QUADERNS TÈCNICS 91



Núm. 91
Novembre 2026

La reforma del Pla de comptabilitat de les fundacions i les associacions subjectes a la legislació de la Generalitat de Catalunya

Decret 124/2026, de 28 de juliol, de modificació del Decret 259/2008, de 23 de desembre

Claus de lectura, criteris de primera aplicació i punts d'atenció

Comissió d'Entitats No Lucratives del CCJCC

© Col·legi de Censors Jurats de Comptes de Catalunya (CCJCC). 2026. Aquest material pertany al CCJCC, a qui s'atribueixen tots els drets d'explotació i altres de connexos sobre aquest material en qualsevol forma, modalitat o suport. El material s'ha d'utilitzar únicament amb finalitats d'estudi, recerca o docència, i no el poden utilitzar tercers amb finalitats comercials o similars. Per tant, se'n prohibeix la còpia, la distribució i la reproducció, totals o parcials, per qualsevol mitjà sense l'autorització expressa i per escrit del CCJCC.

Col·legi de Censors Jurats de Comptes de Catalunya = EL CØL·L3G1

Índex

1. Presentació i guia del quadern 3

1.1 Guia de lectura 3

1.2 Abreviatures 4

2. Visió general del Decret 124/2026 5

2.1 Estructura 6

2.2 Vigència 7

3. Mapa de canvis per dimensió 7

4. Classificació de les entitats i model de comptes 8

4.1 Nous llindars 8

4.2 Com es determina la dimensió 9

4.3 Model de comptes anuals segons la dimensió 9

4.4 Primer exercici: accés al model de comptes abreujat (DT 6) 10

5. Marc conceptual: valor raonable 10

5.1 Implicacions 11

6. Immobilitzat intangible 11

6.1 Què canvia 12

6.2 Primera aplicació: transició dels intangibles de vida útil indefinida (DT 5) 12

6.3 Exemples: prospectiva vs. retroactiva 13

7. Instruments financers 15

7.1 Què canvia 15

7.2 Actius financers: classificació 16

7.3 Passius financers 18

7.4 Comptabilitat de cobertures 18

7.5 Primera aplicació (DT 2 i DT 3) 19

7.6 Exemples pràctics 21

8. Ingressos per vendes i prestació de serveis 25

8.1 El model en cinc etapes 25

8.2 Claus d'aplicació 26

8.3 Primera aplicació (DT 4) 26

8.4 Exemples: reconeixement i contraprestació variable 27

9. Fusions entre entitats no lucratives 29

9.1 Context 29

9.2 Àmbit de la nova NRV 23a 29

9.3 Criteris comptables 30

9.4 Informació recomanada en la memòria 30

9.5 Situacions particulars 31

9.6 Exemples i casos pràctics 32

9.7 Revisió d'una fusió: punts de control 35

10. Altres canvis en les normes de registre i valoració 36

11. Comptes anuals i memòria 36

11.1 Estats exigibles segons la dimensió 37

11.2 Mapa de canvis per model de comptes anuals 37

11.3 Model normal 38

11.4 Models abreujat i simplificat 40

12. Quadre de comptes i relacions comptables 41
12.1 Canvis principals 41
12.2 Revisió operativa 42

13. Primera aplicació i informació comparativa 42
13.1 Criteris generals de la primera aplicació. Informació comparativa 42
13.2 Decisions per matèria 43
13.3 Informació específica a revelar a «Bases de presentació» en el primer exercici d'aplicació (DT 1) 43

14. Efectes en els instruments de transparència 44
14.1 Efecte pràctic 44

15. Llista de comprovació per a la primera aplicació 45

Addenda A · Detall de les normes amb canvis menors 47
A.1 Existències · NRV 11a (dimensió gran) 47
A.2 Moneda estrangera · NRV 12a (dimensió gran) 47
A.3 Impost sobre beneficis · NRV 14a (gran) i NRV 15a (mitjana i reduïda) 47
A.4 Interessos i dividends · NRV 9a (mitjana i reduïda) 48

Addenda B · Quadre de comptes i relacions comptables 48
B.1 Quadre de comptes (quarta part) 48
B.2 Definicions i relacions comptables (cinquena part) 49

1. Presentació i guia del quadern

El **Decret 124/2026, de 28 de juliol**, publicat al DOGC núm. 9719, de 30 de juliol de 2026, modifica el Pla de comptabilitat de les fundacions i les associacions subjectes a la legislació de la Generalitat de Catalunya, aprovat pel Decret 259/2008 i modificat pel Decret 125/2010, de 14 de setembre.

Aquest quadern tècnic, preparat per la Comissió d'Entitats No Lucratives del Col·legi de Censors Jurats de Comptes de Catalunya (CCJCC), no pretén reproduir ni comentar article per article el text normatiu, sinó oferir-ne una lectura ordenada i pràctica, centrada en quatre preguntes: què canvia respecte a la redacció anterior del Pla, a quines entitats afecta segons la seva dimensió, quines decisions exigeix la primera aplicació i quina informació i evidència caldrà preparar per sustentar-les.

Per això, la major part dels apartats combinen la descripció dels canvis amb quadres comparatius entre la redacció anterior i la nova, exemples simplificats i punts d'atenció sobre les qüestions que requereixen judici o una documentació específica. El quadern es tanca amb una llista de comprovació per planificar la primera aplicació i amb dues addendes que detallen els canvis menors en les normes de registre i valoració i en el quadre de comptes.

Tot i que ha estat elaborat per auditors, el quadern no s'adreça només als professionals de l'auditoria de comptes. Vol ser una eina útil per a totes les persones que intervenen en la preparació, la formulació, l'aprovació i la supervisió dels comptes anuals de les fundacions i les associacions catalanes: els responsables econòmics i financers de les entitats, els membres dels patronats i de les juntes directives, els assessors i, en general, qualsevol persona interessada a conèixer l'abast de la reforma.

Convé que les entitats n'iniciïn l'anàlisi abans del tancament de l'exercici 2026, ja que algunes decisions de primera aplicació es basen en dades d'aquest exercici i de l'anterior.

Text íntegre del Decret: DOGC núm. 9719, de 30.7.2026 · Comissió ENL: auditorscensors.com/ca/entitats-no-lucratives

> **ABAST**
>
> Els criteris d'**interpretació** que conté el quadern s'identifiquen expressament i no substitueixen el text normatiu ni eventuals pronunciaments del Protectorat o de l'òrgan competent.
>
> Els **exemples** són il·lustratius i simplificats: consideren un exercici coincident amb l'any natural i no incorporen l'efecte fiscal.

1.1 Guia de lectura

El Decret 124/2026 combina nous llindars de dimensió, criteris de registre i valoració, canvis en els comptes anuals i regles transitòries. El quadern segueix l'ordre en què l'usuari s'enfronta a la reforma: primer la dimensió de l'entitat, després les normes que canvien i, finalment, la preparació dels primers comptes anuals sota el nou marc.

Bloc	Pregunta que respon	Apartats
Orientació	Quina és la lògica de la reforma i què afecta cada entitat?	1 · 2 · 3
Dimensió	Quin model de comptes i quines normes corresponen a l'entitat?	4
Criteris	Quines valoracions i operacions canvien?	5 a 10
Presentació	Què cal ajustar en els estats, la memòria i el quadre de comptes?	11 · 12
Transició	Quines opcions i quina informació exigeix la primera aplicació?	13
Efectes i control	Com afecta la transparència i què cal comprovar?	14 · 15
Addenda	Detall de les NRV amb canvis menors i del quadre de comptes	A · B

COM ES LLEGEIX CADA APARTAT

Fitxa inicial
Cada apartat s'obre amb una fitxa que indica l'**àmbit d'aplicació**, la **referència** del Decret i la **idea clau**.

Punt d'atenció
Aspectes que requereixen judici, evidència específica o una decisió que l'entitat ha de documentar.

Interpretació
Criteris que el Decret no resol expressament i que es proposen com a pràctica raonable.

Convencions. Les referències a «punts» remeten als números de modificació de l'annex del Decret 124/2026; les referències a «apartats», a aquest quadern. «Data de primera aplicació» és l'inici del primer exercici iniciat a partir de l'1 de gener de 2027.

1.2 Abreviatures

Abreviatura	Significat
Decret 124/2026	Decret 124/2026, de 28 de juliol, de modificació del Decret 259/2008 (DOGC núm. 9719, de 30.7.2026)
Decret 259/2008 · PC ENL català	Decret 259/2008, de 23 de desembre, pel qual s'aprova el Pla de comptabilitat de les fundacions i les associacions subjectes a la legislació de la Generalitat de Catalunya
PGC	Pla general de comptabilitat (Reial decret 1514/2007)
CCCat	Llei 4/2008, de 24 d'abril, del llibre tercer del Codi civil de Catalunya, relatiu a les persones jurídiques
DT · DF	Disposició transitòria · Disposició final del Decret 124/2026
NRV	Norma de registre i valoració
NIIF-UE	Normes internacionals d'informació financera adoptades per la Unió Europea
ENL	Entitats no lucratives
ECPN · EFE	Estat de canvis en el patrimoni net · Estat de fluxos d'efectiu
PN · VR · TIE	Patrimoni net · Valor raonable · Tipus d'interès efectiu

2. Visió general del Decret 124/2026

El preàmbul justifica la reforma pel desfasament del Pla de comptabilitat de les fundacions i les associacions subjectes a la legislació de la Generalitat de Catalunya respecte a l'evolució del dret comptable estatal i europeu. Des de l'aprovació del Decret 259/2008, el PGC i les normes d'adaptació a les entitats sense finalitat lucrativa estatal (RD 1491/2011, de 24 d'octubre) s'han modificat diverses vegades, mentre que el Pla català no havia incorporat aquests canvis.

El Decret 124/2026 recull els canvis més rellevants d'aquesta evolució i els incorpora, de manera **parcial i adaptada**, a la realitat de les fundacions i les associacions catalanes:

Immobilitzat intangible
Elimina la possibilitat de qualificar un actiu intangible de vida útil indefinida: tots els intangibles s'han d'amortitzar durant la seva vida útil i, si la vida útil no es pot estimar amb fiabilitat, s'amortitzen en un termini de 10 anys, en línia amb el criteri vigent en el PGC des de la reforma del RD 602/2016.

Criteris derivats de les NIIF-UE
Incorpora els criteris de les NIIF-UE 9, 13 i 15 que el PGC va introduir amb el RD 1/2021 (valor raonable, instruments financers i ingressos per vendes i prestació de serveis), sense traslladar directament normes pensades per a societats cotitzades. Llevat de la nova definició de valor raonable, aquests criteris només s'apliquen a les entitats de dimensió gran.

Fusions entre entitats no lucratives
Regula expressament la fusió entre fundacions i associacions (nova NRV 23a), amb un tractament coherent amb el que ja preveu la normativa comptable estatal per a les entitats sense finalitat lucrativa.

Dimensió, comptes anuals i transparència
Eleva els llindars de dimensió gran i mitjana, simplifica els estats obligatoris de les entitats de menor dimensió i amplia la informació de la memòria.

La finalitat declarada és millorar la imatge fidel, la comparabilitat, la transparència davant de tercers i l'eficàcia de la supervisió del Protectorat i de l'òrgan de supervisió de les associacions declarades d'utilitat pública, i alhora simplificar obligacions per a les entitats de menor dimensió.

TRES EIXOS DE LA REFORMA

Simplificació
Llindars de dimensió gran i mitjana més alts; l'ECPN passa a ser no obligatori per a entitats mitjanes i reduïdes.

Convergència normativa
Criteris ja vigents en altres marcs: amortització de tots els intangibles, fusions entre ENL (NRV 23a), nova definició de valor raonable i, per a les entitats grans, instruments financers i ingressos (NIIF-UE 9, 13 i 15 via PGC).

Transparència
Memòria ampliada: finalitats estatutàries, remuneracions desglossades i conflictes d'interès.

2.1 Estructura

Part	Contingut	Apartat
Preàmbul	Antecedents, finalitat i mapa dels canvis.	2 · 3
Article 1	Nova redacció de l'article 3.1 del Decret 259/2008: llindars de dimensió gran i mitjana.	4
Article 2	Modificació del Pla d'acord amb l'annex.	5 a 12
DT 1	Informació comparativa i informació sobre la primera aplicació en els primers comptes anuals.	13
DT 2 · DT 3	Primera aplicació en instruments financers i en comptabilitat de cobertures (dimensió gran).	7.5
DT 4	Primera aplicació dels nous criteris d'ingressos per vendes i prestació de serveis (dimensió gran).	8.3
DT 5	Primera aplicació del tractament dels intangibles qualificats anteriorment de vida útil indefinida (totes les dimensions).	6.2
DT 6	Accés al model abreujat en el primer exercici d'aplicació.	4.4
DF 1	Modificació de l'article 5 de l'Ordre JUS/152/2018 (instruments de transparència).	14
DF 2	Entrada en vigor i aplicació.	2.2

L'ANNEX: ON ES CONCRETEN ELS 60 PUNTS

Part del Pla	Punts	Contingut
Primera part · Marc conceptual	Punts 1 i 2	Composició dels comptes anuals (ECPN passa a ser no obligatori en les entitats de dimensió mitjana i reduïda) i nova definició de valor raonable.
Segona part · Normes de registre i valoració	Punts 3 a 13	Intangibles, instruments financers, existències, moneda estrangera, impost sobre beneficis, ingressos, interessos i dividends i fusions. Canvis diferenciats per dimensió.
Tercera part · Comptes anuals	Punts 14 a 37	Normes d'elaboració i models normal, abreujat i simplificat, especialment la memòria.
Quarta part · Quadre de comptes	Punt 38	Codificació i denominació de comptes.
Cinquena part · Definicions i relacions comptables	Punts 39 a 60	Contingut i moviment dels comptes afectats.

2.2 Vigència

01
Publicació
DOGC núm. 9719, 30.7.2026.

→

02
Entrada en vigor
Al cap de vint dies de la publicació (DF 2.1).

→

03
Primera aplicació
Exercicis iniciats a partir de l'1.1.2027 (DF 2.2).

→

04
Primers comptes anuals
Comptes anuals del primer exercici que s'iniciï a partir de l'1.1.2027, amb informació comparativa (DT 1).

⚠ **PUNT D'ATENCIÓ**

L'entrada en vigor del Decret 124/2026 no avança l'aplicació del Pla modificat: els comptes dels exercicis iniciats abans de l'1.1.2027 es formulen amb el contingut del Pla previ a les modificacions introduïdes pel Decret 124/2026. Per a exercicis no coincidents amb l'any natural, la data de primera aplicació és l'inici del primer exercici iniciat a partir d'aquella data (per exemple, 1.7.2027).

3. Mapa de canvis per dimensió

La incorporació de criteris internacionals és proporcional: la major part dels canvis de valoració s'adrecen a les entitats de dimensió gran, mentre que els llindars, els intangibles, les fusions, la memòria i la transparència afecten totes les entitats. El quadre permet identificar d'entrada el perímetre de revisió.

Matèria	Referència Decret 124/2026 i annex	Gran	Mitjana	Reduïda	Apartat
Llindars de classificació (art. 3.1 del Decret 259/2008)	Article 1 · DT 6 · DF 1	●	●	●	4
ECPN no obligatori	Annex, punt 1	–	●	●	11
Nova definició de valor raonable	Annex, punt 2	●	●	●	5
Intangibles: amortització obligatòria i regla dels 10 anys	Annex, punts 3 i 10 · DT 5 · DT 1.4	●	●	●	6
Instruments financers i cobertures (NRV 10a)	Annex, punt 4 · DT 1, 2 i 3	●	–	–	7
Ingressos per vendes i prestació de serveis (NRV 15a)	Annex, punt 8 · DT 1 i 4	●	–	–	8
Fusions entre ENL (nova NRV 23a)	Annex, punts 9 i 13	●	●	●	9
Existències i moneda estrangera (NRV 11a i 12a)	Annex, punts 5 i 6	●	–	–	10
Impost sobre beneficis	Annex, punts 7 i 12	●	●	●	10

Matèria	Referència Decret 124/2026 i annex	Gran	Mitjana	Reduïda	Apartat
Interessos i dividends (NRV 9a)	Annex, punt 11	–	●	●	10
Comptes anuals i memòria	Annex, punts 14 a 37	●	●	●	11
Quadre de comptes i relacions comptables	Annex, punts 38 (quarta part) i 39 a 60 (cinquena part)	●	◐	◐	12 · Addenda B
Instruments de transparència (art. 5 de l'Ordre JUS/152/2018)	DF 1	●	●	●	14

● s'aplica ◐ s'aplica parcialment (comptes o moviments específics) – no s'aplica o no hi ha canvi

⚠ **PUNT D'ATENCIÓ**

La dimensió no només determina el model de comptes anuals: també determina les normes de registre i valoració aplicables, ja que el Pla en preveu, en determinats casos, unes per a les entitats de dimensió gran i unes altres per a les de dimensió mitjana i reduïda.

4. Classificació de les entitats i model de comptes

ÀMBIT D'APLICACIÓ

Totes les entitats

REFERÈNCIA

Article 1 (art. 3.1 del Decret 259/2008) · DT 6 · DF 1

IDEA CLAU

S'incrementen els llindars d'actiu i d'ingressos per determinar la dimensió gran i mitjana. Els de dimensió reduïda i el nombre de persones treballadores no canvien.

4.1 Nous llindars

Dimensió	Paràmetre	Llindars previs	Llindars Decret 124/2026
Gran	Total actiu	> 2.850.000 €	**> 4.000.000 €**
	Ingressos ordinaris anuals	> 5.700.000 €	**> 8.000.000 €**
	Persones treballadores (mitjana)	> 50	> 50
Mitjana	Total actiu	≤ 2.850.000 €	**≤ 4.000.000 €**
	Ingressos ordinaris anuals	≤ 5.700.000 €	**≤ 8.000.000 €**
	Persones treballadores (mitjana)	≤ 50	≤ 50
Reduïda	Total actiu	≤ 1.000.000 €	≤ 1.000.000 €
	Ingressos ordinaris anuals	≤ 2.000.000 €	≤ 2.000.000 €
	Persones treballadores (mitjana)	≤ 10	≤ 10

Regla: complir dues de les tres condicions en la data de tancament de cadascun de dos exercicis consecutius. En vermell, els llindars que modifica el Decret 124/2026.

4.2 Com es determina la dimensió

01	→	02	→	03	→	04
Magnituds Actiu, ingressos ordinaris i plantilla mitjana a cada tancament.		**Dos exercicis** Dues de tres condicions en dos tancaments consecutius.		**Dimensió** Gran, mitjana o reduïda amb els nous llindars.		**Conseqüències** Model de comptes, bloc de NRV, estats obligatoris i transparència.

El pas de dimensió gran a mitjana permet formular comptes abreujats, deixar d'elaborar l'ECPN i l'EFE i aplicar les normes de registre i valoració de les entitats de dimensió mitjana i reduïda (apartat 4.3).

Regla específica en cas de constitució o fusió: en el primer exercici, l'entitat pot formular comptes anuals amb el model simplificat o abreujat si, al tancament d'aquell exercici, compleix almenys dues de les circumstàncies exigides per utilitzar el model corresponent. Aquesta regla constitueix una excepció, per a aquest primer exercici, a l'exigència ordinària de compliment durant dos exercicis consecutius.

Per a les entitats de nova creació, la DF 1 incorpora a l'Ordre JUS/152/2018 la regla que les considera de dimensió reduïda durant l'exercici de constitució o transformació, d'acord amb l'article 3.2 del Decret 259/2008.

4.3 Model de comptes anuals segons la dimensió

La classificació de l'entitat no és un tràmit formal: determina el model de comptes anuals que ha de formular, els estats que l'integren, les normes de registre i valoració que ha d'aplicar i el grau de detall de la memòria. El quadre següent resumeix aquestes conseqüències.

Dimensió	Model de comptes anuals	Estats que integren els comptes anuals	Normes de registre i valoració
Gran	Normal	Balanç, compte de resultats, ECPN, EFE i memòria.	NRV de les entitats de dimensió gran, incloses la nova NRV 10a (instruments financers), la NRV 15a (ingressos per vendes i prestació de serveis) i els canvis de les NRV 11a i 12a.
Mitjana	Abreujat	Balanç, compte de resultats i memòria. ECPN i EFE no obligatoris.	NRV de les entitats de dimensió mitjana i reduïda. No s'hi apliquen els nous criteris d'instruments financers (apartat 7) ni d'ingressos (apartat 8).
Reduïda	Abreujat o simplificat	Balanç, compte de resultats i memòria. ECPN i EFE no obligatoris.	NRV de les entitats de dimensió mitjana i reduïda. No s'hi apliquen els nous criteris d'instruments financers (apartat 7) ni d'ingressos (apartat 8).

Amb independència de la dimensió, totes les entitats han d'aplicar els canvis relatius a la definició de valor raonable (apartat 5), a l'immobilitzat intangible (apartat 6) i a les fusions entre entitats no lucratives (apartat 9), així com les noves exigències d'informació de la memòria del model que els correspongui (apartat 11).

Una entitat que continua sent gran amb els nous llindars ha d'aplicar tots els canvis i les regles de primera aplicació de les DT 2 a 4. La dimensió també determina el nivell de subjecció als instruments de transparència (apartat 14).

4.4 Primer exercici: accés al model de comptes abreujat (DT 6)

> *Les entitats que, d'acord amb els llindars previs a l'aplicació d'aquest Decret, tinguin la consideració d'entitats de dimensió gran, poden presentar el model abreujat de l'exercici iniciat a partir de l'1 de gener de 2027 si en els dos exercicis previs immediats es trobaven dins dels nous llindars.*
>
> Disposició transitòria sisena

La DT 6 permet avaluar els nous llindars sobre els tancaments dels dos exercicis anteriors (2025 i 2026 per a un exercici natural).

5. Marc conceptual: valor raonable

ÀMBIT D'APLICACIÓ	REFERÈNCIA	IDEA CLAU
Totes les entitats	Annex, punt 2 (apartat 6.2 del Marc conceptual)	Nova definició alineada amb la NIIF-UE 13: preu de sortida en una transacció ordenada entre participants en el mercat.

> *És el preu que es rebria per la venda d'un actiu o que es pagaria per transferir o cancel·lar un passiu mitjançant una transacció ordenada entre les persones participants en el mercat en la data de valoració.*
>
> Definició de valor raonable · nova redacció

Què canvia

- Enfocament de **preu de sortida**, no d'entrada.
- Transacció **ordenada** entre participants en el mercat, a la data de valoració, considerant l'estat, la ubicació i les restriccions de l'actiu.
- Sense deduir els costos de transacció (el transport no és cost de transacció).
- Prioritat als **inputs observables** i, en primer lloc, als preus cotitzats sense ajustar en mercats actius per a actius o passius idèntics.

Què es manté

- El valor raonable només s'aplica quan una NRV l'exigeix o el permet.
- Sense mercat actiu, s'utilitzen tècniques de valoració (transaccions recents, comparables, descompte de fluxos, models d'opcions) coherents amb les del mercat i revisades periòdicament.
- Si no es pot determinar amb fiabilitat, l'element es valora al cost amortitzat o al preu d'adquisició o cost de producció, menys les correccions que corresponguin.

JERARQUIA DE DETERMINACIÓ

01	→	02	→	03	→	04
Preu cotitzat Mercat actiu, actiu o passiu idèntic, sense ajustar.		**Inputs observables** Transaccions recents, comparables i dades de mercat.		**Tècniques de valoració** Fluxos descomptats o models, amb hipòtesis documentades.		**Alternativa** Cost amortitzat o cost, si el VR no és fiable.

5.1 Implicacions

Àrea	Implicació
Judici	Més pes del judici en la identificació del mercat principal —o, si no n'hi ha, del més avantatjós—, la selecció de la tècnica i les hipòtesis. En actius no financers, cal considerar el màxim i millor ús que tindrien en compte els participants en el mercat. Cal avaluar la competència de la direcció i, si escau, de l'expert.
Abast	Afecta especialment els instruments financers de les entitats grans (apartat 7), però també qualsevol partida valorada a valor raonable per una altra NRV.
Memòria	Documentació de les tècniques i hipòtesis significatives quan la nota corresponent ho exigeix.
Quadre de comptes	Adaptació de denominacions; per exemple, el compte 133 passa a «Ajustaments per valoració en actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net».

PUNT D'ATENCIÓ

En el sector no lucratiu, el valor raonable intervé sovint en el reconeixement inicial de donacions i llegats no monetaris i en altres operacions sense contraprestació. Tot i que les NRV corresponents no es modifiquen, la nova definició s'aplica sempre que la norma específica remeti al valor raonable. No n'hi ha prou amb comprovar que la taxació respongui a un preu de sortida: quan sigui rellevant, cal documentar el mercat principal o més avantatjós, les característiques de l'actiu que considerarien els participants en el mercat, el màxim i millor ús dels actius no financers, la tècnica de valoració i els inputs significatius. Els costos de transacció no minoren el valor raonable; els costos de transport s'hi ajusten quan la localització és una característica de l'actiu.

6. Immobilitzat intangible

ÀMBIT D'APLICACIÓ	REFERÈNCIA	IDEA CLAU
Totes les entitats	Annex, punts 3 i 10 · DT 5 · DT 1.4	Tots els intangibles queden subjectes a amortització. Quan la vida útil no es pot estimar amb fiabilitat, s'aplica el termini de 10 anys, sense perjudici dels terminis de les normes particulars.

6.1 Què canvia

Aspecte	Redacció anterior		Redacció Decret 124/2026
Vida útil	Es podia qualificar un intangible de vida útil indefinida.	→	Desapareix aquesta qualificació: tots els intangibles tenen vida útil definida.
Amortització	Només per als de vida útil definida; els indefinits només se sotmetien a test de deteriorament.	→	Obligatòria i sistemàtica per a tots, en funció de la vida útil estimada.
Vida útil no estimable	Criteri tècnic de l'entitat, sense termini general.	→	**10 anys**, sense perjudici dels terminis de les normes particulars.
Deteriorament	Test anual obligatori per als no amortitzables; per a la resta, si hi havia indicis.	→	Com a mínim anualment s'ha d'analitzar si hi ha indicis de deteriorament. Si n'hi ha, s'ha de comprovar i, si escau, reconèixer el deteriorament corresponent. Compatible amb l'amortització.
Reversió	Possible si desapareixen les causes, excepte prohibició expressa.	→	Sense canvis.

6.2 Primera aplicació: transició dels intangibles de vida útil indefinida (DT 5)

→ Criteri general · prospectiu

A partir de l'inici del primer exercici d'aplicació, el valor en llibres s'amortitza **de manera prospectiva** segons els nous criteris.

- La vida útil es reestima en la data de primera aplicació (DT 1.4.a).
- No afecta la informació comparativa.

Opció · retroactiva

Amortització **amb càrrec a excedents d'exercicis anteriors**, amb criteri lineal i **vida útil de 10 anys**:

- Còmput des de la data d'adquisició o, si és anterior, des de l'inici del primer exercici en què es va aplicar el Decret 259/2008 (exercicis iniciats a partir de l'1.1.2009).
- El càrrec es minora en el deteriorament reconegut des de l'inici del còmput dels 10 anys.
- El valor en llibres que subsisteixi s'amortitza prospectivament.
- Afecta la informació comparativa.

DETERIORAMENT EN L'OPCIÓ RETROACTIVA

Situació	Tractament
Amortització teòrica acumulada ≥ deteriorament	El càrrec a excedents es minora en la totalitat del deteriorament reconegut (DT 5.2). Convé identificar l'import absorbit per facilitar la conciliació.
Amortització teòrica acumulada < deteriorament	El deteriorament absorbeix la totalitat del càrrec. L'excés es manté com a correcció valorativa, subjecta a la NRV 5a.

⚠ **PUNT D'ATENCIÓ**

L'opció s'ha d'aplicar **uniformement** a tots els intangibles de vida útil indefinida (DT 5.3).

En l'opció retroactiva, el càrrec a excedents es calcula amb la **vida útil de 10 anys**, amb independència de la vida útil que l'entitat estimi per a l'actiu.

Informació en «Bases de presentació»: vegeu l'apartat 13.3.

6.3 Exemples: prospectiva vs. retroactiva

A efectes d'aquests exemples, la data de primera aplicació és l'1.1.2027 i l'exercici coincideix amb l'any natural; per tant, l'exercici 2026 és l'exercici comparatiu dels primers comptes anuals.

Exemple 1 — Intangible adquirit abans de l'1.1.2009.

Actiu intangible qualificat de vida útil indefinida, adquirit l'1.1.2002 per 30.000 euros, sense deteriorament registrat. Vida útil estimada a l'1.1.2027: 20 anys.

Concepte	Mètode prospectiu	Mètode retroactiu
Inici del còmput	1.1.2027	1.1.2009 (inici del primer exercici d'aplicació del Decret 259/2008)
Vida útil aplicada	20 anys (vida útil estimada)	10 anys (termini de la DT 5, amb independència de la vida útil estimada)
Excedents d'exercicis anteriors (fins al 31.12.2025)	Sense efecte	30.000 euros (10/10, exercicis 2009 a 2018); l'actiu queda totalment amortitzat el 31.12.2018
Resultat de l'exercici 2026 (comparatiu)	Sense efecte; no es reexpressa	Sense efecte
Amortització a partir de l'1.1.2027	30.000 euros en 20 anys (2027 a 2046): 1.500 euros anuals	Cap import pendent d'amortitzar

Exemple 2 — Intangible adquirit després de l'1.1.2009.

Actiu intangible qualificat de vida útil indefinida, adquirit l'1.1.2013 per 40.000 euros, sense deteriorament registrat. Vida útil estimada a l'1.1.2027: 20 anys. L'exemple mostra que la vida útil estimada només afecta el mètode prospectiu.

Concepte	Mètode prospectiu	Mètode retroactiu
Inici del còmput	1.1.2027	1.1.2013 (data d'adquisició)
Vida útil aplicada	20 anys (vida útil estimada)	10 anys (termini de la DT 5, amb independència de la vida útil estimada)
Excedents d'exercicis anteriors (fins al 31.12.2025)	Sense efecte	40.000 euros (10/10, exercicis 2013 a 2022); l'actiu queda totalment amortitzat el 31.12.2022
Resultat de l'exercici 2026 (comparatiu)	Sense efecte; no es reexpressa	Sense efecte
Amortització a partir de l'1.1.2027	40.000 euros en 20 anys (2027 a 2046): 2.000 euros anuals	Cap import pendent d'amortitzar

Exemple 3 — Intangible adquirit fa cinc anys.

Actiu intangible qualificat de vida útil indefinida, adquirit l'1.1.2022 per 20.000 euros, sense deteriorament registrat. Vida útil estimada a l'1.1.2027: 10 anys.

Concepte	Mètode prospectiu	Mètode retroactiu
Inici del còmput	1.1.2027	1.1.2022 (data d'adquisició)
Vida útil aplicada	10 anys (vida útil estimada)	10 anys (termini de la DT 5)
Excedents d'exercicis anteriors (fins al 31.12.2025)	Sense efecte	8.000 euros (4/10, exercicis 2022 a 2025)
Resultat de l'exercici 2026 (comparatiu)	Sense efecte; no es reexpressa	2.000 euros (1/10; es reexpressa la informació comparativa)
Amortització a partir de l'1.1.2027	20.000 euros en 10 anys (2027 a 2036): 2.000 euros anuals	10.000 euros en 5 anys (2027 a 2031): 2.000 euros anuals

Exemple 4 — Intangible totalment amortitzat en aplicar l'opció retroactiva.

Actiu intangible qualificat de vida útil indefinida, adquirit l'1.1.2013 per 15.000 euros, sense deteriorament registrat. Vida útil estimada a l'1.1.2027: 10 anys.

Concepte	Mètode prospectiu	Mètode retroactiu
Inici del còmput	1.1.2027	1.1.2013 (data d'adquisició)
Vida útil aplicada	10 anys (vida útil estimada)	10 anys (termini de la DT 5)
Excedents d'exercicis anteriors (fins al 31.12.2025)	Sense efecte	15.000 euros (10/10, exercicis 2013 a 2022); l'actiu queda totalment amortitzat el 31.12.2022
Resultat de l'exercici 2026 (comparatiu)	Sense efecte; no es reexpressa	Sense efecte
Amortització a partir de l'1.1.2027	15.000 euros en 10 anys (2027 a 2036): 1.500 euros anuals	Cap import pendent d'amortitzar

Exemple 5 — Intangible amb deteriorament registrat.

Actiu intangible qualificat de vida útil indefinida, adquirit l'1.1.2020 per 10.000 euros. L'exercici 2022 es va registrar un deteriorament de 4.000 euros. Vida útil estimada a l'1.1.2027: 10 anys.

Concepte	Mètode prospectiu	Mètode retroactiu
Inici del còmput	1.1.2027	1.1.2020 (data d'adquisició)
Vida útil aplicada	10 anys (vida útil estimada)	10 anys (termini de la DT 5)
Deteriorament de 4.000 euros	Es manté	El deteriorament minora el càrrec d'amortització calculat segons la DT 5.2; l'amortització teòrica acumulada (6.000 euros) és superior al deteriorament reconegut (4.000 euros)
Excedents d'exercicis anteriors (fins al 31.12.2025)	Sense efecte	Amortització teòrica acumulada de 6.000 euros (6/10, exercicis 2020 a 2025): el càrrec es minora en els 4.000 euros de deteriorament reconegut i 2.000 euros es carreguen a excedents
Resultat de l'exercici 2026 (comparatiu)	Sense efecte; no es reexpressa	1.000 euros (1/10; es reexpressa la informació comparativa)
Amortització a partir de l'1.1.2027	6.000 euros (cost menys deteriorament) en 10 anys (2027 a 2036): 600 euros anuals	3.000 euros en 3 anys (2027 a 2029): 1.000 euros anuals

7. Instruments financers

ÀMBIT D'APLICACIÓ	REFERÈNCIA	IDEA CLAU
Entitats de dimensió gran	Annex, punt 4 (NRV 10a) · DT 1, 2 i 3	**Classificació per model de gestió i característiques dels fluxos; quatre categories d'actius i dues de passius; cobertures més alineades amb la gestió del risc.**

7.1 Què canvia

El nou model substitueix la classificació basada en la intenció de l'entitat per una classificació basada en el **model de gestió** i en les **característiques dels fluxos contractuals**, en línia amb el PGC. No s'aplica directament la NIIF-UE 9 ni s'incorporen criteris que el PGC no ha adoptat.

Aspecte	Redacció anterior		Redacció Decret 124/2026
Categories d'actius financers	Cinc: préstecs i partides a cobrar, inversions mantingudes fins al venciment, mantinguts per negociar, inversions en el patrimoni d'entitats del grup, multigrup i associades, i disponibles per a la venda.	→	Quatre: **cost amortitzat**, **VR amb canvis en PN**, **VR amb canvis en resultats** i **cost**.
Criteri de classificació	Naturalesa jurídica i intenció.	→	Model de gestió + fluxos contractuals (únicament principal i interessos); regles pròpies per als instruments de patrimoni.
Categories de passius financers	Dues: dèbits i partides a pagar, i mantinguts per negociar.	→	Dues: **cost amortitzat** i **VR amb canvis en resultats**.
Instruments híbrids	No es regulaven com a categoria: els instruments híbrids es valoraven segons les normes dels actius financers mantinguts per negociar.	→	No es regula la separació de derivats implícits. Per als passius financers híbrids es preveu l'opció irrevocable d'incloure'ls a VR amb canvis en resultats (remissió a l'apartat 5.1 de la NRV 9a del PGC).
Reclassificacions	Vinculades a canvis d'intenció o circumstàncies.	→	Només per canvi del model de gestió; prospectives i excepcionals.
Deteriorament	Pèrdua incorreguda.	→	Es manté la **pèrdua incorreguda**; no s'adopta la pèrdua esperada de la NIIF-UE 9.
Cobertures	Requisits quantitatius i documentals rígids.	→	Relació econòmica, risc de crèdit no dominant i ràtio de cobertura; reequilibri.

7.2 Actius financers: classificació

ESQUEMA DE DECISIÓ

Tipus d'instrument	Pregunta	Resposta → categoria
Instrument de deute	Els fluxos contractuals són únicament cobraments de principal i interessos sobre el principal pendent?	No → **VR amb canvis en resultats**
	Si ho són, quin és el model de gestió?	– Mantenir per cobrar → **cost amortitzat** – Cobrar i vendre, o qualsevol altre model que no sigui de negociació → **VR amb canvis en PN** – Negociar → **VR amb canvis en resultats**
Instrument de patrimoni	És una participació en entitats del grup, multigrup o associades?	Sí → **cost**
	El valor raonable es pot estimar amb fiabilitat?	No → **cost**

Tipus d'instrument	Pregunta	Resposta → categoria
	Es manté per negociar?	Sí → **VR amb canvis en resultats**
	Resta d'inversions en patrimoni	VR amb canvis en resultats, o **VR amb canvis en PN** per opció irrevocable en el reconeixement inicial

CATEGORIES I VALORACIÓ

Categoria	Quan s'aplica	Valoració inicial	Valoració posterior i resultats
Cost amortitzat	Fluxos de principal i interessos; model de mantenir per cobrar. Crèdits per l'activitat, préstecs, dipòsits, renda fixa a venciment.	VR de la contraprestació + costos de transacció. Partides a curt termini sense interès explícit: nominal, si l'efecte financer no és significatiu.	Cost amortitzat (TIE). Interessos i deteriorament a resultats.
VR amb canvis en PN	Deute amb model de cobrar i vendre; patrimoni no mantingut per negociar amb opció irrevocable.	VR + costos de transacció.	VR. Canvis a PN fins a la baixa o el deteriorament; interessos, dividends, diferències de canvi i deteriorament a resultats.
VR amb canvis en resultats	Categoria residual; mantinguts per negociar; derivats no designats de cobertura.	VR. Costos de transacció a resultats.	VR; tots els canvis a resultats. Sense correcció separada per deteriorament.
Cost	Participacions en grup, multigrup i associades; patrimoni sense VR fiable; préstecs participatius amb interès contingent.	VR de la contraprestació + costos de transacció.	Cost menys deteriorament. Dividends a resultats; reversió amb límits.

MATISOS RELLEVANTS

Tema	Criteri
Deteriorament	Evidència objectiva d'un esdeveniment de pèrdua posterior al reconeixement inicial. A cost amortitzat: diferència entre el valor en llibres i el valor actual dels fluxos estimats al TIE original. Les reversions no poden superar el valor que hauria tingut l'actiu sense deteriorament.
Interessos i dividends	Els meritats després de l'adquisició són ingressos. Els dividends que procedeixen inequívocament de resultats anteriors a l'adquisició minoren el valor de la inversió.
Actius deteriorats	Els interessos es reconeixen segons les regles generals, i s'avalua simultàniament si són recuperables.
Reclassificacions	Només per un canvi real del model de gestió, decidit per l'òrgan competent, significatiu i demostrable davant tercers. Efecte prospectiu.
Instruments de patrimoni a VR amb canvis en PN	En cas de descens prolongat o significatiu del valor raonable, hi pot haver evidència objectiva de deteriorament. En tot cas, es presumeix que l'instrument s'ha deteriorat davant una caiguda d'un any i mig o d'un quaranta per cent en la seva cotització, sense que s'hagi produït la recuperació del seu valor. Aquests llindars no impedeixen reconèixer el deteriorament abans si l'evidència objectiva ho exigeix.

7.3 Passius financers

Categoria	Quan s'aplica	Valoració
Cost amortitzat	Regla general: dèbits per l'activitat i altres dèbits, préstecs i deutes amb entitats de crèdit.	Inicial: VR de la contraprestació rebuda, ajustat pels costos de transacció. A curt termini sense interès explícit: nominal. Posterior: cost amortitzat (TIE).
VR amb canvis en resultats	– Mantinguts per negociar, inclosos derivats no designats de cobertura. – Designats irrevocablement en el reconeixement inicial (asimetria comptable o gestió sobre la base del VR). – Opcionalment, determinats passius híbrids.	Inicial: VR; costos de transacció a resultats. Posterior: VR; canvis a resultats. No es permet la reclassificació posterior.

BAIXA I MODIFICACIÓ DE PASSIUS

Un passiu es dona de baixa quan l'obligació s'extingeix. Un intercanvi o modificació és **substancial** quan el valor actual dels nous fluxos (comissions incloses), descomptats al TIE original, difereix almenys un 10 % del valor actual dels fluxos pendents del passiu original. El test del 10 % no és l'únic criteri: una modificació que no superi aquest llindar pot ser substancial per la naturalesa dels canvis, com ara el pas d'un tipus fix a variable, la reexpressió del passiu en una altra divisa o la conversió d'un préstec a tipus fix en préstec participatiu.

	Modificació no substancial		Modificació substancial
Baixa	El passiu original no es dona de baixa.	→	Baixa del passiu original i reconeixement d'un de nou a VR.
Costos i comissions	Ajusten el valor en llibres del passiu.	→	Formen part del resultat de l'extinció.
Valoració posterior	Nou TIE que iguala el valor en llibres a la data de modificació amb els fluxos a pagar segons les noves condicions.	→	Cost amortitzat del nou passiu.
Resultat	No es reconeix resultat en la data de modificació.	→	La diferència entre el valor en llibres que es dona de baixa i el nou passiu es reconeix en resultats.

Casos particulars regulats: contractes per rebre o lliurar un actiu no financer, contractes de garantia financera i fiances lliurades i rebudes. En els convenis amb persones creditores que modifiquin les condicions del deute, l'efecte es reflecteix en els comptes de l'exercici en què el conveni s'aprova judicialment, sempre que sigui racionalment previsible el seu compliment i es pugui continuar aplicant el principi d'entitat en funcionament. Primer s'ha d'analitzar si la modificació és substancial i, a partir d'aquesta conclusió, aplicar el tractament corresponent.

7.4 Comptabilitat de cobertures

Un o diversos instruments financers es designen per cobrir un risc específic que pot afectar el compte de resultats per variacions en el valor raonable o en els fluxos d'efectiu d'una o diverses partides cobertes.

Requisit	Exigència
Documentació inicial	Instrument, partida coberta, naturalesa del risc, objectiu i estratègia de gestió, i mètode d'avaluació de l'eficàcia.
Relació econòmica	L'instrument i la partida coberta reaccionen al mateix risc en sentit oposat.
Risc de crèdit	No pot ser el factor dominant de les variacions de valor.
Ràtio de cobertura	La realment utilitzada en la gestió del risc, sense crear ineficàcia de manera deliberada.
Avaluació continuada	Eficàcia durant tota la vigència; si canvia la relació, reequilibri sense interrompre la cobertura.

Tipus	Finalitat	Tractament
Cobertura de valor raonable	Exposició a canvis de VR d'un actiu, passiu o compromís ferm.	Canvis de l'instrument i de la partida coberta atribuïbles al risc, a resultats.
Cobertura de fluxos d'efectiu	Variabilitat dels fluxos d'un actiu o passiu reconegut o d'una transacció prevista altament probable.	Part eficaç a PN; part ineficaç a resultats. Reclassificació a resultats quan els fluxos coberts hi incideixen.

Reequilibri

Ajust de les quantitats de l'instrument o de la partida coberta per adaptar la relació als canvis de la ràtio de cobertura, habitualment derivats de la gestió del risc.

- Augmentar la ponderació de la partida coberta.
- Augmentar la ponderació de l'instrument de cobertura.

Interrupció

Prospectiva i només quan la relació, un cop considerat el reequilibri, deixa de complir els requisits: venciment, venda, resolució o exercici de l'instrument.

- La simple revocació de la designació no interromp la cobertura si es mantenen els requisits.

7.5 Primera aplicació (DT 2 i DT 3)

REGLA GENERAL · DT 2.1 A 2.4

- Aplicació **retroactiva**, d'acord amb la NRV 21a Canvis en criteris comptables, errors i estimacions comptables, amb data de primera aplicació a l'inici del primer exercici iniciat a partir de l'1.1.2027.
- El **model de gestió** es jutja en la data de primera aplicació, amb els fets i circumstàncies d'aquella data, i la classificació resultant s'aplica retroactivament.
- En aquesta data es pot **designar o revocar** l'opció de VR amb canvis en resultats.
- Si l'aplicació retroactiva del TIE és impracticable, el VR al final de cada període comparatiu (si es reexpressa) i el VR a la data de primera aplicació es prenen com a cost amortitzat.

OPCIÓ SIMPLIFICADA · DT 2.5

Àmbit	Tractament
Classificació	Judici del model de gestió a la data de primera aplicació, amb **efecte prospectiu**.
Cost amortitzat i cost	El valor en llibres al tancament anterior es pren com a cost amortitzat, cost o cost incrementat inicial; els guanys i pèrdues acumulats en PN s'ajusten contra el valor en llibres.
Designacions i revocacions	Prospectives. La diferència entre el VR i el valor en llibres al tancament anterior es registra en excedents d'exercicis anteriors.

Àmbit	Tractament
Patrimoni «disponible per a la venda»	Es reclassifica a VR amb canvis en PN, llevat que s'inclogui a VR amb canvis en resultats; en aquest cas, el guany o la pèrdua acumulats passen a excedents d'exercicis anteriors.
Primera valoració a VR	VR a l'inici de l'exercici; la diferència amb el valor en llibres va a excedents d'exercicis anteriors o, si l'actiu es classifica a VR amb canvis en PN, a ajustaments per canvi de valor.
Comparativa	No s'adapta als nous criteris; només es reclassifiquen partides per adequar-ne la presentació.

→ MAPA ORIENTATIU DE RECLASSIFICACIÓ

Categoria anterior	Categoria nova orientativa
Actius financers	
Préstecs i partides a cobrar	Cost amortitzat
Inversions mantingudes fins al venciment	Cost amortitzat
Actius financers mantinguts per negociar	VR amb canvis en resultats
Disponibles per a la venda	VR amb canvis en PN
Inversions en el patrimoni d'entitats del grup, multigrup i associades	Cost
Passius financers	
Dèbits i partides a pagar	Passius a cost amortitzat
Passius financers mantinguts per negociar	Passius a VR amb canvis en resultats

⚑ COBERTURES · DT 3

Decisió	Conseqüència
Política comptable inicial	Continuar aplicant l'apartat 6 de l'antiga NRV 10a **a totes** les relacions de cobertura, o aplicar el nou règim prospectivament si se'n compleixen els requisits.
Continuïtat	Les relacions que complien els requisits anteriors i compleixen els nous, després de qualsevol reequilibri, són continuació de les existents.
Reequilibri inicial	La ràtio de cobertura anterior és el punt de partida; el guany o la pèrdua del reequilibri es reconeix en resultats.
Interrupció excepcional	Els ajustaments acumulats en PN es reclassifiquen a excedents d'exercicis anteriors; el valor en llibres al tancament anterior és el punt de partida.

⚠ PUNT D'ATENCIÓ

Les opcions de la DT 2 i la política de la DT 3 són **decisions de l'entitat**: cal un acord o document formal, aplicació uniforme i coherència amb la informació de «Bases de presentació» (apartat 13.3).

7.6 Exemples pràctics

Els exemples següents són simplificats i no consideren l'efecte fiscal. A efectes d'aquests exemples, la data de primera aplicació és l'1 de gener de 2027.

Exemple 1 — Crèdit per operacions de les activitats.

Una fundació factura 30.000 euros per una activitat pròpia, amb cobrament a 90 dies i sense interès explícit. L'efecte financer no és significatiu. Al tancament hi ha evidència objectiva de deteriorament per 1.500 euros.

Classificació

Actiu financer a cost amortitzat. Valoració inicial pel nominal, perquè el termini és curt i l'actualització no és significativa.

Reconeixement inicial

Deure	Import (€)	Haver	Import (€)
Crèdits per activitats	30.000	Ingressos de l'activitat	30.000

Deteriorament al tancament

Deure	Import (€)	Haver	Import (€)
Pèrdua per deteriorament de crèdits	1.500	Correcció valorativa de crèdits	1.500

Valor net en balanç: 28.500 euros.

Exemple 2 — Bo integrat en una cartera gestionada per negociar a curt termini.

Cost de compra: 98.000 euros. Costos de transacció: 1.000 euros. Nominal: 100.000 euros. Cupó anual: 3.000 euros. Venciment: 3 anys. El bo forma part d'una cartera que l'entitat gestiona amb l'objectiu d'obtenir resultats mitjançant compres i vendes a curt termini. Valor raonable al tancament del primer any, un cop cobrat el cupó: 98.800 euros.

Classificació

Actiu financer a valor raonable amb canvis en el compte de resultats, perquè el model de gestió de la cartera és de negociació i obtenció de resultats mitjançant vendes a curt termini. La classificació no es fonamenta en la mera intenció de vendre un instrument individual. Valor inicial: 98.000 euros; els costos de transacció s'imputen directament al compte de resultats.

Reconeixement inicial

Deure	Import (€)	Haver	Import (€)
Inversió en valors representatius de deute	98.000	Tresoreria	99.000
Despeses de la transacció (compte de resultats)	1.000		

Tancament del primer any

Deure	Import (€)	Haver	Import (€)
Tresoreria — cupó cobrat	3.000	Ingressos financers (interessos)	3.000
Inversió en valors representatius de deute	800	Beneficis per valoració d'instruments financers pel seu valor raonable	800

Valor en llibres al tancament: 98.800 euros (valor raonable). En aquesta categoria, la valoració posterior de l'actiu es realitza a valor raonable, i les variacions d'aquest valor s'imputen al compte de resultats; per tant, el valor en llibres al tancament no es determina aplicant el criteri del cost amortitzat.

Exemple 3 — Accions cotitzades no mantingudes per negociar.

Cost de compra: 50.000 euros. Costos: 500 euros. Valor raonable al tancament: 54.000 euros. Dividend cobrat: 1.200 euros. L'entitat documenta l'opció irrevocable de presentar les variacions de valor raonable contra patrimoni net.

Classificació

Actiu financer a valor raonable amb canvis en el patrimoni net, atès que es tracta d'un instrument de patrimoni no mantingut per negociar i l'entitat ha exercit, en el moment del reconeixement inicial, l'opció irrevocable de presentar en el patrimoni net les variacions posteriors del seu valor raonable. Valoració inicial: 50.500 euros, inclosos els costos de transacció.

Assentament inicial

Deure	Import (€)	Haver	Import (€)
Inversió en instruments de patrimoni	50.500	Tresoreria	50.500

Ajust de valor

Increment de valor al tancament: 3.500 euros.

Deure	Import (€)	Haver	Import (€)
Inversió en instruments de patrimoni	3.500	Ajustaments per valoració en actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net	3.500

Dividend

Deure	Import (€)	Haver	Import (€)
Tresoreria	1.200	Ingressos per dividends	1.200

Si no s'hagués exercit l'opció irrevocable, la inversió es classificaria com un actiu financer a valor raonable amb canvis en el compte de resultats.

Exemple 4 — Participació no cotitzada sense valor raonable fiable.

Una fundació adquireix una participació minoritària no cotitzada per 20.000 euros i suporta 800 euros de costos de transacció. Al tancament, el valor recuperable estimat és de 15.000 euros.

Classificació

Actiu financer a cost. Valor inicial: 20.800 euros. Deteriorament: 5.800 euros.

Correcció valorativa

Deure	Import (€)	Haver	Import (€)
Pèrdua per deteriorament d'instruments de patrimoni	5.800	Correcció valorativa de la inversió	5.800

Valor net en balanç: 15.000 euros. La reversió futura, si escau, queda sotmesa als límits de la norma.

Exemple 5 — Préstec bancari amb costos de formalització.

Nominal rebut: 200.000 euros. Costos directament atribuïbles: 4.000 euros. Interès anual: 4 % (8.000 euros). Venciment: 3 anys, amb retorn íntegre del principal al venciment. Tipus d'interès efectiu aproximat: 4,731 %.

Classificació

Passiu financer a cost amortitzat. Valor inicial del passiu: 196.000 euros.

Reconeixement inicial

Deure	Import (€)	Haver	Import (€)
Tresoreria	196.000	Deute amb entitats de crèdit	196.000

Tancament del primer any

Deure	Import (€)	Haver	Import (€)
Despesa financera pel tipus efectiu	9.272	Tresoreria — interessos pagats	8.000
		Deute amb entitats de crèdit	1.272

Valor en llibres després del primer any: aproximadament 197.272 euros.

Exemple 6 — Cobertura de fluxos d'efectiu d'un préstec a tipus d'interès variable.

Deute: 1.000.000 euros a euríbor + 1 %. L'entitat contracta un swap de tipus d'interès pel qual paga un 3 % fix i rep euríbor. L'objectiu és cobrir el risc de variació dels fluxos d'efectiu futurs derivats dels interessos variables del préstec. Al tancament, el swap té un valor raonable positiu de 18.000 euros: 17.500 euros corresponen a la part eficaç i 500 euros a ineficàcia.

Valoració de l'instrument de cobertura

Deure	Import (€)	Haver	Import (€)
Derivat de cobertura — actiu	18.000	Ajustaments per canvi de valor — operacions de cobertura	17.500
		Guany per ineficàcia de la cobertura	500

Els 17.500 euros es mantenen en el patrimoni net i es traspassen gradualment al compte de resultats a mesura que es paguen els interessos del préstec i aquests afecten el compte de resultats. La cobertura només és admissible si la relació ha estat documentada i continua complint els requisits d'eficàcia.

Exemple 7 — Primera aplicació: antic actiu financer disponible per a la venda.

A 31 de desembre de 2026, una fundació de dimensió gran té accions cotitzades que no es mantenen per negociar, classificades com a disponibles per a la venda: cost d'adquisició de 100.000 euros, valor raonable de 118.000 euros i ajust positiu en patrimoni net de 18.000 euros. Com es classifiquen aquestes accions en la primera aplicació (1.1.2027)?

Alternativa A — Valor raonable amb canvis en el patrimoni net

Es manté la valoració a valor raonable i el guany acumulat de 18.000 euros continua formant part del patrimoni net, en el compte 133 amb la nova denominació. No cal cap assentament de valoració. És el tractament que preveu l'opció simplificada de la DT 2.5, llevat que l'entitat inclogui l'actiu a valor raonable amb canvis en el compte de resultats.

Alternativa B — Valor raonable amb canvis en el compte de resultats

Els 18.000 euros acumulats en el patrimoni net es traspassen a excedents d'exercicis anteriors. A partir d'aquest moment, totes les variacions de valor es registren en el compte de resultats.

Deure	Import (€)	Haver	Import (€)
Ajustaments per valoració en actius financers disponibles per a la venda	18.000	Excedents d'exercicis anteriors	18.000

L'elecció és una decisió de l'entitat que s'ha de documentar i informar a «Bases de presentació».

Exemple 8 — Modificació no substancial d'un deute.

Una entitat renegocia el calendari d'un préstec sense que les noves condicions siguin substancialment diferents. El valor actual dels nous fluxos, descomptats al tipus efectiu original, és 3.000 euros inferior al valor en llibres anterior.

Tractament

Com que la modificació no és substancial, el passiu financer original no es dona de baixa i no es reconeix cap resultat en la data de modificació. Els costos i comissions de la renegociació ajusten el valor en llibres del passiu.

Es determina un nou tipus d'interès efectiu que iguala el valor en llibres del passiu en aquella data amb els fluxos a pagar segons les noves condicions. La diferència de 3.000 euros es reflecteix, per tant, com una menor despesa financera al llarg de la vida restant del préstec.

Aquest criteri, en línia amb el PGC, difereix del de la NIIF-UE 9, que reconeix immediatament en resultats l'efecte de la modificació.

Exemple 9 — Modificació substancial d'un deute.

Una entitat renegocia amb el banc una reestructuració completa del deute. Després de calcular el valor actual dels nous fluxos d'efectiu utilitzant el tipus d'interès efectiu original, la diferència és d'almenys un 10 % respecte del valor actual dels fluxos pendents del passiu original.

Tractament

Com que la modificació és substancial, s'ha de donar de baixa el passiu financer original i reconèixer un nou passiu financer, a valor raonable, d'acord amb les noves condicions. La diferència entre el valor en llibres del passiu que es dona de baixa i el valor inicial del nou passiu es reconeix en el compte de resultats.

8. Ingressos per vendes i prestació de serveis

ÀMBIT D'APLICACIÓ	REFERÈNCIA	IDEA CLAU
Entitats de dimensió gran	Annex, punt 8 (NRV 15a) · DT 1 i 4	Els ingressos es reconeixen quan es transfereix el control dels béns o serveis compromesos i per l'import que s'espera rebre.

8.1 El model en cinc etapes

01	02	03	04	05
Contracte	**Obligacions**	**Preu**	**Assignació**	**Reconeixement**
Acord amb drets i obligacions exigibles.	Béns o serveis diferenciats compromesos.	Inclou la contraprestació variable estimada.	Segons preus de venda independents.	Quan o a mesura que es transfereix el control.

Aspecte	Redacció anterior		Redacció Decret 124/2026
Principi	Transferència dels riscos i beneficis significatius (vendes) i grau de realització (prestació de serveis).	→	Transferència del **control** al tercer.
Enfocament	Condicions específiques per a vendes i per a prestacions de serveis, sense un model per etapes.	→	Model per etapes amb més pes del judici i les estimacions.
Obligacions	Els components identificables d'una mateixa transacció es reconeixien aplicant criteris diferents (p. ex., venda de béns i serveis annexos), sense un procediment formal d'identificació.	→	Identificació i separació de cada obligació (exemple 1).
Preu	Generalment, el preu pactat.	→	Preu de la transacció amb estimacions i contraprestació variable (exemple 2).
Moment	Vendes: transferència dels riscos i beneficis; serveis: segons el grau de realització al tancament.	→	Al llarg del temps o en un moment determinat (exemple 1).
Memòria	Informació limitada.	→	Criteris de reconeixement, mesura del progrés i judicis significatius.

8.2 Claus d'aplicació

Qüestió	Criteri
Al llarg del temps	Si es compleix algun d'aquests criteris: – El tercer rep i consumeix simultàniament els beneficis del servei. – L'entitat produeix o millora un actiu que el tercer controla. – L'actiu no té ús alternatiu i l'entitat té un dret exigible al cobrament de l'activitat feta fins a la data.
Mesura del progrés	Ingrés segons el grau d'avanç, si es pot mesurar de manera fiable, amb revisió sistemàtica de les estimacions. Si no es pot mesurar però s'esperen recuperar els costos, l'ingrés es limita als costos incorreguts recuperables.
En un moment determinat	Indicadors: riscos i beneficis significatius, possessió física, acceptació, dret de cobrament i titularitat. En entregues a prova, quan hi ha acceptació o vença el termini sense objeccions. Fins aleshores, els costos es registren com a existències.
Valoració	Contraprestació rebuda o a rebre: preu acordat menys descomptes i rebaixes, i sense els interessos incorporats al nominal. Els impostos repercutits i els cobraments per compte de tercers no són ingrés.
Contraprestació variable	Millor estimació, només si és altament probable que no se'n produeixi una reversió significativa. Excepció: llicències amb retribució per vendes o per ús, a mesura que aquestes es produeixen.
Dubtes de cobrament	La pèrdua és un deteriorament del crèdit (despesa), no una minoració de l'ingrés.

⚠ **PUNT D'ATENCIÓ**

La NRV 15a s'aplica a les operacions amb **contraprestació**. En les ENL cal delimitar prèviament els ingressos que són subvencions, donacions, llegats o quotes, que segueixen les seves pròpies normes, no modificades pel Decret.

Contractes i convenis amb administracions públiques: analitzar si hi ha una prestació de serveis amb contraprestació (NRV 15a) o una subvenció, perquè el patró de reconeixement pot ser diferent.

8.3 Primera aplicació (DT 4)

La regla general és l'aplicació **retroactiva** d'acord amb la NRV 21a Canvis en criteris comptables, errors i estimacions comptables, mitjançant una de les dues opcions següents, o bé la solució pràctica alternativa de la DT 4.4.

Opció 1 · Amb reexpressió

Es reexpressa la comparativa. Solucions pràctiques possibles:

- Contractes que comencin i acabin dins de l'exercici anterior, o que estiguessin acabats a l'inici de l'exercici anterior: no cal reexpressar-los.
- Contractes acabats amb contraprestació variable: preu a la data de finalització.
- Contractes modificats abans de l'inici de l'exercici anterior: efecte acumulat de les modificacions.

Opció 2 · Sense reexpressió

Els nous criteris s'apliquen només als contractes **no acabats** a la data de primera aplicació.

- Es pot aplicar la solució de contractes modificats abans de l'inici de l'exercici anterior o abans de la data de primera aplicació.

Alternativa · DT 4.4

Mantenir els criteris vigents fins al 31.12.2026 per als contractes **no acabats** a la data de primera aplicació.

PUNT D'ATENCIÓ

Les solucions pràctiques s'han d'aplicar **uniformement a tots els contractes**. Cal informar a «Bases de presentació» de les solucions utilitzades i, en la mesura que sigui raonablement possible, d'una avaluació qualitativa del seu efecte estimat (apartat 13.3).

8.4 Exemples: reconeixement i contraprestació variable

A efectes d'aquests exemples, la fundació és una entitat de dimensió gran, l'única a la qual s'aplica la nova NRV 15a, i la data de primera aplicació és l'1.1.2027.

Exemple 1 — Contracte amb diverses obligacions.

L'1.10.2027 una fundació formalitza amb una empresa un contracte de 60.000 euros, cobrats a la signatura, que inclou dos compromisos: el lliurament d'un lot de materials didàctics, que es fa el mateix 1.10.2027, i un programa de formació per al personal de 12 mesos, de l'1.10.2027 al 30.9.2028. Si la fundació els oferís per separat, els preus de venda independents serien de 15.000 euros (materials) i de 60.000 euros (formació).

Possible tractament sota el criteri anterior en el supòsit plantejat	Tractament Decret 124/2026
A efectes exclusivament il·lustratius, se suposa que, sota el criteri anterior, l'entitat no havia separat els dos components i tractava el contracte com una única prestació de formació distribuïda linealment durant 12 mesos. Amb aquesta hipòtesi, l'ingrés de l'exercici 2027 seria de 15.000 euros (3/12 de 60.000 euros) i el de 2028, de 45.000 euros. La normativa anterior ja preveia que els components identificables d'una mateixa transacció es reconeguessin aplicant criteris diferents, però no establia un model estructurat de cinc etapes; per això, el tractament dels contractes amb diversos components podia variar segons el cas.	S'identifiquen dues obligacions diferenciades i el preu es distribueix en funció dels preus de venda independents: 12.000 euros als materials (15/75) i 48.000 euros a la formació (60/75). Materials: es compleix en un moment determinat. L'ingrés de 12.000 euros es reconeix en el lliurament (1.10.2027). Formació: es compleix al llarg del temps. L'ingrés es reconeix segons el grau d'avanç: 12.000 euros el 2027 (3/12) i 36.000 euros el 2028. Ingrés total: 24.000 euros el 2027 i 36.000 euros el 2028. La part cobrada pendent de reconèixer (36.000 euros al 31.12.2027) figura com a passiu.

Exemple 2 — Valoració d'una contraprestació variable.

Una fundació signa un contracte per impartir durant 12 mesos un programa formatiu adreçat a persones que es volen incorporar al mercat laboral. El preu base del contracte és de 200.000 euros, amb un bonus de 50.000 euros si almenys el 75 % dels participants troben feina en el termini d'un mes. A partir de l'experiència disponible i de les circumstàncies del contracte, la fundació estima que l'import més probable de la contraprestació variable és el bonus íntegre i conclou, separadament, que és altament probable que la seva inclusió no donarà lloc a una reversió significativa de l'ingrés acumulat.

Tractament anterior	Tractament Decret 124/2026
Es reconeix mensualment només l'ingrés cert: 200.000 euros / 12 mesos = 16.667 euros. El bonus es registra quan es compleix l'objectiu.	Hi ha una contraprestació variable i s'han de fer dos judicis diferenciats. Primer, estimar-ne l'import: en aquest cas, atès el caràcter binari del bonus, l'import més probable és 50.000 euros. Segon, aplicar la restricció de la contraprestació variable: l'import estimat només s'inclou en el preu de la transacció en la mesura que sigui altament probable que no se'n produirà una reversió significativa. En el supòsit, es compleixen ambdues condicions; per tant, el preu de la transacció és de 250.000 euros i l'ingrés mensual és de 20.833 euros (250.000 euros / 12 mesos).

9. Fusions entre entitats no lucratives

ÀMBIT D'APLICACIÓ	REFERÈNCIA	IDEA CLAU
Totes les entitats	Annex, punts 9 i 13 (nova NRV 23a)	Criteri propi, senzill i uniforme: l'entitat resultant registra els elements patrimonials de les entitats participants pels valors comptables previs a l'operació i agrega el patrimoni net mantenint la naturalesa i epígrafs de les partides d'origen.

9.1 Context

El llibre tercer del CCCat (articles 314-1 i següents i normes específiques per a associacions i fundacions) regula la fusió per **absorció** i per **constitució d'una nova entitat**, amb transmissió en bloc dels patrimonis per successió universal i estableix que els patrimonis de les entitats fusionades o absorbides es transmeten en bloc a l'entitat resultant de la fusió o absorbent, que els adquireixen per successió universal. No obstant això, fins al Decret 124/2026 no hi havia cap norma que determinés quin havia de ser el tractament comptable específic i, en la pràctica, es recorria per analogia al PGC.

PROCEDIMENT DE FUSIÓ · CCCAT

01	02	03	04	05	06
Projecte	**Protectorat**	**Publicitat**	**Acords**	**Escriptura**	**Inscripció**
Òrgans de govern: estatuts, data d'efectes comptables, balanços de fusió (≤ 6 mesos) i informes.	Autorització, en el cas de les fundacions.	Un mes abans de la reunió que ha d'adoptar l'acord.	Aprovació per tots els òrgans de govern.	Escriptura pública de fusió.	Inscripció registral i eficàcia.

Les entitats sotmeses al règim simplificat de comptabilitat queden dispensades dels requisits previstos als apartats 2 a 6 de l'article 314-1 del CCCat, sens perjudici dels requisits específics aplicables a associacions i fundacions. En particular, les associacions requereixen l'acord de l'assemblea general i les fundacions, l'acord motivat dels patronats, l'autorització del Protectorat i la formalització en escriptura pública, excepte en els supòsits legalment previstos.

9.2 Àmbit de la nova NRV 23a

El Decret 124/2026 incorpora al Decret 259/2008 la NRV 23a Fusions entre entitats no lucratives, que es reprodueix de manera idèntica en el bloc de normes de les entitats de dimensió gran (punt 9) i en el de dimensió mitjana i reduïda (punt 13). S'aplica **només quan totes les entitats que es fusionen són no lucratives**, siguin fundacions, associacions o una combinació d'ambdues.

> ⚠ PUNT D'ATENCIÓ
>
> La NRV 23a regula les fusions entre entitats no lucratives. Si en l'operació intervé una societat mercantil o una altra entitat amb ànim de lucre, l'operació queda fora del seu àmbit d'aplicació. En aquests casos, cal analitzar la naturalesa jurídica i econòmica de l'operació i determinar el criteri comptable aplicable, considerant, si escau, l'aplicació per analogia dels criteris del PGC, en particular els previstos per a les combinacions de negocis.

9.3 Criteris comptables

Aspecte	Tractament	Base
Elements patrimonials: actius i passius	Valors comptables que tenien a les entitats que es fusionen. No es genera fons de comerç ni diferència negativa.	NRV 23a. Difereix de la NRV 19a del PGC i coincideix amb la lògica de la NRV 21a (operacions entre empreses del grup).
Patrimoni net	Agregació de tots els epígrafs i partides: fons dotacional o social, reserves, excedents, subvencions, donacions i llegats. L'agregació s'ha de fer partida a partida, sense compensar conceptes de signe contrari o de naturalesa diferent. És important conciliar el fons dotacional amb el projecte de fusió, els estatuts de l'entitat resultant i l'escriptura pública.	NRV 23a
Costos de l'operació	Els honoraris abonats a assessories legals o altres professionals que intervinguin en l'operació es comptabilitzen com a despesa de l'exercici. Inclouen, entre d'altres, els honoraris de due diligence, notaria o auditoria vinculats a la fusió.	NRV 23a
Crèdits i dèbits recíprocs	Es cancel·len en la data del traspàs. Els deterioraments reconeguts reverteixen com a ingrés de l'entitat que els va registrar, abans de la fusió.	NRV 23a
Diferències entre saldos recíprocs	S'han d'investigar i regularitzar abans de la fusió, amb contrapartida a resultats de l'entitat que regularitza, aplicant, si escau, la normativa relativa a errors, canvis de criteri o estimacions comptables.	Interpretació pràctica

9.4 Informació recomanada en la memòria

La NRV 23a no concreta informació a revelar. Prenent com a referència el PGC, es podria considerar raonable incloure una nota específica en els comptes de l'exercici de la fusió:

- Raons de la fusió i identificació de les entitats fusionades i de l'entitat resultant o absorbent.
- Dates del projecte, dels acords dels òrgans de govern, de l'escriptura i dels efectes comptables; autorització del Protectorat, si escau.
- En els comptes de l'entitat resultant o absorbent, balanç resum de cada entitat participant a la data d'efectes comptables de la fusió.
- Naturalesa i import dels saldos i transaccions recíprocs en la data de la fusió.
- Ajustaments registrats abans de la fusió per reversió de deterioraments o per aplicar criteris comptables uniformes, i detall dels imports aportats per cada entitat.

Tot i que el Decret no ho exigeix expressament, es considera d'utilitat, per reforçar la traçabilitat, incloure un quadre de conciliació del patrimoni net on apareguin el saldo inicial de cada entitat, els ajustaments previs, eliminacions i l'import incorporat a l'entitat resultant.

9.5 Situacions particulars

Situació	Criteri	Base
Entitats de dimensions diferents	Mateix criteri de valors comptables. La dimensió i el model de comptes de l'entitat resultant es determinen per la norma 3a d'elaboració: en el primer exercici des de la fusió, pot formular el model simplificat o abreujat si al tancament compleix dues de les tres condicions.	NRV 23a · norma 3a (punt 15)
Absorció o nova constitució	La norma no distingeix: el criteri és idèntic. Només canvia l'entitat que registra el patrimoni combinat.	NRV 23a
Homogeneïtzacions prèvies	La NRV 23a no les regula. Per referència a les normes de consolidació (RD 1159/2010), cal analitzar si és necessari efectuar algun ajustament per formular els comptes anuals de l'entitat resultant de manera uniforme (homogeneïtzació temporal, de criteris i de classificació) i cancel·lar els crèdits i dèbits recíprocs. Qualsevol ajustament ha d'estar justificat per la norma comptable aplicable i no pot comportar, per si mateix, la revalorització dels elements patrimonials a valor raonable.	Interpretació
Data d'efectes comptables	La fixa el projecte de fusió (art. 314-1.2.c CCCat). La NRV 23a no estableix cap regla. Si el projecte fixa una data anterior a la inscripció (per exemple, l'inici de l'exercici en què s'aprova la fusió), la retroacció s'ha de justificar específicament i ha de ser coherent amb el projecte de fusió, els acords adoptats i la realitat econòmica de l'operació; no s'ha d'aplicar com a regla general.	Art. 314-1.2.c CCCat · Interpretació
Règim transitori	No hi ha cap DT específica. Com que el Pla modificat s'aplica als exercicis iniciats a partir de l'1.1.2027 (DF 2.2), la NRV 23a s'aplica a les fusions amb data d'efectes comptables en aquests exercicis. S'han de tenir en compte la data de perfecció jurídica, la data de traspàs patrimonial i la data d'efectes comptables establerta en la documentació de fusió. Les anteriors no es reexpressen.	DF 2.2 · Interpretació

9.6 Exemples i casos pràctics

Exemple 1 — Fusió per nova constitució o per absorció per una fundació.
Les entitats A i B es fusionen i no mantenen saldos recíprocs entre elles.

Balanç de fusió	Entitat A (1)	Entitat B (2)	Agregació (1+2)	Eliminació	Entitat final
Immobilitzat	10	2	12	–	12
Inversions financeres	3	5	8	–	8
Deutors	7	3	10	–	10
Tresoreria	2	3	5	–	5
Total actiu	**22**	**13**	**35**	**–**	**35**
Patrimoni net:					
Fons dotacional	3	2	5	–	5
Excedents	10	6	16	–	16
Subvencions de capital	2	–	2	–	2
Deutes a llarg termini	2	1	3	–	3
Deutes a curt termini	5	4	9	–	9
Total patrimoni net i passiu	**22**	**13**	**35**	**–**	**35**

Es sumen els valors nets comptables dels actius i passius registrats en les entitats fusionades. Es manté el detall dels epígrafs dels patrimonis nets registrats en les entitats fusionades.

Exemple 2 — Eliminació de saldos recíprocs.
L'entitat A té un saldo a cobrar d'1 de l'entitat B, que B té registrat pel mateix import com a saldo a pagar.

Balanç de fusió	Entitat A (1)	Entitat B (2)	Agregació (1+2)	Eliminació	Entitat final
Immobilitzat	10	2	12	–	12
Inversions financeres	3	5	8	–	8
Deutors	5	3	8	–	8
Deutor Entitat B	1	–	1	–1	–
Tresoreria	2	3	5	–	5
Total actiu	**21**	**13**	**34**	**–1**	**33**
Patrimoni net:					
Fons dotacional	5	6	11	–	11
Excedents	7	3	10	–	10
Subvencions de capital	2	–	2	–	2
Deutes a curt termini	7	3	10	–	10
Creditor Entitat A	–	1	1	–1	–
Total patrimoni net i passiu	**21**	**13**	**34**	**–1**	**33**

S'eliminen els saldos a cobrar i a pagar recíprocs en la comptabilitat de l'entitat resultant.

Exemple 3 — Diferències en saldos recíprocs.

L'entitat A té registrat un saldo a cobrar d'1 de l'entitat B, mentre que B té registrat un saldo a pagar de 2 a A. Analitzada la diferència, correspon a un ingrés d'1 meritat per A a càrrec de B que A no havia registrat.

Pas 1 · Situació inicial

Balanç de fusió	Entitat A	Entitat B	Saldos recíprocs
Immobilitzat	10	2	
Deutors	5	3	
Deutor Entitat B	1	–	1
Tresoreria	2	3	
Total actiu	**18**	**8**	**1**
Patrimoni net:			
Fons dotacional	4	2	
Excedents	8	3	
Subvencions de capital	2	–	
Deutes a curt termini	4	1	
Creditor Entitat A	–	2	2
Total patrimoni net i passiu	**18**	**8**	**2**

Diferència entre saldos recíprocs: 2 – 1 = 1.

Pas 2 · Regularització prèvia a la fusió (entitat A)

La diferència es regularitza, abans de la fusió, en l'entitat que no ha registrat l'operació (en aquest cas, A), amb contrapartida al seu compte de resultats, després d'analitzar-ne l'origen.

Balanç de fusió · entitat A	Inicial	Regularització	Final
Immobilitzat	10		10
Deutors	5		5
Deutor Entitat B	1	1	2
Tresoreria	2		2
Total actiu	**18**	**1**	**19**
Patrimoni net:			
Fons dotacional	4		4
Excedents	8	1	9
Subvencions de capital	2		2
Deutes a curt termini	4		4
Total patrimoni net i passiu	**18**	**1**	**19**

Pas 3 · Agregació i eliminació

Balanç de fusió	Entitat A (1)	Entitat B (2)	Agregació (1+2)	Eliminació	Entitat final
Immobilitzat	10	2	12		12
Deutors	5	3	8		8
Deutor Entitat B	2	–	2	–2	–
Tresoreria	2	3	5		5
Total actiu	**19**	**8**	**27**	**–2**	**25**
Patrimoni net:					
Fons dotacional	4	2	6		6
Excedents	9	3	12		12
Subvencions de capital	2	–	2		2
Deutes a curt termini	4	1	5		5
Creditor Entitat A	–	2	2	–2	–
Total patrimoni net i passiu	**19**	**8**	**27**	**–2**	**25**

Un cop regularitzada la diferència, els saldos recíprocs coincideixen i s'eliminen en l'entitat resultant.

9.7 Revisió d'una fusió: punts de control

Control	Evidència
Totes les entitats participants són no lucratives	Estatuts i inscripció registral de cada entitat.
Valors comptables i patrimoni net per partides	Balanços de fusió i conciliació de l'agregació per epígrafs.
Saldos recíprocs cancel·lats; deteriorаments i diferències regularitzats abans de la fusió	Confirmació creuada de saldos i assentaments previs.
Costos de l'operació a resultats	Factures d'assessors, notaria i altres professionals.
Data d'efectes comptables coherent amb el projecte de fusió	Projecte, acords, escriptura i autorització del Protectorat.
Informació completa en la memòria	Nota específica de fusió (apartat 9.4).

10. Altres canvis en les normes de registre i valoració

Canvis d'abast més limitat, majoritàriament terminològics o de coherència amb el nou model d'instruments financers. El detall comparatiu de cada norma figura a l'addenda A.

Matèria	Àmbit d'aplicació: tipologia d'entitat	Què canvia	Efecte pràctic	Detall
Existències · NRV 11a	Gran (punt 5)	La valoració inicial inclou «béns, serveis i **altres actius**»; els acomptes són «a persones o empreses proveïdores».	Sense canvi de criteri: valoració al cost. Comprovar la naturalesa de les partides abans de classificar-les com a existències.	A.1
Moneda estrangera · NRV 12a	Gran (punt 6)	Remissions i terminologia adaptades a les noves categories d'actius financers.	No canvien la conversió ni el reconeixement de les diferències de canvi.	A.2
Impost sobre beneficis	Totes (punts 7 i 12)	Desapareixen les excepcions relatives a inversions en dependents, associades i negocis conjunts.	Reconsiderar les diferències temporàries d'aquestes inversions. Es manté l'excepció del reconeixement inicial; els actius requereixen probabilitat de guanys fiscals futurs.	A.3
Interessos i dividends · NRV 9a	Mitjana i reduïda (punt 11)	Nou criteri per qualificar un dividend com a recuperació de la inversió.	S'atén als beneficis comptabilitzats per la participada des de l'adquisició, llevat que de forma indubtable sigui recuperació de la inversió.	A.4

> **NOTA**
> Per a les entitats de dimensió gran, el tractament dels interessos i dividends s'integra en la nova NRV 10a (apartat 7.2).

11. Comptes anuals i memòria

ÀMBIT D'APLICACIÓ	REFERÈNCIA	IDEA CLAU
Totes les entitats, segons el model	Annex, punts 14 a 37	**L'ECPN passa a ser no obligatori per a les dimensions mitjana i reduïda; es reformula la memòria i s'amplia la informació de transparència en tots els models: normal, abreujat i simplificat.**

11.1 Estats exigibles segons la dimensió

Dimensió	Model de referència	Balanç, resultats i memòria	ECPN	EFE
Gran	Normal	Obligatoris	Obligatori	Obligatori
Mitjana	Abreujat	Obligatoris	**No obligatori**	No obligatori
Reduïda	Abreujat o simplificat	Obligatoris	**No obligatori**	No obligatori

La novetat central per a les entitats de dimensió mitjana i reduïda és que l'ECPN deixa de ser obligatori; l'EFE ja no ho era abans de la reforma. Les entitats de dimensió gran continuen formulant els cinc estats.

> ⚠ **PUNT D'ATENCIÓ**
> L'ECPN continua formant part dels comptes anuals. Si una entitat mitjana o reduïda l'elabora voluntàriament, s'integra en els comptes formulats i queda dins de l'abast de l'auditoria.

11.2 Mapa de canvis per model de comptes anuals

La reforma de la memòria afecta els tres models. En relació amb la informació a revelar, els canvis específics derivats del nou model d'instruments financers, del reconeixement d'ingressos i de la situació fiscal es concentren principalment en el model normal; la resta de canvis són comuns als models normal, abreujat i simplificat, amb dues particularitats: el model abreujat també modifica el criteri d'informació sobre ingressos i despeses dels actius i passius financers, i el detall dels intangibles de vida útil no estimable amb fiabilitat no s'exigeix en el model simplificat.

Nota o estat	Normal	Abreujat	Simplificat	Punts de l'annex	Apartat
Estats financers (balanç, compte de resultats i ECPN)	●	–	–	16 a 18	11.3
Immobilitzat intangible	●	●	●	19 i 20 · 27 i 28 · 33	11.3 · 11.4
Normes de registre i valoració: actius i passius financers	–	●	–	27	11.4
Instruments financers	●	–	–	21	11.3
Normes de registre i valoració: ingressos	●	–	–	19	11.3
Situació fiscal	●	–	–	22	11.3
Ingressos i despeses	●	●	●	23 · 29 · 34	11.3 · 11.4
Aplicació d'elements patrimonials i d'ingressos a finalitats estatutàries	●	●	●	24 · 30 · 35	11.3 · 11.4
Parts vinculades	●	●	●	25 · 31 · 36	11.3 · 11.4
Una altra informació	●	●	●	26 · 32 · 37	11.3 · 11.4

● hi ha canvis – sense canvis

11.3 Model normal

Nota o estat	Què canvia
Estats financers	Canvis de presentació del balanç, del compte de resultats i de l'ECPN (estat d'ingressos i despeses reconeguts) derivats del nou tractament dels instruments financers (noves categories i denominacions d'epígrafs): – **Balanç:** ajustaments d'epígrafs per reflectir els actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net, i canvis associats a comptes i agrupacions. – **Compte de resultats:** partides que recullen les variacions de valor raonable i els moviments relacionats amb la nova classificació. – **ECPN:** els epígrafs d'«actius financers disponibles per a la venda» passen a «actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net» (punt 18).
Immobilitzat intangible	Desapareix la informació relativa als intangibles de vida útil indefinida, ja que la norma de registre i valoració ja no preveu aquesta qualificació. En la nota d'immobilitzat intangible s'han de detallar els intangibles la vida útil dels quals no es pot estimar amb fiabilitat, amb l'import, la naturalesa i les circumstàncies que provoquen la falta de fiabilitat (vegeu l'apartat 6).
Instruments financers	És el canvi més significatiu de la memòria normal, pel nou tractament de registre i valoració d'aquests instruments (vegeu l'apartat 7). Punts mínims a revisar o afegir a la nota: – Classificació dels actius financers en quatre categories: valor raonable amb canvis en resultats, cost amortitzat, valor raonable amb canvis en el patrimoni net i cost. – Classificació dels passius financers: cost amortitzat i valor raonable amb canvis en resultats. – Criteris de valoració inicial i posterior (inclòs el valor raonable) i criteris de deteriorament i de reversió. – Desapareixen els actius i passius financers mantinguts per negociar com a categoria: passen a valorar-se a valor raonable amb canvis en el compte de resultats, i s'amplia la informació sobre aquests actius i passius d'acord amb la norma de registre i valoració. – Reclassificacions: s'amplia la informació sobre els canvis en el model de gestió dels actius financers, amb una descripció qualitativa del seu efecte en els comptes anuals. – Compte de resultats i patrimoni net: la informació sobre l'import de les correccions valoratives per deteriorament se substitueix per la pèrdua o el guany reconegut en el compte de resultats per la baixa d'actius financers valorats a cost amortitzat, amb les pèrdues i els guanys per separat i les raons de la baixa. – S'incorpora informació sobre la compensació d'actius i passius financers: imports bruts, imports compensats i imports nets presentats en el balanç. – S'amplia la informació sobre la comptabilitat de cobertures i sobre el valor raonable. – Valor raonable: canvia la redacció de l'epígraf, tot i que la informació requerida no difereix gaire de la versió anterior. – S'elimina la informació relativa a la classificació per venciments i a les transferències (cessions) d'actius financers, que sí que recollia la redacció anterior.
Normes de registre i valoració: ingressos	S'han d'informar els criteris aplicats als ingressos per lliurament de béns i prestació de serveis, inclòs el criteri per concloure si les obligacions assumides es compleixen al llarg del temps o en un moment determinat (vegeu l'apartat 8).

Situació fiscal	Desapareix l'obligació d'informar de l'import de les diferències temporàries imposables per inversions en entitats dependents, associades i negocis conjunts quan no s'hagi registrat el passiu per impost diferit corresponent, en els termes de la norma de registre i valoració (vegeu l'apartat 10).
Ingressos i despeses	En la partida de despeses de personal, els sous, salaris i assimilats s'han de desglossar en imports agregats per categories professionals.
Aplicació d'elements patrimonials i d'ingressos a finalitats estatutàries	Nova redacció de la nota, amb un quadre complet de càlcul del compliment del percentatge legal: ingressos computables i ajustats, despeses directes i indirectes, ingressos nets ajustats, import d'aplicació obligatòria al compliment directe de les finalitats (70 % o percentatge estatutari superior), imports efectivament executats i compliment o incompliment. Quan escaigui, s'ha de presentar el pla aprovat per l'òrgan de govern per aplicar els recursos pendents de destinar i informar de l'estat de compliment dels plans d'exercicis anteriors. La nota ha de permetre traçar les partides significatives i quantificar quina part correspon al compliment directe de les finalitats i quina a despeses indirectes. **Exemple orientatiu:** ingressos ajustats 1.000.000 euros; despeses indirectes ajustades 100.000 euros; ingressos nets ajustats 900.000 euros; aplicació obligatòria al 70 %: 630.000 euros. Si l'aplicació efectiva directa és de 590.000 euros, resulta un import pendent de 40.000 euros, que s'haurà de tractar d'acord amb les regles aplicables i, quan escaigui, incorporar al pla de recursos pendents.
Parts vinculades	– El punt 25 dona una nova redacció a la nota 24 del model normal, però en manté l'estructura: informació separada per categories de parts vinculades (entitat dominant; altres entitats del grup; negocis conjunts; entitats associades; entitats amb control conjunt o influència significativa; personal clau de la direcció; i altres parts vinculades), informació suficient per comprendre les operacions i relació dels tipus d'operacions que cal informar. – Les novetats són: els sous, dietes i remuneracions de l'alta direcció i dels membres de l'òrgan de govern s'han de presentar de manera global i desglossats entre ambdós col·lectius; s'ha d'indicar la prima de l'assegurança de responsabilitat civil dels membres de l'òrgan de govern, si l'ha satisfet l'entitat; i s'ha d'informar de les situacions de conflicte d'interès dels patrons (article 312-9 del CCCat) i de les operacions amb persones i entitats vinculades en els termes de la Llei 21/2014, així com de les mesures adoptades per la fundació. Cal tenir en compte l'ampliació de la informació a incloure de les operacions vinculades, sobre les quals s'ha de detallar: identificació de les persones o entitats, naturalesa de l'operació, imports, saldo pendent, garanties, crèdits i bestretes, benefici o pèrdua de l'operació i condicions econòmiques en relació amb altres parts no vinculades.
Una altra informació	– Nombre mitjà de persones ocupades en l'exercici, per categories (ja s'exigia; deixa de desglossar-se per sexes). – Nou: distribució per sexes del personal al tancament, desglossada en un nombre suficient de categories i nivells, inclosos els alts càrrecs. – Nou: nombre mitjà de persones empleades amb una discapacitat igual o superior al 33 %, amb indicació de les categories a què pertanyen. – Relació de les operacions per a les quals s'ha tramitat una autorització i estat de compliment de les resolucions corresponents: s'hi afegeixen les operacions per a les quals s'ha presentat una declaració responsable.

11.4 Models abreujat i simplificat

Els canvis de la memòria dels models abreujat i simplificat coincideixen amb els del model normal en les notes comunes. No inclouen els canvis d'instruments financers, de criteris d'ingressos ni de situació fiscal, propis del model normal. Les diferències entre tots dos models s'indiquen a les dues últimes columnes.

Nota	Què canvia	Abreujat	Simplificat
Immobilitzat intangible · normes de registre i valoració	Desapareix la informació relativa als intangibles de vida útil indefinida, ja que la norma de registre i valoració ja no preveu aquesta qualificació (punts 27 i 33).	●	●
Immobilitzat intangible · nota de l'immobilitzat	S'han de detallar els intangibles la vida útil dels quals no es pot estimar amb fiabilitat, amb l'import, la naturalesa i les circumstàncies que provoquen la falta de fiabilitat (punt 28). El Decret no introdueix aquest requeriment en el model simplificat (vegeu l'apartat 6).	●	–
Normes de registre i valoració · actius i passius financers	Nova redacció de la lletra f: criteris emprats per determinar els ingressos o despeses provinents de les diferents categories d'actius i passius financers (interessos, primes o descomptes, dividends, etc.) (punt 27).	●	–
Ingressos i despeses	En la partida de despeses de personal, els sous, salaris i assimilats s'han de desglossar en imports agregats per categories professionals.	●	●
Aplicació d'elements patrimonials i d'ingressos a finalitats estatutàries	Nova redacció de la nota, amb un quadre complet de càlcul del compliment del percentatge legal: ingressos computables i ajustats, despeses directes i indirectes, ingressos nets ajustats, import d'aplicació obligatòria al compliment directe de les finalitats (70 % o percentatge estatutari superior), imports efectivament executats i compliment o incompliment. Quan escaigui, s'ha de presentar el pla aprovat per l'òrgan de govern per aplicar els recursos pendents de destinar i informar de l'estat de compliment dels plans d'exercicis anteriors. La nota ha de permetre traçar les partides significatives i quantificar quina part correspon al compliment directe de les finalitats i quina a despeses indirectes. **Exemple orientatiu:** ingressos ajustats 1.000.000 euros; despeses indirectes ajustades 100.000 euros; ingressos nets ajustats 900.000 euros; aplicació obligatòria al 70 %: 630.000 euros. Si l'aplicació efectiva directa és de 590.000 euros, resulta un import pendent de 40.000 euros, que s'haurà de tractar d'acord amb les regles aplicables i, quan escaigui, incorporar al pla de recursos pendents.	●	●
Parts vinculades	– Sous, dietes i remuneracions de qualsevol classe de l'alta direcció i dels membres de l'òrgan de govern, presentats de manera global i desglossats diferenciant clarament els de l'alta direcció i els de l'òrgan de govern. – Si escau, prima de l'assegurança de responsabilitat civil contractada per als membres de l'òrgan de govern, amb indicació de la quantia. – Situacions de conflicte d'interès en què hagin pogut incórrer els membres de l'òrgan de govern i les persones	●	●

	vinculades a ells, així com el personal d'alta direcció (article 312-9 del CCCat), i les mesures adoptades per la fundació. – Operacions amb parts vinculades en els termes de la Llei 21/2014, de 29 de desembre, del protectorat de les fundacions i de verificació de l'activitat de les associacions declarades d'utilitat pública, i les mesures adoptades per la fundació. Cal tenir en compte l'ampliació de la informació a incloure de les operacions vinculades, sobre les quals s'ha de detallar: identificació de les persones o entitats, naturalesa de l'operació, imports, saldo pendent, garanties, crèdits i bestretes, benefici o pèrdua de l'operació i condicions econòmiques en relació amb altres parts no vinculades.		
Una altra informació	– Nombre mitjà de persones ocupades en l'exercici, per categories (ja s'exigia; deixa de desglossar-se per sexes). – Nou: distribució per sexes del personal al tancament, desglossada en un nombre suficient de categories i nivells, inclosos els alts càrrecs. – Nou: nombre mitjà de persones empleades amb una discapacitat igual o superior al 33 %, amb indicació de les categories a què pertanyen. – Relació de les operacions per a les quals s'ha tramitat una autorització i estat de compliment de les resolucions corresponents: s'hi afegeixen les operacions per a les quals s'ha presentat una declaració responsable.	●	●

12. Quadre de comptes i relacions comptables

ÀMBIT D'APLICACIÓ	REFERÈNCIA	IDEA CLAU
Segons les operacions de l'entitat	Annex, punts 38 (quarta part) i 39 a 60 (cinquena part)	**Adapta codis, denominacions i moviments, sobretot a les noves categories d'instruments financers i al seu deteriorament.**

12.1 Canvis principals

Comptes	Canvi
133 · 800 · 802 · 900 · 902	«Disponibles per a la venda» passa a «actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net».
293 · 593	Deteriorament de participacions a llarg i a curt termini, sense restringir-lo a parts vinculades; nous subcomptes **2936** i **5936** (altres entitats).
6632 · 7632	Pèrdues i beneficis d'actius financers a VR amb canvis en PN.

Comptes	Canvi
6634 · 7634	Nous comptes: pèrdues i beneficis d'altres instruments financers a VR amb canvis en resultats.
Grups 1, 2, 4 i 5	Denominacions i moviments adaptats a les noves categories (cost amortitzat, VR amb canvis en resultats o en PN).

12.2 Revisió operativa

Àrea	Què cal revisar
Patrimoni net	Comptes d'ajustaments per valoració adaptats a les noves categories.
Inversions financeres	Denominacions, deterioraments, baixes i moviments coherents amb la nova classificació.
Resultats financers	Comptes de pèrdues i beneficis per variacions de valor i deteriorament.
Grups 8 i 9	Imputació i transferència a resultats de les variacions de valor.
Primera aplicació	Entitats de dimensió gran: a l'inici del primer exercici iniciat a partir de l'1.1.2027, reclassificar cada instrument financer de la categoria anterior a la nova; conciliar els valors en llibres anteriors i nous; registrar els ajustaments contra excedents d'exercicis anteriors o ajustaments per canvi de valor, segons correspongui; i preparar la informació específica de la nota «Bases de presentació» (vegeu els apartats 7.5 i 13.3).
Informació comparativa	Determinar, d'acord amb la DT 1.1, si es reformula la informació comparativa de l'exercici anterior o si s'aplica alguna de les opcions transitòries previstes pel Decret (vegeu l'apartat 13).
Criteri pràctic	Revisar cada compte juntament amb la NRV modificada que l'afecta; no tractar els punts 38 a 60 com a canvis aïllats.

La correspondència detallada entre la redacció anterior i la nova figura a l'addenda B.

13. Primera aplicació i informació comparativa

ÀMBIT D'APLICACIÓ	REFERÈNCIA	IDEA CLAU
Entitats i operacions afectades	DT 1 a DT 6 · DF 2	**Determinar la data de primera aplicació, escollir i documentar les opcions de cada matèria i preparar la informació dels primers comptes.**

13.1 Criteris generals de la primera aplicació. Informació comparativa

La data de primera aplicació és l'inici del primer exercici iniciat a partir de l'1.1.2027. Els primers comptes inclouen la informació comparativa de l'exercici anterior, que **només es reformula si tots els nous criteris es poden aplicar sense biaix retrospectiu**, sense perjudici de les excepcions de les disposicions transitòries (DT 1.1).

Seqüència d'anàlisi: (1) aplicar primer la regla general de la DT 1.1 i determinar si tots els nous criteris es poden aplicar a la informació comparativa sense biaix retrospectiu; (2) aplicar després les excepcions, opcions i solucions pràctiques previstes en les disposicions transitòries específiques de cada matèria; i (3) determinar, a partir del resultat anterior, la presentació de la comparativa i la informació a revelar. El quadre de l'apartat 13.2 resumeix els efectes per matèria i s'ha de llegir conjuntament amb el test general de la DT 1.1, que és comú a totes les matèries.

13.2 Decisions per matèria

Matèria · DT	Àmbit	Regla general	Opcions	Comparativa
Instruments financers · DT 2 Vegeu l'apartat 7.5	Gran	Retroactiva; model de gestió a la data de primera aplicació.	Opció simplificada (DT 2.5); designacions de VR.	Regla general: es reexpressa si es compleix la DT 1.1. No s'adapta si s'opta per la DT 2.5.
Cobertures · DT 3 Vegeu l'apartat 7.5	Gran	Nou règim, prospectiu.	Mantenir els criteris anteriors per a totes les relacions.	No es reexpressa (aplicació prospectiva).
Ingressos · DT 4 Vegeu l'apartat 8.3	Gran	Retroactiva.	Amb reexpressió; sense reexpressió; criteris anteriors per a contractes no acabats (4.4).	Només amb l'opció 1.
Intangibles · DT 5 Vegeu l'apartat 6.2	Totes	Amortització prospectiva.	Retroactiva amb càrrec a excedents (10 anys).	Només amb l'opció retroactiva.
Model abreujat · DT 6 Vegeu l'apartat 4.4	Antigues grans	Nous llindars en dos exercicis.	Avaluar-los sobre els dos exercicis previs.	–
Fusions · sense DT Vegeu l'apartat 9.5	Totes	Fusions amb efectes en exercicis iniciats a partir de l'1.1.2027.	–	No es reexpressen.

13.3 Informació específica a revelar a «Bases de presentació» en el primer exercici d'aplicació (DT 1)

Matèria	Informació del primer exercici
Instruments financers · gran · DT 1.2 i DT 2	– Conciliació, per classes, entre categoria i valor en llibres anteriors i nous a la data de primera aplicació. – Informació qualitativa sobre l'aplicació dels nous criteris de classificació. – Criteris seguits en aplicació de la DT 2 i principals impactes en el PN.
Ingressos · gran · DT 1.3 i DT 4	– Import en què es veu afectada cada partida dels estats financers. – Raons dels canvis significatius. – Solucions pràctiques utilitzades i avaluació qualitativa del seu efecte.

Matèria	Informació del primer exercici
Intangibles · totes · DT 1.4	L'amortització només afecta la comparativa si s'opta per la DT 5.2. La vida útil per al tractament prospectiu s'estima a l'inici del primer exercici. La nova informació de la memòria relativa a l'immobilitzat intangible no és obligatòria per a la informació comparativa (DT 1.4.b).
Cobertures · gran	Sense requeriment específic a la DT 1. Es recomana informar de la política adoptada (DT 3) i dels reequilibris o interrupcions significatius.

⚠ PUNT D'ATENCIÓ

La informació de primera aplicació ha de poder conciliar-se amb els assentaments d'ajust a excedents i a ajustaments per canvi de valor, amb el model de comptes escollit i amb les decisions documentades per l'òrgan de govern.

14. Efectes en els instruments de transparència

ÀMBIT D'APLICACIÓ

Fundacions i associacions declarades d'utilitat pública

REFERÈNCIA

DF 1 · art. 5 de l'Ordre JUS/152/2018

IDEA CLAU

L'Ordre adopta els nous llindars: la dimensió «comptable» també determina el nivell de subjecció als instruments de transparència.

Llindars alineats

L'article 5 de l'Ordre reprodueix la nova classificació de l'article 3.1 del Decret 259/2008.

Període de referència

La dimensió es determina amb els dos últims exercicis tancats consecutius.

Entitats noves

Són de dimensió reduïda durant l'exercici de constitució o transformació.

14.1 Efecte pràctic

L'augment dels llindars pot fer que entitats fins ara grans passin a ser mitjanes i, per aquesta via, deixin d'estar subjectes a determinades obligacions de publicitat. L'efecte depèn també de si l'entitat rep fons públics. A aquests efectes, l'Ordre JUS/152/2018 considera que reben fons públics les entitats en què, en l'últim exercici tancat, almenys el 40 % dels ingressos provinguin d'administracions públiques (per mitjà de subvencions, convenis o qualsevol tipus de contracte de prestació de serveis) o que hagin rebut d'administracions públiques ingressos de qualsevol tipus per un import superior a 60.000 euros en el conjunt de l'exercici.

→ Entitat gran que passa a mitjana · sense fons públics

Continua publicant les dades comunes de l'article 7 de l'Ordre, el col·lectiu de persones beneficiàries i el programa i la memòria d'activitats.

Deixa d'estar obligada a publicar:

- El codi de bon govern i bones pràctiques de gestió.
- Les principals línies estratègiques d'actuació.

Entitat gran que passa a mitjana · amb fons públics

Continua publicant, a més, el codi de bon govern, les línies estratègiques, el balanç social i la informació sobre concursos, contractes i licitacions.

Deixa d'estar obligada a publicar:

- L'informe anual del codi de conducta.
- L'informe de govern corporatiu.

Aquest fet podria representar, per tant, una reducció de les càrregues administratives per a les entitats no lucratives amb un total d'actius comprès entre 2,85 i 4 milions d'euros o amb uns ingressos anuals compresos entre 5,7 i 8 milions d'euros. Aquesta reducció està en línia amb la regulació estatal i de la Unió Europea més recent, orientada a reduir i simplificar les càrregues administratives per a totes les entitats, incloses les entitats no lucratives.

⚠ **PUNT D'ATENCIÓ**

Calendari: segons el text consolidat de l'Ordre, la nova redacció de l'article 5 és vigent des del 19.8.2026, data d'entrada en vigor del Decret. La DF 2.2 (aplicació a partir de l'1.1.2027) es refereix a la modificació del Pla, no a la de l'Ordre; per tant, als efectes de transparència, la dimensió es determina ja amb els nous llindars aplicats als dos darrers exercicis tancats.

15. Llista de comprovació per a la primera aplicació

Per als exercicis iniciats a partir de l'1.1.2027. La revisió ha de culminar en un document de treball que enllaci cada decisió amb la disposició aplicable, els assentaments i la memòria.

	Àmbit	Pregunta de control	Evidència	Apartat
☐	**Dimensió**	S'ha determinat la dimensió amb els nous llindars i, si escau, s'ha aplicat la DT 6?	Magnituds de dos tancaments; plantilla mitjana; acord sobre el model.	4
☐	**Normes aplicables**	S'han identificat el bloc de NRV i les matèries modificades que afecten l'entitat?	Mapa de canvis (apartat 3) completat per a l'entitat.	3
☐	**Intangibles**	S'han identificat els intangibles de vida útil indefinida i s'ha escollit el criteri de la DT 5?	Inventari, vides útils, càlculs i acord de l'opció.	6
☐	**Instruments financers**	S'han analitzat els models de gestió i els fluxos contractuals i s'han documentat les opcions de la DT 2 i la DT 3?	Anàlisi per carteres; conciliació de categories; documentació de cobertures.	7
☐	**Ingressos**	S'han revisat els contractes amb contraprestació i s'ha escollit l'opció de la DT 4?	Inventari de contractes no acabats; anàlisi d'obligacions i contraprestació variable.	8
☐	**Valor raonable**	Les estimacions a VR responen a la nova definició?	Tècniques, hipòtesis i fonts de dades.	5

	Àmbit	Pregunta de control	Evidència	Apartat
☐	**Comparativa**	S'ha determinat si cal reexpressar i s'han registrat els ajustaments a excedents?	Càlcul dels ajustaments; aplicació de la DT 1.1.	13
☐	**Comptes anuals**	S'han actualitzat els models, la memòria i el quadre de comptes?	Esborrany de comptes; mapa de comptes antic-nou.	11 · 12
☐	**Informació de transició**	La nota «Bases de presentació» inclou la informació de la DT 1?	Conciliació entre les xifres i la nota.	13.3
☐	**Transparència**	S'ha revisat l'efecte dels nous llindars en les obligacions de publicitat?	Anàlisi de l'Ordre JUS/152/2018 i dels fons públics rebuts.	14

Addenda A · Detall de les normes amb canvis menors

A.1 Existències · NRV 11a (dimensió gran)

> *Els béns, serveis i altres actius compresos en les existències es valoren pel seu cost, ja sigui el preu d'adquisició o el cost de producció. […] Els acomptes a persones o empreses proveïdores a compte de subministraments futurs d'existències es valoren pel seu cost.*
>
> NRV 11a, apartat 1 · nova redacció

A.2 Moneda estrangera · NRV 12a (dimensió gran)

Partida	Referència	Anterior	Nou
Monetàries	Classificació de determinats actius financers	Disponibles per a la venda	VR amb canvis en el patrimoni net
	Remissió a la norma d'instruments financers	Apartat 2.5.2	Apartat 2.3.2
No monetàries	Classificació de determinats actius financers	Disponibles per a la venda	VR amb canvis en el patrimoni net
	Classificació de determinats actius financers	Mantinguts per negociar	VR amb canvis en el compte de resultats

A.3 Impost sobre beneficis · NRV 14a (gran) i NRV 15a (mitjana i reduïda)

Qüestió	Anterior	Nou
Passius per impost diferit · excepció de reconeixement inicial	Reconeixement inicial d'un actiu o passiu en una transacció que no afecta ni el resultat comptable ni la base imposable.	Es manté.
Passius per impost diferit · inversions en dependents, associades i negocis conjunts	No es reconeixia si la inversora podia controlar el moment de la reversió i era probable que no revertís en un futur previsible.	**Desapareix.**
Actius per impost diferit · inversions en dependents, associades i negocis conjunts	Només si s'esperava la reversió en un futur previsible i era probable disposar de guanys fiscals futurs suficients.	**Desapareix.** S'aplica el criteri general de probabilitat de guanys fiscals futurs.

A.4 Interessos i dividends · NRV 9a (mitjana i reduïda)

Qüestió	Anterior	Nou
Dividend com a recuperació de la inversió	Si el dividend superava els beneficis generats des de l'adquisició (procedia inequívocament de resultats anteriors).	Criteri general: beneficis comptabilitzats per la participada des de l'adquisició. Excepció: que de forma indubtable el repartiment s'hagi de qualificar com a recuperació de la inversió des de la perspectiva de l'entitat que rep el dividend.

Addenda B · Quadre de comptes i relacions comptables

B.1 Quadre de comptes (quarta part)

Compte	Redacció anterior	Redacció Decret 124/2026
133	Ajustaments per valoració en actius financers disponibles per a la venda	Ajustaments per valoració en actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net
293	Deteriorament de valor de participacions a llarg termini en parts vinculades	Deteriorament de valor de participacions a llarg termini
2933	Deteriorament de valor de participacions a llarg termini en entitats del grup	Deteriorament de valor de participacions a llarg termini en entitats del grup
2934	Deteriorament de valor de participacions a llarg termini en entitats associades	Deteriorament de valor de participacions a llarg termini en entitats associades
2935	Deteriorament de valor de participacions a llarg termini en altres parts vinculades	Deteriorament de valor de participacions a llarg termini en altres parts vinculades
2936	–	**Deteriorament de valor de participacions a llarg termini en altres entitats**
593	Deteriorament de valor de participacions a curt termini en parts vinculades	Deteriorament de valor de participacions a curt termini
5933	Deteriorament de valor de participacions a curt termini en entitats del grup	Deteriorament de valor de participacions a curt termini en entitats del grup
5934	Deteriorament de valor de participacions a curt termini en entitats associades	Deteriorament de valor de participacions a curt termini en entitats associades
5935	Deteriorament de valor de participacions a curt termini en altres parts vinculades	Deteriorament de valor de participacions a curt termini en altres parts vinculades
5936	–	**Deteriorament de valor de participacions a curt termini en altres entitats**
6632	Pèrdues de disponibles per a la venda	Pèrdues d'actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net
6634	–	**Pèrdues d'altres instruments financers**

Compte	Redacció anterior	Redacció Decret 124/2026
7632	Beneficis de disponibles per a la venda	Beneficis d'actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net
7634	–	**Beneficis d'altres instruments financers**
800	Pèrdues en actius financers disponibles per a la venda	Pèrdues en actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net
802	Transferència de beneficis en actius financers disponibles per a la venda	Transferència de beneficis en actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net
900	Beneficis en actius financers disponibles per a la venda	Beneficis en actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net
902	Transferència de pèrdues d'actius financers disponibles per a la venda	Transferència de pèrdues en actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net

En negreta, la denominació dels comptes de nova creació. Els asteriscos (*) de B.2 provenen del DOGC.

B.2 Definicions i relacions comptables (cinquena part)

Grup 1: Finançament bàsic

REDACCIÓ ANTERIOR	REDACCIÓ DECRET 124/2026
a. Entitats de dimensió gran a) Els passius financers inclosos en aquest grup, es classifiquen, amb caràcter general, a efectes de la seva valoració, en la categoria de «Dèbits i partides a pagar». També s'inclouen en aquest grup els derivats financers, tant de cobertura com de negociació, el termini de liquidació dels quals sigui superior a un any. b) D'acord amb allò que disposen les normes d'elaboració dels comptes anuals, en aquest grup no es poden incloure el passius financers a llarg termini que, excepcionalment, s'hagin de classificar en el moment del seu reconeixement inicial en la categoria de «Passius financers mantinguts per a negociar» per complir els requisits establerts en les normes de registre i valoració, llevat dels derivats financers el termini de liquidació dels quals sigui superior a un any. c) Si els passius financers es classifiquen a efectes de la seva valoració en més d'una categoria, s'han de desenvolupar els comptes de quatre o més xifres que siguin necessaris per a diferenciar la categoria en la qual s'hagin inclòs. d) Un compte que reculli passius financers que, d'acord amb allò establert en les normes de registre i valoració, formin part d'un grup alienable d'elements mantinguts per a la venda, es carrega en el moment	**a. Entitats de dimensió gran** a) Els passius financers inclosos en aquest grup es classifiquen, amb caràcter general, a l'efecte de valorar-los, en la categoria de «Passius financers a cost amortitzat». També s'inclouen en aquest grup els derivats financers, tant de cobertura com de negociació, el termini de liquidació dels quals sigui superior a un any. b) D'acord amb el que disposen les normes d'elaboració dels comptes anuals, en aquest grup no s'hi poden incloure el passius financers a llarg termini que, excepcionalment, compleixin la definició de passius que es mantenen per negociar, llevat dels derivats financers el termini de liquidació dels quals sigui superior a un any. c) Si els passius financers es classifiquen a l'efecte de valorar-los en més d'una categoria, s'han de desenvolupar els comptes de quatre o més xifres que siguin necessaris per diferenciar la categoria en la qual s'hagin inclòs. d) Un compte que reculli passius financers que, d'acord amb el que estableixen les normes de registre i valoració, formin part d'un grup alienable d'elements mantinguts per a la venda, es carrega en el moment en què es compleixin les condicions per a la seva classificació amb abonament al compte respectiu del subgrup 58.

REDACCIÓ ANTERIOR	REDACCIÓ DECRET 124/2026
en què es compleixin les condicions per a la seva classificació amb abonament al compte respectiu del subgrup 58. e) La diferència entre el valor pel qual es reconeixen inicialment els passius financers i el seu valor de reemborsament, s'ha de registrar com un abonament (o, quan escaigui, com un càrrec) en el compte on estigui registrat el passiu financer amb càrrec (o abonament) al compte del subgrup 66 que correspongui segons la naturalesa de l'instrument.	e) La diferència entre el valor pel qual es reconeixen inicialment els passius financers i el seu valor de reemborsament, s'ha de registrar com un abonament (o, quan escaigui, com un càrrec) en el compte on estigui registrat el passiu financer amb càrrec (o abonament) al compte del subgrup 66 que correspongui segons la naturalesa de l'instrument.

REDACCIÓ ANTERIOR	REDACCIÓ DECRET 124/2026
133. Ajustaments per valoració en actius financers disponibles per a la venda Aquest compte s'ha d'utilitzar únicament per les entitats de dimensió gran. Ajustaments produïts per la valoració a valor raonable dels actius financers classificats en la categoria de disponibles per a la venda, d'acord amb la norma de registre i valoració relativa als instruments financers. Amb caràcter general, el seu moviment és el següent: a) S'abona: a1) Al tancament de l'exercici, per les variacions positives en el valor raonable dels actius financers disponibles per a la venda, amb càrrec al compte 900. a2) Al tancament de l'exercici, per les transferències de pèrdues d'actius financers disponibles per a la venda, amb càrrec al compte 902. a3) Al tancament de l'exercici, quan s'hagin realitzat inversions prèvies a la consideració de participacions en el patrimoni com d'entitats del grup, multigrup o associades, per la recuperació o la transferència al compte de resultats per deteriorament dels ajustaments valoratius per reduccions de valor imputats directament en el patrimoni net, amb càrrec als comptes corresponents del subgrup 99. a4) Per la despesa per impost sobre beneficis originat per aquests ajustaments, amb càrrec als comptes del subgrup 83. b) Es carrega: b1) Al tancament de l'exercici, per les variacions negatives en el valor raonable dels actius financers disponibles per a la venda, amb abonament al compte 800. b2) Al tancament de l'exercici, per la transferència de beneficis en actius financers disponibles per a la venda, amb abonament al compte 802. b3) Al tancament de l'exercici, pel deteriorament en inversions en patrimoni d'entitats del grup, multigrup i associades que prèviament hagin ocasionat	**133. Ajustaments per valoració en actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net *** Aquest compte l'han d'utilitzar únicament les entitats de dimensió gran. Ajustaments produïts per la valoració a valor raonable dels actius financers classificats com a actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net, d'acord amb la norma de registre i valoració relativa als instruments financers. Amb caràcter general, el seu moviment és el següent: a) S'abona: a1) Al tancament de l'exercici, per les variacions positives en el valor raonable dels actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net, amb càrrec al compte 900. a2) Al tancament de l'exercici, per les transferències de pèrdues d'actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net, amb càrrec al compte 902. a3) Al tancament de l'exercici, quan s'hagin realitzat inversions prèvies a la consideració de participacions en el patrimoni com d'entitats del grup, multigrup o associades, per la recuperació o la transferència al compte de resultats per deteriorament dels ajustaments valoratius per reduccions de valor imputats directament en el patrimoni net, amb càrrec als comptes corresponents del subgrup 99. a4) Per la despesa per impost sobre beneficis originat per aquests ajustaments, amb càrrec als comptes del subgrup 83. b) Es carrega: b1) Al tancament de l'exercici, per les variacions negatives en el valor raonable dels actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net, amb abonament al compte 800.

REDACCIÓ ANTERIOR	REDACCIÓ DECRET 124/2026
ajustaments valoratius per augment de valor, amb abonament als comptes corresponents del subgrup 89. b4) Per la despesa per impost sobre beneficis originat per aquests ajustaments, amb abonament als comptes del subgrup 83.	b2) Al tancament de l'exercici, per la transferència de beneficis en actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net, amb abonament al compte 802. b3) Al tancament de l'exercici, pel deteriorament en inversions en patrimoni d'entitats del grup, multigrup i associades que prèviament hagin ocasionat ajustaments valoratius per augment de valor, amb abonament als comptes corresponents del subgrup 89. b4) Per la despesa per impost sobre beneficis originat per aquests ajustaments, amb abonament als comptes del subgrup 83.

Grup 2: Actiu no corrent

INTRODUCCIÓ

REDACCIÓ ANTERIOR	REDACCIÓ DECRET 124/2026
Comprèn els actius destinats a fer servei de forma duradora en les activitats de l'entitat, incloses les inversions financeres el venciment, l'alienació o la realització de les quals s'espera que s'hagi de produir en un termini superior a un any. En particular, s'han d'aplicar les regles següents: a) En aquest grup també s'inclouen els derivats financers amb valoració favorable per a l'entitat tant de cobertura com de negociació quan la seva liquidació sigui superior a un any. b) D'acord amb el que es disposa a les normes d'elaboració dels comptes anuals, en aquest grup no es poden incloure els actius financers a llarg termini que s'hagin de classificar en el moment del seu reconeixement inicial en la categoria d'«Actius financers mantinguts per a negociar» per complir els requisits establerts en les normes de registre i valoració, excepte els derivats financers de negociació el termini de liquidació dels quals sigui superior a un any. c) S'han de desenvolupar els comptes de quatre o més xifres que siguin necessaris per diferenciar les diferents categories en les quals s'hagin inclòs els actius financers d'acord amb allò establert en les normes de registre i valoració. d) Un compte que reculli un actiu no corrent que, d'acord amb allò establert en les normes de registre i valoració, hagi de classificar-se com a mantingut per a la venda o formi part d'un grup alienable d'elements mantinguts per a la venda, s'ha d'abonar en el moment en què es compleixin les condicions per a la	Comprèn els actius destinats a fer servei de manera duradora en les activitats de l'entitat, incloses les inversions financeres el venciment, l'alienació o la realització de les quals s'espera que s'hagi de produir en un termini superior a un any. En particular, s'han d'aplicar les regles següents: a) En aquest grup també s'hi inclouen els derivats financers amb valoració favorable per a l'entitat tant de cobertura com de negociació quan la seva liquidació sigui superior a un any. b) D'acord amb el que disposen les normes d'elaboració dels comptes anuals, en aquest grup no s'hi poden incloure els actius financers a llarg termini que compleixin la definició d'actius que es mantinguin per negociar, excepte els derivats financers de negociació el termini de liquidació dels quals sigui superior a un any. c) S'han de desenvolupar els comptes de quatre o més xifres que siguin necessaris per diferenciar les diferents categories en les quals s'hagin inclòs els actius financers d'acord amb el que estableixen les normes de registre i valoració. d) Un compte que reculli un actiu no corrent que, d'acord amb el que estableixen les normes de registre i valoració, s'hagi de classificar com a mantingut per a la venda o formi part d'un grup alienable d'elements mantinguts per a la venda, s'ha d'abonar en el moment en què es compleixin les condicions per a la seva classificació, amb càrrec al respectiu compte del subgrup 58.

REDACCIÓ ANTERIOR	REDACCIÓ DECRET 124/2026
seva classificació, amb càrrec al respectiu compte del subgrup 58. e) La diferència entre el valor pel qual es reconeixen inicialment els actius financers i el seu valor de reemborsament, s'ha de registrar com un càrrec (o, quan pertoqui, com un abonament) al compte on estigui registrat l'actiu financer amb abonament (o càrrec) al compte del subgrup 76 que correspongui segons la naturalesa de l'instrument.	e) La diferència entre el valor pel qual es reconeixen inicialment els actius financers i el seu valor de reemborsament, s'ha de registrar com un càrrec (o, quan pertoqui, com un abonament) al compte on estigui registrat l'actiu financer amb abonament (o càrrec) al compte del subgrup 76 que correspongui segons la naturalesa de l'instrument.

Compte 2405: Participacions a llarg termini en altres parts vinculades

REDACCIÓ ANTERIOR	REDACCIÓ DECRET 124/2026
b) S'abona b1) Per l'import del deteriorament estimat, amb càrrec al compte 696. b2) Per les alienacions i en general per la seva baixa de l'actiu, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57, si hi ha desemborsaments pendents al compte 249 o, si s'escau, al compte 539, i, en cas de pèrdues, al compte 673. **c) Si les participacions es classifiquen en la categoria d'«Actius financers disponibles per a la venda», es carrega o abona, per les variacions en el seu valor raonable, amb abonament o càrrec, respectivament, als comptes 900 i 800.**	b) S'abona per les alienacions i en general per la seva baixa de l'actiu, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57, si hi ha desemborsaments pendents al compte 249 o, si s'escau, al compte 539, i, en cas de pèrdues, al compte 673. c) Si les participacions es classifiquen en la categoria «Actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net», es carrega o s'abona, per les variacions en el seu valor raonable, amb abonament o càrrec, respectivament, als comptes 900 i 800.

Compte 241: Valors representatius de deute a llarg termini de parts vinculades

REDACCIÓ ANTERIOR	REDACCIÓ DECRET 124/2026
c) Si els valors es classifiquen en la categoria d'«Actius financers disponibles per a la venda», es carreguen o s'abonen, per les variacions en el seu valor raonable, amb abonament o càrrec, respectivament, als comptes 900 i 800, excepte la part corresponent a diferències de canvi que s'han de registrar amb abonament o càrrec als comptes 768 i 668. També es carreguen quan es produeix el deteriorament del valor pel saldo negatiu acumulat en el patrimoni net, amb abonament al compte 902.	c) Si els valors es classifiquen en la categoria «Actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net», es carreguen o s'abonen, per les variacions en el seu valor raonable, amb abonament o càrrec, respectivament, als comptes 900 i 800, excepte la part corresponent a diferències de canvi que s'han de registrar amb abonament o càrrec als comptes 768 i 668. També es carreguen quan es produeix el deteriorament del valor pel saldo negatiu acumulat en el patrimoni net, amb abonament al compte 902.

Compte 250: Inversions financeres a llarg termini en instruments de patrimoni

REDACCIÓ ANTERIOR	REDACCIÓ DECRET 124/2026
b) S'abona: b1) Per l'import del deteriorament estimat, amb càrrec al compte 696.	b) S'abona per les alienacions i, en general, per la seva baixa de l'actiu, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57, si hi ha desemborsaments

REDACCIÓ ANTERIOR	REDACCIÓ DECRET 124/2026
b2) Per les alienacions i, en general, per la seva baixa de l'actiu, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57, si hi ha desemborsaments pendents al compte 259 o, si s'escau, al compte 549 i, en cas de pèrdues, al compte 666. **c) Si la inversió es classifica en la categoria d'«Actius financers disponibles per a la venda», es carrega o abona, per les variacions en el seu valor raonable, amb abonament o càrrec, respectivament, als comptes 900 i 800.**	pendents al compte 259 o, si s'escau, al compte 549 i, en cas de pèrdues, al compte 666. c) Si la inversió es classifica en la categoria «Actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net», es carrega o s'abona, per les variacions en el seu valor raonable, amb abonament o càrrec, respectivament, als comptes 900 i 800.

Compte 251: Valors representatius de deute a llarg termini

REDACCIÓ ANTERIOR	REDACCIÓ DECRET 124/2026
c) Si els valors es classifiquen en la categoria d'«Actius financers disponibles per a la venda», es carrega o abona, per les variacions en el seu valor raonable, amb abonament o càrrec, respectivament, als comptes 900 i 800, llevat la part corresponent a diferències de canvi que s'ha de registrar amb abonament o càrrec als comptes 768 i 668. També s'ha de carregar quan es produeixi el deteriorament del valor pel saldo negatiu acumulat en el patrimoni net, amb abonament al compte 902.	c) Si els valors es classifiquen en la categoria «Actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net», es carrega o s'abona, per les variacions en el seu valor raonable, amb abonament o càrrec, respectivament, als comptes 900 i 800, llevat la part corresponent a diferències de canvi que s'ha de registrar amb abonament o càrrec als comptes 768 i 668. També s'ha de carregar quan es produeixi el deteriorament del valor pel saldo negatiu acumulat en el patrimoni net, amb abonament al compte 902.

Compte 293: Deteriorament de valor de participacions a llarg termini en parts vinculades

REDACCIÓ ANTERIOR	REDACCIÓ DECRET 124/2026
A. Entitats de dimensió gran Import de les correccions valoratives per deteriorament del valor que correspongui a les participacions a llarg termini en entitats del grup i associades. 2933/2934 El moviment d'aquests comptes de quatre xifres és el següent: a) S'abonen per l'import del deteriorament estimat que s'hagi d'imputar al compte de resultats d'acord amb allò disposat en les normes de registre i valoració, amb càrrec al compte 696. b) Es carreguen: b1) Quan desapareguin les causes que van determinar el reconeixement de la correcció valorativa per deteriorament, amb abonament al compte 796	Import de les correccions valoratives per deteriorament del valor que correspongui a les participacions a llarg termini en entitats del grup, associades, altres parts vinculades i altres entitats, incloses a la categoria d'Actius financers a cost. **2933/2934/2935/2936** El moviment d'aquests comptes de quatre xifres és el següent: a) S'abonen per l'import del deteriorament estimat que s'hagi d'imputar al compte de resultats d'acord amb el que disposen les normes de registre i valoració, amb càrrec al compte 696. b) Es carreguen: b1) Quan desapareguin les causes que van determinar el reconeixement de la correcció valorativa per deteriorament, amb abonament al compte 796 b2) Quan s'alieni l'immobilitzat financer o es doni de baixa de l'actiu per qualsevol altre motiu, amb abonament al subgrup 24 o al compte 250.

REDACCIÓ ANTERIOR	REDACCIÓ DECRET 124/2026
b2) Quan s'alieni l'immobilitzat financer o es doni de baixa de l'actiu per qualsevol altre motiu, amb abonament a comptes del subgrup 24. B. Entitats de dimensió mitjana i de dimensió reduïda Import de les correccions valoratives per deteriorament del valor que correspongui a les participacions a llarg termini en parts vinculades. 2933/2934/2935 El moviment d'aquests comptes de quatre xifres és el següent: a) S'abonen per l'import del deteriorament estimat, amb càrrec al compte 696. b) Es carreguen: b1) Quan desapareguin les causes que van determinar el reconeixement de la correcció valorativa per deteriorament, amb abonament al compte 796 b2) Quan s'alieni l'immobilitzat financer o es doni de baixa de l'actiu per qualsevol altre motiu, amb abonament a comptes del subgrup 24.	

Grup 4: Creditors i deutors per activitats

INTRODUCCIÓ

REDACCIÓ ANTERIOR	REDACCIÓ DECRET 124/2026
Instruments financers i comptes que tinguin el seu origen en les activitats de l'entitat, així com els comptes amb les Administracions Públiques, fins i tot els que corresponguin a saldos amb venciment superior a un any. Per a aquests últims i a efectes de la seva classificació, es poden utilitzar els subgrups 42 i 45 o efectuar aquesta reclassificació en els mateixos comptes. En particular, s'apliquen les regles següents: a) Els actius financers i els passius financers inclosos en aquest grup es classifiquen, amb caràcter general, a efectes de la seva valoració, en les categories de «Préstecs i partides a cobrar» i «Dèbits i partides a pagar», respectivament en les entitats de dimensió gran i en les categories «d'Actius financers a cost amortitzat» i «Passius financers a cost amortitzat» per a les entitats de dimensió mitjana i de dimensió reduïda. b) Si els actius financers i passius financers es classifiquen a efectes de la seva valoració en més d'una categoria, cal desenvolupar els comptes de quatre o més xifres que siguin necessaris per a diferenciar la categoria en què s'hagin inclòs.	Instruments financers i comptes que tinguin l'origen en les activitats de l'entitat, així com els comptes amb les administracions públiques, fins i tot els que corresponguin a saldos amb venciment superior a un any. Per a aquests últims i a l'efecte de classificar-los, es poden utilitzar els subgrups 42 i 45 o efectuar aquesta reclassificació en els mateixos comptes. En particular, s'apliquen les regles següents: a) Els actius financers i els passius financers inclosos en aquest grup es classifiquen, amb caràcter general, a l'efecte de valorar-los, en les categories d'«Actius financers a cost amortitzat» i «Passius financers a cost amortitzat», respectivament. b) Si els actius financers i passius financers es classifiquen a l'efecte de valorar-los en més d'una categoria, cal desenvolupar els comptes de quatre o més xifres que siguin necessaris per diferenciar la categoria en què s'hagin inclòs. c) Un compte que reculli actius financers o passius financers classificats en les categories d'«Actius financers a valor raonable amb canvis en compte

REDACCIÓ ANTERIOR	REDACCIÓ DECRET 124/2026
c) Un compte que reculli actius financers o passius financers classificats en les categories d'«Actius financers mantinguts per a negociar» i de «Passius financers mantinguts per a negociar», s'abona o es carrega, per les variacions en els seu valor raonable, amb càrrec o abonament, respectivament, als comptes 663 i 763. d) En les entitats de dimensió gran, un compte que reculli creditors o deutors per activitats que, d'acord amb allò establert en les normes de registre i valoració, formin part d'un grup alienable d'elements mantinguts per a la venda, es carrega o abona, respectivament, en el moment en què es compleixin les condicions per a la seva classificació, amb abonament o càrrec al respectiu compte del subgrup 58.	de resultat» i de «Passius financers a valor raonable amb canvis en el compte de resultats», s'abona o es carrega, per les variacions en el seu valor raonable, amb càrrec o abonament, respectivament, als comptes 663 i 763. d) En les entitats de dimensió gran, un compte que reculli persones creditores o deutores per activitats que, d'acord amb el que estableixen les normes de registre i valoració, formin part d'un grup alienable d'elements mantinguts per a la venda, es carrega o s'abona, respectivament, en el moment en què es compleixin les condicions per a la seva classificació, amb abonament o càrrec al respectiu compte del subgrup 58.

Grup 5: Comptes financers

INTRODUCCIÓ

REDACCIÓ ANTERIOR	REDACCIÓ DECRET 124/2026
b) Els actius financers i els passius financers que d'acord amb el que disposen les normes de registre i valoració dels comptes anuals, es classifiquen, respectivament, en les categories d'«Actius financers mantinguts per a negociar» i «Passius financers mantinguts per a negociar», amb caràcter general, estan inclosos en aquest grup. En particular, s'inclouen en aquesta categoria, les inversions financeres en instruments de patrimoni d'entitats que no tenen la consideració d'entitats del grup, multigrup o associades, que s'han adquirit amb la intenció d'alienar-les a curt termini. d) Un compte que reculli els actius financers o els passius financers classificats en les categories d'«Actius financers mantinguts per a negociar» i de «Passius financers mantinguts per a negociar», s'abona o es carrega, per les variacions en el seu valor raonable, amb càrrec o abonament, respectivament, als comptes 663 i 763.	b) Els instruments financers que es mantinguin per negociar, amb caràcter general, estan inclosos en aquest grup. En particular, s'inclouen en aquesta categoria les inversions financeres en instruments de patrimoni d'entitats que no tenen la consideració d'entitats del grup, multigrup o associades, que s'han adquirit amb la intenció d'alienar-les a curt termini. d) Un compte que reculli els actius financers o els passius financers classificats en les categories d'«Actius financers a valor raonable amb canvis en el compte de resultats» i de «Passius financers a valor raonable amb canvis en el compte de resultats», s'abona o es carrega, per les variacions en el seu valor raonable, amb càrrec o abonament, respectivament, als comptes 663 i 763.

Compte 531: Valors representatius de deute a curt termini de parts vinculades

REDACCIÓ ANTERIOR	REDACCIÓ DECRET 124/2026
c) Si els valors es classifiquen en la categoria d'«Actius financers disponibles per a la venda», es carreguen o s'abonen, per les variacions en el seu valor raonable, amb abonament o càrrec, respectivament, als comptes 900 i 800, llevat la part corresponent a diferències de canvi que es registra amb abonament o càrrec als	c) Si els valors es classifiquen en la categoria d'«Actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net», es carreguen o s'abonen, per les variacions en el seu valor raonable, amb abonament o càrrec, respectivament, als comptes 900 i 800, llevat la part corresponent a

REDACCIÓ ANTERIOR	REDACCIÓ DECRET 124/2026
comptes 768 i 668. També s'han de carregar quan es produeixi el deteriorament del valor pel saldo negatiu acumulat en el patrimoni net, amb abonament al compte 902.	diferències de canvi que es registra amb abonament o càrrec als comptes 768 i 668. També s'han de carregar quan es produeixi el deteriorament del valor pel saldo negatiu acumulat en el patrimoni net, amb abonament al compte 902.

Compte 541: Valors representatius de deute a curt termini

REDACCIÓ ANTERIOR	REDACCIÓ DECRET 124/2026
c) Si els valors es classifiquen en la categoria d'«Actius financers disponibles per a la venda», es carrega o s'abona, per les variacions en el seu valor raonable, amb abonament o càrrec, respectivament, als comptes 900 i 800, llevat de la part que correspon a diferències de canvi, que s'ha de registrar amb abonament o càrrec als comptes 768 i 668. També es carrega quan es produeixi el deteriorament del valor pel saldo negatiu acumulat en el patrimoni net, amb abonament al compte 902.	c) Si els valors es classifiquen en la categoria d'Actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net», es carrega o s'abona, per les variacions en el seu valor raonable, amb abonament o càrrec, respectivament, als comptes 900 i 800, llevat de la part que correspon a diferències de canvi, que s'ha de registrar amb abonament o càrrec als comptes 768 i 668. També es carrega quan es produeixi el deteriorament del valor pel saldo negatiu acumulat en el patrimoni net, amb abonament al compte 902.

Subgrup 58: Actius no corrents mantinguts per a la venda i passius associats

REDACCIÓ ANTERIOR	REDACCIÓ DECRET 124/2026
580/584 Aquests comptes figuren en l'actiu corrent del balanç. El seu moviment, generalment, és el següent: a) Es carreguen: a1) En el moment en què es compleixen les condicions per a la seva classificació, d'acord amb les normes de registre i valoració contingudes en la segona part d'aquest text, amb abonament als respectius comptes de l'actiu corrent i no corrent. a2) En el cas d'actius financers que, a efectes de la seva valoració, estiguessin classificats en la categoria d'«Actius financers mantinguts per a negociar», per les variacions en el seu valor raonable, amb abonament al compte 763. a3) En el cas d'actius financers que, a efectes de la seva valoració, estiguessin classificats en la categoria d'«Actius financers disponibles per a la venda», per les variacions en el seu valor raonable, amb abonament al compte 960, llevat la part corresponent a les diferències de canvi en partides monetàries, que s'ha de registrar amb abonament al compte 768. a4) Si s'escau, per l'ingrés financer meritat, amb abonament al compte que correspongui del subgrup 76.	**580/584** Aquests comptes figuren en l'actiu corrent del balanç. El seu moviment, generalment, és el següent: Es carreguen: a1) En el moment en què es compleixen les condicions per classificar-los, d'acord amb les normes de registre i valoració que conté la segona part d'aquest text, amb abonament als respectius comptes de l'actiu corrent i no corrent. a2) En el cas d'actius financers que, a l'efecte de valorar-los, estiguessin classificats en la categoria d'«Actius financers mantinguts per a negociar», per les variacions en el seu valor raonable, amb abonament al compte 763. a3) En el cas d'actius financers que, a l'efecte de valorar-los, estiguessin classificats en la categoria d'«Actius financers a valor raonable amb canvis en el compte de resultats», per les variacions en el seu valor raonable, amb abonament al compte 960, llevat la part corresponent a les diferències de canvi en partides monetàries, que s'ha de registrar amb abonament al compte 768.

REDACCIÓ ANTERIOR	REDACCIÓ DECRET 124/2026
b) S'abonen: b1) En el moment en què es produeix l'alienació o disposició per altra via de l'actiu no corrent o grup alienable d'elements, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57 i, en cas de pèrdues, al compte del subgrup 67 que correspongui a la naturalesa de l'actiu. b2) En el cas d'actius financers que, a efectes de la seva valoració, estiguessin classificats en la categoria d'«Actius financers mantinguts per a negociar», per les variacions en el seu valor raonable, amb càrrec al compte 663. b3) En el cas d'actius financers que, a efectes de la seva valoració, estiguessin classificats en la categoria d'«Actius financers disponibles per a la venda», per les variacions en el seu valor raonable, amb càrrec al compte 860, llevat la part corresponent a diferències de canvi en partides monetàries, que s'ha de registrar amb càrrec al compte 668. b4) Si l'actiu no corrent o grup alienable d'elements deixa de complir els requisits per a la seva classificació com a mantingut per a la venda d'acord amb el que disposen les normes de registre i valoració contingudes en la segona part d'aquest text, amb càrrec als respectius comptes de l'actiu corrent i no corrent. **585/589** Aquests comptes figuren en el passiu corrent del balanç. El seu moviment, generalment, és el següent: a) S'abonen: a1) En el moment en què es compleixen les condicions per a la seva classificació, d'acord amb el que disposen les normes de registre i valoració contingudes en la segona part d'aquest text, amb càrrec als respectius comptes del passiu corrent i no corrent. a2) En el cas de passius financers que, a efectes de la seva valoració, estiguessin classificats en la categoria de «Passius financers mantinguts per a negociar», per les variacions en el seu valor raonable, amb càrrec al compte 663. a3) Si s'escau, per la despesa financera meritada, amb càrrec al compte que correspongui del subgrup 66. b) Es carreguen: b1) En el moment en què es produeix l'alienació o disposició per altra via del grup alienable d'elements. b2) En el cas de passius financers que, a efectes de la seva valoració, estiguessin classificats en la categoria de «Passius financers mantinguts per a negociar», per	a4) Si s'escau, per l'ingrés financer meritat, amb abonament al compte que correspongui del subgrup 76. S'abonen: b1) En el moment en què es produeix l'alienació o la disposició per una altra via de l'actiu no corrent o grup alienable d'elements, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57 i, en cas de pèrdues, al compte del subgrup 67 que correspongui a la naturalesa de l'actiu. b2) En el cas d'actius financers que, a l'efecte de valorar-los, estiguessin classificats en la categoria d'«Actius financers mantinguts per negociar», per les variacions en el seu valor raonable, amb càrrec al compte 663. b3) En el cas d'actius financers que, a l'efecte de valorar-los, estiguessin classificats en la categoria d'«Actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net», per les variacions en el seu valor raonable, amb càrrec al compte 860, llevat la part corresponent a diferències de canvi en partides monetàries, que s'ha de registrar amb càrrec al compte 668. b4) Si l'actiu no corrent o grup alienable d'elements deixa de complir els requisits per a la seva classificació com a mantingut per a la venda d'acord amb el que disposen les normes de registre i valoració que conté la segona part d'aquest text, amb càrrec als respectius comptes de l'actiu corrent i no corrent. **585/589** Aquests comptes figuren en el passiu corrent del balanç. El seu moviment, generalment, és el següent: S'abonen: a1) En el moment en què es compleixen les condicions per classificar-los, d'acord amb el que disposen les normes de registre i valoració que conté la segona part d'aquest text, amb càrrec als respectius comptes del passiu corrent i no corrent. a2) En el cas de passius financers que, a l'efecte de valorar-los, estiguessin classificats en la categoria de «Passius financers a valor raonable amb canvis en el compte de resultats», per les variacions en el seu valor raonable, amb càrrec al compte 663. a3) Si s'escau, per la despesa financera meritada, amb càrrec al compte que correspongui del subgrup 66. Es carreguen: b1) En el moment en què es produeix l'alienació o la disposició per una altra via del grup alienable d'elements.

REDACCIÓ ANTERIOR	REDACCIÓ DECRET 124/2026
les variacions en el seu valor raonable, amb abonament al compte 763. b3) Si el grup alienable d'elements deixa de complir els requisits per a la seva classificació com a mantingut per a la venda d'acord amb el que disposen les normes de registre i valoració contingudes en la segona part d'aquest text, amb abonament als respectius comptes del passiu corrent i no corrent.	b2) En el cas de passius financers que, a l'efecte de valorar-los, estiguessin classificats en la categoria de «Passius financers a valor raonable amb canvis en el compte de resultats», per les variacions en el seu valor raonable, amb abonament al compte 763. b3) Si el grup alienable d'elements deixa de complir els requisits per a la seva classificació com a mantingut per a la venda d'acord amb el que disposen les normes de registre i valoració que conté la segona part d'aquest text, amb abonament als respectius comptes del passiu corrent i no corrent.

Compte 593: Deteriorament de valor de participacions a curt termini en parts vinculades

REDACCIÓ ANTERIOR	REDACCIÓ DECRET 124/2026
A. Entitats de dimensió gran Import de les correccions valoratives per deteriorament del valor que correspongui a les inversions a curt termini en entitats del grup i associades. **5933/5934** El moviment d'aquests comptes de quatre xifres és el següent: a) S'abonen per l'import del deteriorament estimat que s'hagi d'imputar al compte de resultats, d'acord amb allò exposat les normes de registre i valoració, amb càrrec al compte 698. b) Es carreguen: b1) Quan desapareixen les causes que van determinar el reconeixement de la correcció valorativa per deteriorament, amb abonament al compte 798. b2) Quan s'alienen els valors o es donen de baixa de l'actiu per qualsevol altre motiu, amb abonament a comptes del subgrup 53. B. Entitats de dimensió mitjana i de dimensió reduïda Import de les correccions valoratives per deteriorament del valor que correspongui a les inversions a curt termini en parts vinculades. **5933/5934/5935** El moviment d'aquests comptes de quatre xifres és el següent: a) S'abonen per l'import del deteriorament estimat, amb càrrec al compte 698. c) Es carreguen: b1) Quan desapareixen les causes que van determinar el reconeixement de la correcció valorativa per deteriorament, amb abonament al compte 798.	Import de les correccions valoratives per deteriorament del valor que correspongui a les inversions a curt termini en entitats del grup, associades, altres parts vinculades i altres entitats, incloses en la categoria d'Actius financers a cost. **5933/5934/5935/5936** El moviment d'aquests comptes de quatre xifres és el següent: a) S'abonen per l'import del deteriorament estimat que s'hagi d'imputar al compte de resultats, d'acord amb el que exposen les normes de registre i valoració, amb càrrec al compte 698. b) Es carreguen: b1) Quan desapareixen les causes que van determinar el reconeixement de la correcció valorativa per deteriorament, amb abonament al compte 798. b2) Quan s'alienen els valors o es donen de baixa de l'actiu per qualsevol altre motiu, amb abonament a comptes del subgrup 53 o al compte 540.

REDACCIÓ ANTERIOR	REDACCIÓ DECRET 124/2026
b2) Quan s'alienen els valors o es donen de baixa de l'actiu per qualsevol altre motiu, amb abonament a comptes del subgrup 53.	

Grup 6: Compres i despeses

Compte 663: Pèrdues per valoració d'instruments financers pel seu valor raonable

REDACCIÓ ANTERIOR	REDACCIÓ DECRET 124/2026
Pèrdues originades per la valoració a valor raonable de determinats actius i passius financers, incloses les que es produeixen amb motiu de la seva reclassificació. Amb caràcter general, el contingut i moviment dels comptes següents de quatre xifres és: **6630. Pèrdues de cartera de negociació** Pèrdues originades per la valoració a valor raonable dels actius i passius financers classificats en la categoria de mantinguts per a negociar. Es carrega per la disminució en el valor raonable dels actius financers o l'augment en el valor dels passius financers classificats en aquesta categoria, amb abonament al compte de l'element patrimonial corresponent. **6632. Pèrdues de disponibles per a la venda** Aquest compte s'ha d'utilitzar únicament per les entitats de dimensió gran. Pèrdues originades per la baixa, alienació o cancel·lació dels instruments financers classificats en la categoria de «Actius financers disponibles per a la venda». Es carrega en el moment en què es produeix la baixa, alienació o cancel·lació de l'instrument financer, pel saldo negatiu acumulat en el patrimoni net amb abonament al compte 902. **6633. Pèrdues d'instruments de cobertura** Aquest compte s'ha d'utilitzar únicament per les entitats de dimensió gran. Pèrdues originades en instruments de cobertura, en les operacions de cobertura de fluxos d'efectiu quan l'entitat no esperi que la transacció prevista es realitzi. Es carrega per la transferència al compte de resultats de l'import negatiu reconegut directament en el patrimoni net, amb abonament al compte 912.	Pèrdues originades per la valoració a valor raonable de determinats instruments financers, incloses les que es produeixen amb motiu de la seva reclassificació. Amb caràcter general, el contingut i moviment dels comptes següents de quatre xifres és: **6630. Pèrdues de cartera de negociació** Pèrdues originades per la valoració a valor raonable dels instruments financers que compleixin la definició d'instruments que es mantenen per negociar. Es carrega per la disminució en el valor raonable dels actius financers o l'augment en el valor dels passius financers classificats en aquesta categoria, amb abonament al compte de l'element patrimonial corresponent. **6632. Pèrdues dels actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net. *** Aquest compte s'ha d'utilitzar únicament per les entitats de dimensió gran. Pèrdues originades per la baixa, l'alienació o la cancel·lació dels instruments financers classificats en la categoria «Actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net». Es carrega en el moment en què es produeix la baixa, l'alienació o la cancel·lació de l'instrument financer, pel saldo negatiu acumulat en el patrimoni net amb abonament al compte 902. **6633. Pèrdues d'instruments de cobertura *** Aquest compte s'ha d'utilitzar únicament per les entitats de dimensió gran. Pèrdues originades en instruments de cobertura, en les operacions de cobertura de fluxos d'efectiu quan l'entitat no esperi que la transacció prevista es realitzi. Es carrega per la transferència al compte de resultats de l'import negatiu reconegut directament en el patrimoni net, amb abonament al compte 912.

REDACCIÓ ANTERIOR	REDACCIÓ DECRET 124/2026
	6634. Pèrdues d'altres instruments financers * Aquest compte s'ha d'utilitzar únicament per les entitats de dimensió gran. Pèrdues originades per la valoració a valor raonable dels restants instruments financers inclosos en la categoria «Valor raonable amb canvis en el compte de resultats». El seu moviment és anàleg al del compte 6630.

Compte 696: Pèrdues per deteriorament de participacions i valors representatius de deute a llarg termini

REDACCIÓ ANTERIOR	REDACCIÓ DECRET 124/2026
A. Entitats de dimensió gran Correcció valorativa per deteriorament del valor en inversions dels subgrups 24 i 25 o, si s'escau, del subgrup 58. Es carrega per l'import del deteriorament estimat, amb abonament als comptes 2405, 250, 293, 294, 297, 599 o a comptes del grup 9.	**A. Entitats de dimensió gran** Es carrega per l'import del deteriorament estimat, amb abonament als comptes 293, 294, 297, 599 o a comptes del grup 9.

Compte 698: Pèrdues per deteriorament de participacions i valors representatius de deute a curt termini

REDACCIÓ ANTERIOR	REDACCIÓ DECRET 124/2026
A. Entitats de dimensió gran Correcció valorativa per deteriorament del valor en inversions dels subgrups 53 i 54 o, si s'escau, del subgrup 58. Es carrega per l'import de la depreciació estimada, amb abonament als comptes 593, 594, 597, 599, o a comptes del grup 9. **B. Entitats de dimensió mitjana i de dimensió reduïda** Correcció valorativa per deteriorament del valor en inversions dels subgrups 53 i 54. Es carrega per l'import de la depreciació estimada, amb abonament als comptes 593, 594, 596 o 597.	**A. Entitats de dimensió gran** Es carrega per l'import del deteriorament estimat, amb abonament als comptes 593, 594, 597, 599, o a comptes del grup 9. **B. Entitats de dimensió mitjana i de dimensió reduïda** Es carrega per l'import del deteriorament estimat, amb abonament als comptes 593, 594, 596 o 597.

Grup 7: Ingressos per vendes i per prestacions de servei

Compte 763: Beneficis per la valoració d'instruments financers pel seu valor raonable

REDACCIÓ ANTERIOR	REDACCIÓ DECRET 124/2026
Beneficis originats per la valoració a valor raonable de determinats actius i passius financers, inclosos els que es produeixin amb motiu de la seva reclassificació. Amb caràcter general, el contingut i moviment dels comptes següents de quatre xifres és:	Beneficis originats per la valoració a valor raonable de determinats instruments financers, inclosos els que es produeixin amb motiu de la seva reclassificació. Amb caràcter general, el contingut i moviment dels comptes següents de quatre xifres és:

REDACCIÓ ANTERIOR	REDACCIÓ DECRET 124/2026
7630. Beneficis de cartera de negociació Beneficis originats per la valoració a valor raonable dels actius i passius financers classificats com a mantinguts per a negociar. S'abona per l'augment en el valor raonable dels actius financers o la disminució en el valor dels passius financers classificats en aquesta categoria, amb càrrec al compte del corresponent element patrimonial. **7632. Beneficis de disponibles per a la venda** Aquest compte s'ha d'utilitzar únicament per les entitats de dimensió gran. Beneficis originats per la baixa o alienació dels instruments financers classificats en la categoria d'«Actius financers disponibles per a la venda». S'abona en el moment en què es produeixi la baixa o alienació de l'instrument financer, pel saldo positiu acumulat en el patrimoni net amb càrrec al compte 802. **7633. Beneficis d'instruments de cobertura** Aquest compte s'ha d'utilitzar únicament per les entitats de dimensió gran. Beneficis originats en instruments de cobertura, en les operacions de cobertura de fluxos d'efectiu quan l'entitat no esperi que la transacció prevista es produeixi. S'abona per la transferència al compte de resultats de l'import positiu reconegut directament en el patrimoni net, amb càrrec al compte 812.	**7630. Beneficis de cartera de negociació** Beneficis originats per la valoració a valor raonable dels actius i passius financers classificats com a mantinguts per negociar. S'abona per l'augment en el valor raonable dels actius financers o la disminució en el valor dels passius financers classificats en aquesta categoria, amb càrrec al compte del corresponent element patrimonial. **7632. Beneficis d'actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net*** Aquest compte s'ha d'utilitzar únicament per les entitats de dimensió gran. Beneficis originats per la baixa o l'alienació dels instruments financers classificats en la categoria d'«Actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net». S'abona en el moment en què es produeixi la baixa o l'alienació de l'instrument financer, pel saldo positiu acumulat en el patrimoni net amb càrrec al compte 802. **7633. Beneficis d'instruments de cobertura *** Aquest compte s'ha d'utilitzar únicament per les entitats de dimensió gran. Beneficis originats en instruments de cobertura, en les operacions de cobertura de fluxos d'efectiu quan l'entitat no esperi que la transacció prevista es produeixi. S'abona per la transferència al compte de resultats de l'import positiu reconegut directament en el patrimoni net, amb càrrec al compte 812. **7634. Beneficis d'altres instruments financers *** Aquest compte s'ha d'utilitzar únicament per les entitats de dimensió gran. Beneficis originats per la valoració a valor raonable dels instruments financers restants inclosos a la categoria «Valor raonable amb canvis en el compte de resultats». El seu moviment és anàleg al del compte 7630.

Grup 8: Despeses imputades al patrimoni net

REDACCIÓ ANTERIOR	REDACCIÓ DECRET 124/2026
800. Pèrdues en actius financers disponibles per a la venda El seu moviment és el següent: a) Es carrega per les variacions negatives en el valor raonable dels actius financers classificats com a disponibles per a la venda, incloses les que es	**800. Pèrdues en actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net** El seu moviment és el següent: a) Es carrega per les variacions negatives en el valor raonable dels actius financers classificats com a valor raonable amb canvis en el patrimoni net,

REDACCIÓ ANTERIOR	REDACCIÓ DECRET 124/2026
produeixen en cas de reclassificació, amb abonament als comptes dels elements patrimonials corresponents. b) S'abona, al tancament de l'exercici, amb càrrec al compte 133. **802. Transferència de beneficis en actius financers disponibles per a la venda** El seu moviment és el següent: a) Es carrega a1) En el moment en què es produeixi la baixa o alienació de l'actiu financer disponible per a la venda, inclosos els que hagin estat objecte de reclassificació, pel saldo positiu acumulat en el patrimoni net amb abonament al compte 7632. a2) En cas de reclassificació a una inversió mantinguda fins al venciment, pel saldo positiu acumulat en el patrimoni net que es reconeix en el compte de resultats, al llarg de la seva vida residual, com un increment dels ingressos financers en els termes establerts en la norma de registre i valoració, amb abonament al compte 761.	incloses les que es produeixen en cas de reclassificació, amb abonament als comptes dels elements patrimonials corresponents. b) S'abona, al tancament de l'exercici, amb càrrec al compte 133. (Apartat no modificat pel Decret 124/2026.) **802. Transferència de beneficis en actius a valor raonable amb canvis en el patrimoni net** El seu moviment és el següent: a) Es carrega: a1) En el moment en què es produeixi la baixa o l'alienació de l'actiu financer a valor raonable amb canvis en el patrimoni net, inclosos els que hagin estat objecte de reclassificació, pel saldo positiu acumulat en el patrimoni net amb abonament al compte 7632. a2) En cas de reclassificació a una inversió mantinguda fins al venciment, pel saldo positiu acumulat en el patrimoni net que es reconeix en el compte de resultats, al llarg de la seva vida residual, com un increment dels ingressos financers en els termes que estableix la norma de registre i valoració, amb abonament al compte 761.

Grup 9: Ingressos imputats al patrimoni net

REDACCIÓ ANTERIOR	REDACCIÓ DECRET 124/2026
900. Beneficis en actius financers disponibles per a la venda El seu moviment és el següent: a) S'abona per les variacions positives en el valor raonable dels actius financers classificats com a disponibles per a la venda, incloses les que es produeixen en cas de reclassificació, amb càrrec als comptes dels actius financers corresponents. **902. Transferència de pèrdues d'actius financers disponibles per a la venda** El seu moviment és el següent: a) S'abona: a1) En el moment en què es produeixi la baixa o alienació de l'actiu financer disponible per a la venda, inclosos els que hagin estat objecte de reclassificació, pel saldo negatiu acumulat en el patrimoni net amb càrrec al compte 6632. a2) En el moment en què es produeixi el deteriorament de l'instrument financer, pel saldo negatiu acumulat en el patrimoni net amb càrrec als comptes dels instruments de deute	**900. Beneficis en actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net** El seu moviment és el següent: a) S'abona per les variacions positives en el valor raonable dels actius financers classificats com a valor raonable amb canvis en el patrimoni net, incloses les que es produeixen en cas de reclassificació, amb càrrec als comptes dels actius financers corresponents. **902. Transferència de pèrdues d'actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net** El seu moviment és el següent: a) S'abona: a1) En el moment en què es produeixi la baixa o l'alienació de l'actiu financer a valor raonable amb canvis en el patrimoni net, inclosos els que hagin estat objecte de reclassificació, pel saldo negatiu acumulat en el patrimoni net amb càrrec al compte 6632. a2) En el moment en què es produeixi el deteriorament de l'instrument financer, pel saldo negatiu acumulat en el patrimoni net amb càrrec als comptes dels instruments de deute corresponents o

REDACCIÓ ANTERIOR	REDACCIÓ DECRET 124/2026
corresponents o al compte 696 en el cas d'inversions en instruments de patrimoni. a3) En cas de reclassificació a una inversió mantinguda fins al venciment, pel saldo negatiu acumulat en el patrimoni net que es reconeix en el compte de resultats al llarg de la seva vida residual, amb una minoració dels ingressos financers en els termes establerts en la norma de registre i valoració, amb càrrec al compte 761.	al compte 696 en el cas d'inversions en instruments de patrimoni. a3) En cas de reclassificació a una inversió mantinguda fins al venciment, pel saldo negatiu acumulat en el patrimoni net que es reconeix en el compte de resultats al llarg de la seva vida residual, amb una minoració dels ingressos financers en els termes establerts en la norma de registre i valoració, amb càrrec al compte 761.