aforro, contas mutuas, resto das contas de correspondentes bancarios, descubertos, anticipos de pensións ou nóminas, activos procedentes de operacións fóra de balance, derivados non pagos, resto dos préstamos á vista e valores representativos de débeda, son operacións para as cales pola súa natureza pode que non se teñan que declarar importes todos os meses nos módulos dinámicos. Cando se produza esta circunstancia, declararase a baixa das operacións no módulo B.2 e a dos titulares asociados que non teñan que estar declarados por outros motivos. Cando volvan ter importes que declarar, daranse de alta os titulares, se procede, e enviaranse de novo os módulos de datos básicos correspondentes utilizando para identificalas o mesmo código de operación empregado anteriormente.»

e) Na norma décimo primeira, sobre «Vinculación de códigos», elimínase o último parágrafo do número 2 bis, de forma que este número queda redactado nos seguintes termos:

«2 bis) O código da operación vincularase co código do contrato en caso de que a entidade asigne á operación un código de contrato distinto ao «Código da operación» declarado no módulo B.2, «Datos básicos das operacións».

f) Na norma décimo quinta, sobre «Combinacións de negocios», modifícase o número 2, que queda redactado nos seguintes termos:

«2. As entidades que adquiren operacións nunha combinación de negocios a outras entidades declarantes que continúen inscritas co mesmo código no rexistro de entidades do Banco de España poden solicitar, xunto coa entidade cedente, que se lles autorice que esta última continúe declarando transitoriamente as operacións por un máximo de seis meses desde a data da cesión mentres manteña a súa xestión informática como se non as tivese cedido. A entidade cedente enviará o módulo G.2 cando se produza a cesión e, no mes en que a entidade adquirente comece a declarar as operacións, a entidade adquirente enviará o módulo G.1. No caso de adquisición de operacións como consecuencia de fusións ou outras combinacións de negocios que leven á extinción de ao menos unha das entidades declarantes, a entidade adquirente das operacións poderá solicitar que se lle autorice declarar transitoriamente e por un máximo de seis meses desde a data da combinación de negocios as operacións procedentes da entidade ou entidades extinguidas co código de entidade que esta ou estas viñan utilizando. No caso dunha escisión total dunha entidade declarante en que dúas ou máis entidades adquiren as operacións, estas poderán solicitar que se lles autorice declarar de maneira conxunta e transitoria, e por un máximo de seis meses desde a data da escisión, as operacións procedentes da entidade extinguida co código de entidade que esta viña utilizando.»

- g) No anexo 1, sobre «Módulos de datos», realízanse as seguintes modificacións:
- i) No módulo C.1, «Datos dinámicos dos riscos directos», a parte 4, «Datos dos riscos directos asumidos por terceiros», queda redactada nos seguintes termos:

«PARTE 4. DATOS DOS RISCOS DIRECTOS ASUMIDOS POR TERCEIROS.

- Principal asumido por terceiros. Importe non vencido.
- Principal asumido por terceiros. Importe vencido.
- Xuros e comisións vencidos asumidos por terceiros.
- Xuros de demora asumidos por terceiros.
- Gastos exixibles asumidos por terceiros.
- Pro memoria: importe vencido antes do refinanciamento ou reestruturación asumido por terceiros.
 - Límite actual do risco asumido por terceiros.
 - Risco dispoñible asumido por terceiros. Dispoñibilidade inmediata.
 - Risco dispoñible asumido por terceiros. Dispoñibilidade condicionada.»

- ii) No módulo C.2, «Datos dinámicos dos riscos indirectos», a parte 2, «Datos dos riscos indirectos asumidos por terceiros», queda redactada nos seguintes termos:

«PARTE 2. DATOS DOS RISCOS INDIRECTOS ASUMIDOS POR TERCEIROS.

- Risco máximo garantido asumido por terceiros.
- Risco disposto garantido asumido por terceiros. Importe total.
- Risco disposto garantido asumido por terceiros. Importe vencido.
- Risco disposto garantido asumido por terceiros. Xuros de demora e gastos exixibles.»

- iii) O módulo H.1, «Datos contables dos préstamos a persoas xurídicas», queda redactado nos seguintes termos:

«H.1 DATOS CONTABLES DOS PRÉSTAMOS A PERSOAS XURÍDICAS.

- Código da operación.
- Clasificación contable das operacións.
- Activos non correntes en venda.
- Recoñecemento no balance.
- Falidos acumulados.
- Deterioración do valor acumulado.
- Tipo de deterioración do valor.
- Método de avaliación da deterioración do valor.
- Fontes de carga.
- Cambios acumulados no valor razoable debidos ao risco crediticio.
- Clasificación da operación en función do risco de crédito.
- Data da clasificación da operación en función do risco de crédito.
- Provisións asociadas a exposicións fóra de balance.
- Estado de reestruturación ou refinanciamento e renegociación.
- Data do estado de reestruturación ou refinanciamento e renegociación.
- Importes recuperados acumulados desde a situación de falta de pagamento.
- Carteira prudencial.
- Importe en libros.»

h) No anexo 2, sobre «Instrucións para elaborar os módulos de datos», realízanse as seguintes modificacións:

i) No módulo A.1, parte 1, «Datos da persoa», na dimensión «Forma xurídica», substitúese a denominación do valor «Fondo de investimento sen personalidade xurídica» pola de «Patrimonio de investimento sen personalidade xurídica».

ii) No módulo A.1, parte 1, «Datos da persoa», na dimensión «Estado do procedemento legal», os valores «Acordo de refinanciamento homologado xudicialmente» e «Incumprimento do acordo de refinanciamento homologado» inclúense entre os valores que se deben declarar na dimensión «Suxeito a administración xudicial ou medidas análogas» e exclúense dos valores que se deben declarar na dimensión «Outras medidas legais».

iii) No módulo B.1, parte 2, «Datos básicos que relacionan as persoas distintas dos titulares de riscos coas operacións», modifícase puntuación na explicación do valor «Código da contraparte directa» da dimensión «Natureza da intervención na operación», que queda redactada nos seguintes termos:

«– Código da contraparte directa: titular do risco directo que a entidade considera como contraparte directa da operación para efectos contables. Cando a operación teña varios titulares de risco directo solidarios, será a persoa que a entidade considerase como determinante ou máis relevante para a concesión da operación.

– Entidade axente do préstamo sindicado: entidade que actúa como axente en operacións sindicadas, mesmo cando o axente sexa a propia entidade declarante.»

iv) No módulo B.2, «Datos básicos das operacións», modifícase a explicación do valor «Falso» da dimensión «Relación contrato e operación», que queda redactada nos seguintes termos:

«– Falso: o código da operación é distinto do código do contrato. Neste caso, haberá que vincular no módulo G.1, «Datos básicos que vinculan códigos», o código da operación co seu código de contrato.»

v) No módulo B.2, parte 1, «Datos que deben declarar todas as entidades declarantes», na dimensión «Tipo de produto», engádese o valor «Descubertos en institucións financeiras monetarias» despois do valor «Resto das contas de corresponsalía». Así mesmo, engádese a explicación deste novo valor, que queda redactada nos seguintes termos:

«– Descubertos en institucións financeiras monetarias: descubertos nos cales o titular sexa unha institución financeira monetaria.»

vi) No módulo B.2, parte 1, «Datos que deben declarar todas as entidades declarantes», na dimensión «Tipo de produto», substitúese a denominación do valor «Arrendamento operativo para o arrendatario» por «Outros arrendamentos». Así mesmo, modifícase a explicación do valor «Arrendamento financeiro», que queda redactada nos seguintes termos:

«– Arrendamentos financeiros: operacións de arrendamento que a entidade declarante rexistra contablemente como préstamos porque transferiu substancialmente todos os riscos e beneficios inherentes á propiedade do activo obxecto do contrato. Este concepto recolle as cotas que debe pagar o arrendatario.

Os arrendamentos financeiros clasifícanse como «Arrendamento financeiro para o arrendatario» cando este adquire substancialmente todos os riscos e beneficios

inherentes á propiedade do activo, ou como «Outros arrendamentos» cando a entidade declarante rexistre contablemente a operación como arrendamento financeiro exclusivamente porque hai terceiros distintos dos arrendatarios que se comprometeron a efectuar determinados pagamentos.»

vii) No módulo B.2, parte 1, «Datos que deben declarar todas as entidades declarantes», na dimensión «Finalidade da operación», substitúese a denominación do valor «Financiamento doutros activos distintos de inmobles adxudicados ou recibidos en pagamento de débedas» pola de «Financiamento de activos distintos de inmobles que fosen adxudicados ou recibidos en pagamento de débedas».

viii) No módulo B.3, «Datos básicos complementarios dos préstamos a persoas xurídicas», na dimensión «Clasificación das operacións da norma segunda, 1 bis», modifícase a explicación do valor «Resto de operacións», que queda redactada nos seguintes termos:

«– Resto de operacións: operacións non clasificadas conforme os anteriores puntos. Neste punto inclúense todas as operacións das sociedades instrumentais. »

ix) No módulo C1, parte 1, «Datos de todos os riscos directos», na dimensión «Garantía persoal principal. Tipo de garantía persoal principal», substitúense as denominacións dos valores «Garantía de entidade de crédito, sucursal en España de entidades de crédito estranxeiras ou establecemento financeiro de crédito residente en España» e «Garantía de entidade de crédito, sucursal en España de entidades de crédito estranxeiras ou establecemento financeiro de crédito non residente en España» por «Garantía de entidade de crédito residente en España, sucursal en España de entidades de crédito estranxeiras ou establecemento financeiro de crédito» e «Garantía de entidade de crédito non residente en España», respectivamente.

x) O módulo C1, parte 4, «Datos dos riscos directos asumidos por terceiros», queda redactado nos seguintes termos:

«PARTE 4. DATOS DOS RISCOS DIRECTOS ASUMIDOS POR TERCEIROS	
Principal asumido por terceiros. Importe non vencido.	Importe do principal non vencido asumido por terceiros correspondente a operacións dadas de baixa, total ou parcialmente, do activo conforme a normativa contable aplicable para as transferencias de activos. Cando se trate de operacións cualificadas como de refinanciamento, refinanciadas ou reestruturadas na dimensión «Estado de refinanciamentos e reestruturacións» do módulo B.2, Datos básicos das operacións, importe vencido asumido por terceiros calculado aplicando o mesmo criterio que no campo «Principal asumido pola entidade. Importe non vencido».

Principal asumido por terceiros. Importe vencido.	Importe do principal vencido asumido por terceiros correspondente a operacións dadas de baixa, total ou parcialmente, do activo conforme a normativa contable aplicable para as transferencias de activos. Cando se trate de operacións cualificadas como de refinanciamento, refinanciadas ou reestruturadas na dimensión «Estado de refinanciamentos e reestruturacións» do módulo B.2, «Datos básicos das operacións», importe vencido asumido por terceiros calculado aplicando o mesmo criterio que no campo «Principal asumido pola entidade. Importe vencido».
Xuros e comisións vencidos asumidos por terceiros.	Importe dos xuros e comisións pendentes de cobramento asumido por terceiros correspondente a operacións dadas de baixa, total ou parcialmente, do activo conforme a normativa contable aplicable para as transferencias de activos.
Xuros de demora asumidos por terceiros.	Importe dos xuros de demora asumido por terceiros correspondente a operacións dadas de baixa, total ou parcialmente, do activo conforme a normativa contable aplicable para as transferencias de activos.
Gastos exixibles asumidos por terceiros.	Importe dos gastos exixibles asumido por terceiros correspondente a operacións dadas de baixa, total ou parcialmente, do activo conforme a normativa contable aplicable para as transferencias de activos.
Pro memoria: importe vencido antes do refinanciamento ou reestruturación asumido por terceiros.	Nas operacións cualificadas como de refinanciamento, refinanciadas ou reestruturadas na dimensión «Estado de refinanciamentos e reestruturacións» do módulo B.2, «Datos básicos das operacións», importe vencido con anterioridade ao refinanciamento ou reestruturación asumido por terceiros calculado aplicando o mesmo criterio que no campo «Pro memoria: importe vencido con anterioridade ao refinanciamento ou reestruturación asumido pola entidade».
Límite actual do risco asumido por terceiros.	Importe do límite actual do risco asumido por terceiros correspondente a operacións dadas de baixa, total ou parcialmente, do activo conforme a normativa contable aplicable para as transferencias de activos.
Risco dispoñible asumido por terceiros. Dispoñibilidade inmediata.	Importe do risco dispoñible con dispoñibilidade inmediata asumido por terceiros correspondente a operacións dadas de baixa, total ou parcialmente, do activo conforme a normativa contable aplicable para as transferencias de activos.

Risco dispoñible asumido por terceiros. Dispoñibilidade condicionada.	Importe do risco dispoñible con dispoñibilidade condicionada asumido por terceiros correspondente a operacións dadas de baixa, total ou parcialmente, do activo conforme a normativa contable aplicable para as transferencias de activos.»
--	---

xi) O módulo C2, parte 2, «Datos dos riscos indirectos asumidos por terceiros», queda redactado nos seguintes termos:

«PARTE 2. DATOS DOS RISCOS INDIRECTOS ASUMIDOS POR TERCEIROS	
Risco máximo garantido asumido por terceiros.	Importe do risco máximo garantido polo titular do risco indirecto asumido por terceiros de operacións dadas de baixa, total ou parcialmente, do activo conforme a normativa contable aplicable para as transferencias de activos.
Risco disposto garantido asumido por terceiros. Importe total.	Importe total do risco disposto garantido polo titular do risco indirecto asumido por terceiros de operacións dadas de baixa, total ou parcialmente, do activo conforme a normativa contable aplicable para as transferencias de activos.
Risco disposto garantido asumido por terceiros. Importe vencido.	Importe vencido do risco disposto garantido polo titular do risco indirecto asumido por terceiros de operacións dadas de baixa, total ou parcialmente, do activo conforme a normativa contable aplicable para as transferencias de activos.
Risco disposto garantido asumido por terceiros. Xuros de demora e gastos exixibles.	Importe dos xuros de demora e gastos exixibles garantido polo titular do risco indirecto asumido por terceiros de operacións dadas de baixa, total ou parcialmente, do activo conforme a normativa contable aplicable para as transferencias de activos.»

xii) No módulo D2, parte 1, «Datos para os inmobles», modifícase a dimensión «Identificador único de predio rexistral (IDUFIR)», que queda redactada nos seguintes termos:

«Identificador único rexistral (IDUFIR/ CRU).	Código IDUFIR ou CRU asignado ao predio no Rexistro da Propiedade. Cando o inmoble estea integrado por dous ou máis predios rexistrais diferentes, non se facilitará o dito código.»
---	---

xiii) No módulo D2, parte 1, «Datos para os inmobles», na dimensión «Última taxación completa. Código da sociedade de taxación ou valoración», modifícase o penúltimo parágrafo, que queda redactado nos seguintes termos:

«Se se trata dun profesional estranxeiro recoñecido no país en que radique o activo para efectuar valoracións con fins hipotecarios, o código 9998.»

xiv) No módulo D2, parte 6, «Datos adicionais sobre os inmobles recibidos en garantía de préstamos a persoas xurídicas», na dimensión «Valor da garantía», modifícase o último parágrafo, que queda redactado nos seguintes termos:

«Cando a garantía estea denominada en moeda diferente do euro, declararase o importe do contravalor da moeda en euros na data da súa valoración.»

xv) No módulo D2, parte 6, «Datos adicionais sobre os inmobles recibidos en garantía de préstamos a persoas xurídicas», na dimensión «Método de valoración da garantía», modifícase a explicación do valor «Outro tipo de valoración», que queda redactado nos seguintes termos:

«– Outro tipo de valoración: outro tipo de valoración non incluído nas demais categorías.»

xvi) No módulo D2, parte 6, «Datos adicionais sobre os inmobles recibidos en garantía de préstamos a persoas xurídicas», modifícase a dimensión «Data do valor da garantía», que queda redactada nos seguintes termos:

«Data do valor da garantía.	Data en que se efectuou a última taxación ou valoración da garantía antes da data de referencia. Formato: AAAAMMDD.»
-----------------------------	---

xvii) No módulo D3, parte 1, «Datos sobre os activos financeiros», na dimensión «Tipo de activo (activos financeiros)», substitúese a denominación do valor «Instrumentos de capital» por «Instrumentos de capital distintos de participacións en fondos de investimento». Así mesmo, modifícase a explicación deste valor, que queda redactada nos seguintes termos:

«– Instrumentos de capital distintos de participacións en fondos de investimento: instrumentos financeiros emitidos por outras entidades, tales como accións e participacións, que teñan a natureza de instrumentos de capital para o emisor, incluídas as participacións en entidades do grupo, multigrupo e asociadas, e que non sexan participacións en fondos de investimento.»

xviii) No módulo D3, parte 2, «Datos adicionais dos activos financeiros recibidos en garantía de préstamos a persoas xurídicas», na dimensión «Tipo de valor da garantía», modifícase a frase que precede a táboa, que queda redactada nos seguintes termos:

«A seguinte táboa presenta os distintos tipos de valoración segundo o tipo de garantía:»

xix) No módulo D6, «Datos básicos do resto das garantías recibidas distintas de inmobles e activos financeiros de préstamos a persoas xurídicas», na dimensión «Tipo de valor da garantía», modifícase a frase que precede a táboa, que queda redactada nos seguintes termos:

«A seguinte táboa presenta os distintos tipos de valoración segundo o tipo de garantía:»

xx) No módulo E, «Datos sobre tipos de xuro dos préstamos», na dimensión «Tipo de referencia substitutivo», despois da explicación dos valores engádesse un último parágrafo coa seguinte redacción:

«Utilizarase o valor «Non aplicable» cando non exista «Tipo de referencia substitutivo.»»

xxi) No módulo H1, «Datos contables dos préstamos a persoas xurídicas», modifícanse as dimensións «Situación de cumprimento (*performing*) da operación» e «Data da situación de cumprimento (*performing*) da operación», que quedan redactadas nos seguintes termos:

«Clasificación da operación en función do risco de crédito.	<p>Clasificación da operación en función do risco de crédito na data de referencia:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Dubidosa. – Non dubidosa. <p>A asignación dos valores anteriores realizarase utilizando os seguintes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Dubidosa: operación clasificada como dubidosa conforme o Regulamento de execución (UE) n.º 680/2014. – Non dubidosa: operación clasificada como non dubidosa conforme o Regulamento de execución (UE) n.º 680/2014. <p>Desta dimensión debe informarse con respecto a todas as operacións, aínda que non estean recoñecidas no balance e calquera que sexa a súa clasificación contable para efectos de valoración e rexistro de resultados.</p> <p>As operacións clasificadas como falidas declararanse co valor «dubidosas».</p>
Data da clasificación da operación en función do risco de crédito.	<p>Data en que o atributo «Clasificación da operación en función do risco de crédito» cambia de clasificación.</p> <p>Desta dimensión debe informarse con respecto a todas as operacións.</p> <p>Para as operacións que non cambiasen a súa clasificación desde a súa formalización ou adquisición, declararase a data de formalización ou emisión de que se informou no módulo B.2, «Datos básicos das operacións».</p> <p>Para as operacións que actualmente se clasifiquen como «non dubidosa», pero que previamente se declarasen como «dubidosa», declararase a data en que cambiou a clasificación de «dubidosa» a «non dubidosa».</p> <p>Formato: AAAAMMDD.»</p>

Disposición transitoria primeira. *Arrendamentos.*

1. A 1 de xaneiro de 2019, a entidade non estará obrigada a avaliar novamente se un contrato é un arrendamento ou contén un compoñente de arrendamento de acordo cos criterios do número 2 da nova norma 33. No seu lugar, poderá aplicar os criterios desta circular aos contratos que fosen identificados como arrendamentos de acordo coa normativa anterior, así como non aplicalos a aqueles que non fosen identificados como tales.

Se a entidade opta por non avaliar novamente os contratos de arrendamento existentes, deberá aplicar esta opción a todos os contratos e informará deste feito na memoria.

2. O arrendador non estará obrigado a efectuar ningún axuste a 1 de xaneiro de 2019.

3. O arrendatario poderá optar por aplicar os novos criterios de arrendamentos:

a) De forma retroactiva, de acordo co establecido nos números 6 a 8 da norma 17 da Circular 4/2017, do 27 de novembro.

b) De forma retroactiva, de acordo co establecido nos números 4 a 8 seguintes, recoñecendo o efecto acumulado da aplicación inicial desta circular a 1 de xaneiro de 2019 no saldo de apertura das reservas (ou outra partida de patrimonio neto, segundo proceda). Neste caso, o arrendatario non reexpresará a información comparativa.

A entidade aplicará esta opción de maneira sistemática a todos os arrendamentos en que sexa arrendatario.

4. Se o arrendatario opta polo establecido na alínea b) do número anterior, para aqueles arrendamentos previamente clasificados como financeiros de acordo coa normativa anterior, os importes en libros do activo por dereito de uso e do pasivo por arrendamento a 1 de xaneiro de 2019 serán iguais, respectivamente, aos importes en libros do activo por arrendamento e do pasivo por arrendamento a 31 de decembro de 2018, valorados de acordo cos criterios da normativa anterior. Con posterioridade, o activo por dereito de uso e o pasivo por arrendamento contabilizaranse de acordo cos novos criterios para arrendamentos introducidos por esta circular.

5. Se o arrendatario opta polo establecido na alínea b) do número 3 anterior, para aqueles arrendamentos previamente clasificados como operativos de acordo coa normativa anterior, recoñecerá a 1 de xaneiro de 2019:

a) Un pasivo por arrendamento que valorará polo valor actual dos pagamentos por arrendamento restantes, descontados ao tipo de financiamento adicional nesa data.

b) Un activo por dereito de uso, que valorará:

i) polo importe en libros que lle correspondería se os criterios desta circular se tivesen aplicado desde a data de comezo do contrato, ben que descontado ao tipo de financiamento adicional a 1 de xaneiro de 2019, ou

ii) por un importe igual ao do pasivo por arrendamento recoñecido de acordo coa alínea a) anterior, axustado polo importe de calquera pagamento anticipado ou devindicado en relación co arrendamento e recoñecido no balance a 31 de decembro de 2018.

A opción de aplicar a valoración dos incisos i) ou ii) anteriores tomarase contrato a contrato.

O arrendatario aplicará a 1 de xaneiro de 2019 os criterios de deterioración da norma 30 da Circular 4/2017, do 27 de novembro, aos activos por dereito de uso.

6. Non obstante o disposto no número anterior, para aqueles arrendamentos previamente clasificados como operativos que sexan de escaso valor, o arrendatario poderá aplicar a 1 de xaneiro de 2019 os criterios do número 25 da nova norma 33.

7. Non obstante o disposto no número 5, se o arrendatario opta polo establecido na alínea b) do número 3 anterior, para aqueles arrendamentos previamente clasificados como operativos o arrendatario poderá facer uso das seguintes simplificacións:

a) Poderá aplicar un único tipo de desconto a unha carteira de arrendamentos de características similares.

b) En lugar de aplicar os criterios de deterioración de acordo co último parágrafo da alínea b) do número 5, poderá, a 1 de xaneiro de 2019, axustar o dereito de uso polo importe da provisión por contratos onerosos recoñecida, se for o caso, no balance a 31 de decembro de 2018, de acordo coa alínea b) do número 12 da norma 37 da Circular 4/2017, do 27 de novembro.

c) Non obstante o disposto no número 5 anterior, poderá aplicar aos arrendamentos cuxo prazo expire no exercicio 2019 os criterios para os arrendamentos a curto prazo do número 25 da nova norma 33.

d) A 1 de xaneiro de 2019, poderá excluír os custos directos iniciais da valoración do activo por dereito de uso.

e) Ao avaliar as circunstancias necesarias para a primeira aplicación dos criterios de arrendamentos, poderá tomar en consideración evidencias existentes a 1 de xaneiro de 2019 pero que non o estaban con anterioridade a esa data; por exemplo, ao avaliar as opcións de prórroga ou rescisión do contrato para a determinación do prazo do arrendamento.

A decisión de aplicar estas simplificacións poderá tomarse contrato a contrato.

8. Se o arrendatario opta polo establecido na alínea b) do número 3 anterior, deberá informar na memoria:

a) Da información da alínea a) do número 6 da norma 60 da Circular 4/2017, do 27 de novembro, e do importe do axuste relativo aos exercicios anteriores presentados.

b) Da media ponderada do tipo de financiamento adicional aplicado aos pasivos por arrendamento recoñecidos no balance a 1 de xaneiro de 2019.

c) Dunha explicación das diferenzas, se as hai, entre os compromisos por arrendamento operativo que deben desagregarse a 31 de decembro de 2018 de acordo coa normativa anterior, descontados ao tipo de financiamento adicional a 1 de xaneiro de 2019, e os pasivos por arrendamento rexistrados no balance a 1 de xaneiro de 2019.

d) Das simplificacións do número 7 das cales, se for o caso, fixese uso.

9. Para as transaccións de venda con arrendamento posterior realizadas antes do 1 de xaneiro de 2019, a entidade non deberá determinar de novo se a transferencia do activo debe contabilizarse como unha venda de acordo co número 25 da nova norma 33. Para estas transaccións, procederá da seguinte forma:

a) Se a transacción fora contabilizada, de acordo coa normativa anterior, como unha venda con arrendamento financeiro posterior, o vendedor-arrendatario contabilizará o arrendamento posterior como calquera outro arrendamento financeiro existente a 1 de xaneiro de 2019.

b) Se a transacción fora contabilizada, de acordo coa normativa anterior, como unha venda con arrendamento operativo posterior, o vendedor-arrendatario contabilizará o arrendamento posterior como calquera outro arrendamento operativo existente a 1 de xaneiro de 2019.

Disposición transitoria segunda. *Operacións incluídas nun acordo especial de sustentabilidade da débeda.*

Os criterios recollidos nos puntos 97, 99 e 116 do anexo 9 relativos á identificación das operacións incluídas en acordos especiais de sustentabilidade da débeda como operacións de refinanciamento, refinanciadas ou reestruturadas aplicaranse aos acordos destas características que se celebren a partir do 1 de xaneiro de 2019.

Disposición derradeira única. *Entrada en vigor.*

A presente circular entrará en vigor o 1 de xaneiro de 2019.

Como excepción, entrarán en vigor o 31 de decembro de 2018 os cambios nas normas 61, 67 e 68 da Circular 4/2017, do 27 de novembro, así como no anexo 1, no anexo 3, no índice e nos estados FI 1, FI 2, FI 106, FI 142, FI 150-8, FI 151 e FI 181 do anexo 4, e no anexo 5 da citada circular.

Madrid, 21 de decembro de 2018.—O gobernador do Banco de España, Pablo Hernández de Cos.

ANEXO

FI 142-1.1 Datos para os edificios e terreos(a)

(Unidades de euros)

Código do activo adxudicado(b)	Carteira contable(c)	SalDOS a fin de trimestre (grupo)		SalDOS a fin de trimestre (tedora)	
		Importe en libros bruto(d)	Deterioración de valor acumulado(e)	Importe en libros bruto(f)	Deterioración de valor acumulado(g)

(a) Este estado enviarase con información dos inmoables adxudicados ou recibidos en pagamento de débedas declarados no estado FI 106-1.2 que teñan saldo ao final do trimestre a que se refiren os datos.

(b) Código que identifica os activos adxudicados ou recibidos en pagamento de débedas no estado FI 106-1.2.

(c) Carteira en que están incluídos os inmoables no balance da entidade tedora:

- Activos non correntes en venda.
- Invetimentos inmobiliarios.
- Existencias.

(d) Importe polo que se rexistran os activos no balance do grupo consolidable da entidade declarante ao final do trimestre a que se refiren os datos antes de deducir a deterioración de valor acumulado constituída para a súa cobertura.

(e) Importe acumulado da cobertura que, se for o caso, se constituíse para corrixir o custo inicial dos activos con posterioridade á data de adxudicación ou recepción en pagamento de débedas.

(f) Importe polo cal se rexistran os activos no balance da entidade declarante ou, se for o caso, da tedora, se foron transferidos os activos adxudicados, ao final do trimestre a que se refiren os datos antes de deducir a deterioración de valor acumulado constituída para a súa cobertura. En caso de que os activos figuren no balance da entidade declarante, a valoración será a establecida no punto 164 do anexo 9 da Circular 4/2017 do Banco de España.

(g) Importe acumulado da cobertura que, se for o caso, se constituíse para corrixir o custo inicial dos activos con posterioridade á data de adxudicación, recepción en pagamento de débedas ou compra.

FI 151 INFORMACIÓN SOBRE TEDORAS DIRECTAS E INDIRECTAS

FI 151-1 Datos da declarante e das súas tedoras directas e indirectas(a)

Código do ente(b)	Código LEI	Nome	Lugar de residencia	Sector(c)	Código CNAE(d)	«Estrutura do grupo (vínculo)(e)

FI 151-2 Estrutura «instrumento por instrumento»(f)

Código da participada(b)	Nome da participada	Código da tedora(b)	Nome da tedora	Participación no patrimonio neto [%](g)	Dereitos de voto [%](h)

(a) Incluirá información da declarante, da entidade dominante cabeceira do grupo económico de que forme parte e das entidades a través das cales esta teña a participación no seu capital.

(b) O código debe ser un código do Banco de España (4 posicións. Obrigatorio declaralo para todas as entidades supervisadas polo Banco de España) ou un NIF (7 posicións) ou un código de non residente (11 posicións).

(c) Sector que corresponda conforme a lista de sectores que figura no anexo 7.1.

(d) Código de catro díxitos CNAE-2009 correspondente á actividade principal.

(e) Relación entre a declarante e a tedora. Este campo poderá tomar os seguintes valores: declarante, matriz directa, matriz intermedia e matriz última.

(f) Incluirá información sobre cada unha das relacións entre participada e tedora, desde a entidade dominante cabeceira do grupo económico até a entidade declarante.

(g) Incluirase a porcentaxe directa de participación no patrimonio neto de cada unha das relacións participada-tedora.

(h) Incluirase a porcentaxe directa dos dereitos de voto de cada unha das relacións participada-tedora.