



La sessió es desenvoluparà en directe
per mitjà de la **plataforma zoom**

Jornada de diàleg entre professors universitaris i auditors de comptes

17 de febrer de 2021 | 9:15 a 13:30 h



Organitza:

Col·legi de Censors Jurats
de Comptes de Catalunya

= **EL CØL·L3G1**



UNIVERSITAT DE
BARCELONA

**Reial Decret 1/2021. Reforma del PGC.
Nova NRV 9 sobre Instruments Financers**

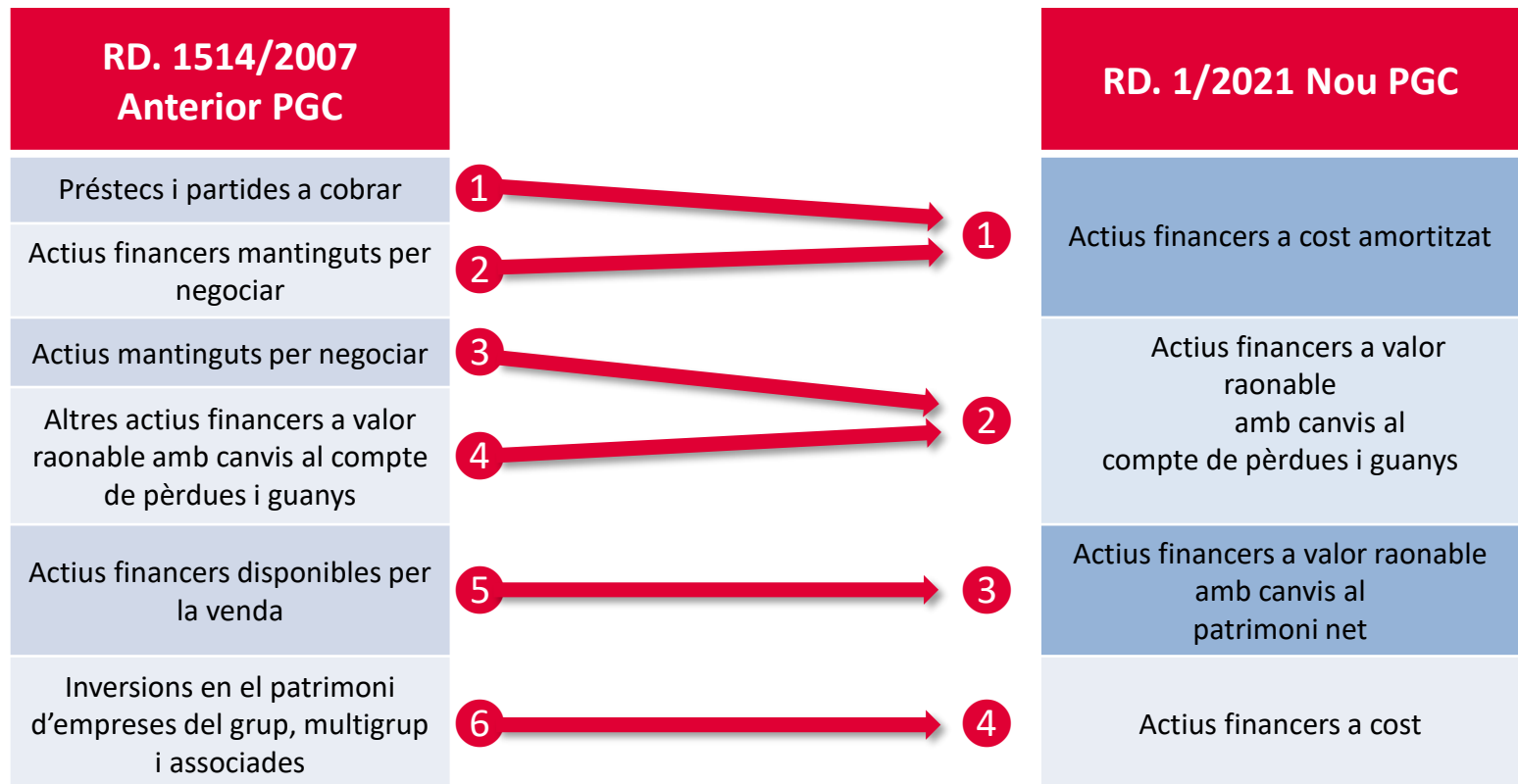
Javier Osés García

Reial Decret 1/2021. Reforma del PGC. Nova NRV 9 sobre Instruments Financers

Novetats de la NRV 9

- 1. Denominacions de les carteres de valoració**
- 2. Criteris de classificació**
- 3. Reclassificacions**
- 4. Tractament instruments híbrids**
- 5. Criteris quantitatis per baixes de passius financers**
- 6. Millora en cobertures comptables**
- 7. Més informació en memòria**
- 8. Règim transitori**

Categories de valoració. Actius financers



Criteris de classificació. Actius financers

		Valor Raonable canvis en Pèrdues i Guanys	Valor Raonable canvis en Patrimoni Net	Cost amortitzat	Cost
Inversions en instruments de patrimoni	1	→			Inversions a empreses del grup, multigrup i associades
	2	→ Categoria per defecte Mantinguts per negociar			
	3	→		Opció inicial irrevocable	
	4	→			Actius sense valor raonable fiable

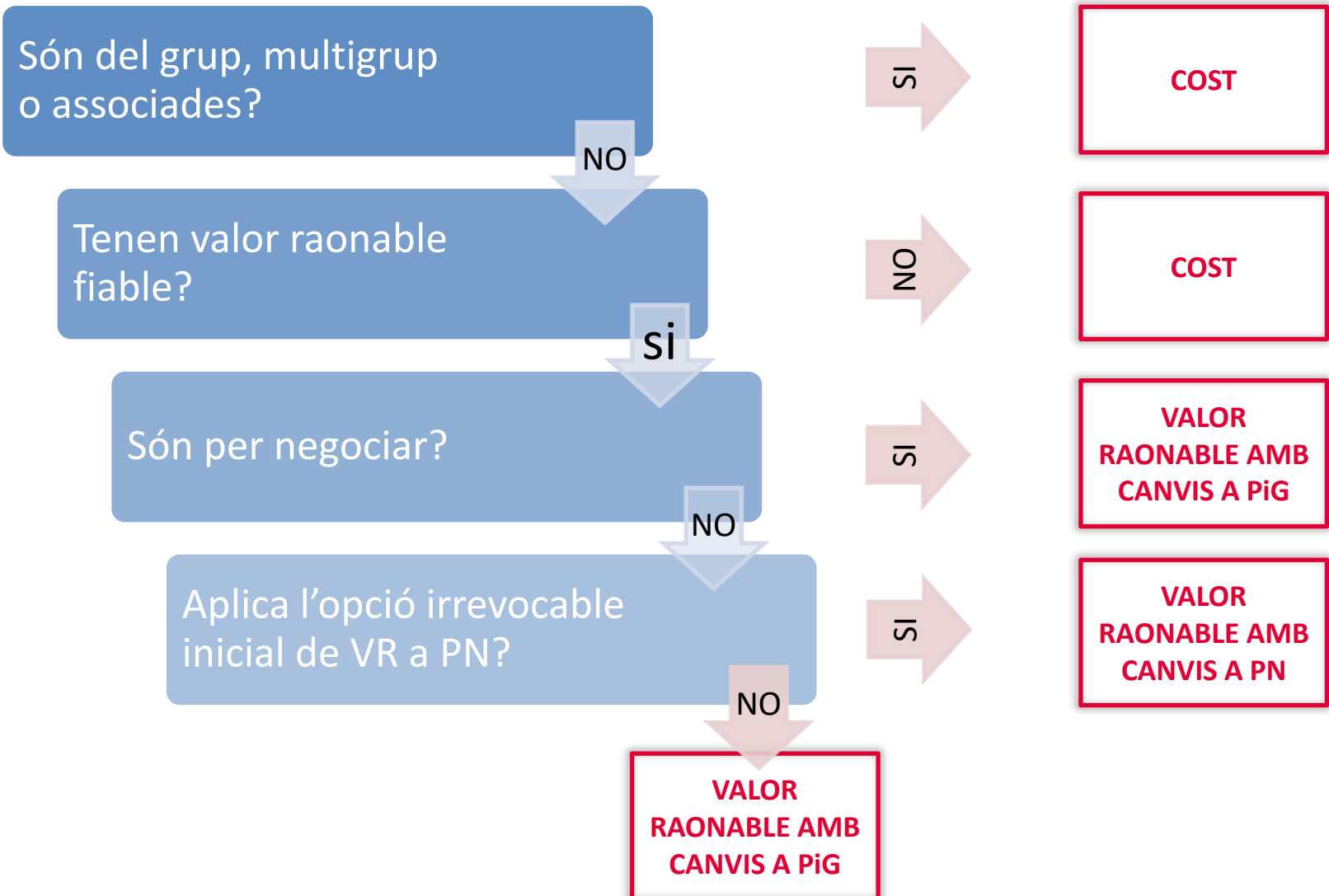
Criteris de classificació. Actius financers

		Valor Raonable canvis en Pèrdues i Guanyys	Valor Raonable canvis en Patrimoni Net	Cost amortitzat	Cost	
Inversions en títols de deute	1	→			SPPI del que s'espera recuperar els fluxes	
	2	→	Mantinguts per negociar Opció inicial irrevocable			
	3	→			Categoria residual: SPPI no cost amortitzat, no per negociar	
	4	→				SPPI sense valor raonable fiable Préstecs participatius Comptes en participació

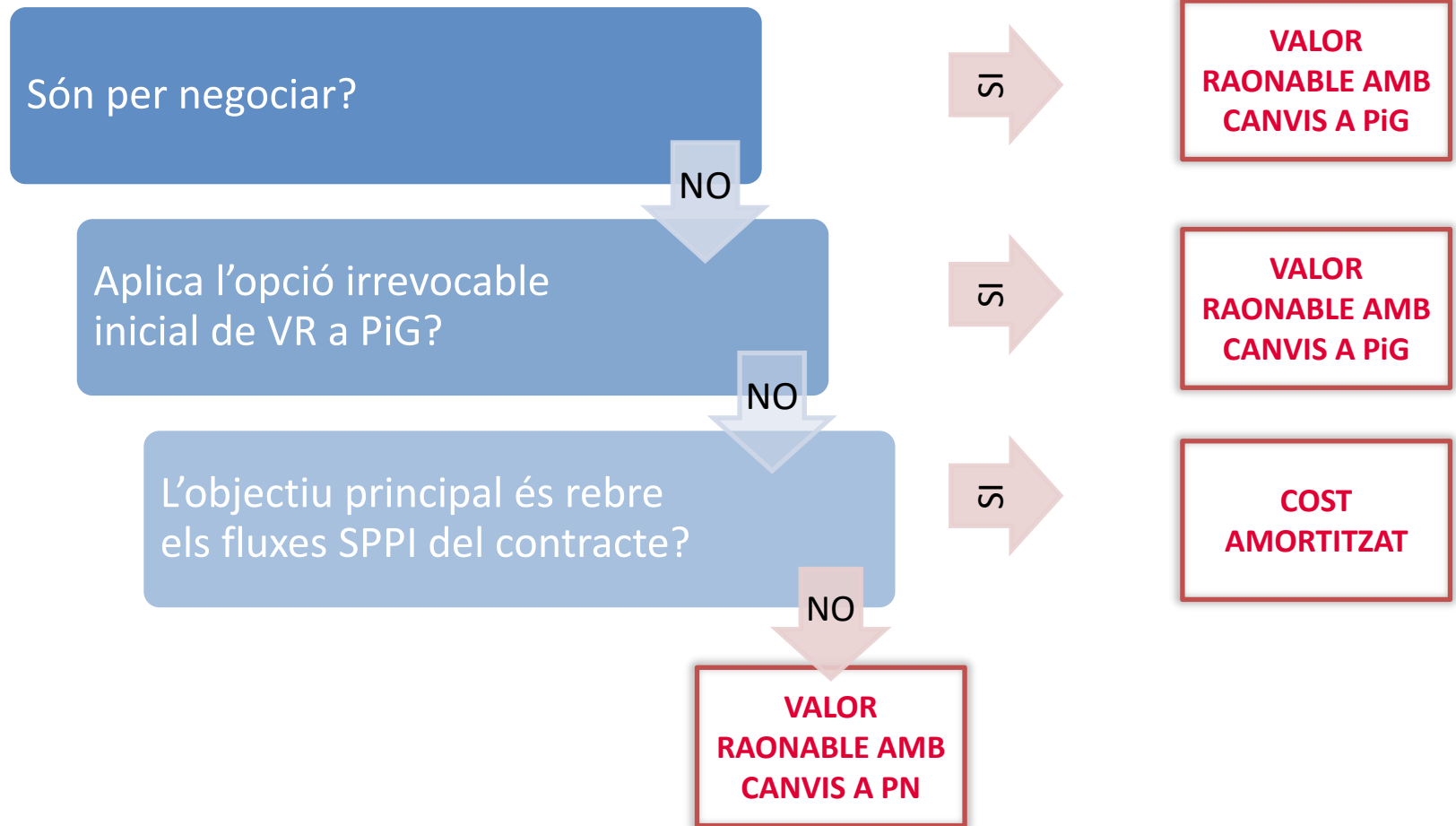
Criteris de classificació. Actius financers

		Valor Raonable canvis en Pèrdues i Guanys	Valor Raonable canvis en Patrimoni Net	Cost amortitzat	Cost
Crédits i partides a cobrar	1			Tots, excepte els que van a valor nominal (comercials, <1 any, sense interès explícit)	
Derivats	2		Tots, excepte aplicació de cobertures		

Classificació Instruments de Patrimoni



Classificació Instruments de Deute



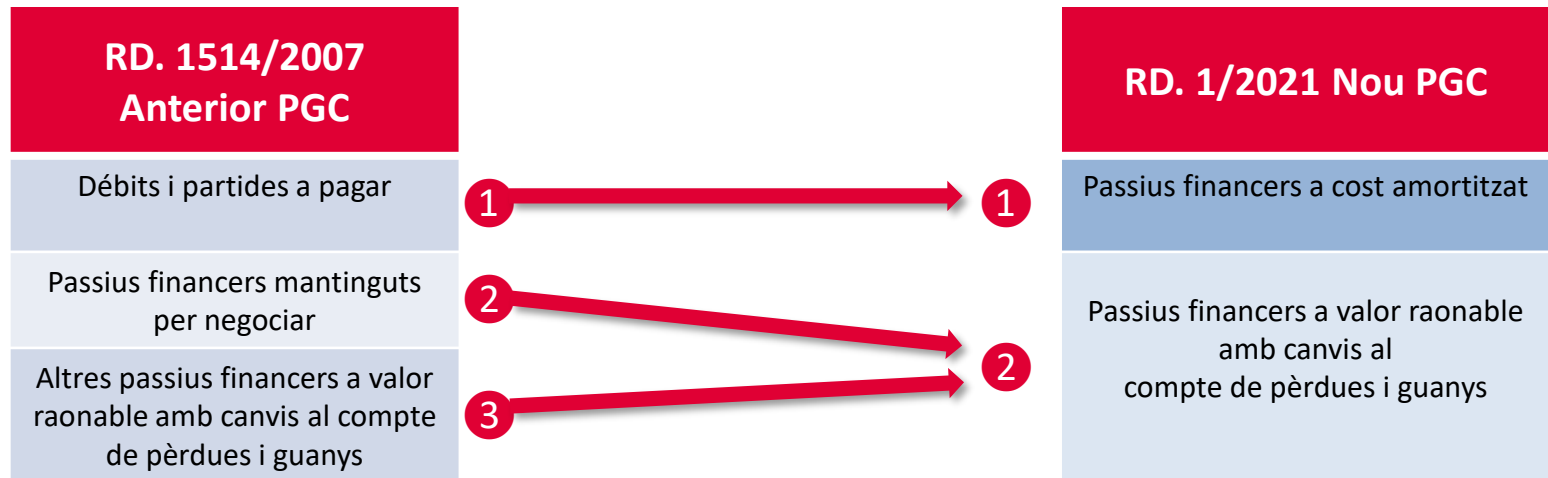
Reclassificacions entre categories. Actius financers

		Valor Raonable canvis en Pèrdues i Guanys	Valor Raonable canvis en Patrimoni Net	Cost amortitzat	Cost
	1		Seguirà a valor raonable (no es pot en instruments de patrimoni)		
	2	Seguirà a valor raonable. El resultat acumulat s'imputa a PiG			
	3				Valoren llibres en el moment de la reclassificació
	4	Seguirà a valor raonable. Les diferències s'imputen a PiG	Seguirà a valor raonable. Les diferències s'imputen a Patrimoni Net		

Reclassificacions entre categories. Actius financers

		Valor Raonable canvis en Pèrdues i Guanys	Valor Raonable canvis en Patrimoni Net	Cost amortitzat	Cost
	5			Valor en llibres en el moment de la reclassificació	
	6	Seguirà a valor raonable. Les diferències s'imputen a PiG			
	7			Ve a valor raonable, les diferències acumulades al PN corregeixen el valor raonable	
	8		Seguirà a valor raonable. Les diferències s'imputen a patrimoni net		

Categories de valoració. Passius financers



Comptes en participació i préstecs participatius es valoren al cost

Criteris de classificació. Passius financers

		Valor Raonable canvis en Pèrdues i Guanys	Cost amortitzat
Deutes i partides a pagar	1 →		Categoria per defecte. Tots, excepte els que van a valor nominal (comercials, <1 any, sense interès explícit)
Mantinguts per negociar	2 →	Tots Opció inicial irrevocable	
Derivats	3 →	Tots, excepte aplicació de cobertures	

No hi ha reclassificacions entre categories

Classificació Passius financers

Són comptes en participació
o préstecs participatius
contingents?

NO

SI

COST

Són per negociar?

NO

SI

**VALOR
RAONABLE AMB
CANVIS A PiG**

Aplica l'opció irrevocable
inicial de VR a PiG?

NO

SI

**VALOR
RAONABLE AMB
CANVIS A PiG**

**COST
AMORTITZAT**

Instrumentos híbridos

El instrumentos híbridos (combinació de derivat i contracte principal no derivat) es valorarà separant el component derivat només si

- El contracte principal no és un actiu financer i
- Les característiques del derivat no estan relacionades estretament amb el contracte principal i
- El derivat implícit compleix la definició de instrument derivati
- No es valor tot l'instrument híbrid a valor raonable amb canvis en compte de pèrdues i guanys

En els altres casos l'instrument híbrid es valorarà conjuntament i es classificarà a la categoria valorativa que li correspongui (cost amortitzat, valor raonable)

Baixes de passius financers

Cal analitzar si després de la modificació o el passiu rebut en un intercanvi és substancialment diferent del passiu preexistent:

1. Si són passius diferents, cal donar de baixa el passiu previ i donar d'alta el nou passiu pel seu cost amortitzat (diferència en PiG).
2. Si són passius similars, s'ajusta el valor preexistent en els costos de la transacció i es recalcula la tie.

Per saber si són passius substancialment diferents s'han de complir un de les dues següents condicions:

1. **Quantitativament** quan la diferència entre el valor actual del nou passiu (descomptats els fluxes a la tie del passiu previ) i el valor en llibres del passiu previ difereixen en un 10% del passiu previ
2. **Qualitativament** quan les condicions dels passius siguin diferents, per exemple en moneda, garanties, tipus de referència, remuneració participativa,...

Menció especial a situacions concursals

Cobertures comptables

Alguns canvis en relació a la comptabilitat de cobertures:

- La comptabilitat de cobertures ha de relacionar-se amb la gestió de riscos de l'entitat
- Instruments no derivats poden ser partides de cobertura si es valoren a valor raonable amb canvis a PiG
- Poden ser partides cobertes posicions netes d'instruments, components de risc de partides financeres i no financeres i exposicions agregades
- Els criteris d'avaluació d'eficàcia seran més qualitius: ha d'haver una relació econòmica, el risc de crèdit no ha de ser dominant i les ràtios de cobertura han de ser els de gestió.
- L'eficàcia s'avaluarà prospectivament. Es podrà ajustar la ràtio de cobertura per ajustar la relació de cobertura
- Es podrà mantenir els criteris de cobertures existents del PGC anterior

Informació en memòria

S'amplia la informació a incorporar a la memòria, afegint les indicacions de la NIIF 7

- Rellevància dels instruments financers i abast dels riscos procedents dels instruments financers i com es gestionen els riscos
- S'ha d'informar de l'ús de l'opció de VR-PiG. En el cas dels passius, més informació sobre risc de crèdit
- Informació sobre reclassificacions
- Compensacions d'actius i passius financers
- Estratègia de gestió de riscos amb les cobertures i com afecten a resultats. Quina relació econòmica hi ha entre partides i com s'estableix la ràtio de cobertura
- Dels instruments a valor raonable molta més informació, per exemple quan no es pot aplicar. Quan s'apliqui s'ha d'explicar a quin nivell de jerarquia de valor raonable s'inclou la valoració
- Transferències d'actius financers (factoring)

Règim transitori

L'entitat no està obligada a reexpressar la informació de l'exercici 2020.

S'ha d'informar la conciliació entre les valoracions anteriors i les noves a cada classe d'actius i passius, indicant les categories

Explicació dels criteris i opcions de transició aplicades

Criteris de transició:

- Les modificacions seran retroactives. Els fets i circumstàncies a considerar són els de la data de primera aplicació i s'apliquen retroactivament
- A la data de primera aplicació s'han de decidir les opcions de VR-PiG o VR-PN i aplicar-les retroactivament
- Si la tie no es pot aplicar, es prendrà el valor raonable del moment com cost amortitzat
- Possibles diferències de valoració, a reserves
- En els instruments que comencin a valorar-se a valor raonable, les diferències a reserves



MOLTES GRÀCIES!!