

# I. Disposicións xerais

## MINISTERIO DE ECONOMÍA E FACENDA

**36885** *REAL DECRETO 1317/2008, do 24 de xullo, polo que se aproba o Plan de contabilidade das entidades aseguradoras. («BOE» 220, do 11-9-2008, e «BOE» 265, do 3 -11-2008.)*

A disposición derradeira segunda do texto refundido da Lei de ordenación e supervisión dos seguros privados, aprobado polo Real decreto legislativo 6/2004, do 29 de outubro, habilita o Goberno, por proposta do ministro de Economía e Facenda e logo de audiencia da Xunta Consultiva de Seguros e Fondos de Pensións, a desenvolver o citado texto refundido naquelas materias que se atribúen expresamente á potestade regulamentaria. Esta potestade regulamentaria en materia contable vén expresamente recollida no artigo 20 do texto refundido, onde se exige para o seu exercicio, ademais, o informe previo do Instituto de Contabilidade e Auditoría de Contas.

En virtude do anterior, este real decreto ten por obxecto a adecuación do marco contable aplicable ás entidades aseguradoras, ás cales se refire o artigo 2, ao contexto normativo das Normas Internacionais de Información Financeira aplicables na Unión Europea, conforme o disposto no Regulamento 1606/2002 do Parlamento Europeo e do Consello, do 19 de xullo de 2002, relativo á aplicación das Normas Internacionais de Contabilidade, substituindo o Plan de contabilidade de entidades aseguradoras de 1997, aprobado polo Real decreto 2014/1997, do 26 de decembro, que incorporou á lexislación nacional a normativa contable recollida na Directiva 91/674/CEE, do Consello, do 19 de decembro, relativa ás contas anuais e ás contas consolidadas das empresas de seguros. Con isto, aténdese ás recomendacións formuladas pola Comisión de Expertos que elaborou o Informe sobre a situación actual da contabilidade en España e liñas básicas para abordar a súa reforma, que foi presentado en xullo de 2002; ao proceso de harmonización das normas contables na Unión Europea; e ao novo marco contable presente na Lei 16/2007, do 4 de xullo, de reforma e adaptación da lexislación mercantil en materia contable para a súa harmonización internacional con base na normativa da Unión Europea.

O Plan de contabilidade de entidades aseguradoras estruturárase, igual que o seu antecesor e tomando como referente o Plan xeral de contabilidade, aprobado polo Real decreto 1514/2007, do 16 de novembro, en cinco partes, relativas ao marco conceptual da contabilidade, as normas de rexistro e valoración, as contas anuais, o cadro de contas e as definicións e relacións contables.

A primeira parte, marco conceptual da contabilidade, recolle os documentos que integran as contas anuais, así

como os requisitos, principios e criterios contables de recoñecemento e valoración, que deben conducir a que as contas anuais mostren a imaxe fiel do patrimonio, da situación financeira e dos resultados da entidade. Así mesmo, defínense os elementos das contas anuais.

A segunda parte, normas de rexistro e valoración, desenvolve os principios contables e outras disposicións contidas no marco conceptual. Nela recóllense os criterios de rexistro e valoración das distintas transaccións e elementos patrimoniais das entidades aseguradoras desde unha perspectiva xeral. Resulta necesario facer unha mención expresa ás comisións e custos de adquisición activados a que se refire a norma de rexistro e valoración 9.<sup>a</sup>, dado que non cumpren a definición de activo recollida no marco conceptual, o que impediría o seu recoñecemento nas contas anuais. Malia o anterior, debe considerarse a particular situación deste aspecto no ámbito das entidades aseguradoras, recoñecida incluso na Norma Internacional de Información Financeira relativa aos contratos de seguro, que ampara o seu mantemento de forma transitoria ata que se dite e aprobe unha norma internacional contable que teña en conta a valoración dos compromisos asumidos en virtude dos contratos de seguro subscritos (provisións técnicas). Por iso, o recoñecemento de comisións e custos de adquisición activados debe ser entendido, baixo esta perspectiva, como unha norma contable transitoria que non pode ser aplicada anoloxicamente a outros suxeitos contables nin a outras actividades.

A terceira parte, relativa ás contas anuais, inclúe en primeiro lugar as normas de elaboración das contas anuais, onde se establecen os documentos que integran as citadas contas e os requisitos que deben observarse na súa confección. Así mesmo, recóllense os criterios de distribución de ingresos e gastos, a estrutura do balance, da conta de perdas e ganancias, do estado de fluxos de efectivo e do estado de cambios no patrimonio neto.

A cuarta parte, cadro de contas, contén os grupos, subgrupos e contas necesarios, debidamente codificados en forma decimal e cun título expresivo do seu contido.

A quinta parte, definicións e relacións contables, inclúe as definicións das distintas partidas que se incorporarán no balance, na conta de perdas e ganancias e no estado que reflicta os cambios no patrimonio neto, así como as de cada unha das contas que se recollen nas ditas partidas, incluíndo os principais motivos de cargo e aboamento das contas.

Así mesmo, este real decreto contén o réxime transitorio para a aplicación por primeira vez do plan, que prevé a aplicación retroactiva dos criterios contidos nel, con determinadas excepcións, a posibilidade de que as entidades valoren os inmobles polo seu valor razoable na data de transición ao plan e unha serie de particularidades relativas ás combinacións de negocios. Sen prexuízo da data de tránsito para a aplicación por primeira vez do plan, que dependerá da opción pola que opte a entidade

de entre as previstas nas disposicións transitorias cuarta e sexta, o plan entra en vigor o 31 de decembro de 2008.

Por último, inclúense unha disposición adicional relativa ao réxime da reserva de estabilización para efectos da distribución de dividendos á conta, unha disposición derogatoria e tres disposicións derradeiras, relativas ao carácter básico desta norma e ao título competencial en virtude do cal se dita, á habilitación normativa para o seu posterior desenvolvemento e á súa entrada en vigor.

Na súa virtude, por proposta do ministro de Economía e Facenda, de acordo co Consello de Estado, e logo de deliberación do Consello de Ministros na súa reunión do día 24 de xullo de 2008,

## DISPÓÑO:

### Artigo 1. *Aprobación do plan de contabilidade das entidades aseguradoras.*

Apróbese o Plan de contabilidade das entidades aseguradoras, cuxo texto se insire a seguir.

### Artigo 2. *Ámbito e obrigatoriedade do plan.*

O Plan de contabilidade das entidades aseguradoras será de aplicación obrigatoria para todas as entidades aseguradoras españolas comprendidas no título II do texto refundido da Lei de ordenación e supervisión dos seguros privados, aprobado polo Real decreto lexislativo 6/2004, do 29 de outubro, calquera que sexa a forma que adopten conforme o previsto no seu artigo 7, así como para as sucursais de entidades aseguradoras e reaseguradoras domiciliadas en países terceiros, non membros do Espazo Económico Europeo, establecidas en España.

Malia o disposto no parágrafo anterior, a cuarta e quinta parte só serán de aplicación obrigatoria en relación co desenvolvemento de grupos, subgrupos e contas de tres díxitos, así como as súas definicións e relacións contables.

No caso de que a entidade necesite utilizar contas de tres díxitos non previstas neste plan, utilizaranse, de ser o caso, as recollidas no Plan xeral de contabilidade. As mutualidades de previsión social que outorguen prestacións sociais deberán habilitar as contas e subcontas necesarias dentro do subgrupo 65 coa finalidade de rexistrar o movemento das operacións a que estas presentacións sociais dean lugar. Tanto os gastos orixinados polo outorgamento destas prestacións sociais, que non serán obxecto de reclasificación, como os ingresos, deberán imputarse á conta non técnica.

### Artigo 3. *Memoria abreviada.*

Poderanse acoller á memoria abreviada prevista na terceira parte deste plan aquelas entidades aseguradoras cuxo volume de primas emitidas non supere en cada exercicio 5.000.000 de euros e non opere nalgún dos ramos de vida, responsabilidade civil, crédito ou caución ou desenvolvan exclusivamente a actividade reaseguradora, nin emitisen títulos admitidos a negociación nun mercado regulado de calquera Estado membro da Unión Europea.

### Artigo 4. *Contabilidade separada para o ramo de vida e os ramos distintos do de vida.*

A contabilidade das entidades aseguradoras que estean autorizadas para realizar operacións no ramo de vida e en ramos distintos do de vida deberá levarse de forma separada para ambos os tipos de actividade.

Para estes efectos, as continxencias previstas no artigo 65 do texto refundido da Lei de ordenación e super-

visión dos seguros privados, aprobado polo Real decreto lexislativo 6/2004, do 29 de outubro, para as mutualidades de previsión social, asimiláranse ás actividades previstas no punto anterior, en función do que dispoñen os artigos 15, 16 e 19 do Regulamento de mutualidades de previsión social, aprobado polo Real decreto 1430/2002, do 27 de decembro.

### Artigo 5. *Aplicación supletoria.*

En todo o non previsto neste plan aplicaranse as disposicións do Plan xeral de contabilidade.

### Disposición adicional primeira. *Reserva de estabilización.*

Para efectos das limitacións que a lexislación mercantil dispoña sobre a distribución de dividendos á conta, conforme o establecido no artigo 216 de texto refundido da Lei de sociedades anónimas, a reserva de estabilización terá a consideración de reserva obrigatoria establecida por lei.

### Disposición transitoria primeira. *Regras xerais para a primeira aplicación do Plan de contabilidade das entidades aseguradoras.*

1. Os criterios contidos no Plan de contabilidade das entidades aseguradoras deberán aplicarse de forma retroactiva coas excepcións que se indican nas disposicións transitorias segunda e terceira deste real decreto.

Para tal efecto, o balance de apertura na data de entrada en vigor do plan (en diante, o balance de apertura) elaborárase de acordo coas seguintes regras:

a) Deberanse rexistrar todos os activos e pasivos cuxo recoñecemento exige o Plan de contabilidade das entidades aseguradoras.

b) Deberanse dar de baixa todos os activos e pasivos cuxo recoñecemento non está permitido polo Plan de contabilidade das entidades aseguradoras.

c) Deberanse reclasificar os elementos patrimoniais segundo as definicións e os criterios incluídos no Plan de contabilidade das entidades aseguradoras.

d) A entidade poderá optar por valorar todos os elementos patrimoniais que deban incluírse no balance de apertura conforme os principios e normas vixentes con anterioridade á entrada en vigor da Lei 16/2007, do 4 de xullo, de reforma e adaptación da lexislación mercantil en materia contable para a súa harmonización internacional con base na normativa da Unión Europea, agás os instrumentos financeiros que, con posterioridade ao seu recoñecemento inicial, se valoren polo seu valor razoable.

Se a entidade decide non facer uso da opción anterior, valorará todos os seus elementos patrimoniais de conformidade coas novas normas.

Malia o anterior, as entidades aseguradoras poderán valorar os inmobles, calquera que sexa o seu uso ou destino, polo seu valor razoable na data da transición a este plan. Para estes efectos, a taxación que determine o valor razoable deberá estar dentro do marco xurídico vixente. O valor en libros revalorizado utilizarase como custo atribuído naquela data. A amortización acumulada na data de revalorización pode ser tratada de calquera das seguintes maneiras: (i) reexpresada proporcionalmente ao cambio no importe en libros bruto do activo, de maneira que o importe en libros neto deste despois da revalorización sexa igual ao valor razoable; (ii) eliminada contra o importe en libros bruto do activo, de maneira que o que se reexpresa sexa o valor neto resultante, ata alcanzar o valor razoable do activo. Os axustes resultantes cargaránse ou aboaranse no patrimonio neto na epígrafe

B.1.III.3 «Outras reservas», das que se dará cumprida información na memoria. As ditas reservas serán indispoñibles. O seu carácter dispoñible producirase en función da amortización, deterioración, alleamento ou disposición por outra vía dos inmobles, na proporción que corresponda á revalorización. Se posteriormente reverter a deterioración, o importe da reserva que se considerou dispoñible como consecuencia desta pasará a ter novamente o carácter de indispoñible. O exercicio da opción recollida neste parágrafo será aplicado de forma uniforme sobre todos os inmobles da entidade.

2. A contrapartida dos axustes que deban realizarse para dar cumprimento á primeira aplicación será unha partida de reservas, coas excepcións previstas nas disposicións transitorias deste real decreto e salvo que, de acordo cos criterios incluídos na segunda parte do Plan de contabilidade das entidades aseguradoras, deba utilizarse outra partida.

Disposición transitoria segunda. *Excepcións á regra xeral incluída na disposición transitoria primeira deste real decreto.*

1. A entidade poderá aplicar as seguintes excepcións á regra xeral incluída na disposición transitoria primeira deste real decreto:

a) As diferenzas de conversión acumuladas que xurdan na primeira aplicación da norma de rexistro e valoración 10.<sup>a</sup> 2 «Conversión das contas anuais á moeda de presentación» poderanse contabilizar directa e definitivamente contra reservas voluntarias.

b) Tampouco será obrigatoria a aplicación retroactiva da norma de rexistro e valoración 16.<sup>a</sup> «Transaccións con pagamentos baseados en instrumentos de patrimonio».

c) A entidade poderá designar, na data a que corresponda o balance de apertura, un instrumento financeiro na categoría de «Valor razoable con cambios na conta de perdas e ganancias» sempre e cando nesa data cumpra os requisitos exixidos nos puntos 2.4 ao 3.3 da norma de rexistro e valoración 8.<sup>a</sup> «Instrumentos financeiros». Tamén se poderán incluír na categoría de «Investimentos mantidos ata o vencemento» os activos financeiros que na data do balance de apertura cumplan os requisitos establecidos no punto 2.2. da citada norma.

d) As provisións correspondentes a obrigas asumidas derivadas do desmantelamento ou retiro e outras asociadas ao inmovilizado material, tales como os custos de rehabilitación do lugar sobre que asenta, poderanse calcular e contabilizar polo valor actual que teñan na data do balance de apertura.

Adicionalmente deberá estimarse o importe que tería sido incluído no custo do activo cando o pasivo xurdiu por primeira vez, calculando a amortización acumulada sobre ese importe.

e) A entidade poderá optar por non aplicar con efectos retroactivos o criterio de capitalización de gastos financeiros incluído na norma de rexistro e valoración 2.<sup>a</sup> 1.

2. A aplicación retroactiva dos novos criterios está prohibida nos seguintes casos:

a) Se unha entidade deu de baixa activos ou pasivos financeiros non derivados, conforme as normas contables anteriores, non se recoñecerán aínda que o exixa a norma de rexistro e valoración relativa a «Instrumentos financeiros», a menos que deban recollese como resultado dunha transacción ou acontecemento posterior.

b) As coberturas que non cumpran as condicións para selo non se poderán contabilizar como tales, excepto se a entidade sinalou unha posición neta como partida cuberta e, antes da data do balance de apertura, designou como partida cuberta unha partida individual de tal posición neta. Se con anterioridade a esa data a entidade designou unha operación como de cobertura, pero esta non satisfai as condicións establecidas na norma de rexistro e valoración 8.<sup>a</sup> 6 para ser considerada altamente eficaz, aplicará o disposto nesta norma para as coberturas que deixen de ser eficaces.

c) Estimacións. No balance de apertura, salvo evidencia obxectiva de que se produciu un erro, as estimacións deberán ser coherentes coas que se realizaron no seu día.

d) Activos e grupos alleables de elementos, mantidos para a venda e operacións interrompidas. A entidade aplicará os novos criterios de forma prospectiva e a partir da información dispoñible na data do balance de apertura.

Disposición transitoria terceira. *Regras específicas en relación coas combinacións de negocios.*

Na elaboración do balance de apertura tomaranse en consideración as seguintes regras en relación coas combinacións de negocios realizadas con anterioridade á dita data:

1. Recoñeceranse todos os activos adquiridos e pasivos asumidos nesas combinacións, coas seguintes excepcións:

a) Os activos, incluíndo o fondo de comercio, e os pasivos non recoñecidos no balance da entidade adquirente de acordo coas normas contables anteriores e que tampouco cumpran todas as condicións para iso nas contas individuais da entidade adquirida segundo as normas do plan.

No caso de proceder o recoñecemento, os activos (diferentes do fondo de comercio) e os pasivos, previamente non recoñecidos, valoraranse segundo os criterios contidos neste plan que resultasen de aplicación nese momento no balance individual da entidade adquirida.

b) Malia o anterior, non se recoñecerán os activos financeiros e pasivos financeiros que se deron de baixa conforme as normas anteriores, segundo se sinala no punto 2.a) da disposición transitoria segunda.

c) Como consecuencia do anterior, calquera cambio resultante cargarase ou aboarase contra reservas, a menos que proceda do recoñecemento dun inmovilizado intanxible previamente incluído no fondo de comercio, caso en que o axuste que proceda, neto do efecto impositivo, se fará reducindo este.

2. Non se incluírán os elementos que non cumpran as condicións para o seu recoñecemento como activo ou pasivo segundo as normas do plan, realizando os axustes da seguinte forma:

a) Os inmovilizados intanxibles recoñecidos anteriormente que non cumpran as condicións de recoñecemento da norma de rexistro e valoración relativa ao inmovilizado intanxible axustaranse no balance de apertura contra o fondo de comercio.

b) O resto dos axustes realizaranse contra reservas.

3. Non se modificarán as valoracións realizadas nos activos e pasivos das entidades participantes na combinación de negocios, salvo que, en aplicación das normas incluídas neste punto, proceder o recoñecemento ou baixa dalgún elemento patrimonial.

En particular, o valor contable dos inmobilizados intanxibles que, de acordo cos novos criterios, teñan unha vida útil indefinida será o seu valor en libros na data de peche do último balance en que se aplique o Plan de contabilidade das entidades aseguradoras de 1997, sendo igualmente obrigatorio o disposto na alínea f) do punto 4 desta disposición.

4. O importe do fondo de comercio será o seu importe en libros na data do balance de apertura, segundo as normas anteriores, tras realizar os axustes seguintes:

a) Reducirase ou eliminarase o seu valor en libros se o exige o punto 1 anterior.

b) Incrementarase o seu valor en libros cando sexa exixido polo punto 2 anterior.

c) Cando o evento ou as condicións de que dependa calquera contraprestación adicional nunha combinación de negocios quedase resolta antes da data do balance de apertura, axustarase o fondo de comercio por ese importe.

d) Cando unha contraprestación adicional previamente recoñecida como pasivo non poida ser valorada de forma fiable na data do balance de apertura, ou se o seu pagamento non resulta xa probable, axustarase o valor en libros do fondo de comercio.

e) A entidade aplicará a norma de rexistro e valoración relativa ao inmobilizado intanxible a partir da data do balance de apertura, con independencia de recoñecer nesa data, se procede, a perda por deterioración resultante, mediante un axuste ás reservas e sen axustar a amortización do fondo de comercio realizada con anterioridade.

f) A amortización acumulada do fondo de comercio darase de baixa contra o propio fondo de comercio. Non obstante, na memoria das contas anuais deberase indicar o importe contabilizado pola entidade no momento en que se rexistrou a combinación de negocios.

5. Os axustes anteriores para os activos e pasivos recoñecidos afectarán os impostos diferidos.

*Disposición transitoria cuarta. Información que se incluírá nas contas anuais do primeiro exercicio en que se aplique o Plan de contabilidade das entidades aseguradoras.*

Nas primeiras contas anuais que se formulen aplicando este plan de contabilidade das entidades aseguradoras, deberase considerar o seguinte:

1. Sen prexuízo do disposto no artigo 35.6 do Código de comercio, e para os efectos derivados da aplicación do principio de uniformidade e do requisito de comparabilidade, non se exixirá a inclusión de cifras comparativas nas referidas contas.

Malia o anterior e para efectos informativos, na memoria das primeiras contas anuais formuladas conforme este plan: (i) crearase un punto coa denominación «Aspectos derivados da transición ás novas normas contables», en que se incluírá unha explicación das principais diferenzas entre os criterios contables recollidos no Real decreto 2014/1997 e os actuais, así como a cuantificación do impacto que produce esta variación de criterios contables no patrimonio neto da empresa na data de tránsito e (ii) reflectiranse o balance e a conta de perdas e ganancias incluídos nas contas anuais do exercicio anterior.

Sen prexuízo do anterior, a entidade poderá presentar información comparativa do exercicio anterior adaptada a este plan, para o cal preparará un balance de apertura do dito exercicio precedente de acordo cos novos criterios e de acordo co establecido nas disposi-

cións transitorias deste real decreto. Neste caso, ademais de incluír unha explicación en memoria das principais diferenzas entre os criterios contables aplicados no exercicio anterior e os actuais, cuantificarase o impacto que produce esta variación de criterios contables no patrimonio neto e nos resultados da entidade. En particular, incluírase:

a) Unha conciliación do patrimonio neto na data do balance de apertura do exercicio precedente.

b) Unha conciliación do patrimonio neto e dos resultados referida á data de peche do último exercicio completo en que resultaron de aplicación os criterios anteriores.

As conciliacións referidas neste punto realizaranse co suficiente detalle como para lles permitir aos usuarios a comprensión dos axustes significativos como consecuencia da transición.

2. En calquera caso, deberá subministrarse adicionalmente a seguinte información:

a) O valor razoable dos activos financeiros ou pasivos financeiros designados na categoría de «Valor razoable con cambios na conta de perdas e ganancias» a que fai referencia o punto 1.c) da disposición transitoria segunda, así como a súa clasificación e valor contable nas contas anuais pechadas na data de transición.

b) Se como consecuencia dos axustes a realizar na data de transición se recoñece ou reverte unha perda por deterioración do valor dos activos, a entidade deberá subministrar na memoria a información requirida sobre este aspecto no plan.

3. Data de transición é a data do balance de apertura do exercicio en que se aplique por primeira vez este plan, salvo que a entidade inclúa información comparativa do exercicio anterior adaptada, caso en que será a data do balance de apertura dese exercicio anterior.

*Disposición transitoria quinta. Normas para a formulación de contas dos grupos consolidables de entidades aseguradoras.*

As normas para a formulación de contas dos grupos consolidables de entidades aseguradoras, aprobadas polo Real decreto 2014/1997, do 26 de decembro, permanecerán en vigor mentres non sexan obxecto de revisión posterior.

*Disposición transitoria sexta. Entidades que se inclúsen en contas anuais consolidadas de acordo coas Normas internacionais de información financeira adoptadas na Unión Europea.*

As entidades cuxos elementos patrimoniais se integran, previamente á primeira aplicación deste plan, nunhas contas anuais consolidadas en que se aplicasen as Normas internacionais de información financeira adoptadas polos regulamentos da Comisión Europea poderán valorar os seus elementos patrimoniais de acordo cos importes con que se inclúan nas contas consolidadas, excluídas as provisións técnicas, os axustes e eliminacións inherentes á consolidación e os efectos da combinación de negocios derivados da adquisición, sempre e cando:

1. Os criterios valorativos aplicados sexan equivalentes aos establecidos neste Plan de contabilidade das entidades aseguradoras e nas disposicións deste real decreto.

2. A data de transición sexa a data de balance de apertura do exercicio anterior ao primeiro en que resulte de aplicación este real decreto.

3. Esta opción se aplique de forma uniforme para todos os elementos patrimoniais da entidade.

Disposición derogatoria única. *Derrogación normativa.*

Sen prexuízo do disposto na disposición transitoria quinta deste real decreto, derrógase o Plan de contabilidade das entidades aseguradoras, aprobado polo Real decreto 2014/1997, do 26 de decembro, así como as demais normas de igual ou inferior rango aplicables ás entidades aseguradoras que se opoñan ao establecido neste real decreto.

Disposición derradeira primeira. *Carácter básico.*

Esta norma ten carácter básico e dítase ao abeiro da competencia que ao Estado lle reconece o artigo 149.1.11.<sup>a</sup> da Constitución.

Disposición derradeira segunda. *Habilitación normativa.*

Facúltase o ministro de Economía e Facenda, por proposta da Dirección Xeral de Seguros e Fondos de Pensións e tras o informe do Instituto de Contabilidade e Auditoría de Contas e da Xunta Consultiva de Seguros e Fondos de Pensións, para realizar o desenvolvemento normativo das disposicións contidas no Plan de contabilidade das entidades aseguradoras.

Disposición derradeira terceira. *Entrada en vigor.*

Este real decreto entrará en vigor o 31 de decembro de 2008.

Dado en Palma de Mallorca o 24 de xullo de 2008.

JUAN CARLOS R.

O vicepresidente segundo do Goberno  
e ministro de Economía e Facenda,  
PEDRO SOLBES MIRA

### **1° Contas anuais. Imaxe fiel**

As contas anuais dunha entidade comprenden o balance, a conta de perdas e ganancias, o estado de cambios no patrimonio neto, o estado de fluxos de efectivo e a memoria. Estes documentos forman unha unidade.

As contas anuais deben redactarse con claridade, de forma que a información subministrada sexa comprensible e útil para os usuarios ao tomaren as súas decisións económicas, e debe mostrar a imaxe fiel do patrimonio, da situación financeira e dos resultados da entidade, de conformidade coas disposicións legais.

A aplicación sistemática e regular dos requisitos, principios e criterios contables incluídos nos puntos seguintes deberá conducir a que as contas anuais mostren a imaxe fiel do patrimonio, da situación financeira e dos resultados da entidade. Para tal efecto, na contabilización das operacións atenderase á súa realidade económica e non só á súa forma xurídica.

Cando se considere que o cumprimento dos requisitos, principios e criterios contables incluídos neste plan non sexa suficiente para mostrar a mencionada imaxe fiel, subministraranse na memoria as informacións complementarias precisas para alcanzar este obxectivo.

Naqueles casos excepcionais en que tal cumprimento for incompatible coa imaxe fiel que deben proporcionar as contas anuais, considerarase impropiedade a mencionada aplicación. En tales casos, na memoria motivarase suficientemente esta circunstancia e explicarse a súa influencia sobre o patrimonio, a situación financeira e os resultados da entidade.

O suxeito contable que informa como persoa xurídica individual, no marco deste plan, farao con independencia do grupo de entidades a que poida pertencer, sen prexuízo das normas particulares recollidas na segunda parte deste plan e das desagregacións informativas que se deban incorporar nas contas anuais.

### **2° Requisitos da información que se deberá incluír nas contas anuais**

A información incluída nas contas anuais debe ser relevante e fiable.

A información é relevante cando é útil para a toma de decisións económicas, é dicir, cando axuda a avaliar sucesos pasados, presentes ou futuros, ou ben a confirmar ou corrixir avaliacións realizadas anteriormente. En particular, para cumprir con este requisito, as contas anuais deben mostrar adecuadamente os riscos a que se enfrenta a entidade.

A información é fiable cando está libre de erros materiais e é neutral, é dicir, está libre de deformacións e os usuarios poden confiar en que é a imaxe fiel do que pretende representar.

## **PRIMEIRA PARTE MARCO CONCEPTUAL DA CONTABILIDADE**

Unha calidade derivada da fiabilidade é a integridade, que se acada cando a información financeira contén, de forma completa, todos os datos que poden influír na toma de decisións, sen ningunha omisión de información significativa.

Adicionalmente, a información financeira debe cumprir coas calidades de comparabilidade e claridade. A comparabilidade, que se debe estender tanto ás contas anuais dunha entidade no tempo como ás de diferentes entidades no mesmo momento e para o mesmo período de tempo, debe permitir contrastar a situación e rendibilidade das entidades, e implica un tratamento similar para as transaccións e demais sucesos económicos que se producen en circunstancias parecidas. Pola súa parte, a claridade implica que, sobre a base dun razoable coñecemento das actividades económicas, a contabilidade e as finanzas empresariais, os usuarios das contas anuais, mediante un exame dilixente da información subministrada, poidan formar xuízos que lles faciliten a toma de decisións.

### 3º Principios contables

A contabilidade da entidade e, en especial, o rexistro e a valoración dos elementos das contas anuais desenvolveranse aplicando obrigatoriamente os principios contables que se indican a seguir:

1. Empresa en funcionamento. Considerarase, agás proba en contrario, que a xestión da entidade continuará nun futuro previsible, polo que a aplicación dos principios e criterios contables non ten o propósito de determinar o valor do patrimonio neto para efectos da súa transmisión global ou parcial, nin o importe resultante en caso de liquidación.
2. Naqueles casos en que non resulte de aplicación este principio, nos termos que se determinen nas normas de desenvolvemento que se diten, a entidade aplicará as normas de valoración que resulten máis adecuadas para reflectir a imaxe fiel das operacións tendentes a realizar o activo, cancelar as débedas e, de ser o caso, repartir o patrimonio neto resultante, debendo subministrar na memoria das contas anuais toda a información significativa sobre os criterios aplicados.
3. Devengo. Os efectos das transaccións ou feitos económicos rexistraranse cando ocorran, imputándose ao exercicio a que as contas anuais se refiran os gastos e os ingresos que o afecten, con independencia da data do seu pagamento ou do seu cobramento.
3. Uniformidade. Adoptado un criterio dentro das alternativas que, de ser o caso, se permitan, deberá manterse no tempo e aplicarse de maneira uniforme para transaccións, outros eventos e condicións que sexan similares mentres non se alteren os supostos que motivaron a súa elección. De se alteraren estes supostos, poderase modificar o criterio adoptado no seu día; en tal caso, estas circunstancias faranse constar na memoria, indicando a incidencia cuantitativa e cualitativa da variación sobre as contas anuais.

4. Prudencia. Deberase ser prudente nas estimacións e valoracións que se realicen en condicións de incerteza. A prudencia non xustifica que a valoración dos elementos patrimoniais non responda á imaxe fiel que deben reflectir as contas anuais.

Así mesmo, sen prexuízo do disposto no artigo 38 bis do Código de comercio, unicamente se contabilizarán os beneficios obtidos ata a data de peche do exercicio. Pola contra, deberanse ter en conta todos os riscos, con orixe no exercicio ou noutro anterior, tan pronto sexan coñecidos, mesmo se só se coñeceren entre a data de peche das contas anuais e a data en que estas se formulen. En tales casos darase cumprida información na memoria, sen prexuízo do seu reflexo, cando se xerase un pasivo e un gasto, noutros documentos integrantes das contas anuais. Excepcionalmente, se os riscos se coñeceren entre a formulación e antes da aprobación das contas anuais e afectaren de forma moi significativa a imaxe fiel, as contas anuais deberán ser reformuladas.

Deberanse ter en conta as amortizacións e correccións de valor por deterioración dos activos, tanto se o exercicio se salda con beneficio como con perda.

5. Non-compensación. Salvo que unha norma dispoña de forma expresa o contrario, non se poderán compensar as partidas do activo e do pasivo ou as de gastos e ingresos, e valoraranse separadamente os elementos integrantes das contas anuais.

6. Importancia relativa. Admitirase a non-aplicación estrita dalguns dos principios e criterios contables cando a importancia relativa en termos cuantitativos ou cualitativos da variación que tal feito produza sexa escasamente significativa e, en consecuencia, non altere a expresión da imaxe fiel. As partidas ou importes cuxa importancia relativa sexa escasamente significativa poderán aparecer agrupados con outros de similar natureza ou función.

Nos casos de conflito entre principios contables, deberá prevalecer o que mellor conduza a que as contas anuais expresen a imaxe fiel do patrimonio, da situación financeira e dos resultados da entidade.

### 4º Elementos das contas anuais

Os elementos que, cando cumpran os criterios de recoñecemento que se establecen posteriormente, se rexistran no balance, son:

1. Activos: bens, dereitos e outros recursos controlados economicamente pola entidade, resultantes de sucesos pasados, dos que se espera que a entidade obteña beneficios ou rendementos económicos no futuro.

entidade no futuro, e sempre que se poidan valorar con fiabilidade. O recoñecemento contable dun activo implica tamén o recoñecemento simultáneo dun pasivo, a diminución doutro activo ou o recoñecemento dun ingreso ou outros incrementos no patrimonio neto.

2. Os pasivos deben recoñecerse no balance cando sexa probable que, ao seu vencemento e para liquidar a obriga, se deban entregar ou ceder recursos que incorporen beneficios ou rendementos económicos futuros, e sempre que se poidan valorar con fiabilidade. O recoñecemento contable dun pasivo implica o recoñecemento simultáneo dun activo, a diminución doutro pasivo ou o recoñecemento dun gasto ou outros decrementos no patrimonio neto.

3. O recoñecemento dun ingreso ten lugar como consecuencia dun incremento dos recursos da entidade, e sempre que a súa contía poida determinarse con fiabilidade. Polo tanto, leva consigo o recoñecemento simultáneo ou o incremento dun activo, ou a desaparición ou diminución dun pasivo e, en ocasións, o recoñecemento dun gasto.

4. O recoñecemento dun gasto ten lugar como consecuencia dunha diminución dos recursos da entidade, e sempre que a súa contía poida valorarse ou estimarse con fiabilidade. Xa que logo, leva consigo o recoñecemento simultáneo ou o incremento dun pasivo, ou a desaparición ou diminución dun activo e, en ocasións, o recoñecemento dun ingreso ou dunha partida de patrimonio neto.

Regístranse, no período a que se refiren as contas anuais, os ingresos e gastos devengados neste, e estableceanse os casos en que sexa pertinente unha correlación entre ambos, que en ningún caso pode levar ao rexistro de activos ou pasivos que non satisfagan a definición destes.

#### **6° Criterios de valoración**

A valoración é o proceso polo cal se asigna un valor monetario a cada un dos elementos integrantes das contas anuais, de acordo co disposto nas normas de valoración relativas a cada un deles, incluídas na segunda parte deste plan.

Para tal efecto, teranse en conta os seguintes criterios valorativos e definicións relacionadas:

1. Custo histórico ou custo

O custo histórico ou custo dun activo é o seu prezo de adquisición ou custo de produción.

O prezo de adquisición é o importe en efectivo e outras partidas equivalentes pagadas, ou pendentes de pagamento, e mais, se é o caso e cando proceda, o valor razoable das demais contraprestacións comprometidas derivadas da

2. Pasivos: obrigas actuais xurdidas como consecuencia de sucesos pasados, para cuxa extinción a entidade espera desprenderse de recursos que poidan producir beneficios ou rendementos económicos no futuro. Para estes efectos, enténdense incluídas as provisiones.

3. Patrimonio neto: constitúe a parte residual dos activos da entidade, unha vez deducidos todos os seus pasivos. Inclúe as contribucións realizadas, xa sexa no momento da súa constitución ou noutros posteriores, polos seus socios ou mutualistas, que non teñan a consideración de pasivos, así como os resultados acumulados ou outras variacións que o afecten.

Os elementos que, cando cumpran os criterios de recoñecemento que se establecen posteriormente, se rexistran na conta de perdas e ganancias ou, se é o caso, directamente no estado de cambios no patrimonio neto son:

4. Ingresos: incrementos no patrimonio neto da entidade durante o exercicio, xa sexa en forma de entradas ou aumentos no valor dos activos, ou de diminución dos pasivos, sempre que non teñan a súa orixe en contribucións, monetarias ou non, dos socios ou mutualistas.

5. Gastos: decrementos no patrimonio neto da entidade durante o exercicio, xa sexa en forma de saídas ou diminucións no valor dos activos, ou de recoñecemento ou aumento do valor dos pasivos, sempre que non teñan a súa orixe en distribucións, monetarias ou non, aos socios ou mutualistas, na súa condición de tales.

Os ingresos e gastos do exercicio imputaranse á conta de perdas e ganancias e formarán parte do resultado, excepto cando proceda a súa imputación directa ao patrimonio neto, caso en que se presentarán no estado de cambios no patrimonio neto, de acordo co previsto na segunda parte deste plan ou nunha norma que o desenvolva.

#### **5° Criterios de rexistro ou recoñecemento contable dos elementos das contas anuais**

O rexistro ou recoñecemento contable é o proceso polo cal se incorporan ao balance, á conta de perdas e ganancias ou ao estado de cambios no patrimonio neto, os diferentes elementos das contas anuais, de acordo co disposto nas normas de rexistro relativas a cada un deles, incluídas na segunda parte deste plan.

O rexistro dos elementos procederá cando, cumpríndose a definición deles incluída no punto anterior, se cumpran os criterios de probabilidade na obtención ou cesión de recursos que incorporen beneficios ou rendementos económicos e o seu valor se poida determinar cun adecuado grao de fiabilidade. Cando o valor se debe estimar, o uso de estimacións razoables non menoscaba a súa fiabilidade. En particular:

1. Os activos deben recoñecerse no balance cando sexa probable a obtención a partir deles de beneficios ou rendementos económicos para a



adquisición, debendo estar todas elas directamente relacionadas con esta e ser necesarias para a posta do activo en condicións operativas.

O custo de produción inclúe o prezo de adquisición das materias primas e outras materias consumibles, o dos factores de produción directamente imputables ao activo, e a fracción que razoablemente corresponda dos custos de produción indirectamente relacionados co activo, na medida en que se refiran ao período de produción, construción ou fabricación, se baseen no nivel de utilización da capacidade normal de traballo dos medios de produción e sexan necesarias para a posta do activo en condicións operativas.

O custo histórico ou custo dun pasivo é o valor que lle corresponda á contrapartida recibida a cambio de incurrir na débeda ou, nalgúns casos, a cantidade de efectivo e outros activos líquidos equivalentes que se espere entregar para liquidar unha débeda no curso normal do negocio.

## 2. Valor razoable

É o importe polo que pode ser intercambiado un activo ou liquidado un pasivo, entre partes interesadas e debidamente informadas, que realicen unha transacción en condicións de independencia mutua. O valor razoable determinarase sen deducir os custos de transacción en que se puider incurrir no seu alleamento. Non terá en ningún caso o carácter de valor razoable o que sexa resultado dunha transacción forzada, urxente ou como consecuencia dunha situación de liquidación involuntaria.

Con carácter xeral, o valor razoable calcularase por referencia a un valor fiable de mercado. Neste sentido, o prezo cotizado nun mercado activo será a mellor referencia do valor razoable, entendéndose por mercado activo aquel en que se dean as seguintes condicións:

- a) Os bens ou servizos intercambiados no mercado son homoxéneos;
- b) Poden encontrarse practicamente en calquera momento compradores ou vendedores para un determinado ben ou servizo; e
- c) Os prezos son coñecidos e facilmente accesibles para o público. Estes prezos, ademais, reflicten transaccións de mercado reais, actuais e producidas con regularidade.

Para aqueles elementos respecto dos cales non exista un mercado activo, o valor razoable obterase, de ser o caso, mediante a aplicación de modelos e técnicas de valoración. Entre os modelos e técnicas de valoración inclúese o emprego de referencias a transaccións recentes en condicións de independencia mutua entre partes interesadas e debidamente informadas, se estiveren dispoñibles, así como referencias ao valor razoable doutros activos que sexan substancialmente iguais, métodos de desconto de fluxos de efectivo futuros estimados e modelos xeralmente utilizados para valorar opcións. En calquera caso, as técnicas de valoración empregadas deberán ser consistentes coas metodoloxías aceptadas e utilizadas polo mercado para a fixación de

prezos, e deberase usar, se existe, a técnica de valoración empregada polo mercado que demostrase ser a que obtén unhas estimacións máis realistas dos prezos.

As técnicas de valoración empregadas deberán maximizar o uso de datos observables de mercado e outros factores que os participantes no mercado considerarían ao fixar o prezo, limitando en todo o posible o emprego de consideracións subxectivas e de datos non observables ou contrastables.

A entidade deberá avaliar a efectividade das técnicas de valoración que utilice de maneira periódica, empregando como referencia os prezos observables de transaccións recentes no mesmo activo que se valore ou utilizando os prezos baseados en datos ou índices observables de mercado que estean dispoñibles e resulten aplicables.

O valor razoable dun activo para o cal non existan transaccións comparables no mercado pode valorarse con fiabilidade se a variabilidade no rango das estimacións do valor razoable do activo non é significativa ou as probabilidades das diferentes estimacións, dentro dese rango, poden ser avaliadas razoablemente e utilizadas na estimación do valor razoable.

Cando corresponda aplicar a valoración polo valor razoable, os elementos que non poidan valorarse de maneira fiable, xa sexa por referencia a un valor de mercado ou mediante a aplicación dos modelos e técnicas de valoración antes sinalados, valoraranse, segundo proceda, polo seu custo amortizado ou polo seu prezo de adquisición ou custo de produción, minorado, se é o caso, polas partidas correctoras do seu valor que puideren corresponder, facendo mención na memoria deste feito e das circunstancias que o motivan.

## 3. Valor neto realizabile

O valor neto realizabile dun activo é o importe que a entidade pode obter polo seu alleamento no mercado, no curso normal do negocio, deducindo os custos estimados necesarios para levalo a cabo, así como, no caso das materias primas e dos produtos en curso, os custos estimados necesarios para terminar a súa produción, construción ou fabricación.

## 4. Valor actual

O valor actual é o importe dos fluxos de efectivo a recibir ou pagar no curso normal do negocio, segundo se trate dun activo ou dun pasivo, respectivamente, actualizados a un tipo de desconto adecuado.

## 5. Valor en uso

O valor en uso dun activo ou dunha unidade xeradora de efectivo é o valor actual dos fluxos de efectivo futuros esperados, a través da súa utilización no curso normal do negocio e, se é o caso, do seu alleamento ou outra forma de disposición, tendo en conta o seu estado actual e actualizados a un tipo de xuro

9. Valor contable ou en libros  
O valor contable ou en libros é o importe neto polo que un activo ou un pasivo se encontra rexistrado en balance unha vez deducida, no caso dos activos, a súa amortización acumulada e calquera corrección valorativa por deterioración acumulada que se rexistrase.

10. Valor residual

O valor residual dun activo é o importe que a entidade estima que podería obter no momento actual pola súa venda ou outra forma de disposición, unha vez deducidos os custos de venda, tomando en consideración que o activo tivese alcanzado a antigüidade e demais condicións que se espera que teña ao final da súa vida útil.

A vida útil é o período durante o cal a entidade espera utilizar o activo amortizable ou o número de unidades de produción que espera obter del. En particular, no caso de activos sometidos a reversión, a súa vida útil é o período concesional cando este sexa inferior á vida económica do activo.

A vida económica é o período durante o cal se espera que o activo sexa utilizable por parte dun ou máis usuarios ou o número de unidades de produción que se espera obter do activo por parte dun ou máis usuarios.

#### 7°. Principios e normas de contabilidade xeralmente aceptados

Consideraranse principios e normas de contabilidade xeralmente aceptados os establecidos:

a) No Código de comercio e a restante lexislación mercantil.

b) No Plan de contabilidade das entidades aseguradoras.

c) No Plan xeral de contabilidade e as súas adaptacións sectoriais.

d) Nas normas de desenvolvemento que, en materia contable, estableza, de ser o caso, o Instituto de Contabilidade e Auditoría de Contas, e a restante lexislación española que sexa especificamente aplicable.

de mercado sen risco, axustado polos riscos específicos do activo que non axustasen as estimacións de fluxos de efectivo futuros. As proxeccións de fluxos de efectivo basearíanse en hipóteses razoables e fundamentadas; normalmente a cuantificación ou a distribución dos fluxos de efectivo está sometida a incerteza, debéndose considerar esta asignando probabilidades ás distintas estimacións de fluxos de efectivo. En calquera caso, esas estimacións deberán ter en conta calquera outra asunción que os participantes no mercado considerarían, tal como o grao de liquidez inherente ao activo valorado.

6. Custos de venda

Son os custos incrementais directamente atribuíbles á venda dun activo en que a entidade non tería incurrido de non ter tomado a decisión de vender, excluídos os gastos financeiros e os impostos sobre beneficios. Inclúense os gastos legais necesarios para transferir a propiedade do activo e as comisións de venda.

7. Custo amortizado

O custo amortizado dun instrumento financeiro é o importe ao cal inicialmente foi valorado un activo financeiro ou un pasivo financeiro, menos os reembolsos de principal que se producisen, máis ou menos, segundo proceda, a parte imputada na conta de perdas e ganancias, mediante a utilización do método do tipo de xuro efectivo, da diferenza entre o importe inicial e o valor de reembolso no vencemento e, para o caso dos activos financeiros, menos calquera redución de valor por deterioración que fose recoñecida, xa sexa directamente como unha diminución do importe do activo ou mediante unha conta correctora do seu valor.

O tipo de xuro efectivo é o tipo de actualización que iguala o valor en libros dun instrumento financeiro cos fluxos de efectivo estimados ao longo da vida esperada do instrumento, a partir das súas condicións contractuais e sen considerar as perdas por risco de crédito futuras; no seu cálculo inclúiranse as comisións financeiras que se carguen por adiantado na concesión de financiamento.

8. Custos de transacción atribuíbles a un activo ou pasivo financeiro

Son os custos incrementais directamente atribuíbles á compra, emisión, alleamento ou outra forma de disposición dun activo financeiro, ou á emisión ou asunción dun pasivo financeiro, nos que non se tería incurrido se a entidade non tivese realizado a transacción. Entre eles inclúense os honorarios e as comisións pagadas a axentes, asesores e intermediarios, tales como as de corretaxe, os gastos de intervención de fedatario público e outros, así como os impostos e outros dereitos que recaian sobre a transacción, e exclúense as primas ou descontos obtidos na compra ou emisión, os gastos financeiros, os custos de mantemento e os administrativos internos.

## SEGUNDA PARTE NORMAS DE REGISTRO E VALORACIÓN

### 1ª Desenvolvemento do marco conceptual da contabilidade

1. As normas de rexistro e valoración desenvolven os principios contables e outras disposicións contidas na primeira parte deste texto, relativa ao marco conceptual da contabilidade. Inclúen criterios e regras aplicables a distintas transaccións ou feitos económicos, así como tamén a diversos elementos patrimoniais.
2. As normas de rexistro e valoración que se formulan seguidamente son de aplicación obrigatoria.

### 2ª Inmobiliado material e investimentos inmobiliarios

1. Valoración inicial

Os bens comprendidos no inmobiliado material e investimentos inmobiliarios valoraranse polo seu custo, xa sexa este o prezo de adquisición ou o custo de produción.

Os impostos indirectos que gravan os elementos do inmobiliado material e os investimentos inmobiliarios só se incluírán no prezo de adquisición ou custo de produción cando non sexan recuperables directamente da Facenda pública.

Así mesmo, formará parte do valor do inmobiliado material e dos investimentos inmobiliarios a estimación inicial do valor actual das obrigas asumidas derivadas do desmantelamento ou retiro e outras asociadas a tales activos, tales como os custos de rehabilitación do lugar sobre que asentén, sempre que estas obrigas dean lugar ao rexistro de provisiones de acordo co disposto na norma aplicable a estas.

Nos inmobiliados que necesiten un período de tempo superior a un ano para estaren en condicións de uso, incluíranse no seu prezo de adquisición ou custo de produción os gastos financeiros que se devengasen antes da posta en condicións de funcionamento do inmobiliado material e investimentos inmobiliarios e que fosen xirados polo provedor ou correspondan a préstamos ou outro tipo de financiamento alleo, específico ou xenérico, directamente atribuíble á adquisición, fabricación ou construción.

- 1.1. Prezo de adquisición

O prezo de adquisición inclúe, ademais do importe facturado polo vendedor despois de deducir calquera desconto ou rebaixa no prezo, todos os gastos adicionais e directamente relacionados que se produzan ata a súa posta en condicións de funcionamento, incluída a localización no lugar e calquera outra condición necesaria para que poida operar da forma prevista; entre outros: gastos de explanación e derrubamento, transporte, dereitos atancelarios, seguros, instalación, montaxe e outros similares.

As débedas por compra do inmovilizado material e investimentos inmobiliarios valoraranse de acordo co disposto na norma relativa a instrumentos financeiros.

#### 1.2. Custo de produción

No caso de que a entidade encargue a fabricación ou construción de activos inmobiliarios ou inmovilizados materiais a terceiros, o custo de produción obterase engadíndolle ao prezo de adquisición das materias primas e outras materias consumibles os demais custos directamente imputables aos ditos bens. Tamén se engadirá a parte que razoablemente corresponda dos custos indirectamente imputables aos bens de que se trate na medida en que tales custos correspondan ao período de fabricación ou construción e sexan necesarios para a posta do activo en condicións operativas.

#### 1.3. Permutas

Para efectos deste plan, enténdese que un elemento do inmovilizado material ou investimento inmobiliario se adquire por permuta cando se recibe a cambio da entrega de activos non monetarios ou dunha combinación destes con activos monetarios.

Nas operacións de permuta de carácter comercial, o inmovilizado material ou os investimentos inmobiliarios recibidos valoraranse polo valor razoable do activo entregado e mais, se é o caso, as contrapartidas monetarias que se tivesen entregado a cambio, agás que se teña unha evidencia máis clara do valor razoable do activo recibido e co límite deste último. As diferenzas de valoración que puideren xurdir ao dar de baixa o elemento entregado a cambio reconhecéranse na conta de perdas e ganancias.

Considerarase que unha permuta ten carácter comercial se:

- a) A configuración (risco, calendario e importe) dos fluxos de efectivo do inmovilizado ou do investimento inmobiliario recibido difiren da configuración dos fluxos de efectivo do activo entregado; ou
- b) O valor actual dos fluxos de efectivo despois de impostos das actividades da entidade afectadas pola permuta se ve modificado como consecuencia da operación.

Ademais, cómpre que calquera das diferenzas xurdidas polas anteriores causas a) ou b) resulte significativa ao comparala co valor razoable dos activos intercambiados.

Cando a permuta non teña carácter comercial ou cando non se poida obter unha estimación fiable do valor razoable dos elementos que interveñen na operación, o inmovilizado material ou o investimento inmobiliario recibido valoraranse polo valor contable do ben entregado e mais, se é o caso, as contrapartidas monetarias que se tivesen entregado a cambio, co límite, cando estea

dispoñible, do valor razoable do inmovilizado material ou o investimento inmobiliario recibido se este for menor.

#### 1.4. Achegas de capital en cousa distinta a diñeiro

Os bens de inmovilizado e os investimentos inmobiliarios recibidos en concepto de contribución non monetaria de capital serán valorados polo seu valor razoable no momento da contribución conforme o sinalado na norma sobre transaccións con pagamentos baseados en instrumentos de patrimonio, pois neste caso presúmese que sempre se pode estimar con fiabilidade o valor razoable deses bens.

Para o achegante dos citados bens, aplicarase o disposto na norma relativa a instrumentos financeiros.

#### 2. Valoración posterior

Con posterioridade ao seu recoñecemento inicial, os elementos do inmovilizado material ou os investimentos inmobiliarios valoraranse polo seu prezo de adquisición ou custo de produción menos a amortización acumulada e, se é o caso, o importe acumulado das correccións valorativas por deterioración reconhecidas.

#### 2.1. Amortización

As amortizacións deberanse establecer de maneira sistemática e racional en función da vida útil dos bens e do seu valor residual, atendendo á depreciación que normalmente sufran polo seu funcionamento, uso e aproveitamento, sen prexuízo de considerar tamén a obsolescencia técnica ou comercial que puider afectarlos.

Amortizarase de forma independente cada parte dun elemento do inmovilizado material ou investimento inmobiliario que teña un custo significativo en relación co custo total do elemento e unha vida útil distinta do resto do elemento.

Os cambios que, de ser o caso, puideren orixinarse no valor residual, a vida útil e o método de amortización dun activo contabilizaranse como cambios nas estimacións contables, salvo que se tratar dun erro.

Cando, de acordo co disposto no punto seguinte, proceda recoñecer correccións valorativas por deterioración, axustaranse as amortizacións dos exercicios seguintes do activo deteriorado, tendo en conta o novo valor contable. Igual proceder corresponderá en caso de reversión das correccións valorativas por deterioración.

#### 2.2. Deterioración do valor

Producirase unha perda por deterioración do valor dun elemento do inmovilizado e dos investimentos inmobiliarios cando o seu valor contable

supere o seu importe recuperable, entendido este como o maior importe entre o seu valor razoable menos os custos de venda e o seu valor en uso.

Para estes efectos, polo menos ao peche do exercicio, a entidade avaliará se existen indicios de que algún inmovilizado material ou investimento inmobiliario, ou, se é o caso, algunha unidade xeradora de efectivo poidan estar deteriorados, caso en que deberá estimar os seus importes recuperables efectuando as correccións valorativas que procedan. Enténdese por unidade xeradora de efectivo o grupo identificable máis pequeno de activos que xera fluxos de efectivo que son, en boa medida, independentes dos derivados doutros activos ou grupos de activos.

Os cálculos da deterioración dos elementos do inmovilizado material e dos investimentos inmobiliarios efectuaranse elemento a elemento de forma individualizada. Se non for posible estimar o importe recuperable de cada ben individual, a entidade determinará o importe recuperable da unidade xeradora de efectivo a que pertenza cada elemento do inmovilizado.

En caso de que a entidade deba recoñecer unha perda por deterioración dunha unidade xeradora de efectivo á cal se lle asignase todo ou parte dun fondo de comercio, reducirá en primeiro lugar o valor contable do fondo de comercio correspondente a esa unidade. De a deterioración superar o importe deste, en segundo lugar, reducirá en proporción ao seu valor contable o do resto de activos da unidade xeradora de efectivo, ata o límite do maior valor entre os seguintes: o seu valor razoable menos os custos de venda, o seu valor en uso e cero.

As correccións valorativas por deterioración dos elementos do inmovilizado material ou investimentos inmobiliarios, así como a súa reversión cando as circunstancias que as motivaron deixaren de existir, recoñeceranse como un gasto ou un ingreso, respectivamente, na conta de perdas e ganancias. A reversión da deterioración terá como límite o valor contable do inmovilizado que estaría recoñecido na data de reversión se non se rexistrase a deterioración do valor.

### 3. Baixa

Os elementos do inmovilizado material e os investimentos inmobiliarios daranse de baixa no momento do seu alleamento ou disposición por outra vía ou cando non se espere obter beneficios ou rendementos económicos futuros deles.

A diferenza entre o importe que, de ser o caso, se obteña dun elemento do inmovilizado material ou investimento inmobiliario, neto dos custos de venda, e o seu valor contable determinará o beneficio ou a perda xurdida ao dar de baixa o dito elemento, que se imputará á conta de perdas e ganancias do exercicio en que esta se produce.

Os créditos por venda de inmovilizado valoraranse de acordo co disposto na norma relativa a instrumentos financeiros.

#### 4. Valor razoable dos inmovibles

Entenderase, para os efectos desta norma e das subseguintes, que o valor razoable dos inmovibles será o valor de taxación outorgado por unha entidade taxadora autorizada para a valoración de bens no mercado hipotecario, de acordo coas normas específicas para a valoración de inmovibles aptos para a cobertura das provisións técnicas das entidades aseguradoras aprobadas polo Ministerio de Economía e Facenda.

### 3ª Normas particulares sobre inmovilizado material e investimentos inmobiliarios

En particular, aplicaranse as normas que a seguir se expresan con respecto aos bens que en cada caso se indican:

a) Soares sen edificar. Inclúiranse no seu prezo de adquisición os gastos de acondicionamento, como peches, movemento de terras, obras de saneamento e drenaxe, os de derrubamento de construcións cando sexa necesario para poder efectuar obras de nova planta, os gastos de inspección e levantamento de planos cando se efectúen con carácter previo á súa adquisición, así como, de ser o caso, a estimación inicial do valor actual das obrigas presentes derivadas dos custos de rehabilitación do soar.

Normalmente os terreos teñen unha vida ilimitada e, por tanto, non se amortizan. Non obstante, se no valor inicial se incluísen custos de rehabilitación, porque se cumprisen as condicións establecidas no punto 1 da norma relativa ao inmovilizado material e investimentos inmobiliarios, esa porción do terreo amortizarase ao longo do período en que se obtengan os beneficios ou rendementos económicos por ter incorrido neses custos.

b) Construcións.- O seu prezo de adquisición ou custo de produción estará formado, ademais de por todas aquelas instalacións e elementos que teñan carácter de permanencia, polas taxas inherentes á construción e os honorarios facultativos de proxecto e dirección de obra. Deberá valorarse por separado o valor do terreo e o dos edificios e outras construcións.

c) Instalacións técnicas, maquinaria e utensilios.- A súa valoración comprenderá todos os gastos de adquisición ou de fabricación e construción ata a súa posta en condicións de funcionamento.

d) Os gastos realizados durante o exercicio con motivo das obras e traballos que a entidade leva a cabo para si mesma cargaranse nas contas de gastos que correspondan. As contas dos investimentos inmobiliarios e do inmovilizado material en curso cargaranse polo importe deses gastos, con aboamento á partida de ingresos que recolle os traballos realizados pola entidade para si mesma.

e) Os custos de renovación, ampliación ou mellora dos investimentos inmobiliarios e do inmovilizado material serán incorporados ao activo como maior valor do ben na medida en que supoñan un aumento da súa capacidade, produtividade ou alongamento da súa vida útil, debéndose dar de baixa o valor contable dos elementos que se substituísen.

f) Na determinación do importe do inmovilizado material terase en conta a incidencia dos custos relacionados con grandes reparacións. Neste sentido, o importe equivalente a estes custos amortizarase de forma distinta á do resto do elemento, durante o período que medie ata a gran reparación. Se estes custos non estiveren especificados na adquisición ou construción, para efectos da súa identificación, poderase utilizar o prezo actual de mercado dunha reparación similar.

Cando se realice a gran reparación, o seu custo recoñecerase no valor contable do inmovilizado como unha substitución, sempre e cando se cumpran as condicións para o seu recoñecemento. Así mesmo, darase de baixa calquera importe asociado á reparación que puiden permanecer no valor contable do citado inmovilizado.

g) Nos acordos que, de conformidade coa norma relativa a arrendamentos e outras operacións de natureza similar, se deban cualificar como arrendamentos operativos, os investimentos realizados polo arrendatario que non sexan separables do activo arrendado ou cedido en uso, contabilizaranse como inmovilizados materiais ou investimentos inmobiliarios cando cumpran a definición de activo. A amortización destes investimentos realizarase en función da súa vida útil, que será a duración do contrato de arrendamento ou cesión –incluído o período de renovación cando existan evidencias que soporten que esta se vai producir–, cando esta sexa inferior á vida económica do activo.

#### **4ª Inmovilizado intanxible**

Os criterios contidos nas normas relativas ao inmovilizado material e investimentos inmobiliarios aplicaranse aos elementos do inmovilizado intanxible, sen prexuízo do disposto a continuación, do previsto nas normas particulares sobre o inmovilizado intanxible, así como do establecido para o fondo de comercio na norma relativa a combinacións de negocios.

##### **1. Recoñecemento**

Para o recoñecemento inicial dun inmovilizado de natureza intanxible, é preciso que, ademais de cumprir a definición de activo e os criterios de rexistro ou recoñecemento contable contidos no marco conceptual da contabilidade, cumpra o criterio de identificabilidade.

O citado criterio de identificabilidade implica que o inmovilizado cumpra algún dos dous requisitos seguintes:

a) Que sexa separable, isto é, susceptible de ser separado da entidade e vendido, cedido, entregado para a súa explotación, arrendado ou intercambiado.

b) Que xurda de dereitos legais ou contractuais, con independencia de que tales dereitos sexan transferibles ou separables da entidade ou doutros dereitos ou obrigas.

En ningún caso se recoñecerán como inmovilizados intanxibles os gastos ocasionados con motivo do establecemento, as marcas, cabeceiras de xornais ou revistas, os selos ou denominacións editoriais, as listas de clientes ou outras partidas similares que se xeraran internamente.

##### **2. Valración posterior**

A entidade apreciará se a vida útil dun inmovilizado intanxible é definida ou indefinida. Un inmovilizado intanxible terá unha vida útil indefinida cando, sobre a base dunha análise de todos os factores relevantes, non haxa un límite previsible do período ao longo do cal se espera que o activo xere entradas de fluxos netos de efectivo para a entidade.

Un elemento de inmovilizado intanxible cunha vida útil indefinida non se amortizará, aínda que se deberá analizar a súa eventual deterioración sempre que existan indicios desta e polo menos anualmente. A vida útil dun inmovilizado intanxible que non estea a ser amortizado revisarase cada exercicio para determinar se existen feitos e circunstancias que permitan seguir mantendo unha vida útil indefinida para o dito activo. En caso contrario, cambiarase a vida útil de indefinida a definida, e procederase segundo o disposto en relación cos cambios na estimación contable, salvo que se trate dun erro.

#### **5ª Normas particulares sobre o inmovilizado intanxible**

En particular, aplicaranse as normas que se expresan con respecto aos bens e dereitos que en cada caso se indican:

a) Investigación e desenvolvemento. Os gastos de investigación serán gastos do exercicio en que se realicen. Non obstante, poderanse activar como inmovilizado intanxible desde o momento en que cumpran as seguintes condicións:

- Estar especificamente individualizados por proxectos e o seu custo claramente establecido para que poida ser distribuído no tempo.
- Ter motivos fundados do éxito técnico e da rendibilidade económico-comercial do proxecto ou proxectos de que se trate.

asumidos. O exceso do prezo convido sobre a diferenza entre o valor dos ditos activos e pasivos, tal e como queda delimitado na norma de rexistro e valoración 18ª relativa a "combinacións de negocios", recoñecerase como fondo de comercio.

Os gastos de investigación que figuren no activo deberán amortizarse durante a súa vida útil, e sempre dentro do prazo de cinco anos; no caso de que existan dúbidas razoables sobre o éxito técnico ou a rendibilidade económico-comercial do proxecto, os importes rexistrados no activo deberán imputarse directamente a perdas do exercicio.

d) Dereitos económicos derivados de carteiraas de pólizas adquiridas a un mediador. Activarase como inmovilizado intanxible o importe satisfeito na adquisición, amortizándose de modo sistemático, en función do mantemento dos contratos da dita carteira e do patrón de consumo esperado dos beneficios económicos futuros derivados dela. Deberán quedar adecuadamente xustificadas e suficientemente contrastadas as hipóteses utilizadas no momento da activación. O importe activado estará suxeito ao réxime xeral de deterioración previsto para os inmovilizados intanxibles, sen que o seu importe poida ser obxecto de reversión.

Os gastos de desenvolvemento, cando se cumpran as condicións indicadas para a activación dos gastos de investigación, recoñeceranse no activo e deberán amortizarse durante a súa vida útil, que, en principio, se presume, salvo proba en contrario, que non é superior a cinco anos; no caso de que existan dúbidas razoables sobre o éxito técnico ou a rendibilidade económico-comercial do proxecto, os importes rexistrados no activo deberán imputarse directamente a perdas do exercicio.

e) Dereitos de traspaso. Só poderán figurar no activo cando o seu valor se poña de manifesto en virtude dunha adquisición onerosa, debendo ser obxecto de amortización e corrección valorativa por deterioración segundo o especificado con carácter xeral para os inmovilizados intanxibles.

b) Propiedade industrial. Contabilizaranse neste concepto os gastos de desenvolvemento capitalizados cando se obteña a correspondente patente ou similar, incluído o custo de rexistro e formalización da propiedade industrial, sen prexuízo dos importes que tamén se puideren contabilizar por razón de adquisición a terceiros dos dereitos correspondentes. Deben ser obxecto de amortización e corrección valorativa por deterioración segundo o especificado con carácter xeral para os inmovilizados intanxibles.

f) Os programas de ordenador que cumpran os criterios de recoñecemento do punto 1 da norma relativa ao inmovilizado intanxible incluíranse no activo, tanto os adquiridos a terceiros como os elaborados pola propia entidade para si mesma, utilizando os medios propios de que dispoña; entenderanse incluídos entre os anteriores os gastos de desenvolvemento das páxinas web.

c) Fondo de comercio. Só poderá figurar no activo, cando o seu valor se poña de manifesto en virtude dunha adquisición onerosa, no contexto dunha combinación de negocios.

En ningún caso poderán figurar no activo os gastos de mantemento da aplicación informática ou os de formación do persoal que traballa coa aplicación.

O seu importe determinarase de acordo co indicado na norma relativa a combinacións de negocios e deberá asignarse desde a data de adquisición entre cada unha das unidades xeradoras de efectivo ou grupos de unidades xeradoras de efectivo da entidade, sobre os cales se espere que recatan os beneficios das sinerxias da combinación de negocios.

Aplicarase os mesmos criterios de rexistro e amortización que os establecidos para os gastos de desenvolvemento, aplicándose respecto á corrección valorativa por deterioración os criterios especificados con carácter xeral para os inmovilizados intanxibles.

O fondo de comercio non se amortizará. No seu lugar, as unidades xeradoras de efectivo ou grupos de unidades xeradoras de efectivo ás cales se lles asignase o fondo de comercio someteranse, polo menos anualmente, á comprobación da deterioración do valor, e procederase, de ser o caso, ao rexistro da corrección valorativa por deterioración, de acordo co indicado no punto 2.2 da norma relativa ao inmovilizado material e investimentos inmobiliarios.

g) Outros inmovilizados intanxibles. Ademais dos elementos intanxibles anteriormente mencionados, existen outros que serán recoñecidos como tales en balance, sempre que cumpran os criterios contidos no marco conceptual da contabilidade e os requisitos especificados nestas normas de rexistro e valoración. Entre tales elementos pódense mencionar os seguintes: concesións administrativas, dereitos comerciais, propiedade intelectual ou licenzas.

As correccións valorativas por deterioración recoñecidas no fondo de comercio non serán obxecto de reversión nos exercicios posteriores.

Os elementos anteriores deben ser obxecto de amortización e corrección valorativa por deterioración segundo o especificado con carácter xeral para os inmovilizados intanxibles.

Cando se trate dunha cesión de carteira, a entidade aseguradora adquirente medirá, polo seu valor razoable, os activos que adquirirse e, conforme a norma relativa aos contratos de seguros, os pasivos

## 6ª Activos e grupos alleables de elementos, mantidos para a venda

### 1. Activos mantidos para a venda

A entidade clasificará un activo como mantido para a venda se o seu valor contable se recuperará fundamentalmente a través da súa venda, en lugar de polo seu uso continuado, e sempre que se cumpran os seguintes requisitos:

- a) O activo debe estar dispoñible nas súas condicións actuais para a súa venda inmediata, suxeito aos termos usuais e habituais para a súa venda;
- b) A súa venda debe ser altamente probable, porque concorran as seguintes circunstancias:
  - b<sub>1)</sub> A entidade debe encontrarse comprometida por un plan para vender o activo e ter iniciado un programa para encontrar comprador e completar o plan.
  - b<sub>2)</sub> A venda do activo debe negociarse activamente a un prezo adecuado en relación co seu valor razoable actual.
  - b<sub>3)</sub> Espérase completar a venda dentro do ano seguinte á data de clasificación do activo como mantido para a venda, salvo que, por feitos ou circunstancias fóra do control da entidade, o prazo de venda se teña que ampliar e exista evidencia suficiente de que a entidade siga comprometida co plan de disposición do activo.
  - b<sub>4)</sub> As accións para completar o plan indiquen que é improbable que haxa cambios significativos nel ou que vaia ser retirado.

Os activos mantidos para a venda valoraranse no momento da súa clasificación nesta categoría, polo menor dos dous importes seguintes: o seu valor contable e o seu valor razoable menos os custos de venda.

Para calcular o valor contable no momento da reclasificación, determinarase a deterioración do valor nese momento e rexistrarse, se procede, unha corrección valorativa por deterioración dese activo.

Mentres un activo se clasifique como mantido para a venda, non se amortizará, e deberanse dotar as oportunas correccións valorativas, de forma que o valor contable non exceda o valor razoable menos os custos de venda.

Cando un activo deixe de cumprir os requisitos para ser clasificado como mantido para a venda, reclasificarase na partida do balance que corresponda á súa natureza e valorarase polo menor importe, na data en que proceda a reclasificación, entre o seu valor contable anterior á súa cualificación como activo en venda, axustado, se procede, polas amortizacións e correccións de valor que se terían reconhecido de non terse clasificado como mantido para a venda, e o seu importe recuperable, rexistrando calquera diferenza na partida da conta de perdas e ganancias que corresponda á súa natureza.

O criterio de valoración previsto anteriormente non será aplicable aos seguintes activos, que, aínda que se clasifiquen para efectos da súa presentación nesta categoría, se rexen en canto á valoración polas súas normas específicas:

- a) Activos por imposto diferido, aos cales resulta de aplicación a norma relativa a impostos sobre beneficios.
- b) Activos procedentes de retribucións aos empregados, que se rexen pola norma sobre pasivos por retribucións a longo prazo ao persoal.
- c) Activos financeiros, agás investimentos no patrimonio de entidades do grupo, multigrupo e asociadas, que estean dentro do alcance da norma sobre instrumentos financeiros.

As correccións valorativas por deterioración dos activos mantidos para a venda, así como a súa reversión cando as circunstancias que as motivaron deixasen de existir, reconeçeranse na conta de perdas e ganancias, salvo cando proceda rexistralas directamente no patrimonio neto de acordo cos criterios aplicables con carácter xeral aos activos nas súas normas específicas.

### 2. Grupos alleables de elementos mantidos para a venda

Enténdese por grupo alleable de elementos mantidos para a venda o conxunto de activos e pasivos directamente asociados dos que se vai dispor de forma conxunta, como grupo, nunha única transacción. Poderá formar parte dun grupo alleable calquera activo e pasivo asociado da entidade sempre que se vaian allear de forma conxunta.

Para a súa valoración, aplicaranse as mesmas regras que no punto anterior. En consecuencia, os activos e os seus pasivos asociados que queden excluídos do seu ámbito de aplicación valoráranse de acordo coa norma específica que lles sexa aplicable. Unha vez efectuada esta valoración, o grupo de elementos, de forma conxunta, valorarase polo menor importe entre o seu valor contable e o seu valor razoable menos os custos de venda. En caso de que proceda rexistrar neste grupo de elementos valorados de forma conxunta unha corrección valorativa por deterioración do valor, reducirase o valor contable dos activos do grupo seguindo o criterio de repartición establecido no punto 2.2 da norma relativa ao inmovilizado material e investimentos inmobiliarios.

### 7ª Arrendamentos e outras operacións de natureza similar

Enténdese por arrendamento, para efectos desta norma, calquera acordo, con independencia da súa instrumentación xurídica, polo que o arrendador lle cede ao arrendatario, a cambio de percibir unha suma única de diñeiro ou unha serie de pagamentos ou cotas, o dereito a utilizar un activo durante un período de tempo determinado, con independencia de que o arrendador quede obrigado a prestar servizos en relación coa explotación ou mantemento do dito activo.



A cualificación dos contratos como arrendamentos financeiros ou operativos depende das circunstancias de cada unha das partes do contrato, polo que poderán ser cualificados de forma diferente polo arrendatario e o arrendador.

## 1. Arrendamento financeiro

### 1.1. Concepto

Cando das condicións económicas dun acordo de arrendamento se deduza que se transfiren substancialmente todos os riscos e beneficios inherentes á propiedade do activo obxecto do contrato, tal acordo deberá cualificarse como arrendamento financeiro, e rexistrarse segundo os termos establecidos nos puntos seguintes.

Nun acordo de arrendamento dun activo con opción de compra, presumirase que se transfiren substancialmente todos os riscos e beneficios inherentes á propiedade cando non existan dúbidas razoables de que se vai exercer esa opción. Tamén se presumirá, agás proba en contrario, a dita transferencia, aínda que non exista opción de compra, entre outros, nos seguintes casos:

- a) Contratos de arrendamento en que a propiedade do activo se lle transfirir, ou das súas condicións se deduza que se lle vai transferir, ao arrendatario ao finalizar o prazo do arrendamento.
- b) Contratos en que o prazo do arrendamento coincida ou cubra a maior parte da vida económica do activo, e sempre que das condicións pactadas se desprenda a racionalidade económica do mantemento da cesión de uso.
- c) O prazo do arrendamento é o período non revogable para o cal o arrendatario contratou o arrendamento do activo, xunto con calquera período adicional en que este teña dereito a continuar co arrendamento, con ou sen pagamento adicional, sempre que ao inicio do arrendamento se teña a certeza razoable de que o arrendatario exercerá tal opción.
- d) Naqueles casos en que, ao comezo do arrendamento, o valor actual dos pagamentos mínimos acordados polo arrendamento supoña a práctica totalidade do valor razoable do activo arrendado.
- e) Cando as especiais características dos activos obxecto do arrendamento fan que a súa utilidade quede restrinxida ao arrendatario.
- f) Cando o arrendatario pode cancelar o contrato de arrendamento e as perdas sufridas polo arrendador a causa de tal cancelación fosen asumidas polo arrendatario.

f) Os resultados derivados das flutuacións no valor razoable do importe residual recaen sobre o arrendatario.

g) O arrendatario ten a posibilidade de prorrogar o arrendamento durante un segundo período, cuns pagamentos por arrendamento que sexan substancialmente inferiores aos habituais do mercado.

### 1.2. Contabilidade do arrendatario

O arrendatario, no momento inicial, rexistrará un activo de acordo coa súa natureza, segundo se trate dun elemento do inmovilizado material ou do intanxible, e un pasivo financeiro polo mesmo importe, que será o menor entre o valor razoable do activo arrendado e o valor actual ao inicio do arrendamento dos pagamentos mínimos acordados, entre os cales se inclúe o pagamento pola opción de compra cando non existan dúbidas razoables sobre o seu exercicio e calquera importe que garantise, directa ou indirectamente, e exclúense as cotas de carácter continxente, o custo dos servizos e os impostos repercutibles polo arrendador. Para estes efectos, enténdese por cotas de carácter continxente aqueles pagamentos por arrendamento cuxo importe non é fixo, senón que depende da evolución futura dunha variable. Adicionalmente, os gastos directos iniciais inherentes á operación en que incorra o arrendatario deberán considerarse como maior valor do activo. Para calcular o valor actual utilizarase o tipo de xuro implícito do contrato e, se este non se pode determinar, o tipo de xuro do arrendatario para operacións similares.

A carga financeira total distribuirase ao longo do prazo do arrendamento e imputarase á conta de perdas e ganancias do exercicio en que se devengue, aplicando o método do tipo de xuro efectivo. As cotas de carácter continxente serán gastos do exercicio en que se incorra nelas.

O arrendatario aplicará aos activos que teña que recoñecer no balance como consecuencia do arrendamento os criterios de amortización, deterioración e baixa que lles correspondan segundo a súa natureza e á baixa dos pasivos financeiros o disposto no punto 3.5 da norma sobre instrumentos financeiros.

### 1.3. Contabilidade do arrendador

O arrendador, no momento inicial, recoñecerá un crédito polo valor actual dos pagamentos mínimos a recibir polo arrendamento e mais o valor residual do activo aínda que non estea garantido, descontados ao tipo de xuro implícito do contrato.

O arrendador recoñecerá o resultado derivado da operación de arrendamento segundo o disposto no punto 3 da norma sobre inmovilizado material e investimentos inmobiliarios, salvo cando sexa o fabricante do ben arrendado, caso en que se considerarán operacións de tráfico comercial e se aplicarán os criterios contidos na norma relativa a ingresos por vendas e prestación de servizos.

O arrendador contabilizará o correspondente activo financeiro de acordo co disposto no punto 1.3 desta norma.

#### 4. Arrendamentos de terreos e edificios

Os arrendamentos conxuntos de terreo e edificio clasificaranse como operativos ou financeiros cos mesmos criterios que os arrendamentos doutro tipo de activo.

Non obstante, como normalmente o terreo ten unha vida económica indefinida, nun arrendamento financeiro conxunto os compoñentes de terreo e edificio consideraranse de forma separada, clasificándose o correspondente ao terreo como un arrendamento operativo, salvo que se espere que o arrendatario adquira a propiedade ao final do período de arrendamento.

Para estes efectos, os pagamentos mínimos polo arrendamento distribuiranse entre o terreo e o edificio en proporción aos valores razoables relativos que representen os dereitos de arrendamento de ambos os compoñentes, a menos que tal distribución non sexa fiable, caso en que todo o arrendamento se clasificará como financeiro, salvo que resulte evidente que é operativo.

### 8ª Instrumentos financeiros

Un instrumento financeiro é un contrato que dá lugar a un activo financeiro nunha entidade e, simultaneamente, a un pasivo financeiro ou a un instrumento de patrimonio noutra entidade.

Esta norma resulta de aplicación aos seguintes instrumentos financeiros:

- a) Activos financeiros:
- Efectivo e outros activos líquidos equivalentes, segundo se definen na norma 8ª de elaboración das contas anuais;
  - Créditos por operacións comerciais: recibos sobre primas, saldos con mediadores, con coaseguradores ou reaseguradores, entre outros;
  - Créditos a terceiros: tales como os préstamos e créditos financeiros concedidos, incluídos os xurdidos da venda de activos;
  - Valores representativos de débeda doutras entidades adquiridos: tales como as obrigas, bonos e obrigas de pagamento (*pagarés*);
  - Instrumentos de patrimonio doutras entidades adquiridos: accións, participacións en institucións de investimento colectivo e outros instrumentos de patrimonio;

A diferenza entre o crédito contabilizado no activo do balance e a cantidade a cobrar, correspondente a xuros non devengados, imputarase á conta de perdas e ganancias do exercicio en que tales xuros se devenguen, de acordo co método do tipo de xuro efectivo.

As correccións de valor por deterioración e a baixa dos créditos rexistrados como consecuencia do arrendamento trataranse aplicando os criterios dos puntos 2.1.3 e 2.9 da norma relativa aos instrumentos financeiros.

#### 2. Arrendamento operativo

Trátase dun acordo mediante o cal o arrendador convén co arrendatario o dereito a usar un activo durante un período de tempo determinado, a cambio de percibir un importe único ou unha serie de pagamentos ou cotas, sen que se trate dun arrendamento de carácter financeiro.

Os ingresos e gastos, correspondentes ao arrendador e ao arrendatario, derivados dos acordos de arrendamento operativo serán considerados, respectivamente, como ingreso e gasto do exercicio en que estes se devenguen, imputándose á conta de perdas e ganancias.

O arrendador continuará presentando e valorando os activos cedidos en arrendamento conforme a súa natureza, incrementando o seu valor contable no importe dos custos directos do contrato que lle sexan imputables, os cales se recoñecerán como gasto durante o prazo do contrato aplicando o mesmo criterio utilizado para o recoñecemento dos ingresos do arrendamento.

Calquera cobramento ou pagamento que se poida facer ao contratar un dereito de arrendamento cualificado como operativo tratarase como un cobramento ou pagamento anticipado polo arrendamento que se imputará a resultados ao longo do período de arrendamento a medida que se cedan ou reciban os beneficios económicos do activo arrendado.

#### 3. Venda con arrendamento financeiro posterior

Cando polas condicións económicas dun alleamento, conectado ao posterior arrendamento dos activos alleados, se desprenda que se trata dun método de financiamento e, en consecuencia, se trate dun arrendamento financeiro, o arrendatario non variará a cualificación do activo, nin recoñecerá beneficios nin perdas derivadas desta transacción. Adicionalmente, rexistrará o importe recibido con aboamento a unha partida que poña de manifesto o correspondente pasivo financeiro.

A carga financeira total distribuirase ao longo do prazo do arrendamento e imputarase á conta de perdas e ganancias do exercicio en que se devengue, aplicando o método do tipo de xuro efectivo. As cotas de carácter continxente serán gastos do exercicio en que se incorra nelas.

- Derivados con valoración favorable para a entidade: entre eles, futuros, opcións, permutas financeiras e compravenda de moeda estranxeira a prazo, e
- Outros activos financeiros: tales como depósitos en entidades de crédito, anticipos e créditos ao persoal, fianzas e depósitos constituídos, dividendos a cobrar e desembolsos exixidos sobre instrumentos de patrimonio propio.
- b) Pasivos financeiros:
- Débitos por operacións comerciais: saldos con mediadores, con coaseguradores ou reaseguradores, entre outros;
- Débedas con entidades de crédito;
- Obrigas e outros valores negociables emitidos: tales como bonos e obrigas de pagamento (*pagarés*);
- Derivados con valoración desfavorable para a entidade: entre eles, futuros, opcións, permutas financeiras e compravenda de moeda estranxeira a prazo;
- Débedas con características especiais, e
- Outros pasivos financeiros: débedas con terceiros, tales como os préstamos e créditos financeiros recibidos de persoas ou entidades que non sexan entidades de crédito incluídos os xurridos na compra de activos, fianzas e depósitos recibidos e desembolsos exixidos por terceiros sobre participacións.
- c) Instrumentos de patrimonio propio: todos os instrumentos financeiros que se inclúen dentro dos fondos propios, tales como as accións ordinarias emitidas.
- Un derivado financeiro é un instrumento financeiro que cumpre as características seguintes:
1. O seu valor cambia en resposta aos cambios en variables tales como os tipos de xuros, os prezos de instrumentos financeiros e materias primas cotizadas, os tipos de cambio, as cualificacións crediticias e os índices sobre eles, e que, no caso de non seren variables financeiras, non deben ser específicas para unha das partes do contrato.
  2. Non require un investimento inicial ou ben require un investimento inferior ao que requiren outro tipo de contratos en que se podería esperar unha resposta similar ante cambios nas condicións de mercado.
3. Liquidase nunha data futura.
- Así mesmo, esta norma é aplicable no tratamento das coberturas contables e das transferencias de activos financeiros, tales como os descontos comerciais e as cesións temporais e titulizacións de activos financeiros.
1. Recoñecemento
- A entidade recoñecerá un instrumento financeiro no seu balance cando se converta nunha parte obrigada do contrato ou negocio xurídico conforme as disposicións deste.
- Os créditos por recobramentos de siniistros só se poderán recoñecer cando a súa realización estea suficientemente garantida na data da formulación das contas anuais e, polo tanto, se espera obter deles beneficios económicos. En ningún caso se recoñecerán activos financeiros por recobramentos de siniistros en función de estimacións efectuadas baseándose na experiencia da entidade, a salvo do que se dispoña ao respecto en normas específicas.
- As operacións de compra ou venda de activos financeiros instrumentadas mediante contratos convencionais, entendidos por tales aqueles en que as obrigas recíprocas das partes deben consumirse dentro dun marco temporal establecido pola regulación ou polas convencións de mercado e que non poden liquidarse por diferenzas, recoñeceranse na data de contratación ou de liquidación. Un contrato que se poida liquidar por diferenzas contabilizarase como un instrumento derivado.
- En particular, as operacións realizadas no mercado de divisas rexistraranse na data de liquidación, mentres que os activos financeiros negociados en mercados secundarios de valores españois, se son instrumentos de patrimonio, se recoñecerán na data de contratación, e, se se trata de valores representativos de débeda, na data de liquidación.
- A data de contratación é a data de compromiso. O rexistro das operacións no balance na dita data supón: (i) para o adquirente, recoñecer un activo financeiro e simultaneamente a correspondente obriga de pagamento fronte ao vendedor e, (ii) para o vendedor, dar de baixa do balance o activo e recoñecer o dereito de cobramento fronte ao adquirente, así como calquera resultado obtido na venda.
- A data de liquidación ou entrega é a data en que o adquirente paga e o vendedor entrega o activo, e desde a cal, xeralmente, comezan a devengarse os rendementos do activo. O rexistro de operacións con este criterio suporá: (i) para o vendedor, dar de baixa do balance o activo e recoñecer calquera resultado obtido da venda nesa data e, (ii) para o adquirente, recoñecer un activo financeiro nesa data e rexistrar, se é o caso, as variacións que puiden experimentar o seu valor razoable entre as datas de contratación e liquidación baixo as seguintes regras:

a) Se os activos financeiros se valoran polo seu valor razoable: os resultados reconhecense na conta de perdas e ganancias para os activos que se clasifiquen nas categorías de activos financeiros mantidos para negociar e outros activos financeiros a valor razoable con cambios en perdas e ganancias, e no patrimonio neto para os que se clasifiquen como activos financeiros dispoñibles para a venda.

b) Se os activos financeiros se valoran ao custo ou ao custo amortizado: non se reconecerá ningún tipo de resultado.

## 2. Activos financeiros

Un activo financeiro é calquera activo que sexa: diñeiro en efectivo, un instrumento de patrimonio doutra entidade, ou supoña un dereito contractual a recibir efectivo ou outro activo financeiro, ou a intercambiar activos ou pasivos financeiros con terceiros en condicións potencialmente favorables.

Tamén se clasificará como un activo financeiro todo contrato que poida ser ou será liquidado cos instrumentos de patrimonio propio da entidade, sempre que:

- a) Se non é un derivado, obrigue, ou poida obrigar, a recibir unha cantidade variable dos seus instrumentos de patrimonio propio.
- b) Se é un derivado, poida ser, ou será, liquidado mediante unha forma distinta ao intercambio dunha cantidade fixa de efectivo ou doutro activo financeiro por unha cantidade fixa de instrumentos de patrimonio propio da entidade; para estes efectos, non se incluírán entre os instrumentos de patrimonio propio aqueles que sexan, en si mesmos, contratos para a futura recepción ou entrega de instrumentos de patrimonio propio da entidade.

Os activos financeiros, para efectos da súa valoración, clasifícanse nalgunha das seguintes categorías:

1. Préstamos e partidas a cobrar.
2. Investimentos mantidos ata o vencemento.
3. Activos financeiros mantidos para negociar.
4. Outros activos financeiros a valor razoable con cambios na conta de perdas e ganancias.
5. Investimentos no patrimonio de entidades do grupo, multigrupo e asociadas.
6. Activos financeiros dispoñibles para a venda.

### 2.1. Préstamos e partidas a cobrar

Nesta categoría clasifícanse, salvo que sexa aplicable o disposto nos puntos 2.3 e 2.4 seguintes ou que **os valores representativos de débeda e as permutas de fluxos certos ou predeterminados** sexan asignados no

momento do seu recoñecemento inicial na categoría de activos financeiros dispoñibles para a venda, os seguintes activos:

- a) **Créditos por operacións comerciais:** son aqueles activos financeiros que se orixinan nas operacións de seguro, coaseguro e reaseguro, e
- b) **Créditos por operacións non comerciais:** son aqueles activos financeiros que, non sendo instrumentos de patrimonio nin derivados, non teñen orixe comercial, cuxos cobramentos son de contía determinada ou determinable e que non se negocian nun mercado activo. Non se incluírán aqueles activos financeiros para os cales oedor poida non recuperar substancialmente todo o investimento inicial, por circunstancias diferentes á deterioración crediticia.

### 2.1.1. Valoración inicial

Os activos financeiros incluídos nesta categoría valoraranse inicialmente polo seu valor razoable, que, agás evidencia en contrario, será o prezo da transacción, que equivalerá ao valor razoable da contraprestación entregada e mais os custos de transacción que lles sexan directamente atribuíbles.

Malia o sinalado no parágrafo anterior, os créditos por operacións comerciais con vencemento non superior a un ano e que non teñan un tipo de xuro contractual, así como os anticipos e créditos ao persoal, os dividendos a cobrar e os desembolsos exixidos sobre instrumentos de patrimonio, cuxo importe se espera recibir a curto prazo, poderanse valorar polo seu valor nominal cando o efecto de non actualizar os fluxos de efectivo non sexa significativo.

### 2.1.2. Valoración posterior

Os activos financeiros incluídos nesta categoría valoraranse polo seu custo amortizado. Os xuros devengados contabilizaranse na conta de perdas e ganancias, aplicando o método do tipo de xuro efectivo.

Malia o anterior, os créditos con vencemento non superior a un ano que, de acordo co disposto no punto anterior, se valoren inicialmente polo seu valor nominal, continuaranse valorando polo dito importe, salvo que se deteriorasen.

### 2.1.3. Deterioración do valor

Polo menos ao peche do exercicio, deberán efectuarse as correccións valorativas necesarias sempre que exista evidencia obxectiva de que o valor dun crédito ou dun grupo de créditos con similares características de risco valorados colectivamente se deteriorou como resultado dun ou máis eventos que ocorresen despois do seu recoñecemento inicial e que ocasionen unha redución ou atraso nos fluxos de efectivo estimados futuros, que poden vir motivados pola insolvencia do debedor.

A perda por deterioración do valor destes activos financeiros será a diferenza entre o seu valor en libros e o valor actual dos fluxos de efectivo futuros que se estima que van xerar, descontados ao tipo de xuro efectivo calculado no

momento do seu recoñecemento inicial. Para os activos financeiros a tipo de xuro variable, empregárase o tipo de xuro efectivo que corresponda á data de peche das contas anuais de acordo coas condicións contractuais. No cálculo das perdas por deterioración dun grupo de activos financeiros poderanse utilizar modelos baseados en fórmulas ou métodos estatísticos.

As correccións valorativas por deterioración, así como a súa reversión cando o importe da dita perda diminuíse por causas relacionadas cun evento posterior, recoñeceranse como un gasto ou un ingreso, respectivamente, na conta de perdas e ganancias. A reversión da deterioración terá como límite o valor en libros do crédito que estaría recoñecido na data de reversión se non se rexistrase a deterioración do valor.

#### 2.1.4. Normas particulares relativas á deterioración de valor

Deberán realizarse as correccións valorativas que procedan na conta de perdas e ganancias, coa dotación, se é o caso, das correspondentes correccións por deterioración das primas pendentes de cobramento, en función da deterioración dos créditos con tomadores.

A devandita deterioración calcularase separadamente para cada ramo ou risco en que a eventual perda derivada da falta de pagamento do recibo non sexa recuperable en función doutros dereitos económicos recoñecidos a favor do tomador e estará constituída pola parte das primas de tarifa devengadas no exercicio netas da recarga de seguridade que, previsiblemente e de acordo coa experiencia de anos anteriores da propia entidade, non vaian ser cobradas. Para os efectos desta corrección por deterioración, non se considerarán as primas devengadas e non emitidas correspondentes a pólizas estimadas (pólizas flotantes).

A contía da corrección por deterioración determinarase minorando as primas que deban ser consideradas no importe da provisión para primas non consumidas constituídas sobre elas tendo en conta, se procede, a incidencia do reaseguro.

Naqueles supostos de recibos cuxo pagamento se fraccionase e en que se produciuse o cobramento dalgunha das fraccións e se encontrasen pendentes o resto, a base de cálculo da corrección por deterioración das primas pendentes de cobramento constituirase unicamente polas primas devengadas correspondentes, emitidas ou non, que non se cobrasen. Dese importe deducirase a provisión para primas non consumidas que corresponda unicamente a estas últimas fraccións non cobradas.

O cálculo da corrección por deterioración das primas pendentes de cobramento realizarase ao peche do exercicio a partir da información dispoñible sobre a situación dos recibos de primas pendentes de cobramento na data de peche deste. Se a entidade non dispón de métodos estatísticos que aproximen o valor

da deterioración en función da súa experiencia, estimárase de acordo cos seguintes criterios:

- a) Primas con antigüidade igual ou superior a seis meses non reclamadas xudicialmente: deberán ser obxecto de corrección polo seu importe íntegro.
  - b) Primas con antigüidade igual ou superior a tres meses e inferior a seis meses, non reclamadas xudicialmente: corrixiranse aplicando un coeficiente do 50 por cen.
  - c) Primas con antigüidade inferior a tres meses, non reclamadas xudicialmente: corrixiranse en función do coeficiente medio de anulacións rexistrado nas primas que se encontraban nesta situación nos tres últimos exercicios, conferíndolle á serie histórica a maior homoxeneidade posible.
 

No suposto de que a entidade non dispoña de suficiente información para o cálculo do coeficiente medio de anulacións por tratarse de novas modalidades, estimárase este no 25 por cen das primas de tarifa pendentes de cobramento.

Non obstante, poderá calcularse individualmente a corrección por deterioración naqueles recibos que, polas súas especiais características, merezan ser obxecto dun tratamento diferenciado.
  - d) Primas reclamadas xudicialmente: corrixiranse individualmente en función das circunstancias de cada caso.
  - e) En caso de fraccionamento de primas con experiencia de falta de pagamento, considerárase que a situación para estes efectos de todas as fraccións de primas pendentes, emitidas ou non, é a da fracción non pagada máis antiga.
  - f) En caso de fraccionamento de primas sen experiencia de falta de pagamento, utilizarase como coeficiente de anulacións para efectos do cálculo da corrección por deterioración o coeficiente medio do exercicio da compañía.
  - g) Nos casos de primas procedentes de coaseguro e reaseguro aceptado, as entidades poderán ampliar en tres meses os prazos sinalados nas aíneas anteriores.
- Esta mesma sistemática deberá considerarse para reflectir en contas o efecto que sobre as comisións puideren ter as correccións valorativas sobre os recibos pendentes de cobramento.

## 2.2. Investimentos mantidos ata o vencemento

Pódense incluír nesta categoría os valores representativos de débeda, cunha data de vencemento fixada, cobramentos de contía determinada ou determinable, que se negocien nun mercado activo e que a entidade teña a intención efectiva e a capacidade de conservar ata o seu vencemento.

Enténdese, para os efectos desta norma, que unha entidade non ten intención efectiva de manter ata o vencemento un investimento nun activo financeiro cun vencemento fixo se:

- a) A entidade está disposta a vender o activo financeiro (por motivos distintos dunha situación sobrevida que non é recorrente nin puido ser razoablemente anticipada por ela) en resposta a cambios nos tipos de xuro de mercado ou nos riscos, necesidades de liquidez, cambios na dispoñibilidade ou na rendibilidade dos investimentos alternativos, cambios nos prazos e fontes de financiamento ou cambios no risco de tipo de cambio.
- b) O emisor ten o dereito a liquidar o activo financeiro por un importe significativamente inferior ao seu custo amortizado.

### 2.2.1. Valoración inicial

Os investimentos mantidos ata o vencemento valoraranse inicialmente polo seu valor razoable, que, salvo evidencia en contrario, será o prezo da transacción, que equivalerá ao valor razoable da contraprestación entregada e mais os custos de transacción que lles sexan directamente atribuíbles.

### 2.2.2. Valoración posterior

Os investimentos mantidos ata o vencemento valoraranse polo seu custo amortizado. Os xuros devengados contabilizaranse na conta de perdas e ganancias, aplicando o método do tipo de xuro efectivo.

### 2.2.3. Deterioración do valor

Polo menos ao peche do exercicio, deberanse efectuar as correccións valorativas aplicando os criterios sinalados no punto 2.1.3 anterior.

Non obstante, como substituto do valor actual dos fluxos de efectivo futuros pódese utilizar o valor de mercado do instrumento, sempre que este sexa o suficientemente fiable como para consideralo representativo do valor que puiden recuperar a entidade.

## 2.3. Activos financeiros mantidos para negociar

Os activos financeiros que se teñan para negociar valoraranse de acordo co disposto neste punto.

Considérase que un activo financeiro se posúe para negociar cando:

- a) Se orixine ou adquira co propósito de vendelo a curto prazo (por exemplo, valores representativos de débeda, calquera que sexa o seu prazo de vencemento, ou instrumentos de patrimonio, cotizados, que se adquiren para vendelos a curto prazo).
- b) Forme parte dunha carteira de instrumentos financeiros identificados e xestionados conxuntamente da que existan evidencias de actuacións recentes para obter ganancias a curto prazo, ou
- c) Sexa un instrumento financeiro derivado, sempre que non sexa un contrato de garantía financeira nin fose designado como instrumento de cobertura.

A excepción dos instrumentos derivados, non poderán ser clasificados nesta categoría os activos financeiros asignados ás pólizas que determinen a provisión de seguro de vida mediante as técnicas de inmunización previstas no artigo 33.2 do Regulamento de ordenación e supervisión dos seguros.

### 2.3.1. Valoración inicial

Os activos financeiros mantidos para negociar valoraranse inicialmente polo seu valor razoable, que, salvo evidencia en contrario, será o prezo da transacción, que equivalerá ao valor razoable da contraprestación entregada. Os custos de transacción que lles sexan directamente atribuíbles recoñeceranse na conta de perdas e ganancias do exercicio.

Trátandose de instrumentos de patrimonio, formará parte da valoración inicial o importe dos dereitos preferentes de subscripción e similares que, se é o caso, se adquirisen.

### 2.3.2. Valoración posterior

Os activos financeiros mantidos para negociar valoraranse polo seu valor razoable, sen deducir os custos de transacción en que se puiden incurrir no seu alleamento. Os cambios que se produzan no valor razoable imputaranse na conta de perdas e ganancias do exercicio.

### 2.4. Outros activos financeiros a valor razoable con cambios na conta de perdas e ganancias

Nesta categoría inclúiranse os activos financeiros híbridos a que fai referencia o último parágrafo do punto 5.1 desta norma.

Tamén se poderán incluír os activos financeiros que designe a entidade no momento do recoñecemento inicial para a súa inclusión nesta categoría. Esta

designación só se poderá realizar se, ao facelo, resulta unha información máis relevante, debido a que:

- a) Se eliminan ou reducen de maneira significativa inconsistencias no recoñecemento ou valoración, tamén denominadas asimetrías contables, que noutro caso xurdirían pola valoración de activos ou pasivos ou polo recoñecemento das perdas ou ganancias destes con diferentes criterios.
- b) Un grupo de activos financeiros ou de activos e pasivos financeiros se xestione e o seu rendemento se avalie sobre a base do seu valor razoable de acordo cunha estratexia de xestión do risco ou de investimento documentada e se facilite información do grupo tamén sobre a base do valor razoable ao persoal clave da dirección segundo se define na norma 14ª de elaboración das contas anuais.

Na memoria informárase sobre o uso desta opción.

#### Valoración inicial e posterior

Na valoración dos activos financeiros incluídos nesta categoría aplicaranse os criterios sinalados no punto 2.3 desta norma.

#### 2.5. Investimentos no patrimonio de entidades do grupo, multigrupo e asociadas

Os investimentos no patrimonio de entidades do grupo, multigrupo e asociadas, tal como estas quedan definidas na norma 12ª de elaboración das contas anuais, teñen que valorarse aplicando os criterios deste punto, e non poden ser incluídas noutras categorías para efectos da súa valoración.

##### 2.5.1. Valoración inicial

Os investimentos no patrimonio de entidades do grupo, multigrupo e asociadas valoráranse inicialmente ao custo, que equivalerá ao valor razoable da contraprestación entregada e mais os custos de transacción que lles sexan directamente atribuíbles, debéndose aplicar, de ser o caso, o criterio incluído no punto 2.1 contido na norma 20ª relativa a operacións entre empresas do grupo.

Non obstante, de existir un investimento anterior á súa cualificación como entidade do grupo, multigrupo ou asociada, considerárase como custo do dito investimento o valor contable que debería ter este inmediatamente antes de que a entidade pase a ter esa cualificación. De ser o caso, os axustes valorativos previos asociados co dito investimento contabilizados directamente no patrimonio neto manteranse neste ata que se produza algunha das circunstancias descritas no punto 2.5.3 seguinte.

Formará parte da valoración inicial o importe dos dereitos preferentes de subscripción e similares que, de ser o caso, se tivesen adquirido.

##### 2.5.2. Valoración posterior

Os investimentos no patrimonio de entidades do grupo, multigrupo e asociadas valoráranse polo seu custo, menos, se é o caso, o importe acumulado das correccións valorativas por deterioración.

Cando deba asignarse valor a estes activos por baixa do balance ou outro motivo, aplicarase o método do custo medio ponderado por grupos homoxéneos, enténdéndose por estes os valores que teñen iguais dereitos.

No caso de venda de dereitos preferentes de subscripción e similares ou segregación destes para exercelos, o importe do custo dos dereitos diminuirá o valor contable dos respectivos activos. O dito custo determinarase aplicando algunha fórmula valorativa de xeral aceptación.

##### 2.5.3. Deterioración do valor

Polo menos ao peche do exercicio, deberán efectuarse as correccións valorativas necesarias sempre que exista evidencia obxectiva de que o valor en libros dun investimento non será recuperable.

O importe da corrección valorativa será a diferenza entre o seu valor en libros e o importe recuperable, entendido este como o maior importe entre o seu valor razoable menos os custos de venda e o valor actual dos fluxos de efectivo futuros derivados do investimento, calculados, ben mediante a estimación dos que se espera recibir como consecuencia da repartición de dividendos realizado pola entidade participada e do alleamento ou baixa en contas do investimento nela, ben mediante a estimación da súa participación nos fluxos de efectivo que se espera que sexan xerados pola entidade participada, procedentes tanto das súas actividades ordinarias como do seu alleamento ou baixa en contas. Salvo mellor evidencia do importe recuperable dos investimentos, na estimación da deterioración desta clase de activos tomarase en consideración o patrimonio neto da entidade participada corrixido polas plusvalías tácitas existentes na data da valoración. Na determinación dese valor, e sempre que a entidade participada participe, pola súa vez, noutra, deberá terse en conta o patrimonio neto que se desprende das contas anuais consolidadas elaboradas aplicando os criterios incluídos no Código de comercio e as súas normas de desenvolvemento.

Cando a entidade participada tiver o seu domicilio fóra do territorio español, o patrimonio neto que se tomará en consideración virá expresado nas normas contidas nesta disposición. Non obstante, de mediaren altas taxas de inflación, os valores a considerar serían os resultantes dos estados financeiros axustados no sentido exposto na norma relativa a moeda estranxeira.

As correccións valorativas por deterioración e, se é o caso, a súa reversión rexistráranse como un gasto ou un ingreso, respectivamente, na conta de perdas e ganancias. A reversión da deterioración terá como límite o valor en libros do investimento que estaría recoñecida na data de reversión se non se tivese rexistrado a deterioración do valor.

Non obstante, no caso de se producir un investimento na entidade, previo á súa cualificación como entidade do grupo, multigrupo ou asociada, e con anterioridade a esa cualificación terse realizado axustes valorativos imputados directamente ao patrimonio neto derivados de tal investimento, eses axustes manteranse tras a cualificación ata o alleamento ou baixa do investimento, momento en que se rexistrarán na conta de perdas e ganancias, ou ata que se produzan as seguintes circunstancias:

- a) No caso de axustes valorativos previos por aumentos de valor, as correccións valorativas por deterioración rexistraranse contra a partida do patrimonio neto que recolla os axustes valorativos previamente practicados ata o importe deles, e o exceso, de ser o caso, rexistraranse na conta de perdas e ganancias. A corrección valorativa por deterioración imputada directamente no patrimonio neto non revertirá.
- b) No caso de axustes valorativos previos por reducións de valor, cando posteriormente o importe recuperable sexa superior ao valor contable dos investimentos, este último incrementárase, ata o límite da indicada redución de valor, contra a partida que recollera os axustes valorativos previos, e a partir dese momento o novo importe xurdido considerárase custo do investimento. Non obstante, cando exista unha evidencia obxectiva de deterioración no valor do investimento, as perdas acumuladas directamente no patrimonio neto reconhecéranse na conta de perdas e ganancias.

#### 2.6. Activos financeiros dispoñibles para a venda

Nesta categoría inclúiranse os valores representativos de débeda, as permutas de fluxos certos ou predeterminados e os instrumentos de patrimonio doutras entidades que non se clasificasen en ningunha das categorías anteriores.

##### 2.6.1. Valoración inicial

Os activos financeiros dispoñibles para a venda valoraranse inicialmente polo seu valor razoable, que, salvo evidencia en contrario, será o prezo da transacción, que equivalerá ao valor razoable da contraprestación entregada, e mais os custos de transacción que lles sexan directamente atribuíbles.

Formará parte da valoración inicial o importe dos dereitos preferentes de subscrición e similares que, se é o caso, se tivesen adquiridos.

##### 2.6.2. Valoración posterior

Os activos financeiros dispoñibles para a venda valoraranse polo seu valor razoable, sen deducir os custos de transacción en que se puiden incurrir no seu alleamento. Os cambios que se produzan no valor razoable rexistraranse directamente no patrimonio neto, ata que o activo financeiro cause baixa do

balance ou se deteriore, momento en que o importe así reconecido se imputará á conta de perdas e ganancias.

Malia o anterior, as correccións valorativas por deterioración do valor e as perdas e ganancias que resulten por diferenzas de cambio en activos financeiros monetarios en moeda estranxeira, de acordo coa norma relativa a esta última, rexistraranse na conta de perdas e ganancias.

Rexistraranse na conta de perdas e ganancias o importe dos xuros, calculados segundo o método do tipo de xuro efectivo, e dos dividendos devengados.

Os investimentos en instrumentos de patrimonio cuxo valor razoable non se poida determinar con fiabilidade valoraranse polo seu custo, menos, se é o caso, o importe acumulado das correccións valorativas por deterioración do valor.

Cando deba asignarse valor a estes activos por baixa do balance ou outro motivo, aplicarase o método do valor medio ponderado por grupos homoxéneos. Entenderase por grupo homoxéneo aqueles instrumentos financeiros que contén cos mesmos dereitos.

No suposto excepcional de que o valor razoable dun instrumento de patrimonio deixar de ser fiable, os axustes previos reconecidos directamente no patrimonio neto trataranse da mesma forma disposta no punto 2.5.3 desta norma.

No caso de venda de dereitos preferentes de subscrición e similares ou segregación destes para exercelos, o importe dos dereitos diminuirá o valor contable dos respectivos activos. O dito importe corresponderá ao valor razoable ou ao custo dos dereitos, de forma consistente coa valoración dos activos financeiros asociados, e determinarase aplicando algunha fórmula valorativa de xeral aceptación.

##### 2.6.3. Deterioración do valor

Polo menos ao peche do exercicio, deberanse efectuar as correccións valorativas necesarias sempre que exista evidencia obxectiva de que o valor dun activo financeiro dispoñible para a venda, ou grupo de activos financeiros dispoñibles para a venda con similares características de risco valoradas colectivamente, se deteriorou como resultado dun ou máis eventos que ocorresen despois do seu reconecemento inicial, e que ocasionen:

- a) No caso dos instrumentos de débeda adquiridos, unha redución ou atraso nos fluxos de efectivo estimados futuros, que poden vir motivados pola insolvencia do debedor; ou
- b) No caso de investimentos en instrumentos de patrimonio, a falta de recuperabilidade do valor en libros do activo, evidenciada, por exemplo, por un descenso prolongado ou significativo no seu valor razoable. En todo caso, presumirase que o instrumento se deteriorou ante unha caída



dun ano e medio e dun corenta por cento na súa cotización, sen que se producese a recuperación do seu valor, sen prexuízo de que poida ser necesario recoñecer unha perda por deterioración antes de que transcorrese o dito prazo ou descendese a cotización na mencionada porcentaxe.

A corrección valorativa por deterioración do valor destes activos financeiros será a diferenza entre o seu custo ou custo amortizado menos, se é o caso, calquera corrección valorativa por deterioración previamente recoñecida na conta de perdas e ganancias e o valor razoable no momento en que se efectúe a valoración.

As perdas acumuladas recoñecidas no patrimonio neto por diminución do valor razoable, sempre que exista unha evidencia obxectiva de deterioración no valor do activo, recoñeceranse na conta de perdas e ganancias.

Se en exercicios posteriores se incrementar o valor razoable, a corrección valorativa recoñecida en exercicios anteriores revertirá con aboamento á conta de perdas e ganancias do exercicio. Non obstante, no caso de se incrementar o valor razoable correspondente a un instrumento de patrimonio, a corrección valorativa recoñecida en exercicios anteriores non revertirá con aboamento á conta de perdas e ganancias e rexistrárase o incremento de valor razoable directamente contra o patrimonio neto.

No caso de instrumentos de patrimonio que se valoren polo seu custo, por non poder determinarse con fiabilidade o seu valor razoable, a corrección valorativa por deterioración calcularase de acordo co disposto no punto 2.5.3 desta norma, relativo aos investimentos no patrimonio de entidades do grupo, multigrupo e asociadas, e non será posible a reversión da corrección valorativa recoñecida en exercicios anteriores.

#### 2.7. Reclasificación de activos financeiros

A entidade non poderá reclasificar ningún activo financeiro incluído inicialmente na categoría de mantidos para negociar ou a valor razoable con cambios na conta de perdas e ganancias a outras categorías, nin destas a aquelas, salvo cando proceda cualificar o activo como investimento no patrimonio de entidades do grupo, multigrupo ou asociadas.

Non se poderá clasificar ou ter clasificado ningún activo financeiro na categoría de investimentos mantidos ata o vencemento se no exercicio a que se refiren as contas anuais ou nos dous precedentes se venderon ou reclasificaron activos incluídos nesta categoría por un importe que non sexa insignificante en relación co importe total da categoría de investimentos mantidos ata o vencemento, agás aquelas que correspondan a vendas ou reclasificacións:

- a) Moi próximas ao vencemento, ou

- b) Que ocorresen cando a entidade cobrase practicamente todo o principal, ou

- c) Atribuibles a un suceso illado, fóra do control da entidade, non recorrente e que razoablemente non podía ter sido anticipado pola entidade.

Entenderanse por sucesos illados alleos ao control da entidade, entre outros, os seguintes sucesos:

- a) Unha deterioración significativa na solvencia do emisor.
- b) Cambios nos requirimentos de capitais económicos ou nos límites de diversificación e dispersión dos activos.
- c) Rescates de pólizas que excedan as estimacións de rescates realizadas pola entidade baseándose en proxeccións que recollan a súa experiencia nos cinco últimos exercicios e a realidade de variables financeiras observables nos mercados.

Cando deixarse de ser apropiada a clasificación dun activo financeiro como investimento mantido ata o vencemento, como consecuencia dun cambio na intención ou na capacidade financeira da entidade ou pola venda ou reclasificación dun importe que non sexa insignificante segundo o disposto anteriormente, o dito activo, xunto co resto de activos financeiros da categoría de investimentos mantidos ata o vencemento, reclasificaranse á categoría de dispoñibles para a venda e valoráranse polo seu valor razoable. A diferenza entre o importe polo que figure rexistrado e o seu valor razoable recoñecerase directamente no patrimonio neto da entidade e aplicáranse as regras relativas aos activos dispoñibles para a venda.

Se, como consecuencia dun cambio na intención ou na capacidade financeira da entidade, ou se pasados dous exercicios completos desde a reclasificación dun activo financeiro da categoría de investimento mantido ata o vencemento á de dispoñible para a venda, se reclasificar un activo financeiro na categoría de investimento mantido ata o vencemento, o valor contable do activo financeiro nesa data converterase no seu novo custo amortizado. Calquera perda ou ganancia procedente dese activo que previamente se tivese recoñecido directamente no patrimonio neto manterase neste e recoñecerase na conta de perdas e ganancias ao longo da vida residual do investimento mantido ata o vencemento, utilizando o método do tipo de xuro efectivo.

Cando o investimento no patrimonio dunha entidade do grupo, multigrupo ou asociada deixe de ter tal cualificación, o investimento que, de ser o caso, se mantieña nesa entidade valorárase de acordo coas regras aplicables aos activos financeiros dispoñibles para a venda.

### 2.8. Xuros e dividendos recibidos de activos financeiros

Os xuros e dividendos de activos financeiros devengados con posterioridade ao momento da adquisición reconeceanse como ingresos na conta de perdas e ganancias. Os xuros deben reconeceirse utilizando o método do tipo de xuro efectivo e os dividendos, cando se declare o dereito do socio a recibilo.

Para estes efectos, na valoración inicial dos activos financeiros rexistráranse de forma independente, atendendo ao seu vencemento, o importe dos xuros explícitos devengados e non vencidos nese momento, así como o importe dos dividendos acordados polo órgano competente no momento da adquisición. Para estes efectos, entenderase por “xuros explícitos” aqueles que se obtéñen de aplicar o tipo de xuro contractual do instrumento financeiro.

Así mesmo, se os dividendos distribuídos proceden inequivocamente de resultados xerados con anterioridade á data de adquisición porque se distribúsen importes superiores aos beneficios xerados pola participada desde a adquisición, non se reconecearán como ingresos, e minorarán o valor contable do investimento.

### 2.9. Baixa de activos financeiros

Conforme o sinalado no marco conceptual, na análise das transferencias de activos financeiros débese atender á realidade económica e non só á súa forma xurídica nin á denominación dos contratos.

A entidade dará de baixa un activo financeiro, ou parte del, cando expiren ou se cedan os dereitos contractuais sobre os fluxos de efectivo do activo financeiro, sendo necesario que se transfiran de maneira substancial os riscos e beneficios inherentes á súa propiedade, en circunstancias que se avaliarán comparando a exposición da entidade, antes e despois da cesión, á variación nos importes e no calendario dos fluxos de efectivo netos do activo transferido. Entenderase que se cederon de maneira substancial os riscos e beneficios inherentes á propiedade do activo financeiro cando a súa exposición a tal variación deixe de ser significativa en relación coa variación total do valor actual dos fluxos de efectivo futuros netos asociados co activo financeiro (tal como as vendas en firme de activos financeiros, as vendas de activos financeiros con pacto de recompra polo seu valor razoable e as titulacións de activos financeiros en que a entidade cedente non reteña financiamentos subordinados nin conceda ningún tipo de garantía ou asuma algun outro tipo de risco).

Se a entidade non cedeu nin retivo substancialmente os riscos e beneficios, o activo financeiro darase de baixa cando non retivese o seu control, situación que se determinará dependendo da capacidade do cesionario para transmitir o citado activo. Se a entidade cedente mantiver o control do activo, continuarao a reconecer polo importe ao cal a entidade estea exposta ás variacións de valor do activo cedido, é dicir, pola súa implicación continuada, e reconeceará un pasivo asociado.

Cando o activo financeiro se dea de baixa, a diferenza entre a contraprestación recibida neta dos custos de transacción atribuíbles, considerando calquera novo activo obtido menos calquera pasivo asumido, e o valor en libros do activo financeiro, e mais calquera importe acumulado que se reconece directamente no patrimonio neto, determinará a ganancia ou a perda xurdida ao dar de baixa o dito activo, e formará parte do resultado do exercicio en que esta se produce.

Os criterios anteriores tamén se aplicarán nas transferencias dun grupo de activos financeiros ou de parte del.

A entidade non dará de baixa os activos financeiros e reconeceará un pasivo financeiro por un importe igual á contraprestación recibida, que se tratará con posterioridade de acordo co disposto no punto 3 desta norma, nas cesións de activos financeiros en que retivese substancialmente os riscos e beneficios inherentes á súa propiedade, tales como no desconto de efectos, as vendas de activos financeiros con pacto de recompra a un prezo fixo ou ao prezo de venda e mais un xuro e as titulacións de activos financeiros en que a entidade cedente reteña financiamentos subordinados ou outro tipo de garantías que absorban substancialmente todas as perdas esperadas.

### 3. Pasivos financeiros

Os instrumentos financeiros emitidos, en que se incorrese ou asumidos clasifícanse como pasivos financeiros, na súa totalidade ou nunha das súas partes, sempre que, de acordo coa súa realidade económica, supoñan para a entidade unha obriga contractual, directa ou indirecta, de entregar efectivo ou outro activo financeiro, ou de intercambiar activos ou pasivos financeiros con terceiros en condicións potencialmente desfavorables, tal como un instrumento financeiro que preveña a súa recompra obrigatoria por parte do emisor, ou que lle outorgue ao redor o dereito a lle exixir ao emisor o seu rescate nunha data e por un importe determinado ou determinable, ou a recibir unha remuneración predeterminada sempre que haxa beneficios distribuibles. En particular, determinadas accións rescatables e accións sen voto.

Tamén se clasificará como un pasivo financeiro todo contrato que poida ser, ou será, liquidado cos instrumentos de patrimonio propio da entidade, sempre que:

- a) Se non é un derivado, obrigue ou poida obrigar a entregar unha cantidade variable dos seus instrumentos de patrimonio propio.
- b) Se é un derivado, poida ser, ou será, liquidado mediante unha forma distinta ao intercambio dunha cantidade fixa de efectivo ou doutro activo financeiro por unha cantidade fixa dos instrumentos de patrimonio propio da entidade; para estes efectos, non se incluírán entre os instrumentos de patrimonio propio aqueles que sexan, en si mesmos, contratos para a futura recepción ou entrega de instrumentos de patrimonio propio da entidade.

Os pasivos financeiros, para efectos da súa valoración, clasifícaranse nalgunha das seguintes categorías:

1. Débitos e partidas a pagar.
2. Pasivos financeiros mantidos para negociar.
3. Outros pasivos financeiros a valor razoable con cambios na conta de perdas e ganancias.

Adicionalmente, os pasivos financeiros orixinados como consecuencia de transferencias de activos, nos que a entidade non cedese nin reitívese substancialmente os seus riscos e beneficios, valoraranse de maneira consistente co activo cedido.

### 3.1. Débitos e partidas a pagar

Nesta categoría clasifícaranse, salvo que sexa aplicable o disposto nos puntos 3.2 e 3.3 seguintes, os:

- a) Débitos por operacións comerciais: son aqueles pasivos financeiros, distintos dos instrumentos derivados, que se orixinan nas operacións de seguro e reaseguros, e
- b) Débitos por operacións non comerciais: son aqueles pasivos financeiros, distintos dos instrumentos derivados, que non teñen orixe comercial.

### 3.1.1. Valoración inicial

Os pasivos financeiros incluídos nesta categoría valoraranse inicialmente polo seu valor razoable, que, salvo evidencia en contrario, será o prezo da transacción, que equivalerá ao valor razoable da contraprestación recibida axustado polos custos de transacción que lles sexan directamente atribuíbles.

Malia o sinalado no parágrafo anterior, os débitos por operacións comerciais con vencemento non superior a un ano e que non teñan un tipo de xuro contractual, así como os desembolsos exixidos por terceiros sobre participacións, cuxo importe se espera pagar a curto prazo, poderanse valorar polo seu valor nominal, cando o efecto de non actualizar os fluxos de efectivo non sexa significativo.

### 3.1.2. Valoración posterior

Os pasivos financeiros incluídos nesta categoría valoraranse polo seu custo amortizado. Os xuros devengados contabilizaranse na conta de perdas e ganancias, aplicando o método do tipo de xuro efectivo.

Malia o anterior, os débitos con vencemento non superior a un ano que, de acordo co disposto no punto anterior, se valoren inicialmente polo seu valor nominal, continuaránse a valorar polo dito importe.

### 3.2. Pasivos financeiros mantidos para negociar

Os pasivos financeiros que se teñan para negociar valoraranse de acordo co disposto neste punto.

Considérase que un pasivo financeiro se posúe para negociar cando:

- a) Se emita principalmente co propósito de readquirilo a curto prazo (por exemplo, obrigas e outros valores negociables emitidos cotizados que a entidade poida comprar a curto prazo en función dos cambios de valor).
- b) Forme parte dunha carteira de instrumentos financeiros identificados e xestionados conxuntamente da cal existan evidencias de actuacións recentes para obter ganancias a curto prazo, ou
- c) Sexa un instrumento financeiro derivado, sempre que non sexa un contrato de garantía financeira nin fose designado como instrumento de cobertura.

O feito de que un pasivo financeiro se utilice para financiar actividades de negociación non implica por si mesmo a súa inclusión nesta categoría.

### Valoración inicial e posterior

Na valoración dos pasivos financeiros incluídos nesta categoría aplicaranse os criterios sinalados no punto 2.3 desta norma.

### 3.3. Outros pasivos financeiros a valor razoable con cambios na conta de perdas e ganancias

Nesta categoría incluíranse os pasivos financeiros híbridos a que fai referencia o último parágrafo do punto 5.1 desta norma.

Tamén se poderán incluír os pasivos financeiros que designe a entidade no momento do recoñecemento inicial para a súa inclusión nesta categoría. Tal designación só se poderá realizar se, ao facelo, resulta unha información máis relevante, debido a que:

- a) Se eliminan ou reducen de maneira significativa inconsistencias no recoñecemento ou valoración, tamén denominadas asimetrías contables, que noutro caso xurdirían pola valoración de activos ou pasivos ou polo recoñecemento das perdas ou ganancias destes con diferentes criterios.
- b) Un grupo de pasivos financeiros ou de activos e pasivos financeiros se xestione e o seu rendemento se avalie sobre a base do seu valor razoable de acordo cunha estratexia de xestión do risco ou de investimento documentada e se facilite información do grupo tamén sobre

a base do valor razoable ao persoal clave da dirección segundo se define na norma 14ª de elaboración de contas as anuais.

Na memoria informarase sobre o uso desta opción.

#### Valoración inicial e posterior

Na valoración dos pasivos financeiros incluídos nesta categoría aplicarase os criterios sinalados no punto 2.3 desta norma.

#### 3.4. Reclasificación de pasivos financeiros

A entidade non poderá reclasificar ningún pasivo financeiro incluído inicialmente na categoría de mantidos para negociar ou a valor razoable con cambios na conta de perdas e ganancias a outras categorías, nin destas a aquelas.

#### 3.5. Baixa de pasivos financeiros

A entidade dará de baixa un pasivo financeiro cando a obriga se extingueise. Tamén dará de baixa os pasivos financeiros propios que adquira, aínda que sexa coa intención de os recolocar no futuro.

De se producir un intercambio de instrumentos de débeda entre un prestamista e un prestameiro, sempre que estes teñan condicións substancialmente diferentes, rexistrarse a baixa do pasivo financeiro orixinal e recoñecerse o novo pasivo financeiro que xurda. Da mesma forma, rexistrarse unha modificación substancial das condicións actuais dun pasivo financeiro.

A diferenza entre o valor en libros do pasivo financeiro ou da parte del que se dese de baixa e a contraprestación pagada, incluídos os custos de transacción atribuíbles, e na cal se recollerá así mesmo calquera activo cedido diferente do efectivo ou pasivo asumido, recoñecerase na conta de perdas e ganancias do exercicio en que teña lugar.

No caso dun intercambio de instrumentos de débeda que non teñan condicións substancialmente diferentes, o pasivo financeiro orixinal non se dará de baixa do balance rexistrando o importe das comisións pagadas como un axuste do seu valor contable. O custo amortizado do pasivo financeiro determinarase aplicando o tipo de xuro efectivo, que será aquel que iguale o valor en libros do pasivo financeiro na data de modificación cos fluxos de efectivo a pagar segundo as novas condicións.

Para estes efectos, as condicións dos contratos consideraranse substancialmente diferentes cando o valor actual dos fluxos de efectivo do novo pasivo financeiro, incluíndo as comisións netas cobradas ou pagadas, sexa diferente, polo menos nun dez por cento do valor actual dos fluxos de efectivo remanentes do pasivo financeiro orixinal, actualizados ambos ao tipo de xuro efectivo deste.

#### 4. Instrumentos de patrimonio propio

Un instrumento de patrimonio é calquera negocio xurídico que evidencia, ou reflicte, unha participación residual nos activos da entidade que os emite unha vez deducidos todos os seus pasivos.

No caso de que a entidade realice calquera tipo de transacción cos seus propios instrumentos de patrimonio, o importe destes instrumentos rexistrarse no patrimonio neto, corrixindo os fondos propios, e en ningún caso poderán ser recoñecidos como activos financeiros da entidade nin se rexistrará resultado ningún na conta de perdas e ganancias.

Os gastos derivados destas transaccións, incluídos os gastos de emisión destes instrumentos, tales como honorarios de letrados, notarios, e rexistradores; impresión de memorias, boletíns e títulos; tributos; publicidade; comisións e outros gastos de colocación, rexistraranse directamente contra o patrimonio neto como menores reservas.

Os gastos derivados dunha transacción de patrimonio propio, da que se desistide ou se abandonase, recoñeceranse na conta de perdas e ganancias.

#### 5. Casos particulares

##### 5.1. Instrumentos financeiros híbridos

Os instrumentos financeiros híbridos son aqueles que combinan un contrato principal non derivado e un derivado financeiro, denominado derivado implícito, que non pode ser transferido de maneira independente e cuxo efecto é que algún dos fluxos de efectivo do instrumento híbrido varían de forma similar aos fluxos de efectivo do derivado considerado de forma independente (por exemplo, bonos referenciados ao prezo dunhas accións ou á evolución dun índice bolsista).

A entidade recoñecerá, valorará e presentará por separado o contrato principal e o derivado implícito, cando se dean simultaneamente as seguintes circunstancias:

- a) As características e riscos económicos inherentes ao derivado implícito non están estreitamente relacionados cos do contrato principal.
- b) Un instrumento independente coas mesmas condicións que as do derivado implícito cumpriría a definición de instrumento derivado.
- c) O instrumento híbrido non se valora polo seu valor razoable con cambios na conta de perdas e ganancias.

O derivado implícito tratarase contablemente como un instrumento financeiro derivado e o contrato principal contabilizarase segundo a súa natureza. Esta avaliación só se realizará no momento do recoñecemento inicial, a menos que

se producese unha variación nos termos do contrato que modifiquen de forma significativa os fluxos de efectivo que se producirán, caso en que deberá realizarse unha nova avaliación.

Se a entidade non puiden determinar con fiabilidade o valor razoable do derivado implícito, este será a diferenza entre o valor razoable do instrumento híbrido e o do contrato principal, se ambos puideren ser determinados con fiabilidade.

Se a entidade non for capaz de valorar o derivado implícito de forma separada ou non puiden determinar de forma fiable o seu valor razoable, xa sexa no momento da súa adquisición como nunha data posterior, tratará para efectos contables o instrumento financeiro híbrido no seu conxunto como un activo financeiro ou un pasivo financeiro incluído na categoría doutros activos (ou pasivos) financeiros a valor razoable con cambios na conta de perdas e ganancias. Aplicarase este mesmo criterio cando a entidade opte, no momento do seu recoñecemento inicial, por valorar o instrumento financeiro híbrido a valor razoable.

#### 5.2. Instrumentos financeiros compostos

Un instrumento financeiro composto é un instrumento financeiro non derivado que inclúe compoñentes de pasivo e de patrimonio simultaneamente.

Se a entidade tivese emitido un instrumento financeiro composto, recoñecerá, valorará e presentará por separado os seus compoñentes.

A entidade distribuirá o valor en libros inicial de acordo cos seguintes criterios, que, salvo erro, non será obxecto de revisión posteriormente:

- Asignaralle ao compoñente de pasivo o valor razoable dun pasivo similar que non leve asociado o compoñente de patrimonio.
- Asignaralle ao compoñente de patrimonio a diferenza entre o importe inicial e o valor asignado ao compoñente de pasivo.
- Na mesma proporción distribuirá os custos de transacción.

#### 5.3 Derivados que teñan como subxacente investimentos en instrumentos de patrimonio non cotizados cuxo valor razoable non poida ser determinado con fiabilidade

Os derivados que estean vinculados e se liquiden mediante a entrega de instrumentos de patrimonio non cotizados cuxo valor razoable non pode ser determinado con fiabilidade valoraranse polo seu custo menos, se é o caso, o importe acumulado das correccións valorativas por deterioración.

#### 5.4. Contratos que se manteñan co propósito de recibir ou entregar un activo non financeiro

Os contratos que se manteñan co propósito de recibir ou entregar un activo non financeiro de acordo coas necesidades de compra, venda ou utilización deses activos por parte da entidade, trátaranse como anticipos á conta ou compromisos, de compras ou vendas, segundo proceda.

Non obstante, recoñeceranse e valoraranse segundo o disposto nesta norma para os instrumentos financeiros derivados aqueles contratos que se poidan liquidar por diferenzas, en efectivo ou noutro instrumento financeiro, ou ben mediante o intercambio de instrumentos financeiros ou, mesmo cando se liquiden mediante a entrega dun activo non financeiro, a entidade teña a práctica de vendelo nun período de tempo curto e inferior ao período normal do sector en que opere a entidade coa intención de obter unha ganancia pola súa intermediación ou polas fluctuacións do seu prezo, ou o activo non financeiro sexa facilmente convertible en efectivo.

#### 5.5. Contratos de garantía financeira

Un contrato de garantía financeira é aquel que exige que o emisor efectúe pagamentos específicos para reembolsar ao redor pola perda en que incorre cando un debedor específico incumpra a súa obriga de pagamento de acordo coas condicións, orixinais ou modificadas, dun instrumento de débeda, tal como unha fianza ou un aval. En ningún caso quedarán incluídos neste punto os compromisos asumidos por seguros de caución.

Estes contratos valoraranse inicialmente polo seu valor razoable, que, salvo evidencia en contrario, será igual á prima recibida e mais, se é o caso, o valor actual das primas a recibir.

Con posterioridade ao recoñecemento inicial, e salvo que nese momento se tivese clasificado como outros pasivos financeiros a valor razoable con cambios na conta de perdas e ganancias ou se lles aplique o disposto no punto 2.9 desta norma por xurdir na cesión de activos financeiros que non cumpran os requisitos para a súa baixa de balance, valoraranse polo maior dos importes seguintes:

- O que resulte de acordo co disposto na norma relativa a provisiones e continxencias.
- O inicialmente recoñecido menos, cando proceda, a parte deste imputada á conta de perdas e ganancias porque corresponda a ingresos devengados.

#### 5.6. Fianzas entregadas e recibidas

Nas fianzas entregadas ou recibidas por arrendamentos operativos ou por prestación de servizos, a diferenza entre o seu valor razoable e o importe desembolsado (debeda, por exemplo, a que a fianza é a longo prazo e non está

remunerada) considerarase como un pagamento ou cobramento anticipado polo arrendamento ou prestación do servizo, que se imputará á conta de perdas e ganancias durante o período do arrendamento, conforme o sinalado no punto 2 da norma sobre arrendamentos e outras operacións de natureza similar, ou durante o período en que se preste o servizo, de acordo coa norma sobre ingresos por vendas e prestación de servizos.

Ao estimar o valor razoable das fianzas, tomarase como período remanente o prazo contractual mínimo comprometido durante o cal non se poida devolver o seu importe, sen tomar en consideración o comportamento estatístico de devolución.

Cando a fianza sexa a curto prazo, non será necesario realizar o desconto de fluxos de efectivo se o seu efecto non é significativo.

#### 6. Coberturas contables

Cando os riscos asociados aos instrumentos financeiros que poidan ter impacto na conta de perdas e ganancias como consecuencia de variacións no valor razoable ou nos fluxos de efectivo dun ou varios elementos concretos, sexan cubertos, e sempre que se cumpran os requisitos específicos que resulten exixibles, tanto o instrumento de cobertura como a partida cuberta contabilizaranse conforme o disposto no punto 6.5 desta norma.

##### 6.1. Instrumentos de cobertura

Con carácter xeral, poden designarse como instrumentos de cobertura os derivados cuxo valor razoable ou fluxos de efectivo futuros compensen as variacións no valor razoable ou nos fluxos de efectivo de partidas que cumpran os requisitos para seren cualificadas como partidas cubertas. Malia o anterior, e exclusivamente para as coberturas do risco de tipo de cambio, tamén se poden cualificar como instrumentos de cobertura activos financeiros e pasivos financeiros distintos dos derivados.

Os instrumentos de cobertura deberán cumprir os seguintes requisitos:

- Ser cualificados na súa integridade ou nunha porcentaxe do seu importe total como instrumentos de cobertura durante a totalidade do seu prazo remanente, agás que se trate de opcións, caso en que poderá designarse como instrumento de cobertura o cambio no seu valor intrínseco, excluíndo o cambio no seu valor temporal, ou de contratos a prazo, que poderán selo pola diferenza entre os prezos de contado e a prazo.
- No suposto de cobertura de máis dun risco, débense identificar claramente os diferentes riscos cubertos, designar cada parte do instrumento como cobertura das partidas cubertas concretas e demostrar a súa eficacia.

Así mesmo, dous ou máis derivados, ou proporcións destes ou, no caso dunha cobertura de tipos de cambio, dous ou máis instrumentos financeiros ou proporcións destes, ou unha combinación duns e outros, poden ser designados conxuntamente como instrumentos de cobertura, incluso no caso de que os riscos duns derivados compensen os procedentes doutros. Malia o anterior, non poderán ser designados como instrumentos de cobertura:

- As opcións emitidas, salvo que se designen para compensar opcións compradas, incluíndo as implícitas nun instrumento financeiro híbrido.
- As opcións que combinan unha opción emitida e outra comprada cando o seu efecto neto sexa o dunha opción emitida.
- Os instrumentos de patrimonio valorados polo seu custo e os derivados que teñan como subxacente os ditos valores e se liquiden mediante a entrega física destes.
- Os instrumentos de patrimonio emitidos pola entidade.

##### 6.2. Partidas cubertas

As partidas cubertas poden ser os activos e pasivos recoñecidos, os compromisos en firme non recoñecidos, as transaccións previstas altamente probables de execución e os investimentos netos en negocios no estranxeiro que, considerados individualmente ou en grupos con similares características de risco, expoñan a entidade a riscos especificamente identificados de variacións no valor razoable ou nos fluxos de efectivo. Se a partida cuberta for un grupo de activos e pasivos con similares características de risco, o cambio no valor razoable atribuíble ao risco cuberto para cada elemento individual deberá ser aproximadamente proporcional ao cambio total no valor razoable do grupo de elementos debido ao risco cuberto. Sen prexuízo do anterior, non se poderá considerar como partida cuberta unha posición neta de activos e pasivos.

As provisiones de seguros de vida poderán ser cubertas, sempre que resulten illables e medibles os cambios nos seus fluxos de efectivo ou no seu valor razoable asociados aos seus distintos riscos financeiros e biométricos; no seu defecto, poderán ser cubertas pola totalidade dos riscos que soporten.

As transaccións previstas unicamente poderán ser cubertas cando supoñan unha exposición ás variacións nos fluxos de efectivo que poderían afectar a conta de perdas e ganancias.

En todo caso, deberá atenderse ás seguintes regras:

- Os activos financeiros incluídos na categoría de investimentos mantidos ata o vencemento poderán ser cubertos por risco de crédito e de cambio, pero non por risco de tipo de xuro nin por risco de pagamento anticipado, sen prexuízo de que se poida cubrir o risco de reinvestimento dos seus fluxos de efectivo.
- Os activos financeiros e pasivos financeiros poderanse cubrir parcialmente, nun determinado importe ou porcentaxe dos seus fluxos de efectivo ou do seu valor razoable, sempre que se poida medir a eficacia da cobertura. Tal sería o caso dunha cobertura só á exposición ao tipo de xuro libre de risco ou a un compoñente dun tipo de xuro de referencia.
- Os activos e pasivos non financeiros só poderán ser designados como partidas cubertas:
  - a) para cubrir o risco de tipo de cambio, e
  - b) para cubrir o conxunto de todos os riscos.
- Un compromiso en firme de adquirir un negocio nunha combinación de negocios só pode ser partida cuberta por cobertura do risco de tipo de cambio.
- Os investimentos no patrimonio de entidades do grupo, multigrupo e asociadas non poden ser designados como partidas cubertas en coberturas do valor razoable, salvo polas variacións dos tipos de cambio.

### 6.3. Eficacia da cobertura

A eficacia dunha cobertura contable, que deberá poderse estimar de forma fiable, virá determinada pola súa capacidade de compensar os cambios no valor razoable ou nos fluxos de efectivo atribuíbles ao risco cuberto, durante o período para o cal se designase a cobertura. A relación de cobertura deberá quedar debidamente documentada no momento inicial, con indicación de:

- A identificación do instrumento de cobertura, da partida cuberta, a natureza do risco cuberto, o seu obxectivo e estratexia.
- O criterio e método para valorar a súa eficacia durante a vida do instrumento de cobertura, o cal deberá ser aquel que mellor se adapte á estratexia de xestión do risco pola entidade, sendo posible adoptar métodos diferentes para as distintas coberturas.

Unha cobertura considerárase eficaz se, ao inicio e durante a súa vida, (i) se espera razoablemente que prospectivamente os cambios no valor razoable ou nos fluxos de efectivo da partida cuberta atribuíbles ao risco cuberto serán compensados case completamente polos cambios no valor razoable ou nos fluxos de efectivo do instrumento de cobertura e, (ii) retrospectivamente, os resultados da cobertura oscilaron dentro dun rango de variación do 80% ao 125% respecto do resultado da partida cuberta.

### 6.4. Tipos de cobertura

Para os efectos desta norma, as coberturas contables clasifícanse en:

- Cobertura do valor razoable: cobre a exposición aos cambios no valor razoable de activos ou pasivos recoñecidos ou de compromisos en firme aínda non recoñecidos, ou dunha parte concreta deles, atribuíble a un risco en particular que poida afectar a conta de perdas e ganancias (por exemplo, a contratación dunha permuta financeira para cubrir o risco dun financiamento a tipo de xuro fixo).
- Cobertura dos fluxos de efectivo: cobre a exposición á variación dos fluxos de efectivo que se atribúa a un risco concreto asociado a activos ou pasivos recoñecidos ou a unha transacción prevista altamente probable, sempre que poida afectar a conta de perdas e ganancias (por exemplo, a cobertura do risco de tipo de cambio relacionado con compras e vendas previstas de inmovilizados materiais, bens e servizos en moeda estranxeira ou a contratación dunha permuta financeira para cubrir o risco dun financiamento a tipo de xuro variable).
- Cobertura do investimento neto nun negocio no estranxeiro: cobre o risco de tipo de cambio nos investimentos ou participacións en entidades dependentes, asociadas, negocios conxuntos e sucursais cuxas actividades estean baseadas ou se leven a cabo nun país diferente ou nunha moeda funcional distinta á da entidade que elabora as contas anuais.

### 6.5. Contabilización das coberturas

- a) Cobertura do valor razoable
 

A perda ou ganancia procedente das variacións no valor do instrumento de cobertura (para un derivado que sexa instrumento de cobertura) ou o compoñente de tipo de cambio do importe en libros valorado de acordo coa norma relativa a moeda estranxeira (para un instrumento de cobertura que non sexa un derivado) recoñecerase no resultado do exercicio.

recoñecerase, atendendo á natureza do instrumento de cobertura segundo o previsto nos puntos 1 ao 5 desta norma de rexistro e valoración.

O importe acumulado das perdas e ganancias recoñecidas no patrimonio neto non se imputarán na conta de perdas e ganancias ata que as partidas cubertas afecten esa conta de perdas e ganancias, salvo que: (i) a entidade espere que a totalidade ou parte delas non vaian ser recuperadas no futuro, caso en que o importe que non se espere recuperar se reclasificará como resultado do exercicio e (ii) salvo que a cobertura corresponda a unha transacción prevista que remate no recoñecemento dun activo ou pasivo non financeiro, caso en que os importes rexistrados no patrimonio neto se incluírán no custo do activo ou pasivo cando sexa adquirido ou asumido.

Cando se interrompa a cobertura do fluxo de efectivo por darse algún dos supostos enumerados anteriormente para a cobertura do valor razoable, o importe acumulado do instrumento de cobertura recoñecido no patrimonio neto mentres a cobertura foi efectiva continuarase recoñecendo nesa partida ata que a transacción cuberta ocorra, momento en que se aplicarán os criterios previstos no parágrafo anterior, salvo que se prevexa que non se vai realizar a transacción, caso en que se recoñecerá na conta de perdas e ganancias do exercicio.

Cobertura do investimento neto nun negocio no estranxeiro

Nas operacións de cobertura de investimentos netos en negocios conxuntos que carezan de personalidade xurídica independente e sucursais no estranxeiro, os cambios de valor dos instrumentos de cobertura atribuíbles ao risco cuberto recoñeceranse transitoriamente no patrimonio neto, imputándose á conta de perdas e ganancias no exercicio ou exercicios en que se produza o alleamento ou disposición por outra vía do investimento neto no negocio no estranxeiro.

As operacións de cobertura de investimentos netos en negocios no estranxeiro en sociedades dependentes, multigrupo e asociadas, trataranse como coberturas de valor razoable polo compoñente de tipo de cambio.

O investimento neto nun negocio no estranxeiro está composto, ademais de pola participación no patrimonio neto, por calquera partida monetaria a cobrar ou pagar, cuxa liquidación non está prevista nin é probable que se produza nun futuro previsible, excluídas as partidas de carácter comercial.

Os instrumentos de cobertura valoraranse e rexistraranse de acordo coa súa natureza na medida en que non sexan, ou deixen de ser, coberturas eficaces.

A perda ou ganancia da partida cuberta atribuíble ao risco cuberto axustará o importe en libros da partida cuberta e recoñecerase no resultado do exercicio con independencia do seu réxime de valoración. Os cambios no valor razoable da partida cuberta non relacionados co risco cuberto recoñeceranse conforme o réxime de valoración que corresponda segundo a categoría en que se encontre clasificada de acordo co previsto nesta norma de rexistro e valoración.

Cando á partida cuberta se lle aplique o método do tipo de xuro efectivo e o seu valor contable se axuste ante variacións derivadas do risco cuberto, unha vez que esta partida deixe de estar cuberta das variacións do seu valor razoable, o importe do dito axuste recoñecerase na conta de perdas e ganancias durante o período que reste ata o seu vencemento, utilizando para iso o método do tipo de xuro efectivo recalculado na data en que cesou a relación de cobertura.

Cando un compromiso en firme non recoñecido se designe como partida cuberta, o cambio no seu valor razoable, que sexa atribuíble ao risco cuberto, recoñecerase como un activo ou pasivo con cargo ou aboamento na conta de perda ou ganancia do exercicio. O cambio acumulado das variacións no valor razoable recoñecido axustará, se é o caso, o importe en libros inicial do activo ou pasivo que resultar do cumprimento pola entidade do compromiso en firme.

A cobertura do risco de tipo de cambio dun compromiso en firme pode ser contabilizada como unha cobertura do valor razoable ou unha cobertura de fluxos de efectivo.

En todo caso, a entidade interromperá a contabilidade de coberturas do valor razoable de forma prospectiva cando concorra calquera das seguintes condicións: (i) que o instrumento de cobertura expire, sexa vendido, resolto ou exercido; a este respecto, a substitución ou a renovación sucesiva dun instrumento de cobertura por outro non é unha expiración ou resolución se esa substitución ou renovación é parte da estratexia de cobertura documentada pola entidade; (ii) que a cobertura deixe de cumprir os requisitos previstos nesta norma; ou (iii) que a entidade revogue a designación.

b) Cobertura de fluxos de efectivo

A ganancia ou perda atribuíble á parte do instrumento de cobertura cualificado como cobertura eficaz recoñecerase transitoriamente no patrimonio neto. O seu importe será o menor en termos absolutos entre: (i) a ganancia ou perda acumulada polo instrumento de cobertura desde o inicio da cobertura e (ii) a variación acumulada no valor actual dos fluxos de efectivo futuros esperados da partida cuberta desde o inicio da cobertura. O resto da ganancia ou perda do instrumento de cobertura

c)



## 9º Contratos de seguros

### 1. Marco xeral dos contratos de seguros

Todo contrato cualificado como contrato de seguro conforme o texto refundido da Lei de ordenación e supervisión dos seguros privados, a Lei de contrato de seguro e demais disposicións de desenvolvemento contabilizarase segundo o disposto na quinta parte deste plan para os contratos de seguros.

### 2. Provisións técnicas

A valoración das provisións técnicas efectuarase conforme o disposto na normativa aplicable de ordenación e supervisión dos seguros privados. Esa contía non se modificará polos distintos criterios de valoración aplicables aos instrumentos financeiros.

Atendendo ao establecido na quinta parte deste plan, a reserva de estabilización reconécese no patrimonio neto. Anualmente o seu importe incrementarase, na contía exixida na normativa de ordenación e supervisión dos seguros privados, con cargo ao patrimonio neto. O seu importe unicamente poderá ser disposto para compensar as desviacións da sinistralidade do exercicio de propia retención. A recarga de seguridade non será obxecto de periodización contable.

### 3. Corrección de asimetrías contables

Nas seguintes operacións de seguro:

- operacións de seguro de vida que utilicen as técnicas de inmunitación financeira previstas na normativa reguladora de ordenación e supervisión dos seguros privados;
- operacións de seguro que referencien o seu valor de rescate ao valor dos activos a elas asignados;
- operacións de seguro que reconézan participación en beneficios, sempre que exista unha clara identificación dos activos a ela vinculados, no importe reconecido aos tomadores; e
- operacións de seguros en que o tomador asuma o risco do investimento ou asimilados,

cando os instrumentos financeiros asignados a tales operacións se valoren, conforme o previsto na norma de rexistro e valoración relativa aos instrumentos financeiros, polo seu valor razoable e os seus cambios se rexistren no patrimonio neto ou na conta de perdas e ganancias, para reflectir a imaxe fiel do patrimonio neto e dos resultados da entidade, deberá reconécese

simetricamente a través do patrimonio neto ou da conta de perdas e ganancias a dita variación, segundo corresponda:

- na provisión de seguros de vida, cando así o exixa a normativa aplicable de ordenación e supervisión dos seguros privados; ou,
- nunha conta de pasivo, aínda que o seu saldo sexa negativo, pola variación de valor atribuíble aos tomadores de seguros non rexistrada como provisión de seguros de vida.

A corrección das asimetrías contables a que se fixo referencia anteriormente deberá aplicarse de forma uniforme aos instrumentos financeiros asignados ás distintas operacións de seguros.

O criterio establecido neste punto será tamén de aplicación ás asimetrías contables que puideren derivar do diferente criterio de recoñecemento das diferenzas de cambio dos instrumentos financeiros e os compromisos derivados de contratos de seguros.

Cando a entidade aplique a contabilidade das coberturas ás provisións de seguros de vida, segundo o disposto no punto 6 da norma de rexistro e valoración relativa a instrumentos financeiros, ás variacións de valor no instrumento de cobertura reconecidas en resultados ou no patrimonio neto, seralles de aplicación, cando proceda, o réxime de corrección de asimetrías contables a que se refiren os parágrafos anteriores.

### 4. Custos de adquisición diferidos

#### 4.1. Comisións anticipadas e custos de adquisición activados do ramo de vida

As comisións anticipadas e os custos de adquisición do ramo de vida poderán activarse polo importe da comisión e custos de adquisición tecnicamente pendentes de amortizar. No activo figurarán as comisións de seguro directo ou reaseguro aceptado e, se é o caso, no pasivo as recuperadas do reaseguro cedido. Os custos de adquisición que se activen deben ter unha proxección económica futura por estaren relacionados coa xeración futura de volume de negocio. En ningún caso se poderán activar custos que teñan carácter recorrente por se producir na entidade normalmente en todos os exercicios ou, no suposto de que estes non se tivesen producido, a entidade seguise, non obstante, xerando volume de negocio, concluíndo que non existe unha relación directa entre aqueles e este.

As comisións e custos de adquisición activados deberán amortizarse no período de pagamento de primas, en concreto cun criterio financeiro-actuarial para as comisións activadas, informando na memoria e sen que poida variar dun

exercicio a outro. Se o contrato se anula ou queda total ou parcialmente liberado do pagamento de primas, antes de que a comisión e custos queden completamente amortizados, estes deberán amortizarse anticipadamente no exercicio da súa anulación ou liberación, aínda que cando esta sexa parcial se terá en conta esta circunstancia.

#### 4.2. Comisións anticipadas e custos de adquisición activados dos ramos de non vida

As comisións anticipadas e os custos de adquisición dos ramos distintos do de vida poderán ser activados polo importe da comisión e os custos de adquisición tecnicamente pendentes de amortizar. Os custos de adquisición que se activen deben ter unha proxección económica futura por estaren relacionados coa xeración futura de volume de negocio; en ningún caso se poderán activar custos que teñan un carácter recorrente por producirse na entidade normalmente en todos os exercicios ou cando, no suposto de que estes non se tivesen producido, a entidade seguise, non obstante, xerando volume de negocio, concluíndo que non existe unha relación directa entre aqueles e este.

As comisións e custos de adquisición activados deberanse amortizar no período de pagamento de primas e, en todo caso, nun período que non exceda cinco anos para os custos de adquisición. Se o contrato se anula antes de que a comisión e os custos queden completamente amortizados, estes deberán amortizarse anticipadamente no exercicio da súa anulación, ben que, cando esta sexa parcial, se terá en conta esta circunstancia.

### 10º Moeda estranxeira

#### 1. Transaccións en moeda estranxeira

Unha transacción en moeda estranxeira é aquela cuxo importe se denomina ou exige a súa liquidación nunha moeda distinta da funcional.

A moeda funcional é a moeda do contorno económico principal en que opera a entidade. Presúmase, salvo proba en contrario, que a moeda funcional das entidades domiciliadas en España é o euro.

Para os efectos desta norma, os elementos patrimoniais diferenciaranse, segundo a súa consideración, en:

- a) Partidas monetarias: son o efectivo, así como os activos e pasivos que se vaian recibir ou pagar cunha cantidade determinada ou determinable de unidades monetarias. Inclúense, entre outros, os préstamos e partidas a cobrar, os débitos e partidas a pagar e os investimentos en valores representativos de débeda que cumpran os requisitos anteriores. Con carácter xeral, as provisiones técnicas consideraranse partidas monetarias, salvo que o seu valor veña determinado con referencia a partidas non monetarias.

- b) Partidas non monetarias: son os activos e pasivos que non se consideren partidas monetarias, é dicir, que se vaian recibir ou pagar cunha cantidade non determinada nin determinable de unidades monetarias. Inclúense, entre outros, os inmovilizados materiais, investimentos inmobiliarios, o fondo de comercio e outros inmovilizados intanxibles, os investimentos no patrimonio doutras entidades que cumpran os requisitos anteriores, os anticipos á conta de compras ou vendas, así como os pasivos a liquidar mediante a entrega dun activo non monetario.

#### 1.1. Valoración inicial

Toda transacción en moeda estranxeira converterase a moeda funcional, mediante a aplicación ao importe en moeda estranxeira do tipo de cambio de contado, é dicir, do tipo de cambio utilizado nas transaccións con entrega inmediata, entre ambas as moedas, na data da transacción, entendida como aquela en que se cumpran os requisitos para o seu recoñecemento.

Poderase utilizar un tipo de cambio medio do período (como máximo mensual) para todas as transaccións que teñan lugar durante ese intervalo, en cada unha das clases de moeda estranxeira en que estas se realizasen, salvo que o dito tipo sufrise variacións significativas durante o intervalo de tempo considerado.

#### 1.2. Valoración posterior

##### 1.2.1. Partidas monetarias

Ao peche do exercicio valoraranse aplicando o tipo de cambio de peche, entendido como o tipo de cambio medio de contado, existente nesa data.

As diferenzas de cambio, tanto positivas como negativas, que se orixinen neste proceso, así como as que se produzan ao liquidar os ditos elementos patrimoniais, recoñeceranse na conta de perdas e ganancias do exercicio en que xurdan.

No caso particular dos activos financeiros de carácter monetario clasificados como dispoñibles para a venda, a determinación das diferenzas de cambio producidas pola variación do tipo de cambio entre a data da transacción e a data do peche do exercicio realizarase como se tales activos se valorasen ao custo amortizado na moeda estranxeira, de forma que as diferenzas de cambio serán as resultantes das variacións no dito custo amortizado como consecuencia das variacións nos tipos de cambio, independentemente do seu valor razoable. As diferenzas de cambio así calculadas recoñeceranse na conta de perdas e ganancias do exercicio en que xurdan, mentres que os outros cambios no importe en libros destes activos financeiros se recoñecerán directamente no patrimonio neto, de acordo co disposto no punto 2.6.2 da norma relativa a instrumentos financeiros.

### 1.2.2. Partidas non monetarias

#### 1.2.2.1. Partidas non monetarias valoradas a custo histórico

Valoraranse aplicando o tipo de cambio da data da transacción.

Cando un activo denominado en moeda estranxeira se amortice, as dotacións á amortización calcularanse sobre o importe en moeda funcional aplicando o tipo de cambio da data en que foi rexistrado inicialmente.

A valoración así obtida non poderá exceder, en cada peche posterior, o importe recuperable nese momento, aplicándolle a este valor, se for necesario, o tipo de cambio de peche, é dicir, da data a que se refiren as contas anuais.

Cando, de acordo co disposto na norma relativa a instrumentos financeiros, se deba determinar o patrimonio neto dunha entidade participada corrixido, se é o caso, polas plusvalías tácitas existentes na data de valoración, aplicarase o tipo de cambio de peche ao patrimonio neto e ás plusvalías tácitas existentes nesa data.

Non obstante, de se tratar de entidades estranxeiras que se encontren afectadas por altas taxas de inflación, os citados valores a considerar deberán resultar de estados financeiros axustados, con carácter previo á súa conversión. Os axustes realizaranse de acordo cos criterios incluídos sobre "axustes por altas taxas de inflación" nas Normas para a formulación das contas anuais consolidadas, que desenvolven o Código de comercio.

Considérase que existen altas taxas de inflación cando se dean determinadas características no contorno económico dun país, entre as cales se inclúen, de forma non exhaustiva, as seguintes:

- a) Que a taxa acumulativa de inflación en tres anos se aproxime ou exceda o 100%.
- b) Que a poboación en xeral prefira conservar a súa riqueza en activos non monetarios ou noutra moeda estranxeira estable.
- c) Que as cantidades monetarias se adoitén referenciar en termos doutra moeda estranxeira estable, podendo mesmo os prezos establecerse noutra moeda.
- d) Que as vendas e compras a crédito teñan lugar a prezos que compensen a perda de poder adquisitivo esperada durante o aprazamento, mesmo cando o período é curto, ou
- e) Que os tipos de xuro, salarios e prezos se liguen á evolución dun índice de prezos.

#### 1.2.2.2. Partidas non monetarias valoradas a valor razoable

Valoraranse aplicando o tipo de cambio da data de determinación do valor razoable.

Cando se recoñezan directamente no patrimonio neto as perdas ou ganancias derivadas de cambios na valoración dunha partida non monetaria, tal como os investimentos en instrumentos de patrimonio clasificados como activos financeiros dispoñibles para a venda, calquera diferenza de cambio incluída nesas perdas ou ganancias tamén se recoñecerá directamente no patrimonio neto. Pola contra, cando as perdas ou ganancias derivadas de cambios na valoración dunha partida non monetaria se recoñezan na conta de perdas e ganancias do exercicio, tal como os investimentos en instrumentos de patrimonio clasificados como activos financeiros mantidos para negociar ou outros activos financeiros a valor razoable con cambios na conta de perdas e ganancias, calquera diferenza de cambio, incluída nesas perdas ou ganancias, tamén se recoñecerá no resultado do exercicio.

#### 2. Conversión das contas anuais á moeda de presentación

A moeda de presentación é a moeda en que se formulan as contas anuais, é dicir, o euro.

Excepcionalmente, cando a moeda ou moedas funcionais dunha entidade española sexan distintas do euro, a conversión das súas contas anuais á moeda de presentación realizarase aplicando os criterios establecidos sobre "conversión de estados financeiros en moeda funcional distinta da moeda de presentación" nas Normas para a formulación das contas anuais consolidadas que desenvolven o Código de comercio.

As diferenzas de conversión rexistraranse directamente no patrimonio neto.

Cando unha entidade española sexa participe en activos ou explotacións no estranxeiro controlados conxuntamente segundo se definen na norma relativa a negocios conxuntos e a moeda funcional deses negocios non sexa o euro, seguiranse os procedementos de conversión á moeda de presentación indicados anteriormente. Para os negocios conxuntos que se integren nas contas anuais do participe, as transaccións en moeda estranxeira realizadas polos ditos negocios converteranse a moeda funcional aplicando as regras contidas no punto primeiro desta mesma norma. Estes mesmos criterios serán aplicables ás sucursais da entidade no estranxeiro.

#### 11ª Imposto sobre o valor engadido (IVE), imposto xeral indirecto canario (IXIC) e outros impostos indirectos

O IVE soportado non deducible formará parte do prezo de adquisición dos activos, así como dos servizos, que sexan obxecto das operacións gravadas polo imposto. No caso de autoconsumo interno, isto é, produción propia con

destino ao inmovilizado da entidade, o IVE non deducible engadirase ao custo dos respectivos activos.

Non alterarán as valoracións iniciais as rectificacións no importe do IVE soportado non deducible, consecuencia da regularización derivada do rateo definitivo, incluída a regularización por bens de investimento.

O IVE repercutido non formará parte do ingreso derivado das operacións gravadas polo dito imposto ou do importe neto obtido no alleamento ou disposición por outra vía no caso de baixa en contas de activos.

As regras sobre o IVE soportado non deducible serán aplicables, de ser o caso, ao IXC e a calquera outro imposto indirecto soportado na adquisición de activos ou servizos, que non sexa recuperable directamente da Facenda pública.

As regras sobre o IVE repercutido serán aplicables, de ser o caso, ao IXC e a calquera outro imposto indirecto que grave as operacións realizadas pola entidade e que sexa recibido por conta da Facenda pública. Porén, contabilizaranse como gastos aqueles tributos que para determinar a cota a ingresar tomen como referencia a cifra de negocios ou outra magnitude relacionada, pero cuxo feito imponible non sexa a operación pola que se transmiten os activos ou se prestan os servizos.

## **12ª Impostos sobre beneficios**

Os impostos sobre o beneficio a que se refire esta norma son aqueles impostos directos, xa sexan nacionais ou estranxeiros, que se liquidan a partir dun resultado empresarial calculado de acordo coas normas fiscais que sexan de aplicación.

Cando o dito cálculo non se realice en función das transaccións económicas reais, senón mediante a utilización de signos, índices e módulos obxectivos, non se aplicará a parte desta norma que corresponda ao imposto diferido, sen prexuízo de que cando estes procedementos se apliquen só parcialmente no cálculo do imposto ou na determinación das rendas, poidan xurdir activos ou pasivos por imposto diferido.

### **1. Activos e pasivos por imposto corrente**

O imposto corrente é a cantidade que satisfai a entidade como consecuencia das liquidacións fiscais do imposto ou impostos sobre o beneficio relativas a un exercicio.

As deducións e outras vantaxes fiscais na cota do imposto, excluídas as retencións e pagamentos á conta, así como as perdas fiscais compensables de exercicios anteriores e aplicadas efectivamente neste, darán lugar a un menor importe do imposto corrente. Non obstante, aquelas deducións e outras vantaxes fiscais na cota do imposto que teñan unha natureza económica

asimilable ás subvencións poderanse rexistrar de acordo co disposto no punto 4 desta norma e na norma relativa a subvencións, doazóns e legados recibidos.

O imposto corrente correspondente ao exercicio presente e aos anteriores recoñecerase como un pasivo na medida en que estea pendente de pagamento. En caso contrario, se a cantidade xa pagada, correspondente ao exercicio presente e aos anteriores, exceder o imposto corrente por eses exercicios, o exceso recoñecerase como un activo.

Naquelas xurisdicións que permitan a devolución de cotas satisfeitas en exercicios anteriores a causa dunha perda fiscal no exercicio presente, o imposto corrente será a cota de exercicios anteriores que recupera a entidade como consecuencia das liquidacións fiscais do imposto ou impostos sobre o beneficio relativos ao exercicio. Nestes casos, o importe a cobrar pola devolución de cotas satisfeitas en exercicios anteriores recoñecerase como un activo por imposto corrente.

### **2. Activos e pasivos por imposto diferido**

#### **2.1. Diferenzas temporais**

As diferenzas temporais son aquelas derivadas da diferente valoración, contable e fiscal, atribuída aos activos, pasivos e determinados instrumentos de patrimonio propio da entidade, na medida en que teñan incidencia na carga fiscal futura.

A valoración fiscal dun activo, pasivo ou instrumento de patrimonio propio, denominada base fiscal, é o importe atribuído ao dito de acordo coa lexislación fiscal aplicable. Pode existir algún elemento que teña base fiscal aínda que careza de valor contable e, por tanto, non figure recoñecido no balance.

As diferenzas temporais prodúcense:

a) Normalmente, pola existencia de diferenzas temporais entre a base imponible e o resultado contable antes de impostos, cuxa orixe se encontra nos diferentes criterios temporais de imputación empregados para determinar ambas as magnitudes e que, por tanto, reverten en períodos subseguintes.

b) Noutros casos, tales como:

- Nos ingresos e gastos rexistrados directamente no patrimonio neto que non se computan na base imponible, incluídas as variacións de valor dos activos e pasivos, sempre que tales variacións difiran das atribuídas para efectos fiscais;
- Nunha combinación de negocios, cando os elementos patrimoniais se rexistran por un valor contable que difire do valor atribuído para efectos fiscais; e

- No recoñecemento inicial dun elemento, que non proceda dunha combinación de negocios, se o seu valor contable difire do atribuído para efectos fiscais.

As diferenzas temporais clasifícanse en:

- a) Diferenzas temporais impositíbeis, que son aquelas que darán lugar a maiores cantidades a pagar ou menores cantidades a devolver por impostos en exercicios futuros, normalmente a medida que se recuperen os activos ou se liquiden os pasivos de que derivan.
- b) Diferenzas temporais deducíbeis, que son aquelas que darán lugar a menores cantidades a pagar ou maiores cantidades a devolver por impostos en exercicios futuros, normalmente a medida que se recuperen os activos ou se liquiden os pasivos de que derivan.

## 2.2. Pasivos por imposto diferido

En xeral, recoñecerase un pasivo por imposto diferido por todas as diferenzas temporais impositíbeis, a menos que estas xurdisen:

- a) Do recoñecemento inicial dun fondo de comercio. Non obstante, os pasivos por imposto diferido relacionados cun fondo de comercio rexistraranse sempre que non xurdisen do seu recoñecemento inicial.
- b) Do recoñecemento inicial dun activo ou pasivo nunha transacción que non é unha combinación de negocios e ademais non afectou nin o resultado contable nin a base impositíbeil do imposto.
- c) De investimentos en entidades dependentes, asociadas e negocios conxuntos, se a investidora pode controlar o momento da reversión da diferenza e ademais é probable que tal diferenza non reverta nun futuro previsible.

## 2.3. Activos por imposto diferido

De acordo co principio de prudencia, só se recoñecerán activos por imposto diferido na medida en que resulte probable que a entidade dispoña de ganancias fiscais futuras que permitan a aplicación destes activos.

Sempre que se cumpra a condición anterior, recoñecerase un activo por imposto diferido nos supostos seguintes:

- a) Polas diferenzas temporais deducíbeis;
- b) Polo dereito a compensar en exercicios posteriores as perdas fiscais;
- c) Polas deducións e outras vantaxes fiscais non utilizadas, que queden pendentes de aplicar fiscalmente.

Sen prexuízo do anterior, teranse en conta as seguintes excepcións:

- a) Cando a diferenza temporal deducíbeil xurdise polo recoñecemento inicial dun activo ou pasivo nunha transacción que non sexa unha combinación de negocios e ademais non afectou nin o resultado contable nin a base impositíbeil do imposto, non se recoñecerá un activo por imposto diferido.
- b) Cando a diferenza temporal deducíbeil xurdise por investimentos en entidades dependentes, asociadas ou negocios conxuntos, só se recoñecerá un activo por imposto diferido se se espera que esa diferenza reverta nun futuro previsible e sexa probable que a entidade dispoña de ganancias fiscais futuras en contía suficiente.

Na data de peche de cada exercicio, a entidade reconsiderará os activos por imposto diferido recoñecidos e aqueles que non recoñecese anteriormente. Nese momento, a entidade dará de baixa un activo recoñecido anteriormente se xa non resulta probable a súa recuperación, ou rexistrará calquera activo desta natureza non recoñecido anteriormente, sempre que resulte probable que a entidade dispoña de ganancias fiscais futuras en contía suficiente que permitan a súa aplicación.

## 3. Valoración dos activos e pasivos por imposto corrente e diferido

Os activos e pasivos por imposto corrente valoraranse polas cantidades que se espera pagar ou recuperar das autoridades fiscais, de acordo coa normativa vixente ou aprobada e pendente de publicación na data de peche do exercicio.

Os activos e pasivos por imposto diferido valoraranse segundo os tipos de gravame esperados no momento da súa reversión, segundo a normativa que estea vixente ou aprobada e pendente de publicación na data de peche do exercicio, e de acordo coa forma en que racionalmente se prevexa recuperar ou pagar o activo ou o pasivo.

De ser o caso, a modificación da lexislación tributaria –en especial, a modificación dos tipos de gravame e a evolución da situación económica da entidade dará lugar á correspondente variación no importe dos pasivos e activos por imposto diferido.

Os activos e pasivos por imposto diferido non deben ser descontados.

## 4. Gasto (ingreso) por imposto sobre beneficios

O gasto (ingreso) por imposto sobre beneficios do exercicio comprenderá a parte relativa ao gasto (ingreso) polo imposto corrente e a parte correspondente ao gasto (ingreso) polo imposto diferido.

O gasto ou o ingreso por imposto corrente corresponderase coa cancelación das retencións e pagamentos á conta, así como co recoñecemento dos pasivos

e activos por imposto corrente. O gasto ou o ingreso por imposto diferido corresponderase co recoñecemento e a cancelación dos pasivos e activos por imposto diferido, así como, de ser o caso, polo recoñecemento e imputación á conta de perdas e ganancias do ingreso directamente imputado ao patrimonio neto que poida resultar da contabilización daquelas deducións e outras vantaxes fiscais que teñan a natureza económica de subvención.

Tanto o gasto ou o ingreso por imposto corrente como diferido se inscribirán na conta de perdas e ganancias. Non obstante, nos seguintes casos os activos e pasivos por imposto corrente e diferido terán como contrapartida as que a continuación se indican:

- a) Se se relacionan cunha transacción ou suceso que se recoñeceu directamente nunha partida do patrimonio neto, recoñeceranse con cargo ou aboamento a esa partida.
- b) Se tivesen xurdido a causa dunha combinación de negocios, recoñeceranse con cargo ou aboamento ao fondo de comercio ou como axuste ao exceso que supoña a participación da entidade adquirente no valor razoable neto dos activos e pasivos identificables da entidade adquirida, sobre o custo da combinación.

Cando a modificación da lexislación tributaria ou a evolución da situación económica da entidade deseen lugar a unha variación no importe dos pasivos e activos por imposto diferido, tales axustes constituirán un ingreso ou gasto, segundo corresponda, por imposto diferido, na conta de perdas e ganancias, agás na medida en que se relacionen con partidas que por aplicación das normas deste plan deberon ser previamente cargadas ou aboadas directamente a patrimonio neto, caso en que se imputarán directamente neste.

No caso de combinacións de negocios, cando na contabilización inicial da combinación non se recoñeceron separadamente activos por imposto diferido da entidade adquirida, por non cumprir os criterios de recoñecemento, e posteriormente proceda recoñecer tales activos, ademais dos axustes indicados no parágrafo anterior, deberase reducir, se é o caso, o importe en libros do fondo de comercio ata o importe que tería sido contabilizado de terse recoñecido na data de adquisición o mencionado activo por imposto diferido. A redución do importe en libros do fondo de comercio lucirá como un gasto na conta de perdas e ganancias.

No caso particular dunha entidade en que todas as diferenzas temporais ao inicio e peche do exercicio fosen orixinadas por diferenzas temporais entre a base imponible e o resultado contable antes de impostos, o gasto (ingreso) por imposto diferido poderase valorar directamente mediante a suma alxébrica das cantidades seguintes, cada unha co signo que corresponda:

- a) Os importes que resulten de aplicar o tipo de gravame apropiado ao importe de cada unha das diferenzas indicadas, recoñecidas ou aplicadas

no exercicio, e ás bases imponibles negativas a compensar en exercicios posteriores, recoñecidas ou aplicadas no exercicio;

- b) Os importes das deducións e outras vantaxes fiscais pendentes de aplicar en exercicios posteriores, recoñecidas ou aplicadas no exercicio, así como, de ser o caso, polo recoñecemento e imputación á conta de perdas e ganancias do ingreso directamente imputado ao patrimonio neto que poida resultar da contabilización daquelas deducións e outras vantaxes fiscais na cota do imposto que teñan unha natureza económica asimilable ás subvencións;
- c) Os importes derivados de calquera axuste valorativo dos pasivos ou activos por imposto diferido, normalmente por cambios nos tipos de gravame ou das circunstancias que afectan a eliminación ou recoñecemento posteriores de tales pasivos ou activos.

Támén neste caso particular, o gasto (ingreso) total polo imposto sobre beneficios comprenderá a parte relativa ao imposto corrente e a parte correspondente ao imposto diferido calculado de acordo co expresado neste caso.

### **13ª Ingresos por vendas e prestación de servizos**

#### **1. Aspectos comúns**

Os ingresos procedentes da venda de bens e da prestación de servizos valoraranse polo valor razoable da contrapartida, recibida ou por recibir, derivada deles, que, salvo evidencia en contrario, será o prezo acordado para os ditos bens ou servizos, deducido: o importe de calquera desconto, rebaixa no prezo ou outras partidas similares que a entidade poida conceder, así como os xuros incorporados ao nominal dos créditos. Non obstante, poderán incluírse os xuros incorporados aos créditos comerciais con vencemento non superior a un ano que non teñan un tipo de xuro contractual, cando o efecto de non actualizar os fluxos de efectivo non sexa significativo.

Os impostos e demais ingresos de dereito público que gravan as operacións de venda de bens e dereitos e prestación de servizos que a entidade debe repercutir a terceiros, como o imposto sobre o valor engadido, o imposto sobre primas de seguros ou as recargas a favor do Consorcio de Compensación de Seguros, así como as cantidades recibidas por conta de terceiros, non formarán parte dos ingresos.

Os créditos por operacións comerciais valoraranse de acordo co disposto na norma relativa a instrumentos financeiros.

Non se recoñecerá ningún ingreso pola permuta de bens ou servizos, por operacións de tráfico, de similar natureza e valor.

Co fin de contabilizar os ingresos atendendo ao fondo económico das operacións, pode ocorrer que os compoñentes identificables dunha mesma transacción deban recoñecerse aplicando criterios diversos, como unha venda de bens e os servizos anexos; á inversa, transaccións diferentes pero ligadas entre si trátanse contablemente de forma conxunta.

Cando existan dúbidas relativas ao cobramento dun importe previamente recoñecido como ingresos por venda ou prestación de servizos, a cantidade cuxo cobramento se estime como improbable rexistrárase como un gasto por corrección de valor por deterioración e non como un menor ingreso.

## 2. Ingresos por vendas

Só se contabilizarán os ingresos procedentes da venda de bens cando se cumpran todas e cada unha das seguintes condicións:

- a) A entidade transferiulle ao comprador os riscos e beneficios significativos inherentes á propiedade dos bens, con independencia da súa transmisión xurídica. Presúmase que non se produciu a citada transferencia cando o comprador posúa o dereito de lle vender os bens á entidade, e esta a obriga de recompralos polo prezo de venda inicial e mais a rendibilidade normal que obtería un prestamista.
- b) A entidade non mantén a xestión corrente dos bens vendidos nun grao asociado normalmente coa súa propiedade, nin retén o control efectivo deles.
- c) O importe dos ingresos pode valorarse con fiabilidade.
- d) É probable que a entidade reciba os beneficios ou rendementos económicos derivados da transacción, e
- e) Os custos en que se incorreu ou se vai incorrer na transacción poden ser valorados con fiabilidade.

## 3. Ingresos por prestación de servizos

Os ingresos por contratos de seguros recoñeceranse cando estes fosen perfeccionados ou prorrogados no exercicio, respecto aos cales o dereito de asegurador ao cobramento das primas se devengase, á marxe de que os recibos fosen emitidos.

Os ingresos doutras prestacións de servizos distintas das consideradas no parágrafo anterior recoñeceranse cando o resultado da transacción poida ser estimado con fiabilidade, considerando para iso a porcentaxe de realización do servizo na data de peche do exercicio.

En consecuencia, só se contabilizarán os ingresos procedentes de prestación de servizos cando se cumpran todas e cada unha das seguintes condicións:

- a) O importe dos ingresos pode valorarse con fiabilidade.
- b) É probable que a entidade reciba os beneficios ou rendementos económicos derivados da transacción.
- c) O grao de realización da transacción, na data de peche do exercicio, pode ser valorado con fiabilidade.
- d) Os custos en que xa se incorreu na prestación, así como aqueles en que se incorrerá ata completala, poden ser valorados con fiabilidade.

A entidade revisará e, se for necesario, modificará as estimacións do ingreso por recibir a medida que o servizo se vai prestando. A necesidade de tales revisións non indica, necesariamente, que o desenlace ou resultado da operación de prestación de servizos non poida ser estimado con fiabilidade.

Cando o resultado dunha transacción que implique a prestación de servizos non poida ser estimado de forma fiable, recoñeceranse ingresos só na contía en que os gastos recoñecidos se consideren recuperables.

## 14ª Provisións e continxencias

### 1. Recoñecemento

A entidade recoñecerá como provisións os pasivos que, cumprindo a definición e os criterios de rexistro ou recoñecemento contable contidos no marco conceptual da contabilidade, resulten indeterminados respecto ao seu importe ou á data en que se cancelarán. As provisións poden vir determinadas por unha disposición legal, contractual ou por unha obriga implícita ou tácita. Neste último caso, o seu nacemento sitúase na expectativa válida creada pola entidade fronte a terceiros, de asunción dunha obriga por parte daquela.

Na memoria das contas anuais deberase informar sobre as continxencias que teña a entidade relacionadas con obrigas distintas ás mencionadas no parágrafo anterior.

### 2. Valoración

De acordo coa información dispoñible en cada momento, as provisións valoraranse, na data de peche do exercicio, polo valor actual da mellor estimación posible do importe necesario para cancelar ou transferir a un terceiro a obriga, rexistrándose os axustes que xurdan pola actualización da provisión como un gasto financeiro conforme se vaian devengando. Cando se trate de provisións con vencemento inferior ou igual a un ano, e o efecto financeiro non sexa significativo, non será necesario levar a cabo ningún tipo de desconto.

A compensación a recibir dun terceiro no momento de liquidar a obriga non suporá unha minoración do importe da débeda, sen prexuízo do recoñecemento no activo da entidade do correspondente dereito de cobramento, sempre que non existan dúbidas de que o dito reembolso será percibido. O importe polo que se rexistrará o citado activo non poderá exceder o importe da obriga rexistrada contablemente. Só cando exista un vínculo legal ou contractual, polo que se exteriorízase parte do risco, e en virtude do cal a entidade non estea obrigada a responder, se terá en conta para estimar o importe polo que, de ser o caso, figurará a provisión.

#### **15º Pasivos por retribucións a longo prazo ao persoal**

Terán a consideración de retribucións a longo prazo ao persoal as prestacións post-emprego, tales como pensións e outras prestacións por xubilación ou retiro, así como calquera outra prestación a longo prazo que supoña unha compensación económica a satisfacer con carácter diferido, respecto ao momento en que se presta o servizo. Non serán obxecto desta norma as retribucións baseadas en instrumentos de patrimonio a que se refire a seguinte norma.

##### **1. Retribucións a longo prazo de contribución definida**

As retribucións a longo prazo ao persoal terán o carácter de contribución definida cando consistan en contribucións de carácter predeterminado a unha entidade separada –como pode ser unha entidade aseguradora ou un plan de pensións–, sempre que a entidade non teña a obriga legal, contractual ou implícita de realizar contribucións adicionais se a entidade separada non puiden atender os compromisos asumidos.

As contribucións a realizar por retribucións de contribución definida darán lugar a un pasivo por retribucións a longo prazo ao persoal cando, ao peche do exercicio, figuren contribucións devengadas non satisfeitas.

##### **2. Retribucións a longo prazo de prestación definida**

As retribucións a longo prazo ao persoal que non teñan o carácter de contribución definida consideraranse de prestación definida. Neste caso, o importe a recoñecer como provisión por retribucións ao persoal a longo prazo será a diferenza entre o valor actual das retribucións comprometidas e o valor razoable dos eventuais activos afectos aos compromisos con que se liquidarán as obrigas. Así mesmo, de ser o caso, minoraranse no importe procedente de custos por servizos pasados aínda non recoñecidos nos termos indicados nesta norma. Todas as variacións nos importes anteriores que se produzan no exercicio recoñeceranse na conta de perdas e ganancias, salvo aquelas que, conforme se sinala nos parágrafos seguintes, se deban imputar directamente no patrimonio neto.

Se da aplicación do parágrafo anterior xurdir un activo, a súa valoración non poderá superar o valor actual das prestacións económicas que poden retornar á

entidade en forma de reembolsos directos ou en forma de menores contribucións futuras, e mais, se é o caso, a parte pendente de imputar a resultados de custos por servizos pasados. Calquera axuste que proceda realizar por este límite na valoración do activo, vinculado a retribucións post-emprego, imputarase directamente a patrimonio neto, recoñecéndose como reserva.

Para estimar o importe do valor actual das retribucións comprometidas de prestación definida, utilizaranse métodos actuariais de cálculo e hipóteses financeiras e actuariais non desviadas e compatibles entre si.

Entenderanse por activos afectos, incluídas as pólizas de seguro, aqueles que non sexan propiedade da entidade, senón dun terceiro separado legalmente e que só estean dispoñibles para a liquidación das retribucións aos empregados. Tales activos non poden retornar á entidade salvo cando os activos remanentes para cumprir con todas as obrigas sexan suficientes. Cando se trate de pólizas de seguros, a entidade aseguradora non debe ser unha parte vinculada da entidade segundo se define na norma 14ª de elaboración de contas anuais. Cando os activos os posúa un fondo de prestacións a longo prazo para os empregados, non poden ser instrumentos financeiros intransferibles emitidos pola entidade.

A variación no cálculo do valor actual das retribucións post-emprego comprometidas ou, se é o caso, do activo afecto, na data de peche do exercicio, debida a perdas e ganancias actuariais, imputarase no exercicio en que xurda directamente no patrimonio neto, recoñecéndose como reservas. Para estes efectos, as perdas e ganancias actuariais son exclusivamente as variacións que se producen como consecuencia de cambios nas hipóteses actuariais ou de diferenzas entre os cálculos previos realizados con base nas hipóteses actuariais utilizadas e os sucesos efectivamente ocorridos.

Se a entidade lle pode exixir a unha entidade aseguradora o pagamento dunha parte ou da totalidade do desembolso exixido para cancelar unha obriga por prestación definida, resultando practicamente certo que a dita entidade aseguradora vata reembolsar algún ou todos os desembolsos exixidos para cancelar a citada obriga, pero a póliza de seguro non cumpre as condicións para ser un activo afecto, a entidade recoñecerá o seu dereito ao reembolso no activo, que, nos demais aspectos, se tratará como un activo afecto. En particular, este dereito valorarase polo seu valor razoable.

Os custos por servizos pasados xurdidos polo establecemento dun plan de retribucións a longo prazo de prestación definida post-emprego ou por unha mellora nas condicións deste serán recoñecidos como gasto e imputarase á conta de perdas e ganancias da seguinte forma:

- a) Se se trata de dereitos irrevogables, o gasto imputarase á conta de perdas e ganancias de forma inmediata.
- b) Se se trata de dereitos revogables, o gasto imputarase á conta de perdas e ganancias de forma lineal no período medio que resta ata que os



dereitos por servizos pasados sexan irrevogables. Non obstante, se, de acordo co disposto nesta norma, xurdir un activo, os dereitos revogables imputaranse á conta de perdas e ganancias de forma inmediata, salvo que se produza unha redución no valor actual das prestacións económicas que poden retornar á entidade en forma de reembolsos directos ou en forma de menores contribucións futuras, caso en que se imputará á conta de perdas e ganancias de forma inmediata o exceso sobre tal redución.

Os custos por servizos pasados xurdidos en calquera outro tipo de retribución a longo prazo ao persoal reconhecéranse inmediatamente como gastos na conta de perdas e ganancias polo seu valor actual.

#### **16° Transaccións con pagamentos baseados en instrumentos de patrimonio**

Terán a consideración de transaccións con pagamentos baseados en instrumentos de patrimonio aquelas que, a cambio de recibir bens ou servizos, incluídos os servizos prestados polos empregados, sexan liquidadas pola entidade con instrumentos de patrimonio propio ou cun importe que estea baseado no valor de instrumentos de patrimonio propio, tales como opcións sobre accións ou dereitos sobre a revalorización das accións.

##### **1. Recoñecemento**

A entidade reconecerá, por un lado, os bens ou servizos recibidos como un activo ou como un gasto atendendo á súa natureza, no momento da súa obtención, e, por outro, o correspondente incremento no patrimonio neto se a transacción se liquidase con instrumentos de patrimonio, ou o correspondente pasivo se a transacción se liquidar cun importe que estea baseado no valor de instrumentos de patrimonio.

Se a entidade tiver a opción de facer o pagamento con instrumentos de patrimonio ou en efectivo, deberá reconecer un pasivo na medida en que a entidade incorrese nunha obriga pendente de liquidar en efectivo ou con outros activos; en caso contrario, reconecerá unha partida de patrimonio neto. Se a opción corresponde ao prestador ou provedor de bens ou servizos, a entidade rexistrará un instrumento financeiro composto, que incluírá un compoñente de pasivo, polo dereito da outra parte a exixir o pagamento en efectivo, e un compoñente de patrimonio neto, polo dereito a recibir a remuneración con instrumentos de patrimonio propio.

Nas transaccións en que sexa necesario completar un determinado período de servizos, o recoñecemento efectuarase a medida que tales servizos sexan prestados ao longo do citado período.

##### **2. Valoración**

Nas transaccións cos empregados que se liquiden con instrumentos de patrimonio, tanto os servizos prestados como o incremento no patrimonio neto a

reconecer se valorarán polo valor razoable dos instrumentos de patrimonio cedidos, referido á data do acordo de concesión.

Aquelas transaccións liquidadas con instrumentos de patrimonio que teñan como contrapartida bens ou servizos distintos dos prestados polos empregados valoraranse, se se pode estimar con fiabilidade, polo valor razoable dos bens ou servizos na data en que se reciben. Se o valor razoable dos bens ou servizos recibidos non se pode estimar con fiabilidade, os bens ou servizos recibidos e o incremento no patrimonio neto valoraranse ao valor razoable dos instrumentos de patrimonio cedidos, referido á data en que a entidade obteña os bens ou a outra parte preste os servizos.

Unha vez recoñecidos os bens e servizos recibidos, de acordo co establecido nos parágrafos anteriores, así como o correspondente incremento no patrimonio neto, non se realizarán axustes adicionais ao patrimonio neto tras a data de irrevogabilidade.

Nas transaccións que se liquiden en efectivo, os bens ou servizos recibidos e o pasivo a reconecer valoraranse ao valor razoable do pasivo, referido á data en que se cumpran os requisitos para o seu recoñecemento.

Posteriormente, e ata a súa liquidación, o pasivo correspondente valorarase, polo seu valor razoable, na data de peche de cada exercicio, imputándose á conta de perdas e ganancias calquera cambio de valoración ocorrido durante o exercicio.

#### **17° Subvencións, doazóns e legados recibidos**

##### **1. Subvencións, doazóns e legados outorgados por terceiros distintos aos socios ou mutualistas**

###### **1.1. Recoñecemento**

As subvencións, doazóns e legados non reintegrables contabilizaranse inicialmente, con carácter xeral, como ingresos directamente imputados ao patrimonio neto e reconeceranse na conta de perdas e ganancias como ingresos sobre unha base sistemática e racional de forma correlacionada cos gastos derivados da subvención, doazón ou legado, de acordo cos criterios que se detallan no punto 1.3 desta norma.

As subvencións, doazóns e legados que teñan carácter de reintegrables rexistraranse como pasivos da entidade ata que adquiran a condición de non reintegrables. Para estes efectos, considerarase non reintegrable cando exista un acordo individualizado de concesión da subvención, doazón ou legado a favor da entidade, se cumprisen as condicións establecidas para a súa concesión e non existan dúbidas razoables sobre a recepción da subvención, doazón ou legado.

###### **1.2. Valoración**

As subvencións, doazóns e legados de carácter monetario valoraranse polo valor razoable do importe concedido, e as de carácter non monetario ou en

especie valoraranse polo valor razoable do ben recibido, referenciados ambos os valores ao momento do seu recoñecemento.

### 1.3. Criterios de imputación a resultados

A imputación a resultados das subvencións, doazóns e legados que teñan o carácter de non reintegrables efectuarase atendendo á súa finalidade.

Neste sentido, o criterio de imputación a resultados dunha subvención, doazón ou legado de carácter monetario deberá ser o mesmo que o aplicado a outra subvención, doazón ou legado recibido en especie, cando se refiran á adquisición do mesmo tipo de activo ou á cancelación do mesmo tipo de pasivo.

Para efectos da súa imputación na conta de perdas e ganancias, haberá que distinguir entre os seguintes tipos de subvencións, doazóns e legados:

- a) Cando se concedan para asegurar unha rendibilidade mínima ou compensar o déficit de explotación: imputaranse como ingresos do exercicio en que se concedan, salvo se se destinan a financiar déficit de explotación de exercicios futuros, caso en que se imputarán neses exercicios.
- b) Cando se concedan para financiar gastos específicos: imputaranse como ingresos no mesmo exercicio en que se devenguen os gastos que estean financiando.
- c) Cando se concedan para adquirir activos ou cancelar pasivos, pódense distinguir os seguintes casos:
  - Activos do inmovilizado intanxible, material e investimentos inmobiliarios: imputaranse como ingresos do exercicio en proporción á dotación á amortización efectuada nese período para os citados elementos ou, se é o caso, cando se produza o seu alleamento, corrección valorativa por deterioración ou baixa en balance.
  - Activos financeiros: imputaranse como ingresos do exercicio en que se produza o seu alleamento, corrección valorativa por deterioración ou baixa en balance.
  - Cancelación de débedas: imputaranse como ingresos do exercicio en que se produza tal cancelación, salvo cando se outorguen en relación cun financiamento específico, caso en que a imputación se realizará en función do elemento financiado.
- d) Os importes monetarios que se reciban sen asignación a unha finalidade específica imputaranse como ingresos do exercicio en que se recoñezan.

Consideraranse en todo caso de natureza irreversible as correccións valorativas por deterioración dos elementos na parte en que estes fosen financiados gratuitamente.

### 2. Subvencións, doazóns e legados outorgados por socios ou mutualistas

As subvencións, doazóns e legados non reintegrables recibidos de socios ou mutualistas non constitúen ingresos, debéndose rexistrar directamente nos fondos propios, independentemente do tipo de subvención, doazón ou legado de que se trate. A valoración destas subvencións, doazóns e legados é a establecida no punto 1.2 desta norma.

Non obstante, no caso de entidades pertencentes ao sector público que reciban subvencións, doazóns ou legados da entidade pública dominante para financiar a realización de actividades de interese público ou xeral, a contabilización desas axudas públicas efectuarase de acordo cos criterios contidos no punto anterior desta norma.

### 18ª Combinacións de negocios

#### 1. Ámbito e normas de aplicación

Esta norma regula a forma en que as entidades deben contabilizar as combinacións de negocios en que participen, entendidas como aquelas operacións en que unha entidade adquiere o control dun ou varios negocios.

Para efectos desta norma, un negocio é un conxunto de elementos patrimoniais constitutivos dunha unidade económica dirixida e xestionada co propósito de obter un rendemento, menores custos ou outros beneficios económicos aos seus propietarios ou participantes; e control é o poder de dirixir a política financeira e de explotación dun negocio coa finalidade de obter beneficios económicos das súas actividades.

As combinacións de negocios, en función da forma xurídica empregada, poden orixinarse como consecuencia:

- a) Da fusión ou escisión de varias entidades.
- b) Da adquisición de todos os elementos patrimoniais dunha entidade ou dunha parte que constitúa un ou máis negocios.
- c) Da adquisición das accións ou participacións no capital dunha entidade, incluíndo as recibidas en virtude dunha contribución en cousa distinta a diñeiro na constitución dunha sociedade ou posterior ampliación de capital.
- d) Doutras operacións ou sucesos cuxo resultado é que unha entidade, que posúe ou non previamente participación no capital dunha sociedade, adquiere o control sobre esta última sen realizar un investimento.

Nas combinacións de negocios a que se refiren as alíneas a) e b) anteriores, deberá aplicarse o método de adquisición descrito no punto seguinte desta norma. Pola súa parte, as operacións de fusión, escisión e contribución en cousa distinta a diñeiro dun negocio, entre entidades do grupo, nos termos sinalados na norma relativa a operacións entre entidades do grupo, rexistraranse conforme o establecido nela.

Nas combinacións de negocios a que se refiren as alíneas c) e d) anteriores, a entidade investidora, nas súas contas anuais individuais, valorará o investimento no patrimonio doutras entidades do grupo conforme o previsto para esas entidades no punto 2.5 da norma relativa a instrumentos financeiros. Nas contas anuais consolidadas, estas combinacións de negocios contabilizaranse de acordo co que dispoñan as normas de consolidación aplicables.

As entidades que se extingan na combinación de negocios deberán rexistrar o traspaso dos activos e pasivos, cancelando as correspondentes partidas de activo e pasivo, así como as partidas de patrimonio neto.

## 2. Método de adquisición

O método de adquisición supón que a entidade adquirente contabilizará, na data de adquisición, os activos adquiridos e os pasivos asumidos nunha combinación de negocios, así como, de ser o caso, a diferenza entre o valor dos ditos activos e pasivos e o custo da combinación de negocios de acordo co indicado nos seguintes puntos. A partir desa data rexistraranse os ingresos e gastos, así como os fluxos de tesouraría que correspondan.

En consecuencia, a aplicación do método de adquisición require:

- Identificar a entidade adquirente;
- Determinar a data de adquisición;
- Cuantificar o custo da combinación de negocios;
- Valorar os activos identificables adquiridos e os pasivos asumidos; e
- Determinar o importe do fondo de comercio ou da diferenza negativa.

A valoración dos activos e pasivos da entidade adquirente non se verá afectada pola combinación nin se reconecerán activos ou pasivos como consecuencia dela.

### 2.1. Entidade adquirente

Entidade adquirente é aquela que obtén o control sobre o negocio ou negocios adquiridos. Para os efectos desta norma, considerarase tamén entidade adquirente a parte dunha entidade, constitutiva dun negocio, que, como

consecuencia da combinación, se escinde da entidade en que se integraba e obtén o control sobre outro ou outros negocios.

Cando se constituía unha nova entidade, identificarase como entidade adquirente unha das entidades ou negocios que participen na combinación e que existían con anterioridade a esta.

Para identificar a entidade adquirente atenderase á realidade económica e non só á forma xurídica da combinación de negocios. Como regra xeral, considerarase como entidade adquirente a que entregue unha contraprestación a cambio do negocio ou negocios adquiridos. Non obstante, para determinar que entidade é a que obtén realmente o control, tamén se tomarán en consideración, entre outros, os seguintes criterios:

- Se o valor razoable dunha das entidades ou negocios é significativamente maior que o do outro ou outros que interveñen na operación, caso en que a entidade adquirente normalmente será a de maior valor razoable.
- Se a combinación der lugar a que a dirección dunha das entidades que se combinan teña a facultade de designar o equipo de dirección do negocio combinado, caso en que normalmente a entidade que designe o equipo de xestión será a adquirente.
- Se na combinación de negocios participan máis de dúas entidades ou negocios, consideraranse outros factores, tales como cal é a entidade que iniciou a combinación ou se o volume de activos, ingresos ou resultados dunha das entidades ou negocios que se combinan é significativamente maior que o dos outros.

Polo tanto, pode suceder que, como consecuencia da aplicación dos criterios anteriores, o negocio adquirido sexa o da sociedade absorbente, da beneficiaria ou da que realiza a ampliación de capital.

### 2.2. Data de adquisición

A data de adquisición é aquela en que a entidade adquirente adquire o control do negocio ou negocios adquiridos.

### 2.3. Custo da combinación de negocios

O custo dunha combinación de negocios virá determinado pola suma:

- Dos valores razoables, na data de adquisición, dos activos entregados, dos pasivos en que se incorreu ou que foron asumidos e dos instrumentos de patrimonio emitidos a cambio dos negocios adquiridos.
- Do valor razoable de calquera contraprestación adicional que dependa de eventos futuros ou do cumprimento de certas condicións, sempre que tal

3. Se na data de adquisición o negocio adquirido mantén un contrato de arrendamento operativo en condicións favorables ou desfavorables respecto ás condicións de mercado, a entidade adquirente debe reconecer, respectivamente, un inmovilizado intanxible ou unha provisión.

4. Os activos e pasivos asociados a plans de pensións de prestación definida contabilizaranse, na data de adquisición, polo valor actual das retribucións comprometidas menos o valor razoable dos activos afectos aos compromisos con que se liquidarán as obrigas.

O valor actual das obrigas incluírá, en todo caso, os custos dos servizos pasados que procedan de cambios nas prestacións ou da introdución dun plan, antes da data de adquisición.

5. No caso de que o rexistro dun inmovilizado intanxible identificado cuxa valoración non poida ser calculada por referencia a un mercado activo implicar a contabilización dun ingreso na conta de perdas e ganancias, de acordo co previsto no punto 2.5 desta norma, ese activo valorarase deducindo do importe do seu valor razoable a diferenza negativa inicialmente calculada. Se o importe de tal diferenza negativa for superior ao valor total do inmovilizado intanxible, o dito activo non deberá ser rexistrado.

Os activos e pasivos reconecidos pola entidade adquirente serán os que se reciban e asuman como consecuencia da operación en que consista a combinación e cumpran a definición de activos e pasivos establecida no marco conceptual da contabilidade, con independencia de que algúns destes activos e pasivos non fosen previamente reconecidos nas contas anuais da entidade adquirida ou á que pertencese o negocio adquirido por non cumpriren os criterios de reconecemento nas citadas contas anuais. No caso de que o negocio adquirido incorpore obrigas cualificadas como continxencias, a entidade adquirente reconecerá como pasivo o valor razoable de asumir tales obrigas, sempre e cando o dito valor razoable poida ser medido con suficiente fiabilidade.

#### 2.5. Determinación do importe do fondo de comercio ou da diferenza negativa

O exceso, na data de adquisición, do custo da combinación de negocios sobre o correspondente valor dos activos identificables adquiridos menos o dos pasivos asumidos nos termos recollidos no punto anterior reconecerase como un fondo de comercio. Ao fondo de comercio seranlle de aplicación os criterios contidos na norma relativa a normas particulares sobre o inmovilizado intanxible.

No suposto excepcional de que o valor dos activos identificables adquiridos menos o dos pasivos asumidos nos termos recollidos no punto anterior for superior ao custo da combinación de negocios, o exceso contabilizarase na conta de perdas e ganancias como un ingreso.

contraprestación se considere probable e o seu valor razoable poida ser estimado de forma fiable.

c) De calquera custo directamente atribuíble á combinación, como os honorarios aboados a asesores legais ou outros profesionais que interveñan na operación.

En ningún caso formarán parte do custo da combinación de negocios os gastos relacionados coa emisión dos instrumentos de patrimonio ou dos pasivos financeiros entregados a cambio do cambio dos elementos patrimoniais adquiridos, que se contabilizarán de acordo co disposto na norma relativa a instrumentos financeiros.

O valor razoable da contraprestación adicional que dependa de eventos futuros ou do cumprimento de certas condicións será axustado cando, como consecuencia de circunstancias sobrevidas, proceda modificar as estimacións dos importes, se altere a probabilidade de ocorrencia da contraprestación ou cando se poida realizar unha estimación fiable do valor razoable, sen que fose posible realizar esta con anterioridade.

Con carácter xeral, e salvo que exista unha valoración máis fiable, o valor razoable dos instrumentos de patrimonio ou dos pasivos financeiros emitidos que se entreguen como contraprestación nunha combinación de negocios será o seu prezo cotizado se os ditos instrumentos están admitidos a cotización nun mercado activo.

#### 2.4. Reconecemento e valoración dos activos identificables adquiridos e os pasivos asumidos

Na data de adquisición, os activos identificables adquiridos e os pasivos asumidos rexistraranse, con carácter xeral, polo seu valor razoable sempre e cando o dito valor razoable poida ser medido con suficiente fiabilidade.

Malia o anterior, na valoración e rexistro dos activos adquiridos e pasivos asumidos que a continuación se relacionan seguiranse as regras indicadas:

1. Os activos que se clasifiquen como mantidos para a venda de acordo co establecido ao respecto na norma correspondente a estes activos reconeceranse polo seu valor razoable menos os custos de venda.

2. Os activos e pasivos por imposto diferido valoraranse pola cantidade que se espere recuperar ou pagar da autoridade fiscal, segundo os tipos de gravame que vaian ser de aplicación nos exercicios en que se esperen realizar os activos ou pagar os pasivos, a partir da normativa en vigor ou que se aprobase e que estea pendente de publicación, na data de adquisición. Os activos e pasivos por imposto diferido non deben descontarse, de acordo co disposto na norma relativa a impostos sobre beneficios.

## 2.6. Contabilidade provisorio

Se na data de peche do exercicio en que se produciu a combinación de negocios non se puiden concluír o proceso de valoración necesario para aplicar o método de adquisición, as contas anuais elaboraranse utilizando valores provisorios.

Os valores provisorios serán axustados no período necesario para obter a información requirida para completar a contabilización inicial. O dito período en ningún caso será superior a un ano desde a data da adquisición.

En calquera caso, os axustes aos valores provisorios unicamente incorporarán información relativa aos feitos e circunstancias que existían na data de adquisición e que, de ter sido coñecidos, terían afectado os importes recoñecidos nesa data.

Os axustes que se recoñezan para completar a contabilización inicial realizaranse de forma retroactiva, é dicir, de forma tal que os valores resultantes sexan os que derivarían de se ter tido inicialmente a información que se incorpora. Por tanto:

- Os axustes ao valor inicial dos activos e pasivos identificables consideraranse realizados na data de adquisición.
- O valor do fondo de comercio ou da diferenza negativa corríxirase, con efectos desde a data de adquisición, por un importe igual ao axuste que se realiza ao valor inicial dos activos e pasivos identificables.
- A información comparativa incorporará os axustes.
- Transcorrido o período mencionado neste punto, só se practicarán axustes ás valoracións iniciais:
- Cando proceda axustar as contraprestacións adicionais que dependan de eventos futuros ou do cumprimento de certas condicións, segundo o establecido no punto 2.3 desta norma.
- Cando se recoñezan activos por imposto diferido non contabilizados previamente conforme o establecido no punto 4 da norma relativa a impostos sobre beneficios.
- Cando proceda corrír erros conforme o establecido na norma relativa a cambios en criterios contables, erros e estimacións contables.

As restantes modificacións que se produzan con posterioridade recoñeceranse como cambios nas estimacións conforme o sinalado na norma relativa a cambios en criterios contables, erros e estimacións contables.

## 2.7. Combinacións de negocios realizadas por etapas

As combinacións de negocios realizadas por etapas son aquelas en que a entidade adquirente obtén o control da adquirida mediante varias transaccións independentes realizadas en datas diferentes.

Estas combinacións contabilizaranse aplicando o método de adquisición coas seguintes precisións:

- a) Na determinación do custo da combinación de negocios, considerárase o custo de cada unha das transaccións individuais.
- b) En cada unha das transaccións individuais determinarase o fondo de comercio ou diferenza negativa conforme o punto 2.5 desta norma.
- c) A diferenza entre o valor razoable da participación da adquirente nos elementos identificables da entidade adquirida en cada unha das datas das transaccións individuais e o seu valor razoable na data de adquisición recoñecerase directamente nas reservas da entidade neta do efecto impositivo.
- d) Se, con anterioridade, o investimento na participada se tiver valorado polo seu valor razoable, destaranse os axustes de valoración realizados previamente para deixar valorada a participación polo seu custo histórico.

## 19ª Negocios conxuntos

### 1. Ámbito de aplicación

Un negocio conxunto é unha actividade económica controlada conxuntamente por dúas ou máis persoas físicas ou xurídicas. Para estes efectos, control conxunto é un acordo estatutario ou contractual en virtude do cal dúas ou máis persoas, que serán denominadas nesta norma "participes", conveñen en compartir o poder de dirixir as políticas financeiras e de explotación sobre unha actividade económica co fin de obter beneficios económicos, de tal maneira que as decisións estratégicas, tanto financeiras como de explotación, relativas á actividade requiran o consentimento unánime de todos os participes.

### 2. Categorías de negocios conxuntos

Os negocios conxuntos poden ser:

- a) Negocios conxuntos que non se manifestan a través da constitución dunha entidade nin o establecemento dunha estrutura financeira independente dos participes, como son as unións temporais de empresas e as comunidades de bens, e entre as cales se distinguen:

entidades do grupo, multigrupo e asociadas no punto 2.5 da norma relativa a instrumentos financeiros.

## **20º Operacións entre entidades do grupo**

### **1. Alcance e regra xeral**

Esta norma será de aplicación ás operacións realizadas entre entidades do mesmo grupo, tal e como estas quedan definidas na norma 12ª de elaboración de contas anuais.

As operacións entre entidades do mesmo grupo, con independencia do grao de vinculación entre as entidades do grupo participantes, contabilizaranse de acordo coas normas xerais.

En consecuencia, con carácter xeral, e sen prexuízo do disposto no punto seguinte, os elementos obxecto da transacción contabilizaranse no momento inicial polo seu valor razoable. De ser o caso, se o prezo acordado nunha operación diferir do seu valor razoable, a diferenza deberase rexistrar atendendo á realidade económica da operación. A valoración posterior realizarase de acordo co previsto nas correspondentes normas.

### **2. Normas particulares**

#### **2.1. Achegas en cousa distinta a diñeiro dun negocio**

Nas achegas en cousa distinta a diñeiro a unha entidade do grupo en que o obxecto sexa un negocio, segundo se define na norma sobre combinacións de negocios, o investimento no patrimonio no achegante valorarase polo valor contable dos elementos patrimoniais que integren o negocio.

#### **2.2. Operacións de fusión, escisión e contribución en cousa distinta a diñeiro dun negocio**

Nas operacións de fusión, escisión e contribución en cousa distinta a diñeiro en que o obxecto sexa un negocio, segundo se define na norma sobre combinacións de negocios, seguiranse estes criterios:

Nas operacións entre entidades do grupo en que interveña a entidade dominante deste ou a dominante dun subgrupo e a súa dependente, directa ou indirectamente, os elementos constitutivos do negocio adquirido valorarase polo importe que correspondería a estes, unha vez realizada a operación, nas contas anuais consolidadas do grupo ou subgrupo segundo as Normas para a formulación das contas anuais consolidadas, que desenvolven o Código de comercio.

No caso de operacións entre outras entidades do grupo, os elementos patrimoniais do negocio valorarase segundo os valores contables existentes

a<sub>1</sub>) Explotacións controladas de forma conxunta: actividades que implican o uso de activos e outros recursos propiedade dos partícipes.

a<sub>2</sub>) Activos controlados de forma conxunta: activos que son propiedade ou están controlados conxuntamente polos partícipes.

b) Negocios conxuntos que se manifestan a través da constitución dunha persoa xurídica independente ou entidades controladas de forma conxunta.

#### **2.1. Explotacións e activos controlados de forma conxunta**

O partícipe nunha explotación ou en activos controlados de forma conxunta rexistrará no seu balance a parte proporcional que lle corresponda, en función da súa porcentaxe de participación, dos activos controlados conxuntamente e dos pasivos en que incorrese conxuntamente, así como os activos afectos á explotación conxunta que estean baixo o seu control e os pasivos en que incorrese como consecuencia do negocio conxunto.

Así mesmo, reconecerá na súa conta de perdas e ganancias a parte que lle corresponda dos ingresos xerados e dos gastos en que incorrese polo negocio conxunto, así como os gastos en que incorrese en relación coa súa participación no negocio conxunto, e que, de acordo co disposto neste plan, deban ser imputados á conta de perdas e ganancias.

No estado de cambios no patrimonio neto e estado de fluxos de efectivo do partícipe estará integrada igualmente a parte proporcional dos importes das partidas do negocio conxunto que lle corresponda en función da porcentaxe de participación establecida nos acordos alcanzados.

Deberanse eliminar os resultados non realizados que puideren existir por transaccións entre o partícipe e o negocio conxunto, en proporción á participación que corresponda a aquel. Tamén serán obxecto de eliminación os importes de activos, pasivos, ingresos, gastos e fluxos de efectivo recíprocos.

Se o negocio conxunto elabora estados financeiros para efectos do control da súa xestión, poderase operar integrando estes nas contas anuais individuais dos partícipes en función da porcentaxe de participación e sen prexuízo de que deba rexistrarse conforme o previsto no artigo 28 do Código de comercio. Tal integración realizarase unha vez efectuada a necesaria homoxeneización temporal, atendendo á data de peche e ao exercicio económico do partícipe, a homoxeneización valorativa no caso de que o negocio conxunto utilizase criterios valorativos distintos dos empregados polo partícipe, e as conciliacións e reclasificacións de partidas necesarias.

#### **2.2. Empresas controladas de forma conxunta**

O partícipe rexistrará a súa participación nunha entidade controlada de forma conxunta, de acordo co previsto respecto aos investimentos no patrimonio de

antes da operación nas contas anuais individuais. A diferenza que se puider pór de manifesto no rexistro contable pola aplicación dos criterios anteriores rexistrárase nunha partida de reservas.

Para os efectos do disposto nesta norma, non se considerará que as participacións no patrimonio neto doutras entidades constitúen en si mesmas un negocio.

#### **21ª Cambios en criterios contables, erros e estimacións contables**

Cando se produza un cambio de criterio contable, que só procederá de acordo co establecido no principio de uniformidade, aplicarase de forma retroactiva e o seu efecto calcularase desde o exercicio máis antigo para o que se dispoña de información.

O ingreso ou gasto correspondente a exercicios anteriores que derive da devandita aplicación motivará, no exercicio en que se produce o cambio de criterio, o correspondente axuste polo efecto acumulado das variacións dos activos e pasivos, o cal se imputará directamente no patrimonio neto, en concreto, nunha partida de reservas salvo que afecte un gasto ou un ingreso que se imputou nos exercicios previos directamente noutra partida do patrimonio neto. Así mesmo, modificaranse as cifras afectadas na información comparativa dos exercicios aos cales afecte o cambio de criterio contable.

Na corrección de erros relativos a exercicios anteriores serán de aplicación as mesmas regras que para os cambios de criterios contables. Para estes efectos, enténdese por erros as omisións ou inexactitudes nas contas anuais de exercicios anteriores por non ter utilizado, ou non telo feito adecuadamente, información fiable que estaba dispoñible cando se formularon e que a entidade podería ter obtido e tido en conta na formulación das ditas contas.

Porén, cualificaranse como cambios en estimacións contables aqueles axustes no valor contable de activos ou pasivos, ou no importe do consumo futuro dun activo, que sexan consecuencia da obtención de información adicional, dunha maior experiencia ou do coñecemento de novos feitos. O cambio de estimacións contables aplicarase de forma prospectiva e o seu efecto imputarase, segundo a natureza da operación de que se trate, como ingreso ou gasto na conta de perdas e ganancias do exercicio ou, cando proceda, directamente ao patrimonio neto. O eventual efecto sobre exercicios futuros irase imputando no transcurso destes.

Sempre que se produzan cambios de criterio contable ou corrección de erros relativos a exercicios anteriores, deberase incorporar a correspondente información na memoria das contas anuais.

Así mesmo, informarase na memoria dos cambios en estimacións contables que produxisen efectos significativos no exercicio actual, ou que os vaian producir en exercicios posteriores.

#### **22ª Feitos posteriores ao peche do exercicio**

Os feitos posteriores que poñan de manifesto condicións que xa existían ao peche do exercicio, deberanse ter en conta para a formulación das contas anuais ou, de ser o caso, para a súa reformulación, sempre antes da súa aprobación polo órgano competente. Estes feitos posteriores motivarán nas contas anuais, en función da súa natureza, un axuste, información na memoria ou ambos.

Os feitos posteriores ao peche do exercicio que poñan de manifesto condicións que non existían ao peche deste non suportarán un axuste nas contas anuais. Non obstante, cando os feitos sexan de tal importancia que, se non se facilitase información ao respecto, podería distorsionarse a capacidade de avaliación dos usuarios das contas anuais, deberase incluír na memoria información respecto á natureza do feito posterior conxuntamente cunha estimación do seu efecto ou, de ser o caso, unha manifestación acerca da imposibilidade de realizar a dita estimación.

En todo caso, na formulación das contas anuais deberase ter en conta toda a información que poida afectar a aplicación do principio de empresa en funcionamento. En consecuencia, as contas anuais non se formularán sobre a base dese principio se os xestores, aínda que sexa con posterioridade ao peche do exercicio, determinan que teñen a intención de liquidar a entidade ou cesar na súa actividade ou que non existe unha alternativa máis realista que facelo.

#### **23ª Estados intermedios**

Entenderase por estados intermedios o conxunto da información financeira que se refira a un período contable inferior ao exercicio económico anual da entidade. Terán tal carácter os elaborados para o exercicio da supervisión financeira.

As correccións valorativas por deterioración: (i) do fondo de comercio, (ii) dos dereitos económicos derivados de carteiraas de pólizas adquiridas a un mediador, (iii) dos investimentos en instrumentos de patrimonio incluídos na categoría de activos financeiros dispoñibles para a venda e (iv) dos activos financeiros valorados ao custo distintos dos investimentos no patrimonio de entidades do grupo, multigrupo e asociadas, que fosen recoñecidos nos estados financeiros intermedios, aplicaráselles o réxime contable que dispoñen as normas de rexistro e valoración correspondentes para efectos da súa posible reversión.

## TERCEIRA PARTE CONTAS ANUAIS

### **NORMAS DE ELABORACIÓN DAS CONTAS ANUAIS**

#### **1ª Documentos que integran as contas anuais**

As contas anuais comprenden o balance, a conta de perdas e ganancias, o estado de cambios no patrimonio neto, o estado de fluxos de efectivo e a memoria. Estes documentos forman unha unidade e deben ser redactados de conformidade co disposto no artigo 20 do texto refundido da Lei de ordenación e supervisión dos seguros privados, aprobado polo Real decreto lexislativo 6/2004, do 29 de outubro, polo que se aproba o texto refundido da Lei de ordenación e supervisión dos seguros privados e neste plan, coa finalidade de mostrar a imaxe fiel do patrimonio, da situación financeira e dos resultados da entidade.

#### **2ª Formulación de contas anuais**

1. As contas anuais elaboraranse cunha periodicidade de doce meses, salvo nos casos de constitución, modificación da data de peche do exercicio social ou disolución.
2. As contas anuais deberán ser formuladas polos administradores, que responderán da súa veracidade, no prazo máximo de tres meses, contados desde o peche do exercicio. No caso de entidades reaseguradoras que practiquen en exclusiva operacións de reaseguro, este prazo ampliarase a seis meses. Para estes efectos, as contas anuais expresarán a data en que se formularon e deberán ser asinadas por todos os administradores da sociedade: se faltar a sinatura dalgún deles, farase expresa indicación da causa en cada un dos documentos en que falte.
3. O balance, a conta de perdas e ganancias, o estado de cambios no patrimonio neto, o estado de fluxos de efectivo e a memoria deberán estar identificados; indicándose de forma clara e en cada un dos citados documentos a súa denominación, a entidade a que corresponden e o exercicio a que se refiren.
4. As contas anuais elaboraranse expresando os seus valores en euros; malia o anterior, poderanse expresar os valores en miles ou millóns de euros cando a magnitude das cifras así o aconselle, debendo indicarse esta circunstancia nas contas anuais.
5. As entidades que operen simultaneamente no ramo de vida e nos ramos distintos do de vida deberán levar contabilidade separada para ambos os tipos de actividade, con referencia aos seguintes conceptos:
  - a) Contas técnicas de perdas e ganancias.
  - b) Os elementos integrantes da marxe de solvencia e do fondo de garantía.
  - c) As provisións técnicas e o seu investimento.



### 3ª Estrutura das contas anuais

As contas anuais das entidades aseguradoras deberanse axustar aos modelos contidos neste plan de contabilidade.

### 4ª Normas comúns ao balance, á conta de perdas e ganancias, ao estado de cambios no patrimonio neto e ao estado de fluxos de efectivo

1. O balance, a conta de perdas e ganancias, o estado de cambios no patrimonio neto e o estado de fluxos de efectivo formularanse tendo en conta que en cada partida deberán figurar, ademais das cifras do exercicio que se pecha, as correspondentes ao exercicio inmediatamente anterior. Para estes efectos, cando unhas e outras non sexan comparables, ben por terse producido unha modificación na estrutura, ben por realizarse un cambio de criterio contable ou corrección de erro, deberase proceder a adaptar o exercicio precedente, para efectos da súa presentación no exercicio a que se refiren as contas anuais, informando diso detalladamente na memoria.

2. Salvo que os modelos de contas anuais e o cadro de contas prevexan rúbricas ou contas específicas para as entidades asociadas e multigrupo, as referencias feitas ás entidades asociadas entenderanse tamén comprensivas das entidades multigrupo.

3. As entidades que participen nun ou varios negocios conxuntos que non teñan personalidade xurídica (unións temporais de empresas, comunidades de bens, etc.) deberán presentar esta información, atendendo ao disposto na norma de rexistro e valoración relativa a negocios conxuntos, integrando en cada partida dos modelos dos distintos estados financeiros as cantidades correspondentes aos negocios conxuntos en que participen, e informando sobre a súa desagregación na memoria.

### 5ª Balance

O balance, que comprende, coa debida separación, o activo, o pasivo e o patrimonio neto da entidade, formularase tendo en conta que:

1. Un activo financeiro e un pasivo financeiro poderanse presentar no balance polo seu importe neto sempre que se dean simultaneamente as seguintes condicións:

- a) Que a entidade teña nese momento o dereito exixible de compensar os importes recoñecidos, e
- b) Que a entidade teña a intención de liquidar as cantidades polo neto ou de realizar o activo e cancelar o pasivo simultaneamente.

As mesmas condicións deberán concorrer para que a entidade poida presentar polo seu importe neto os activos por impostos e os pasivos por impostos.

Sen prexuízo do anterior, de se producir unha transferencia dun activo financeiro que non cumpira as condicións para a súa baixa do balance segundo o disposto no punto 2.9 da norma de rexistro e valoración relativa a instrumentos financeiros, o pasivo financeiro asociado que se recoñeza non poderá compensarse co activo financeiro relacionado.

En ningún caso poderán ser presentados no balance polo importe neto os anticipos sobre pólizas e as provisiones de seguros de vida correspondentes.

2. As correccións valorativas por deterioración e as amortizacións acumuladas minorarán a partida do activo en que figure o correspondente elemento patrimonial.

3. Os terreos ou construcións que a entidade destine á obtención de ingresos por arrendamento ou posúa coa finalidade de obter plusvalías a través do seu alleamento, incluíranse na epígrafe A-9).II. "Inversións inmobiliarias" do activo.

4. O capital social, o fondo mutual e, de ser o caso, a prima de emisión de accións con natureza de patrimonio neto figurarán nas epígrafes B-1.I "Capital ou fondo mutual" e B-1.II "Prima de emisión", sempre que se produciase a inscrición no Rexistro Mercantil con anterioridade á formulación das contas anuais. Se na data de formulación das contas anuais non se tivese producido a inscrición no Rexistro Mercantil, figurarán na partida "Resto doutras débedas" da epígrafe A.3.IX "Outras débedas" do pasivo.

5. Os accionistas por desembolsos non exixidos figurarán na partida B-1.I.2 "Capital non exixido" ou minorarán o importe da epígrafe A-3.IX.3 "Resto doutras débedas", en función de cal sexa a cualificación contable das súas contribucións.

6. Cando a entidade adquira os seus propios instrumentos de patrimonio, sen prexuízo de informar na memoria, rexistraranse nas seguintes epígrafes, dentro da agrupación "Patrimonio neto":

- a) Se son valores representativos do capital, na epígrafe B-1.IV. "Accións propias", que se mostrará con signo negativo;
- b) Noutro caso, minorarán a epígrafe B-1.IX "Outros instrumentos de patrimonio neto".

7. Cando se ermitan instrumentos financeiros compostos, clasificaranse, no importe que corresponda de acordo co disposto no punto 5.2 da norma de

registro e valoración relativa a instrumentos financeiros, nas agrupacións correspondentes do patrimonio neto e do pasivo.

8. As subvencións, doazóns e legados non reintegrables outorgados por terceiros distintos aos socios ou mutualistas, que estean pendentes de imputar a resultados, formarán parte do patrimonio neto da entidade, rexistrándose na subagrupación B-3. "Subvencións, doazóns e legados recibidos". Pola súa parte, as subvencións, doazóns e legados non reintegrables outorgados por socios ou mutualistas formarán parte do patrimonio neto, dentro dos fondos propios, rexistrándose na epígrafe B-1.VI. "Outras achegas de socios e mutualistas".

9. A entidade presentará no balance, de forma separada do resto dos activos e pasivos, os activos mantidos para a venda e os activos correspondentes a un grupo alleable de elementos mantidos para a venda, que figurarán na epígrafe A-14 do activo e os pasivos que formen parte dun grupo alleable de elementos mantidos para a venda, que figurarán na epígrafe A-9 do pasivo. Estes activos e pasivos non se compensarán, nin se presentarán como un único importe.

10. Os axustes que deriven da corrección das asimetrías contables a que se refire a norma de rexistro e valoración 9ª, relativa aos contratos de seguros, cando non proceda reconecelos a través da provisión de seguros de vida, figurarán na epígrafe A.8.II "Pasivos por asimetrías contables" do pasivo polo seu importe neto.

11. Entenderase por efectivo e outros activos líquidos equivalentes a tesouraría depositada na caixa da entidade, os depósitos bancarios á vista e os instrumentos financeiros que sexan convertibles en efectivo e cuxo vencemento no momento da súa adquisición non fose superior a tres meses, sempre que non exista risco significativo de cambios de valor e formen parte da política de xestión normal da tesouraría da entidade. Na memoria das contas anuais deberá informarse dos criterios utilizados para fixar os elementos que se cualifican como efectivo e equivalentes.

## 6ª Conta de perdas e ganancias

A conta de perdas e ganancias, que comprende, adecuadamente separados, os ingresos e os gastos do exercicio, excepto cando proceda a súa imputación directa ao patrimonio neto de acordo co previsto nas normas de rexistro e valoración e, por diferenza, o resultado deste, formularase tendo en conta o seguinte:

a) A conta de perdas e ganancias componse dos seguintes documentos:

1. Conta técnica do seguro non vida.
2. Conta técnica do seguro de vida.

3. Conta non técnica.

b) En principio, os gastos rexistraranse por natureza, nas contas correspondentes do grupo 6. Non obstante, aqueles gastos que, inicialmente clasificados por natureza, deban ser obxecto de reclasificación por destino, deberán traspasarse ás contas correspondentes do grupo 0, coa periodicidade que a entidade determine, pero que non poderá superar os tres meses. Así pois, á marxe de cada unha das partidas integrantes da conta de perdas e ganancias, indícanse as contas que definen o concepto a que cada partida se refire. As contas que, figurando no grupo 6 do cadro de contas, non aparecen entre as consignadas á marxe de cada partida, serán as que deben ter sido obxecto de reclasificación no grupo 0. As partidas de gasto que deban ser obxecto de reclasificación logo de activación previa consignaranse na conta de perdas e ganancias que corresponda, netas, se é o caso, da conta que se utilice para a activación. Posteriormente, reclasificarase a imputación a resultados dos importes activados.

c) As contas técnicas de vida e de non vida comprenderán, coa debida separación, os ingresos e gastos do exercicio que, correspondendo a cada actividade, teñan a consideración de técnicos. O resultado de cada unha desas contas virá dado pola diferenza entre os ingresos e os gastos comprendidos nelas.

d) A conta non técnica comprenderá, adecuadamente separados, os ingresos e gastos que, aínda derivados da actividade de vida ou da de non vida e en virtude do disposto nos parágrafos seguintes, non deban incluírse nas contas técnicas respectivas de cada actividade. O resultado do exercicio obterase por diferenza entre os ingresos e gastos comprendidos nesta conta engadindo o saldo das contas técnicas de vida e de non vida.

e) En principio, todos os ingresos e gastos das entidades aseguradoras, salvo o disposto na alínea f) seguinte para os ingresos e gastos dos investimentos, deberán considerarse como técnicos, incluíndose na conta técnica de vida ou na de non vida, segundo corresponda. Non se considerarán técnicos os derivados de operacións que non garden relación co substrato técnico da actividade aseguradora.

f) Para a atribución dos ingresos e gastos ás contas técnicas de vida ou de non vida, e, se é o caso, á conta non técnica, terase en conta o seguinte:

1. Os ingresos e gastos derivados directamente da práctica de operacións de seguro atribuiranse á conta técnica de vida ou de non vida, segundo a natureza da operación de que deriven.
2. Os ingresos e os gastos derivados das actividades de xestión de fondos de pensións e outras non relacionadas directamente coa práctica de operacións de seguro imputaranse, coa debida

separación establecida no modelo de conta non técnica que contén este plan, na conta non técnica.

3. Os ingresos e gastos dos investimentos distribuiranse conforme o procedemento que se describe a continuación:

3.a) Os ingresos e gastos imputables ás actividades de vida e de non vida serán, respectivamente, os derivados dos activos previamente asignados a cada actividade, en virtude dos criterios adoptados pola entidade para establecer a xestión separada de cada unha delas e recollidos no rexistro de investimentos.

Dentro de cada actividade, os referidos ingresos e gastos imputaranse á conta técnica correspondente, en canto que procedan de investimentos directamente relacionados coa práctica de operacións de seguro.

Os ingresos e gastos dos investimentos en que se materialicen os fondos propios, así como doutros recursos non relacionados directamente coa práctica de operacións de seguro, como a xestión de fondos de pensións, imputaranse, dentro de cada actividade, á conta non técnica.

Malia o disposto no parágrafo anterior, e con referencia á actividade de vida, os ingresos e gastos dos investimentos en que se materialicen os fondos propios, cando sobre a diferenza entre tales ingresos e gastos se lles atribuíse unha participación aos asegurados nos termos contractualmente establecidos, o dito importe incluírase na correspondente conta técnica.

3.b) Os criterios utilizados pola entidade para establecer a asignación de investimentos á actividade de vida e á de non vida, en razón da xestión separada de ambas, así como para a imputación de ingresos e gastos ás contas técnica e non técnica dentro de cada actividade, deberán describirse na memoria. En relación coa imputación de ingresos e gastos á conta técnica ou non técnica, deberá explicarse o criterio seguido para considerar os activos de que proceden tales ingresos e gastos como investimento de recursos directamente relacionados coa realización de operacións de seguro, de fondos propios ou de recursos non relacionados directamente coa realización de tales operacións.

Os indicados criterios deberán ser razoables, obxectivos e comprobables e deberán manterse dun exercicio a outro,

salvo que medien circunstancias que, razoablemente, aconsellen a súa modificación. Neste caso dos novos criterios de imputación, deberá así mesmo subministrarse información na memoria.

3.c) No caso de investimentos afectos a operacións preparatorias de seguros de vida, os rendementos e gastos correspondentes imputaranse a conta técnica de vida.

4. Para dar cumprimento ao disposto nos parágrafos anteriores, a entidade deberá crear as contas divisionarias que resulten precisas para rexistrar os investimentos, así como os ingresos e gastos derivados delas e calquera outro ingreso e gasto correspondentes á actividade de vida ou de non vida e non técnica.

5. Os ingresos e os gastos dos inmobles que teñan a consideración de inmovilizado material figurarán na rúbrica de gastos e ingresos do inmovilizado material e dos investimentos da conta técnica de vida, non vida ou non técnica, segundo corresponda.

6. Na partida "Resultado procedente de operacións interrompidas neto de impostos", dentro da conta non técnica, a entidade incluíra un importe único que comprenda:

- O resultado despois de impostos das actividades interrompidas; e
- O resultado despois de impostos recoñecido pola valoración a valor razoable menos os custos de venda, ou ben polo alleamento ou disposición por outros medios dos activos ou grupos alleables de elementos que constituían a actividade interrompida.

A entidade presentará nesta partida o importe do exercicio anterior correspondente ás actividades que teñan o carácter de interrompidas na data de peche do exercicio ao que corresponden as contas anuais.

Unha actividade interrompida é todo compoñente dunha entidade que foi alleado ou se dispuxo del por outra vía, ou ben que foi clasificado como mantido para a venda, e:

- a) Represente unha liña de negocio ou unha área xeográfica da explotación, que sexa significativa e poida considerarse separada do resto;
- b) Forme parte dun plan individual e coordinado para allear ou dispor por outra vía dunha liña de negocio ou dunha área xeográfica da explotación que sexa significativa e poida considerarse separada do resto; ou

- c) Sexa unha entidade dependente adquirida exclusivamente coa finalidade de vendela.
- Para estes efectos, enténdese por compoñente dunha entidade as actividades ou fluxos de efectivo que, por estaren separados e seren independentes no seu funcionamento ou para efectos de información financeira, se distinguen claramente do resto da entidade, tal como unha entidade dependente ou un segmento de negocio ou xeográfico.
- Os ingresos e gastos xerados polos activos e grupos de activos mantidos para a venda, que non cumpran os requisitos para cualificalos como operacións interrompidas, recoñeceranse na partida da conta de perdas e ganancias que corresponda segundo a súa natureza.
7. No suposto excepcional de que nunha combinación de negocios o valor dos activos identificables adquiridos menos o dos pasivos asumidos sexa superior ao custo da combinación de negocios, incluírase a diferenza na rúbrica "Outros ingresos" da conta de perdas e ganancias non técnica.
8. As subvencións, doazóns e legados outorgados por terceiros distintos aos socios ou mutualistas que financien activos ou gastos do ciclo normal da actividade aseguradora recoñeceranse na rúbrica "Outros ingresos técnicos". As restantes subvencións, doazóns e legados recoñeceranse, cando proceda, na conta non técnica na rúbrica "Outros ingresos".
- 7ª Estado de cambios no patrimonio neto**
- O estado de cambios no patrimonio neto ten dúas partes.
1. A primeira, denominada "Estado de ingresos e gastos recoñecidos", recolle os cambios no patrimonio neto derivados de:
- O resultado do exercicio da conta de perdas e ganancias.
  - Os ingresos e gastos que, segundo o requirido polas normas de rexistro e valoración, deban imputarse directamente ao patrimonio neto da entidade.
  - As transferencias realizadas á conta de perdas e ganancias segundo o disposto por este plan.
- Este documento formularase tendo en conta que:
- Os importes relativos aos ingresos e gastos imputados directamente ao patrimonio neto e as transferencias á conta de perdas e ganancias rexistraranse polo seu importe bruto, mostrándose nunha partida separada o seu correspondente efecto impositivo.
  - As partidas "Outras reclasificacións" recollen o importe dos traspasos realizados no exercicio entre as diferentes partidas correspondentes a axustes por valoración.
  - A partida "Outros ingresos e gastos recoñecidos" recollerá as variacións no patrimonio neto por outros conceptos diferentes dos recollidos noutras partidas do estado de ingresos e gastos recoñecidos.
  - A segunda, denominada "Estado total de cambios no patrimonio neto", informa de todos os cambios habidos no patrimonio neto derivados de:
    - O saldo total dos ingresos e gastos recoñecidos.
    - As variacións orixinadas no patrimonio neto por operacións cos socios ou mutualistas da entidade cando actúen como tales.
    - As restantes variacións que se produzan no patrimonio neto.
    - Tamén se informará dos axustes ao patrimonio neto debidos a cambios en criterios contables e correccións de erros.
- Cando se advirta un erro no exercicio a que se refiren as contas anuais que corresponda a un exercicio anterior ao comparativo, sinalarase na memoria e incluírase o correspondente axuste na epígrafe A.II. do Estado total de cambios no patrimonio neto, de forma que o patrimonio inicial dese exercicio comparativo será obxecto de modificación de cara a recoller a rectificación do erro. No suposto de que o erro corresponda ao exercicio comparativo, o dito axuste incluírase na epígrafe C.II. do estado total de cambios no patrimonio neto.
- As mesmas regras se aplicarán respecto aos cambios de criterio contable.
- Este documento formularase tendo en conta que:
- O resultado correspondente a un exercicio traspasarse no exercicio seguinte á columna de resultados de exercicios anteriores.
  - A aplicación que nun exercicio se realiza do resultado do exercicio anterior reflectirase:
    - Na partida 4. "Distribución de dividendos" da epígrafe B.II ou D.II "Operacións con socios ou mutualistas".

- Na epígrafe B.III ou D.III "Outras variacións do patrimonio neto", polas restantes aplicacións que supoñan reclasificacións de partidas de patrimonio neto.

#### **8ª Estado de fluxos de efectivo**

O estado de fluxos de efectivo informa sobre a orixe e a utilización dos activos monetarios representativos de efectivo e outros activos líquidos equivalentes, clasificando os movementos por actividades de explotación, investimento e financiamento, e indicando a variación neta da dita magnitude no exercicio.

Entenderase por efectivo e outros activos líquidos equivalentes os activos financeiros que teñan tal consideración conforme a norma de elaboración das contas anuais 5ª relativa ao "Balance".

Así mesmo, para os efectos do estado de fluxos de efectivo poderanse incluír como un compoñente do efectivo os descubertos ocasionais cando formen parte integrante da xestión do efectivo da entidade.

Este documento formularase tendo en conta as seguintes regras:

1. A información sobre os fluxos de efectivo das distintas actividades incluírase conforme a desagregación exixida neste.
2. As principais categorías de cobramentos e pagamentos das distintas actividades presentaranse por separado. Non se precisará, para as entidades que operen nos ramos de vida e non vida, a diferenciación dos fluxos que correspondan a cada actividade.
3. Fluxos de efectivo procedentes das actividades de explotación serán aqueles xerados na actividade que constitúe a principal fonte de ingresos das entidades de aseguradoras, así como noutras actividades distintas ás de investimento ou de financiamento. Inclúranse neste punto os fluxos xerados polas actividades de xestión de fondos de pensións.
4. Fluxos de efectivo por actividades de investimento serán aqueles procedentes da adquisición, alleamento ou disposición por outros medios, de activos e outros investimentos non incluídos no efectivo e outros activos líquidos equivalentes, tales como inmovilizados intanxibles, materiais, investimentos inmobiliarios ou investimentos financeiros, así como os cobramentos procedentes do seu alleamento ou da súa amortización ao vencemento.
5. Os fluxos de efectivo por actividades de financiamento comprenden aqueles xerados por actividades que produzan cambios no tamaño e composición do patrimonio neto e dos pasivos que non formen parte das actividades de explotación. Figurarán tamén como fluxos de efectivo por

actividades de financiamento os pagamentos a favor dos accionistas en concepto de dividendos.

6. Os fluxos procedentes de transaccións en moeda estranxeira converteranse á moeda funcional ao tipo de cambio vixente na data en que se produciu cada fluxo en cuestión, sen prexuízo de poder utilizar unha media ponderada representativa do tipo de cambio do período naqueles casos en que exista un volume elevado de transaccións efectuadas.

Se entre o efectivo e outros activos líquidos equivalentes figuran activos denominados en moeda estranxeira que produciron perdas e ganancias non realizadas por variacións nos tipos de cambio, sen afectar os fluxos de efectivo, informarase no estado de fluxos de efectivo na rúbrica habilitada para iso.

7. A entidade deberá informar na memoria das contas anuais de calquera importe significativo dos seus saldos de efectivo e outros activos líquidos equivalentes que non estean dispoñibles para ser utilizados.

8. Respecto a aquelas transaccións que carezan de impacto monetario, na memoria das contas anuais informarase das operacións de investimento e financiamento significativas que, por non ter dado lugar a variacións de efectivo, non fosen incluídas no estado de fluxos de efectivo, como son: conversión de débeda en instrumentos de patrimonio ou adquisición dun activo mediante un arrendamento financeiro, entre outras.

No caso de existir unha operación de investimento que implique unha contraprestación parte en efectivo ou activos líquidos equivalentes e parte noutros elementos, deberáse informar na memoria da parte non monetaria, independentemente da información sobre a actividade en efectivo ou equivalentes que se incluíse no estado de fluxos de efectivo.

9. A variación de efectivo e outros activos líquidos equivalentes ocasionada pola adquisición ou alleamento dun conxunto de activos e pasivos que conformen un negocio ou unha carteira de pólizas incluírase, se é o caso, como unha única partida nas actividades de investimento, na epígrafe "Unidade de negocio".

#### **9ª Memoria**

A memoria, por unha parte, completa, ampla e comenta a información contida nos outros documentos que integran as contas anuais e, por outra, inclúe os estados de cobertura das provisións técnicas, de marxe de solvencia e de fondo de garantía, coa debida separación, se é o caso, das actividades de vida e non vida. Formularase tendo en conta que:

### 11ª Número medio de traballadores

Para a determinación do número medio de traballadores, consideraranse todas aquelas persoas que teñan ou tivesen algunha relación laboral coa entidade durante o exercicio, promediadas segundo o tempo durante o cal prestasen os seus servizos.

### 12ª Entidades do grupo, multigrupo e asociadas

Para efectos da presentación das contas anuais dunha entidade aseguradora, entenderase que outra entidade forma parte do grupo cando ambas estean vinculadas por unha relación de control, directa ou indirecta, análoga á prevista no artigo 42 do Código de comercio para os grupos de sociedades ou cando as entidades estean controladas por calquera medio por unha ou varias persoas físicas ou xurídicas, que actúen conxuntamente ou se encontren baixo dirección única por acordos ou cláusulas estatutarias.

Entenderase que unha entidade é asociada cando, sen que se trate dunha entidade do grupo, no sentido sinalado anteriormente, a entidade ou algunha ou algunhas das entidades do grupo en caso de existir este, incluídas as entidades ou persoas físicas dominantes, exerzan sobre tal entidade unha influencia significativa por ter unha participación nela que, creando con esta unha vinculación duradeira, estea destinada a contribuir á súa actividade.

Neste sentido, enténdese que existe influencia significativa na xestión doutra entidade cando se cumpran os dous requisitos seguintes:

- a) Que a entidade ou unha ou varias entidades do grupo, incluídas as entidades ou persoas físicas dominantes, participen na entidade, e
- b) Que se teña o poder de intervir nas decisións de política financeira e de explotación da participada, sen chegar a ter o control.

Así mesmo, a existencia de influencia significativa poderase evidenciar a través de calquera das seguintes vías:

1. Representación no consello de administración ou órgano equivalente de dirección da entidade participada;
2. Participación nos procesos de fixación de políticas;
3. Transaccións de importancia relativa coa participada;
4. Intercambio de persoal directivo; ou
5. Subministración de información técnica esencial.

1. O modelo da memoria recolle a información mínima que debe aparecer; non obstante, naqueles casos en que a información que se solicita non sexa significativa, non se cubrirán os puntos correspondentes.

2. Deberá indicarse calquera outra información non incluída no modelo da memoria que sexa necesaria para permitir o coñecemento da situación e actividade da entidade no exercicio, facilitando a comprensión das contas anuais obxecto de presentación, co fin de que estas reflectan a imaxe fiel do patrimonio, da situación financeira e dos resultados da entidade; en particular, inclúranse datos cualitativos correspondentes á situación do exercicio anterior cando iso sexa significativo. Adicionalmente, na memoria incorporárase calquera información que outra normativa exixa incluír neste documento das contas anuais.

3. A información cuantitativa requirida na memoria deberá referirse ao exercicio a que corresponden as contas anuais, así como ao exercicio anterior a aquel do que se ofrece información comparativa, salvo que especificamente unha norma contable indique o contrario.

4. O establecido na memoria en relación coas entidades asociadas deberá entenderse tamén referido ás entidades multigrupo.

5. As entidades realizarán unha descrición dos principais riscos da súa actividade e, en particular, dos de natureza financeira e actuarial, así como das políticas desenvolvidas para a xestión, asunción, medición e control de riscos, incluíndo as estratexias e procesos, a estrutura e organización da unidade relevante de xestión do risco, e as políticas de cobertura.

### 10ª Cifra anual de negocio

Enténdese por primas devengadas no exercicio, emitidas ou non, as correspondentes a contratos perfeccionados ou prorrogados no exercicio, en relación coas cales o dereito do asegurador ao cobramento delas xorde durante o mencionado período.

As primas periodizadas serán as primas devengadas corríxidas na variación da provisión para primas non consumidas.

As primas adquiridas serán as periodizadas corríxidas na variación da corrección por deterioración das primas pendentes de cobramento.

As primas imputadas serán as adquiridas corríxidas na variación da provisión para riscos en curso.

Para os efectos desta norma, entenderase por cifra anual de negocio as primas periodizadas.

Presumirase, salvo proba en contrario, que existe influencia significativa cando a entidade ou unha ou varias empresas do grupo, incluídas as entidades ou persoas físicas dominantes, posúan, polo menos, o 20 por 100 dos dereitos de voto doutro sociedade.

Entenderase por entidade multigrupo aquela que estea xestionada conxuntamente pola entidade ou algunha ou algunhas das empresas do grupo en caso de existir este, incluídas as entidades ou persoas físicas dominantes, e un ou varios terceiros alleos ao grupo de entidades.

### **13ª Estados financeiros intermedios**

Dentro do ámbito de aplicación deste plan, para elaborar os estados financeiros intermedios, aplicaranse os principios e criterios contidos nel e, en particular, a norma de rexistro e valoración número 23ª contida na segunda parte do plan.

### **14ª Partes vinculadas**

1. Unha parte considérase vinculada a outra cando unha delas ou un conxunto que actúa en concerto exerce ou ten a posibilidade de exercer, directa ou indirectamente, ou en virtude de pactos ou acordos entre accionistas ou participantes, o control sobre outra ou unha influencia significativa na toma de decisións financeiras e de explotación da outra.

2. En calquera caso, consideraranse partes vinculadas:

a) As entidades que teñan a consideración de empresa do grupo, asociada ou multigrupo, no sentido indicado na anterior norma décimo terceira de elaboración das contas anuais.

Non obstante, unha entidade estará exenta de incluír a información recollida no punto da memoria relativo ás operacións con partes vinculadas cando a primeira estea controlada ou influída de forma significativa por unha Administración pública estatal, autonómica ou local e a outra entidade tamén estea controlada ou influída de forma significativa pola mesma Administración pública, sempre que non existan indicios dunha influencia entre ambas. Entenderase que existe esa influencia, entre outros casos, cando as operacións non se realicen en condicións normais de mercado (salvo que tales condicións veñan impostas por unha regulación específica).

b) As persoas físicas que posúan directa ou indirectamente algunha participación nos dereitos de voto da entidade, ou na entidade dominante desta, de maneira que lles permita exercer sobre unha ou outra unha influencia significativa. Quedan tamén incluídos os familiares próximos das citadas persoas físicas.

c) O persoal clave da compañía ou da súa dominante, entendendo por tal as persoas físicas con autoridade e responsabilidade sobre

a planificación, dirección e control das actividades da entidade, xa sexa directa ou indirectamente, entre as que se inclúen os administradores e os directivos. Quedan tamén incluídos os familiares próximos das citadas persoas físicas.

d) As entidades sobre as cales calquera das persoas mencionadas nas alíneas b) e c) poida exercer unha influencia significativa.

e) As empresas que compartan algún conselleiro ou directivo coa entidade, salvo que este non exerza unha influencia significativa nas políticas financeira e de explotación de ambas.

f) As persoas que teñan a consideración de familiares próximos do representante do administrador da entidade, cando este sexa persoa xurídica.

g) Os plans de pensións para os empregados da propia entidade ou dalgunha outra que sexa parte vinculada desta.

3. Para os efectos desta norma, entenderase por familiares próximos aqueles que poderían exercer influencia en, ou ser influídos por, esa persoa nas súas decisións relacionadas coa entidade. Entre eles incluíranse:

a) O cónxuxe ou persoa con análoga relación de afectividade;

b) Os ascendentes, descendentes e irmáns e os respectivos cónxuxes ou persoas con análoga relación de afectividade;

c) Os ascendentes, descendentes e irmáns do cónxuxe ou persoa con análoga relación de afectividade; e

d) As persoas ao seu cargo ou a cargo do cónxuxe ou persoa con análoga relación de afectividade.

### **15ª Sucursais fóra de España**

As entidades aseguradoras rexistrarán as operacións realizadas polas súas sucursais situadas fóra de España, para o cal, e no caso de que a contabilidade se leve de forma descentralizada, ao peche de cada período, se procederá á conversión e agregación das contas correspondentes á sucursal, realizando para tal efecto as eliminacións necesarias. En caso de que a entidade aseguradora non descentralice a información contable referida á sucursal ou sucursais, deberá desagregar cada un dos subgrupos ou contas a que se refire este texto en contas de tantas cifras como sexan necesarias.

**MODELOS DE CONTAS ANUAIS**

**I) BALANCE**

CONTAS (*)	ACTIVO
553, 559, 570, 571, 572, 573, 574, 575, 576, (630)	<b>A-1) Efectivo e outros activos líquidos e equivalentes</b>
2405, (2495), 250, (259)	<b>A-2) Activos financeiros mantidos para negociar</b>
241, 251	I. Instrumentos de patrimonio
250	II. Valores representativos da dívida
250	III. Derivados
250	IV. Outros
2405, (2495), 250, (259)	<b>A-3) Outros activos financeiros a valor razoable con cambios en perdas e ganancias</b>
241, 251	I. Instrumentos de patrimonio
241, 251, 252, 258	II. Valores representativos da dívida
241, 242, 251, 252, 258	III. Instrumentos híbridos
2405, 241, 242, (2495), 250, 251, 252, 258, (259)	IV. Investimentos por conta dos tomadores de seguros de vida que asuman o risco do investimento
2405, (2495), 250, (259)	<b>A-4) Activos financeiros disponibles para a venda</b>
241, 251, (251), (251)	I. Instrumentos de patrimonio
241, 251, (251), (251)	II. Valores representativos da dívida
241, 251, (251), (251)	III. Instrumentos híbridos
2405, 241, 242, (2495), 250, 251, 252, 258, (259)	IV. Investimentos por conta dos tomadores de seguros de vida que asuman o risco do investimento
241, 251, (251), (251)	<b>A-5) Préstamos e partidas a cobrar</b>
241, 251, (251), (251)	I. Valores representativos da dívida
246, 256	II. Préstamos
2423, 2424, (2553), (2554), 5501, 5502, (630)	2. Préstamos a entidades do grupo e asociadas
2425, 551, 5503, (2553), (630)	3. Préstamos a outras partes vinculadas
252, (238)	III. Depósitos en entidades de crédito
266, (238)	IV. Depósitos constituídos por reaseguro aceptado
437, 437, (491)	V. Créditos por operacións de seguro directo
433, 435, (493)	1. Tomadores de seguro
402, 402, (492), (492)	2. Mediadores
470, 471, 472, 478	VI. Créditos por operacións de reaseguro
253, 254, 259, 260, (298), 44, 460, (4904), 552	VII. Créditos por operacións de reaseguro con cesión de risco
241, 251, (251), (251)	VIII. Desembolsos esperados
253	IX. Outros créditos
470, 471, 472, 478	1. Créditos coas administracións públicas
241, 251, (251), (251)	2. Resto de créditos
380	<b>A-6) Investimentos mantidos ata o vencemento</b>
380, 381	<b>A-7) Derivados da cobertura</b>
384, 384	I. Derivados financeiros non consumidos
387, 387	II. Provisión para prestacións de vida
387, 387	III. Provisión para operacións de reaseguro
2101, 2111, 212, 215, 217, 218, 219, 23, (281), (291)	<b>A-8) Inmovilizado material e investimentos inmobiliarios</b>
2102, 212, (282), (292)	I. Inmovilizado material
202	II. Inmovilizado intangible
204	1. Fondo de comercio
200, 201, 202, 205, 206, 209, (280), (290)	II. Outros activos intangibles
2404, (2494), (2934)	<b>A-11) Participacións en entidades do grupo e asociadas</b>
2404, (2494), (2934)	I. Participacións en empresas asociadas
2403, (2493), (2933)	II. Participacións en empresas multigrupo
4709	<b>A-12) Activos fiscais</b>
474	I. Activos por imposto corrente
257	II. Activos por imposto diferido
273, 274	<b>A-13) Outros activos</b>
480, 481, 489, 562, (630)	I. Activos e dereitos de reembolso por retribucións a longo prazo ao persoal
555	II. Comisións anticipadas e outros custos de adquisición
580, 581, 587, 583, (589)	III. Periodificacións
	IV. Resto de activos
	<b>A-14) Activos mantidos para a venda</b>
	<b>TOTAL ACTIVO</b>

PASIVO	PASIVO E PATRIMONIO NETO
1765	<b>A) PASIVO</b>
	<b>A-1) Pasivos financeiros mantidos para negociar</b>
	<b>A-2) Outros pasivos financeiros</b>
178	<b>A-3) Débitos e partidas a pagar</b>
186	I. Pasivos subordinados
434	II. Depósitos recibidos por reaseguro cedido
433	III. Débedas por operacións de seguro
45	1.- Débedas con asegurados
400, 401	2.- Débedas condicionadas
177	IV. Débedas por operacións de reaseguro
170	V. Débedas e outros valores negociables
421	VI. Obligas e outros valores negociables
	VII. Débedas con entidades de crédito
	VIII. Débedas por operacións preparatorias de contratos de seguro
	IX. Outras débedas:
4750, 4751, 4758, 476, 476, 477	1.- Débedas coas administracións públicas
1603, 1604, 1633, 1634	2.- Outras débedas con entidades do grupo e asociadas
(1034), (1044), 150, (153), 1605, 1635, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 180, 181, (190), (192), 194, (195), (197), 199, 41, 465, 466, 51, 556	3.- Resto doutras débedas
1768	<b>A-4) Derivados de cobertura</b>
	<b>A-5) Provisións técnicas</b>
300	I.- Provisión para primas non consumidas
301	II.- Provisión para riscos en curso
310	III.- Provisión para primas non consumidas
310	IV.- Provisión para riscos en curso
312	1.- Provisión para primas non consumidas
32	2.- Provisión para riscos en curso
340, 341, 342, 343, 350, 351, 352, 353	3.- Provisión para operacións de reaseguro
360	4.- Provisión para operacións de reaseguro
370, 371	5.- Provisión para participación en beneficios e para autismo
141	<b>A-6) Provisións non técnicas</b>
141	I. Provisións para impostos e outras contrexencias legais
141	II. Provisión para pensións e obrigas similares
142, 143, 147, 148	III. Provisión para pagamentos por convenios de liquidación
4752	IV. Outras provisións non técnicas
479	<b>A-7) Pasivos fiscais</b>
482, 485, 561, 563	I. Pasivos por imposto corrente
188, (266)	II. Pasivos por imposto diferido
584, 585, 586, 587, 588, 589	<b>A-8) Resto de pasivos</b>
	I. Periodificacións
	II. Comisións e outros custos de adquisición do reaseguro cedido
	III. Outros pasivos
	<b>TOTAL PASIVO</b>
	<b>B) PATRIMONIO NETO</b>
	<b>B-1) Fondos propios</b>
100, 101, 105	I. Capital ou fondo mutual
(1030), (1040)	1. Capital escrutado ou fondo mutual
110	2. (Capital non exixido)
112, 1141	III. Reservas
117	1. Legal e estatutarias
113, 1140, 1142, 1143, 1144, 1148, 115, 119	2. Reserva de estabilización
(109), (109)	3. Outras reservas
120	IV. (Accións propias)
(121)	V. Resultados de exercicios anteriores
116	1. Remanente
(554), (557)	2. (Resultados negativos de exercicios anteriores)
111	VI. Outras achegas de socios e mutualistas
133	VII. Resultado do exercicio
134	VIII. (Dividendo a conta e reserva de estabilización a conta)
135	IX. Outros instrumentos de patrimonio neto
138, 137	<b>B-2) Activos por cambio de valor:</b>
130, 131, 132	I. Activos por cambio de valor
	II. Operacións de cobertura
	III. Diferenzas de cambio e conversión
	IV. Corrección de asimétrías contables
	V. Outros ajustes
	<b>B-3) Subvencións, doazóns e legados recibidos</b>
	<b>TOTAL PASIVO E PATRIMONIO NETO</b>

(\*) Os números de contas incluídos en cada rúbrica do activo teñen carácter orientativo.

(\*) Os números de contas incluídos en cada rúbrica de pasivo e patrimonio neto teñen carácter orientativo.



**II) CONTA DE PERDAS E GANANCIAS**

CONTAS	I. CONTA TÉCNICA-SEGURO NON VIDA	CONTA DE PERDAS E GANANCIAS	
		200X	200X-1
700	<b>I.1. Primas imputadas ao exercicio, netas de reaseguro</b>		
702	a) Primas devengadas		
7971, (6971)	a1) Seguro directo		
(704),	a2) Reaseguro aceptado		
7930, (6930)	a3) Variación da corrección por deterioración das primas pendentes de cobramento (+ ou -)		
	b) Primas do reaseguro cedido (-)		
	c) Variación da provisión para primas non consumidas e para riscos en curso (+ ou -)		
	c1) Seguro directo		
	c2) Reaseguro aceptado		
	d) Variación da provisión para primas non consumidas, reaseguro cedido (+ ou -)		
7938, (6938)	<b>I.2. Ingresos do inmovilizado material e dos investimentos</b>		
752	a) Ingresos procedentes dos investimentos inmobiliarios		
760, 761, 762, 768, 769	b) Ingresos procedentes de investimentos financeiros		
	c) Aplicacións de correccións de valor por deterioración do inmovilizado material e dos investimentos		
	c1) Do inmovilizado material e dos investimentos inmobiliarios		
	c2) De investimentos financeiros		
	d) Beneficios en realización do inmovilizado material e dos investimentos		
	d1) Do inmovilizado material e dos investimentos inmobiliarios		
	d2) De investimentos financeiros		
791,792	<b>I.3. Outros ingresos técnicos</b>		
796, 799	<b>I.4. Sinistralidade do exercicio, neta de reaseguro</b>		
	a) Prestacións e gastos pagados		
	a1) Seguro directo		
	a2) Reaseguro aceptado		
	a3) Reaseguro cedido (-)		
	b) Variación da provisión para prestacións (+ ou -)		
	b1) Seguro directo		
	b2) Reaseguro aceptado		
	b3) Reaseguro cedido (-)		
	c) Gastos imputables a prestacións		
771,772	<b>I.5. Variación doutras provisións técnicas, netas de reaseguro (+ ou -)</b>		
763, 766	<b>I.6. Participación en beneficios e estornos</b>		
770, 779	a) Prestacións e gastos por participación en beneficios e estornos.		
	b) Variación da provisión para participación en beneficios e estornos (+ ou -)		
(600),	<b>I.7. Gastos de explotación netos</b>		
(602),	a) Gastos de adquisición		
604	b) Gastos de administración		
	c) Comisións e participacións no reaseguro cedido e retrocedido		
(6934), 7934	<b>I.8. Outros gastos técnicos (+ ou -)</b>		
(6934), 7934	a) Variación da deterioración por insolvencias (+ ou -)		
(6938), (7938)	b) Variación da deterioración do inmovilizado (+ ou -)		
(90),	c) Variación de prestacións por convenios de liquidación de siniestros (+ ou -)		
(6937), (6938), 7937, 7938	d) Outros		
(606),	<b>I.9. Gastos do inmovilizado material e dos investimentos</b>		
(6936), 7936	a) Gastos de xestión dos investimentos		
	a1) Gastos do inmovilizado material e dos investimentos inmobiliarios		
	a2) Gastos de investimentos e contas financeiras		
	b) Correccións de valor do inmovilizado material e dos investimentos		
	b1) Amortización do inmovilizado material e dos investimentos inmobiliarios		
	b2) Deterioración do inmovilizado material e dos investimentos inmobiliarios		
	b3) Deterioración de investimentos financeiros		
	c) Perdas procedentes do inmovilizado material e dos investimentos		
	c1) Do inmovilizado material e dos investimentos inmobiliarios		
	c2) Dos investimentos financeiros		
(020), (610), 737	<b>I.10. Subtotal (resultado da conta técnica do seguro non vida)</b>		
(021),			
710, 712			
(6970), 7970, (698), 798			
(690), (691), 790, 791			
(607), 607			
(670), (676), (06)			
(042), (043), (044), (660), (661), (662), (664), (665), (668), (669)			
(048),			
(691), (692)			
(696), (699)			
(671), (672)			
(663), (666), (667)			

CONTAS	II. CONTA TÉCNICA SEGURO DE VIDA	CONTA DE PERDAS E GANANCIAS	
		200X	200X-1
701	<b>II.1 Primas imputadas ao exercicio, Netas de reaseguro</b>		
703	a) Primas devengadas		
7971, (6971)	a1) Seguro directo		
(705),	a2) Reaseguro aceptado		
7931, (6931)	a3) Variación da corrección por deterioración das primas pendentes de cobramento (+ ou -)		
	b) Primas do reaseguro cedido (-)		
	c) Variación da provisión para primas non consumidas e para riscos en curso (+ ou -)		
	c1) Seguro directo		
	c2) Reaseguro aceptado		
	d) Variación da provisión para primas non consumidas, reaseguro cedido (+ ou -)		
7939, (6939)	<b>II.2. Ingresos do inmovilizado material e dos investimentos</b>		
752	a) Ingresos procedentes dos investimentos inmobiliarios		
760, 761, 762, 768, 769	b) Ingresos procedentes de investimentos financeiros		
	c) Aplicacións de correccións de valor por deterioración do inmovilizado material e dos investimentos		
	c1) Do inmovilizado material e dos investimentos inmobiliarios		
	c2) De investimentos financeiros		
	d) Beneficios en realización do inmovilizado material e dos investimentos		
	d1) Do inmovilizado material e dos investimentos inmobiliarios		
	d2) De investimentos financeiros		
791,792	<b>II.3. Ingresos de investimentos afectos a seguros nos cales o tomador asume o risco do investimento</b>		
796,799	<b>II.4. Outros ingresos técnicos</b>		
	<b>II.5 Sinistralidade do exercicio, Neta de reaseguro</b>		
	a) Prestacións e gastos pagados		
	a1) Seguro directo		
	a2) Reaseguro aceptado		
	a3) Reaseguro cedido (-)		
	b) Variación da provisión para prestacións (+ ou -)		
	b1) Seguro directo		
	b2) Reaseguro aceptado		
	b3) Reaseguro cedido (-)		
	c) Gastos imputables a prestacións		
771,772	<b>II.6. Variación doutras provisións técnicas netas de reaseguro (+ ou -)</b>		
763,766	a) Provisións para seguros de vida		
752, 760, 761, 762, 763,766, 768, 769, 771, 772	a1) Seguro directo		
770, 779	a2) Reaseguro aceptado		
	a3) Reaseguro cedido (-)		
	b) Provisións para seguros de vida cando o risco de investimento o asuman os tomadores de seguros		
	c) Outras provisións técnicas		
(601),	<b>II.7. Participación en beneficios e estornos</b>		
(603),	a) Prestacións e gastos por participación en beneficios e estornos		
605	b) Variación da provisión para participación en beneficios e estornos (+ ou -)		
(6935),7935	<b>II.8. Gastos de explotación netos</b>		
(6935),7935	a) Gastos de adquisición		
(6939), (7939)	b) Gastos de administración		
(01),	c) Comisións e participacións do reaseguro cedido e retrocedido		
(6931), 7931	<b>II.9. Outros gastos técnicos</b>		
(6931), 7931	a) Variación da deterioración por insolvencias (+ ou -)		
(6939), 7939	b) Variación da deterioración do inmovilizado (+ ou -)		
(6932), 7932	c) Outros		
(6937), (6938), 7937, 7938	<b>II.10. Gastos do inmovilizado material e dos investimentos</b>		
(606),	a) Gastos de xestión do inmovilizado material e dos investimentos		
(6936), 7936	a1) Gastos do inmovilizado material e dos investimentos inmobiliarios		
	a2) Gastos de investimentos e contas financeiras		
	b) Correccións de valor do inmovilizado material e dos investimentos		
	b1) Amortización do inmovilizado material e dos investimentos inmobiliarios		
	b2) Deterioración do inmovilizado material e dos investimentos inmobiliarios		
	b3) Deterioración de investimentos financeiros		
	c) Perdas procedentes do inmovilizado material e dos investimentos		
	c1) Do inmovilizado material e dos investimentos inmobiliarios		
	c2) Dos investimentos financeiros		
(611), 737, (030),	<b>II.11 Gastos de investimentos afectos a seguros nos cales o tomador asume o risco do investimento</b>		
(031),	<b>II.12 Subtotal (Resultado da conta técnica do seguro de vida)</b>		
711, 713			
(6970), 7970, (698), 798			
(690), (691), 790, 791			
(670), (676), (07)			
(052), (053), (054), (660), (661), (662), (664), (665), (668), (669)			
(058),			
(691), (692)			
(696), (699)			
(671), (672)			
(663), (666), (667)			

752	<b>III. CONTA NON TÉCNICA</b> <b>III.1. Ingresos do inmovilizado material e dos investimentos.</b> a) Ingresos procedentes dos investimentos inmobiliarios b) Ingresos procedentes dos investimentos financeiros c) Aplicacións de correccións de valor por deterioración do inmovilizado material e dos investimentos c.) Do inmovilizado material e dos investimentos inmobiliarios c.) De investimentos financeiros d) Beneficios en realización do inmovilizado material e dos investimentos d.) Do inmovilizado material e dos investimentos inmobiliarios d.) De investimentos financeiros <b>III.2. Gastos do inmovilizado material e dos investimentos.</b> a) Gastos de xestión dos investimentos a.) Gastos de investimentos e contas financeiras a.) Gastos de investimentos materiais b) Correccións de valor do inmovilizado material e dos investimentos b.) Amortización do inmovilizado material e dos investimentos inmobiliarios b.) Deterioración do inmovilizado material e dos investimentos inmobiliarios b.) Deterioración de investimentos financeiros c) Perdas procedentes do inmovilizado material e dos investimentos c.) Do inmovilizado material e dos investimentos inmobiliarios c.) Dos investimentos financeiros <b>III.3. Outros ingresos</b> a) Ingresos pola administración de fondos de pensións b) Resto de ingresos <b>III.4. Outros gastos</b> a) Gastos pola administración de fondos de pensións b) Resto de gastos <b>III.5 Subtotal. (Resultado da conta non técnica) _____</b> <b>III.6 Resultado antes de impostos II.10 + II.12 + III.5) _____</b> <b>III.7 Imposto sobre beneficios _____</b> <b>III.8 Resultado procedente de operacións continuadas (III.6 + III.7) _____</b> <b>III.9 Resultado procedente de operacións interrompidas neto de impostos (+ ou -) _____</b> <b>III.10 Resultado do exercicio (III.8 + III.9) _____</b>			
760, 761, 762, 767, 768, 769				
791,792				
796,799				
771,772				
763,766				
(082),(083), (660), (661), (662), (664), (665), (668), (669)				
(088),				
(691), (692)				
(696), (699)				
(671), (672)				
(663), (666), (667)				
751				
730, 731, 732, 733, 750, 755, 759, 770, 771, 774, 779, 795				
(08),				
(615), (65), (670), (679), (690), (691), 790, 791, (6970), 7970, (698), 798, (08)				
(630*), (633), 638				
129				

\* O seu signo pode ser positivo ou negativo

### III) ESTADO DE CAMBIOS NO PATRIMONIO PROPIO:

#### a) ESTADO DE INGRESOS E GASTOS RECOÑECIDOS

CONTAS	ESTADO DE INGRESOS E GASTOS RECOÑECIDOS	Notas na memoria	200X	200X-1
	<b>I) RESULTADO DO EXERCICIO</b>			
	<b>II) OUTROS INGRESOS E GASTOS RECOÑECIDOS</b>			
	<b>II.1.- Activos financeiros dispoñibles para a venda</b>			
900, (800)	<i>Ganancias e perdas por valoración</i>			
902, (802)	<i>Importes transferidos á conta de perdas e ganancias</i>			
	<i>Outras reclasificacións</i>			
	<b>II.2.- Coberturas dos fluxos de efectivo</b>			
910, (810)	<i>Ganancias e perdas por valoración</i>			
912, (812)	<i>Importes transferidos á conta de perdas e ganancias</i>			
912, (812)	<i>Importes transferidos ao valor inicial das partidas cubertas</i>			
	<i>Outras reclasificacións</i>			
	<b>II.3.- Cobertura de investimentos netos en negocios no estranxeiro</b>			
911, (811)	<i>Ganancias e perdas por valoración</i>			
913, (813)	<i>Importes transferidos á conta de perdas e ganancias</i>			
	<i>Outras reclasificacións</i>			
	<b>II.4.- Diferenzas de cambio e conversión</b>			
920, (820)	<i>Ganancias e perdas por valoración</i>			
921, (821)	<i>Importes transferidos á conta de perdas e ganancias</i>			
	<i>Outras reclasificacións</i>			
	<b>II.5.- Corrección de asimetrías contables</b>			
98, (88)	<i>Ganancias e perdas por valoración</i>			
98, (88)	<i>Importes transferidos á conta de perdas e ganancias</i>			
	<i>Outras reclasificacións</i>			
	<b>II.6.- Activos mantidos para a venda</b>			
960, (860)	<i>Ganancias e perdas por valoración</i>			
962, (862)	<i>Importes transferidos á conta de perdas e ganancias</i>			
	<i>Outras reclasificacións</i>			
95, (85)	<b>II.7.- Ganancias/(perdas ) actuariais por retribucións a longo prazo ao persoal</b>			
94, (84), 99, (89)	<b>II.8.- Outros ingresos e gastos recoñecidos</b>			
8300(*), 8301(*), (833), 834, 835, (836), (837), 838	<b>II.9.- Imposto sobre beneficios</b>			
	<b>III) TOTAL DE INGRESOS E GASTOS RECOÑECIDOS</b>			

(\*) O seu signo pode ser positivo e negativo

**b) ESTADO TOTAL DE CAMBIOS NO PATRIMONIO NETO**

ESTADO TOTAL DE CAMBIOS NO PATRIMONIO NETO CORRESPONDENTE AO EXERCICIO TERMINADO O... DE 200x													
	Capital ou fondo mutual		Prima de emisión	Reservas	(Accións en patrimonio propias)	Resultados de exercicios anteriores	Outras achegas de socios ou mutualistas	Resultado do exercicio	(Dividendo á conta)	Outros instrumentos de patrimonio	Axustes por cambios de valor	Subvencións doazóns e legados recibidos	TOTAL
	Escriturado	Non exixido											
<b>A. SALDO, FINAL DO ANO 200X - 2</b>													
I. Axustes por cambios de criterio 200X-2 e anteriores.													
II. Axustes por erros 200X-2 e anteriores.													
<b>B. SALDO AXUSTADO, INICIO DO ANO 200X-1</b>													
I. Total ingresos e gastos recoñecidos.													
II. Operacións con socios ou mutualistas													
1. Aumentos de capital ou fondo mutual													
2. (-) Reducións de capital ou fondo mutual													
3. Conversión de pasivos financeiros en patrimonio neto (conversión obrigas, condonacións de débedas).													
4. (-) Distribución de dividendos ou derramas activas													
5. Operacións con accións ou participacións propias (netas).													
6. Incremento (redución) de patrimonio neto resultante dunha combinación de negocios.													
7. Outras operacións con socios ou mutualistas													
III. Outras variacións do patrimonio neto.													
1. Pagamentos baseados en instrumentos de patrimonio													
2. Traspasos entre partidas de patrimonio neto													
3. Outras variacións													
<b>C. SALDO, FINAL DO ANO 200X - 1</b>													
I. Axustes por cambios de criterio 200X-1.													
II. Axustes por erros 200X-1.													
<b>D. SALDO AXUSTADO, INICIO DO ANO 200X</b>													
I. Total ingresos e gastos recoñecidos.													
II. Operacións con socios ou mutualistas													
1. Aumentos de capital ou fondo mutual													
2. (-) Reducións de capital ou fondo mutual													
3. Conversión de pasivos financeiros en patrimonio neto (conversión obrigas, condonacións de débedas).													
4. (-) Distribución de dividendos ou derramas activas													
5. Operacións con accións ou participacións propias (netas).													
6. Incremento (redución) de patrimonio neto resultante dunha combinación de negocios.													
7. Outras operacións con socios ou mutualistas													
III. Outras variacións do patrimonio neto.													
1. Pagamentos baseados en instrumentos de patrimonio													
2. Traspasos entre partidas de patrimonio neto													
3. Outras variacións													
<b>E. SALDO, FINAL DO ANO 200X</b>													

**IV) ESTADO DE FLUXOS DE EFECTIVO**

ESTADO DE FLUXOS DE EFECTIVO	Notas na memoria	TOTAL	
		200 X	200X-1
<b>A) FLUXOS DE EFECTIVO DAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN</b>			
<b>A.1) Actividade aseguradora</b>			
1.- Cobramentos seguro directo, coaseguro e reaseguro aceptado			
2.- Pagamentos seguro directo, coaseguro e reaseguro aceptado			
3.- Cobramentos reaseguro cedido			
4.- Pagamentos reaseguro cedido			
5.- Recobramentos de prestacións			
6.- Pagamentos de retribucións a mediadores			
7.- Outros cobramentos de explotación			
8.- Outros pagamentos de explotación			
9.- Total cobramentos de efectivo da actividade aseguradora (1+3+5+7)= I			
10.- Total cobramentos de efectivo da actividade aseguradora (2+4+6+8)= II			
<b>A.2) Outras actividades de explotación</b>			
1.- Cobramentos de actividades de xestión de fondos de pensións			
2.- Pagamentos de actividades de xestión de fondos de pensións			
3.- Cobramentos doutras actividades			
4.- Pagamentos doutras actividades			
5.- Total cobramentos de efectivo doutras actividades de explotación (1+3)= III			
6.- Total pagamentos de efectivo doutras actividades de explotación (2+4)= IV			
7.- Cobramentos e pagamentos por imposto sobre beneficios (V)			
<b>A.3) Total fluxos de efectivo netos de actividades de explotación (I-II+III-IV-V)</b>			
<b>B) FLUXOS DE EFECTIVO DAS ACTIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>			
<b>B.1) Cobramentos de actividades de investimento</b>			
1.- Inmobiliado material			
2.- Inversións inmobiliarias			
3.- Activos intangibles			
4.- Instrumentos financeiros			
5.- Participacións en entidades do grupo, multigrupo e asociadas			
6.- Xuros cobrados			
7.- Dividendos cobrados			
8.- Unidade de negocio			
9.- Outros cobramentos relacionados con actividades de investimento			
10.- Total cobramentos de efectivo das actividades de investimento (1+2+3+4+5+6+7+8+9)= VI			
<b>B.2) Pagamentos de actividades de investimento</b>			
1.- Inmobiliado material			
2.- Inversións inmobiliarias			
3.- Activos intangibles			
4.- Instrumentos financeiros			
5.- Participacións en entidades do grupo, multigrupo e asociadas			
6.- Unidades de negocio			
7.- Outros pagamentos relacionados con actividades de inversión			
8.- Total pagamentos de efectivo das actividades de investimento (1+2+3+4+5+6+7)= VII			
<b>B.3) Total fluxos de efectivo de actividades de investimento (VI-VII)</b>			
<b>C) FLUXOS DE EFECTIVO DAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>			
<b>C.1) Cobramentos de actividades de financiamento</b>			
1.- Pasivos subordinados			
2.- Cobramentos por emisión de instrumentos de patrimonio e ampliación de capital			
3.- Derramas activas e contribucións dos socios ou mutualistas			
4.- Alleamento de valores propios			
5.- Outros cobramentos relacionados con actividades de financiamento			
6.- Total cobramentos de efectivo das actividades de financiamento (1+2+3+4+5)= VIII			
<b>C.2) Pagamentos de actividades de financiamento</b>			
1.- Dividendos aos accionistas			
2.- Xuros pagados			
3.- Pasivos subordinados			
4.- Pagamentos por devolución de contribucións aos accionistas			
5.- Derramas pasivas e devolución de contribucións aos mutualistas			
6.- Adquisición de valores propios			
7.- Outros pagamentos relacionados con actividades de financiamento			
8.- Total pagamentos de efectivo das actividades de financiamento (1+2+3+4+5+6+7)= IX			
<b>C.3) Total fluxos de efectivo netos de actividades de financiamento (VIII-IX)</b>			
Efecto das variacións dos tipos de cambio (X)			
Total aumento / diminucións de efectivo equivalentes (A.3 + B.3 + C.3 + - X)			
Efectivo e equivalentes ao inicio do período			
Efectivo e equivalentes ao final do período			
<b>Compoñentes do efectivo e equivalentes ao final do período</b>			
1.- Caixa e bancos			
2.- Outros activos financeiros			
3.- Descubertos bancarios reintegrables á vista			
Total efectivo e equivalentes ao final do período (1 + 2 - 3)			

## V) MEMORIA

### A.- CONTIDO DA MEMORIA

#### 1. Actividade da entidade

Neste punto incluíranse os principais elementos que describan a actividade da entidade. En particular:

1. Domicilio e forma legal da entidade, así como o ámbito territorial das súas actividades.
2. Unha descrición dos ramos de seguros en que opera, riscos cubertos e actividades accesorias que desenvolve.
3. No caso de pertencer a un grupo de sociedades, nos termos previstos no artigo 42 do Código de comercio, mesmo cando a sociedade dominante estea domiciliada fóra do territorio español, informarase sobre o seu nome, así como o da sociedade dominante directa e da dominante última do grupo, a residencia destas sociedades e o Rexistro Mercantil onde estean depositadas as contas anuais consolidadas, a data de formulación destas ou, se proceder, as circunstancias que eximan da obriga de consolidar.
4. Cando exista unha moeda funcional distinta do euro, porase claramente de manifesto esta circunstancia, indicando os criterios tidos en conta para a súa determinación.

#### 2. Bases de presentación das contas anuais

##### 1. Imaxe fiel:

- a) A entidade deberá facer unha declaración explícita de que as contas anuais reflicten a imaxe fiel do patrimonio, da situación financeira e dos resultados da entidade, así como da veracidade dos fluxos incorporados no estado de fluxos de efectivo.
- b) Razóns excepcionais polas cales, para mostrar a imaxe fiel, non se aplicaron disposicións legais en materia contable, con indicación da disposición legal non aplicada, e influencia cualitativa e cuantitativa para cada exercicio para o que se presenta información, de tal proceder sobre o patrimonio, a situación financeira e os resultados da entidade.
- c) Informacións complementarias, indicando a súa localización na memoria, que resulte necesario incluír

cando a aplicación das disposicións legais non sexa suficiente para mostrar a imaxe fiel.

2. Principios contables non obrigatorios aplicados.
3. Aspectos críticos da valoración e estimación da incerteza.
  - a) Sen prexuízo do indicado en cada nota específica, neste punto informarase sobre os supostos clave acerca do futuro, así como doutros datos relevantes sobre a estimación da incerteza na data de peche do exercicio, sempre que leven asociado un risco importante que poida supor cambios significativos no valor dos activos ou pasivos no exercicio seguinte. Respecto de tales activos e pasivos, incluírase información sobre a súa natureza e o seu valor contable na data de peche.
  - b) Indicarase a natureza e o importe de calquera cambio nunha estimación contable que sexa significativo e que afecte o exercicio actual ou que se espera que poida afectar os exercicios futuros. Cando sexa impracticable realizar unha estimación do efecto en exercicios futuros, revelarase este feito.
  - c) Cando a dirección sexa consciente da existencia de incertezas importantes, relativas a eventos ou condicións que poidan achegar dúbidas significativas sobre a posibilidade de que a entidade siga funcionando normalmente, procederá a revelarlas neste punto. No caso de que as contas anuais non se elaboren baixo o principio de empresa en funcionamento, tal feito será obxecto de revelación explícita, xunto coas hipóteses alternativas sobre as cales fosen elaboradas, así como as razóns polas que a entidade non poida ser considerada como unha empresa en funcionamento.
4. Comparación da información.
 

Sen prexuízo do indicado nos puntos seguintes respecto aos cambios en criterios contables e corrección de erros, neste punto incorporárase a seguinte información:

  - a) Explicación das causas que impiden a comparación das contas anuais do exercicio coas do precedente.
  - b) Explicación da adaptación dos importes do exercicio precedente para facilitar a comparación e, en caso contrario, as razóns excepcionais que fixeron impracticable a reexpresión das cifras comparativas.

5. Elementos recollidos en varias partidas.  
Identificación dos elementos patrimoniais, co seu importe, que estean rexistrados en dúas ou máis partidas do balance, con indicación destas e do importe incluído en cada unha delas.
6. Cambios en criterios contables.  
Explicación detallada dos axustes por cambios en criterios contables realizados no exercicio. En particular, deberá subministrarse información sobre:
- Natureza e descrición do cambio producido e as razóns polas cales o cambio permite unha información máis fiable e relevante.
  - Importe da corrección para cada unha das partidas que correspondan dos documentos que integran as contas anuais, afectadas en cada un dos exercicios presentados a efectos comparativos, e
  - Se a aplicación retroactiva for impracticable, informarase sobre tal feito, as circunstancias que o explican e desde cando se aplicou o cambio no criterio contable.
- Cando o cambio de criterio se deba á aplicación dunha nova norma, indicarase e observarse o disposto nela, informando do seu efecto sobre exercicios futuros.
- Non será necesario incluír información comparativa neste punto.
7. Corrección de erros.  
Explicación detallada dos axustes por corrección de erros realizados no exercicio. En particular, deberá subministrarse información sobre:
- Natureza do erro e o exercicio ou exercicios en que se produciu.
  - Importe da corrección para cada unha das partidas que correspondan dos documentos que integran as contas anuais afectadas en cada un dos exercicios presentados para efectos comparativos, e
  - Se a aplicación retroactiva for impracticable, informarase sobre tal feito, as circunstancias que o explican e desde cando se corrixiu o erro.
- Non será necesario incluír información comparativa neste punto.
8. Criterios de imputación de gastos e ingresos.  
No caso de que a entidade opere simultaneamente na actividade de vida e na de non vida, explicación dos criterios seguidos para a afectación dos investimentos a unha ou outra actividade, co fin de imputar a estas os gastos e ingresos financeiros e, en todo caso, explicación dos criterios utilizados para a imputación de calquera ingreso e gasto correspondente á actividade de non vida aos diversos ramos.
- 3. Aplicación de resultados**
- Información sobre a proposta de aplicación do resultado do exercicio, de acordo co seguinte esquema:
- |   | <i>Importe</i> |
|---|----------------|
| Base de repartición                         |                |
| Perdas e ganancias                          |                |
| Remanente                                   |                |
| Reservas voluntarias                        |                |
| Reservas                                    |                |
| Outras reservas de libre disposición        |                |
| TOTAL ... ..                                |                |
|   |                |
| Aplicación                                  |                |
| A reserva de estabilización á conta         |                |
| A reserva legal                             |                |
| A reservas especiais:                       |                |
| - Reserva por fondo de comercio             |                |
| - Outras reservas especiais                 |                |
| A reservas voluntarias                      |                |
| A .....                                     |                |
| A dividendos                                |                |
| A .....                                     |                |
| A compensación perdas exercicios anteriores |                |
| TOTAL ... ..                                |                |
- No caso de distribución de dividendos á conta no exercicio, deberá indicarse o importe destes e incorporarse o estado contable provisorio formulado preceptivamente para por de manifesto a existencia de liquidez suficiente. O dito estado contable deberá abarcar un período dun ano desde que se acorde a distribución do dividendo á conta.
  - Limitacións para a distribución de dividendos.
  - Se a entidade obtívese un resultado negativo no exercicio, informará do importe da reserva de estabilización á conta que, xunto ao saldo debedor da conta de resultados del, determine o importe do resultado final que deba incluírse na conta 121 da cuarta parte deste plan.

periodización das comisións e outros gastos de adquisición nos ramos de non vida.

7. Instrumentos financeiros; indicarase:

#### 4. Normas de rexistro e valoración

Indicaranse os criterios contables aplicados en relación coas seguintes partidas:

1. Inmobilizado intanxible, sinalando os criterios utilizados de capitalización ou activación, amortización e correccións valorativas por deterioración.
 

Xustificación das circunstancias que levaron a cualificar como indefinida a vida útil dun immobilizado intanxible.

En particular, deberá indicarse de forma detallada o criterio de valoración seguido para calcular o valor recuperable do fondo de comercio e dos gastos de cesión de carteira, así como do resto de immobilizados intanxibles con vida útil indefinida.

En todo caso, para os dereitos económicos derivados de carteiras de pólizas adquiridas a un mediador, deberá quedar adecuadamente xustificando o período de amortización estimado de acordo co disposto na norma de rexistro e valoración relativa ao immobilizado intanxible.
2. Inmobilizado material e investimentos inmobiliarios, indicando os criterios sobre amortización, correccións valorativas por deterioración e reversión destas, capitalización de gastos financeiros, custos de ampliación, modernización e melloras, custos de desmantelamento ou retiro, así como os custos de rehabilitación do lugar onde asente un activo e os criterios sobre a determinación do custo dos traballos efectuados pola entidade para o seu immobilizado.
3. Sinalarase o criterio para cualificar os terreos e construcións como investimentos inmobiliarios, especificando para estes os criterios sinalados no punto anterior.
4. Arrendamentos, indicando os criterios de contabilización de contratos de arrendamento financeiro e outras operacións de natureza similar.
5. Permutas, indicando o criterio seguido e a xustificación da súa aplicación, en particular as circunstancias que levaron a cualificar unha permuta de carácter comercial.
6. Comisións anticipadas e outros gastos de adquisición activados, sinalando os criterios utilizados de activación, amortización e, se é o caso, saneamento. Tamén se indicarán os criterios da
  - a) Criterios empregados para a cualificación e valoración das diferentes categorías de activos financeiros e pasivos financeiros, así como para o recoñecemento de cambios de valor razoable; en particular, as razóns polas cales os valores emitidos pola entidade que, de acordo co instrumento xurídico empregado, en principio deberían terse clasificado como instrumentos de patrimonio, foron contabilizados como pasivos financeiros.
  - b) A natureza dos activos financeiros e pasivos financeiros designados inicialmente como a valor razoable con cambios na conta de perdas e ganancias, así como os criterios aplicados nesa designación e unha explicación de como a entidade cumpriu cos requirimentos sinalados na norma de rexistro e valoración relativa a instrumentos financeiros.
  - c) Os criterios aplicados para determinar a existencia de evidencia obxectiva de deterioración, así como o rexistro da corrección de valor e a súa reversión e a baixa definitiva de activos financeiros deteriorados. En particular, destacaranse os criterios utilizados para calcular as correccións valorativas relativas aos debedores comerciais e outras contas a cobrar. Así mesmo, indicaranse os criterios contables aplicados aos activos financeiros cuxas condicións fosen renegociadas e que, doutro modo, estarían vencidos ou deteriorados.
  - d) Criterios empregados para o rexistro da baixa de activos financeiros e pasivos financeiros.
  - e) Instrumentos financeiros híbridos, indicando os criterios que se seguisen para valorar de forma separada os instrumentos que os integren, sobre a base das súas características e riscos económicos ou, se é o caso, a imposibilidade de efectuar esa separación. Así mesmo, detallaranse os criterios de valoración seguidos, con especial referencia ás correccións valorativas por deterioración.
  - f) Instrumentos financeiros compostos; deberá indicarse o criterio de valoración seguido para cuantificar o compoñente destes instrumentos que deba cualificarse como pasivo financeiro.

- g) Contratos de garantías financeiras, indicando o criterio seguido tanto na valoración inicial como posterior.
- h) Inversións en entidades do grupo, multigrupo e asociadas; informarse sobre o criterio seguido na valoración destes investimentos, así como o aplicado para rexistrar as correccións valorativas por deterioración.
- i) Os criterios empregados na determinación dos ingresos ou gastos procedentes das distintas categorías de instrumentos financeiros: xuros, primas ou descontos, dividendos, etc.
- j) Instrumentos de patrimonio propio en poder da entidade, indicando os criterios de valoración e rexistro empregados.
8. Coberturas contables, sinalando os criterios de valoración aplicados pola entidade nas súas operacións de cobertura, distinguindo entre coberturas de valor razoable, de fluxos de efectivo e de investimentos netos en negocios no estranxeiro, así como os criterios de valoración aplicados para o rexistro dos efectos contables da súa interrupción e os motivos que a orixinaron.
9. Créditos por operacións de seguro e reaseguro, distinguindo os correspondentes a aseguradores, reaseguradores, cedentes e coaseguradores, así como a mediadores e asegurados, con indicación dos criterios aplicados para a realización de correccións valorativas.
10. Transaccións en moeda estranxeira, indicando:
- a) Criterios de valoración das transaccións e saldos en moeda estranxeira e criterios de imputación das diferenzas de cambio.
- b) Cando se produciuse un cambio na moeda funcional, porase de manifesto, así como a razón dese cambio.
- c) Para os elementos contidos nas contas anuais que na actualidade ou na súa orixe fosen expresados en moeda estranxeira, indícase o procedemento empregado para calcular o tipo de cambio a euros.
- d) Criterio empregado para a conversión á moeda de presentación.
11. Impostos sobre beneficios, indicando os criterios utilizados para o rexistro e valoración de activos e pasivos por imposto diferido.
12. Ingresos e gastos, indicando, en particular, os criterios para a reclasificación dos gastos por natureza en gastos por destino.
13. Provisións técnicas, sinalando as hipóteses e métodos de cálculo utilizados para cada unha das provisiones constituídas.
14. Provisións e continxencias, indicando o criterio de valoración, así como, de ser o caso, o tratamento das compensacións a recibir dun terceiro no momento de liquidar a obriga. En particular, en relación coas provisiones, deberá realizarse unha descrición xeral do método de estimación e cálculo de cada un dos riscos.
15. Elementos patrimoniais de natureza ambiental, indicando, de ser o caso, a descrición do método de estimación e cálculo das provisiones derivadas do impacto ambiental.
16. Criterios empregados para o rexistro e valoración dos gastos de persoal, en particular, o referido a compromisos por pensións.
17. Pagamentos baseados en accións, indicando os criterios empregados para a súa contabilización.
18. Subvencións, doazóns e legados, indicando o criterio empregado para a súa clasificación e, de ser o caso, a súa imputación a resultados.
19. Combinacións de negocios, sinalando os criterios de rexistro e valoración empregados.
20. Negocios conxuntos, indicando os criterios seguidos pola entidade para integrar nas súas contas anuais os saldos correspondentes ao negocio conxunto en que participe.
21. Criterios empregados en transaccións entre partes vinculadas.
22. Activos mantidos para a venda; indícanse os criterios seguidos para cualificar e valorar os ditos activos ou grupos de elementos como mantidos para a venda, incluíndo os pasivos asociados.
23. Operacións interrompidas; criterios para identificar e cualificar unha actividade como interrompida, así como os ingresos e gastos que orixinan.

## 5. Inmobilizado material

1. Análise do movemento durante o exercicio de cada partida do balance incluída nesta epígrafe e das súas correspondentes amortizacións acumuladas e correccións valorativas por deterioración acumuladas, indicando o seguinte:

a) Saldo inicial.

- b) Entradas ou dotacións, especificando as adquisicións realizadas mediante combinacións de negocios e as achegas en cousa distinta a diñeiro, así como as que se deban a ampliacións ou melloras.
- c) Reversión de correccións valorativas por deterioración.
- d) Aumentos/diminucións por transferencias ou trasposos doutras partidas, en particular a activos mantidos para a venda ou operacións interrompidas.
- e) Saídas, baixas ou reducións.
- f) Correccións valorativas por deterioración, diferenciando as recoñecidas no exercicio das acumuladas.
- g) Amortizacións, diferenciando as recoñecidas no exercicio das acumuladas.
- h) Saldo final.
2. Información sobre:
- a) Custos estimados de desmantelamento, retiro ou rehabilitación, incluídos como maior valor dos activos, especificando as circunstancias que se tiveron en conta para a súa valoración.
- b) Vidas útiles ou coeficientes de amortización utilizados por clases de elementos, así como os métodos de amortización empregados, informando da amortización do exercicio e a acumulada que corresponda a cada elemento significativo desta epígrafe.
- c) Sempre que teña incidencia significativa no exercicio presente ou en exercicios futuros, informarse dos cambios de estimación que afecten valores residuais, os custos estimados de desmantelamento, retiro ou rehabilitación, vidas útiles e métodos de amortización.
- d) Características dos investimentos en inmovilizado material adquiridos a entidades do grupo e asociadas, con indicación do seu valor contable, amortización e correccións valorativas por deterioración acumuladas.
- e) Características dos investimentos en inmovilizado material situadas fóra do territorio español, con indicación do seu valor contable, amortización e correccións valorativas por deterioración acumuladas.
- f) Importe dos gastos financeiros capitalizados no exercicio, así como os criterios seguidos para a súa determinación.
- g) Para cada corrección valorativa por deterioración de contía significativa, recoñecida ou revertida durante o exercicio para un inmovilizado material individual, indícarase:
- Natureza do inmovilizado material.
  - Importe, sucesos e circunstancias que levaron ao recoñecemento e reversión da perda por deterioración.
  - Criterios empregados para determinar o valor razoable menos os custos de venda, se é o caso, e
  - Respecto ao valor en uso, sinalarase o tipo ou tipos de actualización utilizados nas estimacións actuais e nas anteriores, unha descrición das hipóteses clave sobre as que se basearon as proxeccións de fluxos de efectivo e de como se determinaron os seus valores, o período que abarca a proxección dos fluxos de efectivo e a taxa de crecemento destes a partir do quinto ano.
- h) Respecto ás perdas e reversións por deterioración agregadas para as que non se revela a información sinalada na letra anterior, as principais clases de inmovilizados afectados polas perdas e reversións por deterioración e os principais sucesos e circunstancias que levaron ao recoñecemento e a reversión de tales correccións valorativas por deterioración.
- i) Informarse do importe das compensacións de terceiros que se inclúan no resultado do exercicio por elementos de inmovilizado material cuxo valor se deteriorase, se perdese ou se retirase.
- j) Se o inmovilizado material está incluído nunha unidade xeradora de efectivo, a información da perda por deterioración darase de acordo co establecido no punto 2 da nota 7.
- k) Características do inmovilizado material non afecto directamente á explotación, indicando o seu valor contable, amortización e correccións valorativas por deterioración acumuladas.
- l) Importe e características dos bens totalmente amortizados en uso, distinguindo entre construcións e resto de elementos.
- m) Bens afectos a garantías e reversión, así como a existencia e os importes de restricións á titularidade.



1. Análise do movemento durante o exercicio de cada partida do balance incluída nesta epígrafe e das súas correspondentes amortizacións acumuladas e correccións valorativas por deterioración de valor acumuladas, indicando o seguinte:
  - a) Saldo inicial.
  - b) Entradas ou dotacións, especificando os activos xerados internamente e os adquiridos mediante combinacións de negocios e achegas en cousa distinta a diñeiro. Reversión de correccións valorativas por deterioración.
  - c) Aumentos/diminucións por transferencias ou traspaso doutra partida, en particular a activos mantidos para a venda.
  - c) Saídas, baixas ou reducións.
  - f) Correccións valorativas por deterioración, diferenciando as recoñecidas no exercicio das acumuladas.
  - g) Amortizacións, diferenciando as recoñecidas no exercicio das acumuladas.
  - h) Saldo final.
2. Información sobre:
  - a) Activos afectos a garantías e reversión, así como a existencia e os importes de restricións á titularidade.
  - b) Vidas útiles ou coeficientes de amortización utilizados por clases de elementos, así como os métodos de amortización empregados, informando da amortización do exercicio e a acumulada que corresponda a cada elemento significativo desta epígrafe.
  - c) Sempre que teña incidencia significativa neste exercicio ou en exercicios futuros, informarase dos cambios de estimación que afectan valores residuais, vidas útiles e métodos de amortización.
  - d) Características dos investimentos en inmovilizado intanxible adquiridas a entidades do grupo e asociadas, con indicación do seu valor contable, amortización e correccións valorativas por deterioración acumuladas.

- n) Subvencións, doazóns e legados recibidos relacionados co inmovilizado material, indicando tamén o importe deses activos.
- o) Compromisos firmes de compra e fontes previsibles de financiamento, así como os compromisos firmes de venda.
- p) Calquera outra circunstancia de carácter substantivo que afecte bens do inmovilizado material, tales como: arrendamentos, seguros, litixios, embargos e situacións análogas.
- q) Arrendamentos financeiros e outras operacións de natureza similar sobre bens do inmovilizado material, sen prexuízo da información requirida noutras partes da memoria.
- r) No caso de inmoables, indicarse de forma separada o valor da construción e do terreo.
- s) O resultado do exercicio derivado do alleamento ou disposición por outros medios de elementos do inmovilizado material.

## 6. Investimentos inmobiliarios

Ademais da información requirida na nota anterior, describiranse os inmoables clasificados como investimentos inmobiliarios, e informarase de:

1. Tipos de investimentos inmobiliarios e destino que se lles dea a estes.
2. Ingresos provenientes destes investimentos, así como os gastos para a súa explotación; diferenciaranse os investimentos que xeran ingresos daqueles que non o fan.
3. A existencia e importe das restricións á realización de investimentos inmobiliarios, ao cobramento dos ingresos derivados destes ou dos recursos obtidos polo seu alleamento ou disposición por outros medios, e
4. Obrigas contractuais para adquisición, construción ou desenvolvemento de investimentos inmobiliarios ou para reparacións, mantemento ou melloras.

## 7. Inmovilizado intanxible

### 7.1. Xeral

Salvo en relación co fondo de comercio e cos gastos de adquisición de carteiraas e de dereitos económicos derivados de carteiraas de pólizas adquiridas a un mediador, respecto ao cal deberá subministrárselle a información referida no punto 2 e 3 desta nota, incluírase a seguinte información:

- k) Importe e características dos immobilizados intangibles totalmente amortizados en uso.
- l) Subvencións, doazóns e legados recibidos relacionados co immobilizado intangible, indicando tamén o importe de tales activos.
- m) Compromisos firmes de compra e fontes previsibles de financiamento, así como os compromisos firmes de venda.
- n) O resultado do exercicio derivado do alleamento ou disposición por outros medios de elementos do immobilizado intangible.
- o) O importe agregado dos desembolsos por investigación e desenvolvemento que se recoñecesen como gastos durante o exercicio, así como a xustificación das circunstancias que soportan a capitalización de gastos de investigación e desenvolvemento.
- p) Detallaranse os immobilizados con vida útil indefinida distintos do fondo de comercio e dos recollidos na epígrafe 7.3 da memoria, sinalando o seu importe, natureza e as razóns sobre as cales se apoia a estimación da dita vida útil indefinida.
- q) Calquera outra circunstancia de carácter substantivo que afecte o immobilizado intangible, tales como: arrendamentos, seguros, litixios, embargos e situacións análogas.

## 7.2. Fondo de comercio

Incluirase neste punto a seguinte información:

1. Para cada combinación de negocios que se realizase no exercicio, expresarse a cifra do fondo de comercio, desagregándose as correspondentes ás distintas combinacións de negocios. Tratándose de combinacións de negocios que individualmente carezan de importancia relativa, a información anterior mostrarse de forma agregada.  
Esta información tamén se deberá expresar para as combinacións de negocios efectuadas entre a data de peche das contas anuais e a da súa formulación, a menos que non sexa posible, sinalándose, neste caso, as razóns polas que esta información non se pode proporcionar.
2. A entidade realizará unha conciliación entre o importe en libros do fondo de comercio ao principio e ao final do exercicio, mostrando por separado:

- e) Características dos investimentos en immobilizado intangible cuxos dereitos puideren exercerse fóra do territorio español ou estiveren relacionados con investimentos situados fóra do territorio español, con indicación do seu valor contable, amortización e correccións valorativas por deterioración acumuladas.
- f) Importe dos gastos financeiros capitalizados no exercicio, así como os criterios seguidos para a súa determinación.
- g) Para cada corrección valorativa por deterioración de contía significativa, recoñecida ou revertida durante o exercicio para un immobilizado intangible individual, indicarase:
- Natureza do immobilizado intangible.
  - Importe, sucesos e circunstancias que levaron ao recoñecemento e reversión da perda por deterioración.
  - Criterio empregado para determinar o valor razoable menos os gastos de venda, se é o caso, e
  - Se o método empregado for o valor en uso, sinalarse o tipo ou tipos de actualización utilizados nas estimacións actuais e nas anteriores, unha descripción das hipóteses clave sobre as que se basearon as proxeccións de fluxos de efectivo e de como se determinaron os seus valores, o período que abarca a proxección dos fluxos de efectivo e a taxa de crecemento destes a partir do quinto ano.
- h) Respecto ás perdas e reversións por deterioración agregadas para as cales non se revela a información sinalada na letra anterior, as principais clases de immobilizados afectados polas perdas e reversións por deterioración e os principais sucesos e circunstancias que levaron ao recoñecemento e a reversión de tales correccións valorativas por deterioración.
- i) Se o immobilizado intangible está incluído nunha unidade xeradora de efectivo, a información da perda por deterioración darase de acordo co establecido no punto 2 desta nota.
- j) Características do immobilizado intangible non afecto directamente á explotación, indicando o seu valor contable, amortización e correccións valorativas por deterioración acumuladas.

- a) O importe bruto do importe e as correccións valorativas por deterioración acumuladas ao principio do exercicio.
- b) O fondo de comercio adicional reconhecido durante o período, diferenciando o fondo de comercio incluído nun grupo alleable de elementos que se clasificase como mantido para a venda, de acordo coas normas de rexistro e valoración. Así mesmo, informarase sobre o fondo de comercio dado de baixa durante o período sen que fose incluído previamente en ningún grupo alleable de elementos clasificado como mantido para a venda.
- c) Os axustes que procedan do reconecemento posterior de activos por imposto diferido efectuado durante o exercicio.
- d) As correccións valorativas por deterioración reconecidas durante o exercicio.
- e) Calquera outro cambio no importe en libros durante o exercicio, e
- f) O importe bruto do fondo de comercio e as correccións valorativas por deterioración acumuladas ao final do exercicio.
5. Respecto ás perdas por deterioración agregadas para as que non se revela a información sinalada no número anterior, os principais sucesos e circunstancias que levaron ao reconecemento de tales correccións valorativas por deterioración.
6. As hipóteses utilizadas para a determinación do importe recuperable dos activos ou das unidades xeradoras de efectivo.

### 7.3. Custos de adquisición de carteiras e de dereitos económicos derivados de carteiras de pólizas adquiridas a un mediador

Ademais das desagregacións de información contidas no punto 7.2, incluíranse, de ser o caso, como desenvolvemento do punto 7.2.4.d) anterior, unha descrición das hipóteses sobre a vida esperada media das pólizas da carteira, opcións de renovación, de rescate, de caídas de carteira e calquera outra variable que servise de base para a súa estimación.

### 8. Comisións anticipadas e outros custos de adquisición activados

Análise do movemento desta partida durante o exercicio, indicando o seguinte:

- Saldo inicial.
- Gastos de adquisición do ano.
- Importe da incorporación ao activo deses custos efectuada no ano.
- Amortización efectuada no exercicio.
- Saldo final.

### 9. Arrendamentos e outras operacións de natureza similar

A información que se require a continuación para as operacións de arrendamento tamén deberá subministrarse cando a entidade realice outras operacións de natureza similar.

#### 9.1. Arrendamentos financeiros

1. Os arrendadores facilitarán:
  - a) Unha conciliación entre o investimento bruto total nos arrendamentos clasificados como financeiros (sinalando, se é o caso, a opción de compra) e o seu valor actual ao peche do exercicio. Informarase ademais dos cobramentos

- Da existencia e, se é o caso, os prazos de renovación dos contratos, así como das opcións de compra e as cláusulas de actualización ou distribución gradual de prezos, e
- Das restricións impostas á entidade en virtude dos contratos de arrendamento, tales como as que se refiran á distribución de dividendos, ao endebedamento adicional ou a novos contratos de arrendamento.
- f) Aos activos que xurdan destes contratos seralles de aplicación a información a incluír en memoria correspondente á súa natureza, establecida nas notas anteriores, relativa a inmovilizado material, intanxibles e investimentos inmobiliarios.

### 9.2. Arrendamentos operativos

1. Os arrendadores facilitarán:
    - a) O importe total dos cobramentos futuros mínimos do arrendamento correspondentes aos arrendamentos operativos non cancelables, así como os importes que correspondan aos seguintes prazos:
      - Ata un ano;
      - Entre un e cinco anos;
      - Máis de cinco anos.
    - b) Unha descrición xeral dos bens e dos acordos significativos de arrendamento.
    - c) O importe das cotas continxentes recoñecidas como ingresos do exercicio.
  2. Os arrendatarios facilitarán:
    - a) O importe total dos pagamentos futuros mínimos do arrendamento correspondentes aos arrendamentos operativos non cancelables, así como os importes que correspondan aos seguintes prazos:
      - Ata un ano;
      - Entre un e cinco anos;
      - Máis de cinco anos.
    - b) O importe total dos pagamentos futuros mínimos que se esperan recibir, ao peche do exercicio, por subarrendamentos operativos non cancelables.
    - c) As cotas de arrendamentos e subarrendamentos operativos recoñecidas como gastos e ingresos do exercicio, diferenciando entre: importes dos pagamentos mínimos por arrendamento, cotas continxentes e cotas de subarrendamento.
- mínimos a recibir por tales arrendamentos e do seu valor actual, en cada un dos seguintes prazos:
- Ata un ano;
  - Entre un e cinco anos;
  - Máis de cinco anos.
- b) Unha conciliación entre o importe total dos contratos de arrendamento financeiro ao principio e ao final do exercicio.
  - c) Unha descrición xeral dos acordos significativos de arrendamento financeiro.
  - d) Os ingresos financeiros non devengados e o criterio de distribución do compoñente financeiro da operación.
  - e) O importe das cotas continxentes recoñecidas como ingresos do exercicio.
  - f) A corrección de valor por deterioración que cubra as insolvencias por cantidades derivadas do arrendamento pendentes de cobramento.
2. Os arrendatarios facilitarán:
    - a) Para cada clase de activos, o importe polo que se recoñeceu inicialmente o activo, indicando se este corresponde ao valor razoable do activo ou, de ser o caso, ao valor actual dos pagamentos mínimos a realizar.
    - b) Unha conciliación entre o importe total dos pagamentos futuros mínimos por arrendamento (sinlando, de ser o caso, a opción de compra) e o seu valor actual ao peche do exercicio. Informarase ademais dos pagamentos mínimos por arrendamento e do seu valor actual, en cada un dos seguintes prazos:
      - Ata un ano;
      - Entre un e cinco anos;
      - Máis de cinco anos.
    - c) O importe das cotas continxentes recoñecidas como gasto do exercicio.
    - d) O importe total dos pagamentos futuros mínimos que se esperan recibir, ao peche do exercicio, por subarrendamentos financeiros non cancelables.
    - e) Unha descrición xeral dos acordos significativos de arrendamento financeiro, onde se informará:
      - Das bases para a determinación de calquera cota de carácter continxente que se pactase.



- No caso de que a entidade designase activos financeiros ou pasivos financeiros na categoría de "Outros activos financeiros a valor razoable con cambios na conta de perdas e ganancias" ou na de "Outros pasivos financeiros a valor razoable con cambios na conta de perdas e ganancias", informará sobre o uso desta opción, especificando o cumprimento dos requisitos exixidos na norma de rexistro e valoración.
- c) **Reclasificacións**
- Se, de acordo co establecido na norma de rexistro e valoración relativa a instrumentos financeiros, se reclasificou un activo financeiro de forma que este pase a valorarse ao custo ou ao custo amortizado, en lugar de ao valor razoable, ou viceversa, informarase sobre os importes desa reclasificación por cada categoría de activos financeiros e incluírase unha xustificación dela.
- d) **Clasificación por vencementos**
- Para os activos financeiros e pasivos financeiros que teñan un vencemento determinado ou determinable, deberase informar sobre os importes que vencen en cada un dos cinco anos seguintes ao peche do exercicio e do resto ata o seu último vencemento. Estas indicacións figurarán separadamente para cada unha das partidas de activos financeiros e pasivos financeiros conforme o modelo de balance.
- e) **Transferencias de activos financeiros**
- Cando a entidade tivese realizado cesións de activos financeiros de tal forma que unha parte destes ou a súa totalidade non cumpra as condicións para a baixa do balance, sinaladas no punto 2.9 da norma de rexistro e valoración 8ª relativa a instrumentos financeiros, proporcionará a seguinte información agrupada por clases de activos:
- A natureza dos activos cedidos.
  - A natureza dos riscos e beneficios inherentes á propiedade aos cales a entidade permanece exposta.
  - O valor en libros dos activos cedidos e os pasivos asociados que a entidade mantén rexistrados, e
  - Cando a entidade recoñeza os activos en función da súa implicación continuada, o valor en libros dos activos que inicialmente figuraban no balance, o valor en libros dos activos que a entidade continúa recoñecendo e o valor en libros dos pasivos asociados.
- f) **Activos cedidos e aceptados en garantía**
- Informarase do valor en libros dos activos financeiros entregados como garantía, da clase a que pertencen, así como os prazos e condicións relacionados coa dita operación de garantía.
- Se a entidade mantiver activos de terceiros en garantía, xa sexan financeiros ou non, dos que poida dispor aínda que non se producese a falta de pagamento, informará sobre:
- O valor razoable do activo recibido en garantía.
  - O valor razoable de calquera activo recibido en garantía do que a entidade dispuxese e se ten a obriga de devolvelo ou non, e
  - Os prazos e condicións relativos ao uso, por parte da entidade, dos activos recibidos en garantía.
- g) **Correccións por deterioración do valor orixinadas polo risco de crédito**
- Presentarase, para cada clase de activos financeiros, unha análise do movemento das contas correctoras representativas das perdas por deterioración orixinadas polo risco de crédito.
- h) **Falta de pagamento e incumprimento de condicións contractuais.**
- En relación cos préstamos pendentes de pagamento ao peche do exercicio, informarase:
- Dos detalles de calquera falta de pagamento do principal ou xuros que se producese durante o exercicio.
  - Do valor en libros na data de peche do exercicio daqueles préstamos en que se producese un incumprimento por falta de pagamento, e
  - Se a falta de pagamento foi corrixida ou se renegociaron as condicións do préstamo, antes da data de formulación das contas anuais.
- Se durante o exercicio se producese un incumprimento contractual distinto da falta de pagamento, e sempre que este feito lle outorgase ao prestamista o dereito a reclamar o pagamento anticipado, subministrarse unha información similar á descrita, excepto se o incumprimento se corrixiu ou as condicións se renegociaron antes da data de peche do exercicio.
- i) **Débedas con características especiais**
- Cando a entidade teña débedas con características especiais, informará da natureza das débedas, os seus importes e características, desagregando cando proceda se son con entidades do grupo ou asociadas.

### 10.2.2. Información relacionada coa conta de perdas e ganancias e o patrimonio neto

Informarase:

- Das perdas ou ganancias netas procedentes das distintas categorías de instrumentos financeiros definidas na norma de rexistro e valoración relativa aos instrumentos financeiros.
- Dos ingresos e gastos financeiros calculados por aplicación do método do tipo de xuro efectivo.
- Do importe das correccións valorativas por deterioración para cada clase de activos financeiros, así como do importe de calquera ingreso financeiro imputado na conta de perdas e ganancias relacionado con tales activos.

### 10.2.3. Outra información a incluír na memoria

#### a) Contabilidade de coberturas

A entidade deberá incluír, por clases de cobertura contable, unha descrición detallada das operacións de cobertura que realice, dos instrumentos financeiros designados como instrumentos de cobertura, así como dos seus valores razoables na data de peche de exercicio e da natureza dos riscos que foron cubertos. En particular, deberá xustificar que se cumpren os requisitos exixidos ás coberturas contables na norma de rexistro e valoración relativa a instrumentos financeiros.

Adicionalmente, nas coberturas de fluxos de efectivo, a entidade informará sobre:

- Os exercicios nos cales se espera que ocorran os fluxos de efectivo e os exercicios nos cales se espera que afecten a conta de perdas e ganancias.
- O importe recoñecido no patrimonio neto durante o exercicio e o importe que foi imputado á conta de perdas e ganancias desde o patrimonio neto, detallando os importes incluídos en cada partida da conta de perdas e ganancias.
- O importe que se reduciuse do patrimonio neto durante o exercicio e se incluíse na valoración inicial do prezo de adquisición ou do valor en libros dun activo ou pasivo non financeiro, cando a partida cuberta sexa unha transacción prevista altamente probable, e
- Todas as transaccións previstas para as cales previamente se aplicase contabilidade de coberturas, pero que non se espera que vaian ocorrer.

Nas coberturas de valor razoable tamén se informará sobre o importe das perdas ou ganancias do instrumento de cobertura e das perdas ou ganancias da partida cuberta atribuíbles ao risco cuberto.

Así mesmo, revelarase o importe da ineficacia rexistrada na conta de perdas e ganancias en relación coa cobertura dos fluxos de efectivo e coa cobertura do investimento neto en negocios no estranxeiro.

#### b) Valor razoable

A entidade revelará o valor razoable de cada clase de instrumentos financeiros e compararáo co seu correspondente valor en libros.

Non será necesario revelar o valor razoable nos seguintes supostos:

- Cando o valor en libros constituía unha aproximación aceptable do valor razoable; por exemplo, os saldos por operacións de seguros e reaseguro.
- Cando se trate de instrumentos de patrimonio non cotizados nun mercado activo e os derivados que teñan a estes por subxacente, que, segundo o establecido na norma de rexistro e valoración relativa aos instrumentos financeiros, se valoren polo seu custo.

Neste caso, a entidade revelará este feito e describirá o instrumento financeiro, o seu valor en libros e a explicación das causas que impiden a determinación fiable do seu valor razoable. Igualmente, informarase sobre se a entidade ten ou non a intención de allealo e cando.

No caso de baixa do balance do instrumento financeiro durante o exercicio, revelarase este feito, así como o valor en libros e o importe da perda ou ganancia recoñecida no momento da baixa.

Tamén se indicará se o valor razoable dos activos financeiros e pasivos financeiros se determina, na súa totalidade ou en parte, tomando como referencia os prezos cotizados en mercados activos ou se estima utilizando unha técnica de valoración. Neste último caso sinalaranse as hipóteses e metodoloxías consideradas na estimación do valor razoable para cada clase de activos financeiros e pasivos financeiros.

A entidade revelará o feito de que os valores razoables rexistrados ou sobre os que se informou na memoria se determinan, total ou parcialmente, utilizando técnicas de valoración fundamentadas en hipóteses que non se apoian en condicións de mercado no mesmo instrumento nin en datos de mercado observables que estean dispoñibles. Cando o valor razoable se tivese determinado segundo o disposto neste parágrafo, informarase do

c) importe total da variación de valor razoable imputado á conta de perdas e ganancias do exercicio.

c) Entidades do grupo, multigrupo e asociadas

Detallarse información sobre as entidades do grupo, multigrupo e asociadas, incluíndo:

- a) Denominación, domicilio e forma xurídica das entidades do grupo, especificando para cada unha delas:
  - Actividades que exercen.
  - Fracción de capital e dos dereitos de voto que se posúe directa e indirectamente, distinguindo entre ambos.
  - Importe do capital, reservas, outras partidas do patrimonio neto e resultado do último exercicio que derive dos criterios incluídos no Código de comercio e as súas normas de desenvolvemento, diferenciando o resultado de explotación e desagregando o de operacións continuadas e o de operacións interrompidas, en caso de que a entidade do grupo estea obrigada a dar esta información nas súas contas anuais individuais.
  - Valor segundo libros da participación en capital.
  - Dividendos recibidos no exercicio.
  - Indicación de se as accións cotizan ou non en Bolsa e, se é o caso, cotización media do último trimestre do exercicio e cotización ao peche do exercicio.
- b) A mesma información que a do punto anterior respecto das entidades multigrupo, asociadas, aquelas en que, aínda posuíndo máis do 20% do capital, a entidade non exerza influencia significativa e aquelas en que a sociedade sexa socio colectivo. Así mesmo, informarse sobre as contingencias en que se incorre en relación coas ditas entidades. Se a entidade exerce influencia significativa sobre outra posuíndo unha porcentaxe inferior ao 20% do capital ou se, posuíndo máis do 20%, non se exerce influencia significativa, explicaranse as circunstancias que afectan tales relacións.
- c) Detallaranse as adquisicións realizadas durante o exercicio que levasen a cualificar unha entidade como dependente, indicándose a fracción de capital e a porcentaxe de dereitos de voto adquiridos.

d) Notificacións efectuadas, en cumprimento do disposto no artigo 86 do texto refundido da Lei de sociedades anónimas, ás sociedades participadas, directa ou indirectamente, en máis dun 10%.

e) Importe das correccións valorativas por deterioración rexistradas nas distintas participacións, diferenciando as recoñecidas no exercicio das acumuladas. Así mesmo, informarse, de ser o caso, sobre as dotacións e reversións das correccións valorativas por deterioración cargadas e aboadas, respectivamente, contra a partida do patrimonio neto que recolla os axustes valorativos, nos termos indicados na norma de rexistro e valoración.

f) O resultado derivado do alleamento ou disposición por outro medio, de investimentos en entidades do grupo, multigrupo e asociadas.

g) Desagregacións das posicións en entidades do grupo, co detalle que se exixen no seguinte cadro:

ACTIVOS FINANCIEROS EMPRESAS DO GRUPO	Empresas do grupo	Empresa multigrupo	Empresas asociadas	TOTAL
Instrumentos de patrimonio:				
- Instrumentos financeiros en capital				
- Participacións en fondos de investimento xestionados por sociedades do grupo				
- Participacións en fondos de capital risco xestionados por sociedades do grupo				
- Outros instrumentos de patrimonio				
Valores representativos de debedas:				
- Valores de emisión lica				
- Outros valores representativos de debedas				
Derivados				
Investimentos liberais				
Investimentos por conta de tomadores que asumen o risco de investimento				
Préstamos				
Duplicatas en entidades de crédito				
Duplicatas constituídos por reaseguro aceptado				
Creditos por operacións de seguro directo:				
- Tomadores de seguro				
- Reembolsos pendentes				
- Provisión para primas pendentes de cobramento				
- Mediacións:				
- Saldos pendentes con medidores				
- Provisión por deterioración de saldo con medidores				
Creditos por operacións de reaseguro:				
- Saldos pendentes con reaseguradores				
- Provisión por deterioración de saldo con reaseguro				
Accións por desembolsos excedos				
Outros creditos				
Outros activos financeiros				
TOTAL				



divisa, mercado, contrapartida, etc.) e o importe das exposicións ao risco asociado aos instrumentos financeiros que compartan tales características.

#### 10.4. Fondos propios

Informarase sobre:

- a) Número de accións no capital e valor nominal de cada unha delas, distinguindo por clases, así como os dereitos outorgados a estas e as restricións que poidan ter. De ser o caso, tamén se indicará para cada clase os desembolsos pendentes, así como a data de exhibibilidade. Esta mesma información requirirase respecto a outros instrumentos de patrimonio distintos do capital.
- b) Ampliación de capital en curso indicando o número de accións a subscribir, o seu valor nominal, a prima de emisión, o desembolso inicial, os dereitos que incorporarán e restricións que terán, así como a existencia ou non de dereitos preferentes de subscripción a favor de socios, accionistas ou obrigacionistas, e o prazo concedido para a subscripción.
- c) Importe do capital autorizado pola xunta de accionistas para que os administradores o poñan en circulación, indicando o período a que se estende a autorización.
- d) Dereitos incorporados ás partes de fundador, bonos de desfrute, obrigas convertibles e instrumentos financeiros similares, con indicación do seu número e da extensión dos dereitos que confíren.
- e) Circunstancias específicas que restrinxen a dispoñibilidade das reservas.
- f) Número, valor nominal e prezo medio de adquisición das accións propias en poder da sociedade ou dun terceiro que obre por conta desta, especificando o seu destino final previsto e importe da reserva por adquisición de accións da sociedade dominante. Tamén se informará sobre o número, valor nominal e importe da reserva correspondente ás accións propias aceptadas en garantía. De ser o caso, informarase igualmente no que corresponda respecto a outros instrumentos de patrimonio distintos do capital.

#### d) Outro tipo de información

Deberase incluír información sobre:

- a) Os compromisos firmes de compra de activos financeiros e fontes previsibles de financiamento, así como os compromisos firmes de venda.
- b) Os contratos de compra ou venda de activos non financeiros que, de acordo co punto 5.4 da norma de rexistro e valoración relativa a instrumentos financeiros, se recoñezan e valoren segundo o disposto nesa norma.
- c) Calquera outra circunstancia de carácter substantivo que afecte os activos financeiros, como litixios, embargos, etc.
- d) O importe dispoñible nas liñas de desconto, así como as pólizas de crédito concedidas á entidade cos seus límites respectivos, precisando a parte disposta.
- e) O importe das débedas con garantía real, con indicación da súa forma e natureza.

#### 10.3. Información sobre a natureza e o nivel de risco procedente de instrumentos financeiros

##### 10.3.1. Información cualitativa

Para cada tipo de risco: risco de crédito, risco de liquidez e risco de mercado (este último comprende o risco de tipo de cambio, de tipo de xuro e outros riscos de prezo), informarase da exposición ao risco e como se produce este, e tamén se describirán os obxectivos, políticas e procedementos de xestión do risco e os métodos que se utilizan para a súa medición.

De haber cambios nestes extremos dun exercicio a outro, deberán explicarse.

##### 10.3.2. Información cuantitativa

Para cada tipo de risco, presentarase:

- a) Un resumo da información cuantitativa respecto á exposición ao risco na data de peche do exercicio. Esta información basearase na utilizada internamente polo consello de administración da entidade ou órgano de goberno equivalente.
- b) Información sobre as concentracións de risco, que incluírá unha descrición da forma de determinar a concentración, as características comúns de cada concentración (área xeográfica,

- g) A parte de capital que, de ser o caso, é posuído por outra entidade, directamente ou por medio das súas filiais, cando sexa igual ou superior ao 10%.
- h) Accións da sociedade admitidas a cotización.
- i) Opcións emitidas ou outros contratos pola sociedade sobre as súas propias accións, que deban cualificarse como fondos propios, describindo as súas condicións e importes correspondentes.
- j) A información precedente facilitarase tamén no caso de que a entidade aseguradora adopte a forma xurídica dunha mutua, aplicándolle ao fondo mutual as exixencias establecidas para o capital social.
- k) Circunstancias específicas relativas a subvencións, doazóns e legados outorgados por socios ou mutualistas.

#### 11. Moeda estranxeira

1. Importe global dos elementos de activo e pasivo denominados en moeda estranxeira, incluíndo unha desagregación de activos e pasivos máis significativos clasificados por moedas. Tamén se indicarán os importes correspondentes a compras, vendas e compromisos asumidos.
2. A entidade revelará a seguinte información:
  - a) O importe das diferenzas de cambio recoñecidas no resultado do exercicio por clases de instrumentos financeiros, presentando por separado as que provenen de transaccións que se liquidaron ao longo do período das que están vivas ou pendentes de vencemento na data de peche do exercicio, con excepción das procedentes dos instrumentos financeiros que se valoren a valor razoable con cambios na conta de perdas e ganancias, e
  - b) As diferenzas de conversión clasificadas como un compoñente separado do patrimonio neto, dentro da epígrafe "Diferenzas de conversión", así como unha conciliación entre os importes destas diferenzas ao principio e ao final do exercicio.
3. Cando se produciuse un cambio na moeda funcional, xa sexa da entidade que informa ou dalgún negocio significativo no estranxeiro, revelarase este feito, así como a razón do dito cambio.
4. No caso excepcional de que a entidade utilice máis dunha moeda funcional, deberá revelar o importe dos activos, cifra de negocios e resultados que foron expresados en cada unha desas moedas funcionais.

5. De ser o caso, a moeda funcional dun negocio no estranxeiro, especificando o investimento neto nel, cando sexa distinta á moeda de presentación das contas anuais.
6. Cando a entidade teña negocios no estranxeiro e estean sometidos a altas taxas de inflación, informará sobre:
  - a) O feito de que as contas anuais, así como as cifras correspondentes a exercicios anteriores, foron axustadas para considerar os cambios no poder adquisitivo xeral da moeda funcional e que, como resultado diso, están expresadas na unidade monetaria corrente na data de peche do exercicio, e
  - b) A identificación e valor do índice xeral de prezos na data de peche do exercicio, así como o movemento deste durante o exercicio corrente e o anterior.

#### 12. Situación fiscal

##### 12.1. Impostos sobre beneficios

Explicación da diferenza que exista entre o importe neto dos ingresos e gastos do exercicio e a base imponible (resultado fiscal). Con este obxecto, incluírase a seguinte conciliación, tendo en conta que aquelas diferenzas entre esas magnitudes que non se identifican como temporais de acordo coa norma de rexistro e valoración se cualificarán como diferenzas permanentes.

#### CONCILIACIÓN DO IMPORTE NETO DE INGRESOS E GASTOS DO EXERCICIO COA BASE IMPONIBLE DO IMPOSTO SOBRE BENEFICIOS

Saldo de ingresos e gastos do exercicio	Conta de perdas e ganancias		Ingresos e gastos imputados directamente ao patrimonio neto
	Aumentos	Diminucións	
Imposto sobre sociedades	.....	.....	.....
Diferenzas permanentes	.....	.....	.....
Diferenzas temporais:	.....	.....	.....
Con orixe no exercicio	.....	.....	.....
Con orixe en exercicios anteriores	.....	.....	.....
Compensación de bases impositivas negativas de exercicios anteriores	.....	.....	.....
Base imponible (resultado fiscal)	.....	.....	.....

Explicación e conciliación numérica entre o gasto/ingreso por impostos sobre beneficios e o resultado de multiplicar os tipos de gravame aplicables ao total de ingresos e gastos recoñecidos, diferenciando o saldo da conta de perdas e ganancias.

Ademais, deberá indicarse a seguinte información:

1. Desagregación do gasto ou ingreso por impostos sobre beneficios, diferenciando o imposto corrente e a variación de impostos diferidos, que se imputa ao resultado da conta de perdas e ganancias –distinguido o correspondente ás operacións continuadas e a operacións interrompidas se as houber e sempre que a entidade deba informar separadamente dos resultados procedentes de operacións interrompidas–, así como o directamente imputado ao patrimonio neto, diferenciando o que afecte cada epígrafe do estado de ingresos e gastos reconecidos.
2. En relación cos impostos diferidos, deberá desagregar esta diferenza, distinguindo entre activos (diferenzas temporais, créditos por bases imponibles negativas e outros créditos) e pasivos (diferenzas temporais).
3. O importe e prazo de aplicación de diferenzas temporais deducibles, bases imponibles negativas e outros créditos fiscais, cando non se rexistrase no balance o correspondente activo por imposto diferido.
4. O importe das diferenzas temporais imponibles por investimentos en dependentes, asociadas e negocios conxuntos cando non se rexistrase en balance o correspondente pasivo por imposto diferido, nos termos sinalados na norma de rexistro e valoración.
5. O importe dos activos por imposto diferido, indicando a natureza da evidencia utilizada para o seu reconecemento, incluída, se é o caso, a planificación fiscal, cando a realización do activo depende de ganancias futuras superiores ás que corresponden á reversión das diferenzas temporais imponibles, ou cando a entidade experimentase unha perda, xa sexa neste exercicio ou no anterior, no país con que se relaciona o activo por imposto diferido.
6. Natureza, importe e compromisos adquiridos en relación cos incentivos fiscais aplicados durante o exercicio, tales como beneficios, deducións e determinadas diferenzas permanentes, así como os pendentes de deducir. En particular, informarase sobre incentivos fiscais obxecto de periodización, sinalando o importe imputado ao exercicio e o que resta por imputar.
7. Informarase adicionalmente do imposto a pagar ás distintas xurisdicións fiscais, detallando as retencións e pagamentos á conta efectuados.
8. Identificaranse o resto de diferenzas permanentes sinalando o seu importe e natureza.

9. Cambios nos tipos impositivos aplicables respecto aos do exercicio anterior. Indicarase o efecto nos impostos diferidos rexistrados en exercicios anteriores.

10. Información relativa ás provisiones derivadas do imposto sobre beneficios, así como sobre as contingencias de carácter fiscal e sobre acontecementos posteriores ao peche que supoñan unha modificación da normativa fiscal que afecta os activos e pasivos rexistrados. En particular, informarase dos exercicios pendentes de comprobación.

11. Calquera outra circunstancia de carácter substantivo en relación coa situación fiscal.

## 12.2. Outros tributos

Informarase sobre calquera circunstancia de carácter significativo en relación con outros tributos, en particular calquera continxencia de carácter fiscal, así como os exercicios pendentes de comprobación.

## 13. Ingresos e gastos

1. Desagregación da partida 6.b) da conta de perdas e ganancias "Cargas sociais", distinguindo entre achegas e dotacións para pensións e outras cargas sociais.

2. O importe da venda de bens e prestación de servizos producidos por permuta de bens non monetarios e servizos.

## 14. Provisiones e continxencias

1. Para cada provisión reconecida no balance deberá indicarse:

- a) Análise do movemento de cada partida do balance durante o exercicio, indicando:
  - Saldo inicial.
  - Dotacións.
  - Aplicacións.
  - Outros axustes realizados (combinacións de negocios, etc.).
  - Saldo final.
 Non será necesario incluír información comparativa neste punto.

b) Información acerca do aumento, durante o exercicio, nos saldos actualizados ao tipo de desconto por causa do paso do tempo, así como o efecto que puidese ter calquera cambio no tipo de desconto.

4. Excepcionalmente, nos casos en que, mediando litixio cun terceiro, a información exixida nos puntos anteriores prexudique seriamente a posición da entidade, non será preciso que se subministre a dita información, pero describírase a natureza do litixio e informárase da omisión desta información e das razóns que levaron a tomar tal decisión.

#### **15. Información sobre ambiente**

Detállarase a información sobre gastos, continxencias, investimentos realizados e, de ser o caso, compensacións a recibir dun terceiro sobre cuestións relacionadas con riscos ambientais.

#### **16. Retribucións a longo prazo ao persoal**

1. Cando a entidade lle outorgue retribucións a longo prazo ao persoal de contribución ou prestación definida, deberá incluír unha descrición xeral do tipo de plan de que se trate.
2. Para o caso de retribucións a longo prazo ao persoal de prestación definida, adicionalmente, incluírase a información requirida para as provisións recoñecidas no balance no punto 1 da nota relativa a provisións e continxencias; así mesmo, detallárase:
  - a) Unha conciliación entre os activos e pasivos recoñecidos no balance.
  - b) O importe das partidas incluídas no valor razoable dos activos afectos ao plan.
  - c) As principais hipóteses actuariais utilizadas, cos seus valores na data de peche do exercicio.

#### **17. Transaccións con pagamentos baseados en instrumentos de patrimonio**

Para cada acordo de pagamentos baseados en instrumentos de patrimonio, deberá indicarse:

1. Descrición de cada tipo de acordo de pagamentos baseados en instrumentos de patrimonio que existise ao longo do exercicio, con indicación do beneficiario. Se os ditos acordos teñen características similares, poderase informar sobre eles de forma conxunta, sempre que a dita información permita comprender a natureza e o alcance dos citados acordos.

Non será necesario incluír información comparativa neste punto.

- c) Unha descrición da natureza da obriga asumida.
  - d) Unha descrición das estimacións e procedementos de cálculo aplicados para a valoración dos correspondentes importes, así como das incertezas que puidesen aparecer nesas estimacións. De ser o caso, xustificáranse os axustes que procedese realizar.
  - e) Indicación dos importes de calquera dereito de reembolso, sinalando as cantidades que, de ser o caso, se recoñecesen no activo de balance por estes dereitos.
2. A menos que sexa remota a saída de recursos, para cada tipo de continxencia, indicárase:
    - a) Unha breve descrición da súa natureza.
    - b) Evolución previsible, así como os factores de que depende.
    - c) Unha estimación cuantificada dos posibles efectos nos estados financeiros e, en caso de non poder realizarse, información sobre esa imposibilidade e incertezas que a motivan, sinalándose os riscos máximos e mínimos.
    - d) A existencia de calquera dereito de reembolso.
    - e) No caso excepcional de que unha provisión non se puidese rexistrar no balance debido a que non pode ser valorada de forma fiable, adicionalmente, explicáranse os motivos polos que non se pode facer esa valoración.
  3. No caso de que sexa probable a entrada de beneficios ou rendementos económicos para a entidade procedentes de activos que non cumpran os criterios de recoñecemento, indicárase:
    - a) Unha breve descrición da súa natureza.
    - b) Evolución previsible, así como os factores de que depende.
    - c) Información sobre os criterios utilizados para a súa estimación, así como os posibles efectos nos estados financeiros e, en caso de non poder realizarse, información sobre a dita imposibilidade e incertezas que a motivan.

4. Información sobre o cumprimento ou non das condicións asociadas ás subvencións, doazóns e legados.

#### 19. Combinacións de negocios

1. A entidade adquirente indicará, para cada unha das combinacións de negocios que efectuase durante o exercicio, a seguinte información:

- a) Os nomes e descrições das entidades ou negocios que se combinen.
- b) A data de adquisición.
- c) A forma xurídica empregada para levar a cabo a combinación.
- d) Os motivos polos que se realiza a operación, así como unha descripción dos factores que dan lugar ao recoñecemento do fondo de comercio.
- e) O custo da combinación e unha descripción dos compoñentes deste, desagregando por categorías de elementos tales como:
  - Efectivo.
  - Outros activos materiais ou intanxibles, tales como un negocio ou entidade dependente da adquirente.
  - Pagamentos continxentes.
  - Instrumentos de débeda.
  - Participación no patrimonio do adquirente, incluíndo o número de instrumentos de patrimonio emitidos ou a emitir e o método para estimar o seu valor razoable.
  - As participacións previas no patrimonio da entidade adquirida que non deseen lugar ao control desta, nas combinacións de negocio por etapas.

- f) Os importes recoñecidos, na data de adquisición, para cada clase de activos e pasivos da entidade adquirida, indicando aqueles que, de acordo coa norma de rexistro e valoración, non se recollen polo seu valor razoable.

- g) O importe máximo potencial dos pagamentos futuros que a adquirente puidese obrigar a realizar conforme as condicións da adquisición, ou a circunstancia de que tal importe non existe, se así for.

2. Cando proceda rexistrar pasivos nas transaccións con pagamentos baseados en instrumentos de patrimonio, incluírase a información requirida para as provisións recoñecidas no balance no punto 1 da nota relativa a provisións e continxencias.

3. Cando as transaccións consistan en pagamentos baseados en opcións sobre accións, informarase sobre:

- a) O número e a media ponderada dos prezos de exercicio das opcións existentes ao comezo e ao final do exercicio, as concedidas e anuladas durante este, así como as que caducasen ao longo do exercicio. Por último, proporcionarase a mesma información sobre as exercibles ao final de período.
- b) Para as opcións sobre accións exercidas durante o exercicio, indicarase o prezo medio ponderado das accións na data de exercicio, podéndose sinalar o prezo medio ponderado da acción durante o período.
- c) Para as opcións existentes ao final do exercicio, o rango de prezos de exercicio e a vida media ponderada pendente delas.

Deberase indicar como se determinou durante o exercicio o valor razoable dos bens ou servizos recibidos ou o valor razoable dos instrumentos de patrimonio concedidos.

Deberase indicar o efecto que tivesen as transaccións con pagamentos baseados en instrumentos de patrimonio sobre a situación financeira e o resultado da entidade.

4. Cando non se poida estimar con fiabilidade o valor razoable dos bens e servizos recibidos, segundo se establece na norma de rexistro e valoración, informarase sobre este feito, explicando os motivos de tal imposibilidade.

#### 18. Subvencións, doazóns e legados

Informarase sobre:

1. O importe e características das subvencións, doazóns e legados recibidos que aparecen no balance, así como os imputados na conta de perdas e ganancias.

2. Análise do movemento do contido da subagrupación correspondente do balance, indicando o saldo inicial e final, así como os aumentos e diminucións. En particular, informarase sobre os importes recibidos e, de ser o caso, devoltos.

3. Información sobre a orixe das subvencións, doazóns e legados, indicando, para as primeiras, o ente público que as concede, precisando se a outorgante destas é a Administración local, autonómica, estatal ou internacional.

- h) Respecto ao fondo de comercio que poida ter xurrido nas combinacións de negocio, a entidade deberá subministrar a información solicitada no punto 2 da nota relativa ao inmovilizado intanxible.
- i) Nas combinacións de negocios en que o custo da combinación resulte inferior ao valor dos activos identificables adquiridos menos o dos pasivos asumidos, o importe e a natureza de calquera exceso que se reconeña na conta de perdas e ganancias de acordo co establecido na norma de rexistro e valoración e a partida en que figure. Así mesmo, de ser o caso, describiranse os activos intanxibles que non puidesen ser rexistrados por non poderse calcular a súa valoración por referencia a un mercado activo.
- j) Nas combinacións de negocio en que existise unha relación previa entre adquirente e adquirido, na data de adquisición, sinalarase a natureza da dita relación e, de ser o caso, a valoración do importe para liquidar a mencionada relación previa, o método utilizado para a súa determinación e calquera resultado reconecido como consecuencia desa liquidación, así como a partida en que figure.
2. A información requirida no punto anterior revelarase de forma agregada para as combinacións de negocios, efectuadas durante o exercicio económico, que individualmente carezan de importancia relativa.
- Adicionalmente, a entidade adquirente proporcionará a información contida no punto anterior para cada unha das combinacións de negocios efectuadas ou en curso entre a data de peche das contas anuais e a da súa formulación, a menos que isto non sexa posible. Neste caso sinalarase as razóns polas cales esta información non pode ser proporcionada.
3. A entidade adquirente revelará, de forma separada para cada combinación de negocios efectuada durante o exercicio, ou agregadamente para as que carezan individualmente de importancia relativa, a parte dos ingresos e o resultado imputable á combinación desde a data de adquisición. Tamén indicará os ingresos e o resultado do exercicio que tivese obtido a entidade resultante da combinación de negocios baixo o suposto de que todas as combinacións de negocio realizadas no exercicio se tivesen efectuado na data de inicio deste. No caso de que esta información non puidese ser subministrada, sinalarase este feito e motivarase.
4. Indicarase a seguinte información en relación coas combinacións de negocios efectuadas durante o exercicio ou nos exercicios anteriores:
- Se o importe reconecido en contas se determinou provisionalmente, sinalarase os motivos polos cales o reconecemento inicial non é completo, os activos adquiridos e compromisos asumidos para os que o período de valoración está aberto e o importe e natureza de calquera axuste na valoración efectuado durante o exercicio.
  - Unha descripción dos feitos ou circunstancias posteriores á adquisición que deron lugar ao reconecemento durante o exercicio de impostos diferidos adquiridos como parte da combinación de negocios.
  - O importe e unha xustificación de calquera ganancia ou perda reconecida no exercicio que estea relacionada cos activos adquiridos ou pasivos asumidos e sexa de tal importe, natureza ou incidencia que esta información sexa relevante para comprender as contas anuais da entidade resultante da combinación de negocios.
5. As desagregacións de información previstas neste punto resultarán igualmente exhibibles, cando procedan, ás adquisicións de carteira de pólizas e aos dereitos económicos dunha carteira de pólizas adquiridas a favor dun mediador.
- 20. Negocios conxuntos**
- A entidade indicará e describirá os intereses significativos en negocios conxuntos realizando un detalle da forma que adopta o negocio, distinguindo entre:
    - Explotacións controladas conxuntamente, e
    - Activos controlados conxuntamente.
  - Sen prexuízo da información requirida no punto 2 da nota relativa a provisiones e continxencias, deberase informar de forma separada sobre o importe agregado das continxencias seguintes, a menos que a probabilidade de perda sexa remota:
    - Calquera continxencia en que a entidade como partícipe incorrese en relación cos investimentos en negocios conxuntos e a súa parte en cada unha das continxencias en que incorrese conxuntamente con outros partícipes.

2. Para cada activo ou grupo alleable de elementos que deba cualificarse como mantido para a venda, incluíndo os de actividades interrompidas, deberá indicarse:
  - a) Unha descrición detallada dos elementos patrimoniais, indicando o seu importe e as circunstancias que motivaron a dita clasificación.
  - b) O resultado recoñecido na conta de perdas e ganancias ou no estado de cambios no patrimonio neto, para cada elemento significativo.
  - c) Os axustes que se efectúen no exercicio corrente aos importes presentados previamente que se refiran aos activos ou grupos alleables de elementos mantidos para a venda e que estean directamente relacionados co alleamento ou disposición por outra vía destes nun exercicio anterior, ou, se é o caso, os orixinados por non terse producido o dito alleamento.
3. Cando os requisitos para cualificar un activo non corrente ou un grupo alleable de elementos como mantidos para a venda se cumpran despois da data de peche do exercicio, pero antes da formulación das contas anuais, a entidade non os cualificará como mantidos para a venda nas contas anuais que formule. Non obstante, deberá subministrar en relación con eles a información descrita na alínea a) do punto anterior.

## 22. Feitos posteriores ao peche

A entidade informará:

1. Dos feitos posteriores que poñan de manifesto circunstancias que xa existían na data de peche do exercicio que non supuxesen, de acordo coa súa natureza, a inclusión dun axuste nas cifras contidas nas contas anuais, pero a información contida na memoria debe ser modificada de acordo co dito feito posterior.
2. Dos feitos posteriores que mostren condicións que non existían ao peche do exercicio e que sexan de tal importancia que, se non se subministra información ao respecto, podería afectar a capacidade de avaliación dos usuarios das contas anuais. En particular, describírase o feito posterior e incluírase a estimación dos seus efectos. No suposto de que non sexa posible estimar os efectos do citado feito, incluírase unha manifestación expresa sobre este extremo, conxuntamente cos motivos e condicións que provocan a dita imposibilidade de estimación.

- b) A súa parte das continxencias dos negocios conxuntos nos cales pode ser responsable, e
  - c) Aquelas continxencias que xorden debido a que a entidade como partícipe pode ser responsable dos pasivos doutros partícipes dun negocio conxunto.
3. A entidade informará separadamente do importe total dos seguintes compromisos:
    - a) Calquera compromiso de investimento de capital que asumise en relación coa súa participación en negocios conxuntos, así como a súa parte dos compromisos de investimento de capital asumidos conxuntamente con outros partícipes, e
    - b) A súa participación nos compromisos de investimento de capital asumidos polos propios negocios conxuntos.
  4. Desagregaranse para cada partida significativa do balance, da conta de perdas e ganancias, do estado de fluxos de efectivo e do estado de cambios no patrimonio neto os importes correspondentes a cada negocio conxunto.

## 21. Activos en venda e operacións interrompidas

1. Para cada actividade que deba ser clasificada como interrompida, deberase indicar:
  - a) Os ingresos, os gastos e o resultado antes de impostos das actividades interrompidas, recoñecidos na conta de perdas e ganancias.
  - b) O gasto por imposto sobre beneficios relativo ao anterior resultado.
  - c) Os fluxos netos de efectivo atribuíbles ás actividades de explotación, de investimento e financiamento das actividades interrompidas.
  - d) Unha descrición detallada dos elementos patrimoniais afectos á citada actividade, indicando o seu importe e as circunstancias que motivaron esa clasificación.
  - e) Os axustes que se efectúen no exercicio corrente aos importes presentados previamente que se refiran ás actividades interrompidas e que estean directamente relacionados co alleamento ou disposición por outra vía destas nun exercicio anterior, ou, se é o caso, os orixinados por non terse producido o dito alleamento.
  - f) Os resultados relativos á actividade que se presentasen previamente como actividades interrompidas e que, porén, finalmente non fosen alleadas.

3. Feitos acaecidos con posterioridade ao peche das contas anuais que afecten a aplicación do principio de empresa en funcionamento, informando de:
- Descrición do feito posterior e a súa natureza (factor que xera dúbida respecto á aplicación do principio de empresa en funcionamento).
  - Potencial impacto do feito posterior sobre a situación da entidade.
  - Factores mitigantes relacionados, de ser o caso, co feito posterior.
- 23. Operacións con partes vinculadas**
- A información sobre operacións con partes vinculadas subministrárase separadamente para cada unha das seguintes categorías:
    - Entidade dominante.
    - Outras entidades do grupo.
    - Negocios conxuntos en que a entidade sexa un dos partícipes.
    - Entidades asociadas.
    - Entidades con control conxunto ou influencia significativa sobre a entidade.
    - Persoal clave da dirección da entidade ou da entidade dominante.
    - Outras partes vinculadas.
  - A entidade facilitará información suficiente para comprender as operacións con partes vinculadas que efectuase e os efectos destas sobre os seus estados financeiros, incluíndo, entre outros, os seguintes aspectos:
    - Identificación das persoas ou entidades con que se realizaron as operacións vinculadas, expresando a natureza da relación con cada parte implicada.
    - Detalle da operación e a súa cuantificación, expresando a política de prezos seguida, poñéndoa en relación coas que a entidade utiliza respecto a operacións análogas realizadas con partes que non teñan a consideración de vinculadas. Cando non existan operacións análogas realizadas con partes que non teñan a consideración de vinculadas, os criterios ou métodos seguidos para determinar a cuantificación da operación.
    - Beneficio ou perda que a operación orixinase na entidade e descrición das funcións e riscos asumidos por cada parte vinculada respecto da operación.
    - Importe dos saldos pendentes, tanto activos como pasivos, os seus prazos e condicións, natureza da contraprestación establecida para a súa liquidación, agrupando os activos e pasivos por tipo de instrumento financeiro (coa estrutura que aparece no balance da entidade) e garantías outorgadas ou recibidas.
    - Correccións valorativas por débedas de dubidoso cobramento relacionadas cos saldos pendentes anteriores.
    - Gastos reconecidos no exercicio como consecuencia de débedas incobrables ou de dubidoso cobramento de partes vinculadas.
  - En todo caso, deberá informarse dos seguintes tipos de operacións con partes vinculadas:
    - Vendas e compras de activos
    - Operacións de seguro e reaseguro.
    - Prestación e recepción de servizos.
    - Contratos de arrendamento financeiro.
    - Transferencias de investigación e desenvolvemento.
    - Acordos sobre licenzas.
    - Acordos de financiamento, incluíndo préstamos e achegas de capital, xa sexan en efectivo ou en especie. Nas operacións de adquisición e alleamento de instrumentos de patrimonio, especificarase o seu número, valor nominal, prezo medio e resultado, especificando o destino final previsto no caso de adquisición.
    - Xuros aboados e cargados, así como aqueles devengados pero non pagados ou cobrados.
    - Dividendos e outros beneficios distribuídos.
    - Garantías e avais.



- k) Remuneracións e indemnizacións.
- l) Achegas a plans de pensións.
- m) Prestacións a compensar con instrumentos financeiros propios.
- n) Compromisos en firme por opcións de compra ou de venda ou outros instrumentos que poidan implicar unha transmisión de recursos ou de obrigas entre a entidade e a parte vinculada.
- o) Acordo de repartición de custos en relación coa produción de bens e servizos que serán utilizados por varias partes vinculadas.
- p) Acordos de xestión de tesouraría, e
- q) Acordos de condonación de débeda e prescrición destas.
- r) Todas aquelas que afecten ou se refiran a bens e dereitos aptos para a cobertura das provisiones técnicas e elementos computables no estado de marxe de solvencia e de fondo de garantía.
4. A información anterior poderase presentar de forma agregada cando se refira a partidas de natureza similar. En todo caso, facilitarase información de carácter individualizado sobre as operacións vinculadas que sexan significativas pola súa contía ou relevantes para unha adecuada comprensión das contas anuais.
5. Non será necesario informar no caso de operacións que, pertencendo ao tráfico ordinario da entidade, se efectúen en condicións normais de mercado, sexan de escasa importancia cuantitativa e carezan de relevancia para expresar a imaxe fiel do patrimonio, da situación financeira e dos resultados da entidade.
6. Non obstante, en todo caso deberá informarse sobre o importe dos soldos, axudas de custo e remuneracións de calquera (en diñeiro ou en especie) clase devengados no curso do exercicio polo persoal de alta dirección e os membros do órgano de administración, calquera que sexa a súa causa, así como das obrigas contraídas en materia de pensións ou de pagamento de primas de seguros de vida respecto dos membros antigos e actuais do órgano de administración e persoal de alta dirección. Así mesmo, incluírase información sobre indemnizacións por cesamento e pagamentos baseados en instrumentos de patrimonio. Cando os membros do órgano de administración sexan persoas xurídicas, os requirimentos anteriores referiranse ás persoas físicas que os representen. Estas informacións poderanse dar de forma global por concepto retributivo, recollendo separadamente os correspondentes ao persoal de alta dirección dos relativos aos membros do órgano de administración.
- Tamén se deberá informar sobre o importe dos anticipos e créditos concedidos ao persoal de alta dirección e aos membros dos órganos de administración, con indicación do tipo de xuro, as súas características esenciais e os importes eventualmente devoltos, así como as obrigas asumidas por conta deles a título de garantía. Cando os membros do órgano de administración sexan persoas xurídicas, os requirimentos anteriores referiranse ás persoas físicas que os representen. Estas informacións poderanse dar de forma global por cada categoría, recollendo separadamente os correspondentes ao persoal de alta dirección dos relativos aos membros do órgano de administración.
7. As entidades que se organicen baixo a forma xurídica de sociedade anónima deberán especificar a participación dos administradores no capital doutra sociedade co mesmo, análogo ou complementario xénero de actividade ao que constitúa o obxecto social, e os cargos ou as funcións que nela exerzan, así como a realización, por conta propia ou allea, do mesmo, análogo ou complementario xénero de actividade do que constitua o obxecto social da entidade.
8. No caso de pertencer a un grupo de entidades, describirase a estrutura financeira do grupo.

#### 24. Outra información

Incluírase información sobre:

1. O número medio de persoas empregadas no curso do exercicio, expresado por categorías.
2. A distribución por sexos ao termo do exercicio do persoal da sociedade, desagregado nun número suficiente de categorías e niveis, entre os que figurarán o de altos directivos e o de conselleiros.
3. As sociedades que emitiesen valores admitidos a cotización nun mercado regulado de calquera Estado membro da Unión Europea e que, de acordo coa normativa en vigor, unicamente publiquen contas anuais individuais, estarán obrigadas a informar sobre as principais variacións que se orixinarían no patrimonio neto e na conta de perdas e ganancias de se teren aplicado as normas internacionais de información financeira adoptadas polos regulamentos da Unión Europea, indicando os criterios de valoración que aplicasen.

3. O importe desagregado por conceptos dos honorarios por auditoría de contas e outros servizos prestados polos auditores de contas; en particular, detallarase o total dos honorarios cargados por outros servizos de verificación, así como o total dos honorarios cargados por servizos de asesoramento fiscal. A mesma desagregación de información se dará dos honorarios correspondentes a calquera entidade do mesmo grupo a que pertenza o auditor de contas, ou a calquera outra entidade coa cal o auditor estea vinculado por control, propiedade común ou xestión.

4. A natureza e o propósito de negocio dos acordos da entidade que non figuren en balance e sobre os que non se incorporase información noutra nota da memoria, así como o seu posible impacto financeiro, sempre que esta información sexa significativa e de axuda para a determinación da posición financeira da entidade.

5. Cando a sociedade sexa a de maior activo do conxunto de sociedades domiciliadas en España, sometidas a unha mesma unidade de decisión, porque estean controladas por calquera medio por unha ou varias persoas físicas ou xurídicas, non obrigadas a consolidar, que actúen conxuntamente, ou porque se encontren baixo dirección única por acordos ou cláusulas estatutarias, deberá incluír unha descrición das citadas sociedades, sinalando o motivo polo que se encontran baixo unha mesma unidade de decisión, e informará sobre o importe agregado dos activos, pasivos, patrimonio neto, cifra de negocios e resultado do conxunto das citadas sociedades.

Enténdese por sociedade de maior activo aquela que no momento da súa incorporación á unidade de decisión presente unha cifra maior no total activo do modelo do balance.

6. Cando a sociedade non sexa a de maior activo do conxunto de sociedades sometidas a unha unidade de decisión nos termos sinalados no punto anterior, indicará a unidade de decisión a que pertence e o Rexistro Mercantil onde estean depositadas as contas anuais da sociedade que contén a información exixida no punto anterior.

7. No caso de que a entidade pertenza a un grupo consolidable de entidades aseguradoras, conforme o disposto no artigo 21 do texto refundido da Lei de ordenación e supervisión dos seguros privados, indicaráse o nome do grupo e o da entidade obrigada a presentar a documentación estatístico-contable consolidada na Dirección Xeral de Seguros e Fondos de Pensións, a descrición das sociedades incluídas para estes efectos no perímetro da consolidación e o obxecto social e métodos de consolidación aplicados a cada unha

destas sociedades. Ademais, no caso de que o grupo consolidable de entidades aseguradoras non coincida co grupo de sociedades previsto no artigo 42 do Código de comercio, proporcionarase a información contida no punto 10.2.3 c) da memoria, referida ao devandito grupo consolidable de entidades aseguradoras.

Así mesmo, facilitarase información sobre a suxeición do grupo ao disposto na Lei 5/2005, do 22 de abril, de supervisión dos conglomerados financeiros e polo que se modifican outras leis do sector financeiro, e no Real decreto 1332/2005, do 11 de novembro, que desenvolve a anterior, por concorrer nel as circunstancias previstas nas citadas normas para efectos da súa constitución como conglomerado financeiro ou grupo mixto non consolidable.

## **25. Información segmentada**

Desagregarase por ramos ou actividades, tanto para vida como para non vida, distinguindo as operacións de seguro directo das de reaseguro aceptado, o volume de primas e provisiones técnicas correspondentes a:

- Operacións declaradas en España.
- Operacións declaradas noutros países do Espazo Económico Europeo.
- Operacións declaradas nos demais países.

## **26. Información técnica**

1. A entidade revelará información relativa:
  - a) Ás políticas contables relativas aos contratos de seguro.
  - b) Aos obxectivos relacionados coa xestión de riscos por contratos de seguros, políticas e procedementos de xestión do risco e os métodos que se utilicen para a súa medición.
  - c) Á política de reaseguro.
  - d) Á concentración do risco de seguros.
  - e) Á cuantificación das exposicións a riscos de pólizas de seguros de vida a que se refire o artigo 36.2 do Regulamento de ordenación e supervisión dos seguros privados.
2. Con relación ao seguro de vida, detallarase, ademais, a seguinte información:

- 2.1. Composición do negocio de vida, por volume de primas (seguro directo).
  - a) a.1 Primas por contratos individuais.
  - a.2 Primas por contratos de seguros colectivos.
  - b) b.1 Primas periódicas.
  - b.2 Primas únicas.
  - c) c.1 Primas de contratos sen participación en beneficios.
  - c.2 Primas de contratos con participación en beneficios.
  - c.3 Primas de contratos en que o risco de investimento recae nos tomadores das pólizas.

A información contida neste punto darase, unicamente, cando as primas do ramo de vida representen máis dun 10 por 100 do negocio total da entidade en seguro directo.

A información precedente referirse tamén ás primas do reaseguro aceptado cando estas representen, polo menos, o 10 por 100 das primas totais de vida.

2.2. Condicións técnicas das principais modalidades do seguro de vida.

A citada información deberá referirse ás modalidades de seguro que representen máis dun 5 por 100 das primas ou das provisiones matemáticas do ramo de vida, versando sobre aspectos tales como o tipo de cobertura a que a modalidade se refire, táboas utilizadas, o interese técnico e se se concede ou non participación en beneficios; en tal caso, farase mención expresa ao importe do beneficio distribuído aos asegurados en cada modalidade, así como a forma de distribución do beneficio.

Indicarase se se trata da modalidade a.1, a.2, b.1, b.2, c.1, c.2, conforme a nomenclatura utilizada para o punto 2.1 anterior.

3. En relación co seguro de non vida, detallarase, ademais, a seguinte información:

- 3.1. Ingresos e gastos técnicos por ramos.
 

Só para ramos en que as primas emitidas superen os 2.000.000 de euros; pero, en calquera caso, cubrirase este punto para os tres ramos máis importantes.

	Seguro directo	Reaseguro aceptado (1)
I. Primas imputadas (directo e aceptado)		
1. Primas devengadas netas de anulacións e estornos		
2. +/- variación provision para primas non consumidas		
3. +/- variación provision para primas en curso		
4. +/- variación provision para primas pendentes de cobramento		
II. Primas reaseguro (cedido e retrocedido)		
1. Primas devengadas netas de anulacións		
2. +/- variación provision para primas non consumidas		
A. Total de primas imputadas netas de reaseguro (I-II)		
III. Sinistralidade (directo e aceptado)		
1. Prestacións e gastos pagados		
2. +/- variación provisiones técnicas para prestacións		
IV. Sinistralidade do reaseguro (cedido e retrocedido)		
1. Prestacións e gastos pagados		
2. +/- variación provisiones técnicas para prestacións		
B. Total sinistralidade neta reaseguro (III-IV)		
V. +/- variación outras provisiones técnicas netas de reaseguro		
VI. Gastos de adquisición (directo e aceptado)		
VII. Gastos de administración (directo e aceptado)		
VIII. Outros gastos técnicos (directo e aceptado)		
IX. Comisións e participación no reaseguro cedido e retrocedido		
C. Total gastos explotación e outros gastos técnicos netos (V-VI+VII-VIII)		

(1)—Esta columna só se cubrirá, desagregando a información correspondente ao seguro directo e ao reaseguro aceptado, cando as aceptacións supoñan máis do 10% do volume total de primas.

3.2. Resultado técnico por ano de ocorrencia

- Nos ramos dos seguros de non vida realizarase a seguinte desagregación, tendo en conta que:  
As primas serán as devengadas no exercicio, sen incluír as anuladas e estornadas de exercicios anteriores.
- Os sinistros serán os ocorridos no exercicio e os gastos da sinistralidade serán os imputables a estes.

I. Primas adquiridas (Directo e aceptado)	
1. Primas devengadas netas de anulacións e estornos	
2. +/- variación provision para primas non consumidas	
3. +/- variación provision para primas pendentes de cobramento	
II. Primas periodicadas de reaseguro	
1. Primas devengadas netas de anulacións e estornos	
2. +/- variación provision para primas non consumidas	
A. Total de primas adquiridas netas de reaseguro (I-II)	
III. Sinistralidade (Directo e aceptado)	
1. Prestacións e gastos imputables a prestacións	
2. Provision técnica para prestacións de sinistros ocorridos no exercicio	
IV. Sinistralidade do reaseguro (Cedido)	
1. Prestacións e gastos pagados de sinistros ocorridos no exercicio	
2. Provisiones técnicas para prestacións de sinistros ocorridos no exercicio	
B. Total sinistralidade neta reaseguro (III-IV)	
V. Gastos de adquisición (Directo)	
VI. Gastos de administración (Directo)	
VII. Outros gastos técnicos (Directo)	
VIII. Comisións e participación no reaseguro cedido e retrocedido (Cedido)	
IX. Ingresos financeiros técnicos netos dos gastos da mesma natureza	

4. Se, conforme o punto 3 da norma de rexistro e valoración 9, a entidade reconecer a través do patrimonio neto ou da conta de perdas e ganancias activos ou pasivos correctores de asimetrías contables, incluír cumprida información na memoria dos apuntamentos realizados para cada tipo de operacións de seguros, así como a conciliación do saldo dos activos e pasivos correctores de asimetrías contables ao inicio e ao peche do exercicio.

### 27. Estado de cobertura de provisións técnicas

Deberán reproducirse neste punto os modelos que, sobre os estados de cobertura de provisións técnicas, as entidades deben confeccionar para cubrir a documentación estatístico-contable.

Respecto dos ditos estados deberase indicar:

- Criterios de valoración empregados.
- Incluirase o correspondente ao exercicio anterior. En caso de estados financeiros intermedios, chegarase o do período anterior.
- En caso de déficit, motivos que, a xuízo da entidade, o orixinaron e medidas adoptadas ou que cómpre adoptar para superar esa situación, con indicación, de ser o caso, de bens que, aínda non reunindo os requisitos de aptitude, poderían afectarse de modo transitorio ata obter os ditos requisitos.
- Modificacións na asignación de bens aptos da actividade de vida a non vida e/ou viceversa.

### 28. Estado da marxe de solvencia e do fondo de garantía

Deberá reproducirse neste punto o modelo que, sobre o estado de marxe de solvencia e de fondo de garantía, as entidades deben confeccionar para cubrir a documentación estatístico-contable.

Deberase indicar, así mesmo:

- Criterios de valoración empregados.
- Incluirase o correspondente ao exercicio anterior. En caso de estados financeiros intermedios, presentarase o do período anterior.
- Principais variacións en canto á contía mínima exixible respecto do exercicio anterior.
- En caso de pertenza a un grupo consolidable de entidades aseguradoras, indicación da contía mínima da marxe de solvencia consolidada e do patrimonio consolidado non comprometido.
- En caso de déficit, circunstancias que a xuízo da entidade o orixinaron e medidas adoptadas ou que cómpre adoptar para paliar esa situación.
- Modificacións na asignación de partidas da marxe de solvencia da actividade de vida a non vida e/ou viceversa.

### B.- CONTIDO DA MEMORIA ABREVIADA

Na memoria abreviada incluíranse as desagregacións de información requiridas nos puntos que a continuación se precisan referidos ao contido da memoria normal:

1. Actividade da entidade.
2. Bases de presentación das contas anuais.
3. Aplicación de resultados.
4. Normas de rexistro e valoración.
8. Comisións activadas e outros gastos de adquisición activados.
11. Moeda estranxeira.
13. Ingresos e gastos.
14. Provisións e continxencias.
15. Información sobre ambiente.
16. Retribucións a longo prazo ao persoal.
17. Transaccións con pagamentos baseados en instrumentos de patrimonio.
18. Subvencións, doazóns e legados.
19. Combinacións de negocios.
20. Negocios conxuntos.
21. Activos en venda e operacións interrompidas.
22. Feitos posteriores ao peche.
23. Operacións con partes vinculadas.
24. Outra información.
25. Información segmentada.
27. Estado de cobertura de provisións técnicas.
28. Estado de marxe de solvencia e fondo de garantía.

No que ao resto de puntos se refire, na memoria abreviada reflectirase e detallarase a información que se establece a seguir.

- Referente aos puntos 5, 6 e 7, relativos ao inmovilizado material, investimentos inmobiliarios e inmovilizado intanxible:

1. Análise do movemento durante o exercicio de cada unha destas epígrafes do balance e das súas correspondentes amortizacións acumuladas e correccións valorativas por deterioración de valor acumuladas, indicando o seguinte:
    - a. Saldo inicial.
    - b. Entradas.
    - c. Saídas.
    - d. Saldo final.

En particular, detallaranse os inmovilizados intanxibles con vida útil indefinida e as razóns sobre as cales se apoia a estimación da dita vida útil indefinida.

Tamén se especificará a información relativa a investimentos inmobiliarios, incluíndose ademais unha descrición deles.

Se houber algunha epígrafe significativa, pola súa natureza ou polo seu importe, facilitarase a pertinente información adicional.
  2. Sobre o fondo de comercio e os gastos de adquisición de carteirairas e de dereitos económicos derivados de carteirairas de pólizas adquiridas a un mediador, as principais hipóteses e parámetros que servisen de base para a súa estimación e que xustifiquen os importes polos que figuran no balance.
- Referente ao punto 9, relativo a arrendamentos e outras operacións de natureza similar:
1. Sobre os arrendamentos financeiros e outras operacións de natureza similar, precísarase, de acordo coas condicións do contrato, custo do ben en orixe, duración do contrato, anos transcorridos, cotas satisfeitas en anos anteriores e no exercicio, cotas pendentes e, de ser o caso, valor da opción de compra.
  2. Sobre os arrendamentos operativos, precísarase os seus aspectos máis significativos, tanto xurídicos como económicos.
- Referente ao punto 10, relativo aos instrumentos financeiros:
1. Revelarase o valor en libros, con referencia a cada unha das categorías de activos financeiros e pasivos financeiros sinalados na norma de rexistro e valoración relativa aos instrumentos financeiros, dos distintos instrumentos financeiros en cada unha delas incluídos, agrupados por tipoloxías, informando da variación respecto ao exercicio anterior. Detallaranse os instrumentos financeiros cuxo risco de investimento é asumido polos tomadores de seguros, investimentos afectos a operacións preparatorias de contratos de seguros e os vinculados a participación en beneficios
- dos tomadores. Darase cumprimento aos cadros descritivos previstos nos puntos a.1) e a.2) da epígrafe 10.2.1.
2. Ademais, en relación cos pasivos financeiros, informaranse do seu importe, vencemento, garantías e xuros, e respecto ao importe dispoñible nas liñas de desconto, así como as pólizas de crédito concedidas á entidade cos seus límites respectivos, precisando a parte disposta.
  3. Deberase subministrar toda a información acerca dos traspasos ou reclasificacións entre as diferentes categorías de activos financeiros que se produciisen no exercicio. En particular, informaranse sobre os importes da dita reclasificación por cada categoría de instrumentos financeiros e incluírase unha xustificación dela.
  4. Presentarase para cada clase de activos financeiros unha análise do movemento das contas correctoras representativas das perdas por deterioración orixinadas polo risco de crédito.
  5. Cando os activos financeiros se valorasen polo seu valor razoable, indicaranse:
    - a) Se o valor razoable se determina, na súa totalidade ou en parte, tomando como referencia os prezos cotizados en mercados activos ou se estiman utilizando modelos e técnicas de valoración. Neste último caso, sinalaranse os principais supostos en que se basean os citados modelos e técnicas de valoración.
    - b) Por categoría de activos financeiros, o valor razoable, as variacións no valor rexistradas, se é o caso, na conta de perdas e ganancias, así como as consignadas directamente no patrimonio neto.
    - c) Con respecto aos instrumentos financeiros derivados, distintos dos que se cualifiquen como instrumentos de cobertura, informaranse sobre a natureza dos instrumentos e as condicións importantes que poidan afectar o importe, o calendario e a certeza dos futuros fluxos de efectivo.
  6. Empresas do grupo, multigrupo e asociadas.
    - a) Denominación, domicilio e forma xurídica das entidades do grupo, especificando para cada unha delas:
      - Actividades que exercen.
      - Fracción de capital e dos dereitos de voto que se posúe directa e indirectamente, distinguindo entre ambos.

- Importe do capital, reservas, outras partidas do patrimonio neto e resultado do último exercicio, diferenciando o resultado de explotación.
  - Valor segundo os libros da participación en capital.
  - Dividendos recibidos no exercicio.
  - Indicación de se as accións cotizan ou non en Bolsa e, se é o caso, cotización media do último trimestre do exercicio e cotización ao peche do exercicio.
- a) Cando existan varias clases de accións no capital, indícarase o número e o valor nominal de cada unha delas, distinguindo por clases, así como os dereitos outorgados a estas e as restricións que poidan ter. Se é o caso, tamén se indicarán para cada clase os desembolsos pendentes, así como a data de exixibilidade. Esta mesma información requirirase respecto a outros instrumentos de patrimonio distintos do capital.
- b) A mesma información que a do punto anterior respecto das entidades multigrupo, asociadas, aquelas en que, aínda posuíndo máis do 20% do capital a entidade, non se exerza influencia significativa e aquelas en que a sociedade sexa socio colectivo. Así mesmo, informarase sobre as continxencias en que se incorrese en relación coas ditas entidades. Se a entidade exerce influencia significativa sobre outra posuíndo unha porcentaxe inferior ao 20% do capital ou se, posuíndo máis do 20% do capital, non se exerce influencia significativa, explicarase as circunstancias que afectan as ditas relacións.
- c) Circunstancias específicas que restrinxen a dispoñibilidade das reservas.
- d) Número, valor nominal e prezo medio de adquisición das accións propias en poder da sociedade ou dun terceiro que obre por conta desta, especificando o seu destino final previsto e importe da reserva por adquisición de accións da sociedade dominante. Tamén se informará sobre o número, valor nominal e importe da reserva correspondente ás accións propias aceptadas en garantía. Se é o caso, informarase igualmente no que corresponda, respecto a outros instrumentos de patrimonio distintos do capital.
- e) Circunstancias específicas que restrinxen a dispoñibilidade das reservas.
- f) Detallaranse as adquisicións realizadas durante o exercicio que levasen a cualificar unha entidade como dependente, indicándose a fracción de capital e a porcentaxe de dereitos de voto adquiridos.
- g) Notificacións efectuadas, en cumprimento do disposto no artigo 86 do texto refundido da Lei de sociedades anónimas, ás sociedades participadas, directa ou indirectamente, en máis dun 10%.
- h) Importe das correccións valorativas por deterioración rexistradas nas distintas participacións, diferenciando as recoñecidas no exercicio das acumuladas. Así mesmo, informarase, se é o caso, sobre as dotacións e reversións das correccións valorativas por deterioración cargadas e aboadas, respectivamente, contra a partida do patrimonio neto que recolla os axustes valorativos, nos termos indicados na norma de rexistro e valoración.
- i) Desagregacións de información requiridos na alínea g) da epígrafe 10.2.3.c) do modelo normal.
7. As desagregacións sobre outro tipo de información recollida no punto 10.2.3.d) e a información sobre a natureza e o nivel de risco procedente de instrumentos financeiros recollida no punto 10.3, ambos do modelo normal da memoria.
8. Fondos propios:
1. Informarase sobre calquera circunstancia de carácter significativo en relación con outros tributos, en particular calquera continxencia
  2. Outros tributos.
- Referente ao punto 12, sobre a situación fiscal:
1. Impostos sobre beneficios.
    - a) Información relativa ás diferenzas temporarias deducibles e impositibles rexistradas no balance ao peche do exercicio.
    - b) Antigüidade e prazo previsto de recuperación fiscal dos créditos por bases impositibles negativas.
    - c) Incentivos fiscais aplicados no exercicio e compromisos asumidos en relación cos estes.
    - d) Provisións derivadas do imposto sobre beneficios, así como sobre as continxencias de carácter fiscal e sobre acontecementos posteriores ao peche que supoñan unha modificación da normativa fiscal que afecta os activos e pasivos fiscais rexistrados. En particular, informarase dos exercicios pendentes de comprobación.
    - e) Calquera outra circunstancia de carácter substantivo en relación coa situación fiscal.
  2. Outros tributos.
    - Informarase sobre calquera circunstancia de carácter significativo en relación con outros tributos, en particular calquera continxencia

de carácter fiscal, así como os exercicios pendentes de comprobación.

- Referente ao punto 26, sobre información técnica:

1. Análise do movemento de cada unha das provisións técnicas que figuren no balance da entidade, indicando:

- a) Saldo inicial.
- b) Dotacións.
- c) Aplicacións.
- d) Saldo final.

2. En particular, en relación coa reserva de estabilización, indicaranse os ramos ou modalidades en que se constituía.

3. Cando resulte procedente a dotación das provisións para participación en beneficios e para estornos, indicaranse os motivos polos cales procede a súa constitución.

4. Informarase así mesmo sobre a natureza e amplitude das diferenzas entre a provisión para prestacións constituída ao comezo do exercicio polos siniestros pendentes nesa data e a suma dos importes pagados durante o exercicio polos siniestros incluídos naquela e o da provisión constituída ao final do exercicio por tales siniestros pendentes.

Non obstante, se existe algunha información significativa que non se inclúe en ningún dos puntos anteriores, tamén se deberá ter en conta.

## CUARTA PARTE CADRO DE CONTAS

<b>GRUPO 0</b>	
<b>RECLASIFICACIÓN DE GASTOS POR DESTINO</b>	
00.	GASTOS IMPUTABLES A PRESTACIONES NON VIDA 001. Comisións e outros gastos imputables a prestacións, non vida 002. Servizos exteriores imputables a prestacións, non vida 003. Tributos imputables a prestacións, non vida 004. Gastos de persoal imputables a prestacións, non vida 008. Dotacións para amortizacións imputables a prestacións, non vida
01.	GASTOS IMPUTABLES A PRESTACIONES VIDA 011. Comisións e outros gastos imputables a prestacións, vida 012. Servizos exteriores imputables a prestacións, vida 013. Tributos imputables a prestacións, vida 014. Gastos de persoal imputables a prestacións, vida 018. Dotacións para amortizacións imputables a prestacións, vida
02.	GASTOS DE EXPLOTACIÓN NON VIDA 020. Gastos de adquisición 0201. Comisións e outros gastos imputables a gastos de adquisición, non vida 02010. Comisións 02015. Retribucións a aseguradores por acordos de colaboración 0202. Servizos exteriores imputables a gastos de adquisición, non vida 0203. Tributos imputables a gastos de adquisición, non vida 0204. Gastos de persoal imputables a gastos de adquisición, non vida 0208. Dotacións para amortizacións imputables a gastos de adquisición, non vida
03.	GASTOS DE EXPLOTACIÓN VIDA 030. Gastos de adquisición 0301. Comisións e outros gastos imputables a gastos de adquisición, vida 03010. Comisións
04.	GASTOS IMPUTABLES AOS INVESTIMENTOS NON VIDA 042. Servizos exteriores imputables a investimentos, non vida 043. Tributos imputables a investimentos, non vida 044. Gastos de persoal imputables a investimentos, non vida 048. Dotacións para amortizacións imputables a investimentos, non vida
05.	GASTOS IMPUTABLES AOS INVESTIMENTOS VIDA 052. Servizos exteriores imputables a investimentos, vida 053. Tributos imputables a investimentos, vida 054. Gastos de persoal imputables a investimentos, vida 058. Dotacións para amortizacións imputables a investimentos, vida
06.	OUTROS GASTOS TÉCNICOS NON VIDA 062. Servizos exteriores imputables a outros gastos técnicos, non vida 063. Tributos imputables a outros gastos técnicos, non vida 064. Gastos de persoal imputables a outros gastos técnicos, non vida 068. Dotacións para amortizacións imputables a outros gastos técnicos, non vida
07.	OUTROS GASTOS TÉCNICOS VIDA 072. Servizos exteriores imputables a outros gastos técnicos, vida 073. Tributos imputables a outros gastos técnicos, vida 074. Gastos de persoal imputables a outros gastos técnicos, vida 078. Dotacións para amortizacións imputables a outros gastos técnicos, vida
08.	GASTOS NON TÉCNICOS 082. Servizos exteriores imputables a gastos, non técnicos 083. Tributos imputables a gastos, non técnicos 084. Gastos de persoal imputables a gastos, non técnicos 088. Dotacións para amortizacións imputables a gastos, non técnicos
03015.	Retribucións a aseguradores por acordos de colaboración
0302.	Servizos exteriores imputables a gastos de adquisición, vida
0303.	Tributos imputables a gastos de adquisición, vida
0304.	Gastos de persoal imputables a gastos de adquisición, vida
0308.	Dotacións para amortizacións imputables a gastos de adquisición, vida
031.	Gastos de administración
0311.	Gastos imputables a gastos de administración, vida
0312.	Servizos exteriores imputables a gastos de administración, vida
0313.	Tributos imputables a gastos de administración, vida
0314.	Gastos de persoal imputables a gastos de administración, vida
0318.	Dotacións para amortizacións imputables a gastos de administración, vida



**GRUPO 1****FINANCIAMENTO BÁSICO**

10. CAPITAL
100. Capital social  
101. Fondo mutual  
103. Socios por desembolsos non exixidos  
1030. Socios por desembolsos non exixidos, capital social  
1034. Socios por desembolsos non exixidos, capital pendente de inscrición  
104. Socios por achegas en cousa distinta a diñeiro pendentes  
1040. Socios por achegas en cousa distinta a diñeiro pendentes, capital social  
1044. Socios por achegas en cousa distinta a diñeiro pendentes, capital pendente de inscrición  
105. Fondo permanente coa casa central  
108. Accións propias en situacións especiais  
109. Accións propias para redución de capital
11. RESERVAS E OUTROS INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO
110. Prima de emisión  
111. Outros instrumentos de patrimonio neto  
1110. Patrimonio neto por emisión de instrumentos financeiros compostos  
1111. Resto de instrumentos de patrimonio neto  
112. Reserva legal  
113. Reservas voluntarias  
114. Reservas especiais  
1140. Reservas para accións ou participacións da sociedade dominante  
1141. Reservas estatutarias  
1142. Reserva por capital amortizado  
1143. Reserva por fondo de comercio  
1144. Reservas por accións propias aceptadas en garantía  
1147. Reserva de estabilización  
1148. Reserva de revalorización de inmobles  
115. Reservas por perdas e ganancias actuariais e outros axustes  
118. Achegas non reintegrables de socios e mutualistas  
1180. Achegas de socios para compensación de perdas  
1181. Achegas de mutualistas para compensación de perdas  
119. Diferenzas por axuste do capital a euros
12. RESULTADOS PENDENTES DE APLICACIÓN
120. Remanente
121. Resultados negativos de exercicios anteriores  
129. Resultado do exercicio
13. SUBVENCÍONS, DOAZÓNS E AXUSTES POR CAMBIOS DE VALOR
130. Subvencións oficiais de capital  
131. Doazóns e legados de capital  
132. Outras subvencións, doazóns e legados  
133. Axustes por valoración en activos financeiros dispoñibles para a venda  
134. Operacións de cobertura  
1340. Cobertura de fluxos de efectivo  
1341. Cobertura dun investimento neto nun negocio no estranxeiro  
135. Diferenzas de cambio ou conversión  
136. Axustes por valoración en activos e grupos alleables de elementos, mantidos para a venda  
137. Ingresos fiscais a distribuír en varios exercicios  
1370. Ingresos fiscais por diferenzas permanentes a distribuír en varios exercicios  
1371. Ingresos fiscais por deducións e bonificacións a distribuír en varios exercicios  
138. Corrección de asimetrías contables  
1381. Operacións de inmutación por casamento de fluxos  
1382. Operacións de inmutación por duracións financeiras  
1383. Operacións de seguros de vida cuxo valor de rescate se refirenciao ao valor de realización dos activos  
1384. Operacións de seguro que recoñezan participación en beneficios.  
1385. Operacións de seguros de vida en que o tomador asuma o risco do investimento u asimilados
14. PROVISIÓNS
140. Provisión por retribucións a longo prazo ao persoal  
141. Provisión para impostos  
142. Provisión para outras responsabilidades  
143. Provisión por desmantelamento, retiro ou rehabilitación do inmovilizado  
147. Provisión por transaccións con pagamentos baseados en instrumentos de patrimonio  
148. Provisión para participación do persoal en primas
15. DÉBEDAS CON CARACTERÍSTICAS ESPECIAIS
150. Accións consideradas como pasivos financeiros  
153. Desembolsos non exixidos por accións consideradas como pasivos financeiros  
1533. Desembolsos non exixidos, empresas do grupo  
1534. Desembolsos non exixidos, empresas asociadas

1535. Desembolsos non exixidos, outras partes vinculadas  
1536. Outros desembolsos non exixidos
154. Achegas en causa distinta a diñeiro pendentes por accións consideradas como pasivos financeiros  
1543. Achegas en causa distinta a diñeiro pendentes, empresas do grupo  
1544. Achegas en causa distinta a diñeiro pendentes, empresas asociadas  
1545. Achegas en causa distinta a diñeiro pendentes, outras partes vinculadas  
1546. Outras achegas en causa distinta a diñeiro pendentes
16. DÉBEDAS CON PARTES VINCULADAS
160. Débedas por investimentos con entidades vinculadas  
1603. Débedas por investimentos, empresas do grupo  
1604. Débedas por investimentos, empresas asociadas  
1605. Débedas por investimentos, outras partes vinculadas
163. Outras débedas con partes vinculadas  
1633. Outras débedas, empresas do grupo  
1634. Outras débedas, empresas asociadas  
1635. Outras débedas, con outras partes vinculadas
17. DÉBEDAS POR PRÉSTAMOS RECIBIDOS, EMPRÉSTITOS E OUTROS CONCEPTOS
170. Débedas con entidades de crédito  
1700. Con garantía real  
1701. Sen garantía real
171. Outras débedas  
172. Débedas transformables en subvencións, doazóns e legados  
173. Débedas por inmovilizado e investimentos inmobiliarios  
174. Acredores por arrendamento financeiro  
175. Efectos a pagar  
176. Pasivos por derivados financeiros  
1765. Pasivos por derivados financeiros, carteira de negociación  
1768. Pasivos por derivados financeiros, instrumentos de cobertura  
177. Obrigas e bonos  
178. Préstamos subordinados e outro financiamento asimilable  
179. Débedas representadas noutros valores negociables
18. PASIVOS POR FIANZAS E OUTROS CONCEPTOS
180. Fianzas recibidas  
181. Anticipos recibidos por prestacións de servizos  
182. Ingresos por comisións e outros custos de adquisición do reaseguro cedido
1821. Comisións do ramo de vida  
1822. Custos de adquisición do ramo de vida  
1823. Comisións dos ramos distintos ao de vida  
1824. Custos de adquisición dos ramos distintos de vida
186. Depósitos recibidos por reaseguro cedido e retrocedido  
1860. Depósitos por provisións técnicas para prestacións pendentes  
1861. Depósitos por provisións técnicas para primas non consumidas  
1862. Depósitos por provisións técnicas para seguros de vida  
1863. Depósitos por outras provisións técnicas
188. Pasivos por corrección de asimetrías contables  
1881. Pasivos por corrección de asimetrías contables en operacións de inmunización por casamento de fluxos  
1882. Pasivos por corrección de asimetrías contables en operacións de inmunización por duracións financeiras  
1883. Pasivos por corrección de asimetrías contables en operacións de seguros de vida cuxo valor de rescate se refirenciae ao valor de realización dos activos  
1884. Pasivos por corrección de asimetrías contables en operacións de seguro que recoñezan participación en beneficios.  
1885. Pasivos por corrección de asimetrías contables en operacións asimiladas a seguros de vida en que o tomador asuma o risco do investimento.
19. SITUACIONES TRANSITORIAS DE FINANCIAMIENTO
190. Accións emitidas  
192. Subscritores de accións  
194. Capital emitido pendente de inscrición  
195. Accións emitidas consideradas como pasivos financeiros  
197. Subscritores de accións consideradas como pasivos financeiros  
199. Accións emitidas consideradas como pasivos financeiros pendentes de inscrición.

**GRUPO 2****INMOBILIZADO E INVERSIONES**

20. INMOBILIZADO INTANXIBLE
200. Investigación
201. Desenvolvemento
202. Concesións administrativas
203. Propiedade industrial
204. Fondo de comercio
205. Dereitos de traspaso
206. Aplicacións informáticas
207. Dereitos económicos derivados de carteira de pólizas adquiridas a un mediador
209. Anticipos para inmobilizacións intanxibles
21. INMOBILIZADO MATERIAL E INVERSIONES INMOBILIARIOS
210. Terreo e bens naturais
2101. Inmobilizado material
2102. Inversiones en terreo e bens naturais
211. Construcións
2111. Inmobilizado material
2112. Inversiones en construcións
212. Instalacións técnicas
215. Outras instalacións
216. Mobiliario
217. Equipamentos para procesos de información
218. Elementos de transporte
219. Outro inmobilizado material
23. INMOBILIZADO MATERIAL EN CURSO
230. Adaptación de terreo e bens naturais
231. Construcións en curso
232. Instalacións técnicas en montaxe
237. Equipamentos para procesos de información en montaxe
239. Anticipos para inmobilizacións materiais e inversións inmobiliarias
24. INVERSIONES FINANCIERAS EN PARTES VINCULADAS
240. Participacións en partes vinculadas
2403. Participacións en empresas do grupo
2404. Participacións en empresas asociadas
2405. Participacións noutras partes vinculadas
241. Valores representativos de débeda de partes vinculadas
2413. Valores representativos de débeda de empresas do grupo
2414. Valores representativos de débeda de empresas asociadas
2415. Valores representativos de débeda doutras partes vinculadas
242. Créditos a partes vinculadas
2423. Créditos a empresas do grupo
2424. Créditos a empresas asociadas
2425. Créditos a outras partes vinculadas
246. Anticipos sobre pólizas a partes vinculadas
249. Desembolsos pendentes sobre participacións en empresas do grupo
2493. Desembolsos pendentes sobre participacións en empresas do grupo
2494. Desembolsos pendentes sobre participacións en empresas asociadas
2495. Desembolsos pendentes sobre participacións noutras partes vinculadas
25. OUTROS INVERSIONES FINANCIERAS
250. Inversiones financieras en instrumentos de patrimonio
251. Valores representativos de débeda
252. Depósitos en entidades de crédito
253. Créditos por alleamento de inmobilizado e inversións
254. Créditos ao persoal
255. Activos por derivados financeiros
2550. Activos por derivados financeiros carteira de negociación
2553. Activos por derivados financeiros instrumentos de cobertura
256. Anticipos sobre pólizas
257. Activos e dereitos de reembolso por retribucións a longo prazo ao persoal relativos a retribucións ao persoal
2570. Dereitos de reembolso derivados de contratos de seguro relativos a retribucións ao persoal
2571. Activos por retribucións a longo prazo ao persoal
258. Outros créditos
2583. Con garantía real
2584. Sen garantía real
259. Desembolsos pendentes sobre participacións no patrimonio neto
26. FIANZAS, DEPÓSITOS CONSTITUIDOS E OUTROS CONCEPTOS
260. Fianzas constituídas
266. Depósitos constituídos por reaseguro aceptado
2660. Depósitos por provisiones técnicas para prestacións pendentes
2661. Depósitos por provisiones técnicas para primas non consumidas
2662. Depósitos por provisiones técnicas para seguros de vida
2663. Depósitos por outras provisiones técnicas
268. Activos por corrección de asimetrías contables
2681. Activos por corrección de asimetrías contables en operacións de inmunitización por casamento de fluxos
2682. Activos por corrección de asimetrías contables en operacións de inmunitización por duracións financeiras
2683. Activos por corrección de asimetrías contables en operacións de seguros de vida cuxo valor de rescate se referencie ao valor de realización dos activos
2684. Activos por corrección de asimetrías contables en operacións de seguro que recoñezan participación en beneficios.

<b>GRUPO 3</b>	
<b>PROVISIONS TÉCNICAS</b>	
2685. Activos por corrección de asimetrías contables en operacións asimiladas a seguros de vida en que o tomador asuma o risco do investimento	
27. COMISIONS ANTICIPADAS E OUTROS CUSTOS DE ADQUISICIÓN	30. PROVISIONS PARA PRIMAS NON CONSUMIDAS E PARA RISCOS EN CURSO, NON VIDA
273. Comisions anticipadas e outros custos de adquisición de vida	300. Provisiones para primas non consumidas
2731. Comisions do ramo de vida	3000. Seguro directo
2737. Outros custos de adquisición do ramo de vida	3001. Reaseguro aceptado
274. Comisions anticipadas e outros custos de adquisición de ramos distintos ao de vida	301. Provisiones para riscos en curso
2741. Comisions dos ramos distintos ao de vida	3010. Seguro directo
2747. Outros custos de adquisición dos ramos distintos ao de vida	3011. Reaseguro aceptado
28. AMORTIZACIÓN ACUMULADA DO INMOBILIZADO E DOS INVESTIMENTOS INMOBILIARIOS	31. PROVISIONS DE SEGUROS DE VIDA
280. Amortización acumulada do inmovilizado intanxible	310. Provisiones para primas non consumidas
281. Amortización acumulada do inmovilizado material	3100. Seguro directo
282. Amortización acumulada dos investimentos inmobiliarios	3101. Reaseguro aceptado
29. DETERIORACIÓN DE VALOR DE ACTIVOS	311. Provisiones para riscos en curso
290. Deterioración de valor do inmovilizado intanxible	3110. Seguro directo
291. Deterioración de valor do inmovilizado material	3111. Reaseguro aceptado
292. Deterioración de valor dos investimentos inmobiliarios	312. Provisiones matemáticas
293. Deterioración de valor de participacions en partes vinculadas	3120. Seguro directo
2933. Deterioración de valor de participacions, empresas do grupo	3121. Reaseguro aceptado
294. Deterioración de valor de valores representativos de débeda de partes vinculadas	32. PROVISIONS TÉCNICAS RELATIVAS AO SEGURO DE VIDA CANDO O RISCO DE INVESTIMENTO O ASUMEN OS TOMADORES DE SEGUROS
2943. Deterioración de valor de valores representativos de débeda, empresas do grupo	34. PROVISIONS PARA PRESTACIONES, NON VIDA
2944. Deterioración de valor de valores representativos de débeda, empresas asociadas	340. Pendentes de pagamento
2945. Deterioración de valor de valores representativos de débeda, outras partes vinculadas	3400. Seguro directo
295. Deterioración de valor de créditos a partes vinculadas	3401. Reaseguro aceptado
2953. Deterioración de valor de créditos a empresas do grupo	341. Pendentes de liquidación
2954. Deterioración de valor de créditos a empresas asociadas	3410. Seguro directo
2955. Deterioración de valor de créditos a outras partes vinculadas	3411. Reaseguro aceptado
297. Deterioración de valor de valores representativos de débeda	342. Pendentes de declaración
298. Deterioración de valor de créditos	3420. Seguro directo
	3421. Reaseguro aceptado
	343. Para gastos de liquidación
	3430. Seguro directo
	3431. Reaseguro aceptado
	35. PROVISIONS PARA PRESTACIONES, VIDA
	350. Pendentes de pagamento
	3500. Seguro directo
	3501. Reaseguro aceptado
	351. Pendentes de liquidación
	3510. Seguro directo
	3511. Reaseguro aceptado

**GRUPO 4****ACREDORES E DEBEDORES POR OPERACIÓN DE TRÁFICO**

352. Pendentes de declaración  
3520. Seguro directo  
3521. Reaseguro aceptado
353. Para gastos de liquidación  
3530. Seguro directo  
3531. Reaseguro aceptado
36. PROVISIONS PARA PARTICIPACIÓN EN BENEFICIOS E PARA ESTORNOS
360. Provisiones para participación en beneficios e para estornos  
3600. Non vida  
3601. Vida
37. OUTRAS PROVISIONS TÉCNICAS
370. Outras provisiones técnicas, non vida  
3700. Seguro directo  
3701. Reaseguro aceptado
371. Outras provisiones técnicas, vida  
3710. Seguro directo  
3711. Reaseguro aceptado
38. PARTICIPACIÓN DO REASEGURO NAS PROVISIONS TÉCNICAS, NON VIDA
380. Provisiones para primas non consumidas  
3800. Cedido  
3801. Retrocedido
384. Provisiones para prestacións  
3840. Cedido  
3841. Retrocedido
387. Outras provisiones técnicas  
3870. Cedido  
3871. Retrocedido
39. PARTICIPACIÓN DO REASEGURO NAS PROVISIONS TÉCNICAS, VIDA
390. Provisiones para primas non consumidas  
3900. Cedido  
3901. Retrocedido
391. Provisiones matemáticas  
3910. Cedido  
3911. Retrocedido
394. Provisiones para prestacións  
3940. Cedido  
3941. Retrocedido
397. Outras provisiones técnicas  
3970. Cedido  
3971. Retrocedido
40. ACREDORES E DEBEDORES POR OPERACIÓN DE REASEGURO E COASEGURO
400. Acredores e debedores por reaseguro cedido e retrocedido  
401. Acredores e debedores por reaseguro aceptado  
402. Acredores e debedores por operacións de coaseguro  
405. Créditos de dubidoso cobramento  
4050. Por reaseguro cedido e retrocedido  
4051. Por reaseguro aceptado  
4052. Por operacións de coaseguro
41. OUTROS ACREDORES
410. Acredores por prestación de servizos  
411. Acredores diversos  
412. Acredores, efectos comerciais a pagar  
413. Débedas con aseguradores  
4130. Por convenios entre aseguradores  
4131. Outras débedas
42. DÉBEDAS POR OPERACIÓN PREPARATORIAS DE CONTRATOS DE SEGURO
421. Débedas por outras operacións preparatorias de contratos de seguro
43. MEDIADORES E ASEGURADOS
431. Recibos de primas pendentes de cobramento  
4310. Recibos en poder da entidade  
4311. Mediadores, conta de recibos  
4312. Coaseguro conta de recibos  
4313. Recibos anticipados  
4315. Recibos de dubidoso cobramento
432. Créditos por recibos pendentes de emitir  
4320. Recibos en poder da entidade  
4321. Mediadores, conta de recibos  
4322. Coaseguro conta de recibos  
4323. Recibos anticipados  
4325. Recibos de dubidoso cobramento
433. Mediadores, conta de efectivo  
4330. Axentes  
4331. Corredores  
4332. Operadores de banca - seguros

434. Débedas con asegurados  
4340. Por estornos de primas  
4341. Outras débedas  
435. Mediadores, créditos de dubidoso cobramento
44. OUTROS DEBEDORES  
440. Debedores diversos  
441. Debedores, efectos comerciais a cobrar  
4410. Debedores, efectos comerciais en carteira  
4411. Debedores, efectos comerciais descontados  
4412. Debedores, efectos comerciais en xestión de cobramento  
4415. Debedores, efectos comerciais impagados  
442. Debedores por convenios entre aseguradores  
444. Debedores, por recobro de siniestros  
445. Debedores de dubidoso cobramento
45. DÉBEDAS CONDICIONADAS  
452. Comisións sobre primas pendentes de cobramento  
4520. De mediadores  
4521. De coaseguro  
4529. De corrección por deterioración das primas pendentes  
453. Comisións sobre primas pendentes de emitir  
4530. De mediadores  
4531. De coaseguro  
4539. De provisión para primas pendentes  
454. Débedas por recibos anticipados  
455. Débedas por recibos pendentes de emitir  
456. Tributos e recargas sobre primas pendentes de cobramento  
4560. Consorcio de Compensación de Seguros, recarga por riscos extraordinarios  
4561. Consorcio de Compensación de Seguros, recarga por función liquidadora  
4562. Imposto sobre primas de seguros  
4563. Outras recargas
46. PERSOAL  
460. Anticipos de remuneracións  
465. Remuneracións pendentes de pagamento  
466. Remuneracións mediante sistemas de achega definida pendentes de pagamento
47. ADMINISTRACIÓN PÚBLICA  
470. Facenda pública, debedora por diversos conceptos  
4700. Facenda pública, debedora por IVE  
4708. Facenda pública, debedora por subvencións concedidas  
4709. Facenda pública, debedora por devolución de impostos  
471. Organismos da Seguridade Social, debedores
472. Facenda pública, IVE soportado  
473. Facenda pública, retencións e pagamentos á conta  
474. Activos por imposto diferido  
4740. Activos por diferenzas temporarias deducibles  
4742. Dereitos por deducións e bonificacións pendentes de aplicar  
4745. Crédito por perdas a compensar do exercicio  
475. Facenda pública, acreedora por conceptos fiscais  
4750. Facenda pública, acreedora por IVE  
4751. Facenda pública, acreedora por retencións practicadas  
4752. Facenda pública, acreedora por imposto sobre sociedades  
4758. Facenda pública, acreedora por subvencións a reintegrar  
476. Organismos da Seguridade Social, acreedores  
477. Facenda pública, IVE repercutido  
478. Outras entidades públicas  
4780. Consorcio de Compensación de Seguros, recarga por riscos extraordinarios  
4781. Consorcio de Compensación de Seguros, recarga por función liquidadora  
4782. Imposto sobre primas de seguros  
4783. Outros organismos públicos  
479. Pasivos por diferenzas temporarias impositibles
48. AXUSTES POR PERIODIFICACIÓN  
480. Gastos anticipados  
481. Comisións e outros gastos de adquisición  
482. Comisións e outros gastos de adquisición do reaseguro cedido  
485. Ingresos anticipados  
489. Primas devengadas e non emitidas, netas de comisións e cesións
49. DETERIORACIÓN DE VALOR DE CRÉDITOS POR OPERACIÓN DE TRAFICO E OUTROS CONCEPTOS  
490. Deterioración de valor de créditos por operacións comerciais  
4900. Deterioración de saldos pendentes por operacións de reaseguro cedido  
4901. Deterioración de saldos pendentes por operacións de reaseguro aceptado  
4902. Deterioración de saldos pendentes por operacións de coaseguro  
4903. Deterioración de saldos pendentes con mediadores  
4904. Deterioración de saldos pendentes con outros debedores  
491. Corrección por deterioración das primas pendentes de cobramento  
496. Provisión para pagamentos por convenios de liquidación

**GRUPO 5****CONTAS FINANCEIRAS**

51. **ACREDORES NON COMERCIAIS**
510. Xuros de empréstitos e de préstamos  
511. Valores negociables amortizados  
512. Dividendo activo a pagar  
513. Derramas activas ou retornos a pagar  
514. Débedas por efectos descontados  
517. Dividendos de accións consideradas como pasivos financeiros
55. **OUTRAS CONTAS NON BANCARIAS**
550. Conta corrente con empresas vinculadas  
5501. Conta corrente con empresas do grupo  
5502. Conta corrente con empresas asociadas  
5509. Conta corrente con outras empresas vinculadas  
551. Conta corrente con socios, administradores e outras persoas vinculadas  
5511. Conta corrente con socios  
5512. Conta corrente con administradores  
5519. Conta corrente con outras persoas vinculadas  
552. Dividendos e xuros a cobrar vencidos  
553. Conta coa casa central, unións temporais de empresas, fusións, escisións e combinacións de negocios  
Reserva de estabilización á conta  
554. Partidas pendentes de aplicación  
555. Desembolsos exixidos sobre participacións no patrimonio neto  
556. Dividendo activo á conta  
557. Desembolsos exixidos  
558. Desembolsos exixidos  
5580. Socios por desembolsos exixidos sobre accións  
5585. Socios por desembolsos exixidos sobre accións consideradas pasivos financeiros  
5587. Mutualistas, por desembolsos exixidos  
559. Conta corrente con intermedarios por investimentos financeiros e derivados
56. **AXUSTES POR PERIODIFICACIÓN E XUROS ANTICIPADOS**
560. Xuros pagados por anticipado  
561. Xuros a pagar, non vencidos  
562. Xuros a cobrar, non vencidos  
563. Xuros cobrados por anticipado
57. **TESOURARÍA**
570. Caixa, euros  
571. Caixa, moeda estranxeira  
572. Bancos e institucións de crédito c/c vista, euros  
573. Bancos e institucións de crédito c/c vista, moeda estranxeira  
574. Bancos e institucións de crédito, contas de aforro, euros  
575. Bancos e institucións de crédito, contas de aforro, moeda estranxeira  
576. Investimentos a curto prazo de gran liquidez
58. **ACTIVOS E GRUPOS DE ACTIVOS E PASIVOS MANTIDOS PARA A VENDA**
580. Inmobiliizado  
581. Investimentos inmobiliarios  
582. Investimentos financeiros  
583. Outros activos en venda  
584. Provisións técnicas  
585. Provisións non técnicas  
586. Acredores por operacións de tráfico  
587. Débedas con características especiais  
588. Débedas con persoas e entidades vinculadas  
589. Outros pasivos asociados a activos en vendas
59. **DETERIORACIÓN DE VALOR DE CONTAS FINANCEIRAS**
590. Deterioración de valor de debedores do grupo 5  
599. Deterioración de valor de activos mantidos para a venda





6301. Imposto diferido
631. Outros tributos
633. Axustes negativos na imposición sobre beneficios
634. Axustes negativos na imposición indirecta
636. Devolución de impostos
638. Axustes positivos na imposición sobre beneficios
639. Axustes positivos na imposición indirecta
64. GASTOS DE PERSOAL
640. Soldos e salarios
641. Indemnizacións
642. Seguridade social a cargo da empresa
643. Retribucións a longo prazo mediante sistemas de achega definida
644. Retribucións a longo prazo mediante sistemas de prestación definida
6440. Contribucións anuais
6442. Outros custos
645. Retribucións ao persoal mediante instrumentos de patrimonio
6450. Retribucións ao persoal liquidados con instrumentos de patrimonio
6457. Retribucións ao persoal liquidados en efectivo baseado en instrumentos de patrimonio
646. Participación en primas
649. Outros gastos sociais
65. PRESTACIÓNS SOCIAIS DAS MUTUALIDADES DE PREVISIÓN SOCIAL
66. GASTOS FINANCEIROS
660. Gastos financeiros por actualización de provisiones
661. Xuros de obrigas e bonos
6610. Xuros de obrigas e bonos, empresas do grupo
6611. Xuros de obrigas e bonos, empresas asociadas
6612. Xuros de obrigas e bonos, outras partes vinculadas
6613. Xuros de obrigas e bonos, outras empresas
662. Xuros de débedas
6620. Xuros de débedas, empresas do grupo
6621. Xuros de débedas, empresas asociadas
6622. Xuros de débedas, outras partes vinculadas
6623. Xuros de débedas con entidades de crédito
6624. Xuros de débedas, outras empresas
663. Perdas por valoración de instrumentos financeiros polo seu valor razoable
6630. Perdas de carteira de negociación
6631. Perdas de designados pola empresa
66310. Perdas de activos por conta de tomadores de seguros de vida que asumen o risco do investimento
6632. Perdas de dispoñibles para a venda
6633. Perdas de instrumentos de cobertura
664. Gastos por dividendos de accións consideradas como pasivos financeiros
6640. Dividendos de pasivos, empresas do grupo
6641. Dividendos de pasivos, empresas asociadas
6642. Dividendos de pasivos, outras partes vinculadas
6643. Dividendos de pasivos, outras empresas
665. Xuros por recibos anticipados e desconto de efectos
6650. Xuros por recibos anticipados e desconto de efectos en entidades de crédito do grupo
6651. Xuros por recibos anticipados e desconto de efectos en entidades de crédito asociadas
6652. Xuros por recibos anticipados e desconto de efectos noutras entidades de crédito vinculadas
6653. Xuros por recibos anticipados e desconto de efectos noutras entidades de crédito
666. Perdas en participacións e valores representativos de débeda
6660. Perdas en valores representativos de débeda, empresas do grupo
6661. Perdas en valores representativos de débeda, empresas asociadas
6662. Perdas en valores representativos de débeda, outras partes vinculadas
6663. Perdas en valores representativos de débeda, outras empresas
6664. Perdas en participacións, empresas do grupo
6665. Perdas en participacións, empresas asociadas
6666. Perdas en participacións, outras partes vinculadas
6667. Perdas en participacións, outras empresas
667. Perdas de créditos non comerciais
6670. Perdas de créditos, empresas do grupo
6671. Perdas de créditos, empresas asociadas
6672. Perdas de créditos, outras partes vinculadas
6673. Perdas de créditos, outras empresas
668. Diferenzas negativas de cambio
669. Outros gastos financeiros
6690. Xuros de depósitos de reaseguro cedido
6691. Imputación a resultados do exceso sobre o valor de reembolso
6692. Gastos de investimentos en operacións preparatorias de contratos de seguros
6696. Gastos por correccións de asimetrías contables

67. PERDAS PROCEDENTES DO INMOBILIZADO, DOS INVESTIMENTOS INMOBILIARIOS, GASTOS EXCEPCIONAIS E OUTROS GASTOS DE XESTIÓN
670. Perdas procedentes do immobilizado intanxible
671. Perdas procedentes do immobilizado material
672. Perdas procedentes dos investimentos inmobiliarios
675. Perdas por operacións con obrigas propias
676. Perdas de créditos por operacións de tráfico
679. Gastos excepcionais
68. DOTACIÓNS PARA AMORTIZACIÓNS
680. Amortización do immobilizado intanxible
681. Amortización do immobilizado material
682. Amortización dos investimentos inmobiliarios
686. Amortización de comisións e outros custos de adquisición
687. Amortización de dereitos económicos derivados de carteiros de pólizas adquiridas a un mediador
69. PERDAS POR DETERIORACIÓN E OUTRAS DOTACIÓNS
690. Perdas por deterioración do immobilizado intanxible
691. Perdas por deterioración do immobilizado material
692. Perdas por deterioración dos investimentos inmobiliarios
693. Dotacións ás provisións técnicas
6930. Dotación ás provisións para primas non consumidas e para riscos en curso, non vida
6931. Dotación ás provisións de seguros de vida
6932. Dotación ás provisións para seguros de vida cando o risco de investimento o asuman os tomadores de seguros
6934. Dotación ás provisións para prestacións, non vida
6935. Dotación ás provisións para prestacións, vida
6936. Dotación ás provisións para participación dos asegurados nos beneficios e para estornos
6937. Dotación a outras provisións técnicas
6938. Participación do reaseguro na dotación ás provisións técnicas, non vida
6939. Participación do reaseguro na dotación ás provisións técnicas, vida
696. Perdas por deterioración de participacións e valores representativos de débeda
6960. Perdas por deterioración de participacións en instrumentos de patrimonio neto, empresas do grupo
6961. Perdas por deterioración de participacións en instrumentos de patrimonio neto, empresas asociadas
6962. Perdas por deterioración de participacións en instrumentos de patrimonio neto, outras partes vinculadas
6963. Perdas por deterioración de participacións en instrumentos de patrimonio neto, outras empresas
6965. Perdas por deterioración en valores representativos de débeda, empresas do grupo
6966. Perdas por deterioración en valores representativos de débeda, empresas asociadas
6967. Perdas por deterioración en valores representativos de débeda, outras partes vinculadas
6968. Perdas por deterioración en valores representativos de débeda doutras empresas
697. Perdas por deterioración de operacións de tráfico
6970. Perdas por deterioración de debedores por outras operacións de tráfico
6971. Perdas por deterioración das primas pendentes de cobramento
698. Deterioración de valor de debedores (grupo 5)
699. Perdas por deterioración de créditos
6990. Perdas por deterioración de créditos, empresas do grupo
6991. Perdas por deterioración de créditos ou, empresas asociadas
6992. Perdas por deterioración de créditos, outras partes vinculadas
6993. Perdas por deterioración de créditos, outras empresas

**GRUPO 7****INGRESOS**

70. PRIMAS
700. Primas netas de anulacións, seguro directo, non vida
7001. Primas emitidas
7002. Primas anuladas do exercicio
7003. Primas anuladas de exercicios anteriores
7005. Primas estornadas do exercicio
7006. Primas estornadas de exercicios anteriores
7007. Variación de primas devengadas e non emitidas
701. Primas netas de anulacións, seguro directo, vida
7011. Primas emitidas
7012. Primas anuladas do exercicio
7013. Primas anuladas de exercicios anteriores
7015. Primas estornadas do exercicio
7016. Primas estornadas de exercicios anteriores
7017. Variación de primas devengadas e non emitidas
702. Primas reaseguro aceptado, non vida
7021. Primas
7026. Variación de primas devengadas e non emitidas
7027. Entrada de carteira por primas
7028. Retirada de carteira por primas
703. Primas reaseguro aceptado, vida
7031. Primas
7036. Variación de primas devengadas e non emitidas
7037. Entrada de carteira por primas
7038. Retirada de carteira por primas
704. Primas reaseguro cedido e retrocedido, non vida
7040. Reaseguro cedido
70400. Primas
70406. Participación do reasegurador na variación de primas devengadas e non emitidas
70407. Entrada de carteira por primas
70408. Retirada de carteira por primas
7042. Reaseguro retrocedido
70420. Primas
70427. Entrada de carteira por primas
70428. Retirada de carteira por primas
705. Primas reaseguro cedido e retrocedido, vida
7051. Reaseguro cedido
70510. Primas
70516. Participación do reasegurador na variación de primas devengadas e non emitidas
70517. Entrada de carteira por primas
70518. Retirada de carteira por primas
7053. Reaseguro retrocedido
70530. Primas
70537. Entrada de carteira por primas
70538. Retirada de carteira por primas
71. COMISSIONS E PARTICIPACIONES DO REASEGURO CEDIDO E RETROCEDIDO
710. Comisiones e participaciones do reaseguro cedido, non vida
7100. Comisiones sobre primas cedidas
7101. Participación nos beneficios do reasegurador devengada
7106. Variación de comisiones pola participación do reasegurador nas primas devengadas e non emitidas
711. Comisiones e participaciones do reaseguro cedido, vida
7110. Comisiones sobre primas cedidas
7111. Participación nos beneficios do reasegurador devengada
7116. Variación de comisiones pola participación do reasegurador nas primas devengadas e non emitidas
712. Comisiones e participaciones, reaseguro retrocedido, non vida
713. Comisiones e participaciones, reaseguro retrocedido, vida
73. TRABALLOS REALIZADOS PARA A ENTIDADE
730. Traballos realizados para o inmovilizado intanxible
731. Traballos realizados para o inmovilizado material
732. Traballos realizados en investimentos inmobiliarios
733. Traballos realizados para o inmovilizado material
737. Incorporación ao activo das comisiones anticipadas e outros custos de adquisición
74. SUBVENCIONES, DOAZONS E LEGADOS
740. Subvencions, doazóns e legados á explotación
746. Subvencions, doazóns e legados de capital transferidos ao resultado do exercicio
747. Outras subvencions, doazóns e legados transferidos ao resultado do exercicio
75. OUTROS INGRESOS DE XESTIÓN
750. Ingresos por administración de fondos para futuros contratos de seguro
751. Ingresos por administración de fondos de pensións
752. Ingresos por arrendamentos
755. Ingresos por servizos ao persoal
759. Ingresos por servizos diversos
7590. Comisión de cobramento do Consorcio de Compensación de Seguros
7591. Outros ingresos accesorios

76.	INGRESOS FINANCIEROS	
760.	Ingresos de participacións en instrumentos de patrimonio	
7600.	Ingresos de participacións en instrumentos de patrimonio, empresas do grupo	
7601.	Ingresos de participacións en instrumentos de patrimonio, empresas asociadas	
7602.	Ingresos de participacións en instrumentos de patrimonio, outras partes vinculadas	
7603.	Ingresos de participacións en instrumentos de patrimonio, outras empresas	
761.	Ingresos de valores representativos de débeda	
7610.	Ingresos de valores representativos de débeda, empresas do grupo	
7611.	Ingresos de valores representativos de débeda, empresas asociadas	
7612.	Ingresos de valores representativos de débeda, outras partes vinculadas	
7613.	Ingresos de valores representativos de débeda, outras empresas	
762.	Ingresos de créditos	
7621.	Ingresos de créditos, empresas do grupo	
7622.	Ingresos de créditos, empresas asociadas	
7623.	Ingresos de créditos, outras partes vinculadas	
7624.	Ingresos de créditos, outras empresas	
763.	Beneficios por valoración de instrumentos financeiros polo seu valor razoable	
7630.	Beneficios de carteira de negociación	
7631.	Beneficios de designados pola empresa	
76310.	Beneficios de activos por conta de tomadores de seguros de vida que asumen o risco do investimento	
7632.	Beneficios de dispoñibles para a venda	
7633.	Beneficios de instrumentos de cobertura	
766.	Beneficios en participacións e valores representativos de débeda	
7660.	Beneficios en valores representativos de débeda, empresas do grupo	
7661.	Beneficios en valores representativos de débeda, empresas asociadas	
7662.	Beneficios en valores representativos de débeda, outras partes vinculadas	
7663.	Beneficios en participacións e valores representativos de débeda, outras empresas	
7664.	Beneficios en participacións, empresas do grupo	
7665.	Beneficios en participacións, empresas asociadas	
7666.	Beneficios en participacións, outras partes vinculadas	
7667.	Beneficios en participacións, outras empresas	
767.	Ingresos de activos afectos e de dereitos de reembolso relativos a retribucións a longo prazo	
768.	Diferenzas positivas de cambio	
769.	Outros ingresos financeiros	
7690.	Xuros de depósitos constituídos por reaseguro aceptado	
7696.	Ingresos por correccións de asimetrías contables	
7699.	Resto de ingresos financeiros	
77.	BENEFICIOS PROCEDENTES DO INMOBILIZADO, DOS INVESTIMENTOS INMOBILIARIOS, INGRESOS EXCEPCIONAIS E OUTROS INGRESOS DE XESTIÓN	
770.	Beneficios procedentes do inmovilizado intanxible	
771.	Beneficios procedentes do inmovilizado material	
772.	Beneficios procedentes dos investimentos inmobiliarios	
774.	Diferenza negativa en combinacións de negocios	
775.	Beneficios por operacións con obrigas propias	
779.	Ingresos excepcionais	
79.	EXCESOS E APLICACIÓNS DE PROVISIÓNS E DE PERDAS POR DETERIORACIÓN	
790.	Reversión da deterioración do inmovilizado intanxible	
791.	Reversión da deterioración do inmovilizado material	
792.	Reversión da deterioración dos investimentos inmobiliarios	
793.	Provisións técnicas aplicadas á súa finalidade	
7930.	Aplicación das provisións para primas non consumidas e para riscos en curso, non vida	
7931.	Aplicación das provisións de seguros de vida	
7932.	Aplicación das provisións de seguros de vida cando o risco de investimento o asuman os tomadores de seguros	
7934.	Aplicación das provisións para prestacións non vida	
7935.	Aplicación das provisións para prestacións vida	
7936.	Aplicación das provisións para participación dos asegurados nos beneficios e para estornos	
7937.	Aplicación doutras provisións técnicas	
7938.	Participación do reaseguro na aplicación das provisións técnicas, non vida	
7939.	Participación do reaseguro na aplicación das provisións técnicas, vida	

**GRUPO 8****GASTOS IMPUTADOS AO PATRIMONIO NETO**

- |   |   |
|---|---|
| <p>795. Exceso de provisión</p> <p>7950. Provisión para retribucións e outras prestacións ao persoal</p> <p>7951. Provisión para impostos</p> <p>7952. Provisión para outras responsabilidades</p> <p>7957. Provisión por transaccións con pagamentos baseados en instrumentos de patrimonio</p> <p>7958. Exceso de provisión para participación do persoal en primas</p> <p>796. Reversión da deterioración de participacións e valores representativos de débeda</p> <p>7960. Reversión da deterioración de participacións en instrumentos de patrimonio neto, empresas do grupo</p> <p>7961. Reversión da deterioración de participacións en instrumentos de patrimonio neto, empresas asociadas</p> <p>7965. Reversión da deterioración de valores representativos de débeda, empresas do grupo</p> <p>7966. Reversión da deterioración de valores representativos de débeda, empresas asociadas</p> <p>7967. Reversión da deterioración de valores representativos de débeda, outras partes vinculadas</p> <p>7968. Reversión da deterioración de valores representativos de débeda, outras empresas</p> <p>797. Reversión das perdas por deterioración de operacións comerciais</p> <p>7970. Reversión da deterioración por outras operacións comerciais</p> <p>7971. Reversión da deterioración das primas pendentes de cobramento</p> <p>798. Reversión da deterioración de valor de debedores (grupo 5)</p> <p>799. Reversión da deterioración de créditos</p> <p>7990. Reversión da deterioración de créditos, empresas do grupo</p> <p>7991. Reversión da deterioración de créditos, empresas asociadas</p> <p>7992. Reversión da deterioración de créditos, outras partes vinculadas</p> <p>7993. Reversión da deterioración de créditos, outras empresas</p> | <p>80. GASTOS FINANCIEROS POR VALORACIÓN DE ACTIVOS E PASIVOS</p> <p>800. Perdas en activos financeiros dispoñibles para a venda</p> <p>802. Transferencia de beneficios en activos financeiros dispoñibles para a venda</p> <p>81. GASTOS EN OPERACIÓNS DE COBERTURA</p> <p>810. Perdas por coberturas de fluxos de efectivo</p> <p>811. Perdas por coberturas de investimentos netos nun negocio no estranxeiro</p> <p>812. Transferencia de beneficios por coberturas de fluxos de efectivo</p> <p>813. Transferencia de beneficios por coberturas de investimentos netos nun negocio no estranxeiro</p> <p>82. GASTOS POR DIFERENZAS DE CAMBIO OU CONVERSIÓN</p> <p>820. Diferenzas de cambio ou conversión negativas</p> <p>821. Transferencia de diferenzas de cambio ou conversión positivas</p> <p>83. IMPOSTO SOBRE BENEFICIOS</p> <p>830. Imposto sobre beneficios</p> <p>8300. Imposto corrente</p> <p>8301. Imposto diferido</p> <p>833. Axustes negativos na imposición sobre beneficios</p> <p>834. Ingresos fiscais por diferenzas permanentes</p> <p>835. Ingresos fiscais por deducións e bonificacións</p> <p>836. Transferencia de diferenzas permanentes</p> <p>837. Transferencia de deducións e bonificacións</p> <p>838. Axustes positivos na imposición sobre beneficios</p> <p>84. TRANSFERENCIAS DE SUBVENCIONS, DOAZONS E LEGADOS</p> <p>840. Transferencia de subvencións oficiais de capital</p> <p>841. Transferencia de doazóns e legados de capital</p> <p>842. Transferencia doutras subvencións, doazóns e legados</p> <p>85. GASTOS POR PERDAS ACTUARIAS E AXUSTES NOS ACTIVOS POR RETRIBUCIONS A LONGO PRAZO DE PRESTACIÓN DEFINIDA</p> <p>850. Perdas actuarias</p> <p>851. Axustes negativos en activos por retribucións a longo prazo de prestación definida</p> |
|---|---|

**GRUPO 9****86. GASTOS POR ACTIVOS EN VENDA**

- 860. Perdas en activos e grupos alleables de elementos mantidos para a venda
- 862. Transferencia de beneficios en activos e grupos alleables de elementos mantidos para a venda

**88. GASTOS POR CORRECCIÓN DE ASIMETRÍAS CONTABLES**

- 881. Corrección de asimetrías contables por aumentos do valor dos activos recoñecidos no patrimonio neto de operacións de inmunización por casamento de fluxos
- 882. Corrección de asimetrías contables por aumentos do valor dos activos recoñecidos no patrimonio neto de operacións de inmunización por duracións financeiras
- 883. Corrección de asimetrías contables por aumentos do valor dos activos recoñecidos no patrimonio neto de operacións de seguros de vida cuxo valor de rescate se referencie ao valor de realización dos activos
- 884. Corrección de asimetrías contables por aumentos do valor dos activos recoñecidos no patrimonio neto de operacións de seguro que recoñezan participación en beneficios
- 885. Corrección de asimetrías contables por aumentos do valor dos activos recoñecidos no patrimonio neto de operacións de seguros de vida nos que o tomador asuma o risco do investimento ou asimilados

**89. GASTOS DE PARTICIPACIÓN EN EMPRESAS DO GRUPO OU ASOCIADAS CON AXUSTES VALORATIVOS POSITIVOS PREVIOS**

- 891. Deterioración de participacións no patrimonio, empresas do grupo
- 892. Deterioración de participacións no patrimonio, empresas asociadas

**INGRESOS IMPUTADOS AO PATRIMONIO NETO****90. INGRESOS FINANCEIROS POR VALORACIÓN DE ACTIVOS E PASIVOS**

- 900. Beneficios en activos financeiros dispoñibles para a venda
- 902. Transferencia de perdas de activos financeiros dispoñibles para a venda

**91. INGRESOS EN OPERACIÓN DE COBERTURA**

- 910. Beneficios por coberturas de fluxos de efectivo
- 911. Beneficios por coberturas dun investimento neto nun negocio no estranxeiro
- 912. Transferencia de perdas por coberturas de fluxos de efectivo
- 913. Transferencia de perdas por coberturas dun investimento neto nun negocio no estranxeiro

**92. INGRESOS POR DIFERENZAS DE CAMBIO OU CONVERSIÓN**

- 920. Diferenzas de cambio ou conversión positivas
- 921. Transferencia de diferenzas de cambio ou conversión negativas

**94. INGRESOS POR SUBVENCÍONS, DOAZÓN E LEGADOS**

- 940. Ingresos de subvencións oficiais de capital
- 941. Ingresos de doazóns e legados de capital
- 942. Ingresos doutras subvencións, doazóns e legados

**95. INGRESOS POR GANANCIAS ACTUARIAIS E AXUSTES NOS ACTIVOS POR RETRIBUCIÓN A LONGO PRAZO DE PRESTACIÓN DEFINIDA**

- 950. Ganancias actuariais
- 951. Axustes positivos en activos por retribucións a longo prazo de prestación definida

**96. INGRESOS POR ACTIVOS EN VENDA**

- 960. Beneficios en activos e grupos alleables de elementos mantidos para a venda
- 962. Transferencia de perdas en activos e grupos alleables de elementos mantidos para a venda

**98. INGRESOS POR CORRECCIÓN DE ASIMETRÍAS CONTABLES**

981. Corrección de asimetrías contables por diminucións do valor dos activos recoñecidas no patrimonio neto de operacións de inmunización por casamento de fluxos
982. Corrección de asimetrías contables por diminucións do valor dos activos recoñecidas no patrimonio neto de operacións de inmunización por duracións financeiras
983. Corrección de asimetrías contables por diminucións do valor dos activos recoñecidas no patrimonio neto de operacións de seguros de vida cuxo valor de rescate se referencie ao valor de realización dos activos
984. Corrección de asimetrías contables por diminucións do valor dos activos recoñecidas no patrimonio neto de operacións de seguro que recoñezan participación en beneficios
985. Corrección de asimetrías contables por diminucións do valor dos activos recoñecidas no patrimonio neto de operacións de seguros de vida nos que o tomador asuma o risco do investimento ou asimilados

99. INGRESOS DE PARTICIPACIONES EN EMPRESAS DO GRUPO OU ASOCIADAS CON AJUSTES VALORATIVOS NEGATIVOS PREVIOS

991. Recuperación de ajustes valorativos negativos previos, empresas do grupo
992. Recuperación de ajustes valorativos negativos previos, empresas asociadas
993. Transferencia por deterioración de ajustes valorativos negativos previos, empresas do grupo
994. Transferencia por deterioración de ajustes valorativos negativos previos, empresas asociadas

## QUINTA PARTE DEFINICIONES E RELACIONES CONTABLES

### GRUPO 0 RECLASIFICACIÓN DE GASTOS POR DESTINO

Recolle as contas necesarias para distribuír aqueles gastos inicialmente clasificados por natureza que, pola súa función, deben reclasificarse por destino. Comprende, pois, a parte de gastos contabilizados no grupo 6 que deben imputarse a prestacións, a gastos de adquisición, a gastos de administración, a gastos de investimentos e a outros gastos técnicos ou non técnicos, en razón da función que os devanditos gastos desempeñan. Polo tanto, non se incluírán neste grupo aqueles gastos contabilizados no grupo 6, respecto dos cales a súa clasificación por natureza coincide coa que se efectuaría por razón do seu destino, como por exemplo, os gastos financeiros, as dotacións ás provisións ou as correccións por deterioración.

Para os efectos desta reclasificación, deberá terse en conta o seguinte:

- Os gastos imputables ás prestacións inclúen fundamentalmente os gastos de persoal dedicado á xestión de sinistros e as amortizacións do inmovilizado afectado a esta actividade, as comisións pagadas por razón de xestión de sinistros e os gastos en que se incorrese por servizos necesarios para a súa tramitación;
- Os gastos de adquisición inclúen fundamentalmente as comisións, os de persoal dedicado á produción e as amortizacións do inmovilizado afectado a esta actividade, os gastos de estudo, tramitación de solicitudes e formalización de pólizas, así como os gastos de publicidade, propaganda e da organización comercial vinculados directamente á adquisición dos contratos de seguro;
- Os gastos de administración inclúen fundamentalmente os gastos de servizos por asuntos contenciosos vinculados ás primas, os gastos de xestión de carteira e cobramento das primas, de tramitación dos estornos, do reaseguro cedido e aceptado, comprendendo, en particular, os gastos do persoal dedicado ás ditas funcións e as amortizacións do inmovilizado afectado a el.
- Os gastos imputables aos investimentos inclúen fundamentalmente os gastos de xestión dos investimentos tanto internos como externos, comprendendo, neste último caso, os honorarios, comisións e corretaxes devengados, os gastos do persoal dedicado ás ditas funcións e as dotacións ás amortizacións.
- Os outros gastos técnicos son aqueles que, formando parte da conta técnica, non poden ser imputados, en aplicación do criterio establecido, a un dos destinos anteriormente relacionados, fundamentalmente os gastos de dirección xeral.

Os criterios utilizados pola entidade serán razoables, obxectivos e comprobables e deberán manter dun exercicio a outro, salvo que medien circunstancias que, razoablemente, aconsellen a súa modificación. Neste caso dos novos criterios de imputación deberá, así mesmo, subministrarse información na memoria.

Para a reclasificación dos gastos ás contas por destino, así como a distribución dos gastos incluídos neste grupo entre a actividade de vida e de non vida terase en conta o disposto nas normas de elaboración das contas anuais (conta de perdas e ganancias).

En xeral, todas as contas do grupo 0 se aboarán, ao peche do exercicio, con cargo á conta 129; por iso, ao expor os movementos das sucesivas contas do grupo só se fará referencia aos motivos de cargo.

#### 00. GASTOS IMPUTABLES A PRESTACIÓNS, NON VIDA

- 001. Comisións e outros gastos imputables a prestacións, non vida
- 002. Servizos exteriores imputables a prestacións, non vida
- 003. Tributos imputables a prestacións, non vida
- 004. Gastos de persoal imputables a prestacións, non vida
- 008. Dotacións para amortizacións imputables a prestacións, non vida

#### 01. GASTOS IMPUTABLES A PRESTACIÓNS, VIDA

- 011. Comisións e outros gastos imputables a prestacións, vida
- 012. Servizos exteriores imputables a prestacións, vida
- 013. Tributos imputables a prestacións, vida
- 014. Gastos de persoal imputables a prestacións, vida
- 018. Dotacións para amortizacións imputables a prestacións, vida

#### 001/002/.../011/012/...

Parte dos gastos contabilizados por natureza, polos conceptos mencionados nas contas destes subgrupos, que deben imputarse a prestacións por tratarse de gastos relacionados coa xestión dos sinistros.

Carganse polo importe dos gastos imputables a prestacións, con aboamento a contas dos subgrupos 61, 62, 63, 64, ou 68, segundo corresponda.

#### 02. GASTOS DE EXPLOTACIÓN NON VIDA

- 020. Gastos de adquisición
  - 0201. Comisións e outros gastos imputables a gastos de adquisición, non vida
  - 02010. Comisións
  - 02015. Retribucións a aseguradores por acordos de colaboración



0202. Servizos exteriores imputables a gastos de adquisición, non vida
0203. Tributos imputables a gastos de adquisición, non vida
0204. Gastos de persoal imputables a gastos de adquisición, non vida
0208. Dotacións para amortizacións imputables a gastos de adquisición, non vida
021. Gastos de administración
0211. Gastos imputables a gastos de administración, non vida
0212. Servizos exteriores imputables a gastos de administración, non vida
0213. Tributos imputables a gastos de administración, non vida
0214. Gastos de persoal imputables a gastos de administración, non vida
0218. Dotacións para amortizacións imputables a gastos de administración, non vida
- 0201/0208/...0212/0213/
- Parte dos gastos contabilizados por natureza, polos conceptos mencionados nas subcontas deste subgrupo, que deben imputarse a gastos de adquisición ou de administración non vida.
- Cargaranse polo importe dos gastos imputables a gastos de adquisición e/ou administración, con aboamento ás contas dos subgrupos 61, 62, 63, 64 ou 68 segundo corresponda.
03. GASTOS DE EXPLOTACIÓN, VIDA
030. Gastos de adquisición
0301. Comisións e outros gastos imputables a gastos de adquisición, vida
03010. Comisións
03015. Retribucións a aseguradores por acordos de colaboración
0302. Servizos exteriores imputables a gastos de adquisición, vida
0303. Tributos imputables a gastos de adquisición, vida
0304. Gastos de persoal imputables a gastos de adquisición, vida
0308. Dotacións para amortizacións imputables a gastos de adquisición, vida
031. Gastos de administración
0311. Gastos imputables a gastos de administración, vida
0312. Servizos exteriores imputables a gastos de administración, vida
0313. Tributos imputables a gastos de administración, vida
0314. Gastos de persoal imputables a gastos de administración, vida
0318. Dotacións para amortizacións imputables a gastos de administración, vida
- 0301/0308/...0312/0313/
- Parte dos gastos contabilizados por natureza, polos conceptos mencionados nas subcontas deste subgrupo que deben imputarse a gastos de adquisición ou de administración, vida.
- Cargaranse polo importe dos gastos imputables a gastos de adquisición e/ou administración, con aboamento ás contas dos subgrupos 61, 62, 63, 64 ou 68 segundo corresponda.
04. GASTOS IMPUTABLES AOS INVESTIMENTOS, NON VIDA
042. Servizos exteriores imputables a investimentos non vida
043. Tributos imputables a investimentos, non vida
044. Gastos de persoal imputables a investimentos, non vida
048. Dotacións para amortizacións imputables a investimentos, non vida
05. GASTOS IMPUTABLES AOS INVESTIMENTOS, VIDA
052. Servizos exteriores imputables a investimentos, vida
053. Tributos imputables a investimentos, vida
054. Gastos de persoal imputables a investimentos, vida
058. Dotacións para amortizacións imputables a investimentos, vida
- 042/043/...052/053/...
- Parte dos gastos contabilizados por natureza, polos conceptos mencionados nas contas destes subgrupos, que deben imputarse aos investimentos.
- Cargaranse polo importe dos gastos imputables a investimentos, con aboamento ás contas dos subgrupos 62, 63, 64 ou 68, segundo corresponda.
06. OUTROS GASTOS TÉCNICOS NON VIDA
062. Servizos exteriores imputables a outros gastos técnicos, non vida
063. Tributos imputables a outros gastos técnicos, non vida
064. Gastos de persoal imputables a outros gastos técnicos, non vida
068. Dotacións para amortizacións imputables a outros gastos técnicos, non vida
07. OUTROS GASTOS TÉCNICOS VIDA
072. Servizos exteriores imputables a outros gastos técnicos, vida
073. Tributos imputables a outros gastos técnicos, vida
074. Gastos de persoal imputables a outros gastos técnicos, vida
078. Dotacións para amortizacións imputables a outros gastos técnicos, vida

## 08. GASTOS NON TÉCNICOS

- 082. Servizos exteriores imputables a gastos, non técnicos
- 083. Tributos imputables a gastos, non técnicos
- 084. Gastos de persoal imputables a gastos, non técnicos
- 088. Dotacións para amortizacións imputables a gastos, non técnicos

062/063/.../072/073/.../082/088/...

Parte dos gastos contabilizados por natureza, polos conceptos mencionados nas contas destes subgrupos, que deben imputarse a outros gastos técnicos ou a gastos non técnicos.

Cargaranse polo importe dos gastos imputables a outros gastos técnicos ou a gastos non técnicos, con aboamento ás contas dos subgrupos 62, 63, 64 ou 68, segundo corresponda.

GRUPO 1**FINANCIAMENTO BÁSICO**

Comprende o patrimonio neto e o financiamento alleo da entidade distinto do recollido noutros grupos. Inclúe tamén situacións transitorias de financiamento e as contas de pasivo correctoras de asimetrías contables cando, de acordo co punto 3 da norma de rexistro e valoración 9ª contida na segunda parte deste plan, non proceda o seu recoñecemento a través da provisión de seguros de vida.

En particular, aplicaranse as seguintes regras:

- a) Os pasivos financeiros incluídos neste grupo clasificaranse, con carácter xeral, para os efectos da súa valoración, na categoría de "Débitos e partidas a pagar". Non obstante, tamén poden incluírse na categoría de "Outros pasivos financeiros a valor razoable con cambios na conta de perdas e ganancias", nos termos establecidos nas normas de rexistro e valoración. Neste grupo tamén se inclúen os derivados financeiros que sexan pasivos tanto de cobertura como de negociación.
- b) Recoméndase o desenvolvemento das contas de catro ou máis cifras que sexan necesarias para diferenciar as distintas categorías en que se inclúen os pasivos financeiros de acordo co establecido nas normas de rexistro e valoración, co obxecto de permitir a consignación das desagregacións de información incluídas na epígrafe 10 da memoria das contas anuais.
- c) Se se emiten ou asumen pasivos financeiros híbridos que, de acordo co establecido nas normas de rexistro e valoración, se valoren no seu conxunto polo seu valor razoable, incluíranse na conta que corresponda á natureza do contrato principal, para o cal se crearán, coa debida desagregación, contas de catro ou máis cifras que identifiquen que se trata dun pasivo financeiro híbrido valorado conxuntamente. Cando se recoñezan separadamente o contrato principal e o derivado implícito, este último tratarase como se se contratase de forma independente, polo que se incluírá na conta dos grupos 1 ou 2 que proceda, e o contrato principal recollerase na conta que corresponda á súa natureza, desenvolvéndose, coa debida desagregación, contas de catro ou máis cifras que identifiquen que se trata dun contrato principal financeiro híbrido.
- d) Unha conta que recolla pasivos financeiros clasificados na categoría de "Outros pasivos financeiros a valor razoable con cambios nas contas de perdas e ganancias", aboarase ou cargarase, polas variacións no seu valor razoable, con cargo ou aboamento, respectivamente, ás contas 663 e 763.

- e) Unha conta que recolla pasivos financeiros que, de acordo co establecido nas normas de rexistro e valoración, formen parte dun grupo alleable de elementos mantidos para a venda, cargarse no momento en que se cumpran as condicións para a súa clasificación, con aboamento á respectiva conta do subgrupo 58.
- f) A diferenza entre o valor polo que se recoñecen inicialmente os pasivos financeiros e o seu valor de reembolso rexistrárase como un aboamento (ou, cando proceda, como un cargo) na conta onde estea rexistrado o pasivo financeiro, con cargo (ou aboamento) á conta do subgrupo 66 que corresponda segundo a natureza do instrumento.
10. **CAPITAL**
100. **Capital social**
101. **Fondo mutual**
103. **Socios por desembolsos non exixidos**
1030. Socios por desembolsos non exixidos, capital social
1034. Socios por desembolsos non exixidos, capital pendente de inscrición
104. Socios por achegas en cousa distinta a diñeiro pendentes
1040. Socios por achegas en cousa distinta a diñeiro pendentes, capital social
1044. Socios por achegas en cousa distinta a diñeiro pendentes, capital pendente de inscrición
105. Fondo permanente coa casa central
108. Accións propias en situacións especiais
109. Accións propias para redución de capital
- As contas deste subgrupo figurarán no patrimonio neto do balance, formando parte dos fondos propios, coas excepcións establecidas nas contas 103 e 104.
100. **Capital social**
- Capital escriturado das entidades aseguradoras que revistan forma de sociedades anónimas ou cooperativas de seguros, salvo cando, atendendo ás características económicas da emisión, deba contabilizarse como pasivo financeiro.
- Ata o momento da súa inscrición rexistral, a emisión e subscripción de accións rexistrárase de conformidade co disposto no subgrupo 19.
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Aboarase polo capital inicial e as sucesivas ampliacións, no momento da súa inscrición no Rexistro Mercantil, con cargo á conta 194.
- b) Cargarase polas reducións daquel e á extinción da entidade.
101. **Fondo mutual**
- Fondo permanente das mutuas e mutualidades de previsión social. O seu movemento é análogo ao sinalado para a conta 100. Para tal efecto, crearanse as contas específicas que resulten necesarias dentro do grupo 19 para reflectir o importe do fondo mutual pendente de inscrición. Os desembolsos do fondo mutual que poidan estar pendentes recoñeceranse transitoriamente a través da conta 5587.
103. **Socios por desembolsos non exixidos**
- Capital social escriturado pendente de desembolso non exixido aos socios, agás os desembolsos non exixidos correspondentes aos instrumentos financeiros cuxa cualificación contable sexa a de pasivo financeiro.
- Figurarán no patrimonio neto, con signo negativo, minorando a partida de capital social, agás as cantidades que correspondan a capital emitido pendente de inscrición, que figurarán minorando a partida do pasivo en que este se inclúe.
1030. **Socios por desembolsos non exixidos, capital social**
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Cargarase polo valor nominal non desembolsado das accións subscritas no momento da súa inscrición no Rexistro Mercantil, con aboamento á conta 1034.
- b) Aboarase a medida que se vaian exixindo os desembolsos, con cargo á conta 5580.
1034. **Socios por desembolsos non exixidos, capital pendente de inscrición**
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Cargarase polo valor nominal non desembolsado das accións subscritas, con aboamento, xeralmente, á conta 190 ou 192.
- b) Aboarase no momento da inscrición no Rexistro Mercantil, con cargo á conta 1030.
104. **Socios por achegas en cousa distinta a diñeiro pendentes**
- Capital social escriturado pendente de desembolso que corresponde a achegas en cousa distinta a diñeiro, agás as achegas pendentes que correspondan a instrumentos financeiros cuxa cualificación contable sexa a de pasivo financeiro.
- Figurarán no patrimonio neto, con signo negativo, minorando a partida de capital social, agás as cantidades que correspondan a capital emitido pendente de inscrición que figurarán minorando a partida do pasivo corrente na que este se inclúe.

1040. Socios por achegas en cousa distinta a diñeiro pendentes, capital social  
 O seu movemento é o seguinte:
- Cargarase polo valor nominal non desembolsado das accións subscritas no momento da súa inscrición no Rexistro Mercantil, con aboamento á conta 1044.
  - Aboarase cando se realicen os desembolsos, con cargo ás contas representativas dos bens non monetarios achegados.
1044. Socios por achegas en cousa distinta a diñeiro pendentes, capital pendente de inscrición  
 O seu movemento é o seguinte:
- Cargarase polo valor nominal non desembolsado das accións subscritas, con aboamento, xeralmente, á conta 190 ou 192.
  - Aboarase no momento da inscrición no Rexistro Mercantil, con cargo á conta 1040.
105. Fondo permanente coa casa central  
 Investimento permanente en sucursais españolas de entidades aseguradoras domiciliadas en países terceiros non membros do Espazo Económico Europeo.  
 Figurarán no patrimonio neto.  
 O seu movemento é o seguinte:
- Aboarase polo investimento inicial e as sucesivas ampliacións.
  - Cargarase polas reducións posteriores e a extinción da sucursal.
108. Accións propias en situacións especiais  
 Accións propias adquiridas pola entidade (sección cuarta do capítulo IV do texto refundido da Lei de sociedades anónimas).  
 Figurarán no patrimonio neto, con signo negativo.  
 O seu movemento é o seguinte:
- Cargarase polo importe da adquisición das accións, con aboamento, xeralmente, a contas do subgrupo 57.
  - Aboarase:
    - Polo alleamento das accións, con cargo, xeralmente, a contas do subgrupo 57. A diferenza entre a cantidade obtida no alleamento das accións propias e o seu valor contable cargarase ou aboarase, segundo proceda, a contas do subgrupo 11.
109. Accións propias para redución de capital  
 Accións propias adquiridas pola entidade en execución dun acordo de redución de capital adoptado pola xunta xeral (artigo 170 do texto refundido da Lei de sociedades anónimas). Figurarán no patrimonio neto, con signo negativo.  
 O seu movemento é o seguinte:
- Cargarase polo importe da adquisición das accións, con aboamento, xeralmente, a contas do subgrupo 57.
  - Aboarase pola redución de capital, con cargo á conta 100, polo importe do nominal das accións. A diferenza entre o importe de adquisición das accións e o seu valor nominal cargarase ou aboarase, segundo proceda, a contas do subgrupo 11.
11. **RESERVAS E OUTROS INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO NETO**
- Prima de emisión
  - Outros instrumentos de patrimonio neto
    - Patrimonio neto por emisión de instrumentos financeiros compostos
      - Resto de instrumentos de patrimonio neto
      - Reserva legal
      - Reservas voluntarias
      - Reservas especiais
      - Reservas para accións ou participacións da sociedade dominante
      - Reservas estatutarias
      - Reserva por capital amortizado
      - Reserva por fondo de comercio
      - Reservas por accións propias aceptadas en garantía
      - Reserva de estabilización
      - Reserva de revalorización de inmobles
      - Reservas por perdas e ganancias actuariais e outros axustes
      - Achegas non reintegrables de socios e mutualistas
      - Achegas de socios para compensación de perdas
      - Achegas de mutualistas para compensación de perdas
      - Diferenzas por axuste do capital a euros
- As contas deste subgrupo figurarán no patrimonio neto do balance, formando parte dos fondos propios.

110. Prima de emisión

Achega realizada polos accionistas ou socios no caso de emisión e colocación de accións a un prezo superior ao seu valor nominal. En particular, inclúe as diferenzas que puideren xurdir entre os valores de escritura e os valores polos que deben rexistrarse os bens recibidos en concepto de achega en cousa distinta a diñeiro, de acordo co disposto nas normas de rexistro e valoración.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Aboarase, con cargo, xeralmente, á conta 111 ou 194.
- b) Cargarase pola disposición que da prima poida realizarse.

111. Outros instrumentos de patrimonio neto1110. Patrimonio neto por emisión de instrumentos financeiros compostos

Compoñente do patrimonio neto que xorde pola emisión dun instrumento financeiro composto. En particular, pola emisión de obrigas convertibles en accións.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Aboarase polo compoñente de patrimonio neto do instrumento financeiro, con cargo, xeralmente, a contas do subgrupo 57.
- b) Cargarase con aboamento ás contas 100 ou 110, cando se produza a conversión.

1111. Resto de instrumentos de patrimonio neto

Esta conta recolle o resto de instrumentos de patrimonio neto que non teñen cabida noutras, tales como as opcións sobre accións propias.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Aboarase polo importe do instrumento cualificado como patrimonio neto, con cargo, xeralmente, a contas do grupo 6 ou do subgrupo 57.
- b) Cargarase cando se entreguen outros instrumentos de patrimonio neto, con aboamento á conta de patrimonio neto que corresponda.

112. Reserva legal

Esta conta rexistrará a reserva establecida polo artigo 214 do texto refundido da Lei de sociedades anónimas.

O seu movemento é o seguinte:

Aboarase, xeralmente, con cargo á conta 129.  
Cargarase pola disposición que se faga desta reserva.

113. Reservas voluntarias

Son as constituídas libremente pola entidade.

O seu movemento é análogo ao sinalado para a conta 112, sen prexuízo do indicado nos seguintes parágrafos:

- Cando se produza un cambio de criterio contable ou a rectificación dun erro, o axuste polo efecto acumulado calculado ao inicio do exercicio, das variacións dos elementos patrimoniais afectados pola aplicación retroactiva do novo criterio ou a corrección do erro, imputarase a reservas de libre disposición. Con carácter xeral, imputarase ás reservas voluntarias, rexistrándose do modo seguinte:

a) Aboarase polo importe resultante do efecto neto acreedor dos cambios experimentados pola aplicación dun novo criterio contable comparado co antigo ou pola corrección do erro, con cargo e aboamento, de ser o caso, ás respectivas contas representativas dos elementos patrimoniais afectados por este feito, incluíndo as relacionadas coa contabilización do efecto impositivo do axuste.

b) Cargarase polo importe resultante do efecto neto debedor dos cambios experimentados pola aplicación dun novo criterio contable comparado co antigo ou pola corrección dun erro contable, con aboamento ou cargo, de ser o caso, ás respectivas contas representativas dos elementos patrimoniais afectados por este feito, incluíndo as relacionadas coa contabilización do efecto impositivo do axuste.

- Cando se produza unha combinación de negocios por etapas, de acordo co disposto nas normas de rexistro e valoración, a diferenza entre o valor razoable da participación da adquirente nos elementos identificables da entidade adquirida en cada unha das datas das transaccións individuais e o seu valor razoable na data de adquisición, imputarase a reservas de libre disposición. Con carácter xeral, aboarase esta conta de reservas voluntarias con cargo ás correspondentes contas representativas dos elementos patrimoniais, incluíndo as relacionadas coa contabilización do efecto impositivo.

En particular, no caso de que, con carácter previo a unha combinación de negocios por etapas en que deba aplicarse o método de adquisición, o investimento na adquirida se clasifique como un activo financeiro mantido para negociar ou activos financeiros a valor razoable con cambios na conta de perdas e ganancias, aboarase ou cargarase á conta de reservas voluntarias, con cargo ou aboamento ás contas en que estiver rexistrada a participación.

- Cando se aplique por primeira vez este plan, os axustes que disto deriven na data de tránsito a el recoñeceranse nesta rúbrica, a través dunha conta de catro díxitos específica creada para o efecto.
- Os custos de transacción de instrumentos de patrimonio propio imputaranse a reservas de libre disposición. Con carácter xeral, imputaranse ás reservas voluntarias, rexistrándose do modo seguinte:
- Cargarase polo importe dos gastos, con aboamento a contas do subgrupo 57.
  - Aboarase polo gasto por imposto sobre beneficios relacionado cos custos de transacción, con cargo á correspondente conta do subgrupo 47.
114. Reservas especiais
- As establecidas por calquera disposición legal con carácter obrigatorio, distintas das incluídas noutras contas deste subgrupo.
- En particular, inclúese a reserva por participacións recíprocas establecida no artigo 84 do texto refundido da Lei de sociedades anónimas.
- Con carácter xeral, o contido e movemento das contas citadas de catro cifras é o seguinte:
1140. Reservas para accións ou participacións da sociedade dominante
- As constituídas obrigatoriamente en caso de adquisición de accións ou participacións da sociedade dominante e en canto estas non sexan alleadas (artigo 79.3<sup>a</sup> do texto refundido da Lei de sociedades anónimas). Esta conta tamén recollerá, coa debida desagregación en contas de cinco cifras, as reservas que deban ser constituídas no caso de aceptación das accións da sociedade dominante en garantía (artigo 80.1 do texto refundido da Lei de sociedades anónimas). Mentres duren estas situacións as ditas reservas serán indisponibles.
- O seu movemento é o seguinte:
- Aboarase polo importe de adquisición das accións ou participacións da sociedade dominante ou polo importe a que ascenda a cantidade garantida mediante as súas accións, con cargo a calquera das contas de reservas dispoñibles, ou á conta 129.
  - Cargarase, polo mesmo importe, cando as ditas accións ou participacións se alienen ou cando cese a garantía, con aboamento á conta 113.
1141. Reservas estatutarias
- Son as establecidas nos estatutos da sociedade.
- O seu movemento é análogo ao sinalado para a conta 112.
1142. Reserva por capital amortizado
- Nominal das accións da propia entidade adquiridas por esta e amortizadas con cargo a beneficios ou a reservas dispoñibles. Tamén se incluírá o nominal das accións da propia entidade amortizadas, se foron adquiridas por esta a título gratuito. A dotación e dispoñibilidade desta conta rexerá polo establecido no artigo 167.3 do texto refundido da Lei de sociedades anónimas.
- O seu movemento é o seguinte:
- Aboarase con cargo a calquera das contas de reservas dispoñibles, ou á conta 129.
  - Cargarase polas reducións que dela se realicen.
1143. Reserva por fondo de comercio
- A constituída obrigatoriamente en caso de que exista fondo de comercio (artigo 213.4 do texto refundido da Lei de sociedades anónimas). Mentres dure esta situación esta reserva será indisponíble.
- O seu movemento é o seguinte:
- Aboarase con cargo a calquera das contas de reservas dispoñibles, ou á conta 129.
  - Cargarase pola disposición que poida facerse desta reserva.
1144. Reservas por accións propias aceptadas en garantía
- Reservas que deban ser constituídas en caso de aceptación de accións propias en garantía (artigo 80.1 do texto refundido da Lei de sociedades anónimas). Mentres dure esta situación, estas reservas serán indisponibles.
- O seu movemento é o seguinte:
- Aboarase polo importe a que ascenda a cantidade garantida mediante accións propias, con cargo a calquera das contas de reservas dispoñibles, ou á conta 129.
  - Cargarase, polo mesmo importe, cando cese a garantía, con aboamento á conta 113.
1147. Reserva de estabilización
- Reserva que deba ser constituída en virtude do disposto nos artigos 29 e 45 do Regulamento de ordenación e supervisión dos seguros privados. Mentres resulte exixible, o seu importe será indisponíble.

prestación de servizos realizados pola entidade, nin teñan a natureza de pasivo. En particular, inclúe as cantidades entregadas polos socios ou propietarios para compensación de perdas.

O seu movemento é o seguinte:

a) Aboarase con cargo, xeralmente, a contas do subgrupo 57 ou ás contas representativas dos bens non monetarios achegados.

b) Cargarase:

- b<sub>1</sub>) Xeralmente, con aboamento á conta 121.
- b<sub>2</sub>) Pola disposición que da achega poida realizarse.

#### 119. Diferenzas por axuste do capital a euros

Diferenzas orixinadas como consecuencia da conversión a euros da cifra de capital de acordo co contido da Lei 46/1998, do 17 de decembro, sobre introdución do euro.

#### 12. RESULTADOS PENDENTES DE APLICACIÓN

120. Remanente

121. Resultados negativos de exercicios anteriores

129. Resultado do exercicio

As contas deste subgrupo figurarán no patrimonio neto do balance, formando parte dos fondos propios, con signo positivo ou negativo, segundo corresponda.

#### 120. Remanente

Beneficios non repartidos nin aplicados especificamente a ningunha outra conta, tras a aprobación das contas anuais e da distribución de resultados.

O seu movemento é o seguinte:

a) Aboarase con cargo á conta 129.

b) Cargarase:

- b<sub>1</sub>) Pola súa aplicación ou disposición, con aboamento, xeralmente, a contas do subgrupo 57.
- b<sub>2</sub>) Polo seu traspaso, con aboamento a contas do subgrupo 11.

#### 121. Resultados negativos de exercicios anteriores

Resultados negativos de exercicios anteriores.

O seu movemento é o seguinte:

a) Aboarase, pola dotación correspondente, con cargo á conta 554.

b) Cargarase, cando o seu importe sexa aplicado á súa finalidade, con aboamento á conta 113.

#### 1148. Reserva de revalorización de inmobles

Reserva que deba ser constituída na data de tránsito a este plan cando, conforme o número 1 da disposición transitoria primeira do real decreto polo que se aproba o plan, se opte por revalorizar os inmobles. O seu importe será indispoñible. Non obstante o anterior, será dispoñible nos termos e cos requisitos previstos na referida disposición transitoria primeira.

O seu movemento é o seguinte:

a. Aboarase polo importe que derive da revalorización dos inmobles.

b. Cargarase cando adquiere carácter dispoñible, con aboamento á conta 113.

#### 115. Reservas por perdas e ganancias actuariais e outros axustes

Compoñente do patrimonio neto que xorde do recoñecemento de perdas e ganancias actuariais e dos axustes no valor dos activos por retribucións post-emprego ao persoal de prestación definida, de acordo co disposto nas normas de rexistro e valoración.

O seu movemento é o seguinte:

a) Aboarase:

a<sub>1</sub>) Ao peche do exercicio, polo importe da ganancia recoñecida, con cargo a contas do subgrupo 95.

a<sub>2</sub>) Polo gasto por imposto sobre beneficios relacionado con estes aspectos, con cargo ás contas do subgrupo 83.

b) Cargarase:

b<sub>1</sub>) Ao peche do exercicio, polo importe da perda recoñecida, con aboamento a contas do subgrupo 85.

b<sub>2</sub>) Polo gasto por imposto sobre beneficios relacionado con estes aspectos, con aboamento ás contas do subgrupo 83.

#### 118. Achegas non reintegrables de socios e mutualistas

Elementos patrimoniais entregados polos socios ou mutualistas cando actúen como tales, en virtude de operacións non descritas noutras contas. É dicir, sempre que non constitúan contraprestación pola entrega de bens ou a

1384 Operacións de seguro que recoñezan participación en beneficios  
1385. Operacións de seguros de vida en que o tomador asuma o risco do investimento ou asimilados

Subvencións, doazóns e legados, non reintegrables, outorgados por terceiros distintos aos socios ou propietarios, recibidos pola entidade, e outros ingresos e gastos contabilizados directamente no patrimonio neto, ata que, de conformidade co previsto nas normas de rexistro e valoración, se produza, de ser o caso, a súa transferencia ou imputación á conta de perdas e ganancias.

As contas deste subgrupo figurarán no patrimonio neto.

### 130. Subvencións oficiais de capital

As concedidas polas administracións públicas, tanto nacionais como internacionais, para o establecemento ou estrutura fixa da entidade cando non sexan reintegrables, de acordo cos criterios establecidos nas normas de rexistro e valoración.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Aboarase:
- a<sub>1</sub>) Ao peche do exercicio, pola subvención concedida, con cargo á correspondente conta do subgrupo 94.
  - a<sub>2</sub>) Polo gasto por imposto sobre beneficios vinculado á subvención imputada ou transferida á conta de perdas e ganancias, con cargo ás contas do subgrupo 83.
- b) Cargarase:
- b<sub>1</sub>) Ao peche do exercicio, pola imputación á conta de perdas e ganancias da subvención recibida, con aboamento á correspondente conta do subgrupo 84.
  - b<sub>2</sub>) Polo gasto por imposto sobre beneficios vinculado á subvención imputada directamente no patrimonio neto, con aboamento ás contas do subgrupo 83.

### 131. Doazóns e legados de capital

As doazóns e legados concedidos por entidades ou particulares para o establecemento ou estrutura fixa da entidade, cando non sexan reintegrables, de acordo cos criterios establecidos nas normas de rexistro e valoración.

O seu movemento é análogo ao sinalado para a conta 130.

### 132. Outras subvencións, doazóns e legados

O seu movemento é o seguinte:

- a) Cargarase con aboamento á conta 129 e, de ser o caso, á conta 554.
- b) Aboarase con cargo á conta ou contas con que se cancele o seu saldo.

A entidade desenvolverá en contas de catro cifras o resultado negativo de cada exercicio.

### 129. Resultado do exercicio

Resultado, positivo ou negativo, do último exercicio pechado, pendente de aplicación.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Aboarase:
- a<sub>1</sub>) Para determinar o resultado do exercicio, con cargo ás contas dos grupos 6 e 7 que presenten ao final do exercicio saldo acreedor.
  - a<sub>2</sub>) Polo traspaso do resultado negativo, con cargo á conta 121.
- b) Cargarase:
- b<sub>1</sub>) Para determinar o resultado do exercicio, con aboamento ás contas dos grupos 6 e 7 que presenten ao final do exercicio saldo debedor.
  - b<sub>2</sub>) Cando se aplique o resultado positivo conforme o acordo de distribución do resultado, con aboamento ás contas que correspondan.

### 13. SUBVENCIÓNS, DOAZÓN E AXUSTES POR CAMBIOS DE VALOR

- 130. Subvencións oficiais de capital
- 131. Doazóns e legados de capital
- 132. Outras subvencións, doazóns e legados
- 133. Axustes por valoración en activos financeiros disponibles para a venda
- 134. Operacións de cobertura
  - 1340. Cobertura de fluxos de efectivo
  - 1341. Cobertura dun investimento neto nun negocio no estranxeiro
- 135. Diferenzas de cambio ou conversión
- 136. Axustes por valoración en activos e grupos alleables de elementos, mantidos para a venda
- 137. Ingresos fiscais a distribuír en varios exercicios
  - 1370. Ingresos fiscais por diferenzas permanentes a distribuír en varios exercicios
  - 1371. Ingresos fiscais por deducións e bonificacións a distribuír en varios exercicios
- 138. Corrección de asimetrías contables
  - 1381. Operacións de inmunización por casamento de fluxos
  - 1382. Operacións de inmunización por duracións financeiras
  - 1383. Operacións de seguros de vida cuxo valor de rescate se refire ao valor de realización dos activos



As subvencións, doazóns e legados concedidos que non figuran nas contas anteriores, cando non sexan reintegrables, e se atopen pendentes de imputar ao resultado de acordo cos criterios establecidos nas normas de rexistro e valoración. E o caso das subvencións concedidas para financiar programas que xerarán gastos futuros.

O seu movemento é análogo ao sinalado para a conta 130.

### 133. Axustes por valoración en activos financeiros dispoñibles para a venda

Axustes producidos pola valoración a valor razoable dos activos financeiros clasificados na categoría de dispoñibles para a venda, de acordo coa norma de rexistro e valoración relativa aos instrumentos financeiros.

Con carácter xeral, o seu movemento é o seguinte:

- a) Aboarase:
- a<sub>1</sub>) Ao peche do exercicio, polas variacións positivas no valor razoable dos activos financeiros dispoñibles para a venda, con cargo á conta 900.
  - a<sub>2</sub>) Ao peche do exercicio, polas transferencias de perdas de activos financeiros dispoñibles para a venda, con cargo á conta 902.
  - a<sub>3</sub>) Ao peche do exercicio, cando se realizen investimentos previos á consideración de participacións no patrimonio como de entidades do grupo, multigrupo ou asociadas, pola recuperación ou a transferencia á conta de perdas e ganancias por deterioración dos axustes valorativos por reducións de valor imputados directamente ao patrimonio neto, con cargo ás correspondentes contas do subgrupo 99.
- a<sub>4</sub>) Polo gasto por imposto sobre beneficios orixinado por estes axustes, con cargo ás contas do subgrupo 83.
- a<sub>5</sub>) Polas variacións de valor negativas imputadas directamente ao patrimonio neto en activos financeiros dispoñibles para a venda, cando se produza unha combinación de negocios por etapas, con cargo á conta en que estea rexistrada a participación.
- b) Cargaranse:
- b<sub>1</sub>) Ao peche do exercicio, polas variacións negativas no valor razoable dos activos financeiros dispoñibles para a venda, con aboamento á conta 800.
  - b<sub>2</sub>) Ao peche do exercicio, pola transferencia de beneficios en activos financeiros dispoñibles para a venda, con aboamento á conta 802.
  - b<sub>3</sub>) Ao peche do exercicio, pola deterioración en investimentos en patrimonio de entidades do grupo, multigrupo e asociadas que

previamente ocasionasen axustes valorativos por aumento de valor, con aboamento ás correspondentes contas do subgrupo 89.

b<sub>4</sub>) Polo gasto por imposto sobre beneficios orixinado por estes axustes, con aboamento ás contas do subgrupo 83.

b<sub>5</sub>) Polas variacións de valor positivas imputadas directamente ao patrimonio neto en activos financeiros dispoñibles para a venda, cando se produza unha combinación de negocios por etapas, con aboamento á conta en que estea rexistrada a participación.

### 134. Operacións de cobertura

Importe da perda ou ganancia do instrumento de cobertura que se determinase como cobertura eficaz, no caso de coberturas de fluxos de efectivo ou de cobertura dun investimento neto nun negocio no estranxeiro.

#### 1340. Cobertura de fluxos de efectivo

Con carácter xeral, o seu movemento é o seguinte:

- a) Aboarase:
- a<sub>1</sub>) Ao peche do exercicio, polos beneficios por coberturas de fluxos de efectivo, con cargo á conta 910.
  - a<sub>2</sub>) Ao peche do exercicio, polas perdas transferidas en coberturas de fluxos de efectivo con cargo á conta 912.
  - a<sub>3</sub>) Polo gasto por imposto sobre beneficios que xurda nestas operacións, con cargo ás contas do subgrupo 83.
- b) Cargarase:
- b<sub>1</sub>) Ao peche do exercicio, polas perdas por coberturas de fluxos de efectivo, con aboamento á conta 810.
  - b<sub>2</sub>) Ao peche do exercicio, polos beneficios transferidos en coberturas de fluxos de efectivo, con aboamento á conta 812.
  - b<sub>3</sub>) Polo gasto por imposto sobre beneficios que xurda nestas operacións, con aboamento ás contas do subgrupo 83.

#### 1341. Cobertura dun investimento neto nun negocio no estranxeiro

A cobertura dun investimento neto nun negocio no estranxeiro inclúe a cobertura dunha partida monetaria que se considere como parte do citado investimento neto, por non se prever nin ser probable a liquidación da devandita partida nun futuro previsible nos termos previstos na norma de rexistro e valoración.

- O seu movemento é análogo ao sinalado para a conta 1340.
135. Diferenzas de cambio ou conversión
- Diferenza que xorde ao converter á moeda funcional ou á de presentación, euro, as partidas do balance e da conta de perdas e ganancias.
- Con carácter xeral, o seu movemento é o seguinte:
- a) Aboarase:
- a<sub>1</sub>) Ao peche do exercicio, polos ingresos por diferenzas de cambio ou conversión, con cargo á conta 920.
- a<sub>2</sub>) Ao peche do exercicio, pola transferencia de diferenzas de cambio ou conversión negativas, con cargo á conta 921.
- a<sub>3</sub>) Polo gasto por imposto sobre beneficios vinculado á diferenza de cambio ou conversión, con cargo ás contas do subgrupo 83.
- b) Cargarase:
- b<sub>1</sub>) Ao peche do exercicio, polos gastos por diferenzas de cambio ou conversión, con aboamento á conta 820.
- b<sub>2</sub>) Ao peche do exercicio, pola transferencia de diferenzas de cambio ou conversión positivas, con aboamento á conta 821.
- b<sub>3</sub>) Polo gasto por imposto sobre beneficios vinculado á diferenza de cambio ou conversión, con aboamento ás contas do subgrupo 83.
136. Axustes por valoración en activos e grupos alleables de elementos, mantidos para a venda
- Axustes por valor razoable de activos clasificados como mantidos para a venda, e de activos e pasivos directamente asociados, clasificados como grupos alleables de elementos mantidos para a venda, cuxas variacións de valor, previamente á súa clasificación nesta categoría, xa se imputaban a outra conta do subgrupo 13.
- Con carácter xeral, o seu movemento é o seguinte:
- a) No momento da súa clasificación nesta categoría, aboarase ou cargarase, pola variación de valor imputada directamente ao patrimonio neto ata o dito momento, con cargo ou aboamento ás correspondentes contas deste subgrupo 13.
- b) Posteriormente, aboarase ou cargarase pola variación no valor dos activos mantidos para a venda e de activos e pasivos directamente asociados clasificados como grupos alleables de elementos mantidos para a venda, con cargo ou aboamento, respectivamente, ás contas dos grupos 96 e 86.
- c) Os motivos de cargo e aboamento correspondentes ao efecto impositivo son análogos aos sinalados para a conta 133.
137. Ingresos fiscais a distribuír en varios exercicios
- Vantaxes fiscais materializadas en diferenzas permanentes e deducións e bonificacións que, por teren unha natureza económica asimilable ás subvencións, son obxecto de imputación á conta de perdas e ganancias en varios exercicios.
- Para estes efectos, as diferenzas permanentes materialízanse, con carácter xeral, en ingresos que non se incorporan na determinación da base imponible do imposto sobre beneficios e que non reverten en períodos posteriores.
- O movemento das contas citadas de catro cifras é o seguinte:
1370. Ingresos fiscais por diferenzas permanentes a distribuír en varios exercicios
- a) Aboarase, ao peche do exercicio, polo importe do efecto impositivo das diferenzas permanentes a imputar en varios exercicios, con cargo á conta 834.
- b) Cargarase, ao peche do exercicio, pola parte imputada no exercicio do efecto impositivo da diferenza permanente, con aboamento á conta 836.
1371. Ingresos fiscais por deducións e bonificacións a distribuír en varios exercicios
- O seu movemento é análogo ao sinalado para a conta 1370.
138. Corrección de asimetrías contables
- Axustes realizados nas contas 312, 32, 188 ou 268, segundo proceda, conforme a norma de rexistro e valoración relativa a contratos de seguro, cando os instrumentos financeiros vinculados aos devanditos compromisos se recoñezan contablemente polo seu valor razoable e os seus cambios de valor se rexistren no patrimonio neto. O importe da dita conta deberá reflectir, ao peche do exercicio, o saldo das variacións de valor recoñecidas a través do patrimonio neto dos correspondentes instrumentos financeiros nas contas 133, 134 e 135.
- Con carácter xeral, o seu movemento é o seguinte:
- c) Aboarase:
- a<sub>1</sub>) Ao peche do exercicio, polo axuste das variacións negativas no valor razoable dos activos financeiros dispoñibles para a venda recoñecidas no patrimonio neto, con cargo ás contas correspondentes do grupo 98.

- a<sub>2</sub>) Polo gasto por imposto sobre beneficios orixinado por estes axustes, con cargo ás contas do subgrupo 83.
- d) Cargaranse:
- b<sub>1</sub>) Ao peche do período, polo axuste das variacións positivas no valor razoable dos activos financeiros dispoñibles para a venda recoñecidas no patrimonio neto, con cargo ás contas correspondentes do grupo 88.
- b<sub>2</sub>) Polo gasto por imposto sobre beneficios orixinado por estes axustes, con aboamento ás contas do subgrupo 83.
14. PROVISIÓNS
140. Provisión por retribucións a longo prazo ao persoal
141. Provisión para impostos
142. Provisión para outras responsabilidades
143. Provisión por desmantelamento, retiro ou rehabilitación do inmovilizado
147. Provisión por transaccións con pagamentos baseados en instrumentos de patrimonio
148. Provisión para participación do persoal en primas
- Obrigas expresas ou tácitas, claramente especificadas en canto á súa natureza, pero que, na data de peche do exercicio, son indeterminadas en canto ao seu importe exacto ou á data en que se producirán.
- As contas deste subgrupo figurarán no pasivo do balance.
140. Provisión por retribucións a longo prazo ao persoal
- Obrigas legais, contractuais ou implícitas co persoal da entidade, distintas das recollidas nas contas 147 e 148, sobre as que existe incerteza acerca da súa contía ou vencemento, tales como retribucións post-emprego de prestación definida ou prestacións por incapacidade.
- A provisión correspondente a retribucións a longo prazo de prestación definida cuantificarase tendo en conta os eventuais activos afectos, nos termos recollidos na norma de rexistro e valoración.
- Se da aplicación do disposto nesta norma xurdir un activo, recoñecerase na conta 2571, que figurará no activo do balance na partida "Activos derivados de compromisos por pensións e obrigas similares".
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Aboarase:
- a<sub>1</sub>) Polas estimacións das remuneracións anuais, con cargo a contas do subgrupo 64.
- a<sub>2</sub>) Polo recoñecemento de perdas actuariais por retribucións post-emprego de prestación definida, con cargo á conta 850.
- a<sub>3</sub>) Polo importe dos axustes que xurdan pola actualización de valores, con cargo á conta 660.
- a<sub>4</sub>) Polo importe imputado á conta de perdas e ganancias dos custos por servizos pasados, con cargo á conta 6442.
- b) Cargarase:
- b<sub>1</sub>) Pola disposición que se realice da provisión, con aboamento, xeralmente, a contas do subgrupo 57.
- b<sub>2</sub>) Polo recoñecemento de ganancias actuariais por retribucións post-emprego de prestación definida, con aboamento á conta 950;
- b<sub>3</sub>) Polo rendemento esperado dos activos afectos, con aboamento á conta 767.
- b<sub>4</sub>) Polo exceso de provisión, con aboamento á conta 7950.
141. Provisión para impostos
- Importe estimado de débedas tributarias cuxo pagamento está indeterminado en canto ao seu importe exacto ou á data en que se producirá, dependendo do cumprimento ou non de determinadas condicións.
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Aboarase pola estimación da remuneración anual, con cargo ás contas de gasto correspondentes aos distintos compoñentes que as integren. En particular:
- a<sub>1</sub>) A contas do subgrupo 63, pola parte da provisión correspondente á cota do exercicio.
- a<sub>2</sub>) A contas do subgrupo 66, polos xuros de mora correspondentes ao exercicio.
- a<sub>3</sub>) Á conta 679, de ser o caso, pola sanción asociada.
- a<sub>4</sub>) Á conta 113, pola cota e os xuros correspondentes a exercicios anteriores.

- b) Cargarase:
- b<sub>1</sub>) Cando se aplique a provisión, con aboamento a contas do subgrupo 47.
- b<sub>2</sub>) Polo exceso de provisión, con aboamento á conta 7951.
142. Provisión para outras responsabilidades
- Pasivos non financeiros xurridos por obrigas de contía indeterminada non incluídas en ningunha das restantes contas deste subgrupo; entre outras, as procedentes de litixios en curso, indemnizacións ou obrigas derivadas de avais e outras garantías similares a cargo da entidade.
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Aboarase:
- a<sub>1</sub>) Ao nacemento da obriga que determina a indemnización ou pagamento, ou por cambios posteriores no seu importe que supoñan un incremento da provisión, con cargo ás contas do grupo 6 que correspondan.
- a<sub>2</sub>) Polo importe dos axustes que xurdan pola actualización de valores, con cargo á conta 660.
- b) Cargarase:
- b<sub>1</sub>) Á resolución firme do litixio, ou cando se coñeza o importe definitivo da indemnización ou o pagamento, con aboamento, xeralmente, a contas do subgrupo 57.
- b<sub>2</sub>) Polo exceso de provisión, con aboamento á conta 7952.
143. Provisión por desmantelamento, retiro ou rehabilitación do inmovilizado
- Importe estimado dos custos de desmantelamento ou retiro do inmovilizado, así como a rehabilitación do lugar sobre que asenta. A entidade pode incorrer nestas obrigas no momento de adquirir o inmovilizado ou para poder utilizar este durante un determinado período de tempo.
- Cando se incorra nesta obriga no momento de adquirir o inmovilizado ou xurda como consecuencia de utilizar o inmovilizado, o seu movemento é o seguinte:
- a) Aboarase:
- a<sub>1</sub>) Ao nacemento da obriga, ou por cambios posteriores no seu importe que supoñan un incremento da provisión, con cargo, xeralmente, a contas do subgrupo 21.
- a<sub>2</sub>) Polo importe dos axustes que xurdan pola actualización de valores, con cargo á conta 660.
- b) Cargarase:
- b<sub>1</sub>) Cando se aplique a provisión, con aboamento, xeralmente, a contas do subgrupo 57.
- b<sub>2</sub>) Polo exceso de provisión, con aboamento á conta 7957.
148. Provisión para participación do persoal en primas
- Importe estimado das obrigas contraídas pola entidade co seu persoal, en aplicación dos contratos ou convenios laborais subscritos, polo concepto de participación en primas.
- a<sub>2</sub>) Polo importe dos axustes que xurdan pola actualización de valores, con cargo á conta 660.
- b) Cargarase:
- b<sub>1</sub>) Ao peche do exercicio, polas diminucións no importe da provisión orixinadas por unha nova estimación do seu importe, con aboamento, xeralmente, a contas do subgrupo 21.
- b<sub>2</sub>) Cando se aplique a provisión, con aboamento, xeralmente, a contas do subgrupo 57.
147. Provisión por transaccións con pagamentos baseados en instrumentos de patrimonio
- Importe considerado da obriga asumida pola entidade como consecuencia dunha transacción con pagamentos baseados en instrumentos de patrimonio que se liquiden cun importe efectivo que estea baseado no valor dos ditos instrumentos.
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Aboarase:
- a<sub>1</sub>) Ao nacemento da obriga ou por cambios posteriores no seu importe que supoñan un incremento da provisión, con cargo, xeralmente, a contas dos subgrupos 62 ou 64.
- a<sub>2</sub>) Polo importe dos axustes que xurdan pola actualización de valores, con cargo á conta 660.
- b) Cargarase:
- b<sub>1</sub>) Cando se aplique a provisión, con aboamento, xeralmente, a contas do subgrupo 57.
- b<sub>2</sub>) Polo exceso de provisión, con aboamento á conta 7957.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Aboarase:
- a<sub>1</sub>) Polo importe estimado, con cargo á conta 646.
  - a<sub>2</sub>) Polo importe dos axustes que xurdan pola actualización de valores, con cargo á conta 660.
- b) Cargarase:
- b<sub>1</sub>) Cando se aplique a provisión, con aboamento, xeralmente, a contas do subgrupo 57.
  - b<sub>2</sub>) Polo exceso de provisión, con aboamento á conta 7958.

#### 15. DÉBEDAS CON CARACTERÍSTICAS ESPECIAIS

150. Accións consideradas como pasivos financeiros
153. Desembolsos non exixidos por accións consideradas como pasivos financeiros
- 1533. Desembolsos non exixidos, empresas do grupo
  - 1534. Desembolsos non exixidos, empresas asociadas
  - 1535. Desembolsos non exixidos, outras partes vinculadas
  - 1536. Outros desembolsos non exixidos
154. Achegas en causa distinta a diñeiro pendentes por accións consideradas como pasivos financeiros
- 1543. Achegas en causa distinta a diñeiro pendentes, empresas do grupo
  - 1544. Achegas en causa distinta a diñeiro pendentes, empresas asociadas
  - 1545. Achegas en causa distinta a diñeiro pendentes, outras partes vinculadas
  - 1546. Outras achegas en causa distinta a diñeiro pendentes

Accións da entidade que, atendendo ás características económicas da emisión, deban considerarse como pasivo financeiro.

As débedas con características especiais figurarán no pasivo do balance na epígrafe a-3. IX "Outras débedas".

150. Accións consideradas como pasivos financeiros  
Capital social escriturado e, de ser o caso, prima de emisión que, atendendo ás características da emisión, deba contabilizarse como pasivo financeiro. En particular, determinadas accións rescatables e accións sen voto.

Figurarán no pasivo do balance nas rúbricas 2 ou 3, segundo corresponda, da epígrafe A-3. IX "Outras débedas".

O seu movemento é o seguinte:

- a) Aboarase polo capital inicial e as sucesivas ampliacións, no momento da súa inscrición no Rexistro Mercantil, con cargo á conta 199.
- b) Cargarase pola cancelación ou reducións daquel e á extinción da entidade, unha vez transcorrido o período de liquidación.

#### 153. Desembolsos non exixidos por accións consideradas como pasivos financeiros.

Capital social escriturado non exixido correspondente aos instrumentos financeiros cuxa cualificación contable sexa a de pasivo financeiro.

Figurarán no pasivo do balance con signo negativo, minorando as rúbricas 2 ou 3, segundo corresponda, da epígrafe A-3. IX "Outras débedas".

O movemento das contas citadas de catro cifras é o seguinte:

1533/1534/1535/1536

- a) Cargaranse polo valor nominal non desembolsado das accións subscritas, con aboamento, xeralmente, ás contas 195 ou 197.
- b) Aboaranse polos desembolsos exixidos, con cargo á conta 5585.

#### 154. Achegas en causa distinta a diñeiro pendentes por accións consideradas como pasivos financeiros

Capital social escriturado pendente de desembolso por achegas en causa distinta a diñeiro, correspondente aos instrumentos financeiros cuxa cualificación contable sexa a de pasivo financeiro.

Figurarán no pasivo do balance, con signo negativo, minorando as rúbricas 2 ou 3, segundo corresponda, da epígrafe A-3. IX "Outras débedas".

O movemento das contas citadas de catro cifras é o seguinte:

1543/1544/1545/1546

- a) Cargaranse polo valor nominal non desembolsado das accións subscritas, con aboamento, xeralmente, ás contas 195 ou 197.
- b) Aboaranse cando se realicen os desembolsos, con cargo ás contas representativas dos bens non monetarios achegados.

16. DÉBEDAS CON PARTES VINCULADAS

160. Débedas por investimentos con entidades vinculadas  
 1603. Débedas por investimentos, empresas do grupo  
 1604. Débedas por investimentos, empresas asociadas  
 1605. Débedas por investimentos, outras partes vinculadas  
 163. Outras débedas con partes vinculadas  
 1633. Outras débedas, empresas do grupo  
 1634. Outras débedas, empresas asociadas  
 1635. Outras débedas, con outras partes vinculadas

Débedas contraídas con entidades do grupo, multigrupo, asociadas e outras partes vinculadas, incluídos os xuros devengados. Neste subgrupo recolleranse, nas contas de tres ou máis cifras que se desenvolvan, as débedas que pola súa natureza deberían figurar nos subgrupos 17 ou 18 distintas das contas 182, 186 e 188.

As contas deste subgrupo figurarán no pasivo do balance.

160. Débedas por investimentos con entidades vinculadas

Débedas con entidades vinculadas pola adquisición de investimentos definidos no grupo 2.

O movemento das contas citadas de catro cifras é o seguinte:

1603/1604/1605

a) Aboarase:

a<sub>1</sub>) Na data de contratación ou liquidación dos activos, segundo proceda, con cargo ás contas do grupo 2.

a<sub>2</sub>) Polo gasto financeiro producido ata alcanzar o valor de reembolso da débeda, con cargo, xeralmente, á conta 662.

b) Cargaranse polo reintegro anticipado, total ou parcial, con aboamento a contas do subgrupo 57.

163. Outras débedas con partes vinculadas

As contraídas con partes vinculadas por operacións distintas ás contidas na conta 160.

O movemento das contas citadas de catro cifras é o seguinte:

1633/1634/1635

O movemento das contas citadas de catro cifras é análogo ao sinalado para a conta 160.

17. DÉBEDAS POR PRÉSTAMOS RECIBIDOS, EMPRÉSTITOS E OUTROS CONCEPTOS

170. Débedas con entidades de crédito  
 1700. Con garantía real  
 1701. Sen garantía real  
 171. Outras débedas  
 172. Débedas transformables en subvencións, doazóns e legados  
 173. Débedas por inmovilizado e investimentos inmobiliarios  
 174. Acredores por arrendamento financeiro  
 175. Efectos a pagar  
 176. Pasivos por derivados financeiros  
 1765. Pasivos por derivados financeiros, carteira de negociación  
 1768. Pasivos por derivados financeiros, instrumentos de cobertura

177. Obrigas e bonos

178. Préstamos subordinados e outro financiamento asimilable

179. Débedas representadas noutros valores negociables

Financiamento alleo contraído con terceiros que non teñan a cualificación de partes vinculadas, incluíndo os xuros implícitos devengados. A emisión e subscripción dos valores negociables rexístranse na forma que as entidades teñan por conveniente mentres se atopan os valores en período de subscripción.

As contas deste subgrupo figurarán no pasivo do balance.

170. Débedas con entidades de crédito

As contraídas con entidades de crédito por préstamos recibidos e outros débitos.

O seu movemento é o seguinte:

a) Aboarase:

a<sub>1</sub>) Á formalización da débeda ou préstamo, polo importe recibido, minorado nos custos da transacción, con cargo, xeralmente, a contas do subgrupo 57.

a<sub>2</sub>) Polo gasto financeiro producido ata alcanzar o valor de reembolso da débeda, con cargo, xeralmente, á conta 662.

b) Cargarase polo reintegro anticipado, total ou parcial, con aboamento, xeralmente, a contas do subgrupo 57.

Incluírase, co debido desenvolvemento en contas de catro ou máis cifras, o importe das débedas por efectos descontados.

171. Outras débedas

As contraídas con terceiros por préstamos recibidos e outros débitos que non teñan cabida noutras contas deste subgrupo.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Aboarase:
- a<sub>1</sub>) Á formalización da débeda ou préstamo, polo importe recibido, minorado nos custos da transacción, con cargo, xeralmente, a contas do subgrupo 57.
  - a<sub>2</sub>) Polo gasto financeiro producido ata alcanzar o valor de reembolso da débeda, con cargo, xeralmente, á conta 662.
- b) Cargarase:
- b<sub>1</sub>) Pola aceptación de efectos a pagar, con aboamento á conta 175.
  - b<sub>2</sub>) Pola cancelación anticipada, total ou parcial, das débedas, con aboamento, xeralmente, a contas do subgrupo 57.

172. Débedas transformables en subvencións, doazóns e legados

Cantidades concedidas polas administracións públicas, tanto nacionais como internacionais, entidades ou particulares, con carácter de subvención, doazón ou legado reintegrable.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Aboarase polas cantidades concedidas á entidade, con cargo, xeralmente, a contas dos subgrupos 47 ou 57.
- b) Cargarase:
- b<sub>1</sub>) Por calquera circunstancia que determine a redución total ou parcial daquelas, conforme os termos da súa concesión, con aboamento, xeralmente, á conta 4758.
  - b<sub>2</sub>) Se perde o seu carácter de reintegrable, con aboamento do seu saldo ás contas 940, 941 ou 942 ou a contas do subgrupo 74.

173. Débedas por inmovilizado e investimentos inmobiliarios

Débedas por transaccións que se refiran aos subgrupos 20, 21 e 23.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Aboarase:
- a<sub>1</sub>) Polo nacemento da obriga, con cargo a contas do grupo 2.
  - a<sub>2</sub>) Polo gasto financeiro producido ata alcanzar o valor de reembolso da débeda, con cargo, xeralmente, á conta 662.

## b) Cargarase:

- b<sub>1</sub>) Pola aceptación de efectos a pagar, con aboamento á conta 175.
- b<sub>2</sub>) Pola cancelación anticipada, total ou parcial, das débedas, con aboamento, xeralmente, a contas do subgrupo 57.

174. Acredores por arrendamento financeiro

Débedas con outras entidades en calidade de cedentes do uso de bens, en acordos que deban cualificarse como arrendamentos financeiros nos termos recollidos nas normas de rexistro e valoración.

## a) Aboarase:

- a<sub>1</sub>) Pola recepción a conformidade do dereito de uso sobre os bens subministrados, con cargo a contas do grupo 2.
- a<sub>2</sub>) Polo gasto financeiro producido ata alcanzar o valor de reembolso da débeda, con cargo, xeralmente, á conta 662.

- b) Cargarase pola cancelación anticipada, total ou parcial, das débedas, con aboamento, xeralmente, a contas do subgrupo 57.

175. Efectos a pagar

Débedas contraídas por préstamos recibidos e outros débitos, instrumentadas mediante efectos de xiro, incluídas aquelas que teñan a súa orixe en subministracións de bens de inmovilizado.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Aboarase:
- a<sub>1</sub>) Cando a entidade acepte os efectos, con cargo, xeralmente, a contas deste subgrupo.
  - a<sub>2</sub>) Polo gasto financeiro producido ata alcanzar o valor de reembolso da débeda, con cargo, xeralmente, á conta 662.

- b) Cargarase polo pagamento anticipado dos efectos, con aboamento, xeralmente, a contas do subgrupo 57.

176. Pasivos por derivados financeiros

Importe correspondente ás operacións con derivados financeiros con valoración desfavorable para a entidade. Tamén se inclúen os derivados implícitos de instrumentos financeiros híbridos adquiridos, emitidos ou asumidos, que cumpran os criterios para a súa inclusión nesta conta, creándose en caso necesario contas de catro ou máis cifras que identifiquen que se trata dun derivado implícito.

partida en que se inclúan as ganancias que se xeren nas partidas cubertas ao valorar o risco cuberto polo seu valor razoable.

- c) Cando o derivado se utilice como instrumento de cobertura, noutras operacións de cobertura, pola parte eficaz, cargarase ou aboarase, pola ganancia ou perda que se xeren no exercicio ao aplicar as regras que rexen a contabilidade de coberturas, con aboamento ou cargo ás contas do subgrupo 91 e 81, respectivamente, e pola parte ineficaz, ás contas 7633 e 6633.

- d) Cargarase polas cantidades satisfeitas no momento da liquidación, con aboamento, xeralmente, a contas do subgrupo 57.

#### 177. Obrigas e bonos

Inclúen as obrigas e bonos en circulación non convertibles en accións e o compoñente de pasivo de obrigas e bonos en circulación convertibles en accións ou non. Crearanse contas divisionarias para diferenciar ambos os dous tipos de obrigas e bonos.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Aboarase:
- a<sub>1</sub>) No momento da emisión, polo importe recibido, minorado nos custos da transacción, con cargo a contas do subgrupo 57.
  - a<sub>2</sub>) Polo gasto financeiro producido ata alcanzar o valor de reembolso da débeda, con cargo, xeralmente, á conta 661.
- b) Cargarase polo importe a reembolsar dos valores á amortización anticipada, total ou parcial, destes, con aboamento, xeralmente, á conta 551 e, de ser o caso, á conta 775.

#### 178. Préstamos subordinados e outro financiamento asimilable

Débedas contraídas pola entidade, estean ou non representadas mediante valores negociables, respecto das cales se acordase contractualmente que, en caso de liquidación ou quebra da entidade, se reembolsarán unicamente despois de que se satisfagan as débedas dos demais acredores.

O seu movemento é análogo ao da conta 177.

#### 179. Débedas representadas noutros valores negociables

Outros pasivos financeiros representados en valores negociables, ofrecidos ao aforro público, distintos dos anteriores.

O seu contido e movemento é análogo ao sinalado para a conta 177, dependendo de se se trata dun instrumento financeiro composto ou non.

En particular, recolleranse nesta conta as primas cobradas en operacións con opcións, así como, con carácter xeral, as variacións no valor razoable dos pasivos por derivados financeiros con que opere a entidade: opcións, futuros, permutas financeiras, compravenda a prazo de moeda estranxeira, etc.

#### 1765. Pasivos por derivados financeiros. carteira de negociación

O seu movemento é o seguinte:

- a) Aboarase:

- a<sub>1</sub>) Polo importe recibido no momento da contratación, con cargo, xeralmente, a contas do subgrupo 57.
- a<sub>2</sub>) Polas perdas que se xeren no exercicio, con cargo á conta 6630.

- b) Cargarase:

- b<sub>1</sub>) Polas ganancias que se xeren no exercicio ata o límite do importe polo que figurase rexistrado o derivado no pasivo no exercicio anterior, con aboamento á conta 7630.
- b<sub>2</sub>) Polas cantidades satisfeitas no momento da liquidación, con aboamento, xeralmente, a contas do subgrupo 57.

#### 1768. Pasivos por derivados financeiros. instrumentos de cobertura

O seu movemento é o seguinte:

- a) Aboarase polo importe recibido no momento da contratación, con cargo, xeralmente, a contas do subgrupo 57.
- b) Cando o derivado se utilice como instrumento de cobertura, nunha cobertura de valor razoable:

- b<sub>1</sub>) Cargarase:

- i) Polas ganancias que se xeren no exercicio ao aplicar as regras que rexen a contabilidade de coberturas, ata o límite do importe polo que figurase rexistrado o derivado no pasivo no exercicio anterior, con aboamento a unha conta que se imputará á conta de perdas e ganancias na mesma partida en que se inclúan as perdas que se xeren nas partidas cubertas ao valorar o risco cuberto polo seu valor razoable.
- ii) No momento en que se adquira o activo ou se asuma o pasivo cubertos, con aboamento ás contas en que se contabilicen os ditos elementos patrimoniais.

- b<sub>2</sub>) Aboarase polas perdas que se xeren no exercicio ao aplicar as regras que rexen a contabilidade de coberturas, con cargo a unha conta que se imputará á conta de perdas e ganancias na mesma



18. PASIVOS POR FIANZAS E OUTROS CONCEPTOS
180. Fianzas recibidas
181. Anticipos recibidos por prestacións de servizos
182. Ingresos por comisións e outros custos de adquisición do reaseguro cedido
1821. Comisións do ramo de vida
1822. Custos de adquisición do ramo de vida
1823. Comisións dos ramos distintos ao de vida
1824. Custos de adquisición dos ramos distintos de vida
186. Depósitos recibidos por reaseguro cedido e retrocedido
1860. Depósitos por provisiones técnicas para prestacións pendentes
1861. Depósitos por provisiones técnicas para primas non consumidas
1862. Depósitos por provisiones técnicas para seguros de vida
1863. Depósitos por outras provisiones técnicas
- 188 Pasivos por corrección de asimetrías contables
1881. Pasivos por corrección de asimetrías contables en operacións de inmunización por casamento de fluxos
1882. Pasivos por corrección de asimetrías contables en operacións de inmunización por duracións financeiras
1883. Pasivos por corrección de asimetrías contables en operacións de seguros de vida cuxo valor de rescate se referencie ao valor de realización dos activos
- 1884 Pasivos por corrección de asimetrías contables en operacións de seguro que recoñezan participación en beneficios.
1885. Pasivos por corrección de asimetrías contables en operacións asimiladas a seguros de vida nos que o tomador asuma o risco do investimento
- As contas deste subgrupo figurarán no pasivo do balance.
180. Fianzas recibidas
- Efectivo recibido como garantía do cumprimento dunha obriga.
- Con carácter xeral, o seu movemento é o seguinte:
- a) Aboarase:
- a<sub>1</sub>) Á constitución, polo valor razoable do pasivo financeiro, con cargo a contas do subgrupo 57.
- a<sub>2</sub>) Polo gasto financeiro producido ata alcanzar o valor de reembolso da fianza, con cargo, xeralmente, á conta 662.
- b) Cargarase:
- b<sub>1</sub>) Á cancelación anticipada, con aboamento a contas do subgrupo 57.
- b<sub>2</sub>) Por incumprimento da obriga fianzada que determine perdas na fianza, con aboamento ás contas 759.
181. Anticipos recibidos por prestacións de servizos
- Importe recibido "á conta" de prestacións de servizos.
- Con carácter xeral, o seu movemento é o seguinte:
- a) Aboarase:
- a<sub>1</sub>) Polo importe recibido, con cargo a contas do subgrupo 57.
- a<sub>2</sub>) Polo importe dos axustes que xurdan pola actualización do seu valor, con cargo, xeralmente, á conta 662.
- b) Cargarase cando se devengue o ingreso, con aboamento a contas do subgrupo 70.
182. Ingresos por comisións e outros custos de adquisición do reaseguro cedido
- Importe dos custos de adquisición recuperados do reasegurador e que estean relacionados cos custos de adquisición derivadas das operacións de seguro directo.
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Aboarase polo importe recuperado do reasegurador.
- b) Cargarase cando haxa que imputar a resultados o seu importe, con aboamento a contas do subgrupo 71.
186. Depósitos recibidos por reaseguro cedido e retrocedido.
- Cantidades que permanecen en poder da entidade, en concepto de depósito, para a cobertura das provisiones técnicas a cargo do reaseguro cedido e retrocedido.
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Aboarase á constitución do depósito, con cargo, xeralmente, á conta 400.
- b) Cargarase á cancelación do depósito, con aboamento, xeralmente, á conta 400.

188 Pasivos por corrección de asimetrías contables

Pasivo por corrección de asimetrías contables que, conforme a norma de rexistro e valoración 9ª, reflectirá no pasivo do balance o axuste simétrico a través do patrimonio neto ou da conta de perdas de ganancias das variacións nos instrumentos financeiros vinculados aos compromisos por contrato de seguros cando non proceda o seu recoñecemento a través da conta 312 ou do subgrupo 32

O seu movemento será o seguinte:

- a) Aboarase:
- a<sub>1</sub>) Ao peche do exercicio, polo axuste das variacións positivas no valor razoable dos activos financeiros a valor razoable con cambios en resultados, con cargo á conta 6696.
- a<sub>2</sub>) Ao peche do exercicio, polo axuste das variacións positivas do exercicio no valor razoable dos activos financeiros a valor razoable con cambios no patrimonio neto, con cargo ás contas do subgrupo 88.

b) Cargarase:

- b<sub>1</sub>) Ao peche do exercicio, polo axuste das variacións negativas no valor razoable dos activos financeiros a valor razoable con cambios en resultados, e ata o límite do importe polo que figurase a devandita conta ao peche do período anterior, con aboamento á conta 7696.
- b<sub>2</sub>) Ao peche do exercicio, polo axuste das variacións negativas no valor razoable dos activos financeiros a valor razoable con cambios no patrimonio neto, e ata o límite do importe polo que figurase a devandita conta ao peche do período anterior, con aboamento ás contas do subgrupo 98.

19. SITUACIÓNS TRANSITORIAS DE FINANCIAMENTO

190. Accións emitidas

192. Subscritores de accións

194. Capital emitido pendente de inscrición

195. Accións emitidas consideradas como pasivos financeiros

197. Subscritores de accións consideradas como pasivos financeiros

199. Accións emitidas consideradas como pasivos financeiros pendentes de inscrición

190. Accións emitidas

Capital social e, de ser o caso, prima de emisión de accións con natureza de patrimonio neto emitidas e pendentes de subscrición.

Figurará no pasivo do balance, con signo negativo, dentro da epígrafe "Outras débedas".

O seu movemento é o seguinte:

a) Cargarase polo valor nominal e, de ser o caso, a prima de emisión das accións emitidas e pendentes de subscrición, con aboamento á conta 194.

b) Aboarase a medida que se subscriban as accións:

- b<sub>1</sub>) Nos supostos de fundación simultánea, con cargo, xeralmente, a contas do subgrupo 57, ou ás contas 1034 e 1044.
- b<sub>2</sub>) Nos supostos de fundación sucesiva, con cargo á conta 192.
- b<sub>3</sub>) Nos supostos en que non se subscriban accións, con cargo á conta 194.

192. Subscritores de accións

Dereito da sociedade a exixir dos subscritores o importe das accións subscritas que teñan natureza de patrimonio neto.

Figurará no pasivo corrente do balance, con signo negativo, dentro da epígrafe "Outras débedas".

O seu movemento é o seguinte:

a) Cargarase polo valor nominal e, de ser o caso, a prima de emisión das accións subscritas, con aboamento á conta 190.

b) Aboarase cando se dea conformidade á subscrición das accións, con cargo, xeralmente, a contas do subgrupo 57, ou ás contas 1034 e 1044.

194. Capital emitido pendente de inscrición

Capital social e, de ser o caso, prima de emisión de accións con natureza de patrimonio neto emitidas e pendentes de inscrición no Rexistro Mercantil.

Figurará no pasivo do balance se na data de formulación das contas anuais non se produciu a inscrición no Rexistro Mercantil, dentro da epígrafe "Outras débedas".

O seu movemento é o seguinte:

a) Aboarase polo valor nominal e, de ser o caso, a prima de emisión das accións emitidas e pendentes de inscrición, con cargo á conta 190.

b) Cargarase:

b<sub>1</sub>) No momento da inscrición do capital no Rexistro Mercantil, con aboamento ás contas 100 e 110.

b<sub>2</sub>) Nos supostos en que non se subscriban accións emitidas, con aboamento á conta 190.

195. Accións emitidas consideradas como pasivos financeiros  
 Capital social e, de ser o caso, prima de emisión de accións emitidas consideradas como pasivo financeiro e pendentes de subscrición.  
 Figurarán no pasivo corrente do balance, con signo negativo, dentro da epígrafe "Outras débedas".  
 O seu movemento é o seguinte:
- a) Cargarase polo valor nominal e, de ser o caso, a prima de emisión das accións emitidas e pendentes de subscrición, con aboamento á conta 199.
  - b) Aboarase a medida que se subscriban as accións:
    - b<sub>1</sub>) Nos supostos de fundación simultánea, con cargo, xeralmente, a contas do subgrupo 57 ou ás contas 153 e 154.
    - b<sub>2</sub>) Nos supostos de fundación sucesiva, con cargo á conta 197.
    - b<sub>3</sub>) Nos supostos en que non se subscriban accións emitidas, con cargo á conta 199.
197. Subscritores de accións consideradas como pasivos financeiros  
 Dereito da sociedade a exixir aos subscritores o importe das accións subscritas consideradas como pasivo financeiro.  
 Figurarán no pasivo corrente do balance, con signo negativo, dentro da epígrafe "Outras débedas".  
 O seu movemento é o seguinte:
- a) Cargarase polo valor nominal e, de ser o caso, a prima de emisión das accións subscritas, con aboamento á conta 195.
  - b) Aboarase cando se dea conformidade á subscrición das accións, con cargo, xeralmente, a contas do subgrupo 57, ou ás contas 153 e 154.
199. Accións emitidas consideradas como pasivos financeiros pendentes de inscrición  
 Capital social e, de ser o caso, prima de emisión de accións consideradas como pasivo financeiro emitidas e pendentes de inscrición no Rexistro Mercantil.  
 Figurarán no pasivo corrente do balance, dentro da epígrafe "Outras débedas".  
 O seu movemento é o seguinte:
- a) Aboarase polo valor nominal e, de ser o caso, a prima de emisión das accións emitidas e pendentes de inscrición, con cargo á conta 195.
  - b) Cargarase:
    - b<sub>1</sub>) No momento da inscrición do capital no Rexistro Mercantil, con aboamento á conta 150.
    - b<sub>2</sub>) Nos supostos en que non se subscriban accións emitidas, con aboamento á conta 195.

## GRUPO 2

## INMOBILIZADO E INVESTIMENTOS

Comprende os activos destinados a servir de forma duradeira, nas actividades da entidade, á cobertura dos compromisos asumidos en virtude de contratos de seguro subscritos e os gastos por comisións anticipadas e outros gastos de adquisición.

En particular, aplicaranse as seguintes regras:

- a) Neste grupo tamén se inclúen os derivados financeiros con valoración favorable para a entidade tanto de cobertura coma de negociación.
- b) Recoméndase o desenvolvemento das contas de catro ou máis cifras que sexan necesarias para diferenciar as distintas categorías en que se incluísen os activos financeiros de acordo co establecido nas normas de rexistro e valoración, co obxecto de permitir a consignación das desagregacións de información incluídas na epígrafe 10 da memoria das contas anuais.
- c) Se se adquiren activos financeiros híbridos que, de acordo co establecido nas normas de rexistro e valoración, se valoreen no seu conxunto polo seu valor razoable, incluíranse na conta que corresponda á natureza do contrato principal, para o cal se crearán, coa debida desagregación, contas de catro ou máis cifras que identifiquen que se trata dun activo financeiro híbrido valorado conxuntamente. Cando se recoñezan separadamente o contrato principal e o derivado implícito, este último tratarase como se se contratase de forma independente, polo que se incluírá na conta dos grupos 1 ou 2 que proceda, e o contrato principal incluírase na conta que corresponda á súa natureza, desenvolvéndose, coa debida desagregación, contas de catro ou máis cifras que identifiquen que se trata dun contrato principal financeiro híbrido.
- d) Unha conta que recolla activos financeiros clasificados na categoría de "Outros activos financeiros a valor razoable con cambios na conta de perdas e ganancias", cargarase ou aboatase, polas variacións no seu valor razoable, con aboamento ou cargo, respectivamente, ás contas 763 e 663.
- e) Unha conta que recolla un activo que, de acordo co establecido nas normas de rexistro e valoración, deba clasificarse como mantido para a venda ou forme parte dun grupo alleable de elementos mantidos para a venda, aboatase no momento en que se cumpren as condicións para a súa clasificación, con cargo á respectiva conta do subgrupo 58.
- f) A diferenza entre o valor polo que se recoñecen inicialmente os activos financeiros e o seu valor de reembolso rexistrárase como un cargo (ou,

cando proceda, como un aboamento) na conta onde estea rexistrado o activo financeiro, con aboamento (ou cargo) á conta do subgrupo 76 que corresponda segundo a natureza do instrumento.

## 20. INMOBILIZADO INTANXIBLE

200. Investigación
201. Desenvolvemento
202. Concesións administrativas
203. Propiedade industrial
204. Fondo de comercio
205. Dereitos de traspaso
206. Aplicacións informáticas
207. Dereitos económicos derivados de carteira de pólizas adquiridas a un mediador
209. Anticipos para inmobilizacións intanxibles

O inmobilizado intanxible comprende activos non monetarios sen aparencia física susceptibles de valoración económica, así como os anticipos á conta destes inmobilizados.

Ademais dos elementos intanxibles mencionados, existen outros elementos desta natureza que serán recoñecidos como tales en balance, sempre e cando cumpren as condicións sinaladas no marco conceptual da contabilidade, así como os requisitos especificados nas normas de rexistro e valoración. Entre outros, os seguintes: dereitos comerciais, propiedade intelectual ou licenzas. Para o seu rexistro abrirase unha conta neste subgrupo cuxo movemento será similar ao descrito a continuación para as restantes contas do inmobilizado intanxible.

As contas deste subgrupo figurarán no activo do balance.

## 200. Investigación

É a indagación orixinal e planificada que persegue descubrir novos coñecementos e superior comprensión dos existentes nos terreos científico ou técnico. Contén os gastos de investigación activados pola entidade, de acordo co establecido nas normas de rexistro e valoración deste texto.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Cargarase polo importe dos gastos que deban figurar nesta conta, con aboamento á conta 730.
- b) Aboatase pola baixa do activo, de ser o caso, con cargo á conta 670.

Cando se trate de investigación por encarga a outras entidades ou a universidades ou outras institucións dedicadas á investigación científica, o movemento da conta 200 é tamén o que se indicou.

201. Desenvolvemento

É a aplicación concreta dos logros obtidos da investigación, ou de calquera outro tipo de coñecemento científico, a un plan ou deseño en particular para a produción de materiais, produtos, métodos, procesos ou sistemas novos, ou substancialmente mellorados, ata que se inicia a produción comercial.

Contén os gastos de desenvolvemento activados pola entidade de acordo co establecido nas normas de rexistro e valoración deste texto.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Cargarase polo importe dos gastos que deban figurar nesta conta, con aboamento á conta 730.
- b) Aboarase:
  - b<sub>1</sub>) Pola baixa do activo, de ser o caso, con cargo á conta 670.
  - b<sub>2</sub>) Polos resultados positivos e, de ser o caso, inscritos no correspondente rexistro público, con cargo á conta 203 ou 206, segundo proceda.

Cando se trate do desenvolvemento por encarga a outras entidades ou institucións, o movemento da conta 201 é tamén o que se indicou.

202. Concesións administrativas

Gastos efectuados para a obtención de dereitos de investigación ou de explotación outorgados polo Estado ou outras administracións públicas, ou o prezo de adquisición daquelas concesións susceptibles de transmisión.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Cargarase polos gastos orixinados para obter a concesión, ou polo prezo de adquisición, con aboamento, xeralmente, a contas do subgrupo 57.
- b) Aboarase polos alleamentos e, en xeral, pola súa baixa do activo, con cargo, xeralmente, a contas do subgrupo 57 e, en caso de perdas, á conta 670.

203. Propiedade industrial

Importe satisfeito pola propiedade ou polo dereito ao uso ou á concesión do uso das distintas manifestacións da propiedade industrial nos casos en que, polas estipulacións do contrato, deban ser inventariadas pola entidade adquirente. Este concepto inclúe, entre outras, as patentes de invención, os certificados de protección de modelos de utilidade pública e as patentes de introdución.

O seu movemento é o seguinte:

a) Cargarase:

- a<sub>1</sub>) Pola adquisición a outras entidades, con aboamento, xeralmente, a contas do subgrupo 57.
- a<sub>2</sub>) Por ser positivos e estar inscritos no correspondente rexistro público os resultados de desenvolvemento, con aboamento á conta 201.
- a<sub>3</sub>) Polos desembolsos exixidos para a inscrición no correspondente rexistro, con aboamento, xeralmente, a contas do subgrupo 57.
- b) Aboarase polos alleamentos e, en xeral, pola baixa do activo, con cargo, xeralmente, a contas do subgrupo 57 e, en caso de perdas, á conta 670.

204. Fondo de comercio

É o exceso, na data de adquisición, do custo da combinación de negocios sobre o correspondente valor dos activos identificables adquiridos menos o dos pasivos asumidos. En consecuencia, o fondo de comercio só se reconece cando sexa adquirido a título oneroso, e corresponda aos beneficios económicos futuros procedentes de activos que non puideron ser identificados individualmente e reconecidos por separado.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Cargarase polo importe resultante da aplicación do método da adquisición, con aboamento, xeralmente, a contas do subgrupo 57, ou á conta 553.
- b) Aboarase:
  - b<sub>1</sub>) Polo importe da deterioración estimada, con cargo á conta 690.
  - b<sub>2</sub>) Polos alleamentos e, en xeral, pola baixa do activo, con cargo, xeralmente, a contas do subgrupo 57 e, en caso de perdas, á conta 670.

205. Dereitos de traspaso

Importe satisfeito polos dereitos de arrendamento de locais, nos que o adquirente e novo arrendatario se subroga nos dereitos e obrigas do transmitente e antigo arrendatario derivados dun contrato anterior.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Cargarase polo importe da súa adquisición, con aboamento, xeralmente, a contas do subgrupo 57.
- b) Aboarase polos alleamentos e, en xeral, pola súa baixa do activo, con cargo, xeralmente, a contas do subgrupo 57 e, en caso de perdas, á conta 670.
206. Aplicacións informáticas  
 Importe satisfeito pola propiedade ou polo dereito ao uso de programas informáticos tanto adquiridos a terceiros como elaborados pola propia entidade. Tamén inclúe os gastos de desenvolvemento das páxinas web, sempre que a súa utilización estea prevista durante varios exercicios.  
 O seu movemento é o seguinte:
- a) Cargarase:
- a<sub>1</sub>) Pola adquisición a outras entidades, con aboamento, xeralmente, a contas do subgrupo 57.
- a<sub>2</sub>) Pola elaboración propia, con aboamento á conta 730 e, de ser o caso, á conta 201.
- b) Aboarase polos alleamentos e, en xeral, pola súa baixa do activo, con cargo, xeralmente, a contas do subgrupo 57 e, en caso de perdas, á conta 670.
- 207 Dereitos económicos derivados de carteiros de pólizas adquiridas a un mediador  
 Nos supostos de compra pola entidade dos dereitos económicos derivados de carteiros de pólizas adquiridas a un mediador, o importe satisfeito pola adquisición.  
 O seu movemento é o seguinte:
- a) Cargarase, na compra, polo prezo dos dereitos económicos adquiridos a un mediador, con aboamento, xeralmente, a contas do subgrupo 57.
- b) Aboarase:
- b<sub>1</sub>) Pola amortización sistemática dos dereitos económicos derivados de carteiros de pólizas adquiridas a un mediador, con cargo á conta 686.
- b<sub>2</sub>) Polo importe da deterioración estimada, con cargo á conta 690.
- b<sub>3</sub>) Polos alleamentos e, en xeral, pola baixa do activo, con cargo, xeralmente, a contas do subgrupo 57 e, en caso de perdas, á conta 670.
209. Anticipos para inmovilizacións intanxibles  
 Entregas á conta, normalmente en efectivo, de futuras inmovilizacións intanxibles.  
 Con carácter xeral, o seu movemento é o seguinte:
- a) Cargarase polas entregas de efectivo, con aboamento a contas do subgrupo 57.
- b) Aboarase polas correspondentes entregas a conformidade, con cargo, xeralmente, a contas deste subgrupo.
21. INMOBILIZADO MATERIAL E INVESTIMENTOS INMOBILIARIOS
210. Terreos e bens naturais
2101. Inmovilizado material
2102. Investimentos en terreos e bens naturais
211. Construcións
2111. Inmovilizado material
2112. Investimentos en construcións
212. Instalacións técnicas
215. Outras instalacións
216. Mobiliario
217. Equipamentos para procesos de información
218. Elementos de transporte
219. Outro inmovilizado material
- Elementos do activo tanxibles representados por bens, mobles ou inmobles, agás os que deban ser clasificados noutros subgrupos, en particular no subgrupo 23.
- As contas deste subgrupo figurarán no activo do balance.  
 O seu movemento é o seguinte:
- a) Cargarase polo prezo de adquisición ou custo de produción, con aboamento, xeralmente, a contas dos subgrupos 23 ou 57 ou á conta 731.
- b) Aboarase polo seu alleamento e baixa do activo, con cargo, xeralmente, a contas do subgrupo 57 e, en caso de perdas, á conta 671 ou 672.
210. Terreos e bens naturais  
 Soares de natureza urbana, terreos rústicos, outros terreos non urbanos, minas e canteras.

Diferenciaranse en contas de catro ou máis díxitos os terreos e bens naturais atendendo ao seu uso ou destino, tal e como quedan delimitados nas normas de rexistro e valoración.

En particular, terán a consideración de investimentos inmobiliarios os terreos e bens naturais que se posúan para obter rendas, plusvalías ou ambas as dúas. Pola súa banda, consideraranse inmobilizacións materiais os terreos e bens naturais que se posúan para a prestación de servizos ou para fins administrativos.

#### 211. Construcións

Edificacións en xeral, calquera que sexa o seu destino dentro da actividade produtiva da entidade.

Diferenciaranse en contas de catro ou máis díxitos as construcións atendendo ao seu uso ou destino, tal e como quedan delimitados nas normas de rexistro e valoración.

En particular, terán a consideración de investimentos inmobiliarios as construcións que se posúan para obter rendas, plusvalías ou ambas as dúas. Pola súa banda, consideraranse inmobilizacións materiais as construcións que se posúan para a prestación de servizos ou para fins administrativos.

#### 212. Instalacións técnicas

Unidades complexas de uso especializado no proceso produtivo, que comprenden: edificacións, maquinaria, material, pezas ou elementos, incluídos os sistemas informáticos que, aínda sendo separables por natureza, están ligados de forma definitiva para o seu funcionamento e sometidos ao mesmo ritmo de amortización; inclúiranse, así mesmo, os repostos ou recambios válidos exclusivamente para este tipo de instalacións.

#### 215. Outras instalacións

Conxunto de elementos ligados de forma definitiva para o seu funcionamento e sometidos ao mesmo ritmo de amortización, distintos dos sinalados na conta 212; incluírá, así mesmo, os repostos ou recambios cuxa validez é exclusiva para este tipo de instalacións.

#### 216. Mobiliario

Mobiliario, material e equipamentos de oficina, con excepción dos que deban figurar na conta 217.

#### 217. Equipamentos para procesos de información

Ordenadores e demais conxuntos electrónicos.

#### 218. Elementos de transporte

Vehículos de todas as clases utilizables para o transporte de persoas ou mobiliario, entre outros.

#### 219. Outro inmobilizado material

Calquera outra inmobilización material non incluída nas demais contas do subgrupo 21.

### 23 INMOBILIZADO MATERIAL EN CURSO

230. Adaptación de terreos e bens naturais

231. Construcións en curso

232. Instalacións técnicas en montaxe

237. Equipamentos para procesos de información en montaxe

239. Anticipos para inmobilizacións materiais e investimentos inmobiliarios

As contas deste subgrupo figurarán no activo do balance.

#### 230/237

Traballos de adaptación, construción ou montaxe ao peche do exercicio realizados con anterioridade á posta en condicións de funcionamento dos distintos elementos do inmobilizado material, incluídos os realizados en inmobles. O seu movemento é o seguinte:

a) Cargaranse:

- a.) Pola recepción de obras e traballos que corresponden ás inmobilizacións en curso.
- a<sub>2</sub>) Polas obras e traballos que a entidade leve a cabo para si mesma, con aboamento á conta 733.

b) Aborranse unha vez rematadas as ditas obras e traballos, con cargo a contas do subgrupo 21.

#### 239. Anticipos para inmobilizacións materiais e investimentos inmobiliarios

Entregas á conta, normalmente en efectivo, de futuros inmobilizados materiais e investimentos inmobiliarios.

Con carácter xeral, o seu movemento é o seguinte:

- a) Cargarase polas entregas de efectivo, con aboamento, xeralmente, a contas do subgrupo 57.

- b) Aboarase polas correspondentes entregas a conformidade, con cargo, xeralmente, ás contas deste subgrupo e do subgrupo 21.
24. INVESTIMENTOS FINANCIEROS EN PARTES VINCULADAS
240. Participacións en partes vinculadas
2403. Participacións en empresas do grupo
2404. Participacións en empresas asociadas
2405. Participacións noutras partes vinculadas
241. Valores representativos de débeda de partes vinculadas
2413. Valores representativos de débeda de empresas do grupo
2414. Valores representativos de débeda de empresas asociadas
2415. Valores representativos de débeda doutras partes vinculadas
242. Créditos a partes vinculadas
2423. Créditos a empresas do grupo
2424. Créditos a empresas asociadas
2425. Créditos a outras partes vinculadas
246. Anticipos sobre polizas a partes vinculadas
249. Desembolsos pendentes sobre participacións en partes vinculadas
2493. Desembolsos pendentes sobre participacións en empresas do grupo
2494. Desembolsos pendentes sobre participacións en empresas asociadas
2495. Desembolsos pendentes sobre participacións noutras partes vinculadas
- Investimentos financeiros en entidades do grupo, multigrupo, asociadas e outras partes vinculadas, incluídos os xuros implícitos devengados, así como as fianzas e depósitos constituídos e demais tipos de activos financeiros e investimentos con elas. Estes investimentos recolléranse nas contas de tres ou máis cifras que se desenvolvesen e resulten precisas.
- En caso de que os valores representativos de débeda ou os créditos devenguen xuros explícitos, crearanse as contas necesarias para identificalos no subgrupo 56, debendo figurar no balance na mesma partida en que se inclúa o activo que os xera.
240. Participacións en partes vinculadas
- Investimentos en dereitos sobre o patrimonio neto -con ou sen cotización nun mercado regulado- de partes vinculadas, xeralmente, accións emitidas por unha sociedade anónima ou participacións en sociedades de responsabilidade limitada.
- Figurarán no activo do balance.
- 2403/2404 Participacións en entidades do grupo/ en empresas asociadas
- O movemento das contas citadas de catro cifras é o seguinte:
- a) Cargaranse:
- a1) Á subscrición ou compra, con aboamento, xeralmente, a contas do subgrupo 57 e, de ser o caso, á conta 249.
- a2) De ser o caso, no momento en que o importe recuperable sexa superior ao valor contable dos investimentos, ata o límite dos axustes valorativos negativos previos imputados directamente a patrimonio neto, con aboamento ás contas 991 ou 992.
- b) Aboaranse:
- b1) De ser o caso, polo importe da deterioración estimada, ata o límite dos axustes valorativos positivos previos imputados directamente a patrimonio neto, con cargo ás contas 891 ou 892.
- b2) Polos alleamentos e, en xeral, pola súa baixa do activo, con cargo, xeralmente, a contas do subgrupo 57, se existen desembolsos pendentes á conta 249 e, en caso de perdas, á conta 666.
2405. Participacións noutras partes vinculadas
- O movemento da conta citada é o seguinte:
- a) Cargarase á subscrición ou compra, con aboamento, xeralmente, a contas do subgrupo 57 e, de ser o caso, á conta 249.
- b) Aboarase:
- b1) Polo importe da deterioración estimada, con cargo á conta 696.
- b2) Polos alleamentos e, en xeral, pola súa baixa do activo, con cargo, xeralmente, a contas do subgrupo 57, se existen desembolsos pendentes á conta 249 e, en caso de perdas, á conta 666.
- c) Se as participacións se clasifican na categoría de "Activos financeiros dispoñibles para a venda", cargarase ou aboarase, polas variacións no seu valor razoable, con aboamento ou cargo, respectivamente, ás contas 900 e 800.
241. Valores representativos de débeda e partes vinculadas
- Investimentos en obrigas, bonos ou outros valores representativos de débeda, incluídos aqueles que fixan o seu rendemento en función de índices ou sistemas análogos, emitidos por partes vinculadas.
- Figurarán no activo do balance.
- 2413/2414/2415
- Con carácter xeral, o movemento das contas citadas de catro cifras é o seguinte:
- a) Cargaranse:
- a1) Á subscrición ou compra, polo prezo de adquisición, excluídos os xuros explícitos devengados e non vencidos, con aboamento a contas do subgrupo 57.



a<sub>2</sub>) Polo ingreso financeiro devengado ata alcanzar o valor de reembolso do valor, con aboamento, xeralmente, á conta 761.

b) Aboaranse polos alleamentos, amortizacións anticipadas ou baixa do activo dos valores, con cargo a contas do subgrupo 57 e, en caso de perdas, á conta 666.

c) Se os valores se clasifican na categoría de "Activos financeiros dispoñibles para a venda", cargaranse ou aboaranse polas variacións no seu valor razoable, con aboamento ou cargo, respectivamente, ás contas 900 e 800, salvo a parte correspondente a diferenzas de cambio, que se rexistrará con aboamento ou cargo ás contas 768 e 668. Tamén se cargarán cando se produza a deterioración do valor polo saldo negativo acumulado no patrimonio neto, con aboamento á conta 902.

#### 242. Créditos a partes vinculadas

Investimentos en préstamos e outros créditos non comerciais, incluídos os derivados de alleamentos de inmovilizado, os orixinados por operacións de arrendamento financeiro e os depósitos e as imposicións a prazo, estean ou non formalizados mediante efectos de xiro, concedidos a partes vinculadas. Os diferentes créditos mencionados figurarán en contas de cinco cifras.

Figurarán no activo do balance.

#### 2423/2424/2425

O movemento das contas citadas de catro cifras é o seguinte:

- a) Cargarase
- a<sub>1</sub>) Á formalización do crédito, polo importe deste, con aboamento, xeralmente, a contas do subgrupo 57.
- a<sub>2</sub>) Polo ingreso financeiro devengado ata alcanzar o valor de reembolso do crédito, con aboamento, xeralmente, á conta 762.
- b) Aboaranse polo reintegro anticipado, total ou parcial ou baixa do activo, con cargo, xeralmente, a contas do subgrupo 57 e, en caso de perdas, á conta 667.

#### 246. Anticipos sobre pólizas a partes vinculadas

Cantidades entregadas á conta da prestación prevista nos contratos de seguro de vida concedidos a partes vinculadas.

Figurarán no activo do balance.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Cargarase:
- a<sub>1</sub>) Á concesión do anticipo polo importe concedido, con aboamento, xeralmente, a contas do subgrupo 57.

a<sub>2</sub>) Polos xuros que devenguen, con aboamento á conta 762.

b) Aboarase, ao pagamento da prestación, con cargo, xeralmente, a contas dos subgrupos 57 ou 60, segundo corresponda.

#### 249. Desembolsos pendentes sobre participacións en partes vinculadas

Desembolsos pendentes, non exixidos, sobre instrumentos de patrimonio en partes vinculadas.

Figurarán no activo do balance, minorando a partida en que se contabilicen as correspondentes participacións.

#### 2493/2494/2495

O movemento das contas citadas de catro cifras é o seguinte:

- a) Aboaranse á adquisición ou subscripción dos instrumentos de patrimonio, polo importe pendente de desembolsar, con cargo á conta 240.
- b) Cargarase polos desembolsos que se vaian exixindo, con aboamento á conta 556 ou á conta 240 polos saldos pendentes cando se alleen instrumentos de patrimonio non desembolsados totalmente.

#### 25. OUTROS INVESTIMENTOS FINANCEIROS

250. Investimentos financeiros en instrumentos de patrimonio
251. Valores representativos de débeda
252. Depósitos en entidades de crédito
253. Créditos por alleamento de inmovilizado e investimentos
254. Créditos ao persoal
255. Activos por derivados financeiros
2550. Activos por derivados financeiros carteira de negociación
2553. Activos por derivados financeiros instrumentos de cobertura
256. Anticipos sobre pólizas
257. Activos e dereitos de reembolso por retribucións a longo prazo ao persoal
2570. Dereitos de reembolso derivados de contratos de seguro relativos a retribucións ao persoal
2571. Activos por retribucións a longo prazo ao persoal
258. Outros créditos
2583. Con garantía real
2584. Sen garantía real
259. Desembolsos pendentes sobre participacións no patrimonio neto

Investimentos financeiros non relacionados con partes vinculadas, calquera que sexa a súa forma de instrumentación, incluídos os xuros implícitos devengados.

No caso de que os valores representativos de débeda ou os créditos devenguen xuros explícitos, crearanse as contas necesarias para identificalos no subgrupo 56, debendo figurar no balance na mesma partida en que se inclúa o activo que os xera.

250. Investimentos financeiros en instrumentos de patrimonio

Investimentos en dereitos sobre o patrimonio neto -accións con ou sen cotización nun mercado regulado ou outros valores, tales como, participacións en institucións de investimento colectivo, ou participacións en sociedades de responsabilidade limitada- de entidades que non teñan a consideración de partes vinculadas

Figurarán no activo do balance.

O seu movemento é o seguinte:

a) Cargarase á subscripción ou compra, con aboamento, xeralmente, a contas do subgrupo 57 e, de ser o caso, á conta 259.

b) Aboarase:

b<sub>1</sub>) Polo importe da deterioración estimada, con cargo á conta 696.

b<sub>2</sub>) Polos alleamentos e, en xeral, pola súa baixa do activo, con cargo, xeralmente, a contas do subgrupo 57, se existen desembolsos pendentes á conta 259 e, en caso de perdas, á conta 666.

c) Se o investimento se clasifica na categoría de "Activos financeiros dispoñibles para a venda", cargarase ou aboarase, polas variacións no seu valor razoable, con aboamento ou cargo, respectivamente, ás contas 900 e 800.

251. Valores representativos de débeda

Investimentos en obrigas, bonos ou outros valores representativos de débeda, incluídos aqueles que fixan o seu rendemento en función de índices ou sistemas análogos.

Cando os valores subscritos ou adquiridos sexan emitidos por partes vinculadas, o investimento reflectirase na conta 241.

Figurarán no activo do balance.

Con carácter xeral, o seu movemento é o seguinte:

a) Cargarase:

a<sub>1</sub>) Á subscripción ou compra, polo prezo de adquisición, excluídos os xuros explícitos devengados e non vencidos, con aboamento a contas do subgrupo 57.

a<sub>2</sub>) Polo ingreso financeiro devengado ata alcanzar o valor de reembolso do valor, con aboamento, xeralmente, á conta 761.

b) Aboarase polos alleamentos, amortizacións anticipadas ou baixa do activo dos valores, con cargo a contas do subgrupo 57 e, en caso de perdas, á conta 666.

c) Se os valores se clasifican na categoría de "Activos financeiros dispoñibles para a venda", cargarase ou aboarase polas variacións no seu valor razoable, con aboamento ou cargo, respectivamente, ás contas 900 e 800, salvo a parte correspondente a diferenzas de cambio que, conforme as normas de rexistro e valoración, deba rexistrarse con aboamento ou cargo ás contas 768 e 668. Tamén se cargará cando se produza a deterioración do valor polo saldo negativo acumulado no patrimonio neto, con aboamento á conta 902.

252. Depósitos en entidades de crédito

Saldos favorables en bancos e institucións de crédito en forma de depósito irregular ou formalizado por medio de "conta de prazo" ou similares, distintas das contas á vista e aforro recollidas no subgrupo 57.

Cando sexan realizados con partes vinculadas, o investimento reflectirase na conta 242.

Figurarán no activo do balance.

a) Cargarase:

a<sub>1</sub>) Á constitución, polo efectivo entregado, con aboamento a contas do subgrupo 57.

a<sub>2</sub>) Polo ingreso financeiro devengado ata alcanzar o valor de reembolso dos depósitos con aboamento, xeralmente, á conta 762.

b) Aboarase á cancelación anticipada, con cargo a contas do subgrupo 57.

253. Créditos por alleamento de inmovilizado e investimentos

Créditos a terceiros con orixe en operacións de alleamento de inmovilizado e investimentos.

Cando sexan concertados con partes vinculadas, o investimento reflectirase na conta 242.

Figurarán no activo do balance.

O seu movemento é o seguinte:

a) Cargarase:

a<sub>1</sub>) Polo importe dos devanditos créditos, excluídos os xuros que, de ser o caso, se acordasen, con aboamento a contas do grupo 2.

a<sub>2</sub>) Polo ingreso financeiro devengado ata alcanzar o valor de reembolso do crédito, con aboamento, xeralmente, á conta 762.

- b) Aboarase á cancelación anticipada, total ou parcial ou baixa do activo, con cargo, xeralmente, a contas do subgrupo 57 e, en caso de perdas, á conta 667.

254. Créditos ao persoal

Créditos concedidos ao persoal da entidade que non teña a cualificación de parte vinculada.

Figurarán no activo do balance.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Cargarase:
- a<sub>1</sub>) Á formalización do crédito, polo importe deste, con aboamento, xeralmente, a contas do subgrupo 57.
  - a<sub>2</sub>) Polo ingreso financeiro devengado ata alcanzar o valor de reembolso do crédito, con aboamento, xeralmente, á conta 762.
- b) Aboarase polo reintegro anticipado, total ou parcial, ou baixa do activo, con cargo, xeralmente, a contas do subgrupo 57 e, en caso de perdas, á conta 667.

255. Activos por derivados financeiros

Importe correspondente ás operacións con derivados financeiros con valoración favorable para a entidade. Tamén se inclúen os derivados implícitos de instrumentos financeiros híbridos adquiridos, emitidos ou asumidos, que cumpran os criterios para a súa inclusión nesta conta, creándose en caso necesario contas de catro ou máis cifras que identifiquen que se trata dun derivado implícito.

En particular, recolleranse nesta conta as primas pagadas en operacións con opcións, así como, con carácter xeral, as variacións no valor razoable dos activos por derivados financeiros con que opere a entidade: opcións, futuros, permutas financeiras, compravenda a prazo de moeda estranxeira, etc.

Figurarán no activo do balance.

2550. Activos por derivados financeiros. carteira de negociación

O seu movemento é o seguinte:

- a) Cargarase:
- a<sub>1</sub>) Polas cantidades satisfeitas no momento da contratación, con aboamento, xeralmente, a contas do subgrupo 57.
  - a<sub>2</sub>) Polas ganancias que se xeren no exercicio, con aboamento á conta 7630.
- b) Aboarase:

- b<sub>1</sub>) Polas perdas que se xeren no exercicio ata o límite do importe polo que figurase rexistrado o derivado no activo no exercicio anterior, con cargo á conta 6630.

- b<sub>2</sub>) Polo importe recibido no momento da liquidación, con cargo, xeralmente, a contas do subgrupo 57.

2553. Activos por derivados financeiros. instrumentos de cobertura

O seu movemento é o seguinte:

- a) Cargarase polas cantidades satisfeitas no momento da contratación, con aboamento, xeralmente, a contas do subgrupo 57.  
Cando o derivado se utilice como instrumento de cobertura, nunha cobertura de valor razoable:
- b<sub>1</sub>) Cargarase polas ganancias que se xeren no exercicio ao aplicar as regras que rexen a contabilidade de coberturas, con aboamento a unha conta que se imputará á conta de perdas e ganancias na mesma partida en que se inclúan as perdas que se xeren nas partidas cubertas ao valorar o risco cuberto polo seu valor razoable.
- b<sub>2</sub>) Aboarase:

- i) Polas perdas que se xeren no exercicio ao aplicar as regras que rexen a contabilidade de coberturas, ata o límite do importe polo que figure rexistrado o derivado no activo no exercicio anterior, con cargo a unha conta que se imputará na conta de perdas e ganancias na mesma partida en que se inclúan as ganancias que se xeren nas partidas cubertas ao valorar o risco cuberto polo seu valor razoable.

- ii) No momento en que se adquira o activo ou se asuma o pasivo cubertos, con cargo ás contas en que se contabilicen os devanditos elementos patrimoniais.

- c) Cando o derivado se utilice como instrumento de cobertura, noutras operacións de cobertura, pola parte eficaz, cargarase ou aboarase, pola ganancia ou perda que se xeren no exercicio ao aplicar as regras que rexen a contabilidade de coberturas, con aboamento ou cargo ás contas do subgrupo 91 e 81, respectivamente, e pola parte ineficaz, ás contas 7633 e 6633.

- d) Aboarase polo importe recibido no momento da liquidación, con cargo xeralmente a contas do subgrupo 57.

256. Anticipos sobre pólizas

Anticipos de cantidades entregadas á conta da prestación prevista nos contratos de seguro de vida distintos aos concedidos a partes vinculadas.

Figurarán no activo do balance.  
O seu movemento é o seguinte:

- a) Cargarase:
- a<sub>1</sub>) Á concesión do anticipo polo importe concedido, con aboamento, xeralmente, a contas do subgrupo 57.
  - a<sub>2</sub>) Polos xuros que devenguen, con aboamento á conta 762.
- b) Aboarase, ao pagamento da prestación, con cargo, xeralmente, a contas dos subgrupos 57 ou 60, segundo corresponda.

257. Activos e dereitos de reembolso por retribucións a longo prazo ao persoal

Dereitos de reembolso exhibibles a unha entidade aseguradora que, non cumprindo os requisitos para ser cualificados como activos afectos de acordo co disposto nas normas de rexistro e valoración, deban recoñecerse no activo do balance.

Activos xurdidos das regras contidas nas definicións e relacións contables relativas á conta 140, conforme a norma de rexistro e valoración relativa aos pasivos por retribucións a longo prazo ao persoal.

2570. Dereitos de reembolso derivados de contratos de seguro relativos a retribucións ao persoal

O seu movemento é o seguinte:

- a) Cargarase:
- a<sub>1</sub>) Polas cantidades satisfeitas en concepto de primas, con aboamento, xeralmente, a contas do subgrupo 57.
  - a<sub>2</sub>) Polo recoñecemento de ganancias actuariais por retribucións post-emprego de prestación definida, con aboamento á conta 950;
  - a<sub>3</sub>) Polo rendemento esperado dos dereitos de reembolso, con aboamento á conta 767.
- b) Aboarase:
- b<sub>1</sub>) Pola disposición que se realice do dereito de reembolso, con cargo á conta 140, ou con cargo a contas do subgrupo 57.
  - b<sub>2</sub>) Polo recoñecemento de perdas actuariais por retribucións post-emprego de prestación definida, con cargo á conta 850;
  - b<sub>3</sub>) Polo exceso de valor do dereito de reembolso que supoña un reembolso directo, con cargo a contas do subgrupo 57.

2571. Activos por retribucións a longo prazo ao persoal

Os motivos de cargo e aboamento deste activo serán análogos, en sentido inverso, aos sinalados para a presente conta 140.

258. Outros créditos

Investimentos en préstamos e outros créditos non comerciais distintos dos previstos noutras contas deste grupo concedidos a terceiros.

Cando os créditos sexan concertados con partes vinculadas, o investimento reflectirase na conta 242.

Figurarán no activo do balance.

O seu movemento é análogo ao da conta 254.

259. Desembolsos pendentes sobre participacións no patrimonio neto

Desembolsos pendentes, non exixidos, sobre instrumentos de patrimonio de entidades que non teñan a consideración de partes vinculadas.

Figurarán no activo do balance, minorando a partida en que se contabilicen as correspondentes participacións.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Aboarase á adquisición ou subscripción dos instrumentos de patrimonio, polo importe pendente de desembolsar, con cargo á conta 250.
- b) Cargarase polos desembolsos que se vaian exixindo, con aboamento á conta 556 ou á conta 250, polos saldos pendentes cando se alleen instrumentos de patrimonio non desembolsados totalmente.

26. FIANZAS, DEPÓSITOS CONSTITUÍDOS E OUTROS CONCEPTOS

- 260. Fianzas constituídas
- 266. Depósitos constituídos por reaseguro aceptado
- 2660. Depósitos por provisións técnicas para prestacións pendentes
- 2661. Depósitos por provisións técnicas para primas non consumidas
- 2662. Depósitos por provisións técnicas para seguros de vida
- 2663. Depósitos por outras provisións técnicas
- 268. Activos por corrección de asimetrías contables
- 2681. Activos por corrección de asimetrías contables en operacións de inmunización por casamento de fluxos

2682. Activos por corrección de asimetrías contables en operacións de inmunización por duracións financeiras

2683. Activos por corrección de asimetrías contables en operacións de seguros de vida cuxo valor de rescate se referencie ao valor de realización dos activos

2684. Activos por corrección de asimetrías contables en operacións de seguro que recoñezan participación en beneficios.

2685. Activos por corrección de asimetrías contables en operacións asimiladas a seguros de vida nos que o tomador asuma o risco do investimento

As contas deste subgrupo figurarán no activo do balance.

260. Fianzas constituídas

Efectivo entregado como garantía do cumprimento dunha obriga, a prazo superior a un ano.

Con carácter xeral, o seu movemento é o seguinte:

a) Cargarase:

a<sub>1</sub>) Á constitución, polo valor razoable do activo financeiro, con aboamento a contas do subgrupo 57.

a<sub>2</sub>) Polo ingreso financeiro devengado ata alcanzar o valor de reembolso das fianzas, con aboamento, xeralmente, á conta 762.

b) Aboarase:

b<sub>1</sub>) Ao peche do exercicio, polo axuste das variacións positivas no valor razoable dos activos financeiros a valor razoable con cambios en resultados, e ata o límite do importe polo que figurase a devandita conta ao peche do exercicio período, con cargo á conta 669.

b<sub>2</sub>) Ao peche do exercicio, polo axuste das variacións positivas no valor razoable dos activos financeiros a valor razoable con cambios no patrimonio neto, e ata o límite do importe polo que figurase a devandita conta ao peche do período anterior, con cargo ás contas do subgrupo 88.

27. COMISIONS ANTICIPADAS E OUTROS CUSTOS DE ADQUISICIÓN

273. Comisións anticipadas e outros custos de adquisición de vida

2731. Comisións do ramo de vida

2737. Outros custos de adquisición do ramo de vida

274. Comisións anticipadas e outros custos de adquisición de ramos distintos ao de vida

2741. Comisións dos ramos distintos ao de vida

2747. Outros custos de adquisición dos ramos distintos ao de vida.

273/274

Comisións e outros custos de adquisición cuxa activación e imputación a resultados se realizará en función da súa capacidade de xerar ingresos durante aqueles de acordo co establecido nas normas de rexistro e valoración.

266. Depósitos constituídos por reaseguro aceptado

Créditos contra as entidades cedentes polas cantidades retidas ou recibidas por aquelas, en concepto de depósito, para a cobertura das súas provisiones técnicas.

Figurará no activo do balance.

O seu movemento é o seguinte:

a) Cargarase á constitución do depósito, con aboamento á conta 401.

b) Aboarase, a medida que se efectúe a cancelación, con cargo a esta última conta.

268. Activos por corrección de asimetrías contables

Analizaranse en subcontas as comisións activadas e os custos de adquisición activados.

Figurarán no activo do balance.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Cargarase polo importe da comisión e outros custos de adquisición devengados, con aboamento á conta 737.
- b) Aboarase, pola cota de imputación a resultados correspondente a cada exercicio, con cargo á conta 686.

#### 28. AMORTIZACIÓN ACUMULADA DO INMOBILIZADO

280. Amortización acumulada do inmovilizado intanxible
281. Amortización acumulada do inmovilizado material
282. Amortización acumulada dos investimentos inmobiliarios

Expresión contable da distribución no tempo dos investimentos en inmovilizado pola súa utilización prevista no proceso produtivo e dos investimentos inmobiliarios.

As amortizacións acumuladas rexistradas neste subgrupo figurarán no activo do balance minorando a partida en que se contabilice o correspondente elemento patrimonial.

#### 280. Amortización acumulada do inmovilizado intanxible

Corrección de valor pola depreciación do inmovilizado intanxible realizada de acordo cun plan sistemático. Non obstante o anterior, a amortización sistemática dos dereitos económicos derivados de carteiraas de pólizas adquiridas a un mediador aboarase directamente á súa conta representativa.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Aboarase pola dotación anual, con cargo á conta 680.
- b) Cargarase cando se allee o inmovilizado intanxible ou se dea de baixa do activo por calquera outro motivo, con aboamento a contas do subgrupo 20.

#### 281. Amortización acumulada do inmovilizado material

Corrección de valor pola depreciación do inmovilizado material realizada de acordo cun plan sistemático.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Aboarase pola dotación anual, con cargo á conta 681.
  - b) Cargarase cando se allee o inmovilizado material ou se dea de baixa do activo por calquera outro motivo, con aboamento a contas do subgrupo 21.
282. Amortización acumulada dos investimentos inmobiliarios

Corrección de valor pola depreciación dos investimentos inmobiliarios realizada de acordo cun plan sistemático.

O seu movemento é o seguinte

- a) Aboarase pola dotación anual, con cargo á conta 682.
- b) Cargarase cando se allee o investimento inmobiliario ou se dea de baixa do activo por calquera outro motivo, con aboamento a contas do subgrupo 21.

#### 29. DETERIORACIÓN DE VALOR DE ACTIVOS

290. Deterioración de valor do inmovilizado intanxible
291. Deterioración de valor do inmovilizado material
292. Deterioración de valor dos investimentos inmobiliarios
293. Deterioración de valor de participacións en partes vinculadas
2933. Deterioración de valor de participacións, empresas do grupo
2934. Deterioración de valor de participacións, empresas asociadas
294. Deterioración de valor de valores representativos de débeda de partes vinculadas
2943. Deterioración de valor de valores representativos de débeda, empresas do grupo
2944. Deterioración de valor de valores representativos de débeda, empresas asociadas
2945. Deterioración de valor de valores representativos de débeda, outras partes vinculadas
295. Deterioración de valor de créditos a partes vinculadas
2953. Deterioración de valor de créditos a empresas do grupo
2954. Deterioración de valor de créditos a empresas asociadas
2955. Deterioración de valor de créditos a outras partes vinculadas
297. Deterioración de valor de valores representativos de débeda
298. Deterioración de valor de créditos

b<sub>1</sub>) Cando desaparezan as causas que determinaron o recoñecemento da corrección valorativa por deterioración, con aboamento á conta 796.

b<sub>2</sub>) Cando se allee o inmovilizado financeiro ou se dea de baixa do activo por calquera outro motivo, con aboamento a contas do subgrupo 24.

294. Deterioración de valor de valores representativos de débeda de partes vinculadas

Importe das correccións valorativas por deterioración do valor que corresponda aos investimentos en valores representativos de débeda emitidos por persoas ou entidades que teñan a cualificación de partes vinculadas.

2943/2944/2945

O movemento das contas citadas de catro cifras é o seguinte:

a) Aboaranse polo importe da deterioración estimada, con cargo á conta 696.

b) Cargaranse:

b<sub>1</sub>) Cando desaparezan as causas que determinaron o recoñecemento da corrección valorativa por deterioración, con aboamento á conta 796.

b<sub>2</sub>) Cando se allee o inmovilizado financeiro ou se dea de baixa do activo por calquera outro motivo, con aboamento a contas do subgrupo 24.

295. Deterioración de valor de créditos a partes vinculadas

Importe das correccións valorativas por deterioración do valor correspondentes a créditos concedidos a partes vinculadas.

2953/2954/2955

O movemento das contas citadas de catro cifras é o seguinte:

a) Aboaranse polo importe da deterioración estimada, con cargo á conta 699.

b) Cargaranse:

b<sub>1</sub>) Cando desaparezan as causas que determinaron o recoñecemento da corrección valorativa por deterioración, con aboamento á conta 799.

b<sub>2</sub>) Pola parte de crédito que resulte incobrable, con aboamento á conta 242.

Expresión contable das correccións de valor motivadas por perdas debidas a deterioracións de valor dos elementos do activo.

A estimación de tales perdas deberá realizarse de forma sistemática no tempo. No suposto de posteriores recuperacións de valor, nos termos establecidos nas correspondentes normas de rexistro e valoración, as correccións de valor por deterioración recoñecidas deberán reducirse ata a súa total recuperación, cando así proceda de acordo co disposto nas devanditas normas.

As contas deste subgrupo figurarán no activo do balance minorando a partida en que figure o correspondente elemento patrimonial.

290/291/292. Deterioración de valor do inmovilizado

Importe das correccións valorativas por deterioración do valor que corresponda ao inmovilizado intanxible, inmovilizado material e investimentos inmobiliarios.

O seu movemento é o seguinte:

a) Aboaranse polo importe da deterioración estimada, con cargo á conta 690, 691 ou 692.

b) Cargaranse:

b<sub>1</sub>) Cando desaparezan as causas que determinaron o recoñecemento da corrección valorativa por deterioración, con aboamento á conta 790, 791 ou 792.

b<sub>2</sub>) Cando se allee o inmovilizado ou se dea de baixa do activo por calquera outro motivo, con aboamento a contas do subgrupo 20 ou 21.

293. Deterioración de valor de participacións en partes vinculadas

Importe das correccións valorativas por deterioración do valor que corresponda ás participacións en entidades do grupo e asociadas.

2933/2934

O movemento das contas citadas de catro cifras é o seguinte:

a) Aboaranse polo importe da deterioración estimada que deba imputarse á conta de perdas e ganancias de acordo co disposto nas normas de rexistro e valoración, con cargo á conta 696.

b) Cargaranse:

**GRUPO 3****PROVISIONS TÉCNICAS**

Provisions que reflícten o valor certo ou estimado das obrigas contraídas por razón dos contratos de seguros e de reaseguros subscritos, así como o dos gastos relacionados co cumprimento das devanditas obrigas.

30. **PROVISIONS PARA PRIMAS NON CONSUMIDAS E PARA RISCOS EN CURSO, NON VIDA**

- 300. Provisions para primas non consumidas
  - 3000. Seguro directo
  - 3001. Reaseguro aceptado
- 301. Provisions para riscos en curso
  - 3010. Seguro directo
  - 3011. Reaseguro aceptado

Provisions destinadas a recoller o importe dos riscos e gastos a cubrir pola entidade aseguradora que se correspondan co período de cobertura non transcorrido á data de referencia do cálculo, de conformidade coas normas regulamentariamente previstas para o efecto.

Figurarán no pasivo do balance

O seu movemento é o seguinte:

- a) Aboararse, pola dotación correspondente, con cargo á conta 693.
- b) Cargarase, pola dotación efectuada no período precedente, con aboamento á conta 793.

31. **PROVISIONS DE SEGUROS DE VIDA**

- 310. Provisions para primas non consumidas
  - 3100. Seguro directo
  - 3101. Reaseguro aceptado
- 311. Provisions para riscos en curso
  - 3110. Seguro directo
  - 3111. Reaseguro aceptado
- 312. Provisions matemáticas
  - 3120. Seguro directo
  - 3121. Reaseguro aceptado

Provisions a constituir para o conxunto de actividades do ramo de vida destinadas a recoller o valor actual dos compromisos futuros da entidade, incluídas as participacións nos beneficios xa asignadas, netas do valor actual das

297. Deterioración de valor de valores representativos de débeda

Importe das correccións valorativas por deterioración do valor que corresponda aos investimentos en valores representativos de débeda emitidos por persoas ou entidades que non teñan a cualificación de partes vinculadas.

O seu movemento é análogo ao sinalado para a conta 294.

298. Deterioración de valor de créditos

Importe das correccións valorativas por deterioración do valor en créditos e préstamos do subgrupo 25.

O seu movemento é análogo ao sinalado para a conta 295.



obrigas; así como o importe das provisiones para primas non consumidas, de ser o caso.

Naqueles seguros de vida en que o período de cobertura sexa igual ou inferior ao ano, as provisiones para primas non consumidas e, de ser o caso, para riscos en curso, calcularanse aplicando as normas dos seguros non vida, todo isto de conformidade co establecido na normativa aplicable.

Figurarán no pasivo do balance.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Aboaranse,
- a<sub>1</sub>) Pola dotación correspondente, con cargo á conta 693, salvo pola parte que corresponda á participación en beneficios, caso en que se cargará a conta 606 polo importe daqueles.
- a<sub>2</sub>) Ao peche do período, polos axustes correctores de asimetrías contables que deban recoñecerse a través da provisión matemática derivados das variacións positivas no valor razoable dos activos financeiros a valor razoable con cambios en perdas e ganancias, con cargo á conta 693.
- a<sub>3</sub>) Ao peche do período, polos axustes correctores de asimetrías contables que deban recoñecerse a través da provisión matemática derivados das variacións positivas no valor razoable dos activos financeiros dispoñibles para a venda recoñecidas no patrimonio neto, con cargo ás contas correspondentes do grupo 88.
- b) Cargaranse, pola dotación efectuada no período precedente, con aboamento á conta 793 e, de ser o caso, ás contas do grupo 98, segundo corresponda, atendendo a se a dotación do período precedente se recoñeceu na conta de perdas e ganancias ou a través do patrimonio neto.

### 32. PROVISIONES TÉCNICAS RELATIVAS AO SEGURO DE VIDA CANDO O RISCO DE INVESTIMENTO O ASUMEN OS TOMADORES DE SEGUROS

Importe das provisiones constituídas para cubrir os compromisos vinculados a investimentos no marco de contratos de seguros de vida, cuxo valor ou rendemento se determine en función dos activos que representen os devanditos investimentos ou dos índices ou activos que se fixasen como referencia para determinar os dereitos do tomador, cando o risco sexa soportado integramente por el mesmo.

Figurarán no pasivo do balance.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Aboaranse,
- a<sub>1</sub>) Pola dotación correspondente, con cargo á conta 693.
- a<sub>2</sub>) Ao peche do período, polos axustes correctores de asimetrías contables que deban recoñecerse a través da provisión matemática derivados das variacións positivas no valor razoable dos activos financeiros a valor razoable con cambios en perdas e ganancias, con cargo á conta 693.
- a<sub>3</sub>) Ao peche do período, polos axustes correctores de asimetrías contables que deban recoñecerse a través da provisión matemática derivados das variacións positivas no valor razoable dos activos financeiros dispoñibles para a venda recoñecidas no patrimonio neto, con cargo ás contas correspondentes do grupo 88.
- b) Cargaranse, pola dotación efectuada no período precedente, con aboamento á conta 793 e, se é o caso, ás contas do grupo 98, segundo corresponda, atendendo a se a dotación do período precedente se recoñeceu na conta de perdas e ganancias ou a través do patrimonio neto.
34. PROVISIONES PARA PRESTACIONES, NON VIDA
340. Pendentes de pagamento  
3400. Seguro directo  
3401. Reaseguro aceptado
341. Pendentes de liquidación  
3410. Seguro directo  
3411. Reaseguro aceptado
342. Pendentes de declaración  
3420. Seguro directo  
3421. Reaseguro aceptado
343. Para gastos de liquidación  
3430. Seguro directo  
3431. Reaseguro aceptado

Provisiones destinadas a recoller o importe total do custo final certo ou estimado de todos os siniestros, incluídos os gastos inherentes á súa tramitación, que, acontecendo con anterioridade á data de referencia do cálculo, se encontren pendentes de pagamento, de liquidación ou de declaración, deducidos os importes que se satisficisen á conta de tales siniestros. Inclúiranse na provisión os importes pendentes de pagamento a outros aseguradores en execución de convenios de liquidación de siniestros, por parte do asegurador do responsable do dano e as participacións en beneficios e estornos que se asignasen a tomadores, asegurados ou beneficiarios e que se encontren pendentes de pagamento.

Figurarán no pasivo do balance.

resstituír aos tomadores, en virtude do comportamento experimentado polos riscos asegurados.

Figurarán no pasivo do balance.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Aboaranse, polo importe global dos beneficios devengados e non asignados, así como, de ser o caso, o importe estimado dos estornos a realizar, con cargo á conta 693.
- b) Cargaranse pola dotación efectuada no período precedente, con aboamento á conta 793.

### 37. OUTRAS PROVISIÓNS TÉCNICAS

- 370. Outras provisións técnicas, non vida
  - 3700. Seguro directo
  - 3701. Reaseguro aceptado
- 371. Outras provisións técnicas, vida
  - 3710. Seguro directo
  - 3711. Reaseguro aceptado

Provisións técnicas a constituír polas entidades aseguradoras nos termos e condicións recollidos na normativa aplicable e que non teñan asento específico nos subgrupos anteriores.

Figurarán no pasivo do balance.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Aboaranse, pola dotación correspondente, con cargo á conta 693.
- b) Cargaranse pola dotación efectuada no período precedente, con aboamento á conta 793.

### 38. PARTICIPACIÓN DO REASEGURO NAS PROVISIÓNS TÉCNICAS, NON VIDA

- 380. Provisións para primas non consumidas
  - 3800. Cedido
  - 3801. Retrocedido
- 384. Provisións para prestacións
  - 3840. Cedido
  - 3841. Retrocedido
- 387. Outras provisións técnicas
  - 3870. Cedido
  - 3871. Retrocedido

O seu movemento é o seguinte:

- a) Aboaranse, pola dotación correspondente, con cargo á conta 693.
- b) Cargaranse, pola dotación efectuada no período precedente, con aboamento á conta 793.

### 35. PROVISIÓNS PARA PRESTACIÓNS, VIDA

- 350. Pendentes de pagamento
  - 3500. Seguro directo
  - 3501. Reaseguro aceptado
- 351. Pendentes de liquidación
  - 3510. Seguro directo
  - 3511. Reaseguro aceptado
- 352. Pendentes de declaración
  - 3520. Seguro directo
  - 3521. Reaseguro aceptado
- 353. Para gastos de liquidación
  - 3530. Seguro directo
  - 3531. Reaseguro aceptado

Provisións destinadas a recoller o importe total do custo final certo ou estimado de todos os sinistros, incluídos os gastos inherentes á súa tramitación, que, acontecendo con anterioridade á data de referencia do cálculo, se encontren pendentes de pagamento, de liquidación ou de declaración, deducidos os importes que se satisfixesen á conta de tales sinistros. Inclúiranse tamén as participacións en beneficios e estornos que se asignasen a tomadores, asegurados ou beneficiarios e que se atopen pendentes de pagamento.

Figurarán no pasivo do balance.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Aboaranse, pola dotación correspondente, con cargo á conta 693.
- b) Cargaranse, pola dotación efectuada no período precedente, con aboamento á conta 793.

### 36. PROVISIÓNS PARA PARTICIPACIÓN EN BENEFICIOS E PARA ESTORNOS

- 360. Provisións para participación en beneficios e para estornos
  - 3600. Non vida
  - 3601. Vida

Importe dos beneficios devengados en favor dos asegurados ou beneficiarios e aínda non asignados; así como o importe estimado das primas que proceda

Contas destinadas a recoller o importe da participación dos reaseguradores nas provisións técnicas, non vida.

Figurarán no activo do balance.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Cargaranse pola participación do reasegurador no gasto correspondente á provisión de que se trate, con aboamento á subconta 6938.
  - b) Aboaranse, pola aplicación da provisión contabilizada no período anterior, con cargo á subconta 7938.
39. PARTICIPACIÓN DO REASEGURO NAS PROVISIÓNS TÉCNICAS, VIDA
- 390. Provisións para primas non consumidas
    - 3900. Cedido
    - 3901. Retrocedido
  - 391. Provisións matemáticas
    - 3910. Cedido
    - 3911. Retrocedido
  - 394. Provisións para prestacións
    - 3940. Cedido
    - 3941. Retrocedido
  - 397. Outras provisións técnicas
    - 3970. Cedido
    - 3971. Retrocedido

Contas destinadas a recoller o importe da participación dos reaseguradores nas provisións técnicas, vida.

Figurarán no activo do balance.

O seu movemento é análogo ao das contas do subgrupo 38.

#### GRUPO 4

### **ACREDORES E DEBEDORES POR OPERACIÓNS COMERCIAIS**

Instrumentos financeiros e contas que teñen a súa orixe no tráfico da entidade, así como as contas coas administracións públicas.

En particular, aplicaranse as seguintes regras:

- a) Os activos financeiros e os pasivos financeiros incluídos neste grupo clasificaranse, con carácter xeral, para efectos da súa valoración, nas categorías de "Préstamos e partidas a cobrar" e "Débitos e partidas a pagar", respectivamente.
- b) Se os activos financeiros e pasivos financeiros se clasifican, para efectos da súa valoración, en máis dunha categoría, desenvolveranse as contas de catro ou máis cifras que sexan necesarias para diferenciar a categoría en que se inclúisen.
- c) Unha conta que recolla acredores ou debedores por operacións comerciais que, de acordo co establecido nas normas de rexistro e valoración, formen parte dun grupo alleable de elementos mantidos para a venda, cargarse ou aboarse, respectivamente, no momento en que se cumpran as condicións para a súa clasificación, con aboamento ou cargo á respectiva conta do subgrupo 58.

40. ACREDORES E DEBEDORES POR OPERACIÓNS DE REASEGURO E COASEGURO

- 400. Acredores e debedores por reaseguro cedido e retrocedido
- 401. Acredores e debedores por reaseguro aceptado
- 402. Acredores e debedores por operacións de coaseguro
- 405. Créditos de dubidoso cobramento
  - 4050. Por reaseguro cedido e retrocedido
  - 4051. Por reaseguro aceptado
  - 4052. Por operacións de coaseguro

400. Acredores e debedores por reaseguro cedido e retrocedido

Débedas e créditos con reaseguradores, como consecuencia da relación de conta corrente establecida con eles por razón de operacións de reaseguro cedido ou retrocedido.

Figurarán no activo ou no pasivo do balance, segundo que o saído con cada reasegurador sexa, respectivamente, debedor ou acredor.  
O seu movemento é o seguinte:

- a) Cargarase:
- a<sub>1</sub>) Polo importe das comisións devengadas a cargo dos reaseguradores, con aboamento ás contas 710 ou 711.
- a<sub>2</sub>) Polo importe das prestacións a cargo dos reaseguradores, con aboamento ás contas 604 ou 605.
- a<sub>3</sub>) Pola anulación das primas cedidas ou retrocedidas, con aboamento ás contas 704 ou 705.
- a<sub>4</sub>) Pola participación nos beneficios dos reaseguradores devengada a favor da entidade, con aboamento ás contas 710 ou 711.
- a<sub>5</sub>) Polos depósitos recibidos dos reaseguradores, con aboamento á conta 186.
- a<sub>6</sub>) Pola cancelación total ou parcial do saldo con reaseguradores, con aboamento ás contas do subgrupo 57.
- a<sub>7</sub>) Polas retiradas de carteira por primas ou por prestacións, con aboamento ás contas 704 ou 705 e 604 ou 605, respectivamente.
- b) Aboarase:
- b<sub>1</sub>) Polo importe das primas cedidas ou retrocedidas aos reaseguradores, con cargo ás contas 704 ou 705.
- b<sub>2</sub>) Polo importe das comisións correspondentes ás primas cedidas ou retrocedidas que se anulen, con cargo ás contas 710 ou 711.
- b<sub>3</sub>) Pola cancelación dos depósitos recibidos dos reaseguradores, con cargo á conta 186.
- b<sub>4</sub>) Polo importe dos xuros devengados polos depósitos recibidos dos reaseguradores, con cargo á conta 669.
- b<sub>5</sub>) Polas remesas remitidas polos reaseguradores, con cargo ás contas do subgrupo 57.
- b<sub>6</sub>) Polo importe dos saldos de dubidoso cobramento, con cargo á conta 405.
- b<sub>7</sub>) Pola parte do crédito que resultase definitivamente incobrable con cargo á conta 676.
- b<sub>8</sub>) Polas entradas de carteira por primas ou por prestacións, con cargo ás contas 604 ou 605 e 704 ou 705, respectivamente.
401. Acredores e debedores por reaseguro aceptado
- Débedas e créditos con cedentes, como consecuencia da relación de conta corrente establecida con estes por razón de operacións de reaseguro aceptado.
- Figurarán no activo ou no pasivo do balance, segundo que o saldo con cada cedente sexa, respectivamente, debedor ou acredor.
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Cargarase:
- a<sub>1</sub>) Polo importe das primas aceptadas dos cedentes, con aboamento ás contas 702 ou 703.
- a<sub>2</sub>) Polo importe das comisións correspondentes ás primas aceptadas que se anulen, con aboamento ás contas 612 ou 613.
- a<sub>3</sub>) Pola cancelación dos depósitos constituídos en poder dos cedentes, con aboamento á conta 266.
- a<sub>4</sub>) Polo importe dos xuros devengados polos depósitos constituídos en poder dos cedentes, con aboamento á conta 7690.
- a<sub>5</sub>) Polas remesas remitidas aos cedentes con aboamento ás contas do subgrupo 57.
- a<sub>6</sub>) Pola entrada de carteira por primas ou por prestacións, con aboamento ás contas 702 ou 703 e 602 ou 603, respectivamente.
- b) Aboarase:
- b<sub>1</sub>) Pola anulación das primas aceptadas, con cargo ás contas 702 ou 703.
- b<sub>2</sub>) Polo importe das comisións devengadas a favor dos cedentes, con cargo ás contas 612 ou 613.
- b<sub>3</sub>) Polo importe das prestacións a cargo do reasegurador con cargo ás contas 602 ou 603.
- b<sub>4</sub>) Polo importe da participación en beneficios devengados en favor dos cedentes, con cargo ás contas 612 ou 613.
- b<sub>5</sub>) Polo importe dos depósitos constituídos en poder dos cedentes, con cargo á conta 266.
- b<sub>6</sub>) Pola cancelación total ou parcial do saldo de cedentes, con cargo a contas do subgrupo 57.
- b<sub>7</sub>) Polo importe dos saldos de dubidoso cobramento, con aboamento á conta 405.
- b<sub>8</sub>) Pola parte do crédito que resultase definitivamente incobrable, con cargo á conta 676.
- b<sub>9</sub>) Polas retiradas de carteira por primas ou por prestacións, con cargo ás contas 702 ou 703 e 602 ou 603, respectivamente.
402. Acredores e debedores por operacións de coaseguro
- Débedas e créditos con aseguradores ou outras por operacións de coaseguro. Nesta conta inclúiranse as operacións que se realicen con entidades constituídas con carácter permanente para a distribución de riscos, efectuándose a desagregación necesaria.
- Figurarán no activo ou no pasivo do balance, segundo que o saldo con cada coasegurador sexa, respectivamente, debedor ou acredor.
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Cargarase:

- a<sub>1</sub>) Polo abridor, polo importe que corresponda aos demais coaseguradores nas comisións satisfeitas, con aboamento á conta 4521.
- a<sub>2</sub>) Polo abridor, polo importe da prestación satisfeita a cargo dos demais coaseguradores, con aboamento, xeralmente, ás conta do subgrupo 57.
- a<sub>3</sub>) Polo coasegurador non abridor, polo importe cobrado polo abridor dos recibos relativos ás primas que lle correspondan no coaseguro, con aboamento á conta 4312.
- a<sub>4</sub>) Polo abridor, pola comisión pactada ao seu favor pola administración do coaseguro, con aboamento á conta 7591.
- a<sub>5</sub>) Pola cancelación total ou parcial do saldo con coaseguradores, con aboamento a contas do subgrupo 57.
- a<sub>6</sub>) Polo abridor, polo importe que corresponda aos demais coaseguradores, polos estornos de prima satisfeitos, con aboamento á conta 434 ou a contas do subgrupo 57.
- a<sub>7</sub>) Polo coasegurador non abridor, polo importe das comisións estornadas con aboamento á conta 610 ou 611.
- b) Aboarase:
- b<sub>1</sub>) Polo abridor, polo importe cobrado dos recibos relativos ás primas que lle correspondan no coaseguro ao non abridor, con cargo á conta 4312.
- b<sub>2</sub>) Polo coasegurador non abridor, polo importe das comisións ao seu cargo satisfeitas polo abridor, con carga á conta 4521.
- b<sub>3</sub>) Polo coasegurador non abridor, polo importe das prestacións ao seu cargo satisfeitas polo abridor, con cargo ás contas 600 ou 601.
- b<sub>4</sub>) Polo coasegurador non abridor, pola comisión pactada a favor do abridor pola administración do coaseguro, con cargo á conta 629.
- b<sub>5</sub>) Pola cancelación total ou parcial do saldo de coaseguro, con cargo a contas do subgrupo 57.
- b<sub>6</sub>) Polo importe dos saldos de dubidoso cobramento de coaseguro, con cargo á conta 405.
- b<sub>7</sub>) Pola parte do crédito que resultar definitivamente incobrable, con cargo á conta 676.
- b<sub>8</sub>) Polo coasegurador non abridor, polo importe que lle corresponde das primas estornadas, con cargo á conta 7005 e, de ser o caso, á conta 478.
- b<sub>9</sub>) Polo abridor, polo importe das comisións estornadas, con cargo á conta 433.
- 405. Créditos de dubidoso cobramento**
- Saldos de efectivo con reaseguradores, cedentes e coaseguradores, nos cales concorran circunstancias que permitan razoablemente a súa consideración como de dubidoso cobramento.
- Figurarán no activo do balance.
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Cargarase polo importe dos saldos de dubidoso cobramento, con aboamento ás contas 400, 401 ou 402, segundo corresponda.
- b) Aboarase:
- b<sub>1</sub>) Cando o crédito de dubidoso cobramento resulte incobrable, con cargo á conta 676.
- b<sub>2</sub>) Polo cobramento total dos créditos, con cargo a contas do subgrupo 57.
- b<sub>3</sub>) Polo cobramento parcial dos créditos, con cargo a contas do subgrupo 57, pola parte cobrada, e á conta 676, pola parte que resulte incobrable.
- 41. OUTROS ACREDORES**
410. Acredores por prestación de servizos
411. Acredores diversos
412. Acredores, efectos comerciais a pagar
413. Débedas con aseguradores
4130. Por convenios entre aseguradores
4131. Outras débedas
- Débedas por operacións de tráfico distintas das comprendidas nos subgrupos 40 e 43.
- Figurarán no pasivo do balance.
410. Acredores por prestación de servizos
- Importe pendente de pagamento por servizos prestados á entidade.
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Aboarase:
- a<sub>1</sub>) Pola recepción "a conformidade" dos servizos, con cargo, xeralmente, a contas do subgrupo 62.
- a<sub>2</sub>) De ser o caso, para reflectir o gasto financeiro devengado, con cargo, xeralmente, á conta 662.
- b) Cargarase:

- b<sub>1</sub>) Pola formalización da débeda en efectos de xiro aceptados, con aboamento á conta 412.
- b<sub>2</sub>) Pola cancelación total ou parcial das débedas cos acredores, con aboamento a contas do subgrupo 57.
411. Acredores diversos  
 Importe pendente de pagamento por subministración de bens entregados con regularidade á entidade.  
 O seu movemento é análogo ao da conta 410.
412. Acredores, efectos comerciais a pagar  
 Importe pendente de pagamento por débedas formalizadas en efectos de xiro aceptados.  
 O seu movemento é o seguinte:
- a) Aboarase:
- a<sub>1</sub>) Pola recepción "a conformidade" dos servizos, con cargo, xeralmente, a contas do subgrupo 62, mediante aceptación dos efectos de xiro.
- a<sub>2</sub>) Cando a entidade acepte formalizar a obriga aceptando efectos de xiro, con cargo, xeralmente, á conta 410.
- b) Cargarase polo pagamento dos efectos ao chegar o seu vencemento, con aboamento ás contas que correspondan do subgrupo 57.
413. Débedas con aseguradores  
 Importe pendente de pagamento por débedas contraídas con outros aseguradores. Recolleranse nesta conta as derivadas de convenios de colaboración para a subscripción de pólizas de seguros a través da rede de distribución daqueles.  
 O seu movemento é o seguinte:
- a) Aboarase cando se contrata a débeda, polo importe desta, con cargo, xeralmente, á conta 615.
- b) Cargarase polo pagamento da débeda, con aboamento, xeralmente, a contas do subgrupo 57.
42. DÉBEDAS POR OPERACIÓNS PREPARATORIAS DE CONTRATOS DE SEGURO
421. Débedas por outras operacións preparatorias de contratos de seguro
421. Débedas por outras operacións preparatorias de contratos de seguro  
 Importe das cantidades entregadas á entidade en concepto de pagamentos á conta das primas correspondentes a futuros contratos de seguro.  
 Figurará no pasivo do balance.
- a) Aboarase:
- a<sub>1</sub>) Pola recepción dos fondos, con cargo ás contas do grupo 57.
- a<sub>2</sub>) Polos rendementos que a entidade teña que satisfacer ata que se formalice o contrato de seguro, con cargo á conta 662.
- b) Cargarase, polo nacemento da operación de seguro, con aboamento ás contas de grupo 70 e, de ser o caso, á 456.
43. MEDIADORES E ASEGURADOS
431. Recibos de primas pendentes de cobramento
4310. Recibos en poder da entidade
4311. Mediadores, conta de recibos
4312. Coaseguro conta de recibos
4313. Recibos anticipados
4315. Recibos de dubidoso cobramento
432. Créditos por recibos pendentes de emitir
4320. Recibos en poder da entidade
4321. Mediadores, conta de recibos
4322. Coaseguro conta de recibos
4323. Recibos anticipados
4325. Recibos de dubidoso cobramento
433. Mediadores, conta de efectivo
4330. Axentes
4331. Corredores
4332. Operadores de banca-seguros
434. Débedas con asegurados
4340. Por externos de primas
4341. Outras débedas
435. Mediadores, créditos de dubidoso cobramento

431. Recibos de primas pendentes de cobramento

Importe dos recibos de primas emitidas que estean pendentes de cobramento.

Figurarán no activo do balance.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Cargarase polo importe total dos recibos emitidos, con aboamento ás contas 700 ou 701 e 456.
- b) Aboarase polo importe dos recibos cobrados ou anulados, con cargo á conta 433, a contas do subgrupo 57 ou á conta 454, para os recibos cobrados, e ás contas 456, 700 ou 701, para os recibos anulados.

No caso de coaseguro, será aboado polo abridor no importe da parte de recibo emitido que corresponda aos demais coaseguradores, e cargarase polo importe dos recibos cobrados ou anulados que correspondan a aqueles, utilizando para iso as subcontas de catro ou máis cifras que sexan necesarias.

Pola súa vez, será cargado polo coasegurador non abridor pola parte de recibo emitido que corresponda a aquel e aboarase polo importe dos recibos cobrados ou anulados.

En ambos os dous casos as contrapartidas dos cargos e aboamentos antes descritos serán as que correspondan, segundo a natureza da operación.

Cando, conforme as normas de rexistro e valoración, un recibo sufrise unha deterioración de valor, deberá efectuarse a oportuna reclasificación do crédito, utilizando para iso a subconta 4315.

432. Créditos por recibos pendentes de emitir

Importe das primas de pagamento fraccionado cuxo recibo aínda non se emitiu.

Figurarán no activo do balance.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Cargarase polo importe das primas devengadas no exercicio, correspondente ás fraccións de prima cuxos recibos se emitirán posteriormente por pactarse co tomador o seu pagamento fraccionado, con aboamento á conta 7007 ou 7017.
- b) Aboarase ao producirse a emisión do recibo correspondente ás fraccións de primas, con cargo á conta 7007 ou 7017.

No caso de coaseguro, será aboado polo abridor no importe da parte das primas fraccionadas cuxo recibo aínda non se emitiu que correspondan aos demais coaseguradores, e cargarase ao producirse a emisión do recibo correspondente ás devanditas primas fraccionadas.

Pola súa vez, será cargado polo coasegurador non abridor pola parte das devanditas primas fraccionadas que lle correspondan e aboarase ao producirse a emisión do recibo correspondente ás devanditas primas fraccionadas.

En ambos os dous casos as contrapartidas dos cargos e aboamentos antes descritos serán as que correspondan, segundo a natureza da operación.

Cando a cesión, de ser o caso, ao reasegurador se produza en función da emisión dos recibos a entidade abrirá unha conta no pasivo do balance coa denominación 455, «débedas por recibos pendentes de emitir».

Cando, conforme as normas de rexistro e valoración, un recibo sufrise unha deterioración de valor e o crédito deba cualificarse como de dubidoso cobramento, deberá efectuarse a súa oportuna reclasificación, utilizando para iso a subconta 4325.

433. Mediadores. conta de efectivo

Saldo de efectivo cos mediadores da entidade, como consecuencia das operacións en que aqueles interveñan.

Figurarán no activo ou no pasivo do balance, segundo se trate de saldos debedores ou acredores, respectivamente.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Cargarase:
  - a<sub>1</sub>) Polo importe dos recibos cobrados polos mediadores por conta da entidade, con aboamento á conta 431.
  - a<sub>2</sub>) Polo importe das comisións correspondentes ás primas estornadas, con aboamento á conta 610 ou 611.
  - a<sub>3</sub>) Pola cancelación total ou parcial do saldo, con aboamento, xeralmente, a contas do subgrupo 57.
- b) Aboarase:
  - b<sub>1</sub>) Polo importe das comisións correspondentes ás primas cobradas en cuxa emisión interviñese mediador, netas das retencións efectuadas pola entidade, con cargo á conta 452.

- b<sub>2</sub>) Polo importe das prestacións satisfeitas polo mediador por conta da entidade, con cargo ás contas 600 ou 601.
- b<sub>3</sub>) Pola cancelación total ou parcial do saldo, con cargo, xeralmente, a contas do subgrupo 57.
- b<sub>4</sub>) Polo importe dos saldos de dubidoso cobramento, con cargo á conta 435.
- b<sub>5</sub>) Pola parte do crédito que resultar definitivamente incobrable, con cargo á conta 676.
434. Débedas con asegurados  
 Importe das débedas certas con asegurados distintas das contraídas por razón de sinistros pendentes de pagamento, incluídas as primas anticipadas por contratos de seguros vixentes.  
 O seu movemento é o seguinte:
- a) Aboarase polo importe dos estornos de primas pendentes de pagamento, con cargo ás contas 700, 701 e 478.
- b) Cargarase polo pagamento da débeda, con aboamento a contas do subgrupo 57.
435. Mediadores, créditos de dubidoso cobramento  
 Saldos correspondentes a mediadores nos que concorran circunstancias que permitan razoablemente a súa cualificación como de dubidoso cobramento.  
 Figurarán no activo do balance.  
 O seu movemento é o seguinte:
- a) Cargarase polo importe dos saldos de dubidoso cobramento, con aboamento á conta 433.
- b) Aboarase:
- b<sub>1</sub>) Polas insolvencias firmes, con cargo á conta 676.
- b<sub>2</sub>) Polo cobramento total dos saldos, con cargo a contas do subgrupo 57.
- b<sub>3</sub>) Ao cobramento parcial dos saldos, con cargo a contas do subgrupo 57, pola parte cobrada, e á conta 676, pola que resulte incobrable.
44. OUTROS DEBEDORES
440. Debedores diversos  
 Debedores, efectos comerciais a cobrar
441. Debedores, efectos comerciais en carteira
4410. Debedores, efectos comerciais descontados
4411. Debedores, efectos comerciais en xestión de cobramento
4412. Debedores, efectos comerciais impagados
4415. Debedores por convenios entre aseguradores
442. Debedores, por recobramentos de sinistros
444. Debedores de dubidoso cobramento
445. Debedores diversos  
 Debedores por vendas ou prestacións de bens ou servizos, relacionadas co tráfico da entidade.  
 Nesta conta contabilizarase tamén o importe das doazóns e legados á explotación concedidos á entidade, que se liquiden mediante a entrega de efectivo ou outros activos financeiros, excluídas as subvencións, que deben rexistrarse en contas do subgrupo 47.  
 Figurarán no activo do balance.  
 O seu movemento é o seguinte:
- a) Cargarase:
- a<sub>1</sub>) Pola prestación de servizos, con aboamento a contas do subgrupo 75.
- a<sub>2</sub>) Pola doazón ou legado de explotación concedido, con aboamento a contas do subgrupo 74.
- a<sub>3</sub>) De ser o caso, para reflectir o ingreso financeiro devengado, con aboamento, xeralmente, á conta 762.
- b) Aboarase:
- b<sub>1</sub>) Pola formalización do crédito en efectos de xiro aceptados polo debedor, con cargo á conta 441.
- b<sub>2</sub>) Pola cancelación total ou parcial dos créditos, con cargo, xeralmente, a contas do subgrupo 57.
- b<sub>3</sub>) Pola súa reclasificación como debedores de dubidoso cobramento, con cargo á conta 445.



- b<sub>4</sub>) Pola parte de crédito que resultar definitivamente incobrable, con cargo á conta 676.
441. Debedores efectos comerciais a cobrar  
Créditos con debedores, formalizados en efectos de xiro aceptados.  
Inclúiranse nesta conta os efectos en carteira, os descontados, os entregados en xestión de cobramento e os impagados; neste último caso só cando non se deban reflectir na conta 445.  
Figurarán no activo do balance.  
O seu movemento é o seguinte:
- a) Cargarase:
- a<sub>1</sub>) Pola prestación de servizos, aceptando os perceptores efectos de xiro, con aboamento a contas do subgrupo 75.
- a<sub>2</sub>) Pola formalización do dereito de cobramento en efectos de xiro aceptado polo receptor do servizo ou debedor, con aboamento, xeralmente, á conta 440.
- b) Aboarase:
- b<sub>1</sub>) Polo cobramento dos efectos ao vencemento, con cargo a contas do subgrupo 57.
- b<sub>2</sub>) Pola súa clasificación como de dubidoso cobramento, con cargo á conta 445.
- b<sub>3</sub>) Pola parte do crédito que resultar definitivamente incobrable, con cargo á conta 676.
- O financiamento obtido polo desconto de efectos constitúe unha débeda que deberá recollese na conta 514. En consecuencia, ao vencemento dos efectos atendidos aboarase a conta 441, con cargo á conta 514.
442. Debedores por convenios entre aseguradores  
Importe dos créditos contra aseguradores nados en virtude de convenios de liquidación de sinistros.  
Figurarán no activo do balance.
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Cargarase polo importe dos saldos de dubidoso cobramento, con aboamento ás contas do subgrupo 44.
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Cargarase ao nacemento do crédito, con aboamento á conta 607.
- b) Aboarase:
- b<sub>1</sub>) Ao cobramento do crédito, con cargo a contas do subgrupo 57.
- b<sub>2</sub>) Pola súa clasificación como de dubidoso cobramento, con cargo á conta 445.
- b<sub>3</sub>) Pola parte do crédito que resultar definitivamente incobrable, con cargo á conta 676.
444. Debedores por recobramentos de sinistros  
Importe dos créditos contra terceiros responsables de danos que deseen lugar ao pagamento de indemnizacións por sinistro, ou contra os aseguradores dos ditos terceiros responsables.  
Figurarán no activo do balance.  
O seu movemento é o seguinte:
- a) Cargarase ao nacemento do crédito, con aboamento á conta 600.
- b) Aboarase:
- b<sub>1</sub>) Ao cobramento do crédito, con cargo a contas do subgrupo 57.
- b<sub>2</sub>) Cando o crédito deixe de cumprir as condicións que permita a súa activación, con cargo á conta 600.
445. Debedores de dubidoso cobramento  
Saldo de debedores comprendidos neste subgrupo, incluídos os formalizados en efecto de xiro, nos que concorran circunstancias que permitan razoablemente a súa cualificación como de dubidoso cobramento.  
Figurarán no activo do balance.  
O seu movemento é o seguinte:
- a) Cargarase polo importe dos saldos de dubidoso cobramento, con aboamento ás contas do subgrupo 44.

- b) Aboarase:
- b<sub>1</sub>) Polas insolvencias firmes, con cargo á conta 676.
- b<sub>2</sub>) Polo cobramento total dos saldos, con cargo a contas do subgrupo 57.
- b<sub>3</sub>) Ao cobramento parcial dos saldos, con cargo a contas do subgrupo 57, pola parte cobrada, e á conta 676, pola que resulte incobrable.
45. DÉBEDAS CONDICIONADAS
452. Comisións sobre primas pendentes de cobramento
4520. De mediadores
4521. De coaseguro
4529. De corrección por deterioración das primas pendentes
453. Comisións sobre primas pendentes de emitir
4530. De mediadores
4531. De coaseguro
4539. De provisión para primas pendentes
454. Débedas por recibos anticipados
455. Débedas por recibos pendentes de emitir
456. Tributos e recargas sobre primas pendentes de cobramento
4560. Consorcio de Compensación de Seguros, recarga por riscos extraordinarios
4561. Consorcio de Compensación de Seguros, recarga por función liquidadora
4562. Impostos sobre primas de seguros
4563. Outras recargas
- Débedas cuxa exixibilidade está condicionada ao cobramento dos recibos de prima.
452. Comisións sobre primas pendentes de cobramento
- Importe das comisións correspondentes ás primas emitidas que están pendentes de cobramento, deducidas as correspondentes ás primas que se tivesen en conta para o cálculo da corrección por deterioración das primas pendentes de cobramento.
- Figurarán no pasivo do balance.
- b) Aboarase polo importe das comisións correspondentes ás primas emitidas, así como polo das comisións correspondentes ás primas que se tivesen en conta para a constitución da provisión para primas pendentes constituída ao peche do exercicio anterior, con cargo ás contas 610 ou 611.
- Cargarase:
- b<sub>1</sub>) Polo importe das comisións correspondentes ás primas cobradas, con aboamento á conta 433.
- b<sub>2</sub>) Polo importe das comisións correspondentes ás primas que se tivesen en conta para a constitución da provisión para primas pendentes constituída ao peche do exercicio, con aboamento ás contas 610 ou 611.
- b<sub>3</sub>) Polo importe das comisións correspondentes ás primas anuladas, con aboamento ás contas 610 ou 611.
- No caso de coaseguro, será cargado polo abridor no importe das comisións relativas ás primas correspondentes aos demais coaseguradores, e aboarase polas relativas ás primas cobradas ou anuladas.
- Pola súa vez, será aboado polo coasegurador non abridor, polo importe da súa participación nas comisións sobre primas emitidas polo abridor, e cargarase polo importe da súa participación nas comisións pagadas ou anuladas.
453. Comisións sobre primas pendentes de emitir
- Importe das comisións correspondentes a primas de pagamento fraccionado cuxo recibo aínda non se emitiu.
- Figurarán no pasivo do balance.
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Aboarase polo importe das comisións correspondentes a primas de pagamento fraccionado cuxo recibo aínda non se emitiu, con cargo ás contas 610 ou 611.
- b) Cargarase ao producirse a emisión do recibo polo importe das comisións correspondentes ás fraccións de primas, con aboamento ás contas 610 ou 611.
- No caso de coaseguro, será cargado polo abridor no importe das comisións relativas ás primas de pagamento fraccionado cuxo recibo aínda non se emitiu

correspondentes aos demais coaseguradores, e aboarse ao producirse a emisión do recibo polo importe das comisións correspondentes a aqueles.

Pola súa vez, será aboado polo coasegurador non abridor, polo importe da súa participación nas comisións sobre primas fraccionadas non emitidas polo abridor, e cargarase polo importe da súa participación nas comisións ao producirse a emisión do recibo.

#### 454. Débedas por recibos anticipados

Débedas con entidades de crédito, como consecuencia do anticipo por parte destas do importe dos recibos de primas cuxo cobramento se lles encomenda por parte da entidade. Esta conta, en calquera caso, cargarase na data de vencemento dos recibos correspondentes.  
Figurarán no pasivo do balance.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Aboarase:
- a<sub>1</sub>) Ao recibir da entidade de crédito o importe dos recibos, con cargo a contas do subgrupo 57.
  - a<sub>2</sub>) Polos xuros devengados, con cargo á conta 665.
- b) Cargarase:
- b<sub>1</sub>) Ao cobramento por parte da entidade de crédito dos recibos, con aboamento á conta 4313.
  - b<sub>2</sub>) Polos recibos non cobrados, con aboamento a contas do subgrupo 57.

#### 455. Débedas por recibos pendentes de emitir

Débedas con entidades reaseguradoras pola parte das primas dos recibos pendentes de emitir na medida en que a cesión se produza cando se emitan os recibos.

Figurarán no pasivo do balance.

O seu movemento será o seguinte:

- a) Aboarase no momento en que se cargue a conta 432, con cargo á conta 704 ou 705.
- b) Cargarase no momento en que se cancele a conta 432, con aboamento á conta 704 ou 705.

#### 456. Tributos e recargas sobre primas pendentes de cobramento

Importe das débedas con organismos públicos, por razón de tributos e recargas establecidas en virtude de disposicións legais ou regulamentarias, incluídos nos recibos de primas que estean pendentes de cobramento, sempre que sexan repercutibles ao tomador.

Figurarán no pasivo do balance.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Aboarase á emisión dos recibos de primas polo importe das recargas incluídas neles, con cargo á conta 431.
- b) Cargarase ao cobramento ou á anulación dos recibos de primas, con aboamento, respectivamente, ás contas 478 ou 431.

En caso de coaseguro cedido ou aceptado terase en conta a incidencia da participación dos coaseguradores no saldo desta conta.

#### 46. PERSOAL

- 460. Anticipos de remuneracións
- 465. Remuneracións pendentes de pagamento
- 466. Remuneracións mediante sistemas de achega definida pendentes de pagamento

Saldo con persoas que prestan os seus servizos á entidade ou coas cales se instrumentan os compromisos de retribución post-emprego, e cuxas remuneracións se contabilizarán no subgrupo 64.

#### 460. Anticipos de remuneracións

Entregas á conta de remuneracións ao persoal da entidade.

Calquera outro anticipo que teña a consideración de préstamo ao persoal incluírase na conta 254.

Figurarán no activo do balance.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Cargarase ao se efectuaren as entregas antes citadas, con aboamento a contas do subgrupo 57.
- b) Aboarase ao compensar os anticipos coas remuneracións devengadas, con cargo a contas do subgrupo 64.

#### 465. Remuneracións pendentes de pagamento

- Débitos da entidade ao persoal polos conceptos citados nas contas 640 e 641.  
Figurará no pasivo do balance.
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Aboarase polas remuneracións devengadas e non pagadas, con cargo ás contas do subgrupo 64 que correspondan.
- b) Cargarase cando se paguen as remuneracións, con aboamento a contas do subgrupo 57.
466. Remuneracións mediante sistemas de achega definida pendentes de pagamento
- Importes pendentes de pagamento a unha entidade separada por retribucións a longo prazo ao persoal, tales como pensións e outras prestacións por xubilación ou retiro, que teñan o carácter de achega definida, de acordo cos termos establecidos nas normas de rexistro e valoración.
- Figurará no pasivo do balance.
- Con carácter xeral, o seu movemento é o seguinte:
- a) Aboarase polos importes percibidos e non pagados, con cargo á conta 643.
- b) Cargarase cando se paguen as contribucións pendentes, con aboamento a contas do subgrupo 57.
47. ADMINISTRACIÓNS PÚBLICAS
470. Facenda pública, debedor por diversos conceptos  
4700. Facenda pública, debedora por IVE  
4708. Facenda pública, debedora por subvencións concedidas  
4709. Facenda pública, debedora por devolución de impostos
471. Organismos da Seguridade Social, debedores
472. Facenda pública, IVE soportado
473. Facenda pública, retencións e pagamentos á conta
474. Activos por imposto diferido  
4740. Activos por diferenzas temporais deducibles  
4742. Dereitos por deducións e bonificacións pendentes de aplicar  
4745. Crédito por perdas a compensar do exercicio
475. Facenda pública, acreedora por conceptos fiscais  
4750. Facenda pública, acreedora por IVE
4751. Facenda pública, acreedora por retencións practicadas  
4752. Facenda pública, acreedora por imposto sobre sociedades  
4758. Facenda pública, acreedora por subvencións a reintegrar
476. Organismos da Seguridade Social, acredores
477. Facenda pública, IVE repercutido
478. Outras entidades públicas  
4780. Consorcio de Compensación de Seguros, recarga por riscos extraordinarios  
4781. Consorcio de Compensación de Seguros, recarga por función liquidadora  
4782. Impostos sobre primas de seguros  
4783. Outros organismos públicos
479. Pasivos por diferenzas temporais impositibles
470. Facenda pública, debedora por diversos conceptos
- Subvencións, compensacións, desgravacións, devolucións de impostos e, en xeral, cantas percepcións sexan debidas por motivos fiscais ou de fomento, excluída a Seguridade Social.  
Figurará no activo do balance.
- O contido e movemento das contas citadas de catro cifras é o seguinte:
4700. Facenda pública, debedora por IVE
- Exceso, en cada período impositivo, do IVE soportado deducible sobre o IVE repercutido.
- a) Cargarase ao rematar cada período de liquidación, polo importe do mencionado exceso, con aboamento á conta 472.
- b) Aboarase:
- b<sub>1</sub>) En caso de compensación en declaración-liquidación posterior, con cargo á conta 477.
- b<sub>2</sub>) Nos casos de devolución pola Facenda pública, con cargo a contas do subgrupo 57.
4708. Facenda pública, debedora por subvencións concedidas
- Créditos coa Facenda pública por razón de subvencións concedidas.
- a) Cargarase cando sexan concedidas as subvencións, con aboamento, xeralmente, ás contas 172, 740 ou contas do subgrupo 94.
- b) Aboarase ao cobramento, con cargo, xeralmente, a contas do subgrupo 57.

a<sub>1</sub>) Polo importe do IVE deducible cando se devengue o imposto, con aboamento a contas de acredores dos grupos 1 ou 4, ou a contas do subgrupo 57.

a<sub>2</sub>) Polas diferenzas positivas que resulten no IVE deducible correspondente a operacións sobre bens ou servizos, ao practicarse as regularizacións previstas na regra de rateo, con aboamento á conta 639.

b) Aboarase:

b<sub>1</sub>) Polo importe do IVE deducible que se compensa na declaración-liquidación do período de liquidación, con cargo á conta 477. Se despois de formulado este asento subsistir saldo na conta 472, o seu importe cargarase á conta 4700.

b<sub>2</sub>) Polas diferenzas negativas que resulten no IVE deducible correspondente a operacións sobre bens ou servizos, ao se practicaren as regularizacións previstas na regra de rateo, con cargo á conta 634.

c) Cargarase ou aboarase, con aboamento ou cargo a contas dos grupos 1, 2 ou 4, polo importe do IVE deducible que corresponda nos casos de alteracións de prezos posteriores ao momento en que se realizasen as operacións gravadas, ou cando estas quedaren sen efecto total ou parcialmente, ou cando se deba reducir a base imponible en virtude de descontos e bonificacións outorgadas despois da remuneración do imposto.

#### 473. Facenda pública. retencións e pagamentos á conta

Cantidades retidas á entidade e pagamentos realizados por esta á conta de impostos.

O seu movemento é o seguinte:

a) Cargarase polo importe da retención ou pagamento á conta, con aboamento, xeralmente, a contas do grupo 5 e a contas do subgrupo 76.

b) Aboarase:

b<sub>1</sub>) Polo importe das retencións soportadas e os ingresos á conta do imposto sobre sociedades realizados, ata o importe da cota líquida do período, con cargo á conta 6300 ou, de ser o caso, á conta 8300.

b<sub>2</sub>) Polo importe das retencións soportadas ou ingresos á conta do imposto sobre sociedades que deban ser obxecto de devolución á entidade, con cargo á conta 4709.

#### 4709. Facenda pública. debedora por devolución de impostos

Créditos coa Facenda pública por razón de devolución de impostos.

O seu movemento é o seguinte:

a) Cargarase:

a<sub>1</sub>) Polas retencións e pagamentos á conta a devolver, con aboamento á conta 473.

a<sub>2</sub>) Pola cota de exercicios anteriores que recupera a entidade como consecuencia das liquidacións fiscais do imposto ou impostos sobre o beneficio, con aboamento á conta 6300 ou, de ser o caso, á conta 8300.

a<sub>3</sub>) Tratándose de devolucións de impostos que fosen contabilizados en contas de gastos, con aboamento á conta 636. Se foron cargados en contas do grupo 2, serán estas as contas aboadas polo importe da devolución.

b) Aboarase ao cobramento, con cargo a contas do subgrupo 57.

#### 471. Organismos da Seguridade Social. debedores

Créditos a favor da calidade dos diversos organismos da Seguridade Social, relacionados coas prestacións sociais que eles efectúan.

Figurarán no activo do balance.

O seu movemento é o seguinte:

a) Cargarase polas prestacións a cargo da Seguridade Social, con aboamento, xeralmente, a contas do subgrupo 57.

b) Aboarase ao cancelar o crédito, con cargo, xeralmente, a contas do subgrupo 57.

#### 472. Facenda pública. IVE soportado

IVE devengado con motivo da adquisición de bens e servizos e doutras operacións comprendidas no texto legal regulador do devandito imposto, que teña carácter deducible.

O seu movemento é o seguinte:

a) Cargarase:

#### 474. Activos por imposto diferido

Activos por diferenzas temporais deducibles, créditos polo dereito a compensar en exercicios posteriores as bases impositibles negativas pendentes de compensación e deducións e outras vantaxes fiscais non utilizadas, que queden pendentes de aplicar na liquidación dos impostos sobre beneficios.

Nesta conta figurará o importe íntegro dos activos por imposto diferido correspondente aos impostos sobre beneficios, non sendo admisible a súa compensación cos pasivos por imposto diferido, nin aínda dentro dun mesmo exercicio. Todo isto sen prexuízo do disposto na terceira parte deste plan, para os efectos da súa presentación nas contas anuais.

Figurarán no activo do balance.

O contido e movemento das contas citadas de catro cifras é o seguinte:

#### 4740. Activos por diferenzas temporarias deducibles

Activos fiscais por diferenzas que darán lugar a menores cantidades a pagar ou maiores cantidades a devolver por impostos sobre beneficios en exercicios futuros, normalmente a medida que se recuperen os activos ou se liquiden os pasivos de que derivan.

a) Cargarase:

a<sub>1</sub>) Polo importe do activo por diferenzas deducibles orixinado no exercicio, con aboamento, xeralmente, á conta 6301.

a<sub>2</sub>) Polo importe do activo por diferenzas deducibles que xurda nunha transacción ou suceso que se recoñecese directamente nunha partida do patrimonio neto, con aboamento á conta 8301.

a<sub>3</sub>) Polo aumento dos activos por diferenzas deducibles, con aboamento, xeralmente, á conta 638.

a<sub>4</sub>) Polo aumento dos activos por diferenzas deducibles orixinados nunha transacción ou suceso que se recoñecese directamente nunha partida do patrimonio neto, con aboamento á conta 838.

b) Aboarase:

b<sub>1</sub>) Polas reducións de activos por diferenzas deducibles, con cargo, xeralmente, á conta 633.

b<sub>2</sub>) Polas reducións de activos por diferenzas deducibles orixinadas nunha transacción ou suceso que se recoñecese directamente nunha partida do patrimonio neto, con cargo á conta 833.

b<sub>3</sub>) Cando se imputen os activos por diferenzas deducibles, xeralmente, con cargo á conta 6301.

b<sub>4</sub>) Cando se imputen os activos por diferenzas deducibles orixinados nunha transacción ou suceso que se recoñecese directamente nunha partida do patrimonio neto, con cargo á conta 8301.

#### 4742. Dereitos por deducións e bonificacións pendentes de aplicar

Importe da diminución do imposto sobre beneficios a pagar no futuro derivada da existencia de deducións ou bonificacións do devandito imposto pendentes de aplicación.

a) Cargarase:

a<sub>1</sub>) Polo crédito impositivo derivado da dedución ou bonificación no imposto sobre beneficios obtida no exercicio, con aboamento, xeralmente, á conta 6301.

a<sub>2</sub>) Polo aumento do crédito impositivo, con aboamento, xeralmente, á conta 638.

b) Aboarase:

b<sub>1</sub>) Pola diminución do crédito impositivo, con cargo, xeralmente, á conta 633.

b<sub>2</sub>) Pola aplicación fiscal das deducións ou bonificacións de exercicios anteriores, con cargo, xeralmente, á conta 6301.

#### 4745. Crédito por perdas a compensar do exercicio

Importe da redución do imposto sobre beneficios a pagar no futuro derivada da existencia de bases impositibles negativas do devandito imposto pendentes de compensación.

a) Cargarase:

a<sub>1</sub>) Polo crédito impositivo derivado da base impositible negativa nos impostos sobre beneficios obtida no exercicio, con aboamento, xeralmente, á conta 6301.

a<sub>2</sub>) Polo aumento do crédito impositivo, con aboamento, xeralmente, á conta 638.

b) Aboarase:

b<sub>1</sub>) Polas reducións do crédito impositivo, con cargo, xeralmente, á conta 633.

b<sub>2</sub>) Cando se compensen as bases impositibles negativas de exercicios anteriores, con cargo, xeralmente, á conta 6301.

475. Facenda pública. acredor por conceptos fiscais

Tributos a favor das administracións públicas, pendentes de pagamento, tanto se a entidade é contribuínte como se é substituído deste ou retedor. Figurarán no pasivo do balance.

O contido e movemento das contas citadas de catro cifras é o seguinte:

4750. Facenda pública. acredora por IVE

Exceso, en cada período impositivo, do IVE repercutido sobre o IVE soportado deducible.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Aboarase ao rematar cada período de liquidación polo importe do mencionado exceso, con cargo á conta 477.
- b) Cargarase polo importe do mencionado exceso cando se efectúe o seu pagamento, con aboamento a contas do subgrupo 57.

4751. Facenda pública. acredora por retencións practicadas

Importe das retencións tributarias efectuadas pendentes de pagamento á Facenda pública. O efecto nas retencións practicadas como consecuencia de estornos de primas recolleranse nesta subconta.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Aboarase ao devengo do tributo, cando a entidade sexa substituído do contribuínte ou retedor, con cargo a contas dos grupos 4, 5 ou 6.
- b) Cargarase cando se efectúe o seu pagamento, con aboamento a contas do subgrupo 57.

4752. Facenda pública. acredora por imposto sobre sociedades

Importe pendente do imposto sobre sociedades a pagar.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Aboarase polo importe a ingresar, con cargo, xeralmente, á conta 6300 e, de ser o caso, á conta 8300.
- b) Cargarase cando se efectúe o seu pagamento, con aboamento a contas do subgrupo 57.

476. Organismos da Seguridade Social. acredores

Debedas pendentes con organismos da Seguridade Social como consecuencia das prestacións que estes realizan.

Figurarán no pasivo do balance.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Aboarase:
  - a<sub>1</sub>) Polas cotas que lle corresponden á entidade, con cargo á conta 642.
  - a<sub>2</sub>) Polas retencións de cotas que corresponden ao persoal da entidade, con cargo á conta 465 ou 640.
- b) Cargarase cando se cancele a débeda, con aboamento a contas do subgrupo 57.

477. Facenda pública. IVE repercutido

IVE devengado con motivo da entrega de bens ou da prestación de servizos e doutras operacións comprendidas no texto legal.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Aboarase polo importe do IVE repercutido cando se devengue o imposto, con cargo a contas de debedores dos grupos 2 ou 4, ou a contas do subgrupo 57.
- b) Cargarase polo importe do IVE soportado deducible que se compense na declaración-liquidación do período de liquidación, con aboamento á conta 472. Se despois de formulado este asento subsistir saldo na conta 477, o seu importe aboarase á conta 4750.
- c) Aboarase ou cargarase, con cargo ou aboamento a contas dos grupos 2 ou 4, polo importe do IVE repercutido que corresponda nos casos de alteracións de prezos posteriores ao momento en que se tiveren realizado as operacións gravadas, ou cando estas quedaren sen efecto total ou parcialmente, ou cando se deba reducir a base imponible en virtude de descontos e bonificacións outorgados despois de remuneración de imposto.

478. Outras entidades públicas

Importe dos créditos ou débedas certas con organismos públicos por razón das recargas obrigatorias e impostos, en virtude de disposicións legais ou regulamentarias, sobre primas correspondentes a recibos cobrados ou estornados.

Figurarán no activo ou pasivo do balance, segundo corresponda.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Aboarase ao cobramento dos recibos de primas, con cargo á conta 456.

- b) Cargarase:
- b<sub>1</sub>) Polo pagamento da débeda, con aboamento a contas do subgrupo 57.
- b<sub>2</sub>) Polo importe das recargas correspondentes ás primas estornadas con aboamento á conta 434.
- b<sub>3</sub>) De ser o caso, polo premio de cobranza do Consorcio de Compensación de Seguros, con aboamento á conta 7590.
479. Pasivos por diferenzas temporais impositibles
- Diferenzas que darán lugar a maiores cantidades a pagar ou menores cantidades a devolver por impostos sobre beneficios en exercicios futuros, normalmente a medida que se recuperen os activos ou se liquiden os pasivos de que derivan.
- Nesta conta figurará o importe íntegro dos pasivos por imposto diferido, non sendo admisible a súa compensación cos activos por imposto diferido do imposto sobre beneficios. Todo isto, sen prexuízo do disposto na terceira parte deste plan, para os efectos da súa presentación nas contas anuais.
- Figurarán no pasivo do balance.
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Aboarase:
- a<sub>1</sub>) Polo importe dos pasivos por diferenzas impositibles orixinados no exercicio, con cargo, xeralmente, á conta 6301.
- a<sub>2</sub>) Polo importe dos pasivos por diferenzas impositibles que xurdan nunha transacción ou suceso que se recoñecese directamente nunha partida do patrimonio neto, con cargo á conta 8301.
- a<sub>3</sub>) Polo aumento dos pasivos por diferenzas impositibles, con cargo, xeralmente, á conta 633.
- a<sub>4</sub>) Polo aumento dos pasivos por diferenzas impositibles orixinados nunha transacción ou suceso que se recoñecese directamente nunha partida do patrimonio neto, con cargo á conta 833.
- b) Cargarase:
- b<sub>1</sub>) Polas reducións dos pasivos por diferenzas impositibles, con aboamento, xeralmente, á conta 638.
- b<sub>2</sub>) Polas reducións dos pasivos por diferenzas impositibles orixinados nunha transacción ou suceso que se recoñecese directamente nunha partida do patrimonio neto, con aboamento á conta 838.
- b<sub>3</sub>) Cando se cancele o pasivo por diferenzas impositibles, xeralmente, con aboamento á conta 6301.
- b<sub>4</sub>) Cando se cancele o pasivo por diferenzas impositibles orixinado nunha transacción ou suceso que se recoñecese directamente nunha partida do patrimonio neto, con aboamento á conta 8301.
48. AXUSTES POR PERIODIFICACIÓN
480. Gastos anticipados
481. Comisións e outros gastos de adquisición
482. Comisións e outros gastos de adquisición do reaseguro cedido
485. Ingresos anticipados
489. Primas devengadas e non emitidas, netas de comisións e cesións
480. Gastos anticipados
- Gastos contabilizados no exercicio que se pecha e que corresponden ao seguinte, incluído o material de oficina non consumido no exercicio.
- Figurarán no activo do balance.
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Cargarase, ao peche do exercicio, con aboamento ás contas do grupo 6 que rexistrasen os gastos a imputar ao exercicio posterior.
- b) Aboarase cando se produza o gasto no exercicio seguinte, con cargo a contas do grupo 6.
481. Comisións e outros custos de adquisición
- Importe das comisións e outros custos de adquisición do seguro directo e de reaseguro aceptado que caiba imputar ao exercicio ou exercicios seguintes de acordo co período de cobertura da póliza e cos límites establecidos na nota técnica.
- Figurarán no activo do balance.
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Cargarase, ao peche do balance, con aboamento ás contas do grupo 6 que rexistrasen os gastos a imputar ao exercicio ou exercicios posteriores e, de ser o caso, coas contas do grupo 0.
- b) Aboarase cando se produza o gasto no exercicio seguinte, con cargo a contas do grupo 6.



482. Comisións e outros custos de adquisición do reaseguro cedido  
 Importe das comisións e outros custos de adquisición recuperadas por operacións de reaseguro cedido que caiba imputar ao exercicio ou exercicios seguintes de acordo co período de cobertura da póliza.  
 Figurará no pasivo do balance.  
 O seu movemento é o seguinte:
- a) Aboarase, ao peche do exercicio, con cargo ás contas do grupo 7 que rexistrasen os ingresos correspondentes ao exercicio posterior.
  - b) Cargarase cando se devengue o ingreso no exercicio seguinte, con aboamento a contas do grupo 7.
485. Ingresos anticipados  
 Ingresos contabilizados no exercicio que se pecha que corresponden ao seguinte:  
 Figurará no pasivo do balance.  
 O seu movemento é o seguinte:
- a) Aboarase, ao peche do exercicio, con cargo ás contas do grupo 7 que rexistrasen os ingresos correspondentes ao exercicio posterior.
  - b) Cargarase, cando se devengue o ingreso no exercicio seguinte, con aboamento a contas do grupo 7.
489. Primas devengadas e non emitidas, netas de comisións e cesións  
 Importe estimado das primas devengadas ao peche do exercicio, distintas das de pagamento fraccionado, cuxos recibos se emitirán no seguinte. Do saldo desta conta deducirase o importe das comisións correspondentes ás devanditas primas, así como, de ser o caso, a parte delas correspondente ao reaseguro cedido.  
 Figurará no activo do balance.  
 O seu movemento explícase nos subgrupos 61, 70 e 71.
49. DETERIORACIÓN DE VALOR DE CRÉDITOS POR OPERACIÓNS DE TRÁFICO  
 490. Deterioración de valor de créditos por operacións comerciais
- 4900. Deterioración de saldos pendentes por operacións de reaseguro cedido
  - 4901. Deterioración de saldos pendentes por operacións de reaseguro aceptado
  - 4902. Deterioración de saldos pendentes por operacións de coaseguro
  - 4903. Deterioración de saldos pendentes con mediadores
  - 4904. Deterioración de saldos pendentes con outros debedores
491. Corrección por deterioración das primas pendentes de cobramento
496. Provisión para pagamentos por convenios de liquidación
- Correccións por deterioración de valor dos activos financeiros por operacións de tráfico debido a situacións latentes de insolvencia de debedores incluídos nos subgrupos 40, 43 e 44. Inclúiranse, así mesmo, as cantidades pendentes de pagamento aos asegurados en execución de convenios de liquidación de siniestros.
490. Deterioración de valor de créditos por operacións comerciais  
 Importe das correccións valorativas por deterioración de créditos incobrables, con orixe en operacións de tráfico.  
 Figurará no activo do balance compensando as contas correspondentes dos subgrupos 40, 43 e 44.  
 O seu movemento é o seguinte:
- a) Aboarase ao longo do exercicio, polo importe dos créditos que se vaian considerando como de dudoso cobramento, con cargo á conta 697.
  - b) Cargarase, a medida que se vaian dando de baixa os saldos de debedores para os que se dotou provisión, ou cando desapareza o risco, polo importe dela, con aboamento á conta 797.
491. Corrección por deterioración das primas pendentes de cobramento  
 Importe da parte das primas de tarifa correspondentes ao período que, previsiblemente, non vaian ser cobradas. O importe desta provisión determinarase conforme o disposto na normativa aplicable.  
 Figurará no activo do balance, compensando a conta 431.  
 O seu movemento é o seguinte:
- a) Aboarase ao peche do período polo importe da dotación á provisión, con cargo á conta 697.

- b) Cargarase polo importe da provisión constituída ao peche do período anterior, con aboamento á conta 797.

496. Provisión para pagamentos por convenios de liquidación

Importe estimado de tales cantidades pendentes de pagamento aos asegurados, en execución de convenios de liquidación de sinistros, por parte do asegurador do prexudicado.

Figurarán no pasivo do balance.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Aboarase ao peche do exercicio, polo importe considerado pendente de pagamento aos asegurados, con cargo á conta 607.
- b) Cargarase polo importe da provisión constituída ao peche do exercicio anterior, con aboamento á conta 607.

GRUPO 5

**CONTAS FINANCEIRAS**

Instrumentos financeiros por operacións non comerciais, é dicir, por operacións alleas ao tráfico e medios líquidos disponibles.

51. **ACREDORES NON COMERCIAIS**

510. Xuros de empréstitos e préstamos
511. Valores negociables amortizados
512. Dividendo activo a pagar
513. Derramas activas ou retornos a pagar
514. Débedas por efectos descontados
517. Dividendos de accións consideradas como pasivos financeiros

510. Xuros de empréstitos e préstamos.

Xuros de empréstitos e préstamos vencidos pendentes de pagamento.

Figurarán no pasivo do balance.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Aboarase ao vencemento polo importe pendente de pagamento, con cargo á conta 561.
- b) Cargarase polo pagamento, con aboamento ás contas do subgrupo 57.

511. Valores negociables amortizados

Importe das débedas por valores negociables amortizados.

Figurarán no pasivo do balance.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Aboarase polo valor de reembolso dos valores amortizados, con cargo a contas do subgrupo 17.

b) Cargarase:

- b<sub>1</sub>) Polo valor de reembolso dos valores amortizados, con aboamento ás contas do subgrupo 57.
- b<sub>2</sub>) En caso de conversión de obrigas en accións, con aboamento, xeralmente, á conta 100 e, de ser o caso, á conta 110.

512. Dividendo activo a pagar

- Débedas con accionistas por dividendos activos, sexan definitivas ou á conta dos beneficios do exercicio.
- Figurarán no pasivo do balance.
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Aboarase:
- a<sub>1</sub>) Polo dividendo á conta que se acorde, con cargo á conta 557.
- a<sub>2</sub>) Polo dividendo definitivo, excluído, de ser o caso, o dividendo á conta, ao aprobarse a distribución de beneficios, con cargo á conta 129.
- a<sub>3</sub>) De acordarse a repartición de reservas expresadas de libre disposición, con cargo a contas do subgrupo 11.
- b) Cargarase:
- b<sub>1</sub>) Pola retención á conta de impostos, con aboamento á conta 475.
- b<sub>2</sub>) Ao pagamento do dividendo, con aboamento a contas do subgrupo 57.
513. Derramas activas ou retornos a pagar
- Débedas con mutualistas ou cooperativistas por derramas activas ou retornos acordadas.
- A súa situación no balance e o seu movemento son análogos aos da conta 512.
514. Débedas por efectos descontados
- Débedas con entidades de crédito como consecuencia do desconto de efectos.
- Figurarán no pasivo do balance.
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Aboarase:
- a<sub>1</sub>) Ao descontar os efectos, polo importe percibido, con cargo, xeralmente, a contas do subgrupo 57.
- a<sub>2</sub>) Polo gasto financeiro producido ata alcanzar o valor de reembolso dos efectos descontados, con cargo, xeralmente, á conta 665.
- b) Cargarase:
- b<sub>1</sub>) Ao vencemento dos efectos atendidos, con aboamento, xeralmente, á conta 441.
- b<sub>2</sub>) Polo importe dos efectos non atendidos ao vencemento, con aboamento a contas do subgrupo 57.
517. Dividendos de accións consideradas como pasivos financeiros
- Dividendos a pagar de accións consideradas como pasivos financeiros.
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Aboarase polo importe dos dividendos devengados durante o exercicio, con cargo á conta 664.
- b) Cargarase:
- b<sub>1</sub>) Pola retención á conta de impostos, cando proceda, con aboamento á conta 475.
- b<sub>2</sub>) Ao pagamento, con aboamento a contas do subgrupo 57.
55. OUTRAS CONTAS NON BANCARIAS
550. Conta corrente con empresas vinculadas
5501. Conta corrente con empresas do grupo
5502. Conta corrente con empresas asociadas
5509. Conta corrente con empresas vinculadas
551. Conta corrente con socios, administradores e outras persoas vinculadas
5511. Conta corrente con socios
5512. Conta corrente con administradores
5519. Conta corrente con outras persoas vinculadas
552. Dividendos e xuros a cobrar vencidos
553. Conta coa casa central, unións temporais de empresas, fusións, escisións e combinacións de negocios
555. Partidas pendentes de aplicación
554. Reserva de estabilización á conta
556. Desembolsos exixidos sobre participacións no patrimonio neto
557. Dividendo activo a conta
558. Desembolsos exixidos
5580. Socios por desembolsos exixidos sobre accións
5585. Socios por desembolsos exixidos sobre accións consideradas como pasivos financeiros
5587. Achegas de mutualistas pendentes de desembolso
559. Conta corrente con intermediarios por investimentos financeiros e derivados

550/551 Contas correntes con...

Contas correntes que a entidade mantéña con entidades do grupo, multigrupo, asociadas e vinculadas, así como con socios, administradores e outras persoas vinculadas. Estas contas non se utilizarán para as operacións de tráfico incluídas no grupo 4.

Figurarán no activo do balance, pola suma dos saldos debedores e no pasivo, pola suma dos saldos acredores.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Cargaranse polas remesas ou entregas realizadas pola entidade.
- b) Aboarase polas remesas recibidas, con aboamento e cargo, respectivamente, a contas do subgrupo 57.

552. Dividendos e xuros a cobrar vencidos

Créditos por dividendos, sexan definitivos ou á conta, e xuros vencidos pendentes de cobramento.

Figurarán no activo do balance.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Cargarase polo importe devengado, con aboamento ás contas 760, 761 ou 762.
- b) Aboarase polo importe cobrado, con cargo, xeralmente, a contas do subgrupo 57 e, pola retención soportada, á conta 473.

553. Conta coa casa central, unións temporais de empresas, fusións, escisións e combinacións de negocios.

Contas de efectivo para rexistrar:

- Os movementos entre a sucursal en España de entidades estranxeiras e a súa casa central.
- Os movementos coas unións temporais de empresas en que participe a entidade.
- O traspaso do patrimonio, a entrega de contraprestación e as correspondentes variacións no patrimonio neto das sociedades que interveñen nas operacións de fusión, escisión ou outras combinacións de negocios.

Figurarán no activo ou no pasivo do balance, segundo corresponda.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Cargarase, xeralmente,
  - a<sub>1</sub>) Polas remesas de efectivo que envíe a sucursal á casa central, con aboamento a contas do subgrupo 57.
  - a<sub>2</sub>) Polas remesas ou entregas efectuadas pola entidade á unión temporal de empresas, con aboamento ás contas dos grupos 2, 5 e 7 que correspondan.
  - a<sub>3</sub>) Nas combinacións de negocios, cargarase na sociedade que se extingue ou cedente dos elementos patrimoniais que integran a combinación de negocios no momento da cesión dos activos e pasivos asumidos.
  - a<sub>4</sub>) Nas combinacións de negocios, cargarase na sociedade absorbente ou adquirente dos elementos patrimoniais que integran a combinación de negocios no momento da entrega das accións emitidas, con aboamento ás contas 100 e 110 e, de ser o caso, ás correspondentes contas do grupo 57.
- b) Aboarase, xeralmente,
  - b<sub>1</sub>) Polas remesas de efectivo que reciba a sucursal da súa casa central, con cargo a contas do subgrupo 57 e, de ser o caso, á conta 129.
  - b<sub>2</sub>) Polas recepcións a favor da entidade que reciba da unión temporal de empresas, con cargo ás contas dos grupos 2, 5 e 6 que correspondan.
  - b<sub>3</sub>) Nas combinacións de negocios, aboarase na sociedade absorbente ou adquirente dos elementos patrimoniais que integran a combinación de negocios no momento da recepción dos activos e pasivos asumidos.
  - b<sub>4</sub>) Nas combinacións de negocios, cargarase na sociedade que se extingue ou cedente dos elementos patrimoniais que integran a combinación de negocios no momento da recepción dos instrumentos de patrimonio, con cargo ás contas do grupo 24 ou 25 e, de ser o caso, ás correspondentes contas do grupo 57.

554. Reserva de estabilización á conta

Importe da reserva de estabilización recoñecido no exercicio.

Figurarán no patrimonio neto do balance minorando os fondos propios.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Cargarase polo recoñecemento da reserva de estabilización exixida polas disposicións de ordenación e supervisión dos seguros privados, con aboamento á conta 1147.
- b) Aboarase polo importe do seu saldo cando tome a decisión sobre a distribución e aplicación dos beneficios, con cargo á conta 129, e, en caso de perdas, con cargo á conta 121.

555. Partidas pendentes de aplicación

Remesas de fondos recibidas cuxa causa non resulte, en principio, identificable, e sempre que non correspondan a operacións que pola súa natureza deban incluírse noutros subgrupos. Tales remesas permanecerán rexistradas nesta conta o tempo estritamente necesario para aclarar a súa causa.

Figurarán no pasivo do balance.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Aboarase polos cobramentos que se produzan, con cargo a contas do subgrupo 57.
- b) Cargarase ao efectuar a súa aplicación, con aboamento á conta a que realmente corresponda.

556. Desembolsos exixidos sobre participacións no patrimonio neto

Desembolsos exixidos e pendentes de pagamento correspondentes a participacións no patrimonio neto.

Figurarán no pasivo do balance.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Aboarase cando se exixa o desembolso, con cargo ás contas dos grupos 24 e 25.
- b) Cargarase polos desembolsos que se efectúen, con aboamento a contas do subgrupo 57.

557. Dividendo activo á conta

Importes, con carácter de "á conta" de beneficios, cuxa distribución sexa acordada polo órgano competente.

Figurarán no patrimonio neto do balance, minorando os fondos propios.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Cargarase ao acordarse a súa distribución, con aboamento á conta 512.
- b) Aboarase polo importe do seu saldo, cando se tome a decisión sobre a distribución e aplicación dos beneficios, con cargo á conta 129.

558. Desembolsos exixidos

5580. Socios por desembolsos exixidos sobre accións

Capital social escriturado, pendente de desembolso, cuxo importe fose exixido aos accionistas.

Analízanse, co debido desenvolvemento en contas de cinco cifras, os desembolsos pendentes en mora.

Figurarán no activo do balance.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Cargarase polo importe dos desembolsos exixidos, con aboamento á conta 103.
- b) Aboarase polo importe dos desembolsos que se vaian efectuando, con cargo a contas do subgrupo 57.

5585. Socios por desembolsos exixidos sobre accións consideradas como pasivos financeiros.

Importe correspondente ás accións consideradas como pasivos financeiros, emitidas e subscritas, pendentes de desembolso, cuxo importe foi exixido aos subscritores.

Analízanse, co debido desenvolvemento en contas de cinco cifras, os desembolsos pendentes en mora.

Figurarán no pasivo do balance, con signo negativo, minorando a epígrafe "Outras débedas".

O seu movemento é o seguinte:

- a) Cargarase polos desembolsos exixidos, con aboamento á conta 153.
- b) Aboarase na medida en que os devanditos desembolsos se vaian efectuando, con cargo ás contas do subgrupo 57.

5587. Mutualistas por desembolsos exixidos

Achegas exixidas aos mutualistas, ben para compensar perdas, ben para aumentar o fondo mutual, en virtude dun acordo dos órganos de goberno da entidade.

- Figurará no activo do balance.
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Cargarase polo importe dos desembolsos exixidos, con aboamento ás contas do subgrupo 10 ou 11, segundo corresponda.
  - b) Aboarase ao cobramento das achegas, con cargo a contas do subgrupo 57.
559. Conta corrente con intermediarios por investimentos financeiros e derivados
- Conta corrente de efectivo con intermediarios polas operacións citadas.
- Figurará no activo ou no pasivo do balance, segundo corresponda.
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Cargarase polas remesas ou entregas e polo importe das diferenzas positivas ou á cancelación do seu saldo.
  - b) Aboarase polas remesas recibidas e polo importe das diferenzas negativas ou á cancelación do seu saldo.
56. **AXUSTES POR PERIODIFICACIÓN E XUROS ANTICIPADOS**
560. Xueros pagados por anticipado
  561. Xueros a pagar, non vencidos
  562. Xueros a cobrar, non vencidos
  563. Xueros cobrados por anticipado
560. Xueros pagados por anticipado
- Xueros pagados pola entidade que corresponden a exercicios seguintes.
- Figurará no activo do balance.
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Cargarase, ao peche do exercicio, con aboamento ás contas do subgrupo 66 que rexistrasen os xueros contabilizados.
  - b) Aboarase, polo gasto producido no exercicio seguinte, con cargo a contas do subgrupo 66.
561. Xueros a pagar, non vencidos
- Xueros explícitos de empréstitos e de préstamos a pagar.
- Figurará no pasivo do balance.
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Aboarase polo importe dos xueros devengados e non vencidos que correspondan ao exercicio, con cargo a contas do subgrupo 66.
  - b) Cargarase:
    - b<sub>1</sub>) Polo pagamento dos xueros, con aboamento a contas do subgrupo 57.
    - b<sub>2</sub>) Pola retención á conta de impostos, cando proceda, con aboamento á conta 475.
    - b<sub>3</sub>) Polos xueros vencidos, con aboamento á conta 510.
562. Xueros a cobrar, non vencidos
- Importe ao peche do exercicio dos xueros devengados e non vencidos de investimentos financeiros, cando non formen parte do valor de reembolso.
- Figurará no activo do balance.
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Cargarase, ao peche do exercicio, con aboamento á conta 761 ou 762, ou á adquisición do título, con aboamento ás contas do subgrupo 57.
  - b) Aboarase:
    - b<sub>1</sub>) Ao cobramento dos xueros, no exercicio seguinte, con cargo a contas do subgrupo 57, e pola retención soportada, se é o caso, á conta 473.
    - b<sub>2</sub>) Ao vencemento dos xueros, con cargo á conta 552
563. Xueros cobrados por anticipado
- Xueros cobrados pola entidade que corresponden a exercicios seguintes.
- Figurará no pasivo do balance.
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Aboarase, ao peche do exercicio, con cargo ás contas do subgrupo 76 que rexistrasen os xueros contabilizados.
  - b) Cargarase, no exercicio seguinte, con aboamento ás contas do subgrupo 76.
57. **TESOURARÍA**
570. Caixa, euros
  571. Caixa, moeda estranxeira

Investimentos financeiros convertibles en efectivo, cun vencemento non superior a tres meses desde a data de adquisición, que non teñan riscos significativos de cambio de valor e que formen parte da política de xestión normal da tesouraría da entidade.

Figurarán no activo do balance.

O seu movemento é o seguinte:

a) Cargarase:

a1) Á entrada dos investimentos financeiros, con aboamento da conta que deba servir de contrapartida.

a2) Polos rendementos implícitos que, de ser o caso, se devenguen, con aboamento ás contas do grupo 75

b) Aboarase á saída dos investimentos financeiros, con cargo ás contas que deban servir de contrapartida.

58. **ACTIVOS E GRUPOS DE ACTIVOS E PASIVOS MANTIDOS PARA A VENDA.**

580. Inmobiliizado

581. Investimentos inmobiliarios

582. Investimentos financeiros

583. Outros activos en venda

584. Provisións técnicas

585. Provisións non técnicas

586. Acredores por operacións de tráfico

587. Débedas con características especiais

588. Débedas con persoas e entidades vinculadas

589. Outros pasivos asociados a activos en vendas

Activos individuais, así como activos e pasivos incluídos nun grupo alleable de elementos, cuxa recuperación se espera realizar fundamentalmente a través da súa venda, en lugar de polo seu uso continuado, incluídos os que formen parte dunha operación interrompida que se clasificase como mantida para a venda.

580/583

Estas contas figurarán no activo do balance.

O seu movemento, xeralmente, é o seguinte:

a) Cargarase:

572. Bancos e institucións de crédito c/c vista, euros

573. Bancos e institucións de crédito c/c vista, moeda estranxeira

574. Bancos e institucións de crédito, contas de aforro, euros

575. Bancos e institucións de crédito, contas de aforro, moeda estranxeira

576. Investimentos a curto prazo de gran liquidez

570/571. Caixa...

Disponibilidades de medios líquidos en caixa.

Figurarán no activo do balance.

O seu movemento é o seguinte:

a) Cargarase á entrada dos medios líquidos.

b) Aboarase á súa saída, con aboamento e cargo ás contas que deban servir de contrapartida, segundo a natureza da operación que dea lugar ao cobramento ou ao pagamento.

572/573/574/575. Bancos e institucións de crédito...

Saldo a favor da entidade, en contas correntes á vista e de aforro de dispoñibilidade inmediata en bancos e institucións de crédito, entendéndose por tales caixas de aforros, caixas rurais e cooperativas de crédito, para os saldos situados en España, e entidades análogas se se trata de saldos situados no estranxeiro.

Exclúiranse de contabilizar neste subgrupo os saldos nos bancos e institucións citadas cando non sexan de dispoñibilidade inmediata. Tamen se exclúiran os saldos de dispoñibilidade inmediata se non estiveren en poder de bancos ou das institucións referidas.

Figurarán no activo do balance.

O seu movemento é o seguinte:

a) Cargarase polas entregas de efectivo e polas transferencias, con aboamento á conta que deba servir de contrapartida, segundo sexa a natureza da operación que dea lugar ao cobramento.

b) Aboarase pola disposición, total ou parcial, do saldo, con cargo á conta que deba servir de contrapartida, segundo sexa a natureza da operación que dea lugar ao pagamento.

576. Investimentos a curto prazo de gran liquidez

- a<sub>1</sub>) No momento en que se cumpran as condicións para a súa clasificación, de acordo co disposto nas normas de rexistro e valoración contidas na segunda parte deste texto, con aboamento ás respectivas contas do activo.
- a<sub>2</sub>) No caso de activos financeiros que, para os efectos da súa valoración, estiveren clasificados na categoría de "Activos financeiros mantidos para negociar" ou na de "Outros activos financeiros a valor razoable con cambios na conta de perdas e ganancias", polas variacións no seu valor razoable, con aboamento á conta 763.
- a<sub>3</sub>) No caso de activos financeiros que, para os efectos da súa valoración, estiveren clasificados na categoría de "Activos financeiros dispoñibles para a venda", polas variacións no seu valor razoable, con aboamento á conta 960, salvo a parte correspondente a diferenzas de cambio en partidas monetarias, que se rexistrará con aboamento á conta 768.
- a<sub>4</sub>) De ser o caso, polo ingreso financeiro devengado, con aboamento á conta que corresponda do subgrupo 76.
- b) Aboaranse:
- b<sub>1</sub>) No momento en que se produza o alleamento ou disposición por outra vía do activo ou grupo alleable de elementos, con cargo, xeralmente, a contas do subgrupo 57 e, en caso de perdas, á conta do subgrupo 67 que corresponda á natureza do activo.
- b<sub>2</sub>) No caso de activos financeiros que, para os efectos da súa valoración, estiveren clasificados na categoría de "Activos financeiros mantidos para negociar" ou na de "Outros activos financeiros a valor razoable con cambios na conta de perdas e ganancias", polas variacións no seu valor razoable, con cargo á conta 663.
- b<sub>3</sub>) No caso de activos financeiros que, para os efectos da súa valoración, estiveren clasificados na categoría de "Activos financeiros dispoñibles para a venda", polas variacións no seu valor razoable, con cargo á conta 860, salvo a parte correspondente a diferenzas de cambio en partidas monetarias, que se rexistrará con cargo á conta 668.
- b<sub>4</sub>) Se o activo ou grupo alleable de elementos deixar de cumprir os requisitos para a súa clasificación como mantido para a venda, de acordo co disposto nas normas de rexistro e valoración contidas na segunda parte deste texto, con cargo ás respectivas contas do activo.
- 584/589
- Estas contas figurarán no pasivo do balance.
- O seu movemento, xeralmente, é o seguinte:
- a) Aboaranse:
- a<sub>1</sub>) No momento en que se cumpran as condicións para a súa clasificación, de acordo co disposto nas normas de rexistro e valoración contidas na segunda parte deste texto, con cargo ás respectivas contas do pasivo.
- a<sub>2</sub>) No caso de pasivos financeiros que, para os efectos da súa valoración, estiveren clasificados na categoría de "Pasivos financeiros mantidos para negociar" ou na de "Outros pasivos financeiros a valor razoable con cambios en perdas e ganancias", polas variacións no seu valor razoable, con cargo á conta 663.
- a<sub>3</sub>) De ser o caso, polo gasto financeiro producido, con cargo á conta que corresponda do subgrupo 66.
- b) Cargaranse:
- b<sub>1</sub>) No momento en que se produza o alleamento ou disposición por outra vía do grupo alleable de elementos.
- b<sub>2</sub>) No caso de pasivos financeiros que, para os efectos da súa valoración, estiveren clasificados na categoría de "Pasivos financeiros mantidos para negociar" ou na de "Outros pasivos financeiros a valor razoable con cambios en perdas e ganancias", polas variacións no seu valor razoable, con aboamento á conta 763.
- b<sub>3</sub>) Se o grupo alleable de elementos deixar de cumprir os requisitos para a súa clasificación como mantido para a venda, de acordo co disposto nas normas de rexistro e valoración contidas na segunda parte deste texto, con aboamento ás respectivas contas do pasivo.
59. DETERIORACIÓN DO VALOR DE CONTAS FINANCEIRAS
590. Deterioración de valor de débedores do grupo 5
599. Deterioración de valor de activos mantidos para a venda
590. Deterioración de valor de débedores do grupo 5
- Expresión contable de correccións de valor motivadas por perdas por deterioración dos activos incluídos no grupo 5.
- No suposto de posteriores recuperacións de valor, de acordo co que ao respecto dispoñen as correspondentes normas de rexistro e valoración, as perdas por deterioración reconhecidas deberán reducirse ata a súa total recuperación, cando así proceda de acordo co disposto nas devanditas normas.
- Figurará no activo do balance minorando a partida en que figure o correspondente elemento patrimonial.



O seu movemento é o seguinte:

a) Aboarase polo importe da deterioración estimada, con cargo á conta que corresponda do subgrupo 69.

b) Cargarase:

b<sub>1</sub>) Cando desaparezan as causas que determinaron o recoñecemento da corrección valorativa por deterioración, con aboamento á conta que corresponda do subgrupo 79.

b<sub>2</sub>) Cando se allee o activo ou se dea de baixa do activo por calquera outro motivo, con aboamento a contas do grupo 5

599. Deterioración de valor de activos mantidos para a venda

Importe das correccións valorativas por deterioración do valor de activos mantidos para a venda ou en activos que formen parte dun grupo alleable de elementos mantidos para a venda.

O seu movemento é o seguinte:

a) Aboarase polo importe da deterioración estimada, con cargo á conta que corresponda do grupo 69.

b) Cargarase:

b<sub>1</sub>) Cando desaparezan as causas que determinaron o recoñecemento da corrección valorativa por deterioración, con aboamento á conta que corresponda do grupo 79.

b<sub>2</sub>) Cando se allee o activo ou se dea de baixa do activo por calquera outro motivo, con aboamento ás contas do grupo 58.

## GRUPO 6

### **GASTOS**

Gastos derivados das operacións de seguro e outros necesarios para o desenvolvemento da entidade da entidade, así como certos conceptos, tales como os recobramentos de sinistros ou as prestacións a cargo do reaseguro cedido ou retrocedido, que deban considerarse como minoración de gastos. Comprende tamén os tributos a cargo da entidade, os gastos financeiros e os gastos excepcionais.

En xeral, todas as contas do grupo 6 aboaranse, ao peche do período, con cargo ben á conta 129, ben a contas do grupo 0, cando, neste último caso, os gastos contabilizados por natureza no grupo 6 se deban reclasificar en razón do seu destino; por iso, ao expoñer os movementos das sucesivas contas deste grupo só se fará referencia aos motivos de cargo. Nas excepcións cítanse os motivos de aboamento e as contas de contrapartida.

#### 60. PRESTACIÓNS PAGADAS

- 600. Prestacións, seguro directo, non vida
  - 6000. Prestacións pagadas
  - 6001. Prestacións recobradas
- 601. Prestacións, seguro directo, vida
  - 6010. Vencementos (supervivencia)
  - 6011. Capitais (falecemento)
  - 6012. Rendas
  - 6013. Rescates
- 602. Prestacións, reaseguro aceptado, non vida
  - 6020. Prestacións e gastos pagados
  - 6027. Entrada de carteira por prestacións
  - 6028. Retirada de carteira por prestacións
- 603. Prestacións, reaseguro aceptado, vida
  - 6030. Prestacións e gastos pagados
  - 6037. Entrada de carteira por prestacións
  - 6038. Retirada de carteira por prestacións
- 604. Prestacións, reaseguro cedido e retrocedido, non vida
  - 6040. Reaseguro cedido
    - 60400. Prestacións e gastos pagados
    - 60407. Entrada de carteira por prestacións
    - 60408. Retirada de carteira por prestacións
  - 6042. Reaseguro retrocedido
    - 60420. Prestacións e gastos pagados
    - 60427. Entrada de carteira por prestacións
    - 60428. Retirada de carteira por prestacións
- 605. Prestacións, reaseguro cedido e retrocedido, vida
  - 6051. Reaseguro cedido
    - 60510. Prestacións e gastos pagados

- a) Aboarase polo importe das prestacións repercutidas aos reaseguradores, así como polo das retiradas de carteira, con cargo á conta 400.
- b) Cargarase polo importe das entradas de carteira, e, se é o caso, pola participación do reasegurador no importe das prestacións recobradas pola entidade, con aboamento á conta 400.

606. Participación en beneficios e estornos

6060. Participación en beneficios e estornos  
60600. Non vida  
60601. Vida

Importe dos beneficios satisfeitos aos tomadores ou aos asegurados, con inclusión dos que se destinen a aumentar as provisiones técnicas ou a reducir as primas futuras, na medida en que tales importes representen unha repartición de beneficio procedente da actividade no seu conxunto ou dunha parte dela. Inclúe así mesmo os estornos que se realicen en concepto de restitución parcial das primas, efectuada de acordo co comportamento dos contratos de seguro.

Cargarase polo importe da participación en beneficios ou dos estornos que correspondan ao exercicio, con aboamento, xeralmente:

- a) A conta do subgrupo 57, cando se satisfagan en efectivo.  
b) Á conta 312, cando se destinen a incrementar a provisión matemática do contrato.  
c) Á conta 701, cando se outorguen en forma de primas únicas de inventario, no caso de seguros liberados do pagamento de primas.

607. Variación de prestacións por convenios de liquidación de sinistros

Diferenzas negativas ou positivas entre os importes certos satisfeitos ou debidos pola entidade aos seus asegurados, en execución de convenios de liquidación de sinistros, e os recuperados do asegurador do responsable. Tamén se incluírán nesta conta as variacións das provisiones para pagamentos por convenios de liquidación incluídas na conta 496.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Cargarase, ao efectuar o pagamento ao asegurado en execución de convenios de liquidación ou ao constituir a provisión ao peche do exercicio, con aboamento, respectivamente, a contas do subgrupo 57 ou á conta 496.

b) Aboarase:

- b<sub>1</sub>) Ao recoñecemento da débeda polo asegurador do causante do dano, con cargo á conta 442.  
b<sub>2</sub>) Ao peche do exercicio, polo importe da provisión constituída ao peche do exercicio precedente, con cargo á conta 496.

60517. Entrada de carteira por prestacións  
60518. Retirada de carteira por prestacións  
60530. Prestacións e gastos pagados  
60537. Entrada de carteira por prestacións  
60538. Retirada de carteira por prestacións

6053.

606. Participación en beneficios e estornos

6060. Participación en beneficios e estornos  
60600. Non vida  
60601. Vida

607. Variación de prestacións por convenios de liquidación de sinistros

Pagamentos por prestacións derivadas dos contratos de seguro así como os gastos inherentes ás devanditas prestacións. Comprende tamén as prestacións e gastos a cargo da entidade por operacións de reaseguro aceptado, así como as repercutidas aos reaseguradores en operacións de reaseguro cedido e retrocedido.

600/601. Prestacións...

Prestacións pagadas por operacións de seguro directo, non vida e vida.

Cargarase polos pagamentos realizados, con aboamento a contas dos subgrupos 43 ou 57, ou á 402 se se trata de operacións de coaseguro.

As prestacións recobradas aboaranse á conta 600.

602/603. Prestacións...

Prestacións a cargo da entidade por operacións de reaseguro aceptado non vida e vida.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Cargarase polo importe das prestacións correspondentes a operacións de reaseguro aceptado, así como polas retiradas de conta, con aboamento á conta 401.

- b) Aboarase polo importe das entradas de carteira, e, de ser o caso, pola participación do reasegurador no importe das prestacións recobradas polos cedentes, con cargo á conta 401.

604/605. Prestacións...

Importe das prestacións que a entidade repercute aos reaseguradores en virtude dos contratos de reaseguro vixentes.

O seu movemento é o seguinte:

<p>61. COMISIÓN, PARTICIPACIÓN E OUTROS GASTOS DE CARTEIRA</p> <p>610. Comisións, seguro directo, non vida</p> <p>6100. Comisións sobre primas emitidas</p> <p>6102. Comisións sobre primas anuladas do exercicio</p> <p>6103. Comisións sobre primas anuladas de exercicios anteriores</p> <p>6104. Variación de comisións sobre a corrección por deterioración das primas pendentes de cobramento</p> <p>6105. Comisións sobre primas estornadas do exercicio</p> <p>6106. Comisións sobre primas estornadas de exercicios anteriores</p> <p>6107. Variación de comisións sobre primas devengadas e non emitidas</p> <p>611. Comisións, seguro directo, vida</p> <p>6110. Comisións sobre primas emitidas</p> <p>6112. Comisións sobre primas anuladas do exercicio</p> <p>6113. Comisións sobre primas anuladas de exercicios anteriores</p> <p>6114. Variación de comisións sobre a corrección por deterioración das primas pendentes de cobramento</p> <p>6115. Comisións sobre primas estornadas do exercicio</p> <p>6116. Comisións sobre primas estornadas de exercicios anteriores</p> <p>6117. Variación de comisións sobre primas devengadas e non emitidas</p> <p>612. Comisións e participacións, reaseguro aceptado, non vida</p> <p>6120. Comisións</p> <p>6121. Participacións</p> <p>6126. Variación de comisións sobre primas devengadas e non emitidas.</p> <p>613. Comisións e participacións, reaseguro aceptado, vida</p> <p>6130. Comisións</p> <p>6131. Participacións</p> <p>6136. Variación de comisións sobre primas devengadas e non emitidas</p> <p>615. Retribucións a aseguradores por acordos de colaboración</p>	<p>a<sub>1</sub>) Polo importe das comisións correspondentes á corrección por deterioración das primas pendentes de cobramento constituída ao peche do exercicio anterior, con aboamento á conta 452.</p> <p>a<sub>2</sub>) Polo importe das comisións que activadas ao final do período anterior correspondan a este exercicio con aboamento á conta 481.</p> <p>b) Aboaranse:</p> <p>b<sub>1</sub>) Polo importe das comisións correspondentes ás primas anuladas, con cargo á conta 452.</p> <p>b<sub>2</sub>) Polo importe das comisións correspondentes ás primas estornadas, con cargo á conta 433.</p> <p>b<sub>3</sub>) Polo importe das comisións correspondentes a primas devengadas e non emitidas do exercicio anterior, con cargo á conta 489 ou á 453 cando corresponda a primas fraccionadas.</p> <p>b<sub>4</sub>) Polo importe das comisións correspondentes á corrección por deterioración das primas pendentes de cobramento do exercicio, con cargo á conta 452.</p> <p>b<sub>5</sub>) Polo importe das comisións que caiba imputar aos resultados do exercicio ou exercicios seguintes con cargo á conta 481.</p> <p>612/613. <u>Comisións e participacións, reaseguro aceptado...</u></p> <p>Importe das comisións devengadas polas cedentes nas operacións de reaseguro aceptado, así como da participación que corresponda a aquelas nos beneficios da entidade por tales operacións.</p> <p>O seu movemento é o seguinte:</p> <p>a) Cargaranse:</p> <p>a<sub>1</sub>) Polo importe das comisións e participacións, con aboamento á conta 401.</p> <p>a<sub>2</sub>) Polo importe das comisións correspondentes ás aceptacións de primas devengadas e non emitidas, con aboamento á conta 489.</p> <p>a<sub>3</sub>) Polo importe das comisións que, activadas ao final do período anterior, correspondan a este exercicio, con aboamento á conta 481.</p> <p>b) Aboaranse:</p> <p>b<sub>1</sub>) Polo importe das comisións correspondentes ás primas aceptadas que se anulen, con cargo á conta 401.</p> <p>b<sub>2</sub>) Polo importe das comisións correspondentes ás primas aceptadas que se estornen, con cargo á conta 401.</p> <p>b<sub>3</sub>) Polo importe das comisións correspondentes ás aceptacións de primas devengadas e non emitidas do exercicio anterior, con cargo á conta 489.</p>
<p>610/611. <u>Comisións seguro directo...</u></p> <p>Importe das comisións devengadas polos mediadores, en relación coas operacións en que interveñen.</p> <p>O seu movemento é o seguinte:</p> <p>a) Cargaranse:</p> <p>a<sub>1</sub>) Polo importe das comisións correspondentes ás primas emitidas, con aboamento á conta 452.</p> <p>a<sub>2</sub>) Polo importe das comisións correspondentes ás primas devengadas e non emitidas, con aboamento á conta 489 ou á conta 453 cando corresponda a primas fraccionadas.</p>	<p>a<sub>1</sub>) Polo importe das comisións correspondentes ás primas emitidas, con aboamento á conta 452.</p> <p>a<sub>2</sub>) Polo importe das comisións correspondentes ás primas devengadas e non emitidas, con aboamento á conta 489 ou á conta 453 cando corresponda a primas fraccionadas.</p>

- b<sub>4</sub>) Polo importe das comisións que caiba imputar aos resultados do exercicio ou exercicios seguintes con cargo á conta 481.
615. Retribucións a aseguradores por acordos de colaboración  
 Gastos realizados con ocasión dos contratos asinados con outras entidades aseguradoras para a subscripción de pólizas de seguros da entidade a través da rede de distribución daquelas primas.  
 Cargarase ao devenengo do gasto, con aboamento, xeralmente, á conta 413.
62. SERVIZOS EXTERIORES
620. Gastos en investigación e desenvolvemento do exercicio  
 621. Arrendamentos e canons  
 622. Reparacións e conservación  
 623. Servizos de profesionais independentes  
 624. Material de oficina  
 625. Primas de seguros  
 626. Servizos bancarios e similares  
 627. Publicidade, propaganda e relacións públicas  
 628. Subministracións  
 629. Outros servizos
- Gastos realizados pola entidade por servizos de natureza diversa que non formen parte do prezo de adquisición do inmovilizado, investimentos inmobiliarios ou investimentos financeiros.
- Os cargos nas contas 620/629 faranse normalmente con aboamento á conta 410, a contas do subgrupo 57, a provisións do subgrupo 14 ou, de ser o caso, á conta 475.
620. Gastos en investigación e desenvolvemento do exercicio  
 Gastos de investigación e desenvolvemento por servizos encargados a outras entidades.
621. Arrendamentos e canons  
Arrendamentos  
 Os devengados polo aluguer ou arrendamento operativo de bens mobles e inmobles en uso ou á disposición da entidade.
- Canons  
 Cantidades fixas ou variables que se satisfián polo dereito ao uso ou á concesión de uso das distintas manifestacións da propiedade industrial.
622. Reparacións e conservación
- Os de sostemento dos bens comprendidos no grupo 2.
- Esta conta desagregárase nas subcontas necesarias para rexistrar os gastos correspondentes ao inmovilizado e aos investimentos inmobiliarios.
623. Servizos de profesionais independentes  
 Importe que se satisfai aos profesionais polos servizos prestados á entidade. Comprende os honorarios de economistas, avogados, auditores, notarios, etc., así como as comisións de axentes mediadores independentes.
624. Material de oficina  
 Importe dos gastos producidos en concepto de material de oficina.
625. Primas de seguros  
 Cantidades satisfeitas en concepto de primas de seguros, agás as que se refiren ao persoal da entidade e as de natureza financeira.
626. Servizos bancarios e similares  
 Cantidades satisfeitas en concepto de servizos bancarios e similares, que non teñan a consideración de gastos financeiros.
627. Publicidade, propaganda e relacións públicas  
 Importe dos gastos satisfeitos polos conceptos que indica a denominación desta conta.
628. Subministracións  
 Electricidade e calquera outro abastecemento que non teña a calidade de almacenable.
629. Outros servizos  
 Os non comprendidos nas contas anteriores.
- Nesta conta contabilizaranse, entre outros, os gastos de viaxe do persoal da entidade, incluídos os de transporte, e os gastos de oficina non incluídos noutras contas.
63. TRIBUTOS
630. Imposto sobre beneficios  
 6300. Imposto corrente  
 6301. Imposto diferido  
 631. Outros tributos  
 633. Axustes negativos na imposición sobre beneficios  
 634. Axustes negativos na imposición indirecta

636. Devolución de impostos  
 638. Axustes positivos na imposición sobre beneficios  
 639. Axustes positivos na imposición indirecta
630. Imposto sobre beneficios  
 Importe do imposto sobre beneficios devengados no exercicio, salvo o orixinado con motivo dunha transacción ou suceso que se reconeçese directamente nunha partida do patrimonio neto, ou por causa dunha combinación de negocios.  
 Con carácter xeral, o contido e movemento das contas citadas de catro cifras é o seguinte:
6300. Imposto corrente
- a) Cargarase:
- a<sub>1</sub>) Pola cota a ingresar, con aboamento á conta 4752.  
 a<sub>2</sub>) Polas retencións soportadas e os ingresos á conta do imposto realizados, ata o importe da cota líquida do período, con aboamento á conta 473.
- b) Aboarase, pola cota de exercicios anteriores que recupera a entidade como consecuencia das liquidacións fiscais do imposto ou impostos sobre o beneficio, con cargo á conta 4709.
- c) Aboarase ou cargarase, con cargo ou aboamento á conta 129.
6301. Imposto diferido
- a) Cargarase:
- a<sub>1</sub>) Polo importe dos pasivos por diferenzas temporais impositibles orixinados no exercicio, con aboamento á conta 479.  
 a<sub>2</sub>) Pola aplicación dos activos por diferenzas temporais deducibles de exercicios anteriores, con aboamento á conta 4740.  
 a<sub>3</sub>) Pola aplicación do crédito impositivo como consecuencia da compensación no exercicio de bases impositibles negativas de exercicios anteriores, con aboamento á conta 4745.  
 a<sub>4</sub>) Polo importe do efecto impositivo das diferenzas permanentes a imputar en varios exercicios, con aboamento á conta 834.  
 a<sub>5</sub>) Polo importe do efecto impositivo correspondente ás deducións e bonificacións a imputar en varios exercicios, con aboamento á conta 835.  
 a<sub>6</sub>) Pola aplicación fiscal das deducións ou bonificacións de exercicios anteriores, con aboamento á conta 4742.  
 a<sub>7</sub>) Polo importe do efecto impositivo derivado da transferencia a resultados de ingresos imputados directamente ao patrimonio neto que ocasionasen
- o correspondente imposto corrente en exercicios previos, con aboamento á conta 8301.
- b) Aboarase:
- b<sub>1</sub>) Polo importe dos activos por diferenzas temporais deducibles orixinados no exercicio, con cargo á conta 4740.  
 b<sub>2</sub>) Polo crédito impositivo xerado no exercicio como consecuencia da existencia de base impositible negativa a compensar, con cargo á conta 4745.  
 b<sub>3</sub>) Pola cancelación de pasivos por diferenzas temporais impositibles de exercicios anteriores, con cargo á conta 479.  
 b<sub>4</sub>) Polas diferenzas permanentes periodificadas que se imputan ao exercicio, con cargo á conta 836.  
 b<sub>5</sub>) Polas deducións e bonificacións periodificadas que se imputan ao exercicio, con cargo á conta 837.  
 b<sub>6</sub>) Polos activos por deducións e outras vantaxes fiscais non utilizadas, pendentes de aplicar fiscalmente, con cargo á conta 4742.  
 b<sub>7</sub>) Polo importe do efecto impositivo derivado da transferencia a resultados de gastos imputados directamente ao patrimonio neto que ocasionasen o correspondente imposto corrente en exercicios previos, con cargo á conta 8301.
- c) Aboarase ou cargarase, con cargo ou aboamento na conta 129.  
 631. Outros tributos  
 Importe dos tributos dos que a entidade é contribuinte e que non teñan asento específico noutras contas deste subgrupo ou na conta 477.  
 Exceptúanse igualmente os tributos que deban ser cargados noutras contas de acordo coas súas definicións.  
 Esta conta cargarase cando os tributos sexan exixibles, con aboamento a contas dos subgrupos 47 e 57. Igualmente, cargarase polo importe da provisión dotada no exercicio, con aboamento á conta 141.
633. Axustes negativos na imposición sobre beneficios  
 Diminución, coñecida no exercicio, dos activos por imposto diferido ou aumento, igualmente coñecido no exercicio, dos pasivos por imposto diferido, respecto dos activos e pasivos por imposto diferido anteriormente xerados, salvo que os devanditos saldos se orixinasen como consecuencia dunha transacción ou suceso que se reconeçese directamente nunha partida do patrimonio neto.
- Cargarase:

- a<sub>1</sub>) Polo menor importe do activo por diferenzas temporais deducibles, con aboamento á conta 4740.
- a<sub>2</sub>) Polo menor importe do crédito impositivo por perdas a compensar, con aboamento á conta 4745.
- a<sub>3</sub>) Polo menor importe do activo por deducións e bonificacións pendentes de aplicar, con aboamento á conta 4742.
- a<sub>4</sub>) Polo maior importe do pasivo por diferenzas temporais impositibles, con aboamento á conta 479.
634. Axustes negativos na imposición indirecta  
 Importe das diferenzas negativas que resulten, no IVE soportado deducible correspondente a operacións de bens ou servizos ou de bens de investimento, ao practicarse as regularizacións anuais derivadas da aplicación da regra de rateo.  
 Estas contas cargaranse polo importe da regularización anual, con aboamento á conta 472.
636. Devolución de impostos  
 Importe dos reintegros de impostos exixibles pola entidade como consecuencia de pagamentos indebidamente realizados, excluídos aqueles que fosen cargados en contas do grupo 2.  
 O seu movemento é o seguinte:  
 a) Aboarase cando sexan exixibles as devolucións, con cargo á conta 4709.  
 b) Cargarase polo saldo ao peche do exercicio, con aboamento á conta 129.
638. Axustes positivos na imposición sobre beneficios  
 Aumento, coñecido no exercicio, dos activos por imposto diferido ou diminución, igualmente coñecida no exercicio, dos pasivos por imposto diferido, respecto dos activos e pasivos por imposto diferido anteriormente xerados, salvo que os devanditos saldos se orixinasen como consecuencia dunha transacción ou suceso que se reconeçese directamente nunha partida do patrimonio neto.  
 Con carácter xeral, o seu movemento é o seguinte:  
 a) Aboarase:  
 a<sub>1</sub>) Polo maior importe do activo por diferenzas temporais deducibles, con cargo á conta 4740.  
 a<sub>2</sub>) Polo maior importe do crédito impositivo por perdas a compensar, con cargo á conta 4745.
- a<sub>3</sub>) Polo maior importe do activo por deducións e bonificacións pendentes de aplicar, con cargo á conta 4742.
- a<sub>4</sub>) Polo menor importe do pasivo por diferenzas temporais impositibles, con cargo á conta 479.
- b) Cargarase polo saldo ao peche do exercicio, con aboamento á conta 129.
639. Axustes positivos na imposición indirecta  
 Importe das diferenzas positivas que resulten, no IVE soportado deducible correspondente a operacións de bens ou servizos ou de bens de investimento, ao practicarse as regularizacións anuais derivadas da aplicación da regra de rateo.  
 O seu movemento é o seguinte:  
 a) Aboarase polo importe da regularización anual, con cargo á conta 472.  
 b) Cargarase polo saldo ao peche do exercicio, con aboamento á conta 129.
64. GASTOS DE PERSOAL
640. Soldos e salarios
641. Indemnizacións
642. Seguridade social a cargo da empresa
643. Retribucións a longo prazo mediante sistemas de achega definida
644. Retribucións a longo prazo mediante sistemas de prestación definida  
 6440. Contribucións anuais  
 6442. Outros custos
645. Retribucións ao persoal mediante instrumentos de patrimonio  
 6450. Retribucións ao persoal liquidados con instrumentos de patrimonio  
 6457. Retribucións ao persoal liquidados en efectivo baseado en instrumentos de patrimonio
646. Participación en primas
649. Outros gastos sociais
- Retribucións ao persoal, calquera que sexa a forma ou o concepto polo que se satisfán; cotas da Seguridade Social a cargo da entidade e os demais gastos de carácter social.
640. Soldos e salarios  
 Remuneracións, fixas e eventuais, ao persoal da entidade, salvo as relativas a actividades de mediación de seguros, que se contabilizarán no subgrupo 61.

- Cargarase polo importe íntegro das remuneracións devengadas:
- a<sub>1</sub>) Polo pagamento en efectivo, con aboamento a contas do subgrupo 57.
  - a<sub>2</sub>) Polas devengadas e non pagadas, con aboamento á conta 465.
  - a<sub>3</sub>) Por compensación de débedas pendentes, con aboamento ás contas 254 e 460 segundo proceda.
  - a<sub>4</sub>) Polas retencións de tributos e cotas da Seguridade Social a cargo do persoal, con aboamento a contas do subgrupo 47.
641. Indemnizacións
- Cantidades que se entregan ao persoal da entidade para resarcilo dun dano ou prexuízo. Inclúense especificamente nesta conta as indemnizacións por despedimento e xubilacións anticipadas.
- Cargarase polo importe das indemnizacións, con aboamento, xeralmente, a contas dos subgrupos 14, 46, 47 ou 57.
642. Seguridade social a cargo da empresa
- Cotas da entidade a favor dos organismos da Seguridade Social polas diversas prestacións que estes realizan.
- Cargarase polas cotas percibidas, con aboamento á conta 476.
643. Retribucións a longo prazo mediante sistemas de achega definida
- Importe das achegas devengadas por remuneracións a longo prazo ao persoal da entidade, tales como pensións ou outras prestacións por xubilación ou retiro, que se articulen a través dun sistema de achega definida.
- a) Cargarase:
    - a<sub>1</sub>) Polo importe das contribucións anuais a plans de pensións ou outras institucións similares externas á entidade satisfeitas en efectivo, con aboamento a contas do subgrupo 57.
    - a<sub>2</sub>) Polo importe das primas devengadas e non pagadas, con aboamento á conta 466.
644. Retribucións a longo prazo mediante sistemas de prestación definida
- Importe das achegas devengadas por remuneracións a longo prazo ao persoal da entidade, tales como pensións ou outras prestacións por xubilación ou retiro, que se articulen a través dun sistema de prestación definida.
6440. Contribucións anuais
- Importe da contribución anual ao sistema de prestación definida.
- Cargarase polo importe do custo do servizo do exercicio corrente relacionado con plans de pensións ou outras institucións similares externas á entidade, satisfeitas en efectivo, con aboamento, xeralmente, a contas do subgrupo 57 ou á conta 140.
6442. Outros custos
- Importe dos custos imputados á conta de perdas e ganancias por servizos pasados xurridos polo establecemento dun plan de retribucións a longo prazo de prestación definida ou por unha mellora das súas condicións.
- Cargarase polo importe que proceda de acordo co establecido na norma de rexistro e valoración aplicable a estes plans de retribucións a longo prazo, con aboamento á conta 140.
645. Retribucións ao persoal mediante instrumentos de patrimonio
- Importes liquidados pola entidade con instrumentos de patrimonio ou con importes en efectivo baseados no valor de instrumentos de patrimonio a cambio dos servizos prestados polos empregados.
- O movemento das contas citadas de catro cifras é o seguinte:
- 6450/6457
- a) Cargarase:
    - a<sub>1</sub>) Polo importe das retribucións devengadas satisfeitas con instrumentos de patrimonio da propia entidade, con aboamento a contas dos subgrupos 10 e 11.
    - a<sub>2</sub>) Polo importe das retribucións devengadas a satisfacer en efectivo, con aboamento á conta 147.
646. Participación en primas
- Importe das participacións en primas devengadas polo persoal da entidade, en aplicación dos contratos ou convenios laborais subscritos.
- O seu movemento é análogo ao da conta 640.
649. Outros gastos sociais
- Gastos de natureza social realizados en cumprimento dunha disposición legal ou voluntariamente pola entidade.
- Cítanse, a título indicativo, as subvencións a economatos e comedores; sostemento de escolas e institucións de formación profesional; bolsas para estudo; primas por contratos

- de seguros sobre a vida, accidentes, enfermidade, etc., agás as cotas da Seguridade Social.
- Cargarase polo importe dos gastos, con aboamento a contas dos grupos 5 ou 7, segundo se paguen en efectivo ou en mercadorías ou outros produtos.
65. **PRESTACIÓNS SOCIAIS DAS MUTUALIDADES DE PREVISIÓN SOCIAL**
- Cando as mutualidades de previsión social recoñezan prestacións sociais aos mutualistas, deberán habilitarse dentro deste subgrupo as contas de tres ou máis díxitos precisas para o seu reflexo en contas.
- Con carácter xeral, cargarase polo importe do gasto devengado, con aboamento a unha conta do subgrupo 41 ou 57 e, de ser o caso, ás contas do grupo 47.
66. **GASTOS FINANCEIROS**
660. Gastos financeiros por actualización de provisiones
661. Xueros de obrigas e bonos
6610. Xueros de obrigas e bonos, empresas do grupo
6611. Xueros de obrigas e bonos, empresas asociadas
6612. Xueros de obrigas e bonos, outras partes vinculadas
6613. Xueros de obrigas e bonos, outras empresas
662. Xueros de débedas
6620. Xueros de débedas, empresas do grupo
6621. Xueros de débedas, empresas asociadas
6622. Xueros de débedas, outras partes vinculadas
6623. Xueros de débedas con entidades de crédito
6624. Xueros de débedas, outras empresas
663. Perdas por valoración de instrumentos financeiros polo seu valor razoable
6630. Perdas de carteira de negociación
6631. Perdas de designados pola empresa
66310. Perdas de activos por conta de tomadores de seguros de vida que asumen o risco do investimento
6632. Perdas de dispoñibles para a venda
6633. Perdas de instrumentos de cobertura
664. Gastos por dividendos de accións consideradas como pasivos financeiros
6640. Dividendos de pasivos, empresas do grupo
6641. Dividendos de pasivos, empresas asociadas
6642. Dividendos de pasivos, outras partes vinculadas
6643. Dividendos de pasivos, outras empresas
665. Xueros por recibos anticipados e desconto de efectos
6650. Xueros por recibos anticipados e desconto de efectos en entidades de crédito do grupo
6651. Xueros por recibos anticipados e desconto de efectos en entidades de crédito asociadas
6652. Xueros por recibos anticipados e desconto de efectos noutras entidades de crédito vinculadas.
6653. Xueros por recibos anticipados e desconto de efectos noutras entidades de crédito
666. Perdas en participacións e valores representativos de débeda
6660. Perdas en valores representativos de débeda, empresas do grupo
6661. Perdas en valores representativos de débeda, empresas asociadas
6662. Perdas en valores representativos de débeda, outras partes vinculadas
6663. Perdas en valores representativos de débeda, outras empresas
6664. Perdas en participacións, empresas do grupo
6665. Perdas en participacións, empresas asociadas
6666. Perdas en participacións, outras partes vinculadas
6667. Perdas en participacións, outras empresas
667. Perdas de créditos non comerciais
6670. Perdas de créditos, empresas do grupo
6671. Perdas de créditos, empresas asociadas
6672. Perdas de créditos, outras partes vinculadas
6673. Perdas de créditos, outras empresas
668. Diferenzas negativas de cambio
669. Outros gastos financeiros
6690. Xueros de depósitos de reaseguro cedido
6691. Imputación a resultados do exceso sobre o valor de reembolso
6692. Gastos de investimentos en operacións preparatorias de contratos de seguros
6696. Gastos por correccións de asimetrías contables
660. Gastos financeiros por actualización de provisiones
- Importe da carga financeira correspondente aos axustes de valor das provisiones en concepto de actualización financeira.
- Cargarase polo recoñecemento do axuste de carácter financeiro, con aboamento ás correspondentes contas de provisiones incluídas no subgrupo 14.
661. Xueros de obrigas e bonos
- Importe dos xueros devengados durante o exercicio correspondentes ao financiamento alleo instrumentado en valores representativos de débeda, calquera que sexa o prazo de vencemento e o modo en que estean instrumentados tales xueros, incluídos coa debida desagregación, en contas de catro ou máis cifras, os xueros implícitos que correspondan á perofidación da diferenza entre o importe de reembolso e o prezo de emisión dos valores, menos os custos asociados á transacción.



- Cargarase ao devengo dos xuros polo íntegro destes, con aboamento, xeralmente, a contas dos subgrupos 17, 51 ou 56 e, de ser o caso, á conta 475.
662. Xuros de débedas  
 Importe dos xuros dos préstamos recibidos e outras débedas pendentes de amortizar, calquera que sexa o modo en que se instrumenten tales xuros, realizándose as desagregacións nas contas de catro ou máis cifras que sexan necesarias; en particular, para rexistrar o xuro implícito asociado á operación.
- Cargarase ao devengo dos xuros polo íntegro destes, con aboamento, xeralmente, a contas dos subgrupos 16, 17, 51 ou 56 e, de ser o caso, á conta 475.
663. Perdas por valoración de instrumentos financeiros polo seu valor razoable  
 Perdas orixinadas pola valoración a valor razoable de determinados instrumentos financeiros, incluídas as que se produzan con ocasión da súa reclasificación.
- Con carácter xeral, o contido e movemento das contas citadas de catro cifras é o seguinte:
6630. Perdas de carteira de negociación  
 Perdas orixinadas pola valoración a valor razoable dos instrumentos financeiros clasificados na categoría "Activos financeiros mantidos para negociar" ou "Pasivos financeiros mantidos para negociar".
- Cargarase pola diminución no valor razoable dos activos financeiros ou o aumento no valor dos pasivos financeiros clasificados nesta categoría, con aboamento á correspondente conta do elemento patrimonial.
6631. Perdas de designados pola empresa  
 Perdas orixinadas pola valoración a valor razoable dos instrumentos financeiros clasificados na categoría "Outros activos financeiros a valor razoable con cambios na conta de perdas e ganancias" ou "Outros pasivos financeiros a valor razoable con cambios na conta de perdas e ganancias".
- O seu movemento é análogo ao sinalado para a conta 6630.
6632. Perdas de dispoñibles para a venda  
 Perdas orixinadas pola baixa, alleamento ou cancelación dos instrumentos financeiros clasificados na categoría de "Activos financeiros dispoñibles para a venda".
- Cargarase no momento en que se produza a baixa, alleamento ou cancelación do instrumento financeiro, polo saldo negativo acumulado no patrimonio neto con aboamento á conta 902.
6633. Perdas de instrumentos de cobertura  
 Perdas orixinadas en instrumentos de cobertura, nas operacións de cobertura de fluxos de efectivo cando a entidade non espere que a transacción prevista teña lugar.
- Cargarase pola transferencia á conta de perdas e ganancias do importe negativo recoñecido directamente no patrimonio neto, con aboamento á conta 912.
664. Gastos por dividendos de accións consideradas como pasivos financeiros  
 Importe dos dividendos devengados durante o exercicio correspondentes ao financiamento alleo instrumentado en accións no capital da entidade que, atendendo ás características da emisión, deban contabilizarse como pasivo.
- Cargarase polo importe dos dividendos devengados, con aboamento, xeralmente, á conta 517 e, de ser o caso, á conta 475.
665. Xuros por recibos anticipados e desconto de efectos  
 Gastos de natureza financeira derivados do anticipo por parte das entidades de crédito do importe dos recibos de primas cuxo cobramento se lles encomenda, así como polo desconto de efectos comerciais.
- Cargarase, polo importe dos xuros devengados e xunto ás contas do grupo 57, con aboamento, xeralmente, ás contas 454 ou 514.
666. Perdas en participacións e valores representativos de débeda  
 Perdas producidas pola baixa, alleamento ou cancelación de valores representativos de débeda e instrumentos de patrimonio, excluídas as que deban rexistrarse na conta 663.
- Cargarase pola perda producida, con aboamento a contas dos subgrupos 24 ou 25.
667. Perdas de créditos non comerciais  
 Perdas producidas por insolvencias firmes de créditos non comerciais.
- Cargarase pola perda producida con motivo da insolvencia firme, con aboamento a contas dos subgrupos 24 ou 25.
668. Diferenzas negativas de cambio  
 Perdas producidas por modificacións do tipo de cambio en partidas monetarias denominadas en moeda distinta da funcional.

- Cargarase:
- a<sub>1</sub>) En cada peche, pola perda de valoración das partidas monetarias vivas á devandita data que, conforme as normas de rexistro e valoración, deba rexistrarse na conta de resultados, con aboamento ás contas representativas daquelas denominadas en moeda distinta da funcional.
- a<sub>2</sub>) No momento de baixa, alleamento ou cancelación do elemento patrimonial asociado a unha diferenza de conversión negativa, con aboamento á conta 921.
- a<sub>3</sub>) Pola transferencia á conta de perdas e ganancias do importe negativo recoñecido directamente no patrimonio neto nas operacións de cobertura nun investimento neto nun negocio no estranxeiro, con aboamento á conta 913.
- a<sub>4</sub>) Cando venzan ou se cancelen anticipadamente as partidas monetarias, mediante entrega do efectivo en moeda distinta da funcional, con aboamento, xeralmente, a contas do subgrupo 57.
669. Outros gastos financeiros
- Gastos de natureza financeira non recollidos noutras contas deste subgrupo. Inclúranse, entre outros, a imputación a resultados do exceso sobre o valor de reembolso dos valores de renda fixa, os xuros por depósitos do reaseguro cedido e retrocedido, os gastos inherentes á execución de contratos de administración de depósitos e axustes correctores de asimetrías contables derivados de incrementos do valor dos activos financeiros a valor razoable con cambios en resultados.
6690. Xuros de depósitos de reaseguro cedido
- Cargarase, polo importe dos gastos producidos, con aboamento á conta 186 ou ás contas do grupo 57.
6691. Imputación a resultados do exceso sobre o valor de reembolso
- Cargarase polo importe dos gastos producidos da imputación da rendibilidade implícita negativa, con aboamento ás contas dos subgrupos 24 e 25.
6692. Gastos de investimentos en operacións preparatorias de contratos de seguros
- Importe dos gastos inherentes á execución de contratos de administración de depósitos e operacións análogas, polo rendemento que procede aboar ao fondo para alcanzar no seu día as primas dos futuros contratos de seguro.
- Cargarase ao devenzo dos gastos, con aboamento ás contas 420 ou 421.
6696. Gastos por correccións de asimetrías contables
- Importe que haxa que recoñecer na conta de resultados conforme a norma de rexistro e valoración 9ª para corrixir as asimetrías contables, cando non proceda o seu rexistro a través da conta 312.
- Cargarase:
- a<sub>1</sub>) Con carácter xeral, ao peche do período, e sempre que a conta 268 non dese saldo ningún que fose recoñecido a través da conta de resultados nos exercicios precedentes, ou este xa fose axustado, con aboamento á conta 188.
- a<sub>2</sub>) Polo saldo da conta 268 recoñecida nos exercicios precedentes e ata o límite do seu importe, con aboamento á conta 268.
67. PERDAS PROCEDENTES DO INMOBILIZADO, DOS INVESTIMENTOS INMOBILIARIOS, GASTOS EXCEPCIONAIS E OUTROS GASTOS DE XESTION
670. Perdas procedentes do inmovilizado intanxible
671. Perdas procedentes do inmovilizado material
672. Perdas procedentes dos investimentos inmobiliarios
675. Perdas por operacións con obrigas propias
676. Perdas de créditos por operacións de tráfico
679. Gastos excepcionais
- 670/671/672. Perdas procedentes do inmovilizado....
- Perdas producidas no alleamento de inmovilizado intanxible, material ou os investimentos inmobiliarios ou pola súa baixa do activo, como consecuencia de perdas irreversibles dos devanditos activos.
- Cargarase pola perda producida no alleamento ou baixa, con aboamento ás contas do grupo 2 que correspondan ou á conta 580.
675. Perdas por operacións con obrigas propias
- Perdas producidas con motivo da amortización de obrigas.
- Cargarase pola perda producida ao amortizar os valores, con aboamento, xeralmente, a contas do subgrupo 57.
676. Perdas de créditos por operacións de tráfico
- Perdas producidas por insolvencias firmes de créditos por operacións de tráfico.

- Cargarase polo importe das perdas como consecuencia das insolvencias firmes, con aboamento ás contas do grupo 4.
679. Gastos excepcionais
- Perdas e gastos de carácter excepcional e contía significativa que, atendendo á súa natureza, non deban contabilizarse noutras contas do grupo 6 ou do grupo 8.
- A título indicativo sinálanse os seguintes: sancións e multas, incendios, etc.
68. DOTACIÓNS PARA AMORTIZACIÓNS
680. Amortización do inmovilizado intanxible
681. Amortización do inmovilizado material
682. Amortización dos investimentos inmobiliarios
686. Amortización de comisións e outros gastos de adquisición
687. Amortización de dereitos económicos derivados de carteira de pólizas adquiridas a un mediador.
- 680/681/682. Amortización de...
- Expresión da depreciación sistemática anual efectiva sufrida polo inmovilizado intanxible e material e polos investimentos inmobiliarios.
- Cargaranse pola dotación do exercicio, con aboamento ás contas 280, 281 e 282.
- 686 Amortización de comisións e outros custos de adquisición
- Importe a imputar a resultados do exercicio das comisións anticipadas e outros custos de adquisición que figuren no activo do balance de acordo coas normas de rexistro e valoración.
- Cargarase polo importe da imputación do exercicio á amortización, con aboamento á conta 273 e 274.
- 687 Amortización de dereitos económicos derivados de carteira de pólizas adquiridas a un mediador
- Amortización sistemática dos dereitos económicos derivados de carteira de pólizas adquiridas a un mediador.
- Cargarase polo importe da amortización sistemática, con aboamento á conta 207.
69. PERDAS POR DETERIORACIÓN E OUTRAS DOTACIÓNS
690. Perdas por deterioración do inmovilizado intanxible
691. Perdas por deterioración do inmovilizado material
692. Perdas por deterioración dos investimentos inmobiliarios
693. Dotacións ás provisiones técnicas
6930. Dotación ás provisiones para primas non consumidas e para riscos en curso, non vida
6931. Dotación ás provisiones de seguros de vida
6932. Dotación ás provisiones para seguros de vida cando o risco de investimento o asuman os tomadores de seguros
6934. Dotación ás provisiones para prestacións, non vida
6935. Dotación ás provisiones para prestacións, vida
6936. Dotación ás provisiones para participación dos asegurados nos beneficios e para estornos
6937. Dotación a outras provisiones técnicas
6938. Participación do reaseguro na dotación ás provisiones técnicas, non vida
6939. Participación do reaseguro na dotación ás provisiones técnicas, vida
696. Perdas por deterioración de participacións e valores representativos de débeda
6960. Perdas por deterioración de participacións en instrumentos de patrimonio neto, empresas do grupo
6961. Perdas por deterioración de participacións en instrumentos de patrimonio neto, empresas asociadas
6962. Perdas por deterioración de participacións en instrumentos de patrimonio neto, outras partes vinculadas
6963. Perdas por deterioración de participacións en instrumentos de patrimonio neto, outras empresas
6965. Perdas por deterioración en valores representativos de débeda, empresas do grupo
6966. Perdas por deterioración en valores representativos de débeda, empresas asociadas
6967. Perdas por deterioración en valores representativos de débeda, outras partes vinculadas
6968. Perdas por deterioración en valores representativos de débeda doutras empresas
697. Perdas por deterioración de operacións de tráfico
6970. Perdas por deterioración de debedores por outras operacións de tráfico
6971. Perdas por deterioración de primas pendentes de cobramento
698. Deterioración de valor de debedores (grupo 5)
699. Perdas por deterioración de créditos
6990. Perdas por deterioración de créditos, empresas do grupo
6991. Perdas por deterioración de créditos ou, empresas asociadas
6992. Perdas por deterioración de créditos, outras partes vinculadas
6993. Perdas por deterioración de créditos, outras empresas

690/691/692. Perdas por deterioración do inmovilizado...

- Corrección valorativa por deterioración de carácter reversible no inmovilizado intanxible e material e os investimentos inmobiliarios. As correccións valorativas por deterioración recoñecidas no fondo de comercio e nos gastos de adquisición de carteira non serán obxecto de reversión.
- Cargarase polo importe da deterioración estimada, con aboamento á conta 204, 207 ou ás contas 290, 291 e 292, respectivamente, ou á conta 599.
693. Dotación ás provisiones técnicas
- Importe, certo ou estimado, na data do cálculo, das obrigas devengadas por razón dos contratos de seguro e de reaseguro subscritos, incluídos os gastos relativos ao cumprimento das devanditas obrigas. As dotacións correspondentes a provisiones do seguro directo e do reaseguro aceptado desenvolveranse nas contas de catro díxitos que resulten necesarias.
- O seu movemento é o seguinte:
- a<sub>1</sub>) No caso das provisiones correspondentes ao seguro directo e ao reaseguro aceptado, cargarase polo importe das dotacións ao peche do período, con aboamento ás contas dos subgrupos 30 a 37.
- a<sub>2</sub>) No caso das provisiones correspondentes ao reaseguro cedido, aboaranse pola participación do reasegurador no gasto correspondentes á provisión de que se trate, con cargo ás contas dos subgrupos 38 e 39.
696. Perdas por deterioración de participacións e valores representativos de débeda
- Corrección valorativa por deterioración do valor en investimentos dos subgrupos 24 e 25 ou, de ser o caso, do subgrupo 58, distintos das correccións por deterioración de créditos.
- Cargarase polo importe da deterioración estimada, con aboamento ás contas 2405, 250, 293, 294, 297, 599 ou a contas do grupo 9.
697. Perdas por deterioración de operacións de tráfico
- Importe das correccións valorativas por depreciacións de carácter reversible en debedores por operacións de tráfico ou por primas pendentes de cobramento.
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Cargarase:
- a<sub>1</sub>) No caso de insolvencias de debedores por operacións de tráfico, a medida que aquel se poña de manifesto, con aboamento á conta 490.
- a<sub>2</sub>) No caso da corrección por deterioración das primas pendentes de cobramento, ao peche do exercicio, con aboamento á conta 491.
698. Deterioración de valor de debedores (grupo 5)
- Importe das correccións valorativas por depreciacións de carácter reversible en debedores do grupo 5.
- O seu movemento é o seguinte:
- Cargarase polo importe das insolvencias estimadas, a medida que estas se poñan de manifesto, con aboamento á conta 590.
699. Perdas por deterioración de créditos
- Corrección valorativa por deterioración do valor en créditos dos subgrupos 24 e 25 ou, de ser o caso, do subgrupo 58.
- Cargarase polo importe da deterioración estimada, con aboamento ás contas 295, 298 ou 599.

**GRUPO 7**  
**INGRESOS**

Ingresos técnicos, incluídas primas do seguro directo e aceptado, comisións e participacións do reaseguro cedido e retrocedido, así como os demais ingresos que son consecuencia do tráfico da entidade, os beneficios extraordinarios, ademais de certos conceptos, como as primas e a participación en provisións do reaseguro cedido e retrocedido, que deben considerarse minoración dos devanditos ingresos.

En xeral, todas as contas do grupo 7 se cargan ao peche do exercicio, con aboamento á conta 129; por iso, ao expoñer o xogo das sucesivas do grupo, só se fará referencia ao aboamento. Nas excepcións cítanse os motivos de cargo e contas de contrapartida.

70. PRIMAS

700. Primas netas de anulacións, seguro directo, non vida
- 7001. Primas emitidas
  - 7002. Primas anuladas do exercicio
  - 7003. Primas anuladas de exercicios anteriores
  - 7005. Primas estornadas do exercicio
  - 7006. Primas estornadas de exercicios anteriores
  - 7007. Variación de primas devengadas e non emitidas
701. Primas netas de anulacións, seguro directo, vida
- 7011. Primas emitidas
  - 7012. Primas anuladas do exercicio
  - 7013. Primas anuladas de exercicios anteriores
  - 7015. Primas estornadas do exercicio
  - 7016. Primas estornadas de exercicios anteriores
  - 7017. Variación de primas devengadas e non emitidas
702. Primas reaseguro aceptado, non vida
- 7021. Primas
  - 7026. Variación de primas devengadas e non emitidas
  - 7027. Entrada de carteira por primas
  - 7028. Retirada de carteira por primas
703. Primas reaseguro aceptado, vida
- 7031. Primas
  - 7036. Variación de primas devengadas e non emitidas
  - 7037. Entrada de carteira por primas
  - 7038. Retirada de carteira por primas
704. Primas reaseguro cedido e retrocedido, non vida
- 7040. Reaseguro cedido
  - 70400. Primas
  - 70406. Participación do reasegurador na variación de primas devengadas e non emitidas
  - 70407. Entrada de carteira por primas
  - 70408. Retirada de carteira por primas
  - 7042. Reaseguro retrocedido

- 70420. Primas
  - 70427. Entrada de carteira por primas
  - 70428. Retirada de carteira por primas
705. Primas reaseguro cedido e retrocedido, vida
- 7051. Reaseguro cedido
  - 70510. Primas
  - 70516. Participación do reasegurador na variación de primas devengadas e non emitidas
  - 70517. Entrada de carteira por primas
  - 70518. Retirada de carteira por primas
  - 70530. Reaseguro retrocedido
  - 70530. Primas
  - 70537. Entrada de carteira por primas
  - 70538. Retirada de carteira por primas

Ingresos de primas correspondentes ao seguro directo e ao reaseguro aceptado, e participación do reaseguro en tales ingresos.

700/701. Primas...<sup>(1)</sup>

Primas, netas de anulacións e estornos, devengadas no exercicio, emitidas ou non. Enténdese por primas devengadas as correspondentes a contratos perfeccionados ou prorrogados no exercicio, en relación coas cales o dereito do asegurador ao seu cobramento xorde durante o mencionado período.

No caso de que se anticipe o cobramento de primas á data de vencemento, a entidade utilizará as subcontas previstas de recibos anticipados incluídas nas contas 431 e 432, con aboamento a unha subconta específica incluída nas contas 700 ou 701 que recolla a devandita circunstancia.

O seu movemento é o seguinte:

- a) Aboaranse:
- a<sub>1</sub>) Polo importe das primas emitidas, con cargo á conta 431.
  - a<sub>2</sub>) Polo importe, certo ou estimado, das primas devengadas cuxos recibos non se emitiron ao peche do exercicio, con cargo, respectivamente, ás contas 432 ou 489.
- b) Cargaranse:
- b<sub>1</sub>) Polo importe das primas anuladas, distinguíndose as emitidas no exercicio das emitidas nos exercicios anteriores, con aboamento á conta 431.
  - b<sub>2</sub>) Polo importe das primas estornadas por modificación do risco, con aboamento a contas dos subgrupos 43 ou 57, ou á conta 402 para o coasegurador non abridor, distinguíndose as que correspondan ao exercicio ou a exercicios

<sup>(1)</sup> Se a entidade aseguradora é abridora dunha póliza de coaseguro, nestas contas de primas só se contabilizará a súa participación.

- anteriores. Non se incluírán nesta conta as participacións en beneficios e externos incluídos na conta 606.
- b<sub>3</sub>) Polo importe das cancelacións das primas devengadas e non emitidas do exercicio anterior, con aboamento ás contas 432 ou 489.
- 702/703. Primas reaseguro aceptado...  
Primas devengadas no exercicio, emitidas ou non, por reaseguro aceptado.
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Aboaranse:
- a<sub>1</sub>) Polo importe das primas emitidas aceptadas e das entradas de carteira, con cargo á conta 401.
- a<sub>2</sub>) Polo importe estimado das primas devengadas aceptadas cuxos recibos non se emitiron ao peche do exercicio, con cargo á conta 489.
- b) Cargaranse:
- b<sub>1</sub>) Polo importe das primas anuladas e as retiradas de carteira, con aboamento á conta 401.
- b<sub>2</sub>) Polo importe das primas estornadas, con aboamento á conta 401.
- b<sub>3</sub>) Polo importe das cancelacións das primas devengadas aceptadas e non emitidas do exercicio anterior, con aboamento á conta 489.
- 704/705. Primas reaseguro cedido e retrocedido...  
Primas devengadas polo reaseguro cedido e retrocedido.
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Cargaranse:
- a<sub>1</sub>) Polo importe das primas cedidas ou retrocedidas, con aboamento á conta 400.
- a<sub>2</sub>) Polo importe das entradas de carteira, con aboamento á conta 400.
- a<sub>3</sub>) Polo importe da participación do reasegurador nas primas devengadas e non emitidas, con aboamento á conta 489.
- a<sub>4</sub>) De ser o caso, polo importe da participación do reasegurador nas fraccións de primas devengadas e non emitidas, con aboamento á conta 455.
- b) Aboaranse:
- b<sub>1</sub>) Polo importe das primas anuladas ou estornadas e das retiradas de carteira, con cargo á conta 400.
- b<sub>2</sub>) Polo importe da participación do reasegurador nas primas devengadas e non emitidas do exercicio anterior, con cargo á conta 489.
- b<sub>3</sub>) Polo importe da participación do reasegurador nas fraccións de primas devengadas e non emitidas do exercicio anterior, con cargo á conta 455.
- c) Aboaranse ao peche do exercicio, con cargo á conta 129.
71. **COMISIÓNS E PARTICIPACIÓNS DO REASEGURO CEDIDO E RETROCEDIDO**
710. Comisións e participacións do reaseguro cedido, non vida
7100. Comisións sobre primas cedidas
7101. Participación nos beneficios do reasegurador devengada
7106. Variación de comisións pola participación do reasegurador nas primas devengadas e non emitidas
711. Comisións e participacións do reaseguro cedido, vida
7110. Comisións sobre primas cedidas
7111. Participación nos beneficios do reasegurador devengada
7116. Variación de comisións pola participación do reasegurador nas primas devengadas e non emitidas
712. Comisións, e participacións, reaseguro retrocedido, non vida
713. Comisións e participacións, reaseguro retrocedido, vida
- Compensación polos reaseguradores dos gastos de adquisición e administración en que incorrese a entidade, así como a participación desta nos beneficios do reasegurador.
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Aboaranse:
- a<sub>1</sub>) Polo importe das comisións relativas ás primas cedidas, con cargo á conta 400.
- a<sub>2</sub>) Polo importe das comisións relativas ás primas devengadas e non emitidas, con cargo á conta 489.
- a<sub>3</sub>) Polo importe da participación nos beneficios do reasegurador devengada a favor da entidade, con cargo á conta 400.

- a<sub>4</sub>) Polo importe das comisións relativas ás primas fraccionadas devengadas e non emitidas, con cargo á conta 453.
- a<sub>5</sub>) Polo importe das comisións que, incluídas no balance do período anterior, deben imputarse neste exercicio, con cargo á conta 482.
- b) Cargaranse:
- b<sub>1</sub>) Polo importe das comisións relativas ás primas devengadas e non emitidas do exercicio anterior, con aboamento á conta 489.
- b<sub>2</sub>) Polo importe das comisións correspondentes a primas cedidas que se anulen ou estornen, con aboamento á conta 400.
- b<sub>3</sub>) Polo importe das comisións rotativas ás primas fraccionadas devengadas e non emitidas do exercicio anterior, con aboamento á conta 453.
- b<sub>4</sub>) Polo importe das comisións que deban imputarse ao exercicio ou exercicios seguintes, con aboamento á conta 482.
73. **TRABALLOS REALIZADOS PARA A ENTIDADE**
730. Traballos realizados para o inmovilizado intanxible
731. Traballos realizados para o inmovilizado material
732. Traballos realizados en investimentos inmobiliarios
733. Traballos realizados para o inmovilizado material en curso
737. Incorporación ao activo das comisións anticipadas e outros gastos de adquisición
- Contrapartida dos gastos realizados pola entidade para o seu inmovilizado e investimentos inmobiliarios, dos gastos realizados por encarga a outras entidades con finalidade de investigación e desenvolvemento, así como os que corresponda incluír no activo por comisións anticipadas e outros gastos de adquisición, cando, segundo o disposto nas normas de rexistro e valoración, resulte procedente a súa activación por ser obxecto de distribución en varios exercicios.
730. Traballos realizados para o inmovilizado intanxible
- Gastos de investigación e desenvolvemento e outros realizados para a creación dos bens comprendidos no subgrupo 20.
- Aboarase polo importe dos gastos que sexan obxecto de inventario, con cargo á conta 200, 201 ou 206.
731. Traballos realizados para o inmovilizado material
- Construción ou ampliación dos bens e elementos do inmovilizado material comprendidos no subgrupo 21.
- Aboarase polo importe anual dos gastos, con cargo a contas do subgrupo 21.
732. Traballos realizados en investimentos inmobiliarios
- Construción ou ampliación de investimentos inmobiliarios comprendidos no subgrupo 21.
- Aboarase polo importe anual dos gastos, con cargo a contas do subgrupo 21.
733. Traballos realizados para o inmovilizado material
- Traballos realizados durante o exercicio e non rematados ao seu peche para o inmovilizado material. Os investimentos inmobiliarios construídos pola entidade trataranse contablemente como inmovilizado material ata que estean rematados.
- Aboarase polo importe anual dos gastos, con cargo a contas do subgrupo 23.
737. Incorporación ao activo das comisións anticipadas e outros custos de adquisición
- Comisións anticipadas e outros custos de adquisición, activados no exercicio conforme as normas de rexistro e valoración.
- Aboarase polo importe das comisións anticipadas e outros custos de adquisición activados no exercicio, con cargo ás contas 273 e 274.
74. **SUBVENCIÓNS, DOAZÓN E LEGADOS**
740. Subvencións, doazóns e legados á explotación
746. Subvencións, doazóns e legados de capital transferidos ao resultado do exercicio
747. Outras subvencións, doazóns e legados transferidos ao resultado do exercicio
- Importes que deben ser imputados ao resultado do exercicio por subvencións, doazóns e legados. A entidade abrirá as contas de tres cifras que resulten necesarias.
740. Subvencións, doazóns e legados á explotación
- As recibidas das administracións públicas, entidades ou particulares co obxecto, polo xeral, de asegurar unha rendibilidade mínima ou compensar "déficit" de explotación do exercicio ou de exercicios previos.
- Aboarase polo importe concedido, con cargo a contas dos subgrupos 44, 47 ou 57.

746. Subvencións, doazóns e legados de capital transferidos ao resultado do exercicio  
 Importe traspasado ao resultado do exercicio das subvencións, doazóns e legados de capital.  
 O seu movemento queda explicado na conta 840.
747. Outras subvencións, doazóns e legados transferidos ao resultado do exercicio  
 Importe traspasado ao resultado do exercicio doutras subvencións, doazóns e legados.  
 O seu movemento queda explicado na conta 842.
75. **OUTROS INGRESOS DE XESTIÓN**  
 750. Ingresos por administración de fondos para futuros contratos de seguro  
 751. Ingresos por administración de fondos de pensións  
 752. Ingresos por arrendamentos  
 755. Ingresos por servizos ao persoal  
 759. Ingresos por servizos diversos  
 7590. Comisión de cobramento do Consorcio de Compensación de Seguros  
 7591. Outros ingresos accesorios  
 Ingresos derivados da xestión non comprendidos noutros subgrupos.
750. Ingresos por administración de fondos para futuros contratos de seguro  
 Ingresos derivados da administración pola entidade dos devanditos fondos.  
 Aboarase polo importe dos ingresos, con cargo, xeralmente, a contas do subgrupo 57 ou á conta 440.
751. Ingresos por administración de fondos de pensións  
 Ingresos por administración de fondos de pensións.  
 Aboarase polo importe dos ingresos, con cargo, xeralmente, a contas do subgrupo 57 ou á conta 440.
752. Ingresos por arrendamentos  
 Os devengados polo aluguer ou arrendamento operativo de bens mobles ou inmobles cedidos para o uso ou a disposición por terceiros.  
 Aboarase polo importe dos ingresos, con cargo a contas do subgrupo 44 ou 57.
755. Ingresos por servizos ao persoal  
 Ingresos por servizos varios, tales como economatos, comedores, transportes, vivendas, etc., facilitados pola entidade ao seu persoal.  
 Aboarase polo importe dos ingresos, con cargo, xeralmente, a contas do subgrupo 57 ou á conta 649.
759. Ingresos por servizos diversos  
 Ingresos derivados da explotación que non tiñan asento específico nas contas deste subgrupo. Cítanse, a título de exemplo, a comisión de cobramento do Consorcio de Compensación de Seguros, os ingresos por administración do coaseguro e os ingresos derivados dos acordos de colaboración con aseguradores.  
 Esta conta desenvolverase nas contas de catro díxitos que sexan necesarias para recoller os conceptos anteriormente mencionados.  
 Aboarase polo importe dos ingresos, con cargo, xeralmente, a contas dos subgrupos 40, 47, 57 ou á conta 440.
76. **INGRESOS FINANCEIROS**  
 760. Ingresos de participacións en instrumentos de patrimonio  
 7604. Ingresos de participacións en instrumentos de patrimonio, empresas do grupo  
 7605. Ingresos de participacións en instrumentos de patrimonio, empresas asociadas  
 7606. Ingresos de participacións en instrumentos de patrimonio, outras partes vinculadas  
 7607. Ingresos de participacións en instrumentos de patrimonio, outras empresa  
 761. Ingresos de valores representativos de débeda  
 7610. Ingresos de valores representativos de débeda, empresas do grupo  
 7611. Ingresos de valores representativos de débeda, empresas asociadas  
 7612. Ingresos de valores representativos de débeda, outras partes vinculadas  
 7613. Ingresos de valores representativos de débeda, outras empresas  
 762. Ingresos de créditos



- Aboarase:
- a) Ao devengo dos xuros, tanto implícitos como explícitos, polo íntegro destes, con cargo a contas dos subgrupos 24, 25, 56 ou á conta 552 e, de ser o caso, á conta 473.
- b) Polo recoñecemento na conta de perdas e ganancias, ao longo da súa vida residual, do saldo positivo acumulado no patrimonio neto dun activo financeiro dispoñible para a venda que se reclasificase como investimento mantido ata o vencemento nos termos establecidos nas normas de rexistro e valoración, con cargo á conta 802.
762. Ingresos de créditos  
 Importe dos xuros de préstamos e outros créditos, devengados no exercicio.
- Aboarase ao devengo dos xuros, tanto implícitos como explícitos, polo íntegro destes, con cargo a contas dos subgrupos 24, 25, 26, 43, 44, 56 ou á conta 552 e, de ser o caso, á conta 473.
763. Beneficios por valoración de instrumentos financeiros polo seu valor razoable  
 Beneficios orixinados pola valoración a valor razoable de determinados instrumentos financeiros, incluídos os que se produzan con ocasión da súa reclasificación.
- Con carácter xeral, o contido e movemento das contas citadas de catro cifras é o seguinte:
7630. Beneficios de carteira de negociación  
 Beneficios orixinados pola valoración a valor razoable dos instrumentos financeiros clasificados na categoría "Activos financeiros mantidos para negociar" ou "Pasivos financeiros mantidos para negociar".
- Aboarase polo aumento no valor razoable dos activos financeiros ou a diminución no valor dos pasivos financeiros clasificados nesta categoría, con cargo á correspondente conta do elemento patrimonial.
7631. Beneficios de designados pola empresa  
 Beneficios orixinados pola valoración a valor razoable dos instrumentos financeiros clasificados na categoría "Outros activos financeiros a valor razoable con cambios na conta de perdas e ganancias" ou "Outros pasivos financeiros a valor razoable con cambios na conta de perdas e ganancias".
7621. Ingresos de créditos, empresas do grupo  
 7622. Ingresos de créditos, empresas asociadas  
 7623. Ingresos de créditos, outras partes vinculadas  
 7624. Ingresos de créditos, outras empresas
763. Beneficios por valoración de instrumentos financeiros polo seu valor razoable  
 7630. Beneficios de carteira de negociación  
 7631. Beneficios de designados pola empresa  
 76310. Beneficios de activos por conta de tomadores de seguros de vida que asumen o risco do investimento  
 7632. Beneficios de dispoñibles para a venda  
 7633. Beneficios de instrumentos de cobertura
766. Beneficios en participacións e valores representativos de débeda  
 7660. Beneficios en valores representativos de débeda, empresas do grupo  
 7661. Beneficios en valores representativos de débeda, empresas asociadas  
 7662. Beneficios en valores representativos de débeda, outras partes vinculadas  
 7663. Beneficios en participacións e valores representativos de débeda, outras empresas  
 7664. Beneficios en participacións, empresas do grupo  
 7665. Beneficios en participacións, empresas asociadas  
 7666. Beneficios en participacións, outras partes vinculadas  
 7667. Beneficios en participacións, outras empresas
767. Ingresos de activos afectos e de dereitos de reembolso relativos a retribucións a longo prazo
768. Diferenzas positivas de cambio
769. Outros ingresos financeiros  
 7690. Xuros de depósitos constituídos por reaseguro aceptado  
 7696. Ingresos por correccións de asimetrías contables  
 7699. Resto de ingresos financeiros
760. Ingresos de participacións en instrumentos de patrimonio  
 Rendas a favor da entidade, devengadas no exercicio, provenientes de participacións en instrumentos de patrimonio.
- Aboarase cando naza o dereito a percibir dividendos, polo íntegro destes, con cargo á conta 552 e, se é o caso, á conta 473.
761. Ingresos de valores representativos de débeda  
 Xuros de valores de renda fixa a favor da entidade, devengados no exercicio.

contas representativas delas denominadas en moeda distinta da funcional.

- a<sub>2</sub>) No momento da baixa, alleamento ou cancelación do elemento patrimonial asociado a unha diferenza de conversión positiva, con cargo á conta 821.
- a<sub>3</sub>) Pola transferencia á conta de perdas e ganancias do importe positivo recoñecido directamente no patrimonio neto nas operacións de cobertura nun investimento neto nun negocio no estranxeiro, con cargo á conta 813.
- a<sub>4</sub>) Cando venzan ou se cancelen anticipadamente as partidas monetarias, mediante entrega do efectivo en moeda distinta da funcional, con cargo, xeralmente, a contas do subgrupo 57.

#### 769. Outros ingresos financeiros

Ingresos derivados da explotación que non tiñan asento específico nas contas deste subgrupo. Citanse, a título de exemplo, a comisión de cobramento do Consorcio de Compensación de Seguros, os ingresos por administración do coaseguro, os ingresos derivados dos acordos de colaboración con aseguradores e os axustes correctores de asimetrías contables derivados da diminución do valor dos activos financeiros a valor razoable con cambios en resultados.

Esta conta desenvolverase nas contas de catro díxitos que sexan necesarias para recoller os conceptos anteriormente mencionados.

Aboarase polo importe dos ingresos, con cargo, xeralmente, a contas dos subgrupos 40, 47, 57 ou á conta 440.

#### 7690. Xuros de depósitos constituídos por reaseguro aceptado

Cargarase, polo importe dos xuros devengados, con aboamento á conta 266 ou ás contas do grupo 57.

#### 7696. Ingresos por correccións de asimetrías contables

Importe que haxa que recoñecer na conta de resultados conforme a norma de rexistro e valoración 9ª para corrixir as asimetrías contables, cando non proceda o seu rexistro a través da conta 312 ou do subgrupo 32.

Aboarase:

- a<sub>1</sub>) Con carácter xeral, ao peche do período, e sempre que a conta 188 non dese saldo ningún que fose recoñecido a través da conta de resultados nos exercicios precedentes, ou este xa fose axustado, con cargo á conta 268.

O seu movemento é análogo ao da conta 7630.

#### 7632. Beneficios de dispoñibles para a venda

Beneficios orixinados pola baixa ou alleamento dos instrumentos financeiros clasificados na categoría de "Activos financeiros dispoñibles para a venda".

Aboarase no momento en que se produza a baixa ou alleamento do instrumento financeiro, polo saldo positivo acumulado no patrimonio neto, con cargo á conta 802.

#### 7633. Beneficios de instrumentos de cobertura

Beneficios orixinados en instrumentos de cobertura, nas operacións de cobertura de fluxos de efectivo cando a entidade non espere que a transacción prevista teña lugar.

Aboarase pola transferencia á conta de perdas e ganancias do importe positivo recoñecido directamente no patrimonio neto, con cargo á conta 812.

#### 766. Beneficios en participacións e valores representativos de débeda

Beneficios producidos no alleamento de valores representativos de débeda e instrumentos de patrimonio, excluídos os que deban rexistrarse na conta 763.

Aboarase polo beneficio producido no alleamento, con cargo, xeralmente, a contas do subgrupo 57.

#### 767. Ingresos de activos afectos e de dereitos de reembolso relativos a retribucións a longo prazo

Importe do rendemento esperado dos activos afectos aos compromisos cos que se liquidarán as obrigas da entidade por retribucións a longo prazo de prestación definida ou dos dereitos de reembolso destinados a cancelar as devanditas obrigas.

Aboarase polo rendemento positivo esperado, con cargo ás contas 140 ou 257.

#### 768. Diferenzas positivas de cambio

Beneficios producidos por modificacións do tipo de cambio en partidas monetarias denominadas en moeda distinta da funcional.

Aboarase:

- a<sub>1</sub>) En cada peche, pola ganancia de valoración das partidas monetarias vivas na devandita data que, conforme as normas de rexistro e valoración, deba rexistrarse na conta de resultados, con cargo ás

a<sub>2</sub>) Polo saldo da conta 188 recoñecida nos períodos precedentes e ata o límite do seu importe, con cargo á conta 188.

77. **BENEFICIOS PROCEDENTES DO INMOBILIZADO DOS INVESTIMENTOS INMOBILIARIOS, INGRESOS EXCEPCIONAIS E OUTROS INGRESOS DE XESTIÓN**
770. Beneficios procedentes do immobilizado intanxible
771. Beneficios procedentes do immobilizado material
772. Beneficios procedentes dos investimentos inmobiliarios
774. Diferenza negativa en combinacións de negocios
775. Beneficios por operacións con obrigas propias
779. Ingresos excepcionais
- 770/771/772. Beneficios procedentes do immobilizado...
- Beneficios producidos no alleamento de immobilizado intanxible, material ou os investimentos inmobiliarios.
- Aboarase polo beneficio obtido no alleamento, con cargo, xeralmente, ás contas do grupo 5 que correspondan.
774. Diferenza negativa en combinacións de negocios
- É o exceso, na data de adquisición, do valor razoable dos activos identificables adquiridos menos o dos pasivos asumidos, sobre o custo da combinación de negocios.
- Aboarase polo dito importe, con cargo ás correspondentes contas dos grupos 2, 3, 4 e 5.
775. Beneficios por operacións con obrigas propias
- Beneficios producidos con motivo da amortización de obrigas.
- Aboarase, polos beneficios producidos ao amortizar os valores, con cargo a contas do subgrupo 17.
779. Ingresos excepcionais
- Beneficios e ingresos de carácter excepcional e contía significativa que, atendendo á súa natureza, non deban contabilizarse noutras contas do grupo 7 ou do grupo 9.
- Inclúranse, entre outros, os procedentes daqueles créditos que no seu día foron amortizados por insolvencias firmes.
79. **EXCESOS E APLICACIÓNS DE PROVISIÓNS E DE PERDAS POR DETERIORACIÓN**
790. Reversión da deterioración do immobilizado intanxible
791. Reversión da deterioración do immobilizado material
792. Reversión da deterioración dos investimentos inmobiliarios
793. Provisións técnicas aplicadas á súa finalidade
7930. Aplicación das provisiones para primas non consumidas e para riscos en curso, non vida
7931. Aplicación das provisiones de seguros de vida
7932. Aplicación das provisiones de seguros de vida cando o risco de investimento o asuman os tomadores de seguros
7934. Aplicación das provisiones para prestacións non vida
7935. Aplicación das provisiones para prestacións vida
7936. Aplicación das provisiones para participación dos asegurados nos beneficios e para estornos
7937. Aplicación doutras provisiones técnicas
7938. Participación do reaseguro na aplicación das provisiones técnicas, non vida
7939. Participación do reaseguro na aplicación das provisiones técnicas, vida
795. Exceso de provisión
7950. Provisión para retribucións e outras prestacións ao persoal
7951. Provisión para impostos
7952. Provisión para outras responsabilidades
7957. Provisión por transaccións con pagamentos baseados en instrumentos de patrimonio
7958. Exceso de provisión para participación do persoal en primas
796. Reversión da deterioración de participacións e valores representativos de débeda
7960. Reversión da deterioración de participacións en instrumentos de patrimonio neto, empresas do grupo
7961. Reversión da deterioración de participacións en instrumentos de patrimonio neto, empresas asociadas
7965. Reversión da deterioración de valores representativos de débeda, empresas do grupo
7966. Reversión da deterioración de valores representativos de débeda, empresas asociadas
7967. Reversión da deterioración de valores representativos de débeda, outras partes vinculadas
7968. Reversión da deterioración de valores representativos de débeda, outras empresas

797. Reversión das perdas por deterioración de operacións comerciais  
7970. Reversión da deterioración por outras operacións comerciais  
7971. Reversión da deterioración das primas pendentes de cobramento
798. Reversión da deterioración de valor de debedores (grupo 5)
799. Reversión da deterioración de créditos  
7990. Reversión da deterioración de créditos, empresas do grupo  
7991. Reversión da deterioración de créditos, empresas asociadas  
7992. Reversión da deterioración de créditos, outras partes vinculadas  
7993. Reversión da deterioración de créditos, outras empresas
- 790/791/792. Reversión da deterioración do inmovilizado...
- Corrección valorativa, pola recuperación de valor, do inmovilizado intanxible e material e dos investimentos inmobiliarios, ata o límite das perdas contabilizadas con anterioridade.
- Aboarase polo importe da corrección de valor, con cargo ás contas 290, 291, 292 ou á conta 599.
793. Provisións técnicas aplicadas á súa finalidade
- Importe das provisiones existentes ao peche do período, sempre que non se reconeçese a través das contas de grupo 88, agás no caso da reserva para estabilización, onde o importe da aplicación dependerá de que se dean as circunstancias previstas regulamentariamente para a súa efectiva aplicación.
- Desenvolverase en contas de cinco cifras as aplicacións correspondentes a provisiones vida e non vida nos grupos que corresponda e en contas de seis cifras as correspondentes a provisiones do seguro directo e do reaseguro aceptado.
- O seu movemento é o seguinte:
- a.) No caso das provisiones correspondentes ao seguro directo e reaseguro aceptado, aboaranse polo importe das provisiones constituídas ao peche do período anterior, con cargo ás contas dos subgrupos 30 a 37.
- a2) No caso das provisiones correspondentes ao reaseguro cedido e retrocedido, cargarase pola aplicación da provisión contabilizada ao peche do período, con aboamento ás contas dos subgrupos 38 e 39.
795. Exceso de provisiones  
7950/7951/7952/7957
- Diferenza positiva entre o importe da provisión existente e que corresponda ao peche do exercicio ou no momento de atender a correspondente obriga.
- As contas citadas de catro cifras aboaranse polo exceso de provisión, con cargo ás correspondentes contas do subgrupo 14.
796. Reversión da deterioración de participacións e valores representativos de débeda
- Corrección valorativa, pola recuperación de valor en investimentos financeiros dos subgrupos 24 e 25 ou, se é o caso, do subgrupo 58, ata o límite das perdas contabilizadas con anterioridade.
- Aboarase polo importe da corrección de valor, con cargo ás contas 293, 294, 297 ou 599.
797. Reversión da deterioración por outras operacións comerciais
- Importe das correccións por deterioración reconeçadas ao peche do período anterior.
- Aboarase, ao peche do período, polo importe reconeçado ao peche do período anterior, con cargo ás contas 490 ou 491.
798. Reversión da deterioración de valor de debedores (grupo 5)
- Diferenza entre a deterioración reconeçada e a recuperación de valor en créditos do grupo 5, ata o límite das perdas contabilizadas con anterioridade.
- Aboarase pola citada diferenza, con cargo a contas do subgrupo 59.
799. Reversión da deterioración de créditos
- Corrección valorativa, pola recuperación de valor en créditos dos subgrupos 24 e 25 ou, de ser o caso, do subgrupo 58.
- Aboarase polo importe da corrección de valor, con cargo ás contas 295, 298 ou 599.

**GRUPO 8****GASTOS IMPUTADOS AO PATRIMONIO NETO****80. GASTOS FINANCEIROS POR VALORACIÓN DE ACTIVOS FINANCEIROS**

800. Perdas en activos financeiros dispoñibles para a venda  
802. Transferencia de beneficios en activos financeiros dispoñibles para a venda

**800. Perdas en activos financeiros dispoñibles para a venda**

O seu movemento é o seguinte:

- a) Cargarase polas variacións negativas no valor razoable dos activos financeiros clasificados como dispoñibles para a venda, incluídas as que se produzan en caso de reclasificación, con aboamento ás contas dos correspondentes elementos patrimoniais.
- b) Aboarase, ao peche do exercicio, con cargo á conta 133.

**802. Transferencia de beneficios en activos financeiros dispoñibles para a venda**

O seu movemento é o seguinte:

- a) Cargarase:
- a<sub>1</sub>) No momento en que se produza a baixa ou alleamento do activo financeiro dispoñible para a venda, incluídos os que fosen obxecto de reclasificación, polo saldo positivo acumulado no patrimonio neto, con aboamento á conta 7632.
- a<sub>2</sub>) En caso de reclasificación a un investimento mantido ata o vencemento, polo saldo positivo acumulado no patrimonio neto que se reconece na conta de perdas e ganancias, ao longo da súa vida residual, como un incremento dos ingresos financeiros nos termos establecidos na norma de rexistro e valoración, con aboamento á conta 761.

- b) Aboarase, ao peche do exercicio, con cargo á conta 133.

**81. GASTOS EN OPERACIÓNS DE COBERTURA**

810. Perdas por coberturas de fluxos de efectivo  
811. Perdas por coberturas de investimentos netos nun negocio no estranxeiro  
812. Transferencia de beneficios por coberturas de fluxos de efectivo  
813. Transferencia de beneficios por coberturas de investimentos netos nun negocio no estranxeiro

**810. Perdas por coberturas de fluxos de efectivo**

O seu movemento é o seguinte:

- a) Cargarase, polo importe derivado de considerar o menor valor dos seguintes importes: o resultado negativo acumulado do instrumento de cobertura desde o inicio da cobertura ou o cambio acumulado no valor razoable dos fluxos de efectivo futuros esperados da partida cuberta desde o inicio da cobertura; con aboamento, xeralmente, ás contas 176 ou 255.

- b) Aboarase, ao peche do exercicio, con cargo á conta 1340.

**811. Perdas por coberturas de investimentos netos nun negocio no estranxeiro**

O seu movemento é o seguinte:

- a) Cargarase polo importe da cobertura que se determine eficaz, con aboamento, xeralmente, ás contas 176 ou 255.

- b) Aboarase, ao peche do exercicio, con cargo á conta 1341.

**812. Transferencia de beneficios por coberturas de fluxos de efectivo**

O seu movemento é o seguinte:

- a) Cargarase:

- a<sub>1</sub>) Cando a cobertura dunha transacción prevista ou a cobertura do risco de tipo de cambio dun compromiso en firme der lugar ao recoñecemento posterior dun activo financeiro ou pasivo financeiro, polo importe positivo recoñecido directamente no patrimonio neto, a medida que o dito activo ou pasivo afecte o resultado do exercicio, con aboamento a unha conta que se imputará á conta de perdas e ganancias na mesma partida en que se inclúa a perda que se xere na partida cuberta.

- a<sub>2</sub>) Cando a cobertura dunha transacción prevista ou a cobertura do risco de tipo de cambio dun compromiso en firme der lugar ao recoñecemento dun activo ou pasivo non financeiro, polo importe positivo recoñecido directamente no patrimonio neto, con aboamento á conta do correspondente elemento patrimonial.

- a<sub>3</sub>) Cando na cobertura dunha transacción prevista ou a cobertura do risco de tipo de cambio dun compromiso en firme se produza a baixa dun activo ou pasivo non financeiro cuberto, polo importe positivo recoñecido directamente no patrimonio neto, con aboamento a unha conta que se imputará á conta de perdas e ganancias na mesma partida en que se inclúe a perda que se xere na partida cuberta.

- a<sub>4</sub>) Cando na cobertura dun activo ou un pasivo recoñecido a partida cuberta afecte o resultado, con aboamento a unha conta que se imputará á conta de perdas e ganancias na mesma partida en que se inclúe a perda que se xere na partida cuberta.

- a<sub>6</sub>) Polo importe da ganancia directamente reconhecida no patrimonio neto, se a entidade non espera que a transacción prevista teña lugar, con aboamento á conta 7633.
- b) Aboarase, ao peche do exercicio, con cargo á conta 1340.
813. Transferencia de beneficios por coberturas de investimentos netos nun negocio no estranxeiro
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Cargarase, no momento da venda ou disposición por outra vía do investimento neto nun negocio no estranxeiro, polo importe do beneficio do instrumento de cobertura imputado directamente ao patrimonio neto, con aboamento á conta 768.
- b) Aboarase, ao peche do exercicio, con cargo á conta 1341.
82. **GASTOS POR DIFERENZAS DE CAMBIO OU CONVERSIÓN**
820. Diferenzas de cambio ou conversión negativas
821. Transferencia de diferenzas de cambio ou conversión positivas
820. Diferenzas de cambio ou conversión negativas
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Cargarase, polo efecto neto debedor derivado da diferenza de valor dos activos e pasivos valorados en moeda distinta á funcional (diferenza de cambio) ou en moeda funcional distinta á de presentación (diferenza de conversión), como consecuencia da conversión á moeda funcional ou de presentación, con cargo e/ou aboamento ás respectivas contas que representan os ditos activos e pasivos.
- b) Aboarase, ao peche do exercicio, con cargo á conta 135.
821. Transferencia de diferenzas de cambio ou conversión positivas
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Cargarase, no momento de baixa, alleamento ou cancelación do elemento patrimonial asociado, con aboamento á conta 768.
- b) Aboarase, ao peche do exercicio, con cargo á conta 135.
83. **IMPOSTO SOBRE BENEFICIOS**
830. Imposto sobre beneficios
8300. Imposto corrente
8301. Imposto diferido
833. Axustes negativos na imposición sobre beneficio
834. Ingresos fiscais por diferenzas permanentes
835. Ingresos fiscais por deducións e bonificacións
836. Transferencia de diferenzas permanentes
837. Transferencia de deducións e bonificacións
838. Axustes positivos na imposición sobre beneficios
830. Imposto sobre beneficios
8300. Imposto corrente
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Cargarase:
- a<sub>1</sub>) Pola cota a ingresar asociada aos ingresos imputados ao patrimonio neto, con aboamento á conta 4752.
- a<sub>2</sub>) Polas retencións soportadas e os ingresos á conta do imposto realizados, asociados aos ingresos imputados ao patrimonio neto, ata o importe da cota líquida do período, con aboamento á conta 473.
- b) Aboarase, pola cota de exercicios anteriores que recupera a entidade como consecuencia das liquidacións fiscais do imposto ou impostos sobre o beneficio, con cargo á conta 4709.
- c) Ao peche do exercicio, cargarase ou aboarase, con aboamento ou cargo ás correspondentes contas do subgrupo 13.
8301. Imposto diferido
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Cargarase:
- a<sub>1</sub>) Polo imposto diferido asociado aos ingresos reconhecidos directamente no patrimonio neto, con aboamento á conta 479.
- a<sub>2</sub>) No momento en que se produza a transferencia a resultados do importe negativo acumulado no patrimonio neto, con aboamento á conta 4740.
- a<sub>3</sub>) Polo importe do efecto impositivo derivado da transferencia a resultados de gastos imputados directamente ao patrimonio neto que ocasionasen o correspondente imposto corrente en exercicios previos, con aboamento á conta 6301.
- b) Aboarase:
- b<sub>1</sub>) Polo imposto diferido asociado aos gastos reconhecidos directamente no patrimonio neto, con cargo á conta 4740.
- b<sub>2</sub>) No momento en que se produza a transferencia a resultados do importe positivo acumulado no patrimonio neto, con cargo á conta 479.
- b<sub>3</sub>) Polo importe do efecto impositivo derivado da transferencia a resultados de ingresos imputados directamente ao patrimonio neto que ocasionasen o

- correspondente imposto corrente en exercicios previos, con cargo á conta 6301.
- c) Ao peche do exercicio, cargarase ou aboarase, con aboamento ou cargo ás correspondentes contas do subgrupo 13.
833. Axustes negativos na imposición sobre beneficios  
Diminución, coñecida no exercicio, dos activos por imposto diferido ou aumento, igualmente coñecida no exercicio, dos pasivos por imposto diferido, respecto dos activos e pasivos por imposto diferido anteriormente xerados, sempre e cando os devanditos saldos se orixinasen como consecuencia dunha transacción ou suceso que se recoñecese directamente nunha partida do patrimonio neto.  
Con carácter xeral, o seu movemento é o seguinte:
- a) Cargarase:
- a<sub>1</sub>) Polo menor importe do activo por diferenzas temporais deducibles, con aboamento á conta 4740.
- a<sub>2</sub>) Polo maior importe do pasivo por diferenzas temporais impositibles, con aboamento á conta 479.
- b) Ao peche do exercicio, aboarase con cargo ás correspondentes contas do subgrupo 13.
834. Ingresos fiscais por diferenzas permanentes  
O seu movemento é o seguinte:
- a) Aboarase, xeralmente, con cargo á conta 6301, polo importe do efecto impositivo das diferenzas permanentes a imputar en varios exercicios.
- b) Ao peche do exercicio, cargarase con aboamento á conta 137.
835. Ingresos fiscais por deducións e bonificacións  
O seu movemento será análogo ao previsto para a conta 834.
836. Transferencia de diferenzas permanentes  
Con carácter xeral, o seu movemento é o seguinte:
- a) Cargarase, xeralmente, con aboamento á conta 6301, pola parte correspondente a imputar no exercicio, de forma correlacionada coa depreciación do activo que motive a diferenza permanente.
- b) Ao peche do exercicio, aboarase con cargo á conta 137.
837. Transferencia de deducións e bonificacións  
O seu movemento será análogo ao previsto para a conta 836.
838. Axustes positivos na imposición sobre beneficios  
Aumento, coñecido no exercicio, dos activos por imposto diferido ou diminución, igualmente coñecida no exercicio, dos pasivos por imposto diferido, respecto dos activos e pasivos por imposto diferido anteriormente xerados, sempre que os devanditos saldos se orixinasen como consecuencia dunha transacción ou suceso que se recoñecese directamente nunha partida do patrimonio neto.  
Con carácter xeral, o seu movemento é o seguinte:
- a) Aboarase:
- a<sub>1</sub>) Polo maior importe do activo por diferenzas temporais deducibles, con cargo á conta 4740.
- a<sub>2</sub>) Polo menor importe do pasivo por diferenzas temporais impositibles, con cargo á conta 479.
- b) Ao peche do exercicio, aboarase con cargo ás correspondentes contas do subgrupo 13.
84. TRANSFERENCIAS DE SUBVENCIÓNS, DOAZÓN E LEGADOS
840. Transferencia de subvencións oficiais de capital
841. Transferencia de doazóns e legados de capital
842. Transferencia doutras subvencións, doazóns e legados
- 840/841. Transferencia de...  
O seu movemento é o seguinte:
- a) Cargarase, no momento da imputación á conta de perdas e ganancias da subvención recibida, con aboamento á conta 746.
- b) Aboarase, ao peche do exercicio, con cargo á conta 130 ou 131, segundo corresponda.
842. Transferencia doutras subvencións, doazóns e legados  
O seu movemento é o seguinte:
- a) Cargarase, no momento da imputación á conta de perdas e ganancias da subvención recibida, con aboamento á conta 747.

- b) Aboarase, ao peche do exercicio, con cargo á conta 132.
85. **GASTOS POR PERDAS ACTUARIAIS E AXUSTES NOS ACTIVOS POR RETRIBUCIÓNS A LONGO PRAZO DE PRESTACIÓN DEFINIDA**
850. Perdas actuariais
851. Axustes negativos en activos por retribucións a longo prazo de prestación definida
850. Perdas actuariais
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Cargarase, ao peche do exercicio, pola perda actuarial producida polo incremento no valor actual das retribucións post-emprego comprometidas en sistemas de prestación definida ou ben pola diminución no valor razoable dos activos relacionados con estes, con aboamento ás contas 140 ou 257.
- b) Aboarase, ao peche do exercicio, con cargo á conta 115.
851. Axustes negativos en activos por retribucións a longo prazo de prestación definida
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Cargarase, ao peche do exercicio, polo axuste negativo que proceda realizar pola limitación establecida nas normas de rexistro e valoración nos activos por retribucións post-emprego a longo prazo ao persoal de prestación definida, con aboamento á conta 140 ou 257.
- b) Aboarase, ao peche do exercicio, con cargo á conta 115.
86. **GASTOS POR ACTIVOS MANTIDOS PARA A VENDA**
860. Perdas en activos e grupos alleables de elementos mantidos para a venda
862. Transferencia de beneficios en activos e grupos alleables de elementos mantidos para a venda
860. Perdas en activos e grupos alleables de elementos mantidos para a venda
- Con carácter xeral, o seu movemento é o seguinte:
- a) Cargarase polas variacións negativas no valor razoable dos activos mantidos para a venda, e de activos e pasivos directamente asociados clasificados nun grupo alleable de elementos mantidos para a venda, que deban valorarse polo valor razoable con cambios no patrimonio neto de acordo co disposto nas normas de rexistro e valoración, con aboamento a contas do subgrupo 58.
- b) Aboarase, ao peche do exercicio, con cargo á conta 136.
862. Transferencia de beneficios en activos e grupos alleables de elementos mantidos para a venda
- Con carácter xeral, o seu movemento é o seguinte:
- a) Cargarase no momento en que se produza a baixa ou alleamento do activo mantido para a venda, ou do activo ou pasivo directamente asociado clasificado nun grupo alleable de elementos mantidos para a venda, que deba valorarse polo valor razoable con cambios no patrimonio neto de acordo co disposto nas normas de rexistro e valoración, con aboamento, xeralmente, á conta 7632.
- b) Aboarase, ao peche do exercicio, con cargo á conta 136.
88. **GASTOS POR CORRECCIÓN DE ASIMETRÍAS CONTABLES**
881. Corrección de asimetrías contables por aumentos do valor dos activos recoñecidos no patrimonio neto de operacións de inmunización por casamento de fluxos
882. Corrección de asimetrías contables por aumentos do valor dos activos recoñecidos no patrimonio neto de operacións de inmunización por duracións financeiras
883. Corrección de asimetrías contables por aumentos do valor dos activos recoñecidos no patrimonio neto de operacións de seguros de vida cuxo valor de rescate se referencie ao valor de realización dos activos
884. Corrección de asimetrías contables por aumentos do valor dos activos recoñecidos no patrimonio neto de operacións de seguro que recoñezan participación en beneficios
885. Corrección de asimetrías contables por aumentos do valor dos activos recoñecidos no patrimonio neto de operacións de seguros de vida nos que o tomador asuma o risco do investimento ou asimilados
- Importe das correccións por asimetrías contables que, conforme a norma de rexistro e valoración 9ª, deba recoñecerse, cando os activos asignados aos correspondentes compromisos se existiren a valor razoable con cambios no patrimonio neto.
- a) Cargarase, ao peche do exercicio, polo axuste das variacións positivas no valor razoable dos activos financeiros a valor razoable con cambios no patrimonio neto, con aboamento ás contas 188, 312 ou do subgrupo 32 e, de ser o caso, ata o importe do saldo polo que figure en contas a razón das correccións por asimetrías contables dos exercicios anteriores, con aboamento á conta 268.
- b) Aboarase, ao peche do exercicio, con cargo á conta 138.



89. GASTOS DE PARTICIPACIÓN EN EMPRESAS DO GRUPO OU ASOCIADAS  
CON AXUSTES VALORATIVOS POSITIVOS PREVIOS

891. Deterioración de participacións no patrimonio, empresas do grupo

892. Deterioración de participacións no patrimonio, empresas asociadas

As contas deste subgrupo recollerán as perdas por deterioración de participacións en entidades do grupo, multigrupo ou asociadas, que deban imputarse directamente no patrimonio neto, cando se realizen investimentos previos á consideración das participacións como de entidades do grupo, multigrupo ou asociadas, e aquelas orixínanse axustes valorativos por aumentos de valor imputados directamente no patrimonio neto. Todo isto, de acordo co que ao respecto dispoñen as correspondentes normas de rexistro e valoración.

891/892

O seu movemento é o seguinte:

- a) Cargaranse no momento en que se produza a deterioración de valor do activo financeiro, ata o límite dos axustes valorativos positivos previos, con aboamento á conta 240.
- b) Aboaranse, ao peche do exercicio, con cargo á conta 133.

GRUPO 9

**INGRESOS IMPUTADOS AO PATRIMONIO NETO**

90. INGRESOS FINANCIEROS POR VALORACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

900. Beneficios en activos financeiros dispoñibles para a venda  
902. Transferencia de perdas de activos financeiros dispoñibles para a venda

900. Beneficios en activos financeiros dispoñibles para a venda

O seu movemento é o seguinte:

a) Aboarase polas variacións positivas no valor razoable dos activos financeiros clasificados como dispoñibles para a venda, incluídas as que se produzan en caso de reclasificación, con cargo ás contas dos correspondentes activos financeiros.

b) Cargarase, ao peche do exercicio, con aboamento á conta 133.

902. Transferencia de perdas de activos financeiros dispoñibles para a venda

O seu movemento é o seguinte:

a) Aboarase:

a<sub>1</sub>) No momento en que se produza a baixa ou alleamento do activo financeiro dispoñible para a venda, incluídos os que fosen obxecto de reclasificación, polo saldo negativo acumulado no patrimonio neto, con cargo á conta 6632.

a<sub>2</sub>) No momento en que se produza a deterioración do instrumento financeiro, polo saldo negativo acumulado no patrimonio neto, con cargo ás contas dos correspondentes instrumentos de débeda ou á conta 696 no caso de investimentos en instrumentos de patrimonio.

a<sub>3</sub>) En caso de reclasificación a un investimento mantido ata o vencemento, polo saldo negativo acumulado no patrimonio neto que se recoñece na conta de perdas e ganancias ao longo da súa vida residual, cunha minoración dos ingresos financeiros nos termos establecidos na norma de rexistro e valoración, con cargo á conta 761.

- b) Cargarase, ao peche do exercicio, con aboamento á conta 133.
91. **INGRESOS EN OPERACIÓNS DE COBERTURA**
910. Beneficios por coberturas de fluxos de efectivo
911. Beneficios por coberturas dun investimento neto nun negocio no estranxeiro
912. Transferencia de perdas por coberturas de fluxos de efectivo
913. Transferencia de perdas por coberturas dun investimento neto nun negocio no estranxeiro
910. Beneficios por coberturas de fluxos de efectivo
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Aboarase polo importe derivado de considerar o menor valor dos seguintes importes: o resultado positivo acumulado do instrumento de cobertura desde o inicio da cobertura ou o cambio acumulado no valor razoable dos fluxos de efectivo futuros esperados da partida cuberta desde o inicio da cobertura; con cargo, xeralmente, ás contas 176 ou 255.
- b) Cargarase ao peche do exercicio, con aboamento á conta 1340.
911. Beneficios por coberturas dun investimento neto nun negocio no estranxeiro
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Aboarase polo resultado positivo no importe da cobertura que se determine eficaz, con cargo, xeralmente, ás contas 176 ou 255
- b) Cargarase, ao peche do exercicio, con aboamento á conta 1341.
912. Transferencia de perdas por coberturas de fluxos de efectivo
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Aboarase:
- a1) Cando a cobertura dunha transacción prevista ou a cobertura do risco de tipo de cambio dun compromiso en firme der lugar ao recoñecemento posterior dun activo ou pasivo financeiro, polo importe negativo recoñecido directamente no patrimonio neto, a medida que o devandito activo ou pasivo afecte o resultado do exercicio, con cargo a unha conta que se imputará á conta de perdas e ganancias na mesma partida en que se inclúe a ganancia que se xere na partida cuberta.
- a2) Cando a cobertura dunha transacción prevista ou a cobertura do risco de tipo de cambio dun compromiso en firme der lugar ao recoñecemento dun activo ou pasivo non financeiro, polo importe negativo recoñecido directamente no patrimonio neto, con cargo á conta do correspondente elemento patrimonial.
- Cando na cobertura dunha transacción prevista ou a cobertura do risco de tipo de cambio dun compromiso en firme se produza a baixa dun activo ou pasivo non financeiro cuberto, polo importe negativo recoñecido directamente no patrimonio neto, con cargo a unha conta que se imputará á conta de perdas e ganancias na mesma partida en que se inclúe a ganancia que se xere na partida cuberta.
- Cando na cobertura dun activo ou un pasivo recoñecido a partida cuberta afecte o resultado, con cargo a unha conta que se imputará á conta de perdas e ganancias na mesma partida en que se inclúe a ganancia que se xere na partida cuberta.
- Polo importe da perda directamente recoñecida no patrimonio neto que a entidade non espere recuperar, con cargo á conta 6633.
- b) Cargarase, ao peche do exercicio, con aboamento á conta 1340.
913. Transferencia de perdas por coberturas dun investimento neto nun negocio no estranxeiro
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Aboarase, no momento da venda ou disposición por outra vía do investimento neto nun negocio no estranxeiro, polo importe da perda do instrumento de cobertura imputada directamente ao patrimonio neto, con cargo á conta 668.
- b) Cargarase, ao peche do exercicio, con aboamento á conta 1341.
92. **INGRESOS POR DIFERENZAS DE CAMBIO OU CONVERSIÓN**
920. Diferenzas de cambio ou conversión positivas
921. Transferencia de diferenzas de cambio ou conversión negativas
920. Diferenzas de cambio ou conversión positivas
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Aboarase, polo efecto neto debedor derivado da diferenza de valor dos activos e pasivos valorados en moeda distinta á funcional (diferenza de cambio) ou en moeda funcional distinta á de presentación (diferenza de conversión), como consecuencia da conversión á moeda funcional ou de presentación, con cargo e/ou aboamento ás respectivas contas que representan os ditos activos e pasivos.
- b) Cargarase, ao peche do exercicio, con aboamento á conta 135.
921. Transferencia de diferenzas de cambio ou conversión negativas
- O seu movemento é o seguinte:

- a) Aboarase, no momento de baixa, alleamento ou cancelación do elemento patrimonial asociado, con cargo á conta 668.
- b) Cargarase, ao peche do exercicio, con aboamento á conta 135.
94. INGRESOS POR SUBVENCIÓNS, DOAZÓNS E LEGADOS
940. Ingresos de subvencións oficiais de capital
941. Ingresos de doazóns e legados de capital
942. Ingresos doutras subvencións, doazóns e legados
- 940/941/942. Ingresos de...
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Aboaranse:
- a<sub>1</sub>) Pola subvención, doazón ou legado concedidos á entidade, con cargo, xeralmente, a contas do subgrupo 47 ou 57.
- a<sub>2</sub>) Polas débedas que se transforman en subvencións, doazóns ou legados, con cargo á conta 172.
- b) Cargaranse, ao peche do exercicio, con aboamento ás contas 130, 131 ou 132, segundo corresponda.
95. INGRESOS POR GANANCIAS ACTUARIAIS E AXUSTES NOS ACTIVOS POR RETRIBUCIÓN A LONGO PRAZO DE PRESTACIÓN DEFINIDA
950. Ganancias actuariais
951. Axustes positivos en activos por retribucións a longo prazo de prestación definida
950. Ganancias actuariais
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Aboarase, ao peche do exercicio, pola ganancia actual producida pola diminución no valor actual das retribucións post-emprego comprometidas en sistemas de prestación definida ou ben polo aumento no valor razoable dos activos relacionados con estes, con cargo ás contas 140 ou 257.
- b) Cargarase, ao peche do exercicio, con aboamento á conta 115.
951. Axustes positivos en activos por retribucións a longo prazo de prestación definida
- O seu movemento é o seguinte:
- a) Aboarase, ao peche do exercicio, polo axuste positivo que proceda realizar de acordo co disposto nas normas de rexistro e valoración nos activos por retribucións post-emprego a longo prazo ao persoal de prestación definida, con cargo ás contas 140 ou 257.
- b) Cargarase, ao peche do exercicio, con aboamento á conta 115.
96. INGRESOS POR ACTIVOS MANTIDOS PARA VENDA
960. Beneficios en activos e grupos alleables de elementos mantidos para a venda
962. Transferencia de perdas en activos e grupos alleables de elementos mantidos para a venda
960. Beneficios en activos e grupos alleables de elementos mantidos para a venda
- Con carácter xeral, o seu movemento é o seguinte:
- a) Aboarase polas variacións positivas no valor razoable dos activos mantidos para a venda, e de activos e pasivos directamente asociados clasificados nun grupo alleable de elementos mantidos para a venda, que deban valorarse polo valor razoable con cambios no patrimonio neto de acordo co disposto nas normas de rexistro e valoración, con cargo a contas do subgrupo 58.
- b) Cargarase, ao peche do exercicio, con aboamento á conta 136.
962. Transferencia de perdas en activos e grupos alleables de elementos mantidos para a venda
- Con carácter xeral, o seu movemento é o seguinte:
- a) Aboarase:
- a<sub>1</sub>) No momento en que se produza a baixa ou alleamento do activo mantido para a venda, ou do activo ou pasivo directamente asociado clasificado nun grupo alleable de elementos mantidos para a venda, que deba valorarse polo valor razoable con cambios no patrimonio neto de acordo co disposto nas normas de rexistro e valoración, con cargo, xeralmente, á conta 6632.
- a<sub>2</sub>) No momento en que se produza a deterioración do activo mantido para a venda, ou do activo directamente asociado clasificado nun grupo alleable de elementos mantidos para a venda que deba valorarse polo valor razoable con cambios no patrimonio neto de acordo co disposto nas normas de rexistro e valoración, polo saldo negativo acumulado no patrimonio neto, con cargo ás contas dos correspondentes instrumentos de débeda ou á conta 696 no caso de investimentos en instrumentos de patrimonio.
- b) Cargarase, ao peche do exercicio, con aboamento á conta 136.

## 98. INGRESOS POR CORRECCIÓN DE ASIMETRÍAS CONTABLES

- 980 Corrección de asimetrías contables por diminucións do valor dos activos recoñecidas no patrimonio neto
981. Corrección de asimetrías contables por diminucións do valor dos activos recoñecidas no patrimonio neto de operacións de inmunización por casamento de fluxos
982. Corrección de asimetrías contables por diminucións do valor dos activos recoñecidas no patrimonio neto de operacións de inmunización por duracións financeiras
983. Corrección de asimetrías contables por diminucións do valor dos activos recoñecidas no patrimonio neto de operacións de seguros de vida cuxo valor de rescate se referende ao valor de realización dos activos
984. Corrección de asimetrías contables por diminucións do valor dos activos recoñecidas no patrimonio neto de operacións de seguro que recoñezan participación en beneficios
985. Corrección de asimetrías contables por diminucións do valor dos activos recoñecidas no patrimonio neto de operacións de seguros de vida nos que o tomador asuma o risco do investimento ou asimilados

Importe das correccións por asimetrías contables que, conforme a norma de rexistro e valoración 9ª, deba recoñecerse, cando os activos asignados aos correspondentes compromisos se rexistren a valor razoable con cambios no patrimonio neto.

- a) Aboaranse, ao peche do exercicio, polo axuste das variacións negativas no valor razoable dos activos financeiros a valor razoable con cambios no patrimonio neto, con cargo ás contas 268, 312 ou do subgrupo 32 e, de ser o caso, ata o importe do saldo polo que figure en contas a razón das correccións por asimetrías contables dos exercicios anteriores, con cargo á conta 188.

- b) Cargaranse, ao peche do exercicio, con aboamento á conta 138.

## 99. INGRESOS DE PARTICIPACIÓN NO PATRIMONIO DE EMPRESAS DO GRUPO OU ASOCIADAS CON AXUSTES VALORATIVOS NEGATIVOS PREVIOS

991. Recuperación de axustes valorativos negativos previos, empresas do grupo
992. Recuperación de axustes valorativos negativos previos, empresas asociadas
993. Transferencia por deterioración de axustes valorativos negativos previos, empresas do grupo
994. Transferencia por deterioración de axustes valorativos negativos previos, empresas asociadas

As contas deste subgrupo recollerán a recuperación dos axustes valorativos por reducións de valor imputados directamente no patrimonio neto, cando se realizasen investimentos previos á consideración das participacións no patrimonio como de entidades do grupo, multigrupo e asociadas. Tamén se recollerán as transferencias á conta de perdas e

ganancias dos citados axustes valorativos en caso de deterioración. Todo isto, de acordo co que ao respecto dispoñen as correspondentes normas de rexistro e valoración.

- 991/992 Recuperación de axustes valorativos negativos previos, empresas do grupo/empresas asociadas

O seu movemento é o seguinte:

- a) Aboaranse no momento en que o importe recuperable sexa superior ao valor contable dos investimentos, ata o límite dos axustes valorativos negativos previos, con cargo ás contas 240 ou 530.
- b) Cargaranse, ao peche do exercicio, con aboamento á conta 133.

- 993/994 Transferencia por deterioración de axustes valorativos negativos previos, empresas do grupo/empresas asociadas

O seu movemento é o seguinte:

- a) Aboaranse no momento en que se produza a deterioración do activo financeiro, polos axustes valorativos negativos previos, con cargo ás contas 696 ou 698.
- b) Cargaranse, ao peche do exercicio, con aboamento á conta 133.

(Este real decreto publícase tendo en conta a corrección de erros publicada no BOE número 265, do 3 de novembro.)