

# WEBINAR ONLINE ACCID-APC

Amb el patrocini del TECNOCAMPUS

ACCID

Associació  
Catalana de  
Comptabilitat i  
Direcció

APC

Agrupació de  
Professorat de  
Comptabilitat i  
Control



## *"Sessió informativa i de debat sobre l'impacte de la Reforma Comptable derivada del RD 1/2021 sobre la docència en comptabilitat"*

Març 10 de 16.30h- 18:30h

DANIEL FAURA - FRANCESC GÓMEZ  
XAVIER OSÉS - XAVIER SENTÍS - NÚRIA ARIMANY  
JORDI RIZO - DOLORS PLANA - M. ÀNGELS FARRERAS



**Canvis derivats de la nova  
Norma de Registre i Valoració sobre  
Instruments Financers  
(adaptació o no a la NIIF 9)**

**Javier Osés García**

Professor de Comptabilitat  
Departament d'Empresa  
Universitat de Barcelona

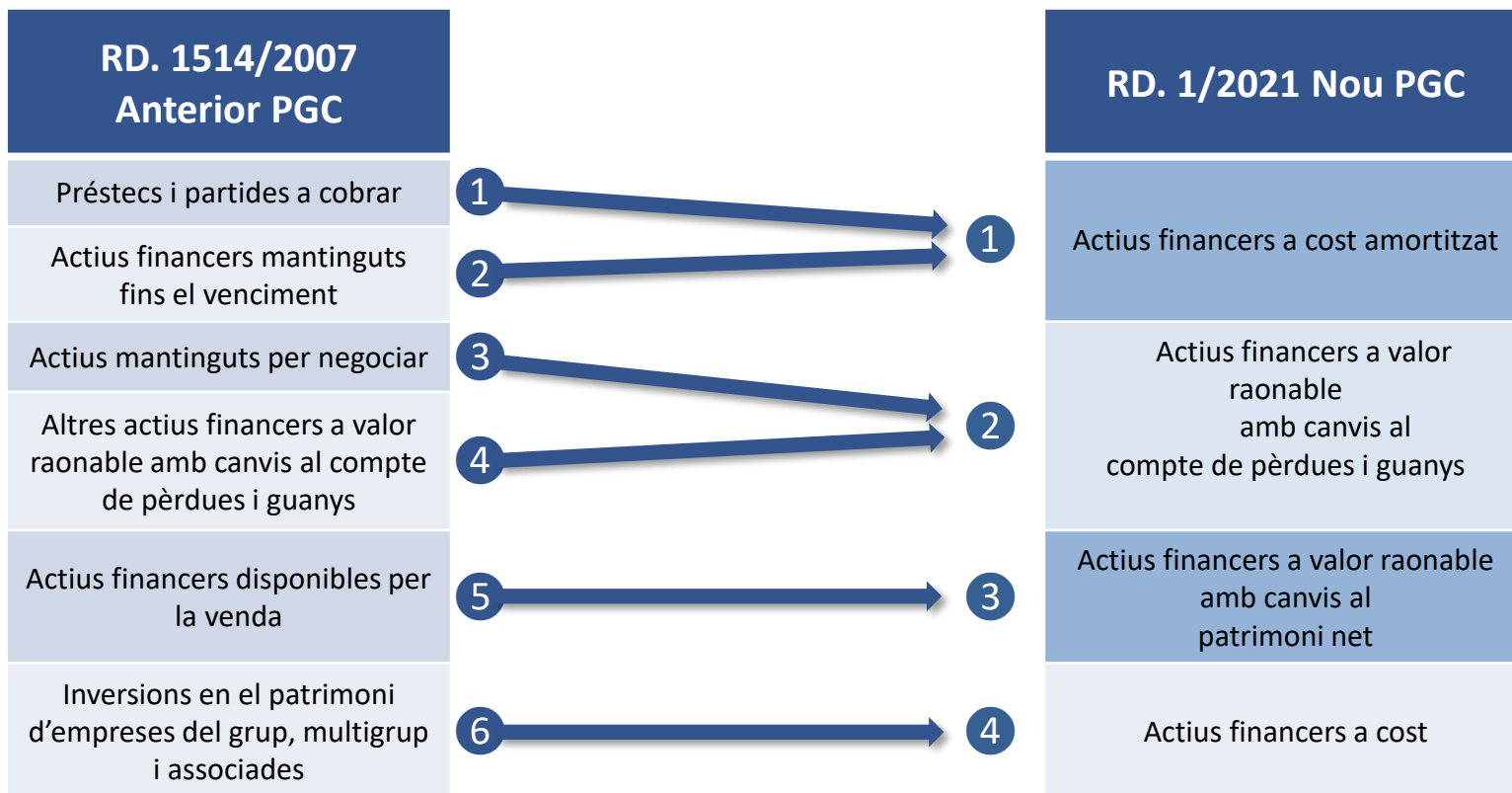


# Reial Decret 1/2021. Reforma del PGC. Nova NRV 9 sobre Instruments Financers

## Novetats de la NRV 9

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

# Categories de valoració. Actius financers



# criteris de classificació. Actius financers

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

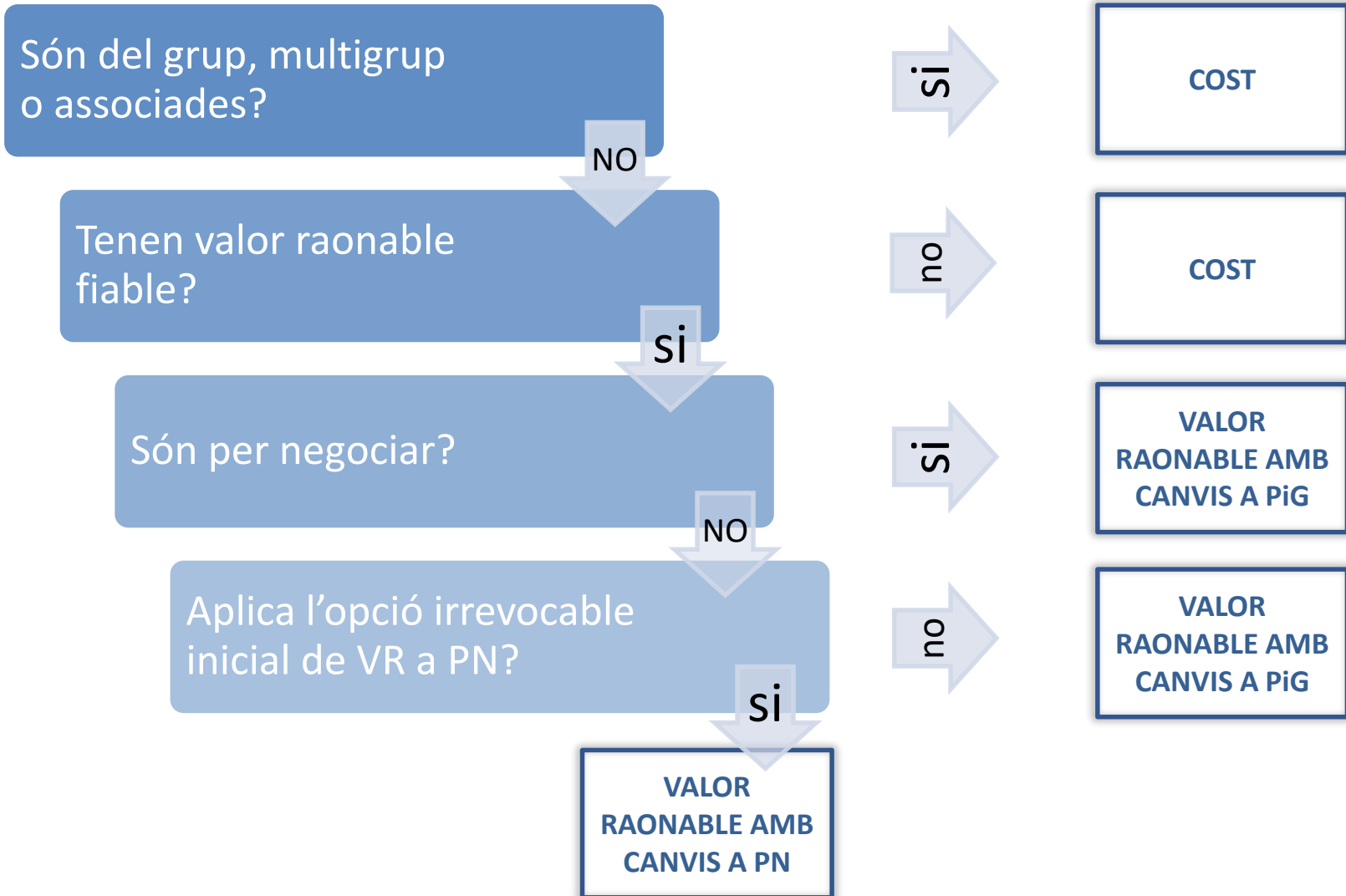
# criteris de classificació. Actius financers

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

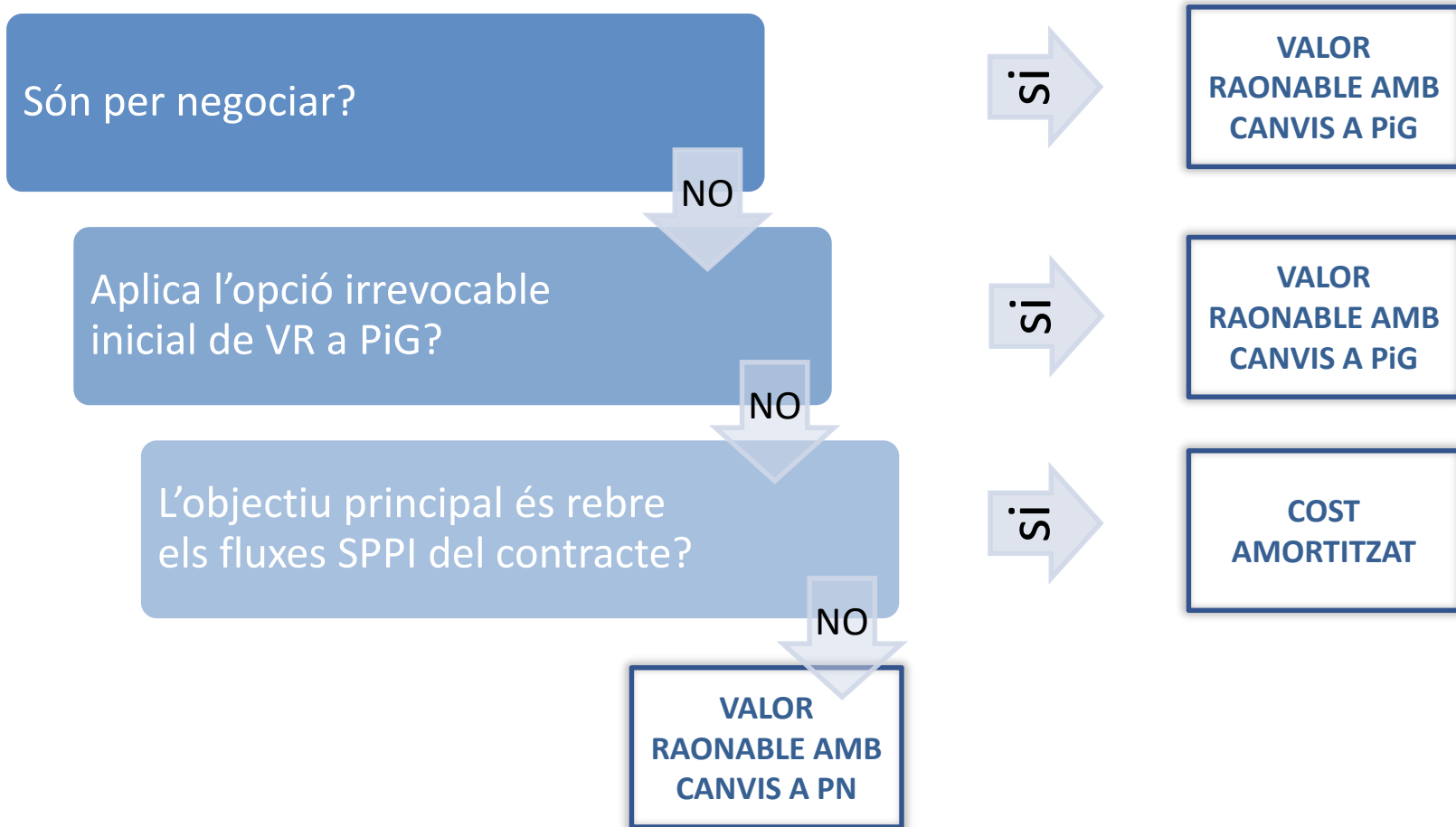
# Criteris de classificació. Actius financers

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

# Classificació Instruments de Patrimoni



# Classificació Instruments de Deute





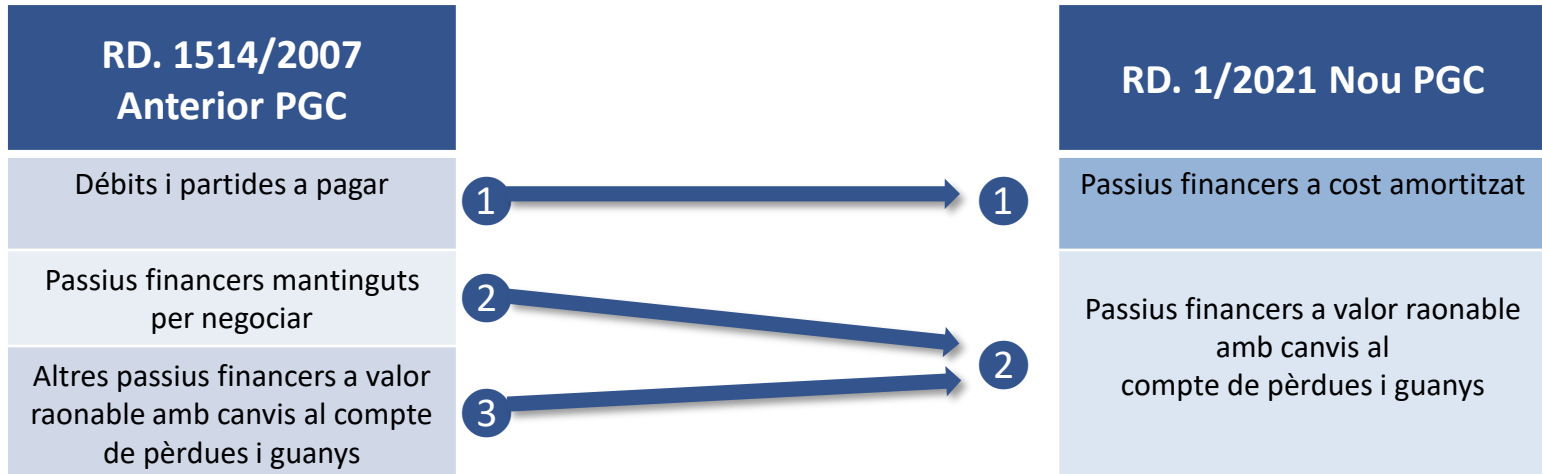
# Reclassificacions entre categories. Actius financers

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

# Reclassificacions entre categories. Actius financers

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

# Categories de valoració. Passius financers



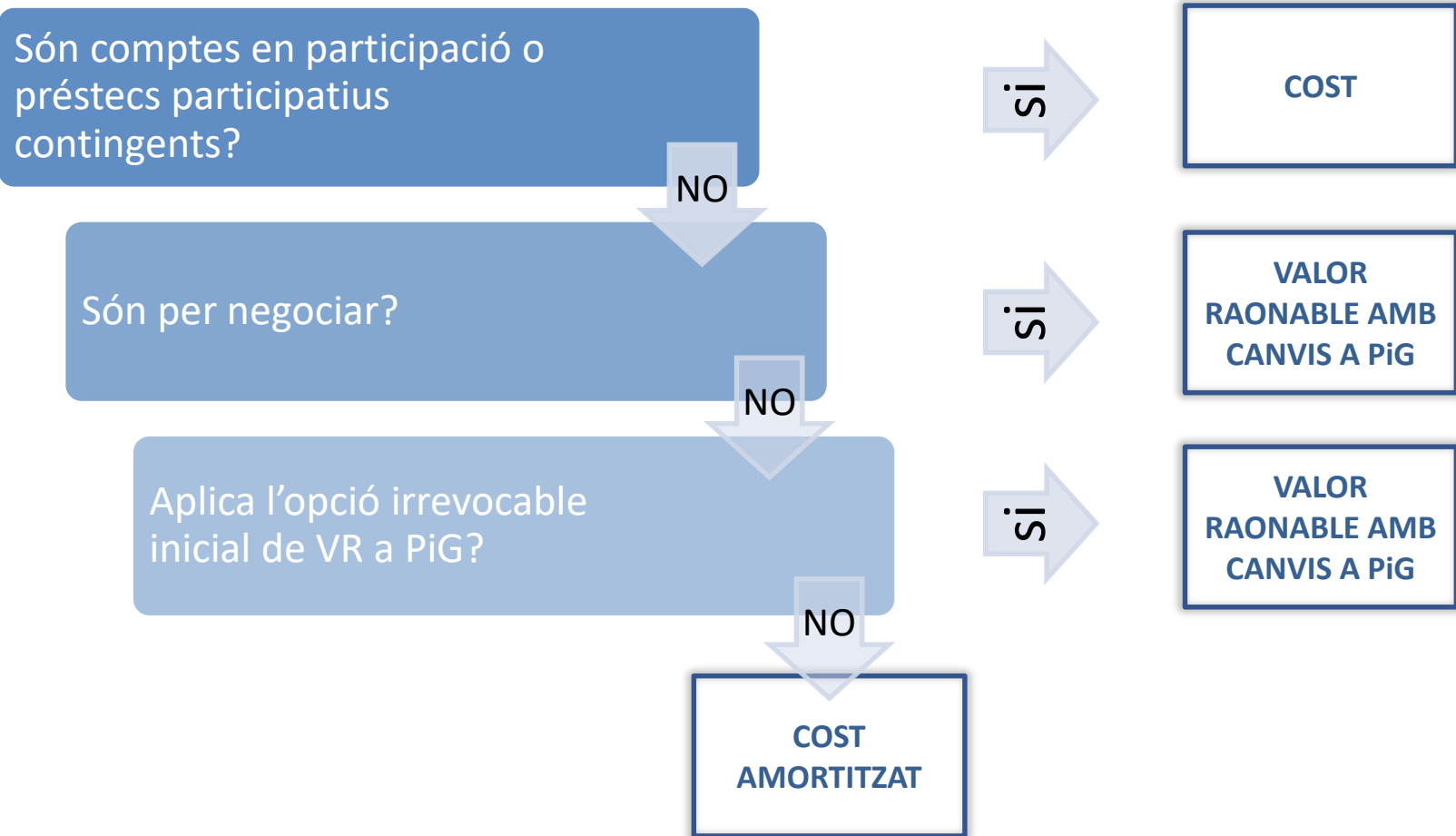
Comptes en participació i préstecs participatius es valoren al cost

# Criteris de classificació. Passius financers

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

No hi ha reclassificacions entre categories

# Classificació Passius financers



# Instruments híbrids

**El instruments híbrids (combinació de derivat i contracte principal no derivat) es valorarà separant el component derivat només si**

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

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

## Baixes de passius financers

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

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

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

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

**Menció especial a situacions concursals**

# Cobertures comptables

## Alguns canvis en relació a la comptabilitat de cobertures:

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



# Informació en memòria

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

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

## Règim transitori

**L'entitat no està obligada a reexpressar la informació de l'exercici 2020.  
S'ha d'informar la conciliació entre les valoracions anteriors i les noves  
a cada classe d'actius i passius, indicant les categories  
Explicació dels criteris i opcions de transició aplicades  
Criteris de transició:**

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

# MOLTES GRÀCIES!!

Contacte:  
[joses@ub.edu](mailto:joses@ub.edu)

## WEBINAR ONLINE ACCID-APC

Amb el patrocini del TECNOCAMPUS

ACCID

Associació  
Catalana de  
Comptabilitat i  
Direcció

APC

Agrupació de  
Professorat de  
Comptabilitat i  
Control

*"Sessió informativa i de debat sobre l'impacte de la Reforma Comptable derivada del RD 1/2021 sobre la docència en comptabilitat"*

Març 10 de 16.30h- 18:30h

DANIEL FAURA - FRANCESC GÓMEZ  
XAVIER OSÉS - XAVIER SENTÍS - NÚRIA ARIMANY  
JORDI RIZO - DOLORS PLANA - M. ÀNGELS FARRERAS

