

I. DISPOSICIONS GENERALS

BANC D'ESPANYA

26847 *Circular 1/2025, de 19 de desembre, del Banc d'Espanya, per la qual es modifiquen la Circular 4/2017, de 27 de novembre, a entitats de crèdit, sobre normes d'informació financera pública i reservada, i models d'estats financers, i la Circular 1/2013, de 24 de maig, sobre la Central d'Informació de Riscos.*

I

L'objectiu principal d'aquesta Circular és actualitzar la Circular 4/2017, de 27 de novembre, del Banc d'Espanya, a entitats de crèdit, sobre normes d'informació financera pública i reservada, i models d'estats financers. Així mateix, aquesta Circular actualitza la Circular 1/2013, de 24 de maig, del Banc d'Espanya, sobre la Central d'Informació de Riscos.

En primer lloc, aquesta Circular modifica la Circular 4/2017, de 27 de novembre, per mantenir l'alineament amb les normes internacionals d'informació financera adoptades a la Unió Europea (NIIF-UE), amb subjecció al que estableix el Codi de comerç, i evitar l'aplicació de criteris comptables diferents en els comptes anuals individuals i consolidats.

D'aquesta manera, per mantenir l'alineament amb les NIIF-UE, les modificacions que aquesta Circular incorpora a la Circular 4/2017, de 27 de novembre, recullen els canvis en la NIIF-UE 9, instruments financers, realitzats en virtut de:

- El Reglament (UE) 2025/1047 de la Comissió, de 27 de maig de 2025, pel qual es modifica el Reglament (UE) 2023/1803 pel que fa a la norma internacional d'informació financera 9 i a la norma internacional d'informació financera 7.
- El Reglament (UE) 2025/1266 de la Comissió, de 30 de juny de 2025, pel qual es modifica el Reglament (UE) 2023/1803 pel que fa a la norma internacional d'informació financera 9 i a la norma internacional d'informació financera 7.
- El Reglament (UE) 2025/1331 de la Comissió, de 9 de juliol de 2025, pel qual es modifica el Reglament (UE) 2023/1803 pel que fa a les normes internacionals d'informació financera 1, 7, 9 i 10 i a la norma internacional de comptabilitat 7.

Els criteris comptables que recull la NIIF-UE 9, instruments financers, són fonamentals per registrar les activitats habituals de les entitats. Aquest bloc de canvis en les NIIF-UE inclou els derivats de la revisió dels criteris per al reconeixement (o baixa) del balanç i la classificació per a la valoració dels instruments financers, de les millores anuals publicades el 2024 i dels contractes referenciats a electricitat obtinguda de fonts naturals.

Els canvis fets en la NIIF-UE 9, entre d'altres, afecten la classificació per a la seva valoració dels actius financers que incorporen canvis en els fluxos d'efectiu contractuals condicionats a l'ocurrència de successos que afecten el deutor. Per exemple, aquest seria el cas de determinats préstecs en els quals es redueixen els pagaments d'interessos si el deutor compleix determinats objectius d'estalvi energètic o de reducció d'emissions. Els nous criteris permetrien que aquests préstecs es puguin valorar al cost amortitzat, o a valor raonable amb canvis en un altre resultat global, quan, en tots els escenaris contractualment possibles, els fluxos d'efectiu contractuals no difereixin significativament dels que generaria un préstec idèntic, però sense la condició contingent descrita.

A més, les modificacions que aquesta Circular incorpora a la Circular 4/2017, de 27 de novembre, recullen els canvis en les normes internacionals de comptabilitat (NIC) 1,

presentació d'estats financers, i 8, polítiques comptables, canvis en les estimacions comptables i errors, en virtut del Reglament (UE) 2022/357 de la Comissió, de 2 de març de 2022, que modifica el Reglament (CE) núm. 1126/2008, pel qual s'adopten determinades normes internacionals de comptabilitat de conformitat amb el Reglament (CE) núm. 1606/2002, del Parlament Europeu i del Consell, pel que fa a les normes internacionals de comptabilitat 1 i 8. El Reglament (CE) núm. 1126/2008 esmentat s'ha substituït pel Reglament (UE) 2023/1803, que des de la seva publicació és l'instrument legal en el qual es refon el text de les NIIF-UE. Així mateix, aquesta Circular incorpora els canvis en la NIC 7, estat de fluxos d'efectiu, i la NIIF 7, instruments financers: informació a revelar, en virtut del Reglament (UE) 2024/1317 de la Comissió, de 15 de maig de 2024, pel qual es modifica el Reglament (UE) 2023/1803 pel que fa a la norma internacional de comptabilitat 7 i a la norma internacional d'informació financera 7.

Aquest segon bloc de canvis per mantenir l'alineament amb les NIIF-UE comprèn, d'una banda, la inclusió de la definició d'estimacions comptables i de l'aclariment que els canvis en les tècniques de valoració, en les metodologies per a l'estimació o en les variables utilitzades siguin canvis en les estimacions comptables, llevat que siguin conseqüència de la correcció d'errors comesos en períodes anteriors. D'altra banda, implica incloure en la memòria dels comptes anuals de nova informació sobre el crèdit rebut en programes de finançament els deutes de l'entitat amb els seus proveïdors concedits per altres entitats.

Per completar l'adaptació als canvis que hi ha hagut en les NIIF-UE, les modificacions que aquesta circular incorpora a la Circular 4/2017, de 27 de novembre, recullen els canvis fets en la NIC-UE 12, impost sobre els guanys, en virtut del Reglament (UE) 2023/2468 de la Comissió, de 8 de novembre de 2023, pel qual es modifica el Reglament (UE) 2023/1803 pel que fa a la norma internacional de comptabilitat 12.

Aquests canvis en la NIC-UE 12 introdueixen una excepció al reconeixement dels actius i passius per impostos diferits derivats del nivell mínim global d'imposició promogut per l'Organització per a la Cooperació i el Desenvolupament Econòmic (OCDE). Aquesta modificació de la Circular 4/2017, de 27 de novembre, està alineada amb la practicada pel mateix motiu en el Pla general de comptabilitat, mitjançant la Llei 7/2024, de 20 de desembre, per la qual s'estableixen un impost complementari per garantir un nivell mínim global d'imposició per als grups multinacionals i els grups nacionals de gran magnitud, un impost sobre el marge d'interessos i comissions de determinades entitats financeres i un impost sobre els líquids per a cigarrets electrònics i altres productes relacionats amb el tabac, i es modifiquen altres normes tributàries.

En segon lloc, les modificacions que aquesta Circular efectua a la Circular 4/2017, de 27 de novembre, incorporen el resultat de la revisió dels requeriments relatius a les cobertures per risc de crèdit per raó de risc de país.

L'annex 9 de la Circular 4/2017, de 27 de novembre, estableix que, en el cas de determinades operacions amb titulars no residents, cal reflectir el component de risc de país en l'estimació de la cobertura de la pèrdua per risc de crèdit. El component de risc de país cobreix el risc sobirà, el risc de transferència (incapacitat d'un titular per fer front als seus deutes pel fet de no tenir divises) i altres riscos de l'activitat internacional (com els resultants de guerres o catàstrofes naturals).

És oportú revisar els requeriments relatius a les cobertures per risc de crèdit per raó de risc de país perquè el risc geopolític i el risc de país s'encavallen parcialment per a alguns factors de risc i, recentment, ha guanyat una rellevància especial la consideració del risc geopolític en l'estimació de les cobertures per risc de crèdit. Un dels propòsits d'aquesta revisió és facilitar que les entitats que estimen les seves cobertures col·lectives de risc de crèdit amb metodologies internes classifiquin les operacions sense haver de cenyir-se als grups de risc de país que preestableix la circular. De manera similar, es pretén evitar que les entitats hagin de desenvolupar metodologies independents de les seves metodologies generals d'estimació de les cobertures per risc de crèdit per a l'estimació per separat del component de risc de país. Com que hi ha

entitats que hi recorren, la Circular 4/2017, de 27 de novembre, continua oferint solucions alternatives per a l'estimació col·lectiva del component de risc de país.

En tercer lloc, aquesta Circular introdueix altres modificacions menors per incorporar els aclariments i les correccions necessàries identificades en el temps transcorregut des de l'última modificació de la Circular 4/2017, de 27 de novembre. Concretament, s'hi revisa la definició d'alguns productes, com els avançaments diferents de préstecs i els préstecs renovables; s'hi actualitzen determinades referències normatives que han quedat obsoletes; s'hi inclouen aclariments sobre la interacció entre els criteris de valoració dels instruments financers i els dels actius no corrents mantinguts per a la venda, i se suprimeix a l'annex 9 el tractament dels acords de refinançament del règim especial en la data en la qual s'atorguen, a conseqüència que els acords especials esmentats de reestructuració han deixat d'estar regulats amb el text refós de la Llei concursal.

En quart lloc, s'introdueixen canvis en els estats financers reservats per afegir o suprimir informació determinada.

El Banc d'Espanya és un dels principals impulsors del moviment de simplificació, un dels focus del qual és la racionalització de la informació que les entitats envien a les autoritats financeres. En aquesta línia, amb aquesta Circular s'inicia un procés pioner, orientat a substituir determinats estats reservats per informació granular procedent de la Central d'Informació de Riscos (CIR) i dels estats financers complementaris a les declaracions a la CIR.

El primer pas d'aquest recorregut és la substitució de la informació financera requerida en determinats estats financers reservats sobre cobertura del risc de crèdit (FI 131) i actius immobiliaris i instruments de patrimoni adjudicats o rebuts en pagament de deute (FI 141) per informació granular reportada a la CIR. Per a això, és necessari introduir canvis mínims en la informació granular declarada a la CIR i en l'estat financer amb informació granular sobre actius adjudicats (FI 142). L'objectiu és aconseguir que la informació granular declarada per les entitats assoleixi una qualitat prou adequada com per permetre que, tal com estableix aquesta Circular, l'últim enviament per part de les entitats d'aquests estats financers sobre cobertura del risc de crèdit i actius immobiliaris i instruments de patrimoni adjudicats o rebuts en pagament de deute sigui el corresponent a 30 de juny de 2026.

D'una banda, per complir amb múltiples requeriments estadístics d'organismes internacionals, es modifica la informació que, sobre l'operativa de derivats, se sol·licita en els estats financers individuals reservats, mensuals i trimestrals, per incloure la declaració dels saldos a valor de mercat brut sense un anivellament entre posicions d'actiu i passiu i l'import corresponent de les fiances utilitzades en aquesta operació. A més, s'elimina el report mensual i trimestral de les operacions contractades en nom propi a compte de tercers. En el report trimestral, s'ha augmentat el llindar del report de deu milions d'euros a cinc-cents milions d'euros.

D'altra banda, s'han modificat els estats reservats de la Unió Econòmica i Monetària (UEM) per adaptar-los al Reglament (UE) 2021/379 del Banc Central Europeu, de 22 de gener de 2021, relatiu a les partides del balanç d'entitats de crèdit i del sector de les institucions financeres monetàries.

Quant a la informació requerida sobre empreses dependents i negocis conjunts, s'amplia la informació complementària sobre les entitats financeres dependents i els negocis conjunts per cobrir les llacunes existents i complir adequadament el Reglament (UE) 2019/2152 del Parlament Europeu i del Consell, de 27 de novembre de 2019, relatiu a les estadístiques empresarials europees que deroga deu actes jurídics en l'àmbit de les estadístiques empresarials, i el seu Reglament d'execució (UE) 2020/1197 de la Comissió, de 30 de juliol de 2020, pel qual s'estableixen especificacions tècniques i modalitats d'acord amb el Reglament (UE) 2019/2152 del Parlament Europeu i del Consell, relatiu a les estadístiques empresarials europees que deroga deu actes jurídics en l'àmbit de les estadístiques empresarials.

Finalment, s'introdueixen altres modificacions menors, generalment en notes dels estats reservats, per incorporar els aclariments i les correccions necessàries identificades des de l'última modificació de la Circular 4/2017, de 27 de novembre.

II

Aquesta Circular consta de dues normes, tres disposicions transitòries, una disposició final i un annex.

La norma 1 actualitza la Circular 4/2017, de 27 de novembre, de la manera següent:

– A la norma 18, «Correcció d'errors i canvis en les estimacions comptables», en primer lloc, s'hi incorpora la definició d'estimacions comptables. En segon lloc, s'hi introdueix un paràgraf per explicar que els canvis en les tècniques de valoració, en les metodologies per a l'estimació o en les variables utilitzades són canvis en les estimacions comptables.

– S'hi modifica la norma 19, «Definició dels instruments financers», per incorporar la definició de contractes referenciats a electricitat obtinguda de fonts naturals. Aquests contractes inclouen els contractes per comprar o vendre electricitat obtinguda de fonts naturals i els instruments financers que tenen l'electricitat com a subjacent. A més, s'hi introdueix un paràgraf per recollir que s'entén que l'entitat manté els contractes esmentats amb el propòsit de rebre electricitat d'acord amb les seves necessitats d'utilització quan ha estat, i espera continuar sent, un comprador net d'electricitat.

– A la norma 22, «Reconeixement, classificació i valoració dels instruments financers», en primer lloc, s'hi introdueix un paràgraf per donar l'opció a les entitats de donar de baixa del balanç un passiu financer a partir de la data en la qual s'inicia l'ordre de pagament (en lloc de la data de liquidació) quan aquest es faci en efectiu utilitzant un sistema de pagament electrònic, així com establir els requisits per a l'exercici d'aquesta opció. En segon lloc, es duen a terme els canvis necessaris per establir que l'anàlisi, a l'efecte de la classificació per a la seva valoració, dels actius financers amb fluxos d'efectiu contractuals condicionats a l'ocurrència de successos que afecten el deutor (com ara determinats préstecs en els quals es redueixen els pagaments d'interessos si el deutor assoleix certs objectius d'estalvi energètic o de reducció d'emissions) s'ha de dur a terme comparant els fluxos d'efectiu que es podrien generar abans i després de l'ocurrència del succés, i que els seus fluxos d'efectiu contractuals són congruents amb els pagaments vinculats als costos i riscos bàsics d'una operació creditícia quan, en tots els escenaris possibles, aquests fluxos d'efectiu no difereixin significativament dels que generaria un préstec idèntic, però sense la condició contingent descrita. En tercer lloc, així mateix, a l'efecte de la classificació per a la seva valoració, es realitzen els canvis necessaris per aclarir els casos en què els instruments emesos en estructures amb múltiples instruments formant trams amb un ordre de prelación en els cobraments (per exemple, titulitzacions) o els instruments que es reemborsen amb els fluxos d'efectiu que generen uns actius concrets (per exemple, préstecs per a finançament de projectes) tenen fluxos d'efectiu contractuals que són congruents amb els pagaments vinculats als costos i riscos bàsics d'una operació creditícia. En quart lloc, es precisa que la determinació del preu de la transacció per al reconeixement inicial de les partides a cobrar per operacions comercials s'ha de fer d'acord amb el que estableix la norma 15, «Reconeixement d'ingressos».

– A la norma 31, «Cobertures comptables», en primer lloc, s'hi introdueix una nova lletra per permetre la designació dels contractes referenciats a electricitat obtinguda de fonts naturals com a instruments de cobertura. En segon lloc, s'hi introdueixen els canvis necessaris per permetre la designació com a partides cobertes de les transaccions previstes amb electricitat i d'un component variable de l'import nominal d'aquestes transaccions.

– S'hi modifica la norma 34, «Actius no corrents mantinguts per a la venda i operacions en interrupció», per aclarir expressament que els criteris de valoració

específics dels actius no corrents mantinguts per a la venda s'apliquen a les inversions en dependents, negocis conjunts i associades classificades en aquesta categoria.

- S'hi modifica la norma 42, «Impost sobre beneficis», per incorporar una excepció, d'aplicació obligatòria, al reconeixement dels actius i passius per impostos diferits derivats de l'impost complementari per garantir un nivell mínim global d'imposició per als grups multinacionals i els grups nacionals de gran magnitud.

- S'hi modifica la norma 52, «Actiu», per definir «Avançaments diferents de préstecs».

- S'hi modifica la norma 59, «Criteris d'elaboració de la memòria», per precisar que en la memòria s'ha de proporcionar un resum dels criteris comptables que influeixin en la comprensió dels comptes anuals.

- S'hi modifica la norma 60, «Memòria dels comptes anuals individuals», per requerir que s'hi inclogui informació addicional. La nova informació que se sol·licita tracta sobre els actius financers els fluxos d'efectiu contractuals dels quals estan condicionats a l'ocurrència de successos que afecten el deutor, les pèrdues o guanys d'inversions en instruments de patrimoni net a valor raonable amb canvis en un altre resultat global, els contractes referenciats a electricitat obtinguda de fonts naturals, el crèdit rebut en programes de finançament dels deutes de l'entitat amb els seus proveïdors i la despesa o ingrés per impostos corrents derivat de l'impost complementari per garantir un nivell mínim global d'imposició per als grups multinacionals i els grups nacionals de gran magnitud.

- A la norma 67, «Estats individuals reservats», i a la norma 68, «Estats consolidats reservats», s'hi actualitzen les referències normatives que han quedat obsoletes.

- A més, a la norma 67, «Estats individuals reservats», en primer lloc, s'hi suprimeixen els estats FI 131 i FI 141. En segon lloc, s'hi actualitza la denominació i el contingut dels estats FI 105 i FI 136, que recullen l'operativa amb derivats, i s'hi incrementa considerablement el llindar per a la presentació de l'estat FI 136, que passa de deu milions d'euros a cinc-cents milions d'euros.

- S'hi modifica la norma 69, «Estats reservats relatius als requeriments estadístics de la Unió Econòmica i Monetària», per canviar la definició de préstecs renovables, amb la finalitat de millorar-ne l'adaptació a la normativa del Banc Central Europeu, origen d'aquests requeriments.

- A l'annex 4, «Estats individuals reservats», en primer lloc, s'hi suprimeixen els estats FI 131 i FI 141 i els desglossaments de tots dos estats. Així mateix, es modifiquen les denominacions dels estats FI 105 i FI 136 en l'índex i se substitueixen pels que consten a l'annex d'aquesta Circular. En tercer lloc, s'hi suprimeix la informació sobre operacions contractades en nom propi a compte de tercers dels estats FI 105-2 i FI 136-2. En quart lloc, s'hi substitueix l'estat FI 142-1.1 pel que consta a l'annex d'aquesta Circular. Finalment, s'incorporen modificacions puntuals a les notes dels estats FI 130, FI 139 i FI 140 amb la finalitat d'incloure aclariments identificats com a necessaris des de l'anterior modificació de la Circular 4/2017, de 27 de novembre.

- A l'annex 5, «Estats consolidats reservats», en primer lloc, se substitueix l'estat FC 203 pel que consta a l'annex d'aquesta Circular. En segon lloc, s'incorporen modificacions puntuals a les notes de l'estat FC 140.

- A l'annex 6, «Estats reservats relatius als requeriments estadístics de la Unió Econòmica i Monetària», s'hi afegeix el subsector d'entitats de crèdit subjectes a requeriments de reserves mínimes que no són IFM, en els estats UEM 2 i UEM 9, i s'hi modifiquen les notes de la UEM 11.3.

- Respecte de l'annex 9, «Anàlisi i cobertura del risc de crèdit», en primer lloc, s'hi modifiquen les referències a la lletra c) del punt 11 que han quedat obsoletes. En segon lloc, s'hi suprimeixen les referències a l'estat F 131, que s'elimina. En tercer lloc, s'hi suprimeix el tractament dels acords de refinançament del règim especial en la data en la qual s'atorguen («acords especials de sostenibilitat del deute», en la terminologia de l'annex). En quart lloc, s'hi revisen els requeriments relatius a les cobertures per risc de crèdit per raó de risc de país.

La norma 2 modifica la Circular 1/2013, de 24 de maig, per incorporar les dimensions i els valors necessaris per substituir l'estat FI 131 per la informació granular de la CIR. En concret:

- Al mòdul H.1 de l'annex 1, «Mòduls de dades», s'hi afegeix la dimensió «Import del risc no cobert amb garanties reals després de descomptes».
- A l'annex 2, «Instruccions per elaborar els mòduls de dades», dins del mòdul H.1, s'hi introdueixen nous valors per a la dimensió «Mètode d'avaluació del deteriorament de valor» i s'hi afegeix la dimensió «Import del risc no cobert amb garanties reals després de descomptes».

Seguint el que estableix per a la primera aplicació dels canvis a la NIIF-UE 9 fets pel Reglament (UE) 2025/1266 de la Comissió, la disposició transitòria primera estableix que, en els comptes anuals de l'exercici 2026, les entitats han d'aplicar retroactivament les modificacions relatives als contractes referenciats a electricitat obtinguda de fonts naturals, que aquesta Circular introdueix en les normes 19, 31 i 60 de la Circular 4/2017, de 27 de novembre. No obstant això, entre altres excepcions, les entitats poden optar per no reexpressar la informació comparativa inclosa en els comptes anuals de l'exercici 2026 i han d'aplicar les modificacions prospectivament a les noves relacions de cobertures designades a partir de l'1 de gener de 2026.

Seguint el que s'estableix per a la primera aplicació dels canvis en la NIIF-UE 9 fets pel Reglament (UE) 2025/1047 de la Comissió, la disposició transitòria segona estableix que, en els comptes anuals de l'exercici 2026, les entitats han d'aplicar retroactivament les modificacions relatives a la classificació per a la valoració dels actius financers, introduïdes per aquesta Circular en les normes 22 i 60 de la Circular 4/2017, de 27 de novembre. No obstant això, entre altres excepcions, les entitats poden optar per no reexpressar la informació comparativa inclosa en els comptes anuals de l'exercici 2026.

La disposició transitòria tercera estableix que les últimes dades que les entitats de crèdit han de reportar per als estats FI 131, «Cobertura del risc de crèdit», i FI 141, «Actius immobiliaris i instruments de patrimoni adjudicats o rebuts en pagament de deutes», són els corresponents a 30 de juny de 2026.

Segons estableix la disposició final única, aquesta Circular entra en vigor l'endemà de la seva publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat», amb les especificitats següents:

- Les modificacions relatives als contractes referenciats a electricitat obtinguda de fonts naturals, la classificació per a la valoració dels actius financers, la baixa del balanç d'un passiu financer en la data de l'ordre de pagament i el reconeixement inicial de partides a cobrar per operacions comercials s'apliquen des de l'1 de gener de 2026. D'aquesta manera, l'aplicació d'aquestes modificacions comença en la data de primera aplicació obligatòria dels canvis corresponents en la NIIF-UE 9 (que és també l'1 de gener de 2026).
- Els canvis en els estats reservats s'han d'aplicar per primera vegada per a les dades de 31 de març de 2026 per als estats de freqüència mensual i trimestral, de 30 de juny de 2026 per als de freqüència semestral i de 31 de desembre de 2026 per als de freqüència anual.
- Les modificacions relatives a la cobertura per risc de crèdit per raó de risc de país s'han d'aplicar amb el 30 de juny de 2026 com a primera data de referència.

L'annex d'aquesta Circular inclou els formats dels estats FI 105, FI 136, FI 142-1.1 i FC 203, que substitueixen els que hi ha actualment.

III

Aquesta circular compleix globalment tots els principis de bona regulació que exigeix l'article 129 de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, del procediment administratiu comú de les administracions públiques. A continuació, es destaquen alguns aspectes especialment rellevants per a cadascun dels principis considerats individualment.

Respecte dels principis de seguretat jurídica i eficiència administrativa, aquesta Circular modifica la Circular 4/2017, de 27 de novembre, per preservar la convergència de la normativa comptable espanyola de les entitats de crèdit amb el marc de les NIIF-UE, amb subjecció al que estableix el Codi de comerç.

D'aquesta manera, les normes comptables nacionals aplicables a les entitats de crèdit mantenen la coherència amb els principis comptables més avançats que recull el marc de les NIIF-UE i s'evita la coexistència per a un mateix grup emissor de valors a la UE d'un marc comptable per als comptes consolidats i un altre de diferent per als comptes individuals.

Respecte dels principis de necessitat i eficàcia que estipula la Llei esmentada, aquesta Circular serveix per revisar els criteris aplicables a la cobertura per risc de crèdit per raó de risc de país. Com que el risc geopolític i el risc de país s'encavallen parcialment per a alguns factors de risc, és oportú revisar els requeriments relatius a les cobertures per risc de crèdit per raó de risc de país.

També és oportú introduir altres modificacions menors per incorporar els aclariments i les correccions identificades com a necessàries.

En el cas dels estats financers reservats que s'han de remetre, és oportú modificar-los amb aquesta Circular tant per complir els requeriments internacionals com per aconseguir un report uniforme per part de les entitats corresponents, i així guanyar precisió i claredat en la informació reportada. En alguns casos, les referències a informació que s'ha de reportar estan desactualitzades, per la qual cosa és necessari rectificar la Circular anterior per reflectir la normativa vigent actualment.

Respecte del principi de proporcionalitat, les modificacions en les dades a declarar a la CIR s'acompanyen de la supressió d'estats agregats complexos que inclouen una gran quantitat d'informació. Les modificacions a la resta dels estats financers reservats s'acompanyen de l'eliminació de la informació trimestral sobre operacions de derivats contractades en nom propi a compte de tercers i l'augment del llinar amb la finalitat de reduir el nombre d'entitats que han de reportar aquests requeriments.

A més, després de la revisió feta mitjançant aquesta Circular, els criteris relatius a les cobertures per risc de crèdit per raó de risc de país continuen oferint unes solucions alternatives per a l'estimació del component de risc de país a les quals poden recórrer les entitats (generalment ho fan les més petites o les menys complexes).

El principi de transparència s'aconsegueix mitjançant la consulta pública prèvia als afectats potencials, tal com fixa l'article 133 de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, i de l'audiència i la informació pública als interessats, de manera que aquestes formen part del procés de tramitació d'aquesta Circular.

IV

L'habilitació del Banc d'Espanya per modificar la Circular 4/2017, de 27 de novembre, és la mateixa que la que va usar per aprovar-la; això és, l'Ordre del Ministeri d'Economia i Hisenda, de 31 de març de 1989, per la qual es faculta el Banc d'Espanya per establir i modificar les normes comptables de les entitats de crèdit, així com els models d'estats financers.

Adicionalment, els articles 7 i 10 del Reglament (UE) 2021/379 del Banc Central Europeu preveuen que siguin els bancs centrals nacionals els que determinin la freqüència i l'oportunitat amb les quals s'han de rebre els estats reservats relatius als requeriments estadístics de la UEM, així com les normes de presentació d'informació en aquests estats.

L'habilitació del Banc d'Espanya per modificar la Circular 1/2013, de 24 de maig, prové de la Llei 44/2002, de 22 de novembre, de mesures de reforma del sistema financer, i de l'Ordre ECO/697/2004, d'11 de març, sobre la Central d'Informació de Riscos, que desplega la Llei 44/2002 esmentada.

Tant la consulta pública prèvia com l'audiència i informació públiques s'han portat a terme mitjançant la seva publicació en el lloc web del Banc d'Espanya, per donar

l'oportunitat als destinataris de la norma i als interessats en general d'aportar les seves observacions.

En conseqüència, en ús de les facultats que té concedides, el Consell de Govern del Banc d'Espanya, a proposta de la Comissió Executiva, i d'acord amb el Consell d'Estat, ha aprovat aquesta Circular, que conté les normes següents:

Norma 1. Modificació de la Circular 4/2017, de 27 de novembre, a entitats de crèdit, sobre normes d'informació financera pública i reservada, i models d'estats financers.

S'introdueixen les modificacions següents a la Circular 4/2017, de 27 de novembre:

a) A la norma 18, «Correcció d'errors i canvis en les estimacions comptables», s'hi modifica l'apartat 4, que queda redactat en els termes següents:

«4. Les estimacions comptables són els imports monetaris dels estats financers la valoració dels quals està subjecta a incertesa. Entre d'altres, són exemples d'estimacions comptables determinar la cobertura per pèrdues per deteriorament d'una operació creditícia, el valor raonable d'un actiu o un passiu, el valor net realitzable d'unes existències, la despesa per amortització d'un actiu d'ús propi o l'import en llibres d'una provisió per litigis.

Dur a terme estimacions comptables comporta l'ús de judici professional i hipòtesis, de tècniques de valoració o de metodologies per a l'estimació i de dades o variables. El judici professional i les hipòtesis s'utilitzen, per exemple, en la selecció de les tècniques de valoració o de les metodologies per a l'estimació i de les dades o variables. Els canvis en les tècniques de valoració, en les metodologies per a l'estimació o en les variables utilitzades són canvis en les estimacions comptables, llevat que siguin conseqüència de la correcció d'errors comesos en períodes anteriors.»

b) A la norma 19, «Definició dels instruments financers», s'hi modifica l'apartat 10, que queda redactat en els termes següents:

«10. Es reconeixen i valoren, d'acord amb el que estableix aquesta secció, els contractes sobre actius no financers que es puguin liquidar per diferències, en efectiu o amb altres instruments financers, o bé mitjançant l'intercanvi d'instruments financers, així com els contractes que, encara que es liquidin mitjançant el lliurament de l'actiu no financer, l'entitat tingui la pràctica de vendre'l en un curt període de temps amb la intenció d'obtenir un guany per la seva intermediació o per les fluctuacions del seu preu.

Els contractes sobre actius no financers que es mantinguin amb el propòsit de rebre o lliurar l'actiu d'acord amb les necessitats de compra, venda o utilització per l'entitat dels actius esmentats s'han de tractar en funció de l'ús esperat o actual de l'actiu per l'entitat.

A l'efecte del que estableix el paràgraf següent, s'entenen per contractes referenciats a electricitat obtinguda de fonts naturals els contractes que exposen l'entitat a variacions en la quantitat d'electricitat generada perquè aquesta depèn de condicions naturals que estan fora del control de les parts del contracte, com ara la meteorologia. Aquests contractes inclouen els contractes per comprar o vendre electricitat obtinguda de fonts naturals i els instruments financers que tenen l'electricitat com a subjaent. El que estableix el paràgraf següent no es pot aplicar per analogia a altres contractes.

En el cas dels contractes referenciats a electricitat obtinguda de fonts naturals, s'entén que l'entitat els manté amb el propòsit de rebre electricitat d'acord amb les seves necessitats d'utilització quan ha estat, i espera continuar-ho sent, un comprador net d'electricitat. Una entitat és un comprador net d'electricitat si compra, en el mateix mercat en el qual ven, electricitat suficient com per compensar les vendes de l'electricitat que no pot utilitzar. Per determinar si és un

comprador net d'electricitat, l'entitat ha de considerar la informació raonable i fonamentada que estigui disponible sense cost ni esforç desproporcionat sobre les seves transaccions amb electricitat passades, actuals i esperades durant un període de temps raonable. Per determinar aquest període, la durada del qual no pot superar els dotze mesos, l'entitat ha de considerar la variabilitat en la quantitat d'electricitat que s'espera que sigui generada en funció dels canvis estacionals en les condicions naturals i la variabilitat en el seu consum d'electricitat.

No obstant això, un contracte sobre actius no financers, independentment del propòsit amb què s'hagi subscrit, es pot designar irrevocablement com a valorat a valor raonable amb canvis en resultats. Aquesta designació només és possible a l'inici del contracte i únicament si elimina o redueix de manera significativa la incoherència en el reconeixement (de vegades denominada «asimetria comptable») que sorgiria en reconèixer i valorar el contracte esmentat en funció de l'ús esperat o actual de l'actiu per l'entitat.»

c) A la norma 22, «Reconeixement, classificació i valoració dels instruments financers»:

i) S'hi modifica l'apartat 2, que queda redactat en els termes següents:

«2. Les operacions de compravenda d'instruments financers instrumentades mitjançant contractes convencionals, entesos com aquells en què les obligacions recíproques de les parts s'han de consumir dins d'un marc temporal establert per la regulació o per les convencions del mercat i que no es poden liquidar per diferències, com ara els contractes borsaris i les compravendes al comptat de divises, s'han de registrar com un actiu per l'adquirent i el venedor els ha de donar de baixa del balanç, en la data des de la qual els beneficis, riscos, drets i deures inherents a tot propietari siguin de la part adquirent, que, depenent del tipus d'actiu o de mercat, pot ser la data de contractació o la de liquidació o lliurament.

La data de contractació és la data en què l'entitat es compromet a comprar o vendre un instrument financer. El registre de les operacions en el balanç en la data esmentada comporta, per a l'adquirent, reconèixer simultàniament un actiu financer i l'obligació corresponent de pagament davant del venedor i, per al venedor, donar de baixa del balanç l'actiu i reconèixer el dret de cobrament davant de l'adquirent, així com qualsevol resultat obtingut en la venda.

La data de liquidació o lliurament és la data en què l'adquirent paga i el venedor lliura l'actiu, i des de la qual, generalment, es comencen a meritjar els rendiments de l'actiu i del passiu corresponent per part de l'adquirent. El registre d'operacions amb aquest criteri comporta per al venedor donar de baixa del balanç l'actiu i reconèixer qualsevol resultat obtingut en la venda en aquesta data. Per la seva banda, l'adquirent ha de reconèixer un actiu financer en aquesta data i registrar les variacions que pugui experimentar el seu valor raonable entre les dates de contractació i liquidació, sota les regles següents:

a) Actius financers valorats a cost o a cost amortitzat: no s'ha de reconèixer cap resultat.

b) Actius financers valorats pel seu valor raonable: els resultats s'han de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys per als actius que es valorin a valor raonable amb canvis en resultats i en un altre resultat global per als que es classifiquin en la cartera d'actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global.

En particular, les operacions efectuades en el mercat de divises i els actius financers negociats en els mercats secundaris de valors espanyols, tant si són instruments de patrimoni net com si es tracta de valors representatius de deute, s'han de reconèixer en la data de liquidació.

D'altra banda, quan pagui en efectiu utilitzant un sistema de pagament electrònic, l'entitat pot donar de baixa del balanç, totalment o parcialment, un passiu financer a partir de la data en la qual s'inicia l'ordre de pagament, en lloc de la data de liquidació. Aquesta opció s'ha d'exercir de manera uniforme per a tots els pagaments efectuats mitjançant el mateix sistema de pagament electrònic i es pot exercir quan es compleixin tots els requisits següents:

- a) l'entitat no té capacitat pràctica de revocar o aturar l'ordre de pagament iniciada;
- b) l'entitat no té capacitat pràctica per disposar de l'efectiu que s'ha d'usar per a la liquidació com a conseqüència de l'ordre de pagament, i
- c) el risc de liquidació associat amb el sistema de pagament electrònic és insignificant; a aquests efectes, el risc de liquidació es considera insignificant quan l'ordre s'executi seguint un procés de pagament convencional i el període de temps comprès entre el moment en què es compleixen els dos requisits anteriors i el del lliurament de l'efectiu a l'altra part sigui curt.»

ii) S'hi modifiquen els apartats 17 a 20, que queden redactats en els termes següents:

«17. Als efectes de la lletra a) de l'apartat anterior, el principal d'un actiu financer és el seu valor raonable en el moment del reconeixement inicial. L'import del principal pot canviar al llarg de la vida de l'actiu financer; per exemple, si hi ha reemborsaments de principal. A aquests mateixos efectes, s'entén per interès la suma de la contraprestació pel valor temporal del diner, pels costos de finançament i estructura i pel risc de crèdit associat a l'import de principal pendent de cobrament durant un període concret, més un marge de guany.

Pel que fa al valor temporal del diner, s'ha d'entendre per la contraprestació lligada simplement al transcurs del temps. Per avaluar si aquest component de l'interès incorpora alguna contraprestació diferent de la lligada al transcurs del temps, l'entitat ha d'aplicar el judici professional i ha de considerar factors pertinents com ara la moneda en què es denomini l'actiu financer i el termini pel qual s'estableixi el tipus d'interès.

Les condicions contractuals que, en el moment del reconeixement inicial, tinguin un efecte mínim sobre els fluxos d'efectiu o depenguin de l'ocurrència d'esdeveniments excepcionals i molt improbables (com la liquidació de l'emissor) no han d'impedir que s'efectuï el que estableix la lletra a) de l'apartat 16.

En cas que un actiu financer prevegi un ajust periòdic del tipus d'interès, però la freqüència d'aquest ajust no coincideixi amb el termini del tipus d'interès de referència (per exemple, el tipus d'interès s'ajusta cada sis mesos al tipus a un any), l'entitat ha d'avaluar, en el moment del reconeixement inicial, aquest desajust en el component de l'interès per determinar si els fluxos d'efectiu contractuals representen només pagaments de principal i interessos sobre l'import del principal pendent. En aquesta avaluació es pretén determinar si els fluxos d'efectiu contractuals (sense descomptar) difereixen significativament dels fluxos d'efectiu (sense descomptar) que s'hagin produït en cas que no s'hagi modificat l'element «valor temporal del diner». L'avaluació s'ha de fer determinant les diferències tant en cada període com de manera acumulada al llarg de la vida de l'instrument financer.

Si és evident, sense necessitat d'una anàlisi exhaustiu, que els fluxos d'efectiu contractuals (sense descomptar) de l'actiu financer avaluat poden ser significativament diferents o substancialment iguals als fluxos d'efectiu que s'hagin produït en cas que no s'hagi modificat l'element "valor temporal del diner", l'entitat no necessita fer-ne una avaluació detallada.

Si un actiu financer conté una condició contractual en virtut de la qual es puguin modificar el calendari o l'import dels fluxos d'efectiu contractuals, com ara

clàusules que permetin l'amortització per endavant abans del venciment o l'ampliació de la seva durada, l'entitat ha de determinar si els fluxos d'efectiu contractuals que es generarien durant la vida de l'instrument a causa de l'exercici d'aquesta condició contractual són només pagaments de principal i interessos sobre l'import del principal pendent. Per a això, l'entitat ha d'avaluar els fluxos d'efectiu contractuals que es puguin generar abans i després de la modificació del calendari o l'import dels fluxos d'efectiu contractuals. Aquesta anàlisi s'ha de fer independentment de la probabilitat que es produeixi la modificació dels fluxos contractuals.

La condició contractual per la qual es modificarien els fluxos d'efectiu contractuals pot ser un succés contingent no directament relacionat amb els costos i riscos bàsics d'una operació creditícia, com el valor temporal del diner o el risc de crèdit. A tall d'exemple, aquest seria el cas d'un préstec en què els pagaments per interessos es redueixen si el deutor aconsegueix una reducció de les seves emissions de diòxid de carboni. En aquests casos, en avaluar els fluxos d'efectiu contractuals que es podrien generar abans i després de la modificació, perquè es considerin només pagaments de principal i interessos sobre l'import del principal pendent és necessari que, en tots els escenaris contractualment possibles, els fluxos d'efectiu contractuals no difereixin significativament dels que generaria un instrument financer amb condicions contractuals idèntiques, però sense la condició contingent descrita.

Si els fluxos d'efectiu no es poden considerar només pagaments de principal i interessos sobre el principal pendent a causa exclusivament d'una clàusula que permet o obliga el titular a reemborsar l'operació per endavant o l'entitat a efectuar el cobrament per endavant, l'entitat fins i tot així pot classificar l'instrument com a valorat a cost amortitzat o a valor raonable amb canvis en un altre resultat global si el model de negoci per a la seva gestió permet la classificació en les carteres esmentades i es compleixen els requisits següents:

- a) l'entitat adquireix o origina l'actiu financer amb una prima o un descompte sobre l'import del principal contractual;
- b) l'import pagat per endavant representa substancialment l'import del principal contractual i l'interès contractual produït, però no pagat, i pot incloure la compensació que sigui raonable per la cancel·lació anticipada del contracte, i
- c) en el moment del reconeixement inicial, el valor raonable de la clàusula de pagament anticipat és insignificant.

18. Són exemples de fluxos d'efectiu contractuals que són només pagaments de principal i interessos sobre l'import del principal pendent els que es deriven de bons amb data de venciment determinada els pagaments de principal i interessos dels quals estan vinculats a un índex d'inflació de la moneda en què es va emetre l'instrument, quan el vincle d'inflació no incorpora un multiplicador i el principal està protegit; o els que es deriven de bons amb una data de venciment determinada i pels quals es paga un tipus d'interès de mercat variable, que pot estar subjecte a un límit.

D'altra banda, són exemples de fluxos d'efectiu contractuals que no són només pagaments de principal i interessos sobre l'import del principal pendent els que es deriven d'instruments convertibles en instruments de patrimoni net de l'emissor; els causats per préstecs amb tipus d'interès variables inversos (és a dir, un tipus que té una relació inversa amb els tipus d'interès del mercat); els vinculats a un índex de mercat sobre el preu de les emissions de carboni, o aquells en què l'emissor pot diferir el pagament d'interessos en cas que amb aquest pagament es vegi afectada la seva solvència, sense que els interessos diferits produeixin interessos addicionals.

19. Determinades transaccions per obtenir finançament s'estructuren mitjançant l'emissió de múltiples instruments financers formant trams per als quals

hi ha un ordre de prelació que crea concentracions de risc de crèdit; entre d'altres, aquest és el cas de les titulitzacions. L'ordre de prelació especifica com s'assignen a cada tram els fluxos d'efectiu generats pel conjunt subjacent d'instruments financers que dona lloc a una assignació desigual entre els trams dels impagaments en el conjunt subjacent, de manera que un tram subordinat només té drets de cobrament si el conjunt subjacent ha generat fluxos d'efectiu suficients per atendre els pagaments als trams amb millor grau de prelació.

En cas que una entitat mantingui una inversió en un tram d'una titulització, o en altres actius financers que tinguin les característiques que descriu el paràgraf anterior, els fluxos d'efectiu derivats dels actius esmentats consisteixen només en pagaments de principal i interessos sobre l'import del principal pendent si es compleixen totes les condicions següents:

a) les condicions contractuals del tram al qual pertany l'actiu que s'està classificant (sense examinar el conjunt subjacent d'instruments financers) donen lloc a fluxos d'efectiu que són només pagaments de principal i interessos sobre l'import del principal pendent (per exemple, el tipus d'interès del tram no està vinculat a un índex de primeres matèries);

b) el conjunt subjacent d'instruments financers està compost per instruments que tinguin fluxos d'efectiu contractuals que siguin només pagaments de principal i interessos sobre l'import del principal pendent, i

c) l'exposició al risc de crèdit corresponent al tram al qual pertany l'actiu financer que s'està classificant és igual o millor que l'exposició al risc de crèdit del conjunt subjacent d'instruments financers (per exemple, la qualificació creditícia del tram és igual o millor que la que s'aplica a un tram únic que financi el conjunt subjacent d'instruments financers).

El conjunt subjacent a què fa referència la lletra b) anterior pot incloure, a més, instruments que redueixin la variabilitat dels fluxos d'efectiu del conjunt esmentat, de manera que, quan es combinin amb aquests, donin lloc a fluxos d'efectiu que siguin només pagaments de principal i interessos sobre l'import del principal pendent (per exemple, una opció sostre o terra de tipus d'interès o un contracte que redueixi el risc de crèdit d'algun o de tots els instruments). També pot incloure instruments que facin concordar els fluxos d'efectiu dels trams amb els fluxos d'efectiu del conjunt subjacent per solucionar exclusivament les diferències en el tipus d'interès (fix o variable), la moneda en què es denominin els fluxos d'efectiu (inclosa la inflació en aquesta moneda) i el calendari dels fluxos d'efectiu.

El conjunt subjacent a què fa referència la lletra b) d'aquest apartat pot incloure instruments financers que no estiguin subjectes als criteris de classificació que recullen els apartats 5 a 9 d'aquesta norma, però que tinguin fluxos d'efectiu contractuals que siguin equivalents a només pagaments de principal i interessos sobre l'import del principal pendent. A tall d'exemple, aquest podria ser el cas de determinats préstecs per contractes d'arrendament financer. No obstant això, no és el cas dels préstecs per contractes d'arrendament financer que incloguin cobraments vinculats a una variable que no representa directament algun dels costos i riscos bàsics d'una operació creditícia (per exemple, un índex de lloguer de mercat) o que exposin al risc de valor residual, amb uns fluxos d'efectiu contractuals que no es consideren equivalents a només pagaments de principal i interessos sobre l'import del principal pendent.

Si el conjunt subjacent d'instruments pot variar després del reconeixement inicial, de manera que en un moment posterior pugui deixar de complir les condicions que estableix la lletra b) d'aquest apartat, l'actiu que s'està classificant s'ha de valorar a valor raonable amb canvis en resultats. No obstant això, si el conjunt subjacent inclou instruments financers protegits per garanties reals sobre actius que no compleixen les condicions esmentades prèviament, l'execució potencial de la garantia real no s'ha de tenir en compte als efectes de l'aplicació

d'aquest apartat, llevat que l'entitat hagi adquirit l'actiu que s'està classificant amb la intenció de controlar-ne la garantia real.

Si l'entitat no pot avaluar les condicions de les lletres a), b) i c) d'aquest apartat en el moment del reconeixement inicial, el tram s'ha de valorar a valor raonable amb canvis en resultats.

No obstant això, les tinençes d'instruments financers emesos en transaccions estructurades formant trams amb un ordre de prelació que crea concentracions de risc de crèdit que, de fet, comportin concedir millores creditícies a un creditor (o grup de creditors) no s'han de tractar d'acord amb el que estableix aquest apartat, sinó que s'han de tractar d'acord amb el que estableixen els apartats 17, 18 i 20 d'aquesta norma. Aquest tipus de transaccions per obtenir finançament normalment inclouen acords contractuals que impliquen que el patrocinador d'una entitat de propòsit especial no té capacitat pràctica per vendre a tercers un tram subordinat sense l'aprovació del tenidor del tram amb millor grau de prelació, amb la finalitat que el tram subordinat proporcioni protecció creditícia al tram amb millor grau de prelació. A tall d'exemple, aquest seria el cas d'una entitat de propòsit especial constituïda per a la tinença del conjunt d'actius financers que han de generar els fluxos d'efectiu amb els quals es reemborsen els instruments de deute emesos. L'entitat de propòsit especial emet un tram subordinat, retingut per l'entitat patrocinadora, i un altre tram amb millor grau de prelació, mantingut pel creditor. A més, s'ha previst que, si l'entitat patrocinadora ven el tram subordinat, el tenidor del tram amb millor grau de prelació pot sol·licitar l'amortització per endavant, cosa que comporta que aquesta estructura sigui, de fet, una operació de finançament amb millores creditícies. Tant el tram subordinat com el tram amb millor grau de prelació s'han de tractar d'acord amb el que estableixen els apartats 17, 18 i 20 d'aquesta norma.

20. Determinats instruments de deute es reemborsen principalment amb els fluxos d'efectiu que generen uns actius concrets, de manera que l'entitat està bàsicament exposada al rendiment d'uns actius específics en lloc del risc de crèdit del deutor. Aquest és el cas, entre d'altres, dels actius financers amb unes condicions contractuals que limiten els imports que es reben als fluxos d'efectiu que generen uns actius concrets. Així ocorre, per exemple, amb els préstecs per a finançament de projectes que recull el segon paràgraf de l'apartat 4 de la norma 64.

Per als actius que descriu el paràgraf anterior, en el moment de reconeixement inicial, l'entitat ha d'avaluar el vincle entre els actius o fluxos d'efectiu subjacents i els fluxos d'efectiu contractuals de l'actiu financer que s'està classificant per determinar si consisteixen, efectivament, en pagaments de principal i interessos sobre l'import del principal pendent, segons el que estableix la lletra a) de l'apartat 16 d'aquesta norma. En aquesta anàlisi s'han de considerar, si s'escau, els efectes sobre el vincle descrit d'altres acords contractuals, com la tinença d'instruments financers (com, per exemple, finançaments subordinats o instruments de patrimoni net) emesos per la mateixa entitat de propòsit especial.

S'entén que l'actiu financer que s'està classificant compleix el que estableix la lletra a) de l'apartat 16 quan es conclouï que les seves condicions contractuals no donen lloc a fluxos d'efectiu addicionals als pagaments de principal i interessos sobre l'import del principal pendent ni a limitacions en els fluxos d'efectiu incongruents amb aquests pagaments, independentment de la naturalesa dels actius subjacents.

En particular, l'actiu financer que s'està classificant no s'ha d'ajustar al que estableix la lletra a) de l'apartat 16 d'aquesta norma (és a dir, els seus fluxos d'efectiu contractuals no s'han de considerar només pagaments de principal i interessos sobre el principal pendent) quan es conclouï que l'instrument de deute representa una inversió en actius no financers concrets.

A tall d'exemple, si les condicions contractuals d'una operació de finançament d'un projecte de via de peatge estableixen un augment dels fluxos d'efectiu de l'actiu financer a mesura que un nombre creixent d'automòbils utilitzi una via de peatge concreta, no es compleix el que preveu la lletra a) de l'apartat 16 d'aquesta norma, atès que els fluxos d'efectiu contractuals no són congruents amb els pagaments vinculats als costos i riscos bàsics d'una operació creditícia.»

iii) S'hi modifica l'apartat 30, que queda redactat en els termes següents:

«30. Com a excepcions del que disposa l'apartat 28 d'aquesta norma, en el moment del reconeixement inicial:

a) L'entitat ha de registrar pel preu de la transacció, determinat d'acord amb el que estableix la norma 15, les partides a cobrar per operacions comercials que no tinguin un component significatiu de finançament.

b) L'entitat pot registrar pel preu de la transacció, determinat d'acord amb el que estableix la norma 15, les partides a cobrar per operacions comercials amb un component significatiu de finançament ("crèdits comercials") que tinguin un venciment inicial inferior a l'any.

A aquests efectes, es consideren partides a cobrar per operacions comercials les que s'originen pel lliurament de béns i la prestació de serveis diferents de la concessió de finançament. Quan aquestes partides a cobrar incorporin un component significatiu de finançament, es denominen "crèdits comercials".»

d) A la norma 31, «Cobertures comptables»:

i) S'hi modifica l'apartat 3, que queda redactat en els termes següents:

«3. Únicament es poden designar instruments de cobertura:

a) Instruments financers derivats, segons es defineixen a la norma 19. No obstant això, una opció emesa no pot ser designada instrument de cobertura llevat que es designi per cobrir una opció comprada, incloent-hi les opcions comprades implícites en un altre instrument financer.

b) Actius o passius financers diferents dels derivats classificats en la categoria de valor raonable amb canvis en resultats, excepte en el cas de passius financers per als quals l'import dels canvis en el seu valor raonable atribuïble a canvis en el seu risc de crèdit es reconegui en un altre resultat global.

c) Actius o passius financers diferents dels derivats, únicament en cobertures del risc de tipus de canvi, excepte instruments de patrimoni net valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global.

d) Contractes referenciats a electricitat obtinguda de fonts naturals, segons es defineixen a la norma 19, en cobertures de transaccions previstes altament probables.»

ii) S'hi modifiquen els apartats 6 i 7, que queden redactats en els termes següents:

«6. Poden ser designats partides cobertes els actius, els passius, els compromisos en ferm no reconeguts, les transaccions previstes altament probables i les inversions netes en un negoci a l'estranger, segons les defineix l'apartat 2 de la norma 50, que, considerats individualment o en grups amb característiques de risc similars, exposin l'entitat a riscos específicament identificats de variacions en el valor raonable o en els fluxos d'efectiu.

Es pot designar partida coberta una exposició agregada formada per la combinació d'una exposició que es pugui considerar partida coberta segons el paràgraf anterior i un derivat.

Només poden ser designades partides cobertes els actius, els passius, els compromisos en ferm o les transaccions previstes altament probables en què intervingui una part externa a l'entitat. No obstant això, les partides monetàries intragrup amb risc de tipus de canvi (per exemple, un compte a cobrar o pagar entre dos dependents) es poden admetre com a partides cobertes en els estats financers consolidats si generen una exposició a guanys o pèrdues de canvi que no s'eliminin completament en la consolidació.

Les transaccions previstes altament probables només poden ser cobertes quan comportin una exposició a les variacions en els fluxos d'efectiu que podrien afectar el compte de pèrdues i guanys. Quan s'ha designat instrument de cobertura un contracte referenciat a electricitat obtinguda de fonts naturals, una transacció prevista amb electricitat designada com a partida coberta es presumeix que és altament probable quan els fluxos d'efectiu contractuals de l'instrument de cobertura estan condicionats a l'ocurrència de la transacció esmentada.

7. Les partides cobertes han de poder ser valorades amb fiabilitat. Les partides cobertes també poden ser components d'aquestes partides o grups de partides. Un component és una partida coberta que és inferior a la partida completa. Perquè pugui ser designat partida coberta, un component de risc ha de ser identificable per separat de l'element financer o no financer, i els canvis en els fluxos d'efectiu o en el valor raonable de l'element que siguin atribuïbles a canvis en el mateix component s'han de poder valorar amb fiabilitat. L'entitat pot designar partides cobertes només els següents tipus de components o una combinació d'aquests:

a) el component relatiu als canvis en els fluxos d'efectiu o en el valor raonable d'una partida atribuïbles a un risc o riscos específics (component de risc), sempre que, sobre la base d'una avaluació feta en el context de l'estructura de mercat concreta, el component de risc sigui identificable per separat i es pugui valorar amb fiabilitat; s'inclou entre els components de risc la designació únicament dels canvis en els fluxos d'efectiu o en el valor raonable d'una partida coberta que estiguin per damunt o per sota d'un preu especificat o una altra variable (risc unilateral);

b) un o més fluxos d'efectiu contractuals seleccionats;

c) els components d'un import nominal, és a dir, una part específica de l'import d'una partida, i

d) un component variable de l'import nominal de les transaccions amb electricitat previstes que estigui alineat amb la quantitat variable d'electricitat obtinguda de fonts naturals que s'espera que hagi de lliurar la instal·lació de generació referenciada en l'instrument de cobertura.»

e) A la norma 34, «Actius no corrents mantinguts per a la venda i operacions en interrupció», s'hi modifica l'apartat 11, que queda redactat en els termes següents:

«11. El criteri de valoració previst a l'apartat anterior no és aplicable als actius següents, que s'han de valorar aplicant els criteris que s'indiquen a continuació:

a) Els actius financers diferents de les inversions en dependents, negocis conjunts i associades, segons el que preceptua la secció segona del capítol segon d'aquest títol.

b) Els actius procedents de retribucions als empleats, d'acord amb el que preveu la norma 35.

c) Els actius per impostos diferits, d'acord amb la norma 42.

d) Els actius per contractes d'assegurança i reassegurança, d'acord amb la norma 40.»

f) A la norma 42, «Impost sobre beneficis», s'hi afegeix un nou apartat 16, que queda redactat en els termes següents:

«Excepció obligatòria al reconeixement dels actius i passius per impostos diferits derivats de l'impost complementari per garantir un nivell mínim global d'imposició per als grups multinacionals i els grups nacionals de gran magnitud.

16. Com a excepció als criteris que preveuen els apartats anteriors d'aquesta norma, l'entitat no ha de reconèixer els actius i passius per impostos diferits derivats de l'impost complementari per garantir un nivell mínim global d'imposició per als grups multinacionals i els grups nacionals de gran magnitud.»

g) A la norma 52, «Actiu», s'hi modifica la lletra b) de l'apartat 1, que queda redactada en els termes següents:

«b) Préstecs i avançaments: ha de recollir els préstecs (és a dir, tots els finançaments efectuats per l'entitat, inclosos els instrumentats com a arrendaments financers, llevat que es tracti de valors representatius de deute) i els avançaments i comptes a cobrar diferents de préstecs (és a dir, els actius financers amb risc de crèdit insignificant, a curt termini i sense interès, segons s'entén en el paràgraf primer de l'apartat 17 de la norma 22, com ara els xecs a càrrec d'entitats de crèdit, els saldos pendents de cobrament de les entitats de contrapartida central i sistemes de liquidació per operacions en borsa i mercats organitzats, les fiances donades en efectiu, els saldos pendents de cobrament de cambres de compensació, els dividendes a cobrar, els dividendes passius exigits per l'entitat, determinats avançaments al personal i els saldos deutors per transaccions que no tinguin el seu origen en operacions i serveis bancaris, com el cobrament de lloguers i similars). Aquestes operacions s'han de detallar en funció del sector institucional a què pertanyi el deutor, en préstecs i avançaments a "bancs centrals", "entitats de crèdit" i "clientela".»

h) A la norma 59, «Criteris d'elaboració de la memòria», s'hi modifica l'apartat 4, que queda redactat en els termes següents:

«4. La memòria ha de proporcionar un resum sintètic i clar dels criteris comptables, incloses les bases de valoració usades, que es consideren significatius perquè tenen influència en la comprensió dels comptes anuals.»

i) A la norma 60, «Memòria dels comptes anuals individuals»:

i) S'hi modifica l'apartat 13, que queda redactat de la manera següent:

«13. S'ha d'informar dels imports en llibres de cadascuna de les categories d'instruments financers següents, definides a la norma 22, així com del model de negoci i les característiques dels actius (incloses les opcions que si s'escau l'entitat hagi pogut seguir) que justifiquen la seva classificació en les carteres esmentades:

- a) Actius financers a cost amortitzat.
- b) Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global.
- c) Actius financers obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats:
 - i) Actius financers mantinguts per negociar.
 - ii) Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats.
- d) Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats.
- e) Derivats – comptabilitat de cobertures.
- f) Inversions en dependents, negocis conjunts i associades.

Per permetre avaluar l'efecte de les condicions contractuals que modificarien els fluxos d'efectiu contractuals, subjectes a l'ocurrència o no d'un succés contingent no directament relacionat amb els costos i riscos bàsics d'una operació creditícia, l'entitat ha d'incloure la informació següent: una descripció qualitativa de la naturalesa del succés contingent, informació quantitativa sobre els possibles canvis en els fluxos d'efectiu contractuals derivats de les condicions contractuals esmentades i l'import en llibres brut dels actius financers i l'import en llibres dels passius financers subjectes a les condicions contractuals descrites. L'entitat ha de proporcionar aquesta informació per a cada classe d'instruments financers en les categories d'actius financers a cost amortitzat, actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global i passius financers a cost amortitzat. Així mateix, l'entitat ha de considerar el nivell de detall de la informació, el nivell adequat d'agregació o desagregació i si és necessari incloure explicacions qualitatives addicionals perquè els usuaris dels estats financers puguin avaluar la informació quantitativa proporcionada.»

ii) S'hi modifiquen els apartats 18 i 19, que queden redactats de la manera següent:

«18. Si l'entitat ha designat inversions en instruments de patrimoni net per a la seva valoració a valor raonable amb canvis en un altre resultat global, d'acord amb el que estableix l'apartat 8 de la norma 22, ha de revelar per a cada classe d'aquestes inversions:

- a) Les inversions en instruments de patrimoni net que s'han designat per a la seva valoració a valor raonable amb canvis en un altre resultat global.
- b) Les raons per utilitzar aquesta presentació alternativa.
- c) El valor raonable al final de l'exercici sobre el qual s'informa.
- d) Els dividendes reconeguts durant l'exercici, mostrant per separat els relacionats amb inversions donades de baixa en comptes durant l'exercici sobre el qual s'informa i els relacionats amb inversions mantingudes al final de l'exercici esmentat.
- e) Qualsevol transferències de les pèrdues o els guanys acumulats dins del patrimoni net durant l'exercici, amb indicació de la raó d'aquestes transferències.
- f) Les pèrdues o guanys per canvis en el valor raonable presentades en un altre resultat global durant l'exercici, mostrant per separat les relacionades amb inversions donades de baixa durant l'exercici sobre el qual s'informa i les relacionades amb inversions mantingudes al final de l'exercici esmentat.

19. Si l'entitat ha donat de baixa en comptes inversions en instruments de patrimoni net valorades a valor raonable amb canvis en un altre resultat global durant l'exercici, ha de revelar:

- a) Les raons de l'alienació o la disposició per una altra via de les inversions.
- b) El valor raonable de les inversions en la data de baixa en comptes.
- c) La pèrdua o el guany acumulats en el moment de l'alienació o la disposició per una altra via.
- d) Qualsevol transferències de les pèrdues o els guanys acumulats dins del patrimoni net durant l'exercici relacionats amb inversions donades de baixa durant l'exercici sobre el qual s'informa.»

iii) S'hi modifica l'apartat 56, que queda redactat de la manera següent:

«56. En el cas de cobertures de transaccions previstes altament probables, s'ha d'indicar l'import corresponent que ha estat detret del patrimoni net durant l'exercici i s'ha inclòs en la valoració inicial del cost d'adquisició o de l'import en llibres d'un actiu o passiu no financer, així com una descripció de qualsevol

transacció prevista per a la qual s'hagi utilitzat prèviament la comptabilitat de cobertures i que no s'espera que ocorri.

L'entitat ha de proporcionar, per categoria de risc, la informació qualitativa, relativa a les condicions que afecten els fluxos d'efectiu, que recull l'apartat 51 d'aquesta norma per als contractes referenciats a electricitat obtinguda de fonts naturals que mantingui amb el propòsit de rebre electricitat d'acord amb les seves necessitats d'utilització i hagi designat com a instruments de cobertura de transaccions previstes amb electricitat.

L'entitat ha d'incloure en una única nota informació sobre els contractes per comprar electricitat obtinguda de fonts naturals que mantingui amb el propòsit de rebre electricitat d'acord amb les seves necessitats d'utilització. L'entitat ha de proporcionar informació per avaluar l'efecte d'aquests contractes sobre els seus resultats i sobre l'import, el calendari i la incertesa dels seus fluxos d'efectiu futurs. En particular, l'entitat ha de desglossar:

a) Informació sobre les condicions contractuals que l'exposen a variacions en la quantitat d'electricitat generada i el risc d'haver de comprar electricitat durant un període de lliurament en el qual no pot utilitzar-la.

b) Informació sobre compromisos en ferm no reconeguts derivats d'aquests contractes en la data de referència, incloent-hi:

i) Una estimació dels fluxos d'efectiu futurs derivats de la compra d'electricitat sota aquests contractes. L'entitat ha d'identificar els terminis adequats per classificar els fluxos d'efectiu futurs esmentats.

ii) Informació qualitativa sobre com l'entitat analitza si un contracte pot arribar a ser oneros, incloent-hi les hipòtesis que usa en aquesta anàlisi.

c) Informació qualitativa i quantitativa relativa a l'efecte sobre els resultats de l'entitat en l'exercici corrent. Aquesta informació s'ha de basar en la que usa l'entitat per determinar si ha estat un comprador net d'electricitat durant l'exercici corrent. L'entitat ha d'incloure informació sobre:

i) Els costos derivats de les compres d'electricitat sota aquests contractes, desglossant-hi per separat l'electricitat comprada que no va poder utilitzar en el període de lliurament.

ii) Els rendiments derivats de les vendes de l'electricitat no utilitzada.

iii) Els costos derivats de les vendes d'electricitat fetes per compensar les vendes de l'electricitat no utilitzada.

En la nota amb informació sobre els contractes per comprar electricitat obtinguda de fonts naturals que mantingui amb el propòsit de rebre electricitat d'acord amb les seves necessitats d'utilització, l'entitat ha de fer referència a altres notes en les quals, si s'escau, ha d'incloure informació sobre els contractes per comprar electricitat obtinguda de fonts naturals. Aquests contractes poden incloure tant els que mantingui amb el propòsit de rebre electricitat d'acord amb les seves necessitats d'utilització, incloent-hi els designats com a instruments de cobertura de transaccions previstes amb electricitat, com els altres que s'han formalitzat amb propòsits diferents.»

iv) S'hi modifica l'apartat 86, que queda redactat de la manera següent:

«86. L'entitat ha de proporcionar la informació següent:

a) Els criteris comptables adoptats per a la valoració de les existències, incloent-hi la fórmula emprada per al càlcul del cost.

b) L'import en llibres de les existències, de manera agregada i separada, sense deduir l'import de les pèrdues per deteriorament, així com l'import de les existències reconegut com a despesa.

- c) L'import en llibres de les existències que es porten al valor net realitzable i de les que es valoren al seu valor raonable menys els costos de venda.
- d) L'import de qualsevol disminució del valor que s'hagi reconegut com a despesa, així com de les recuperacions posteriors que es produeixin, juntament amb una descripció de les circumstàncies o els esdeveniments que hagin produït aquestes recuperacions.
- e) L'import en llibres de les existències lliurades en garantia del compliment de deutes.
- f) Quan rebi crèdit en programes de finançament dels deutes de l'entitat amb els seus proveïdors concedits per altres entitats:
 - i) Els termes i les condicions dels programes. L'entitat ha de presentar agrupats els programes amb termes i condicions similars.
 - ii) L'import en llibres al principi i al final de l'exercici dels passius financers que són part dels programes, així com les partides del balanç on es presenten.
 - iii) L'import en llibres al principi i al final de l'exercici dels passius financers del numeral anterior per als quals els proveïdors de l'entitat han rebut pagaments d'altres entitats, així com les partides del balanç on es presenten.
 - iv) Referits tant al principi com al final de l'exercici, els rangs de dates de venciment dels passius financers que són part dels programes i dels passius financers amb proveïdors en operacions comercials que són comparables, però que no són part d'aquests programes.
 - v) El tipus i els efectes dels canvis que no generen fluxos d'efectiu en els passius financers que són part dels programes.»
- v) S'hi modifica l'apartat 110, que queda redactat de la manera següent:
 - «110. L'entitat ha de revelar:
 - a) Els principals components de la despesa o ingrés per l'impost sobre beneficis, per separat. A aquests efectes, ha de facilitar:
 - i) La despesa o l'ingrés corrent.
 - ii) Qualsevol ajust, reconegut en l'exercici, per impostos corrents d'exercicis anteriors.
 - iii) L'import de la despesa o ingrés per impostos diferits relacionat amb el naixement i la reversió de diferències temporànies.
 - iv) L'import de la despesa o ingrés per impostos diferits relacionat amb canvis en els tipus impositius o amb la creació de nous impostos.
 - v) L'import dels beneficis de caràcter fiscal que sorgeixen de bases imposables negatives, deduccions i altres avantatges fiscals o diferències temporànies d'exercicis anteriors que prèviament no van ser reconegudes, i que s'hagi utilitzat per reduir la despesa per impostos diferits.
 - vi) L'impost diferit sorgit de la baixa, o de la reversió de baixes anteriors, de saldos d'actius per impostos diferits.
 - b) L'import agregat dels impostos, corrents i diferits, relacionats amb les partides carregades o abonades directament en patrimoni net, sense que es reconegui prèviament en el compte de pèrdues i guanys ni en l'estat d'ingressos i despeses reconeguts.
 - c) L'import total de la despesa i ingrés per impostos sobre beneficis registrat en l'estat d'ingressos i despeses reconeguts, amb un desglossament de l'impost sobre beneficis relacionat amb cada partida d'aquest estat.
 - d) Una conciliació numèrica entre la despesa o l'ingrés per l'impost sobre beneficis i el resultat comptable multiplicat pel o pels tipus impositius aplicables, en termes de gravamen o de tipus impositiu.
 - e) Si s'escau, una explicació dels canvis en tipus impositius aplicables respecte als de l'exercici anterior.

f) L'import i el termini d'aplicació de diferències temporàries deduïbles, bases imposables negatives i crèdits per deduccions de la quota i altres avantatges fiscals, per als quals l'entitat no ha registrat actius per impostos diferits.

g) Els passius per impostos diferits per inversions en dependents, sucursals, associades i acords conjunts que no han estat registrats.

h) L'import d'actius i passius per impostos diferits reconeguts en el balanç i l'import de les despeses o ingressos per impostos diferits reconeguts en el compte de pèrdues i guanys, si aquest no resulta evident dels canvis dels actius i passius reconeguts en el balanç. Aquest desglossament s'ha de proporcionar per a cada tipus de diferència temporània i per a cada tipus de base imposable negativa o deduccions i altres avantatges fiscals no utilitzats.

L'entitat ha d'informar dels terminis en què espera recuperar els actius per impostos diferits reconeguts en el balanç, així com del saldo d'aquests que pot ser objecte de conversa en un crèdit exigible davant de l'Administració tributària d'acord amb l'article 130 de la Llei 27/2014, de 27 de novembre.

i) L'import dels actius per impostos diferits, indicant la naturalesa de l'evidència utilitzada per al seu reconeixement, si la realització dels actius depèn de l'existència de guanys futurs per damunt dels guanys sorgits de la reversió de les diferències temporàries imposables existents, i l'entitat ha experimentat pèrdua en l'exercici o en l'exercici anterior, en la jurisdicció amb la qual es relaciona l'actiu per impostos diferits.

j) Respecte a les operacions en interrupció, l'import de l'impost relatiu al resultat derivat de la interrupció.

k) En les combinacions en què l'entitat sigui l'adquirent:

i) Si la combinació de negocis dona lloc a un canvi en l'import reconegut dels actius per impostos diferits previs a la combinació, l'import d'aquest canvi.

ii) Si els actius per impostos diferits adquirits en la combinació no es van reconèixer en la data d'adquisició, però han estat reconeguts amb posterioritat, una descripció del fet que ha provocat el canvi en les circumstàncies i que dona lloc al reconeixement dels actius esmentats.

l) Explicació de la diferència que hi hagi entre l'import net dels ingressos i les despeses de l'exercici i la base imposable, per a la qual cosa s'ha d'incloure una conciliació entre les dues magnituds en què s'indiquin les diferències permanents; les diferències temporàries, amb origen tant en l'exercici com en exercicis anteriors, i la compensació de les bases imposables negatives de l'exercici anterior.

m) Les contingències fiscals.

Com a excepció, l'entitat no ha d'incloure la informació anterior sobre els principals components de la despesa o ingrés per l'impost sobre beneficis per als actius i passius per impostos diferits derivats de l'impost complementari per garantir un nivell mínim global d'imposició per als grups multinacionals i els grups nacionals de gran magnitud. No obstant això, l'entitat ha d'informar que ha aplicat l'excepció al reconeixement dels actius i passius per impostos diferits derivats de l'impost complementari esmentat i informar per separat de l'import de la despesa o ingrés per impostos corrents derivat del dit impost complementari.»

j) A la norma 67, «Estats individuals reservats»:

i) S'hi modifica el primer paràgraf de l'apartat 1, que queda redactat de la manera següent:

«1. Les entitats de crèdit i les sucursals a Espanya d'entitats de crèdit estrangeres han d'enviar al Banc d'Espanya els estats reservats que figuren a continuació amb la periodicitat i els terminis de presentació que s'indiquen per a

cadascun i amb el desglossament per plantilles que figura en l'índex de l'annex 4. Per a la remissió de les plantilles dels estats FI 1, FI 2, FI 4 a FI 20, FI 22, FI 31, FI 40, FI 43 i FI 45 relacionada a l'índex de l'annex 4, s'han d'utilitzar els formats establerts per a les plantilles amb la mateixa numeració en el Reglament d'execució (UE) 2024/3117 de la Comissió, de 29 de novembre de 2024, pel qual s'estableixen normes tècniques d'execució per a l'aplicació del Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell en relació amb la comunicació d'informació amb fins de supervisió per part de les entitats, i pel qual es deroga el Reglament d'execució (UE) 2021/451 de la Comissió. Els formats de les plantilles dels estats FI 100 a FI 182 són els que inclou l'annex 4 d'aquesta Circular.»

ii) En el quadre de l'apartat 1, l'estat FI 105 passa a denominar-se «FI 105 Desglossament de derivats: operacions realitzades, variacions de preus i valors raonables. Operacions pròpies. Informació mensual (negocis a Espanya)»; se suprimeixen els estats FI 131, «Cobertura del risc de crèdit», i FI 141, «Actius immobiliaris i instruments de patrimoni adjudicats o rebuts en pagament de deutes», i l'estat FI 136 passa a denominar-se «FI 136 Desglossament de derivats: operacions realitzades, variacions de preus i valors raonables. Operacions pròpies. Informació trimestral (negocis a Espanya)».

iii) S'hi modifica l'apartat 5, que queda redactat de la manera següent:

«5. Els estats FI 1 a FI 45 s'han de confeccionar aplicant íntegrament els criteris per a la presentació de la informació que regula el Reglament d'execució (UE) 2024/3117 de la Comissió.

En particular, la definició de dubtós (*non-performing*) que s'ha d'utilitzar per a aquests estats és la que estableixen l'article 47 *bis* del Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell i el Reglament d'Execució (UE) 2024/3117 de la Comissió. Addicionalment, la categoria de «fase 1» s'ha de correspondre amb la de risc normal; la de «fase 2», amb la de risc normal en vigilància especial, i la de «fase 3», amb la de risc dubtós, i les categories de risc normal, normal en vigilància especial i dubtós són les que estableixen l'apartat 11 de la norma 29 i l'annex 9. En qualsevol cas, l'estimació de les cobertures per risc de crèdit s'ha de fer tenint en compte la classificació dels riscos en aquestes últimes categories. Finalment, els actius financers comprats o originats amb deteriorament creditici s'han de classificar en aquestes fases o s'han de presentar de manera separada, segons correspongui d'acord amb el que estableix el Reglament d'execució (UE) 2024/3117 de la Comissió.»

iv) S'hi modifica la lletra b) de l'apartat 6, que queda redactada de la manera següent:

«b) L'estat FI 20, que s'ha d'enviar d'acord amb el que disposa la lletra d) de l'article 11 del Reglament d'execució (UE) 2024/3117 de la Comissió, per a l'enviament de la plantilla F 20.»

v) S'hi modifica la lletra f) de l'apartat 6, que queda redactada de la manera següent:

«b) Els estats FI 10, FI 11, FI 12, FI 13, FI 15, FI 140.3 i FI 143, que no han de remetre les sucursals a Espanya d'entitats estrangeres la seu central de les quals es trobi en un estat membre de l'Espai Econòmic Europeu.»

vi) S'hi modifica l'apartat 9, que queda redactat en els termes següents:

«9. Els estats FI 105 i FI 136 inclouen tots els instruments financers que compleixen la definició de derivat, fins i tot els derivats implícits segregats a efectes comptables dels instruments financers híbrids, independentment de si el

seu valor raonable és positiu o negatiu per a l'entitat i de si s'han contractat en un mercat organitzat.

L'estat FI 105 l'han d'enviar les entitats que tinguin derivats amb un import nocional acumulat igual o superior a 150.000 milions d'euros.

L'estat FI 136 l'han d'enviar les entitats quan el seu import nocional acumulat sigui igual o superior a 500 milions d'euros.»

- k) A la norma 68, «Estats consolidats reservats»:
- i) S'hi modifiquen els dos primers paràgrafs de l'apartat 1, que queden redactats de la manera següent:

«1. Les entitats de crèdit que hagin de remetre els estats amb informació sobre els fons propis i els requisits de fons propis, en base consolidada o subconsolidada, al Banc d'Espanya, d'acord amb el que estableix l'article 99 del Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, han d'enviar la informació financera en base consolidada del Reglament d'execució (UE) 2024/3117 de la Comissió, aplicant íntegrament el que disposa aquesta norma.

No obstant això, l'estat F 40, "Estructura del grup", elaborat amb el format i seguint les instruccions del Reglament d'execució (UE) 2024/3117 de la Comissió, l'han de remetre trimestralment amb fins d'instrumentació de la política monetària i estadístics exclusivament les entitats que hagin d'enviar estats esmentats en base consolidada.»

- ii) S'hi modifica el primer paràgraf de l'apartat 6, que queda redactat de la manera següent:

«6. Les entitats de crèdit a les quals es refereix l'apartat 1 d'aquesta norma els grups de les quals tinguin la consideració de significatius a l'efecte del Mecanisme Únic de Supervisió han de remetre trimestralment les plantilles 1.1, 1.2, 1.3, 2, 4.1, 4.2.1, 4.2.2, 4.3.1, 4.4.1, 4.5, 5.1, 8.1, 8.2, 9.1.1, 10, 11.1, 12.1, 14, 18.0, 18.1, 18.2 i 19, relatives a la informació financera en base consolidada (FINREP), d'acord amb els formats que estableix el Reglament d'execució (UE) 2024/3117 de la Comissió, amb la informació individual de cadascuna de les entitats de crèdit dependents establertes en estats membres de la Unió Europea no participants en el Mecanisme Únic de Supervisió esmentat, o en tercers països el total actiu dels quals superi els 3.000 milions d'euros, no més tard del quarantè dia laborable següent al que es refereixen les dades. Per a aquestes entitats, no s'han de remetre els estats FC 201-1 i FC 201-2.»

- l) A la norma 69, «Estats reservats relatius als requeriments estadístics de la Unió Econòmica i Monetària», s'hi modifica el numeral iv) de la lletra f) de l'apartat 2, que queda redactat en els termes següents:

«iv) Préstecs renovables i descoberts: imports disposats en els préstecs renovables, encara que estiguin fora dels límits temporals acordats en els contractes, entesos com els préstecs diferents dels instrumentats com a targetes de crèdit que tenen les característiques següents: 1) el prestatari pot usar o retirar fons fins a un límit de crèdit prèviament aprovat sense haver d'avisar amb antelació el prestador; 2) l'import del crèdit disponible pot augmentar o disminuir a mesura que s'obtinguin els fons prestats i es tornin, i 3) el crèdit es pot usar repetidament. Els préstecs renovables inclouen els imports desemborsats mitjançant línies o comptes de crèdit, encara que tinguin un venciment establert en el contracte, que encara no s'hagin reemborsat. Aquesta partida també inclou els imports dels excedits en els préstecs renovables (imports que estan fora dels límits

quantitatius acordats en els contractes) i els descoberts (saldos deutors en els comptes corrents).»

m) A l'annex 4, «Estats individuals reservats»:

i) A l'índex, l'estat FI 105 passa a denominar-se «FI 105 Desglossament de derivats: operacions realitzades, variacions de preus i valors raonables. Operacions pròpies. Informació mensual (negocis a Espanya)»; l'estat FI 136 passa a denominar-se «FI 136 Desglossament de derivats: operacions realitzades, variacions de preus i valors raonables. Operacions pròpies. Informació trimestral (negocis a Espanya)», i s'hi suprimeixen els estats FI 105-1, FI 105-2, FI 131 i els seus desglossaments, FI 136-1, FI 136-2 i FI 141 i els seus desglossaments.

ii) S'hi substitueixen els estats FI 105 i FI 142-1.1 pels que figuren a l'annex d'aquesta Circular.

iii) S'hi modifica la nota f) dels estats FI 130-1 i FI 130-3, que queda redactada en els termes següents:

«f) Operacions que tinguin garanties reals diferents de les garanties immobiliàries, sigui quina en sigui la instrumentació, inclosos els préstecs de recompra inversa, i el seu *loan to value*. Si l'operació està coberta tant per garanties immobiliàries com per altres garanties reals, s'ha de classificar com a garantida per béns immobles, i no consignar, per tant, res en aquesta columna.»

iv) S'hi modifica la nota g) de l'estat FI 130-2, que queda redactada en els termes següents:

«g) Operacions que tinguin garanties reals diferents de les garanties immobiliàries, sigui quina en sigui la instrumentació, inclosos els préstecs de recompra inversa, i el seu *loan to value*. Si l'operació està coberta tant per garanties immobiliàries com per altres garanties reals, s'ha de classificar com a garantida per béns immobles, i no consignar, per tant, res en aquesta columna.»

v) S'hi substitueix l'estat FI 136 pel que figura a l'annex d'aquesta Circular.

vi) S'hi substitueix la nota c) de l'estat FI 139, que queda redactada en els termes següents:

«c) La informació s'ha de reportar, d'acord amb les especificacions tècniques que proporcioni el Banc d'Espanya, per a cadascun dels països i organismes internacionals, àrees geogràfiques, conjunt d'operacions sense assignar (discrepàncies estadístiques) i totalitzadors per als quals en la data de referència de l'estat es tinguin dades.»

vii) S'hi substitueix la nota b) de l'estat FI 140-1, que queda redactada en els termes següents:

«b) La informació s'ha de reportar, d'acord amb les especificacions tècniques que proporcioni el Banc d'Espanya, per a cadascun dels països i organismes internacionals, àrees geogràfiques, conjunt d'operacions sense assignar (discrepàncies estadístiques) i totalitzadors per als quals en la data de referència de l'estat es tinguin dades.»

viii) S'hi substitueix la nota a) de l'estat FI 140-2, que queda redactada en els termes següents:

«a) La informació s'ha de reportar, d'acord amb les especificacions tècniques que proporcioni el Banc d'Espanya, per a cadascun dels països i organismes internacionals, àrees geogràfiques, conjunt d'operacions sense assignar

(discrepàncies estadístiques) i totalitzadors per als quals en la data de referència de l'estat es tinguin dades.»

ix) S'hi substitueix la nota a) de l'estat FI 140-3, que queda redactada en els termes següents:

«a) La informació s'ha de reportar, d'acord amb les especificacions tècniques que proporcioni el Banc d'Espanya, per a cadascun dels països i organismes internacionals (excepte els que compleixin les condicions, que recull la lletra a) del punt 151 de l'annex 9, perquè es pugui classificar com a grup 1 a l'efecte de risc de país), àrees geogràfiques, conjunt d'operacions sense assignar (discrepàncies estadístiques) i totalitzadors per als quals en la data de referència de l'estat es tinguin dades.»

n) A l'annex 5, «Estats consolidats reservats»:

i) S'hi substitueix la nota b) de l'estat FC 140-1, que queda redactada en els termes següents:

«b) La informació s'ha de reportar, d'acord amb les especificacions tècniques que proporcioni el Banc d'Espanya, per a cadascun dels països i organismes internacionals, àrees geogràfiques, conjunt d'operacions sense assignar (discrepàncies estadístiques) i totalitzadors per als quals en la data de referència de l'estat es tinguin dades.»

ii) S'hi substitueix la nota a) de l'estat FC 140-2, que queda redactada en els termes següents:

«a) La informació s'ha de reportar, d'acord amb les especificacions tècniques que proporcioni el Banc d'Espanya, per a cadascun dels països i organismes internacionals, àrees geogràfiques, conjunt d'operacions sense assignar (discrepàncies estadístiques) i totalitzadors per als quals en la data de referència de l'estat es tinguin dades.»

iii) S'hi substitueix la nota a) de l'estat FC 140-3, que queda redactada en els termes següents:

«a) La informació s'ha de reportar, d'acord amb les especificacions tècniques que proporcioni el Banc d'Espanya, per a cadascun dels països i organismes internacionals (excepte els que compleixin les condicions, que recull la lletra a) del punt 151 de l'annex 9, perquè es pugui classificar com a grup 1 a l'efecte de risc de país), àrees geogràfiques, conjunt d'operacions sense assignar (discrepàncies estadístiques) i totalitzadors per als quals en la data de referència de l'estat es tinguin dades.»

iv) S'hi substitueix l'estat FC 203 pel que figura a l'annex d'aquesta Circular.

o) A l'annex 6, «Estats reservats relatius als requeriments estadístics de la Unió Econòmica i Monetària»:

i) S'afegeix la columna «Entitats de crèdit subjectes a requeriments de reserves que no són IFM» a l'actiu i al passiu de l'estat UEM 2.

ii) S'afegeix la fila «Entitats de crèdit subjectes a requeriments de reserves que no són IFM» en el desglossament dels préstecs sindicats, dins del desglossament a l'actiu dels préstecs de l'estat UEM 9.

iii) S'hi modifica la nota a) de l'estat UEM 11.3, que queda redactada en els termes següents:

«a) En aquestes columnes s'hi recullen els sanejaments i les recuperacions fets el mes dels préstecs titulitzats o transferits d'altra manera (inclosos els venuts en ferm) que s'hagin donat de baixa del balanç de la IFM resident a Espanya que hagi transferit els préstecs i que siguin administrats per la IFM declarant. Els sanejaments i les recuperacions a declarar són els que s'originen des del moment de la transferència i el seu import és igual als saldos donats de baixa per la totalitat dels sanejaments fets perquè s'han efectuat quitances, traspasat a fallits o venut a tercers, menys els saldos comptabilitzats com a actius fallits que s'hagin reincorporat al saldo de préstecs administrats. Quan els imports reincorporats al saldo de préstecs administrats siguin més grans que els imports que s'hi donen de baixa, l'import net s'ha de presentar amb signe negatiu.»

iv) S'hi modifica la nota d) de l'estat UEM 11.3, que queda redactada en els termes següents:

«d) En aquestes columnes s'hi recullen els sanejaments i les recuperacions fetes el mes dels préstecs titulitzats o transferits d'una altra manera que no s'hagin donat de baixa del balanç. Els sanejaments i les recuperacions a declarar són els que s'originen des del moment de la transferència i el seu import és igual als saldos donats de baixa de l'actiu per la totalitat dels sanejaments fets (directament amb càrrec al compte de pèrdues i guanys o per utilització de la partida deteriorament de valor acumulat) perquè s'hagin efectuat quitances, traspasat a fallits o venut a tercers, menys els saldos comptabilitzats com a actius fallits que s'hagin reincorporat a l'actiu com a préstecs i els cobraments als cessionaris en la venda de carteres fallides. Quan els imports reincorporats a l'actiu siguin més alts que els saldos donats de baixa del balanç, l'import net s'ha de presentar amb signe negatiu.»

p) A l'annex 9, «Anàlisi i cobertura del risc de crèdit»:

i) S'hi modifica el punt 50, que queda redactat en els termes següents:

«50. La cobertura és igual a la diferència entre l'import en llibres brut de l'operació i el valor actualitzat de l'estimació dels fluxos d'efectiu que s'espera cobrar, descomptats, d'acord amb el que estableix l'apartat 9 de la norma 29, utilitzant el tipus d'interès efectiu original de l'operació o, quan es tracti dels actius financers comprats o originats amb deteriorament creditici, el tipus d'interès efectiu ajustat per la qualitat creditícia. Per a això s'han de tenir en compte les garanties eficaces rebudes, d'acord amb el que estableix l'apartat I.D), "Garanties i taxacions".

En el cas de les operacions concedides per sota del seu cost, segons el que indica el punt 11, l'entitat ha de tenir en compte el tipus d'interès efectiu original calculat a partir de l'import de l'operació en el reconeixement inicial.»

ii) S'hi modifica el punt 65, que queda redactat en els termes següents:

«65. Les entitats que utilitzin metodologies internes per a les estimacions col·lectives han d'analitzar per a cadascun dels segments de risc de l'apartat III, "Cobertura de la pèrdua per risc de crèdit per insolvència", les diferències entre els resultats obtinguts amb les metodologies internes d'estimació col·lectiva (i amb les metodologies d'estimació individualitzada) i els que s'obtidrien si s'apliquessin les solucions alternatives esmentades.»

iii) S'hi modifica la lletra c) del punt 94, que queda redactada en els termes següents:

«c) Els canvis significatius en el cost del risc de crèdit, estimat d'acord amb el que estableix el punt 11, deguts a canvis en aquest risc amb posterioritat al reconeixement inicial; inclosos, entre d'altres, els canvis en la prima de risc de crèdit que s'aplicaria si una determinada operació o una operació similar amb les mateixes condicions i la mateixa contrapart s'emetessin o originessin en la data de referència.»

iv) S'hi modifica el punt 96, que queda redactat en els termes següents:

«96. Les operacions concedides per sota del seu cost, d'acord amb el que estableix el punt 11, han de ser objecte d'un seguiment separat per identificar si s'ha produït un augment significatiu del risc de crèdit des del reconeixement inicial, i en aquest cas s'han de recllassificar des de la categoria de risc normal a la de risc normal en vigilància especial.»

v) S'hi suprimeix el punt 97, sense alterar la numeració de la resta de punts.

vi) S'hi modifica el punt 116, que queda redactat en els termes següents:

«116. Llevat que hi hagi una prova en contra, es recllassifiquen a la categoria de risc dubtós les operacions de refinançament, refinançades o reestructurades que compleixin algun dels criteris següents:

a) Se sustentin en un pla de pagaments inadequat. Entre altres supòsits, es considera que no hi ha un pla de pagaments adequat quan aquest s'hagi incompleert reiteradament, s'hagi modificat per evitar incompliments o se sustentin en expectatives no ratificades per les previsions macroeconòmiques.

b) Incloguin clàusules contractuals que dilatin el reemborsament de l'operació mitjançant pagaments regulars. Entre d'altres, els períodes de carència superiors a dos anys per a l'amortització del principal es consideren clàusules amb aquestes característiques.

c) Presentin imports donats de baixa del balanç perquè es consideren irrecuperables o per extinció dels drets de l'entitat que superin les cobertures que resultin d'aplicar els percentatges establerts per al segment de risc corresponent en les solucions alternatives de l'apartat III, "Cobertura de la pèrdua per risc de crèdit per insolvència", per a risc normal en vigilància especial.»

vii) S'hi modifica el punt 132, que queda redactat en els termes següents:

«132. En compliment del marc general de gestió del risc de crèdit i, en particular, dels principis i requisits per a l'estimació de les cobertures que exposa l'apartat I.C), "Avaluació, seguiment i control del risc de crèdit", les entitats han d'establir criteris per al càlcul dels imports necessaris per a la cobertura del risc de crèdit. En tot cas, han d'aplicar els criteris següents:

a) Han de calcular l'import necessari per a la cobertura tant del risc de crèdit per insolvència com del risc de crèdit per raó de risc de país.

b) Les cobertures que s'han de realitzar als actius financers transferits que romanguin en el balanç perquè no compleixen els requisits que estableix la norma 23 per donar-los de baixa han de ser els que corresponguin als actius esmentats, amb el límit de les pèrdues que, com a màxim, assumeixi l'entitat.

c) Les cobertures dels actius financers comprats o originats amb deteriorament creditici es corresponen amb l'import acumulat dels canvis en les pèrdues creditícies esperades posteriors al reconeixement inicial, independentment del fet que estiguin classificats com a risc dubtós o que, amb

posterioritat al reconeixement inicial, s'hagin reclassificat fora d'aquesta categoria.»

viii) S'hi modifica l'apartat IV, «Risc de crèdit per raó de risc de país», que queda redactat en els termes següents:

«IV. Risc de crèdit per raó de risc de país

A) Àmbit

145. Per risc de país s'entén el risc que es dona en les operacions amb titulars residents en un determinat país per circumstàncies diferents del risc comercial habitual o risc d'insolvència. El risc de país comprèn el risc sobirà, el risc de transferència i la resta de riscos derivats de l'activitat financera internacional, segons es defineixen a continuació:

a) Risc sobirà és el dels creditors dels estats o d'entitats que aquests garanteixen, en la mesura que poden ser ineficaces les accions legals contra el titular, o últim obligat al pagament, per raons de sobirania.

b) Risc de transferència és el dels creditors estrangers dels residents d'un país que experimenta una incapacitat general per fer front als seus deutes, perquè no té la divisa o les divises en què estiguin denominats.

c) La resta de riscos derivats de l'activitat financera internacional són els resultants d'alguna de les situacions següents: guerra civil o internacional, revolució, qualsevol esdeveniment similar o de caràcter catastròfic; els esdeveniments polítics o econòmics d'especial gravetat, com les crisis de balança de pagaments o les alteracions significatives de la paritat monetària que originin una situació generalitzada d'insolvència; l'expropiació, nacionalització o confiscació dictades per autoritats estrangeres i les mesures expresses o tàcites adoptades per un govern estranger o per les autoritats espanyoles que donin lloc a l'incompliment dels contractes.

D'acord amb els principis generals per a l'avaluació, el seguiment i el control del risc de crèdit dels punts 26 a 31, les entitats han de disposar de metodologies, procediments i pràctiques escrits que els permetin identificar, mesurar, supervisar i controlar el risc de país mitjançant l'aplicació d'un sistema eficaç de gestió de riscos adequat a la mida i la complexitat de les seves operacions.

146. La classificació i l'estimació de les cobertures de la pèrdua per risc de crèdit s'han de dur a terme considerant el risc de país com un component rellevant del risc de crèdit de:

a) Els instruments de deute de titulars no residents que no es valorin a valor raonable amb canvis en resultats.

b) Les exposicions fora de balanç amb titulars no residents.

A aquests efectes, els titulars no residents són aquells amb domicili en un país diferent d'Espanya.

147. Tenint en compte on estan registrades, les operacions següents es poden excloure del tractament per risc de país:

a) Els riscos registrats en entitats dependents, multigrup i associades que estiguin radicades al país de residència del titular, independentment de la seva moneda de denominació i del sector institucional a què pertanyi el titular.

b) Els riscos registrats en l'entitat dominant, sucursals i entitats dependents, multigrup o associades radicades en països diferents del país de residència del titular, sempre que estiguin denominats en la moneda local del titular i que no siguin amb administracions públiques.

c) Els riscos registrats en sucursals radicades al país de residència del titular, sempre que estiguin denominats en la moneda local del titular, independentment del sector institucional a què pertanyi.

148. Tenint en compte les seves característiques, les operacions següents es poden excloure del tractament per risc de país:

a) Els crèdits comercials, dineraris o no, i els financers que se'n deriven, amb venciment no superior a un any des de la data d'utilització del crèdit inicial.

b) Els crèdits de prefinançament amb terminis iguals o inferiors a sis mesos sobre contractes d'exportació específics, sempre que aquests crèdits tinguin com a venciment la data de l'exportació. A aquests efectes, s'entén per crèdits de prefinançament els atorgats amb motiu d'una operació comercial, però amb caràcter previ a aquesta per, per exemple, finançar la compra o la producció del bé objecte de la transacció.

c) Les operacions interbancàries amb les sucursals radicades en estats membres de l'Espai Econòmic Europeu d'entitats de crèdit estrangeres localitzades en altres països.

d) Les operacions del sector privat de països pertanyents a la zona monetària d'una divisa emesa per un país que compleixi les condicions per poder-se classificar en el grup 1, segons defineix la lletra a) del punt 151, sempre que l'autoritat monetària del país susceptible de classificar-se en el grup 1 garanteixi la convertibilitat a la seva divisa.

e) Els actius financers de qualsevol classe, adquirits per a la seva col·locació a tercers en el marc d'una cartera gestionada separatament amb aquest propòsit, amb menys de sis mesos en poder de l'entitat.

f) Els avançaments diferents de préstecs.

B) Classificació de les operacions en funció del risc de crèdit per raó de risc de país

149. Quan el risc de país sigui rellevant, a l'efecte de considerar-lo per a la classificació en funció del risc de crèdit, les operacions s'han d'assignar al país de residència del titular en la data de referència.

Els riscos amb sucursals a l'estranger d'una entitat es classifiquen en funció de la situació del país de residència de la seu central de les sucursals esmentades.

150. La classificació dels instruments de deute i les exposicions fora de balanç ha de recollir la consideració del risc de país. Les metodologies, procediments i pràctiques per a l'avaluació, el seguiment i el control del risc de crèdit han d'establir:

a) els factors que es consideren per analitzar l'impacte del risc de país en la classificació i

b) la seva rellevància per determinar la classificació esmentada, així com la vinculació entre les categories de risc de crèdit i els factors que es consideren per a l'anàlisi del risc de país.

Per a això, les entitats han de dur a terme una apreciació global del risc dels països als quals s'imputin les operacions en funció de la seva evolució econòmica, situació política, marc regulador i institucional, i capacitat i experiència de pagaments.

Les entitats han d'establir metodologies, procediments i pràctiques que permetin determinar si la capacitat i la voluntat de pagament del titular es podrien veure afectades per risc de país.

A aquests efectes, han de tenir en compte, almenys, els indicadors relatius al país següents:

a) L'experiència de pagaments, amb especial atenció, si s'escau, al compliment dels acords de renegociació i als pagaments que s'han de fer a les institucions financeres internacionals.

b) La situació financera externa, tenint en compte especialment els indicadors de deute extern total, deute extern a curt termini, servei del deute respecte al producte interior brut i a les exportacions, i les reserves exteriors.

c) La situació de les finances públiques, especialment el saldo pressupostari, el deute públic, la càrrega pel pagament dels seus interessos i, en general, la sostenibilitat de l'endeutament públic.

d) Altres aspectes lligats a la situació econòmica i financera, basant-se fonamentalment en:

i) Indicadors relatius als agregats monetaris i a la inflació.

ii) Indicadors relatius al sistema financer i, especialment, a la seva solvència i als riscos contingents que implica per al país.

iii) Indicadors relatius al creixement econòmic (nivell de renda, taxes d'estalvi o d'inversió, creixement del PIB, etc.) i a la vulnerabilitat (forta dependència econòmica d'un sector o soci comercial, descalçaments canviaris, etc.).

e) Indicadors de mercat; en especial, s'han de tenir en compte les cotitzacions dels deutes en el mercat secundari i les condicions d'accés als mercats.

f) Qualificacions efectuades per les agències de qualificació creditícia de reconegut prestigi, així com les classificacions de risc de país que preveu el marc del consens de l'OCDE sobre crèdits a l'exportació.

151. Les entitats que recorrin a les solucions alternatives han d'assignar les operacions als grups següents i han de classificar les operacions per risc de crèdit segons els criteris que especifica el punt 152:

a) Grup 1. En aquest grup s'inclouen les operacions amb obligats finals residents a:

i) Països de l'Espai Econòmic Europeu.

ii) Suïssa, els Estats Units, Canadà, Japó, Austràlia, Nova Zelanda i el Regne Unit, excepte en el cas que es produeixi un empitjorament significatiu del seu risc de país, en què s'han de classificar d'acord amb aquest.

b) Grup 2. En aquest grup s'inclouen les operacions amb obligats finals residents a països de baix risc, en termes de la seva forta capacitat i compromís de pagament.

c) Grup 3. En aquest grup s'inclouen, almenys, les operacions amb obligats finals residents a països la capacitat i voluntat de pagament dels quals es puguin veure afectades per la situació econòmica o institucional del país o per un previsible deteriorament macroeconòmic significatiu. Aquest deteriorament es pot manifestar a través de: dèficits públics elevats i deute públic creixent, dèficit significatiu i persistent a la balança de pagaments per compte corrent, proporcions altes del deute a curt termini respecte al deute extern total o a les reserves exteriors netes, depreciacions intenses del tipus de canvi o alteracions importants en el règim canviari (com ara abandonament o risc imminent d'abandonament d'arranjaments monetaris com *currency boards* o sistemes de flotació controlada de la divisa), increment del risc polític o debilitament de la fortalesa institucional que puguin afectar el compromís de pagament, fortes caigudes en els preus de les borses de valors, ràtios de deute públic, extern i de servei d'aquests deutes molt superiors als dels països classificats en els grups 1 i 2 o els de països del seu entorn.

d) Grup 4. En aquest grup s'inclouen, almenys, les operacions amb obligats finals residents en països la capacitat i voluntat de pagament dels quals es puguin veure molt afectades per un nivell de desenvolupament econòmic o institucional dèbil o per un previsible deteriorament macroeconòmic significatiu. Típicament, s'hi inclouen les operacions en països amb indicadors que presentin una debilitat més profunda que la corresponent als països classificats en el grup 3.

e) Grup 5. En aquest grup s'inclouen les operacions amb obligats finals residents a països que presentin dificultats prolongades per fer front al servei del seu deute, o la capacitat de pagament o compromís dels quals faci considerar dubtosa la possibilitat de recobriment íntegre.

f) Grup 6. En aquesta categoria s'inclouen les operacions la recuperació de les quals es consideri remota, a causa de les circumstàncies imputables a la voluntat i l'aïllament internacional prolongat del país. En tot cas, en aquest grup s'inclouen les operacions amb obligats finals residents a països que hagin repudiat els seus deutes o no hagin atès la seva amortització ni el pagament d'interessos durant diversos anys consecutius malgrat els requeriments a aquest efecte.

Les operacions amb organismes multilaterals integrats per països classificats en els grups 3, 4 i 5 es classifiquen en el grup en què se situï el nombre més elevat de països participants, excepte els bancs multilaterals de desenvolupament que tinguin una ponderació del 20% o inferior als efectes del càlcul de fons propis d'acord amb el Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, que es classifiquen en el grup 1. Si hi ha raons objectives per a una classificació millor, s'ha d'eleva una consulta raonada al Banc d'Espanya i proposar la que es consideri procedent.

Per a les estimacions col·lectives mitjançant metodologies internes i les estimacions individualitzades, l'entitat no està obligada a classificar les operacions corresponents en els grups per risc de país definits en els paràgrafs anteriors d'aquest punt. No obstant això, pot utilitzar aquests grups per risc de país quan siguin coherents amb les metodologies, els procediments i les pràctiques que hagi establert per al component de risc de país del risc de crèdit.

152. Per a la classificació de les operacions per risc de crèdit, quan utilitzi les solucions alternatives, l'entitat ha de tenir en compte en la seva anàlisi tant el risc de crèdit per insolvència com el risc de país a què, si s'escau, estigui exposada. Les operacions s'han de classificar en la categoria corresponent al risc per insolvència, llevat que li correspongui una categoria pitjor per risc de país.

En tot cas, els instruments de deute i exposicions fora de balanç classificats en els grups 5 i 6 s'han de classificar en les categories següents:

a) Risc dubtós: les operacions classificades en el grup 5 i les exposicions fora de balanç classificades en el grup 6, llevat que s'hagin de classificar com a risc fallit.

b) Risc fallit: els instruments de deute classificats en el grup 6, que s'han de donar de baixa de l'actiu, d'acord amb el que estableixen els punts 126 a 130.

L'empitjorament de la classificació per risc de país dels grups 1 o 2 als grups 3 o 4, així com l'empitjorament de la classificació del grup 3 al 4, porta a la classificació de les operacions com a risc normal en vigilància especial, llevat que els correspongui una categoria pitjor per risc d'insolvència. En tot cas, l'entitat ha de considerar en la seva anàlisi altres factors que permetin identificar les operacions o grups d'operacions que s'hagin de classificar com a risc normal en vigilància especial amb antelació al fet que es produeixi l'empitjorament esmentat de la classificació per risc de país.

Les exposicions que, de conformitat amb el que disposen els punts 147 i 148, hagin estat excloses de les cobertures per risc de país s'han de classificar en la categoria que els correspongui per risc d'insolvència.

C) Cobertura de la pèrdua per risc de crèdit per raó de risc de país

153. Les cobertures de les pèrdues per risc de crèdit s'estimen considerant el risc de país com un component del risc de crèdit de les operacions. L'estimació s'ha de fer de manera individualitzada o col·lectiva, segons correspongui en les polítiques desplegades d'acord amb els punts 46 a 59. Les entitats han d'establir metodologies, procediments i pràctiques per considerar l'efecte de les garanties reals i personals en l'avaluació del component de risc de país.

154. Les metodologies per a l'estimació individualitzada de les cobertures per risc de crèdit han de tenir en compte el risc de país i complir els principis generals que exposen els punts 32 a 45 i els requisits específics per a aquestes estimacions que exposen els punts 46 a 57.

155. Les entitats que utilitzin metodologies internes per a l'estimació col·lectiva de les cobertures per risc de crèdit, d'acord amb els principis generals que exposen els punts 32 a 45 i els requisits específics dels punts 60 a 67, han d'incloure en les seves metodologies l'efecte del risc de país.

No obstant això, s'ha de tenir en compte el que estableixen les lletres a) i b) del punt 66 respecte als supòsits en què les entitats amb metodologies internes poden recórrer a les solucions alternatives.

En aquest sentit, quan les seves metodologies internes no incorporin l'efecte del risc de país, l'entitat ha d'estimar la cobertura esmentada utilitzant solucions alternatives. En aquest cas, la cobertura total del risc és determinada per la suma de la cobertura per risc d'insolvència, estimada de conformitat amb les metodologies internes esmentades, i la cobertura per risc de país, resultant d'aplicar les solucions alternatives d'aquest apartat.

156. Les entitats que no hagin desenvolupat metodologies internes que compleixin els requisits dels punts 60 a 67 han de recórrer per a les seves estimacions col·lectives de la cobertura per risc de país a les solucions alternatives proporcionades pel Banc d'Espanya en aquest punt.

Quan es recorri a les solucions alternatives, l'estimació de les cobertures es fa en dues etapes: primer s'ha d'estimar la cobertura per risc d'insolvència i, a continuació, la cobertura addicional per risc de país.

D'aquesta manera, l'import del risc no cobert amb l'import a recuperar de les garanties reals eficaces ni amb l'import de les cobertures per risc d'insolvència s'ha de cobrir amb els percentatges del quadre següent, en funció del grup per risc de país en què l'operació s'inclogui i de la classificació comptable per risc de crèdit d'aquesta:

Cobertura de l'import no cobert amb garanties reals eficaces ni amb cobertures per risc d'insolvència – Percentatge		Classificació per risc de crèdit		
		Risc normal	Risc normal en vigilància especial	Risc dubtós
Grups per risc de país.	Grup 1	0	0	0
	Grup 2	0	0	0
	Grup 3	1,5	5	5
	Grup 4	6	12	12
	Grup 5			45
	Grup 6			100

157. Tant en les estimacions individualitzades com en les col·lectives, les garanties reals i personals són eficaces quan compleixin els criteris generals dels punts 69 a 85.

En les estimacions col·lectives, l'import a recuperar de les garanties reals es calcula aplicant sobre el seu valor de referència els descomptes estimats usant les metodologies internes de l'entitat o les solucions alternatives del punt 138, segons que correspongui.

158. Les operacions cobertes íntegrament amb garanties pignoratives sobre instruments financers es poden classificar en el grup del país en què està radicat l'emissor dels instruments. A aquests efectes, s'entén que l'operació està coberta íntegrament quan l'import del risc sigui més baix o igual a l'import a recuperar de la garantia real; això és, després de descomptar els ajustos sobre el seu valor de referència.

159. Addicionalment al que estableix el punt anterior, les operacions garantides amb comptes bancaris especials que compleixin els requisits que estableix aquest punt es poden classificar en el grup del país on està radicada l'entitat de crèdit en què el compte esmentat està registrat.

Perquè un compte en una entitat de crèdit atorgat en garantia d'una operació permeti la reclassificació de l'operació garantida, s'han de complir els requisits següents:

- a) Les condicions de dotació i utilització dels comptes esmentats han d'establir clarament que el reemborsament de l'operació garantida té prioritat absoluta.
- b) L'entitat ha de contrastar l'efectivitat del marc jurídic que reguli els comptes esmentats.
- c) Hi ha d'haver una ordre irrevocable del titular per ingressar els fluxos d'efectiu assignats al reemborsament de l'operació en aquest compte bancari especial.
- d) En tot moment, els ingressos futurs assignats al reemborsament han d'excedir en més 1,5 vegades els pagaments previstos.
- e) Els ingressos futurs segons el pla de negocis han d'estar compassats amb el calendari dels pagaments previstos.
- f) S'ha de mantenir, en tot moment, un saldo en el compte que permeti fer front a l'import dels propers venciments, de manera que les retirades d'efectiu del compte no posin en perill el pagament següent.

160. Quan hi hagi garanties reals eficaces, l'entitat ha de tenir en compte els requisits específics següents per a l'estimació col·lectiva mitjançant solucions alternatives de les cobertures per risc de país dels negocis a Espanya amb titulars no residents:

a) Els imports a recuperar de les garanties pignoratives sobre instruments financers redueixen l'import del risc a l'efecte del risc de país, sempre que l'emissor resideixi en un país dels grups 1 a 4.

Per estimar l'import a recuperar de les garanties pignoratives sobre instruments financers emesos per un resident en un país dels grups 3 o 4 s'ha d'aplicar al seu valor de referència un descompte addicional equivalent al percentatge de cobertura per risc de país corresponent al grup per risc de país de l'instrument financer pignorat i a la classificació per risc de crèdit de l'operació garantida.

b) Els imports a recuperar de les garanties reals diferents de les garanties pignoratives sobre instruments financers redueixen l'import del risc a l'efecte del risc de país, sempre que la cosa objecte de garantia estigui i sigui realitzable a Espanya o en un altre país del grup 1.

161. Les operacions amb garanties personals totals eficaces de residents en un altre país més ben classificat es poden classificar en el grup en què correspongui incloure el garant. D'aquesta manera, les operacions garantides íntegrament per la CESCE o altres organismes o empreses públiques de països que compleixin les condicions, que recull la lletra a) o b) del punt 151, per poder-se classificar en el grup 1 o 2, respectivament, a l'efecte del risc de país i l'activitat principal dels quals sigui l'assegurament o l'aval de crèdit es poden classificar en el grup corresponent al garant. Exclusivament en el cas de les garanties concedides pels organismes o empreses públiques indicats en aquest punt, només a l'efecte de la classificació per risc de país, les operacions s'han de tractar com si estiguessin íntegrament garantides quan l'assegurament o l'aval les cobreixi substancialment de manera que la part no coberta no sigui significativa.

162. Quan hi ha garanties personals eficaces, per a l'estimació col·lectiva de les cobertures per risc de país dels negocis a Espanya amb titulars no residents:

a) Quan utilitzi les seves metodologies internes, l'entitat pot aplicar els paràmetres corresponents al garant a les operacions que tinguin garanties personals totals de titulars amb menys cobertura per risc de país.

b) Quan utilitzi les seves metodologies internes, l'entitat pot aplicar els paràmetres corresponents al garant als imports garantits per la CESCE i els altres garants amb risc de crèdit baix als quals fa referència el punt 88.

c) Quan utilitzi les solucions alternatives, l'entitat pot aplicar un percentatge de cobertura del 0% als imports garantits per la CESCE i els altres garants sense risc apreciable als quals fa referència el punt 139.

163. L'efecte del component de risc de país en les cobertures per risc de crèdit d'operacions amb entitats dependents, multigrup i associades constituïdes en els estats individuals de les entitats que les concedeixin s'han de mantenir en els estats consolidats, llevat que estiguin finançant actius en què ja s'ha considerat aquest efecte.»

ix) S'hi modifica la lletra c) del punt 171, que queda redactada en els termes següents:

«c) Com una part dels exercicis de comparació i referència que recullen els punts 42 i 43, les entitats han d'analitzar, per tipus de bé adjudicat o rebut en pagament de deutes, les diferències entre els resultats obtinguts amb les metodologies pròpies i els que s'obtindrien si s'apliquessin les referències d'aquest apartat. Els diferents tipus de béns adjudicats o rebuts en pagament de deutes utilitzats per l'entitat en les seves metodologies pròpies poden tenir un grau de detall superior a l'utilitzat en les referències d'aquest apartat; en tot cas, l'entitat ha de ser capaç de reconciliar els tipus de béns utilitzats en les seves metodologies pròpies amb els utilitzats en les referències. La comunicació al Banc d'Espanya per part de les entitats de les modificacions en les seves metodologies pròpies necessàries per corregir les debilitats posades de manifest s'ha de dur a terme d'acord amb el que estableix el punt 43.»

x) S'hi modifica el punt 172, que queda redactat en els termes següents:

«172. Les entitats han d'utilitzar els descomptes percentuals sobre el valor de referència que recull el quadre següent en els exercicis de comparació i referència. Aquests descomptes percentuals han estat estimats pel Banc d'Espanya, sobre la base de la seva experiència i de la informació que té del sector bancari espanyol. Els descomptes del següent quadre inclouen tant els ajustos necessaris per arribar al valor raonable partint del valor de referència com els costos de venda (conjuntament, per motius pràctics).

			Descompte sobre valor de referència – Percentatge
Tipus de béns immobles adjudicats o rebuts en pagament de deutes.	Edificis i elements d'edificis acabats.	Habitatges acabats.	25
		Oficines, locals comercials i naus polivalents.	30
		Resta.	32
	Sòl urbà i urbanitzable ordenat.		35
	Resta de béns immobles.		40

Els costos de venda varien segons els tipus d'immobles. Si bé, com a referència, aquests costos no haurien de ser inferiors al 5%.»

Norma 2. Modificació de la Circular 1/2013, de 24 de maig, del Banc d'Espanya, sobre la Central d'Informació de Riscos.

S'introdueixen les modificacions següents en la Circular 1/2013, de 24 de maig:

- a) A l'annex 1, «Mòduls de dades», s'afegeix la dimensió «Import del risc no cobert amb garanties reals després de descomptes», dins del mòdul H.1 «Dades comptables dels préstecs».
- b) A l'annex 2, «Instruccions per elaborar els mòduls de dades»:
- i) Es modifica la dimensió «Mètode d'avaluació del deteriorament de valor», del mòdul H.1, «Dades comptables dels préstecs», que queda redactada en els termes següents:

«Mètode pel qual s'avalua el deteriorament de valor si l'operació és susceptible de deteriorament d'acord amb la normativa comptable:

- Avaluació individual.
- Avaluació col·lectiva:
 - Avaluació col·lectiva per metodologies internes.
 - Avaluació col·lectiva per solucions alternatives.
- No aplicable.

L'assignació dels valors anteriors s'ha de fer utilitzant els criteris següents:

- Avaluació individual: operació susceptible de deteriorament de valor de conformitat amb la norma comptable el deteriorament de valor de la qual s'avalua individualment.
- Avaluació col·lectiva: operació susceptible de deteriorament de valor de conformitat amb la norma comptable el deteriorament de valor de la qual s'avalua col·lectivament agrupant-la amb altres operacions d'anàlogues característiques de risc creditici. D'acord amb el que disposa l'annex 9 de la Circular 4/2017, s'ha de distingir entre:

- Avaluació col·lectiva per metodologies internes.
- Avaluació col·lectiva per solucions alternatives.

– No aplicable: operació no susceptible de deteriorament perquè no està reconeguda en el balanç de l'entitat o perquè està valorada a valor raonable amb canvis en resultats.»

ii) S'afegeix la dimensió «Import del risc no cobert amb garanties reals després de descomptes», dins del mòdul H.1, «Dades comptables dels préstecs», l'explicació del qual queda redactada en els termes següents:

«Import de la diferència positiva entre l'import del risc de l'operació, segons defineix el punt 2 de l'annex 9 de la Circular 4/2017, i l'import a recuperar de les garanties reals eficaces, estimat d'acord amb el que disposen els punts 138 i 143 de l'annex esmentat. Aquest import ha de coincidir amb l'import del risc quan l'operació no tingui garanties reals eficaces i és zero quan l'import a recuperar de les garanties reals eficaces sigui més alt o igual a l'import del risc.»

Disposició transitòria primera. *Contractes referenciats a electricitat obtinguda de fonts naturals.*

1. L'entitat ha d'aplicar aquesta disposició transitòria en els seus comptes anuals individuals i consolidats corresponents a l'exercici 2026.

Les modificacions en l'apartat 10 de la norma 19 i en els apartats 3, 6 i 7 de la norma 31 de la Circular 4/2017, de 27 de novembre, introduïdes per les lletres b) i d), respectivament, de la norma 1, s'han d'aplicar retroactivament, d'acord amb el que estableixen els apartats 6 a 8 de la norma 17 de la Circular 4/2017, de 27 de novembre, amb les excepcions que estableixen els apartats 2 a 6 d'aquesta disposició. Als efectes dels requisits que estableixen els apartats següents d'aquesta disposició, la data d'aplicació inicial de les modificacions esmentades és l'1 de gener de 2026.

2. L'entitat no està obligada a reexpressar la informació comparativa corresponent a exercicis anteriors. Si opta per no reexpressar-la, l'entitat ha de reconèixer en el saldo d'obertura de les reserves –o una altra partida del patrimoni net, segons escaigui– qualsevol diferència entre l'import en llibres al començament de l'exercici d'aplicació inicial i l'import en llibres previ.

3. Si, com a resultat de l'aplicació de les modificacions, un contracte referenciat a electricitat obtinguda de fonts naturals es deixa de reconèixer i valorar com un instrument financer, en la data d'aplicació inicial, l'entitat pot optar designar-lo irrevocablement com a valorat a valor raonable amb canvis en resultats, d'acord amb el que estableix el paràgraf cinquè de l'apartat 10 de la norma 19 de la Circular 4/2017, de 27 de novembre.

4. L'entitat ha d'aplicar les modificacions prospectivament a les noves relacions de cobertures designades en la data d'aplicació inicial i a partir d'aquesta data. En la data d'aplicació inicial, l'entitat pot interrompre una relació de cobertura en què l'instrument de cobertura és un contracte referenciat a electricitat obtinguda de fonts naturals quan aquest mateix contracte s'hagi designat com a instrument de cobertura en una nova relació de cobertura, d'acord amb els apartats 3, 6 i 7 de la norma 31 de la Circular 4/2017, de 27 de novembre, una vegada incorporades les modificacions.

5. Quan hagi optat per no reexpressar la informació comparativa, l'entitat no ha d'aplicar les modificacions relatives a la informació per incloure en la memòria, a l'apartat 56 de la norma 60 de la Circular 4/2017, de 27 de novembre, introduïdes pel numeral iii) de la lletra i) de la norma 1, per elaborar la informació comparativa.

6. L'entitat no està obligada a incloure en la memòria la informació, que requereix la lletra b) de l'apartat 6 de la norma 60 de la Circular 4/2017, de 27 de novembre, sobre l'import de l'ajust per a cadascuna de les partides afectades dels comptes anuals en l'exercici corrent i a cadascun dels exercicis presentats a efectes comparatius.

Disposició transitòria segona. *Modificacions en la classificació per a la valoració dels actius financers.*

1. L'entitat ha d'aplicar aquesta disposició transitòria en els seus comptes anuals individuals i consolidats corresponents a l'exercici 2026.

Les modificacions en els apartats 17 a 20 de la norma 22 de la Circular 4/2017, de 27 de novembre, introduïdes pel numeral ii) de la lletra c) de la norma 1, s'han d'aplicar retroactivament, d'acord amb el que estableixen els apartats 6 a 8 de la norma 17 de la Circular 4/2017, de 27 de novembre, amb les excepcions que estableixen els apartats 2 a 5 d'aquesta disposició.

2. L'entitat no està obligada a reexpressar la informació comparativa corresponent a exercicis anteriors. Si opta per no reexpressar-la, l'entitat ha de reconèixer en el saldo d'obertura de les reserves –o una altra partida del patrimoni net, segons escaigui– qualsevol diferència entre l'import en llibres al començament de l'exercici d'aplicació inicial i l'import en llibres previ.

3. Per a cada classe d'actius financers en què es produeixin canvis entre les carteres a l'efecte de la seva valoració, l'entitat ha d'incloure en la memòria la informació següent:

- a) La cartera i l'import en llibres a 1 de gener de 2026.
- b) La cartera i l'import en llibres immediatament abans de l'aplicació de les modificacions.

4. L'entitat no ha d'aplicar les modificacions relatives a la informació per incloure a la memòria en els apartats 13, 18 i 19 de la norma 60 de la Circular 4/2017, de 27 de novembre, introduïdes pels numerals i) i ii) de la lletra i) de la norma 1, per elaborar la informació comparativa.

5. L'entitat no està obligada a incloure en la memòria la informació que requereix la lletra b) de l'apartat 6 de la norma 60 de la Circular 4/2017, de 27 de novembre, sobre l'import de l'ajust per a cadascuna de les partides afectades dels comptes anuals en l'exercici corrent i a cadascun dels exercicis presentats a efectes comparatius.

Disposició transitòria tercera. *Últim enviament al Banc d'Espanya dels estats FI 131, «Cobertura del risc de crèdit», i FI 141, «Actius immobiliaris i instruments de patrimoni adjudicats o rebuts en pagament de deutes».*

Les últimes dades que les entitats de crèdit han de reportar en els estats FI 131 i FI 141 són les corresponents a 30 de juny de 2026.

Disposició final única. *Entrada en vigor.*

Aquesta Circular entra en vigor l'endemà de la publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat» amb les especificitats següents:

a) Les modificacions, relatives als contractes referenciats a electricitat obtinguda de fonts naturals, en l'apartat 10 de la norma 19, en els apartats 3, 6 i 7 de la norma 31 i en l'apartat 56 de la norma 60 de la Circular 4/2017, de 27 de novembre, introduïdes per la lletra b), la lletra d) i el numeral iii) de la lletra i), respectivament, de la norma 1, s'han d'aplicar des de l'1 de gener de 2026.

b) Les modificacions, relatives a la baixa del balanç d'un passiu financer en la data de l'ordre de pagament, en l'apartat 2 de la norma 22 de la Circular 4/2017, de 27 de novembre, introduïdes pel numeral i) de la lletra c) de la norma 1, s'han d'aplicar des de l'1 de gener de 2026.

c) Les modificacions, relatives a la classificació per a la valoració dels actius financers, en els apartats 17 a 20 de la norma 22 i en els apartats 13, 18 i 19 de la norma 60 de la Circular 4/2017, de 27 de novembre, introduïdes pel numeral ii) de la lletra c) i

els numerals i) i ii) de la lletra i), respectivament, de la norma 1, s'han d'aplicar des de l'1 de gener de 2026.

d) Les modificacions, relatives al reconeixement inicial de les partides a cobrar per operacions comercials, en l'apartat 30 de la norma 22 de la Circular 4/2017, de 27 de novembre, introduïdes pel numeral iii) de la lletra c) de la norma 1, s'han d'aplicar des de l'1 de gener de 2026.

e) Sense perjudici del que estableix la disposició transitòria tercera per als estats FI 131 i FI 141, les modificacions, relatives als estats financers reservats, en les normes 67 i 68 i en els annexos 4, 5 i 6 de la Circular 4/2017, de 27 de novembre, introduïdes per les lletres j), k), m), n) i o), respectivament, de la norma 1, s'han d'aplicar per primera vegada per a les dades de 31 de març de 2026 per als estats de freqüències mensual i trimestral, de 30 de juny de 2026 per als de freqüència semestral i de 31 de desembre de 2026 per als de freqüència anual.

f) Les modificacions en el punt 132 i l'apartat IV, «Risc de crèdit per raó de risc de país», de l'annex 9, relatives a la cobertura per risc de crèdit per raó de risc de país, introduïdes pels numerals vii) i viii), respectivament, de la lletra p) de la norma 1, s'han d'aplicar amb el 30 de juny de 2026 com a primera data de referència.

Madrid, 19 de desembre de 2025.—El Governador del Banc d'Espanya, José Luis Escrivá Belmonte.

	Activitat del mes				Import en llibres – (saldo al tancament del mes)		Pro memòria: valor brut – (saldo al tancament del mes)		
	Operacions contractades	Liquidacions		Variacions del valor raonable el mes	Actiu	Passiu	Actiu	Passiu	
		Liquidades diàriament	No liquidades diàriament						
			Liquidacions finals						Liquidacions intermèdies
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f) (g)	(f) (g) (h)	(i)	(h) (i)
Derivats diferents d'opcions amb valor raonable positiu.									
Derivats diferents d'opcions amb valor raonable negatiu.									
Fiances lliurades o rebudes com a garantia de derivats contractats amb no residents									

- (a) Import net del valor raonable (positiu menys negatiu) pel qual es registrin inicialment els derivats contractats en el període, independentment del fet que es cancel·lin durant aquest.
- (b) Import net (cobraments menys pagaments) de les liquidacions realitzades en el període als derivats que es liquiden diàriament, independentment del fet que es cancel·lin durant el període.
- (c) Import net (cobraments menys pagaments) de les liquidacions finals (és a dir, quan vencen els contractes) realitzades en el període als derivats que no es liquiden diàriament.
- (d) Import net (cobraments menys pagaments) de les liquidacions intermèdies (és a dir, les que s'efectuen abans que vencin els contractes) realitzades en el període als derivats que no es liquiden diàriament, independentment del fet que no estiguin vius al final del període.
- (e) Import de les variacions netes (positives menys negatives) del valor raonable dels derivats en el període:
- Per als derivats vius a final del període contractats en períodes anteriors, és la diferència entre l'import pel qual estiguin registrats en les columnes «Import en llibres (saldo al tancament del mes)» al final del període al qual es refereixen les dades i l'import pel qual estiguin registrats en les columnes esmentades al final del període immediatament anterior més les «Liquidacions diàries» més les «Liquidacions intermèdies».
 - Per als derivats vius a tancament del mes contractats en el període, és la diferència entre l'import pel qual estiguin registrats en les columnes «Import en llibres (saldo al tancament del mes)» al final del període al qual es refereixen les dades més les «Liquidacions diàries» més les «Liquidacions intermèdies» i el registrat en la columna «Operacions contractades» en el període.
 - Per als derivats cancel·lats que s'hagin contractat en períodes anteriors, és la diferència entre l'import registrat com a «Liquidacions finals» en el període més les «Liquidacions diàries» més les «Liquidacions intermèdies» i l'import pel qual estiguin registrats en les columnes «Import en llibres (saldo al tancament del mes)» al final del període immediatament anterior.
 - Per als derivats cancel·lats que s'hagin contractat en el període, és la diferència entre l'import registrat com a «Liquidacions finals» en el període més les «Liquidacions diàries» més les «Liquidacions intermèdies» i l'import pel qual estiguin registrats en la columna «Operacions contractades».
- En els càlculs anteriors, l'«Import en llibres (saldo al tancament del mes)» s'han de calcular restant actiu menys passiu.
- (f) En les columnes «Import en llibres (saldo al tancament del mes)» es recull l'import pel qual els derivats i les fiances estan registrats en el balanç de l'entitat.
- (g) En les files corresponent a derivats, l'«Import en llibres» al tancament del període al qual es refereixen les dades és igual a l'«Import en llibres» del període anterior més el saldo net dels imports registrats en el període en les columnes «Operacions contractades» menys «Liquidacions diàriament» menys «Liquidacions intermèdies» menys «Liquidacions finals» més «Variacions del valor raonable el mes».
- (h) Els imports d'aquesta columna s'informen sense signe.
- (i) En les columnes «Pro memòria: valor brut (saldo al tancament del mes)» es recull l'import pel qual els derivats i les fiances estan registrats en el balanç de l'entitat compilats de manera bruta, és a dir, sense aplicar cap tipus de compensació entre posicions d'actiu i de passiu, ni cap tipus de compensació de tots dos instruments entre si.

	Activitat del trimestre					Import en llibres – (saldo al tancament del trimestre)		Pro memòria: valor brut – (saldo al tancament del trimestre)	
	Operacions contractades	Liquidacions			Variacions del valor raonable en el trimestre	Actiu	Passiu	Actiu	Passiu
		Liquidades diàriament	No liquidades diàriament						
			Liquidacions finals	Liquidacions intermèdies					
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f) (g)	(f) (g) (h)	(i)	(h) (i)
Fiances lliurades o rebudes com a garantia de derivats contractats									
Amb residents a Espanya.									
Amb no residents.									

- (a) Import net del valor raonable (positiu menys negatiu) pel qual es registren inicialment els derivats contractats en el període, independentment del fet que es cancel·lin durant el període.
- (b) Import net (cobraments menys pagaments) de les liquidacions realitzades en el període als derivats que es liquiden diàriament, independentment del fet que es cancel·lin durant el període.
- (c) Import net (cobraments menys pagaments) de les liquidacions finals (és a dir, quan vencen els contractes) realitzades en el període als derivats que no es liquiden diàriament.
- (d) Import net (cobraments menys pagaments) de les liquidacions intermèdies (és a dir, les que s'efectuen abans que vencin els contractes) realitzades en el període als derivats que no es liquiden diàriament, independentment del fet que no estiguin vius al final del període.
- (e) Import de les variacions netes (positives menys negatives) del valor raonable dels derivats en el període:
- Per als derivats vius a final del període contractats en períodes anteriors, és la diferència entre l'import pel qual estiguin registrats en les columnes «Import en llibres (saldo al tancament del trimestre)» al final del període a què es refereixen les dades i l'import pel qual estiguin registrats en les esmentades columnes al final del període immediatament anterior més les «Liquidacions diàries» més les «Liquidacions intermèdies».
 - Per als derivats vius a final del període contractats en el període, és la diferència entre l'import pel qual estiguin registrats en les columnes «Import en llibres (saldo al tancament del trimestre)» al final del període al qual es refereixen les dades més les «Liquidacions diàries» més les «Liquidacions intermèdies» i el registrat en la columna «Operacions contractades» en el període.
 - Per als derivats cancel·lats que s'hagin contractat en períodes anteriors, és la diferència entre l'import registrat com a «Liquidacions finals» en el període més les «Liquidacions diàries» més les «Liquidacions intermèdies» i l'import pel qual estiguin registrats en les columnes «Import en llibres (saldo al tancament del trimestre)» al final del període immediatament anterior.
 - Per als derivats cancel·lats que s'hagin contractat en el període, és la diferència entre l'import registrat com «Liquidacions finals» en el període més les «Liquidacions diàries» més les «Liquidacions intermèdies» i l'import pel qual estiguin registrats en la columna «Operacions contractades».
- En els càlculs anteriors, l'«Import en llibres (saldo al tancament del trimestre)» s'han de calcular restant actiu menys passiu.
- (f) En les columnes «Import en llibres (saldo al tancament del mes)» es recull l'import pel qual els derivats i les fiances estan registrats en el balanç de l'entitat.
- (g) En les files corresponents a derivats, l'«Import en llibres» al tancament del període al qual es refereixen les dades és igual a l'«Import en llibres» del període anterior més el saldo net dels imports registrats en el període en les columnes «Operacions contractades» menys «Liquidacions diàriament» menys «Liquidacions intermèdies» menys «Liquidacions finals» més «Variacions del valor raonable el mes».
- (h) Els imports d'aquesta columna s'informen sense signe.
- (i) En les columnes «Pro memòria: valor brut (saldo al tancament del mes)» es recull l'import pel qual els derivats i les fiances estan registrats en el balanç de l'entitat compilats de manera bruta, és a dir, sense aplicar cap tipus de compensació entre posicions d'actiu i de passiu, ni cap tipus de compensació de tots dos instruments entre si.

FI 142-1.1 DADES PER ALS EDIFICIS I TERRENYS (A)

								(Unitats d'euros)
Codi de l'actiu adjudicat	Cartera comptable	Mètode d'estimació dels descomptes sobre la valoració del taxador	Saldos a fi de trimestre (grup)			Saldos a fi de trimestre (tenidora)		
			Import en llibres brut	Deteriorament de valor acumulat	Descompte sobre l'última valoració del taxador	Import en llibres brut	Deteriorament de valor acumulat	Descompte sobre l'última valoració del taxador
(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)	(g)

- (a) Aquest estat s'ha d'enviar amb informació dels immobles adjudicats o rebuts en pagament de deutes declarats en l'estat FI 106-1.2 que tinguin saldo a final del trimestre al qual es refereixen les dades.
- (b) Codi que identifica els actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes en l'estat FI 106-1.2.
- (c) Cartera en la qual estan inclosos els immobles en el balanç de l'entitat tenidora:
- Actius no corrents en venda.
 - Inversions immobiliàries.
 - Existències.
- (d) S'ha d'indicar si els descomptes sobre la valoració del taxador s'han calculat d'acord amb:
- Metodologies pròpies.
 - Percentatges de l'annex 9.
- (e) Import pel qual es registren els actius en el balanç del grup consolidable de l'entitat declarant al final del trimestre al qual es refereixen les dades abans de deduir el deteriorament de valor acumulat constituït per a la seva cobertura.
- (f) Import acumulat de la cobertura que, si s'escau, s'hagi constituït per corregir el cost inicial dels actius amb posterioritat a la data d'adjudicació o recepció en pagament de deutes.
- (g) Només s'ha d'emplenar quan l'estimació del descompte s'hagi realitzat usant les metodologies pròpies de l'entitat que descriuen els punts 166 a 171 de l'annex 9 de la Circular 4/2017 del Banc d'Espanya.
- (h) Import pel qual es registren els actius en el balanç de l'entitat declarant o, si s'escau, de la tenidora, si han estat transferits els actius adjudicats, al final del trimestre a què es refereixen les dades abans de deduir el deteriorament de valor acumulat constituït per a la seva cobertura. En cas que els actius figurin en el balanç de l'entitat declarant, la valoració és la que estableix el punt 164 de l'annex 9 de la Circular 4/2017 del Banc d'Espanya.
- (i) Import acumulat de la cobertura que, si s'escau, s'hagi constituït per corregir el cost inicial dels actius amb posterioritat a la data d'adjudicació, recepció en pagament de deutes o compra.

FC 203 INFORMACIÓ COMPLEMENTÀRIA SOBRE LES ENTITATS FINANCERES DEPENDENTS I NEGOCIS CONJUNTS

Participada (a)							
Codi LEI	Codi de l'ens (b)	Nom de l'ens	Codi CNAE	Nombre d'empleats	Despeses de personal (c)	Inversió bruta en actius no corrents tangibles (d)	Volum de negocis net (e)

- (a) S'ha d'informar utilitzant els mateixos codis reportats en l'estat F 40 que estableix el Reglament d'execució (UE) 2024/3117 de la Comissió, de 29 de novembre de 2024, excepte el codi CNAE, que s'ha de declarar amb 4 dígit.
- (b) Codi del Registre del Banc d'Espanya per a les entitats que supervisa, NIF o NIE per a la resta dels residents i per a no residents, el codi l'assigna el Banc d'Espanya, a petició de les entitats, tenint en compte el país de residència del titular.
- (c) Import reportat per a cadascuna de les entitats financeres dependents i negocis conjunts en la partida «Despeses de personal» de l'estat de resultats F 2 del grup consolidat d'acord amb el Reglament d'execució (UE) 2024/3117 de la Comissió, de 29 de novembre de 2024.
- (d) Per a cadascuna de les entitats financeres dependents i negocis conjunts, la inversió bruta en actius no corrents tangibles s'ha de calcular com a resultat d'agregar les partides següents del seu balanç i del seu compte de resultats:
- + Actius tangibles a tancament de l'exercici.
 - Actius tangibles a tancament de l'exercici anterior.
 - + Amortització de l'immobilitzat material de l'exercici.
 - + Amortització d'inversions immobiliàries de l'exercici.
 - + Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor d'actius tangibles.
 - Guany o (-) pèrdues en donar de baixa en comptes actius no financers, netes.
- (e) Per a cadascuna de les entitats financeres dependents i negocis conjunts, el volum de negocis net s'ha de calcular com el resultat d'agregar les partides següents del seu compte de resultats: de l'exercici al qual es refereixen les dades:
- + Ingressos per interessos.
 - Despeses per interessos.
 - + Ingressos per dividends.
 - + Ingressos per comissions.
 - + Guany o (-) pèrdues en donar de baixa en comptes actius i passius financers no valorats a valor raonable amb canvis en resultats, netes.
 - + Guany o (-) pèrdues per actius i passius financers mantinguts per negociar, netes.
 - + Guany o (-) pèrdues per actius i passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats, netes.
 - + Guany o (-) pèrdues resultants de la comptabilitat de cobertures, netes.
 - + Diferències de canvi [guany o (-) pèrdua], netes.
 - + Altres ingressos d'explotació.