



FUNDACIÓ TURISME PALMA DE MALLORCA 365

COMPTES ANUALS EXERCICI 2023

Balanç al tancament dels exercicis 2023 i 2022
Comptes de resultats dels exercicis 2023 i 2022
Memòria de l'exercici 2023





ÍNDEX

BALANÇ FUNDACIÓ TURISME P365 EXERCICIS 2023 I 2022	3
COMPTES DE RESULTATS FUNDACIÓ TURISME P365 EXERCICIS 2023 I 2022	4
Memòria exercici 2023	5
1. ACTIVITAT DE LA FUNDACIÓ TURISME PALMA DE MALLORCA 365.....	5
2. BASES DE PRESENTACIÓ DELS COMPTES ANUALS	6
3. EXCEDENT DE L'EXERCICI	7
4. NORMES DE REGISTRE I VALORACIÓ	7
5. IMMOBILITZAT MATERIAL, INTANGIBLE I INVERSIONS IMMOBILIÀRIES.	21
6. BENS DEL PATRIMONI HISTÒRIC	22
7. EXISTÈNCIES	22
8. USUARIS I ALTRES DEUTORS DE L'ACTIVITAT PRÒPIA	22
9. BENEFICIARIS CREDITORS	23
10. ACTIUS FINANCERS	24
11. PASSIUS FINANCERS.....	24
12. FONS PROPIS.....	25
13. SITUACIÓ FISCAL	25
14. INGRESSOS I DESPESES	26
15. SUBVENCIONS, DONACIONS I LLEGATS	28
16. ACTIVITAT DE L'ENTITAT. APLICACIÓ D'ELEMENTS PATRIMONIALS A FINALITATS PRÒPIES.....	29
17. OPERACIONS AMB PARTS VINCULADES.....	35
18. ALTRA INFORMACIÓ	35
19. INVENTARI.....	37
20. PREVISIÓ ANY 2024 I FETS POSTERiors AL TANCAMENT.....	37
21. ALTRES DADES.....	38
Formulació dels comptes anuals.....	39



BALANÇ FUNDACIÓ TURISME P365 EXERCICIS 2023 I 2022

ACTIU	Notes de la memòria	EXERCICI 2023	EXERCICI 2022
A) ACTIU NO CORRENT		55.644,00 €	40.759,29 €
I. Immobilitzat intangible	5	51.264,69 €	35.256,62 €
II. Bens del Patrimoni Històric		0,00 €	0,00 €
III. Immobilitzat material	5	4.379,31 €	5.502,67 €
IV. Inversions immobiliàries		0,00 €	0,00 €
B) ACTIU CORRENT		374.811,99 €	1.331.858,13 €
I. Existències	7	832,48 €	3.761,43 €
II. Usuaris i altres deutors de l'activitat pròpia	8	210.115,91 €	1.096.590,09 €
III. Deutors comercials i altres comptes a cobrar		76.631,60 €	36.300,00 €
VII. Efectiu i altres actius líquids equivalents		87.232,00 €	195.206,61 €
TOTAL ACTIU (A + B)		430.455,99 €	1.372.617,42 €

PATRIMONI NET I PASSIU	Notes de la memòria	EXERCICI 2023	EXERCICI 2022
A) PATRIMONI NET		246.623,31 €	284.475,96 €
A-1) Fons propis	12	187.451,56 €	245.384,96 €
I. Dotació Fundacional	12	157.000,00 €	157.000,00 €
1. Dotació fundacional	12	157.000,00 €	157.000,00 €
II. Reserves	3, 12	141.240,97 €	144.814,77 €
III. Excedents d'exercicis anteriors	3, 12	-56.429,81 €	7.232,59 €
IV. Excedent de l'exercici	3, 12	-54.359,60 €	-63.662,40 €
A-2) Subvencions, donacions i llegats rebuts	15	59.171,75 €	39.091,00 €
B) PASSIU NO CORRENT		0,00 €	0,00 €
C) PASSIU CORRENT		183.832,68 €	1.088.141,46 €
II. Deutes a curt termini	11	58.968,12 €	656.388,96 €
3. Altres deutes a curt termini		58.968,12 €	656.388,96 €
V. Creditors comercials i altres comptes a pagar	11	124.864,56 €	431.752,50 €
1. Proveïdors		26.975,06 €	83.115,49 €
2. Altres creditors		97.889,50 €	348.637,01 €
TOTAL PATRIMONI NET I PASSIU (A + B + C)		430.455,99 €	1.372.617,42 €



COMPTES DE RESULTATS FUNDACIÓ TURISME P365 EXERCICIS 2023 I 2022

COMPTE DE RESULTATS	Notes de la memòria	EXERCICI 2023	EXERCICI 2022
A) EXCEDENT DE L'EXERCICI			
1. Ingressos de l'activitat pròpia	14	2.020.819,27 €	2.138.541,70 €
c) Ingressos de promocions, patrocinadors i col·laboracions	14	1.301.384,11 €	1.091.602,53 €
d) Subvencions, donacions i llegats imputats a l'excedent de l'exercici	14, 15	719.435,16 €	1.046.939,17 €
2. Vendes i altres ingressos de l'activitat mercantil	14	3.121,10 €	0,00 €
3. Despeses per ajuts i altres	14	0,00 €	-1.390,28 €
c) Despeses per col·laboracions i de l'òrgan de govern	14	0,00 €	-1.390,28 €
6. Aprovisionaments	14	-1.400.750,15 €	-1.566.382,23 €
8. Despeses de personal	14	-487.851,24 €	-463.175,81 €
9. Altres despeses de l'activitat	14	-183.738,60 €	-164.773,97 €
10. Amortització de l'immobilitzat	5, 14	-21.248,29 €	-12.927,85 €
11. Subvencions, donacions i llegats de capital traspassats a l'excedent de l'exercici	15	15.288,31 €	6.446,04 €
A.1) EXCEDENT DE L'ACTIVITAT (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13+14)		-54.359,60 €	-63.662,40 €
15. Ingressos financers		0,00 €	0,00 €
16. Despeses financeres		0,00 €	0,00 €
17. Variació del valor raonable en instruments financers		0,00 €	0,00 €
18. Diferències de canvi		0,00 €	0,00 €
19. Deteriorament i resultat d'alienacions d'instruments financers		0,00 €	0,00 €
A.2) EXCEDENT DE LES OPERACIONS FINANCERES (15+16+17+18+19)		0,00 €	0,00 €
A.3) EXCEDENT ABANS D'IMPOSTOS (A.1+A.2)		-54.359,60 €	-63.662,40 €
20. Imposts sobre beneficis		0,00 €	0,00 €
A.4) VARIACIÓ DE PATRIMONI NET RECONEGUDA EN L'EXCEDENT DE L'EXERCICI (A.3+20)		-54.359,60 €	-63.662,40 €
B) INGRESSOS I DESPESES IMPUTATS DIRECTAMENT AL PATRIMONI NET			
1. Subvencions rebudes	15	35.369,06 €	0,00 €
2. Donacions i llegats rebuts		0,00 €	0,00 €
3. Altres ingressos i despeses		0,00 €	0,00 €
4. Efecte impositiu		0,00 €	0,00 €
B.1) VARIACIÓ DE PATRIMONI NET PER INGRESSOS I DESPESES RECONEGUDES DIRECTAMENT EN EL PATRIMONI NET (1+2+3+4)		35.369,06 €	0,00 €
C) RECLASSIFICACIÓ A L'EXCEDENT DE L'EXERCICI			
1. Subvencions rebudes	15	-15.288,31 €	-6.446,04 €
2. Donacions i llegats rebudes		0,00 €	0,00 €
3. Altres ingressos i despeses		0,00 €	0,00 €
4. Efecte impositiu		0,00 €	0,00 €
C.1) VARIACIÓ DE PATRIMONI NET PER RECLASSIFICACIONS A L'EXCEDENT DE L'EXERCICI (1+2+3+4)		-15.288,31 €	-6.446,04 €
D) VARIACIONS DE PATRIMONI NET PER INGRESSOS I DESPESES IMPUTATS DIRECTAMENT AL PATRIMONI NET (B.1 + C.1)		20.080,75 €	-6.446,04 €
E) AJUSTOS PER CANVIS DE CRITERI		0,00 €	0,00 €
F) AJUSTOS PER ERRORS		-3.573,80 €	0,00 €
G) VARIACIONS EN LA DOTACIÓ FUNDACIONAL		0,00 €	0,00 €
H) ALTRES VARIACIONS		0,00 €	0,00 €
I) RESULTAT TOTAL, VARIACIÓ DEL PATRIMONI NET EN E L'EXERCICI (A.4+D+E+F+G+H)		-37.852,65 €	-70.108,44 €

CSV : GEN-a36f-1e6e-329b-ad38-1272-8f01-fa41-92a2

DIRECCIÓ DE VALIDACIÓ : <https://portafirmas.redsara.es/pf/valida>

FIRMANTE(1) : PEDRO HOMAR OLIVER | FECHA : 10/05/2024 13:58 | Sin acción específica

FIRMANTE(2) : NICOLAU CONTI FUSTER | FECHA : 13/05/2024 08:25 | Sin acción específica

FIRMANTE(3) : JAIME MARTINEZ LLABRES | FECHA : 13/05/2024 12:55 | Sin acción específica



Memòria exercici 2023**1. ACTIVITAT DE LA FUNDACIÓ TURISME PALMA DE MALLORCA 365**

1. La fundació, segons s'estableix en l'article 6 dels seus estatuts, té com finalitats:

La Fundació té per finalitat promocionar i fomentar el turisme de la ciutat de Palma i, si s'escau, de l'illa de Mallorca, i sobre això, desenvolupar, entre d'altres, les següents activitats:

- a. Posar en valor els recursos turístics, culturals i patrimonials, públics i privats, de la ciutat de Palma, així com de la resta de municipis de Mallorca.
- b. Promoure la presència activa de Palma com a destinació en els mercats turístics i, si s'escau, de la resta de municipis de Mallorca, a través d'acords, protocols, contractes, concerts i convenis, per a la realització de promocions conjuntes.
- c. Millorar l'oferta turística de la destinació mitjançant la creació, el desenvolupament i la promoció de productes turístics, innovadors i diferenciadors.
- d. Organitzar viatges de familiarització i campanyes de promoció, tant a nivell local com nacional i internacional.
- e. Facilitar la participació i la col·laboració de tots els sectors econòmics i serveis públics de la ciutat de Palma en la gestió del turisme i la promoció exterior.
- f. Elaborar, produir, editar, difondre i explotar material de divulgació, de publicitat i d'imatge necessari a fi de donar a conèixer els recursos, els béns i els serveis turístics que ofereix la destinació, i fomentar la captació de visitants.
- g. Promoure activitats encaminades a incrementar la demanda turística i comercial de la ciutat.
- h. Vetllar perquè el patrimoni cultural, arquitectònic, natural, i la identitat i les tradicions pròpies de la ciutat de Palma siguin un element clau per a diversificar l'oferta turística, de forma que aquesta singularitat cultural es converteixi en una eina més per a superar la desestacionalització i atreure turistes tot l'any.
- i. Planificar, gestionar i promocionar el desenvolupament turístic, com també gestionar els recursos turístics de caràcter públic quan aquests així ho requereixin i la Fundació accepti aquesta sol·licitud en ajuda dels interessos generals.
- j. Planificar, gestionar, promoure i realitzar totes les activitats que puguin beneficiar l'increment de la qualitat de l'oferta turística de la destinació.
- k. Gestionar i promoure la innovació i la millora continuada de la qualitat dels serveis turístics i no turístics de la destinació, tant públics com privats, com també el desenvolupament sostenible.
- l. Coordinar i harmonitzar iniciatives públiques i privades relacionades amb el turisme sempre que estiguin en línia amb les polítiques turístiques establertes.
- m. Actuar, si s'escau, d'interlocutor amb les diverses administracions públiques i entitats privades respecte de temàtiques turístiques i en totes les matèries que l'afectin transversalment.
- n. Exposar a les autoritats i les entitats competents les necessitats i els suggeriments que considerin d'interès per a contribuir a la millora de la planificació turística de la destinació.
- o. Promoure i elaborar anàlisis i estudis que ajudin a conèixer la situació del turisme a la destinació, i oferir la informació obtinguda a tots els interessats.
- p. Fomentar i impartir formació dirigida a millorar la qualificació professional de treballadors del sector turístic.
- q. Promoure, i participar-hi, si s'escau, acords, concerts i convenis amb altres organismes per a la realització d'accions de promoció turística de la ciutat de Palma i de la resta de municipis de l'illa.
- r. Unificar i canalitzar una estratègia de comunicació integrada de la destinació cap a ciutadans i visitants, on hi hagi representats tots els sectors.
- s. Donar suport al desenvolupament de la infraestructura turística dels serveis complementaris.
- t. Promocionar la ciutat de Palma i, si s'escau, de l'illa de Mallorca, com a seu especialitzada per a acollir congressos, fires, convencions, jornades, seminaris o viatges d'incentius, com també les infraestructures existents dedicades al turisme de reunions.
- u. Promocionar la ciutat de Palma com a destinació en els mercats de creuers turístics i, per tant, en el desenvolupament de trànsit de creuers, i promocionar i desenvolupar el turisme nàutic.
- v. Oferir servei d'assessorament a tots els operadors del sector turístic.
- w. Generar, aconseguir i administrar recursos per a un millor desenvolupament de la Fundació.

Per a aconseguir el compliment de les finalitats de la Fundació, aquesta pot realitzar per si mateixa totes les activitats, incloent-hi, si s'escau, les mercantils, que condueixin directament o indirecta a la seva consecució, sense que en cap cas la realització d'activitats mercantils pugui substituir la seva activitat principal, a la qual, en qualsevol cas, complementaran.

Els beneficiaris són els destinataris de les activitats de la Fundació són, en primera instància, la ciutat de Palma i, per extensió, l'illa de Mallorca i els seus habitants; també són beneficiaris directes els agents econòmics relacionats amb el sector turístic, ja que la promoció del turisme redunda en una major difusió dels recursos turístics, culturals i patrimonials i en un benefici econòmic i social per a la destinació.



Les activitats realitzades en l'exercici han estat principalment accions de dinamització i assistència a fires, workshops i press trips.

La Fundació té el domicili fiscal a la plaça Cort, 1, 07001 Palma, Illes Balears.

Les activitats es desenvolupen a Palma i l'illa de Mallorca, excepte l'assistència a fires de turisme que es va desenvolupar al país que celebra la fira.

2. BASES DE PRESENTACIÓ DELS COMPTES ANUALS

1. Imatge fidel:

Els comptes anuals reflecteixen la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de l'Entitat, i del grau de compliment de les seves activitats.

Es presenten d'acord amb el que estableixen les Normes d'Adaptació del Pla General de Comptabilitat a les entitats sense fins lucratiu, aprovades per Reial Decret 1491/2011, de 24 d'octubre, i per la resolució de 26 de març de 2013, de l'Institut de Comptabilitat i Auditoria de Comptes, per la qual s'aprova el Pla de comptabilitat de petites i mitjanes entitats sense ànim de lucre.

Tots els documents que integren els comptes anuals adjunts s'han elaborat a partir dels registres comptables de l'Entitat.

No hi ha raons excepcionals per les quals, per mostrar la imatge fidel, no s'hagin aplicat disposicions legals en matèria comptable i influència d'aquesta manera de procedir sobre el patrimoni, la situació financera i els resultats de la Fundació. No es necessari incorporar a aquesta memòria informació complementària diferent de la prevista en les disposicions vigents per mostrar la imatge fidel de la Fundació.

Amb l'entrada en vigor del Reial Decret 1/2021, de 12 de gener, es modifiquen les normes d'adaptació del Pla general de comptabilitat de les entitats sense fins lucratiu aprovades pel Reial decret 1491/2011, de 24 d'octubre. A més, la Resolució de 10 de febrer de 2021 de l'ICAC modifica les normes de registre, valoració i elaboració dels comptes anuals per al reconeixement dels ingressos per l'entrega de béns i prestació de serveis. No obstant això, les esmentades modificacions no tenen efectes als comptes anuals de petites i mitjanes entitats sense ànim de lucre, per tant, no són aplicades als presents comptes anuals.

2. Principis comptables no obligatoris aplicats:

No hi ha raons excepcionals que justifiquin la falta d'aplicació d'algun principi comptable obligatori.

No s'han aplicat altres principis comptables no obligatoris.

Tots els principis comptables obligatoris amb incidència en el patrimoni, la situació financera i els resultats s'han aplicat en l'elaboració dels comptes anuals.

3. Aspectes crítics de la valoració i estimació de la incertesa:

No hi ha supòsits claus, ni dades sobre l'estimació de la incertesa a la data de tancament de l'exercici, que dugin associat un risc important, o puguin suposar canvis significatius en el valor dels actius i passius.

No hi ha canvis en estimacions comptables que siguin significatius i afectin a l'exercici actual, o s'espera que puguin afectar els exercicis futurs.

La direcció no es conscient de l'existència d'incerteses importants relatives a esdeveniments o condicions que puguin aportar dubtes significatius sobre la possibilitat que l'Entitat sigui funcionant normalment.

4. Comparació de la informació:

El Balanç i el Compte de Resultats es presenten amb l'estructura prevista en la normativa comptable. Els comptes anuals són comparatius amb els de l'exercici 2022.



5. Elements recollits en diverses partides:

No hi ha elements patrimonials que el seu import estigui registrat en dues o més partides del balanç.

6. Canvis en criteris comptables:

No s'ha canviat cap criteri comptable durant l'exercici.

7. Correcció d'errors:

S'han produït errors per la imputació d'ingressos i despeses per un valor net de 3.573,80 €, cap en 2022.

3. EXCEDENT DE L'EXERCICI

3.1. El resultat de l'exercici 2023 de -54.359,60 € (en 2022 de -63.662,40 €), és la diferència entre els ingressos, 2.039.228,68 € (2.144.987,74 € en 2022), menys 2.093.588,28 € (2.208.650,14 € en 2022) de despeses de la Fundació.

3.2. Proposta d'aplicació de l'excedent:

Base de repartiment	Exercici 2023	Exercici 2022
Excedent de l'exercici	-54.359,60 €	-63.662,40 €
Romanent.		
Reserves voluntàries.		
Altres reserves de lliure disposició		
Total:	-54.359,60 €	-63.662,40 €
Aplicació		
A dotació fundacional.		
A reserves.		
A excedent de l'exercici.		
A compensació d'excedents negatius d'exercicis anteriors		
A excedents negatius	-54.359,60 €	-63.662,40 €
Total:	-54.359,60 €	-63.662,40 €

En tot cas s'estarà al compliment de les limitacions per a la seva aplicació, tal i com determina l'article 27 de la Llei 50/2002.

4. NORMES DE REGISTRE I VALORACIÓ

S'indiquen a continuació els criteris comptables aplicats en relació amb les següents partides:

1. Immobilitzat intangible: Els diferents immobilitzats intangibles es reconeixen com a tals per complir amb la definició d'actiu i els criteris de registre o reconeixement comptable continguts en el marc conceptual de la comptabilitat. A més, compleixen amb el criteri d'inedificabilitat, ja que són elements separables que sorgeixen de drets legals o contractuals, amb independència que aquests drets siguin transferibles o separables. Els immobilitzats intangibles, es valoren pel seu cost, ja sigui aquest el preu d'adquisició o el cost de producció, sense perjudici del que indica les normes particulars sobre aquest tipus d'immobilitzats. Els impostos indirectes que graven els elements de l'immobilitzat intangible, només s'han inclòs en el preu d'adquisició o cost de producció quan no han estat recuperables directament de la Hisenda Pública. Les amortitzacions s'han establert de manera sistemàtica i racional en funció de la vida útil dels immobilitzats intangibles i del seu valor residual, atenent a la depreciació que normalment han patit pel seu funcionament, ús i gaudiment, sense perjudici de considerar també l'obsolescència tècnica o comercial que els pogués afectar. Quan s'ha procedit reconèixer correccions valoratives, s'han ajustat les amortitzacions dels exercicis següents de l'immobilitzat deteriorat, tenint en compte el nou valor comptable. Es considera que ha produït una pèrdua per deteriorament del valor d'un element de l'immobilitzat intangible quan el seu valor comptable ha superat al seu import recuperable.

2. Immobilitzat material:

Els immobilitzats materials, s'han valorat pel seu cost, ja sigui el preu d'adquisició o el cost de producció, sense perjudici del que indica les normes particulars sobre aquest tipus d'immobilitzats. Els impostos indirectes que graven els elements de



L'immobilitzat material s'han inclòs en el preu d'adquisició o cost de producció quan no han estat recuperables directament de la Hisenda Pública. També s'han inclòs com a part del valor dels immobilitzats materials, l'estimació inicial del valor actual de les obligacions assumides derivades del desmantellament o retir i altres associades, com ara els costos de rehabilitació, sempre que aquestes obligacions hagin donat lloc al registre de provisions. En aquells immobilitzats materials que han necessitat un període superior a un any per estar en condicions d'ús, s'han inclòs en el preu d'adquisició o cost de producció les despeses financeres que s'han meritat abans de la posada en condicions de funcionament i que han estat girades pel proveïdor o corresponen a algun tipus de finançament aliè atribuïble a l'adquisició, fabricació o construcció de l'actiu. Les amortitzacions s'han establert de manera sistemàtica i racional en funció de la vida útil dels immobilitzats materials i del seu valor residual, ateses a la depreciació que normalment han patit pel seu funcionament, ús i gaudiment, sense perjudici de considerar també l'obsolescència tècnica o comercial que els pogués afectar. Quan s'ha procedit a reconèixer correccions valoratives, aquestes, s'han ajustat a les amortitzacions dels exercicis següents de l'immobilitzat deteriorat, tenint en compte el nou valor comptable. S'ha produït una pèrdua per deteriorament del valor d'un element de l'immobilitzat material quan el seu valor comptable ha superat al seu import recuperable.

La correcció valorativa per deteriorament, així com la seva reversió s'ha reconegut com una despesa o ingrés, respectivament, en el compte de pèrdues i guanys. La reversió del deteriorament ha tingut com a límit el valor comptable de l'immobilitzat que estaria reconegut en la data de reversió si no s'hagués registrat el deteriorament del valor. Els costos de renovació, ampliació o millora dels béns de l'immobilitzat material han estat incorporats a l'actiu com a major valor del bé en la mesura que han suposat un augment de la capacitat, productivitat o allargament de la seva vida útil, donant-se de baixa el valor comptable dels elements que s'han substituït. En la determinació de l'import de l'immobilitzat material, s'ha tingut en compte la incidència dels costos relacionats amb grans reparacions. L'import equivalent a aquests costos s'ha amortitzat de manera diferent a la de la resta de l'element durant el període que hi hagi fins a la gran reparació. En realitzar una gran reparació, el seu cost s'ha reconegut en el valor comptable de l'immobilitzat com una substitució, sempre que s'hagin complert les condicions per al seu reconeixement. La comptabilització dels contractes d'arrendament financer que poguessin haver-se rebut, s'ha registrat amb un actiu d'acord amb la seva naturalesa, segons es tracti d'un element de l'immobilitzat material o de l'intangible, i un passiu financer pel mateix import, que és el menor entre el valor raonable de l'actiu arrendat i el valor actual a l'inici del lloguer dels pagaments mínims acordats. La càrrega financera total s'ha distribuït al llarg del termini de l'arrendament i s'ha imputat al compte de pèrdues i guanys de l'exercici en què es reporta, aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu.

3. Bens integrants del Patrimoni Històric.

No existeixen en el balanç de l'entitat cap bé integrant del Patrimoni Històric.

4. Permutes.

Durant l'exercici la Fundació no ha realitzat permutes.

5. Crèdits i debits per l'activitat pròpia:

Les quotes, donatius i altres ajudes similars, procedents de patrocinadors, afiliats o altres deutors, amb venciment a curt termini, originaran un dret de cobrament que es comptabilitzarà pel seu valor nominal. Si el venciment supera el citat termini, es reconeixeran pel seu valor actual. La diferència entre el valor actual i el nominal de crèdit es registrarà com un ingrés financer en el compte de resultats d'acord amb el criteri del cost amortitzat.

Els préstecs concedits a l'exercici de l'activitat pròpia a tipus d'interès zero o per davall del interès de mercat comptabilitzaran pel seu valor raonable. La diferència entre el valor raonable i l'import entregat es reconeixerà, en el moment inicial, com una despesa en el compte de resultats d'acord amb la seva naturalesa. Després del seu reconeixement inicial, la reversió del descompte practicat es comptabilitzarà com un ingrés financer en el compte de resultats.

Al menys al tancament de l'exercici, s'hauran d'efectuar les correccions valoratives necessàries sempre que existeixi evidència objectiva de que s'ha produït un deteriorament del valor en aquests actius. A tal efecte seran d'aplicació els criteris recollits en aquest Pla de Comptabilitat de Petites i Mitjanes entitats sense ànims lucratius, per reconèixer el deteriorament dels actius financers que es comptabilitzen aplicant el criteri del cost amortitzat.

Les ajudes i altres assignacions concedides per l'entitat als seus beneficiaris, amb venciment a curt termini, originaran el reconeixement passiu pel seu valor nominal. Si el venciment supera el citat termini, es reconeixeran pel seu valor actual. La diferència entre el valor actual i el nominal del debit es comptabilitzarà com una despesa financer en el compte de resultats d'acord amb el criteri de cost amortitzat.

Si la concessió de l'ajuda és plurianual, el passiu es registrarà pel valor actual de l'import compromès en ferm de forma irrevocable i incondicional. S'aplicarà aquest mateix criteri a aquells casos en els que la prolongació de l'ajuda no estigui



sotmesa a avaluacions periòdiques, si no al mer compliment de tràmits formals o administratius.

6. Actius financers i passius financers

Un instrument financer és un contracte que dona lloc a un actiu financer en una empresa i, simultàniament, a un passiu financer o a un instrument de patrimoni en una altra empresa.

La present norma és aplicable als instruments financers següents:

- a) Actius financers: efectiu i altres actius líquids equivalents, segons es defineixen en la norma 9a d'elaboració dels comptes anuals; crèdits per operacions comercials: clients i deutors diversos; crèdits a tercers: com ara els préstecs i crèdits financers concedits, inclosos els sorgits de la venda d'actius no corrents; valors representatius de deute d'altres empreses adquirits: com ara les obligacions, bons i pagarés; instruments de patrimoni d'altres empreses adquirits: accions, participacions en institucions d'inversió col·lectiva i altres instruments de patrimoni; derivats amb valoració favorable per a l'empresa: entre els quals, futurs o operacions a termini, opcions, permutes financeres i compravenda de moneda estrangera a termini, i altres actius financers: com ara dipòsits en entitats de crèdit, crèdits al personal, fiances i dipòsits constituïts, dividendes a cobrar i desemborsaments exigits sobre instruments de patrimoni propi.
- b) Passius financers: dèbits per operacions comercials: proveïdors i creditors diversos; deutes amb entitats de crèdit; obligacions i altres valors negociables emesos: com ara bons i pagarés; derivats amb valoració desfavorable per a l'empresa: entre els quals, futurs o operacions a termini, opcions, permutes financeres i compravenda de moneda estrangera a termini; deutes amb característiques especials, i altres passius financers: deutes amb tercers, com ara els préstecs i crèdits financers rebuts de persones o empreses que no siguin entitats de crèdit, inclosos els sorgits en la compra d'actius no corrents, fiances i dipòsits rebuts i desemborsaments exigits per tercers sobre participacions.
- c) Instruments de patrimoni propi: tots els instruments financers que s'inclouen dins dels fons propis, com ara les accions ordinàries emeses o participacions en el capital social.

1. Reconeixement.

La Entitat ha de reconèixer un instrument financer en el seu balanç quan es converteixi en una part obligada del contracte o negoci jurídic d'acord amb les seves disposicions, com a emissor o com a tenidor o adquirent d'aquell.

2. Actius financers.

Un actiu financer és qualsevol actiu que sigui: diners en efectiu, un instrument de patrimoni d'una altra empresa, o suposi un dret contractual a rebre efectiu o un altre actiu financer (un instrument de deute), o a intercanviar actius o passius financers amb tercers en condicions potencialment favorables.

També s'ha de classificar com un actiu financer qualsevol contracte que pugui ser o és liquidat amb els instruments de patrimoni propi de l'empresa, sempre que:

- a) No sigui un derivat i obligui o pugui obligar a rebre una quantitat variable d'instruments de patrimoni propi.
- b) Si és un derivat amb posició favorable per a l'empresa, pot ser o és liquidat mitjançant una forma diferent de l'intercanvi d'una quantitat fixa d'efectiu o d'un altre actiu financer per una quantitat fixa dels instruments de patrimoni de l'empresa; a aquests efectes, no s'han d'incloure entre els instruments de patrimoni propi els que siguin, en sí mateixos, contractes per a la futura recepció o lliurament d'instruments de patrimoni propi de l'empresa.

Els actius financers, als efectes de valorar-los, s'han d'incloure en alguna de les categories següents:

1. Actius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys.
2. Actius financers a cost amortitzat.
3. Actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net.
4. Actius financers a cost.

2.1 Actius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys.



Un actiu financer s'ha d'incloure en aquesta categoria llevat que sigui procedent classificar-lo en alguna de les categories restants d'acord amb el que disposen els apartats 2.2, 2.3 i 2.4 d'aquesta norma.

Els actius financers mantinguts per negociar s'han d'incloure obligatòriament en aquesta categoria. El concepte de negociació d'instruments financers generalment reflecteix compres i vendes actives i freqüents amb l'objectiu de generar un guany per les fluctuacions a curt termini en el preu o en el marge d'intermediació.

Es considera que un actiu financer es té per negociar quan:

- a.1 S'origini o adquireixi amb el propòsit de vendre'l en el curt termini (per exemple, valors representatius de deute, sigui quin sigui el termini de venciment, o instruments de patrimoni, cotitzats, que s'adquireixen per vendre'ls en el curt termini).
- a.2 Formi part en el moment del seu reconeixement inicial d'una cartera d'instruments financers identificats i gestionats conjuntament de la qual hi hagi evidències d'actuacions recents per obtenir guanys en el curt termini, o
- a.3 Sigui un instrument financer derivat, sempre que no sigui un contracte de garantia financera ni hagi estat designat com a instrument de cobertura.

Per als instruments de patrimoni que no es mantinguin per negociar, ni s'hagin de valorar al cost, l'empresa pot efectuar l'elecció irrevocable en el moment del seu reconeixement inicial de presentar els canvis posteriors en el valor raonable directament en el patrimoni net.

En tot cas, una empresa pot designar, en el moment del reconeixement inicial, un actiu financer de manera irrevocable com a mesurat al valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys, i que en cas contrari s'hauria inclòs en una altra categoria, si fent-ho elimina o redueix significativament una incoherència de valoració o asimetria comptable que sorgiria altrament de la valoració dels actius o passius sobre bases diferents.

2.1.1 Valoració inicial.

Els actius financers inclosos en aquesta categoria s'han de valorar inicialment pel seu valor raonable, que, llevat que hi hagi alguna evidència en contra, és el preu de la transacció, que ha d'equivaler al valor raonable de la contraprestació lliurada. Els costos de transacció que els siguin directament atribuïbles s'han de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici.

2.1.2 Valoració posterior.

Després del reconeixement inicial l'empresa ha de valorar els actius financers compresos en aquesta categoria a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys.

2.2 Actius financers a cost amortitzat.

Un actiu financer s'ha d'incloure en aquesta categoria, fins i tot quan estigui admès a negociació en un mercat organitzat, si l'empresa manté la inversió amb l'objectiu de percebre els fluxos d'efectiu derivats de l'execució del contracte, i les condicions contractuals de l'actiu financer donen lloc, en dates especificades, a fluxos d'efectiu que són únicament cobraments de principal i interessos sobre l'import del principal pendent.

Els fluxos d'efectiu contractuals que són únicament cobraments de principal i interès sobre l'import del principal pendent són inherents a un acord que té la naturalesa de préstec ordinari o comú, sense perjudici que l'operació s'acordi a un tipus d'interès zero o per sota de mercat.

Així, seria consubstancial amb aquest acord un bo amb una data de venciment determinada i pel qual es cobra un tipus d'interès de mercat variable, que pot estar subjecte a un límit. Per contra, no complirien aquesta condició els instruments convertibles en instruments de patrimoni net de l'emissor; préstecs amb tipus d'interès variables inversos (és a dir, un tipus que té una relació inversa amb els tipus d'interès del mercat); o aquells en què l'emissor pot diferir el pagament d'interessos en cas que amb el pagament esmentat es vegi afectada la seva solvència, sense que els interessos diferits meritin interessos addicionals.

La gestió d'un grup d'actius financers per obtenir els seus fluxos contractuals no implica que l'empresa hagi de mantenir tots els instruments fins al seu venciment; es pot considerar que els actius financers es gestionen amb aquest objectiu encara que s'hagin produït o s'espera que es produeixin vendes en el futur. A aquest efecte, l'empresa ha de considerar la freqüència, l'import i el calendari de les vendes en exercicis anteriors, els motius d'aquestes vendes i les expectatives en relació amb l'activitat de vendes futures.



La gestió que efectua l'empresa d'aquestes inversions és una qüestió de fet i no depèn de les seves intencions per a un instrument individual. Una empresa pot tenir més d'una política per gestionar els seus instruments financers, i pot ser apropiat, en algunes circumstàncies, separar una cartera d'actius financers en carteres més petites per reflectir el nivell en què l'empresa gestiona els seus actius financers.

Amb caràcter general, s'inclouen en aquesta categoria els crèdits per operacions comercials i els crèdits per operacions no comercials:

- a) Crèdits per operacions comercials: són els actius financers que s'originen en la venda de béns i la prestació de serveis per operacions de tràfic de l'empresa amb cobrament ajornat, i
- b) Crèdits per operacions no comercials: són els actius financers que, no sent instruments de patrimoni ni derivats, no tenen origen comercial i els cobraments dels quals són de quantia determinada o determinable, que procedeixen d'operacions de préstec o crèdit concedits per l'empresa.

2.2.1 Valoració inicial.

Els actius financers classificats en aquesta categoria s'han de valorar inicialment pel seu valor raonable, que, llevat que hi hagi alguna evidència en contra, és el preu de la transacció, que ha d'equivaler al valor raonable de la contraprestació lliurada més els costos de transacció que els siguin directament atribuïbles.

No obstant això, els crèdits per operacions comercials amb venciment no superior a un any i que no tinguin un tipus d'interès contractual explícit, així com els crèdits al personal, els dividendes a cobrar i els desemborsaments exigits sobre instruments de patrimoni, l'import dels quals s'espera rebre en el curt termini, es poden valorar pel seu valor nominal quan l'efecte de no actualitzar els fluxos d'efectiu no sigui significatiu.

2.2.2 Valoració posterior.

Els actius financers inclosos en aquesta categoria s'han de valorar pel seu cost amortitzat. Els interessos meritats s'han de comptabilitzar en el compte de pèrdues i guanys, aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu.

No obstant això, els crèdits amb venciment no superior a un any que, d'acord amb el que disposa l'apartat anterior, es valorin inicialment pel seu valor nominal, s'han de continuar valorant per aquest import, llevat que s'hagin deteriorat.

Quan els fluxos d'efectiu contractuals d'un actiu financer es modifiquen a causa de les dificultats financeres de l'emissor, l'empresa ha d'analitzar si escau comptabilitzar una pèrdua per deteriorament de valor.

2.2.3 Deteriorament del valor.

Com a mínim en el moment del tancament de l'exercici, s'han d'efectuar les correccions valoratives necessàries sempre que hi hagi evidència objectiva que el valor d'un actiu financer, o d'un grup d'actius financers amb similars característiques de risc valorats col·lectivament, s'ha deteriorat com a resultat d'un o més esdeveniments que s'hagin produït després del seu reconeixement inicial i que ocasionin una reducció o retard en els fluxos d'efectiu estimats futurs, que poden estar motivats per la insolvència del deutor.

La pèrdua per deteriorament del valor d'aquests actius financers és la diferència entre el seu valor en llibres i el valor actual dels fluxos d'efectiu futurs, inclosos, si s'escau, els procedents de l'execució de les garanties reals i personals, que s'estima han de generar, descomptats al tipus d'interès efectiu calculat en el moment del seu reconeixement inicial. Per als actius financers a tipus d'interès variable, s'ha d'utilitzar el tipus d'interès efectiu que correspongui a la data de tancament dels comptes anuals d'acord amb les condicions contractuals. En el càlcul de les pèrdues per deteriorament d'un grup d'actius financers es poden utilitzar models basats en fórmules o mètodes estadístics.

Les correccions de valor per deteriorament, així com la seva reversió quan l'import de la pèrdua esmentada disminueixi per causes relacionades amb un esdeveniment posterior, s'han de reconèixer com una despesa o un ingrés, respectivament, en el compte de pèrdues i guanys. La reversió del deteriorament té com a límit el valor en llibres de l'actiu que estaria reconegut en la data de reversió si no s'hagués registrat el deteriorament del valor.

No obstant això, com a substitut del valor actual dels fluxos d'efectiu futurs es pot utilitzar el valor de mercat de l'instrument, sempre que aquest sigui prou fiable com per considerar-lo representatiu del valor que pugui recuperar l'empresa.

El reconeixement d'interessos en els actius financers amb deteriorament creditici ha de seguir les regles generals, sense perjudici que de manera simultània l'empresa hagi d'avaluar si aquest import ha de ser objecte de recuperació i, si s'escau, comptabilitzi la pèrdua per deteriorament corresponent.



2.3 Actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net.

Un actiu financer s'ha d'incloure en aquesta categoria quan les condicions contractuals de l'actiu financer donin lloc, en dates especificades, a fluxos d'efectiu que són únicament cobraments de principal i interessos sobre l'import del principal pendent, i no es mantingui per negociar ni escaigui classificar-lo en la categoria que regula l'apartat 2.2. d'aquesta norma. També s'han d'incloure en aquesta categoria les inversions en instruments de patrimoni per a les quals s'hagi exercit l'opció irrevocable que regula l'apartat 2.1 anterior.

2.3.1 Valoració inicial.

Els actius financers inclosos en aquesta categoria s'han de valorar inicialment pel seu valor raonable, que, llevat que hi hagi alguna evidència en contra, és el preu de la transacció, que ha d'equivaler al valor raonable de la contraprestació lliurada, més els costos de transacció que els siguin directament atribuïbles.

Ha de formar part de la valoració inicial l'import dels drets preferents de subscripció i similars que, si s'escau, s'hagin adquirit.

2.3.2 Valoració posterior.

Els actius financers inclosos en aquesta categoria s'han de valorar pel seu valor raonable, sense deduir els costos de transacció en què es pugui incórrer en la seva alienació. Els canvis que es produeixin en el valor raonable s'han de registrar directament en el patrimoni net, fins que l'actiu financer sigui baixa del balanç o es deteriori, moment en què l'import així reconegut s'ha d'imputar al compte de pèrdues i guanys.

No obstant això, les correccions valoratives per deteriorament del valor i les pèrdues i guanys que resultin per diferències de canvi en actius financers monetaris en moneda estrangera, d'acord amb la norma relativa a aquesta última, s'han de registrar en el compte de pèrdues i guanys.

També s'ha de registrar en el compte de pèrdues i guanys l'import dels interessos, calculats segons el mètode del tipus d'interès efectiu, i dels dividendes meritats.

Quan s'hagi d'assignar valor a aquests actius per baixa del balanç o un altre motiu, s'ha d'aplicar el mètode del valor mitjà ponderat per grups homogenis.

En el supòsit excepcional que el valor raonable d'un instrument de patrimoni deixi de ser fiable, els ajustos previs reconeguts directament en el patrimoni net s'han de tractar de la mateixa manera que disposa l'apartat 2.4.3. d'aquesta norma.

En el cas de venda de drets preferents de subscripció i similars o de segregació per exercir-los, l'import dels drets disminueix el valor comptable dels respectius actius. L'import esmentat correspon al valor raonable o al cost dels drets, de forma consistent amb la valoració dels actius financers associats, i s'ha de determinar aplicant alguna fórmula valorativa d'acceptació general.

2.3.3 Deteriorament del valor.

Com a mínim en el moment del tancament de l'exercici, s'han d'efectuar les correccions valoratives necessàries sempre que existeixi evidència objectiva que el valor d'un actiu financer, o grup d'actius financers inclosos en aquesta categoria amb semblants característiques de risc valorades col·lectivament, s'ha deteriorat com a resultat d'un esdeveniment o més que hagin ocorregut després del seu reconeixement inicial, i que ocasionin:

a) En el cas dels instruments de deute adquirits, una reducció o retard en els fluxos d'efectiu estimats futurs, que poden venir motivats per la insolvència del deutor; o

b) En el cas d'inversions en instruments de patrimoni, la falta de recuperabilitat del valor en llibres de l'actiu, evidenciada, per exemple, per un descens prolongat o significatiu en el seu valor raonable. En tot cas, es presumeix que l'instrument s'ha deteriorat davant una caiguda d'un any i mig o d'un quaranta per cent en la seva cotització, sense que s'hagi produït la recuperació del seu valor, sense perjudici que pugui ser necessari reconèixer una pèrdua per deteriorament abans que hagi transcorregut el termini esmentat o baixat la cotització en el percentatge esmentat.

La correcció valorativa per deteriorament del valor d'aquests actius financers és la diferència entre el seu cost o cost amortitzat menys, si s'escau, qualsevol correcció valorativa per deteriorament prèviament reconeguda en el compte de pèrdues i guanys i el valor raonable en el moment en què s'efectuï la valoració.

Les pèrdues acumulades reconegudes en el patrimoni net per disminució del valor raonable, sempre que existeixi una evidència objectiva de deteriorament en el valor de l'actiu, s'han de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys.

Si en exercicis posteriors s'incrementa el valor raonable, la correcció valorativa reconeguda en exercicis anteriors reverteix amb abonament al compte de pèrdues i guanys de l'exercici. No obstant això, en cas que s'incrementi el valor raonable



corresponent a un instrument de patrimoni, la correcció valorativa reconeguda en exercicis anteriors no ha de revertir amb abonament al compte de pèrdues i guanys i s'ha de registrar l'increment de valor raonable directament contra el patrimoni net.

2.4 Actius financers a cost.

En tot cas, s'inclouen en aquesta categoria de valoració:

- a) Les inversions en el patrimoni d'empreses del grup, multigrup i associades, tal com aquestes queden definides en la norma 13a d'elaboració dels comptes anuals.
- b) Les inversions restants en instruments de patrimoni el valor raonable dels quals no es pugui determinar per referència a un preu cotitzat en un mercat actiu per a un instrument idèntic, o no es pugui estimar amb fiabilitat, i els derivats que tinguin com a subjacent aquestes inversions.
- c) Els actius financers híbrids el valor raonable dels quals no es pugui estimar de manera fiable, llevat que es compleixin els requisits per comptabilitzar-los a cost amortitzat.
- d) Les aportacions efectuades com a conseqüència d'un contracte de comptes en participació i similars.
- e) Els préstecs participatius els interessos dels quals tinguin caràcter contingent, perquè es pacti un tipus d'interès fix o variable condicionat al compliment d'una fita en l'empresa prestatària (per exemple, l'obtenció de beneficis) o perquè es calculin exclusivament per referència a l'evolució de l'activitat de l'empresa esmentada.
- f) Qualsevol altre actiu financer que inicialment sigui procedent classificar en la cartera de valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys quan no sigui possible obtenir una estimació fiable del seu valor raonable.

2.4.1 Valoració inicial.

Les inversions incloses en aquesta categoria s'han de valorar inicialment al cost, que ha d'equivaler al valor raonable de la contraprestació lliurada més els costos de transacció que els siguin directament atribuïbles, i s'han d'aplicar, si s'escau, en relació amb les empreses del grup, el criteri inclòs a l'apartat 2 de la norma relativa a operacions entre empreses del grup i els criteris per determinar el cost de la combinació que estableix la norma sobre combinacions de negocis.

No obstant això, si existeix una inversió anterior a la seva qualificació com a empresa del grup, multigrup o associada, s'ha de considerar com a cost d'aquesta inversió el valor comptable que aquesta tingui immediatament abans que l'empresa passi a tenir aquesta qualificació.

Ha de formar part de la valoració inicial l'import dels drets preferents de subscripció i similars que, si s'escau, s'hagin adquirit.

2.4.2 Valoració posterior.

Els instruments de patrimoni inclosos en aquesta categoria s'han de valorar pel seu cost, menys, si s'escau, l'import acumulat de les correccions valoratives per deteriorament.

Quan s'hagi d'assignar valor a aquests actius per baixa del balanç o un altre motiu, s'ha d'aplicar el mètode del cost mitjà ponderat per grups homogenis, entenent-se per aquests els valors que tenen els mateixos drets.

En el cas de venda de drets preferents de subscripció i similars o segregació d'aquests per exercir-los, l'import del cost dels drets disminueix el valor comptable dels respectius actius. Aquest cost s'ha de determinar aplicant alguna fórmula valorativa d'acceptació general.

Les aportacions efectuades com a conseqüència d'un contracte de comptes en participació i similars s'han de valorar al cost, incrementat o disminuït pel benefici o la pèrdua, respectivament, que corresponguin a l'empresa com a partícip no gestor, i menys, si s'escau, l'import acumulat de les correccions valoratives per deteriorament.

S'ha d'aplicar aquest mateix criteri en els préstecs participatius els interessos dels quals tinguin caràcter contingent, perquè es pacti un tipus d'interès fix o variable condicionat al compliment d'una fita en l'empresa prestatària (per exemple, l'obtenció de beneficis) o perquè es calculin exclusivament per referència a l'evolució de l'activitat de l'empresa esmentada. Si a més d'un interès contingent s'acorda un interès fix irrevocable, aquest últim s'ha de comptabilitzar com un ingrés financer en funció de la seva meritació. Els costos de transacció s'han d'imputar al compte de pèrdues i guanys de forma lineal al llarg de la vida del préstec participatiu.



2.4.3 Deteriorament del valor.

Com a mínim en el tancament de l'exercici, s'han d'efectuar les correccions valoratives necessàries sempre que hi hagi evidència objectiva que el valor en llibres d'una inversió no és recuperable.

L'import de la correcció valorativa és la diferència entre el seu valor en llibres i l'import recuperable, entès aquest com l'import més alt entre el seu valor raonable menys els costos de venda i el valor actual dels fluxos d'efectiu futurs derivats de la inversió, que per al cas d'instruments de patrimoni s'han de calcular mitjançant l'estimació dels que s'espera rebre com a conseqüència del repartiment de dividends efectuat per l'empresa participada i de l'alienació o baixa en comptes de la inversió en aquesta, o bé mitjançant l'estimació de la seva participació en els fluxos d'efectiu que s'espera que generi l'empresa participada, procedents tant de les seves activitats ordinàries com de la seva alienació o baixa en comptes.

Llevat que hi hagi una millor evidència de l'import recuperable de les inversions en instruments de patrimoni, l'estimació de la pèrdua per deteriorament d'aquesta classe d'actius s'ha de calcular en funció del patrimoni net de l'entitat participada i de les plusvàlues tàcites existents en la data de la valoració, netes de l'efecte impositiu. En la determinació d'aquest valor, i sempre que l'empresa participada hagi invertit al seu torn en una altra, s'ha de tenir en compte el patrimoni net inclòs en els comptes anuals consolidats elaborats aplicant els criteris del Codi de comerç i les seves normes de desplegament.

Quan l'empresa participada tingui el domicili fora del territori espanyol, el patrimoni net que s'ha de prendre en consideració figura expressat en les normes que conté la present disposició. No obstant això, si hi ha altes taxes d'inflació, els valors a considerar han de ser els resultants dels estats financers ajustats en el sentit que exposa la norma relativa a moneda estrangera.

Amb caràcter general, el mètode indirecte d'estimació a partir del patrimoni net es pot utilitzar en els casos en què pot servir per demostrar un valor recuperable mínim sense la necessitat de fer una anàlisi més complexa quan d'aquell es dedueix que no hi ha deteriorament.

El reconeixement de les correccions valoratives per deteriorament de valor i, si s'escau, la seva reversió s'han de registrar com una despesa o un ingrés, respectivament, en el compte de pèrdues i guanys. La reversió del deteriorament té com a límit el valor en llibres de la inversió que estaria reconeguda en la data de reversió si no s'hagués registrat el deteriorament del valor.

No obstant això, en cas que s'hagi produït una inversió en l'empresa, prèvia a la seva qualificació com a empresa del grup, multigrup o associada, i abans d'aquesta qualificació s'hagin realitzat ajustos valoratius imputats directament al patrimoni net derivats de la inversió, aquests ajustos s'han de mantenir després de la qualificació fins a l'alienació o baixa de la inversió, moment en què s'han de registrar en el compte de pèrdues i guanys, o fins que es produeixin les circumstàncies següents:

- a) En el cas d'ajustos valoratius previs per augments de valor, les correccions valoratives per deteriorament s'han de registrar contra la partida del patrimoni net que reculli els ajustos valoratius prèviament practicats fins al seu import i l'excés, si s'escau, s'ha de registrar en el compte de pèrdues i guanys. La correcció valorativa per deteriorament imputada directament en el patrimoni net no reverteix.
- b) En el cas d'ajustos valoratius previs per reduccions de valor, quan després l'import recuperable sigui superior al valor comptable de les inversions, aquest últim s'ha d'incrementar, fins al límit de la reducció de valor indicada, contra la partida que hagi recollit els ajustos valoratius previs i a partir d'aquest moment el nou import sorgit s'ha de considerar cost de la inversió. Tanmateix, quan hi hagi una evidència objectiva de deteriorament en el valor de la inversió, les pèrdues acumulades directament en el patrimoni net s'han de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys.

2.5 Reclassificació d'actius financers.

Quan l'empresa canviï la manera com gestiona els seus actius financers per generar fluxos d'efectiu, ha de reclassificar tots els actius afectats d'acord amb els criteris que estableixen els apartats anteriors d'aquesta norma. La reclassificació de categoria no és un supòsit de baixa de balanç sinó un canvi en el criteri de valoració.

A aquests efectes, no són reclassificacions els canvis derivats de les circumstàncies següents:

- a) Quan un element que anteriorment era un instrument de cobertura designat i eficaç en una cobertura de fluxos d'efectiu o en una cobertura de la inversió neta en un negoci estranger hagi deixat de complir els requisits per ser considerat com a tal.
- b) Quan un element passi a ser un instrument de cobertura designat i eficaç en una cobertura dels fluxos d'efectiu o en una cobertura de la inversió neta en un negoci estranger.



La reclassificació efectuada de conformitat amb el paràgraf anterior s'ha d'efectuar de manera prospectiva des de la data de reclassificació, d'acord amb els criteris següents.

2.5.1 Reclassificació dels actius financers a cost amortitzat a la categoria d'actius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys i al contrari.

Si una entitat reclassifica un actiu financer des de la categoria d'actius a cost amortitzat a la de valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys, el seu valor raonable s'ha de mesurar en la data de reclassificació. Qualsevol pèrdua o guany que sorgeixi, per diferència entre el cost amortitzat previ de l'actiu financer i el valor raonable, s'ha de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys.

Per contra, si una entitat reclassifica un actiu financer des de la categoria d'actius a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys a la d'actius a cost amortitzat, el seu valor raonable en la data de reclassificació ha de passar a ser el seu nou valor en llibres.

2.5.2 Reclassificació dels actius financers a cost amortitzat a la categoria d'actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net i al contrari.

Si una entitat reclassifica un actiu financer des de la categoria d'actius a cost amortitzat a la de valor raonable amb canvis en el patrimoni net, el seu valor raonable s'ha de mesurar en la data de reclassificació. Qualsevol pèrdua o guany que sorgeixi, per diferència entre el cost amortitzat previ de l'actiu financer i el valor raonable, s'ha de reconèixer directament en el patrimoni net i s'han d'aplicar les regles relatives als actius inclosos en aquesta categoria. El tipus d'interès efectiu no s'ha d'ajustar com a resultat de la reclassificació.

Per contra, si una entitat reclassifica un actiu financer des de la categoria de mesurament a valor raonable amb canvis en patrimoni net a la de cost amortitzat, aquest s'ha de reclassificar al seu valor raonable en aquesta data. Els guanys i pèrdues acumulades en el patrimoni net s'han d'ajustar contra el valor raonable de l'actiu financer en la data de reclassificació. Com a resultat l'actiu financer s'ha de mesurar en la data de reclassificació com si s'hagués mesurat a cost amortitzat des del seu reconeixement inicial.

2.5.3 Reclassificació dels actius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys a la categoria d'actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net i al contrari.

Si una entitat reclassifica un actiu financer des de la categoria de valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys a la de valor raonable amb canvis en el patrimoni net, l'actiu financer es continua mesurant a valor raonable. Per al cas d'inversions en instruments de patrimoni no és possible la reclassificació.

Per contra, si l'entitat reclassifica un actiu financer des de la categoria de valor raonable amb canvis en el patrimoni net a la de valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys, l'actiu financer es continua mesurant a valor raonable, però el guany o pèrdua acumulada directament en el patrimoni net s'ha de reclassificar al compte de pèrdues i guanys en aquesta data.

2.5.4 Reclassificació de les inversions en instruments de patrimoni valorades a cost a la categoria d'actius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys i al contrari.

Quan la inversió en el patrimoni d'una empresa del grup, multigrup o associada deixi de qualificar-se com a tal, la inversió financera que es mantingui en aquesta empresa s'ha de reclassificar a la categoria d'actius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys sempre que el valor raonable de les accions es pugui estimar amb fiabilitat, llevat que l'empresa opti en aquest moment per incloure la inversió en la categoria d'actius financers a valor raonable amb canvis en el patrimoni net.

En aquest cas, el seu valor raonable s'ha de mesurar en la data de reclassificació reconeixent qualsevol guany o pèrdua que sorgeixi, per diferència entre el valor comptable de l'actiu previ a la reclassificació i el valor raonable, en el compte de pèrdues i guanys, llevat que l'empresa exerceixi l'opció esmentada, cas en què la diferència s'ha d'imputar directament al patrimoni net. S'ha d'aplicar aquest mateix criteri a les inversions en altres instruments de patrimoni que es puguin valorar amb fiabilitat.

Per contra, en el supòsit que el valor raonable d'un instrument de patrimoni deixi de ser fiable, el seu valor raonable en la data de reclassificació ha de passar a ser el seu nou valor en llibres.

2.6 Interessos i dividendes rebuts d'actius financers.

Els interessos i dividendes d'actius financers meritats amb posterioritat al moment de l'adquisició s'han de reconèixer com a ingressos en el compte de pèrdues i guanys. Els interessos dels actius financers valorats a cost amortitzat s'han de reconèixer utilitzant el mètode del tipus d'interès efectiu i els dividendes quan es declari el dret del soci a rebre'ls.

