

MANUAL PRÀCTIC DEL PLA GENERAL DE COMPTABILITAT D'ANDORRA

Edició 2012



CAMBRA DE COMERÇ
INDÚSTRIA I SERVEIS D'ANDORRA

CC ALFACAPITAL
ASSESSORS & AUDITORS



Crèdit Andorrà

al vostre servei i al servei del país

MANUAL PRÀCTIC DEL PLA GENERAL DE COMPTABILITAT D'ANDORRA

Edició 2012



CAMBRA DE COMERÇ
INDÚSTRIA I SERVEIS D'ANDORRA

 **ALFACAPITAL**
ASSESSORS & AUDITORS



Crèdit Andorrà
al vostre servei i al servei del país

Editen

Cambra de Comerç, Indústria i Serveis d'Andorra
Crèdit Andorrà

Autors

Antoni Bisbal Galbany i Vladimir Fernández Armengol (coordinadors)

Maika Nin Sans, Borja Llorens Manresa, Jordi Figueredo González,
Victor Gay Martí, Erica Armengol Soldevila, Carles Veloso Escudero,
Paula Teixeira Carriço, Begoña Fernández Dobarro, Joan Josep Contreras Gómez

1a edició: juny 2012

Dipòsit legal: AND.275-2012

ISBN: 978-99920-60-35-3

Compaginació: Premsa Andorrana, SA

Impressió: Gràfiques A4

MANUAL PRÀCTIC DEL PLA GENERAL DE COMPTABILITAT D'ANDORRA

Edició 2012

COORDINACIÓ I AUTORS

ANTONI BISBAL GALBANY SOCI DIRECTOR

VLADIMIR FERNÀNDEZ ARMENGOL SOCI DIRECTOR

AUTORS

MAIKA NIN SANS DEPARTAMENT FISCALITAT

BORJA LLORENS MANRESA DEPARTAMENT FISCALITAT

JORDI FIGUEREDO GONZÁLEZ DEPARTAMENT AUDITORIA

VICTOR GAY MARTÍ DEPARTAMENT AUDITORIA

ERICA ARMENGOL SOLDEVILA DEPARTAMENT AUDITORIA

CARLES VELOSO ESCUDERO DEPARTAMENT ASSESSORIA I CONSULTORIA

PAULA TEIXEIRIA CARRIÇO DEPARTAMENT ASSESSORIA I CONSULTORIA

BEGOÑA FERNÁNDEZ DOBARRO DEPARTAMENT ASSESSORIA I CONSULTORIA

JOAN JOSEP CONTRERAS GÓMEZ DEPARTAMENT ASSESSORIA I CONSULTORIA

ÍNDEX

PRESENTACIÓ 8

Marc Pantebre Palmitjavila, president de la Cambra de Comerç, Indústria i Serveis d'Andorra
Xavier Cornella Castel, director general adjunt de Negoci de Crèdit Andorrà

NOTA DELS AUTORS..... 11

I. MARC LEGAL DE LA COMPTABILITAT A ANDORRA

1. MARC LEGAL	16
2. EL DEURE DE COMPTABILITAT.....	19
3. ASPECTES FORMALS DE LA COMPTABILITAT	20
A. La forma de portar la comptabilitat	20
B. La conservació dels documents comptables.....	20
C. El deure de confidencialitat	20
4. ELS COMPTES ANUALS: CONCEPTE, MODELS, FORMULACIÓ, FIRMA I APROVACIÓ	21
A. Concepte.....	21
B. Aspectes formals	21
C. Els models abreujats de comptes anuals.....	22
D. El règim simplificat dels comptes anuals.....	22
E. La formulació i firma dels comptes anuals	23
F. L'aprovació dels comptes anuals.....	23
G. Declaració jurada	23
5. L'APLICACIÓ DEL RESULTAT	24
A. Reserva legal.....	24
B. Distribució de dividendes.....	24
6. L'AUDITORIA DE COMPTES	26
A. L'obligació d'auditoria de comptes	26
B. Els auditors de comptes	26
C. L'informe d'auditoria	26
7. EL DIPÒSIT DE COMPTES	27
A. L'obligació de dipositar els comptes per les societats	27
B. El dipòsit dels comptes pels altres empresaris: persones físiques i altres entitats	27
8. RÈGIM SANCIONADOR	29
9. MODEL DE DECLARACIÓ JURADA.....	32

II. CAPÍTOL PRELIMINAR DEL PLA GENERAL DE COMPTABILITAT D'ANDORRA

1. ÀMBIT D'APLICACIÓ	34
2. ELEMENTS ESTRUCTURALS DE LA INFORMACIÓ CONTINGUDA ALS COMPTES ANUALS ..	35
A. Principis rectors de la comptabilitat i objectiu dels comptes anuals. Imatge fidel	35
B. Requisits de la informació que s'ha d'incloure en els comptes anuals	35
C. Principis comptables	37
3. DOCUMENTS I ELEMENTS QUE FORMEN ELS COMPTES ANUALS	40
A. Documents que formen els comptes anuals	40
1) El balanç	40
2) El compte de pèrdues i guanys	42
3) L'estat de canvis del patrimoni net	42
4) L'estat de flux d'efectiu	43
5) La memòria	43
B. Els models de comptes anuals	44
4. CRITERIS DE REGISTRE O REONEIXEMENT COMPTABLE	46
5. CRITERIS DE VALORACIÓ	47
a. Cost històric	48
b. Valor raonable	49
c. Valor revalorat	49
d. Valor net realitzable	50
e. Valor en ús	50
f. Costos de venda	51
g. Valor actual	51
h. Cost amortitzat	52
i. Valor comptable o en llibres	53
j. Valor residual	53
k. Costos de transacció atribuïbles a un actiu o un passiu financer	54
6. INFORMACIÓ COMPARATIVA	55
7. OPERACIONS EN MONEDA DIFERENT DE L'EURO	56
8. CANVIS EN CRITERIS COMPTABLES, ERRORS I ESTIMATS COMPTABLES	59
A. Canvis en criteris comptables i errors	59
B. Canvis en els estimats comptables	61
9. FETS POSTERIORS	63

III. NORMES D'ELABORACIÓ DELS COMPTES ANUALS

1. ACTIU	66
1. Immobilitzat intangible.....	66
2. Immobilitzat tangible.....	71
3. Altres actius no corrents en venda	92
4. Actius financers	94
5. Existències	110
6. Tresoreria.....	115
7. Ajustaments per periodificació	116
2. PATRIMONI NET	117
1. Capital	117
2. Prima d'emissió.....	118
3. Reserva de revaloració	119
4. Reserves	119
5. Instruments de patrimoni propi.....	122
6. Resultats d'exercicis anteriors	123
7. Resultat de l'exercici	123
3. PASSIUS	124
1. Subvencions, donacions i llegats.....	124
2. Provisions.....	127
3. Passius financers	131
4. Situació fiscal.....	137
4. COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS	142
1. Ingressos d'exploració.....	142
2. Despeses d'exploració.....	148
3. Resultat financer	153
4. Altres ingressos i despeses no recurrents	154

IV. MODELS DE COMPTES ANUALS

I. MODELS DE COMPTES ANUALS	156
II. MODELS DE COMPTES ANUALS ABREUJATS	175
III. RÈGIM SIMPLIFICAT	185

V. QUADRE DE COMPTES

I. QUADRE DE COMPTES	194
II. CORRESPONDÈNCIA DE COMPTES AMB COMPTES ANUALS	208
III. CORRESPONDÈNCIA DE COMPTES AMB COMPTES ANUALS ABREUJATS.....	212
IV. CORRESPONDÈNCIA DE COMPTES AMB COMPTES ANUALS SIMPLIFICATS	216

VI. DEFINICIONS I RELACIONS COMPTABLES

VI. DEFINICIONS I RELACIONS COMPTABLES	222
--	-----

PRESENTACIÓ

D'ençà de l'entrada en vigor, l'1 de gener del 2009, de la Llei 30/2007, de 20 de desembre, de la comptabilitat dels empresaris, han transcorregut dos exercicis comptables complerts en què s'han aplicat les disposicions previstes en aquesta llei. Així, abans del 31 de juliol del 2010 i del 31 de juliol del 2011, els empresaris han hagut de dipositar els comptes dels exercicis 2009 i 2010, respectivament.

Tanmateix, el mes d'abril de 2010, es va aprovar la modificació de la Llei 30/2007 de la comptabilitat dels empresaris, que incloïa un nou capítol que feia referència al règim sancionador per l'incompliment de les obligacions comptables per part dels empresaris.

A més, el mes de desembre de 2011, es va aprovar la Llei 26/2011, de 29 de desembre, de modificació de la Llei 30/2007, de 20 de desembre, de la comptabilitat dels empresaris modificada per la Llei 8/2010, de 22 d'abril, en la qual s'establien una sèrie de modificacions en matèria comptable i de presentació de la informació que incideixen en el Pla general de comptabilitat. Entre els principals canvis introduïts cal destacar tota la normativa comptable que fa referència a les noves figures impositives, la modificació dels llindars de presentació dels comptes anuals simplificats (per a empresaris que tinguin una xifra anual total d'ingressos inferior a 600.000 euros) o la presentació d'una declaració jurada per a aquells empresaris andorrans que tinguin una xifra d'ingressos anuals inferior a 150.000 euros, entre d'altres. En la nota dels autors es fa menció dels principals canvis legislatius, així com de cadascuna de les modificacions que afecten els capítols del Pla general de comptabilitat, que es desenvolupen en el contingut d'aquest manual pràctic.

Amb la finalitat de donar suport a les empreses en el compliment de les obligacions comptables, la Cambra de Comerç, Indústria i Serveis d'Andorra ha dut a terme una important tasca, tant divulgativa com formativa, organitzant jornades informatives i cursos de comptabilitat. Consegüentment i responant a la demanda de les empreses, hem constatat la necessitat de complementar l'edició del MANUAL PRÀCTIC DEL PLA GENERAL DE COMPTABILITAT D'ÀNDORRA, publicat l'abril del 2009, ja que les modificacions afecten directament o indirecta un gran nombre d'apartats i la publicació d'una addenda complementària reduiria agilitat a la consulta d'un document que ha de ser d'us quotidià i eminentment pràctic. Per aquest motiu, s'ha optat per publicar-ne una edició nova, que incorpora les diverses modificacions abans esmentades, amb exemples pràctics i interpretacions de la nova normativa comptable, com incloïa l'anterior manual.

La comptabilitat és més que una obligació anual de presentar els comptes i calcular adequadament els impostos. És una eina de gestió bàsica de les empreses a l'hora de donar suport i optimitzar els processos d'administració i de l'economia de l'organització. El seu aprenentatge requereix uns objectius clarament definits i pràctics que es puguin aplicar amb precisió. Amb aquest manual es posa a l'abast de totes les empreses i dels professionals una eina pràctica que els facilitarà el suport en tots els processos formals relacionats amb la comptabilitat de la seva empresa.

El manual s'emmarca dins un conjunt d'actuacions que la Cambra de Comerç, amb la col·laboració del Govern d'Andorra, Crèdit Andorrà i Alfa Capital, duu a terme des del primer trimestre del 2012, amb les quals hem pretès informar i sensibilitzar els empresaris andorrans de la importància d'aquesta reforma comptable. Per aquest motiu, volem remarcar les sessions informatives organitzades el mes de març passat, en les quals es va fer difusió dels nous canvis legislatius.

Amb el nou manual esperem contribuir que tots els empresaris i professionals tinguin un coneixement més profundit i complet del nou Pla general de comptabilitat. El caràcter innovador d'aquesta publicació la converteix en un referent per als professionals del món de la comptabilitat, en explicar amb un llenguatge clar i senzill el contingut de la normativa que regula el Pla general de comptabilitat d'Andorra.

Marc Pantebre Palmitjavila

President de la Cambra de Comerç, Indústria i Serveis d'Andorra

PRESENTACIÓ

El document que tenen a les mans és fruit del compromís de la Cambra de Comerç, Indústria i Serveis d'Andorra (CCIS) i Crèdit Andorrà amb el teixit empresarial del país i amb tots aquells professionals que dia a dia contribueixen al creixement –de portes endins i enfora– d'Andorra.

A Crèdit Andorrà treballem per fomentar, amb la nostra vocació de servei, la formació i el coneixement com a eines per al desenvolupament econòmic, i entenem que és un exercici de responsabilitat fer accessible una informació tan rellevant per als nostres empresaris i emprenedors com la referent a les modificacions en la normativa sobre comptabilitat. En aquest sentit, ens felicitem i compartim la iniciativa d'Alfa Capital de difondre entre el conjunt de la població el nou Pla general de comptabilitat, en vigor des de l'any 2009.

Els canvis experimentats els darrers tres anys amb les modificacions que afecten el Pla general de comptabilitat han obligat les empreses a adaptar-se als nous criteris en l'elaboració dels seus estats financers. Amb l'objectiu de facilitar l'adopció d'aquests canvis en l'exercici administratiu i de transparència comptable que suposa el dipòsit dels comptes, Crèdit Andorrà fa un pas més en el seu compromís de país i, de la mà de la CCIS, promou l'actualització de l'edició del MANUAL PRÀCTIC DEL PLA GENERAL COMPTABLE D'ANDORRA, publicat l'abril de 2009, que mostra de manera àgil i pràctica les darreres modificacions del Pla comptable. D'aquesta manera, volem contribuir a la transmissió dels coneixements pràctics sobre la normativa comptable andorrana per facilitar-ne al teixit empresarial la seva aplicació.

La nostra entitat ha treballat i treballa amb l'objectiu de donar suport a les empreses del país. Això també inclou l'ajut a l'emprenedoria, l'acompanyament en l'exercici de la seva activitat i l'assessorament en moments de canvis com el que estem experimentant. Aquesta voluntat respon a la filosofia del Grup, en el qual les persones –en aquest cas els professionals– són el centre de la nostra activitat. És amb aquest ferm compromís que impulsem activitats orientades a difondre el coneixement entre l'empresariat, com ho és la presentació d'aquest nou manual, que distribuïrem de manera gratuïta a través de la nostra xarxa d'oficines i des de la mateixa Cambra.

Aquesta revisió actualitzada del Pla comptable que edita Crèdit Andorrà representa un pas més en el camí constant que recorren les empreses del nostre país en la recerca de l'excel·lència i en el qual la nostra entitat vol ser present, per fer més fàcil aquest camí i així cocontribuir al desenvolupament del nostre país.

Xavier Cornella Castel

Director general adjunt de Negoci
Crèdit Andorrà

NOTA DELS AUTORS

D'ençà de l'entrada en vigor de la Llei de comptabilitat dels empresaris, l'1 de gener de 2009, el Consell General n'ha aprovat dues modificacions posteriors: primer, la Llei 8/2010, de 22 d'abril, de modificació de la Llei 30/2007, de 20 de desembre, de la comptabilitat dels empresaris, en què s'inclouïa principalment un règim sancionador per a aquells empresaris o professionals que no dipositin els comptes anuals al Registre de Societats Mercantils. Posteriorment, el desembre de 2011, es va aprovar la Llei 26/2011, de 29 de desembre, de modificació de la Llei 30/2007, de 20 de desembre, de la comptabilitat dels empresaris, modificada per la Llei 8/2010, de 22 d'abril, en què s'introduïen certes obligacions comptables amb vista a simplificar-ne la gestió i s'incorporava nova normativa comptable o complementària a la ja existent, d'acord amb les noves particularitats impositives andorranes, pel que fa als impostos indirectes i als impostos sobre beneficis empresarials. Amb data 15 de febrer de 2012, el Govern d'Andorra va publicar el Text refós de la Llei 30/2007, de 20 de desembre, de la comptabilitat dels empresaris, modificada per la Llei 8/2010, de 22 d'abril i per la Llei 26/2011, de 29 de desembre, amb l'objectiu de facilitar-ne el seguiment i la comprensió.

Els autors d'aquest manual pràctic hem considerat convenient fer una actualització del que vàrem publicar el 2009, tenint en compte el nou marc impositiu així com els canvis legislatius sorgits amb posterioritat. Per aquest motiu, aquest manual amplia i actualitza el contingut de l'anterior i emfatitza amb exemples pràctics la nova casuística comptable recollida en les modificacions de la llei esmentada. Així, les opinions i interpretacions que es manifestin en el cos d'aquest manual són responsabilitat dels autors, i poden o no ser compartides per la doctrina comptable que s'emeti per a aquest efecte.

Aquest manual pràctic de comptabilitat segueix la mateixa estructura que el publicat el 2009 i es divideix en sis grans apartats:

I. MARC LEGAL DE LA COMPTABILITAT A ANDORRA

En l'apartat I, es contextualitza el marc normatiu pel qual es regeix el Pla general de comptabilitat. D'altra banda, s'hi detallen els deures dels empresaris sobre com portar la comptabilitat, els seus aspectes formals i els elements i principis bàsics que integren els comptes anuals. També s'expliquen els criteris per a la distribució del resultat, així com els termes relacionats amb l'auditoria i els dipòsits dels comptes anuals.

Finalment, i d'acord amb les modificacions sorgides amb posterioritat, es detalla el model de declaració jurada que hauran de presentar els empresaris al Govern quan la seva xifra anual total d'ingressos sigui inferior a 150.000 euros, així com un detall de les sancions.

Així mateix, cal remarcar que s'elimina la xifra de 250.000 euros per poder-se acollir al règim simplificat de presentació dels comptes anuals i que se'n deixa la determinació a la via reglamentària, amb l'objectiu que el Govern pugui adaptar els models de comptes anuals a l'evolució del teixit empresarial andorrà, i s'estableix en 600.000 euros el decret de modificació del Pla general de comptabilitat.

II. CAPÍTOL PRELIMINAR DEL PLA GENERAL DE COMPTABILITAT D'ANDORRA

En l'apartat II, "Marc conceptual, principis comptables i criteris per al reconeixement i la valoració dels documents que formen els comptes anuals", s'explica i es defineix el conjunt de principis rectors i comptables, així com els diferents elements que formen els comptes anuals. Addicionalment, s'expliquen els criteris de valoració dels elements que componen els comptes anuals, i també algunes casuístiques concretes que poden sorgir en l'elaboració d'aquests últims (operacions en moneda estrangera, canvis en criteris, errors i estimacions comptables, així com fets posteriors als comptes anuals).

III. NORMES D'ELABORACIÓ DELS COMPTES ANUALS

En l'apartat III, "Normes per al reconeixement, la valoració i la baixa dels elements dels comptes anuals", s'expliquen les normes comptables i de valoració dels elements de l'actiu, del passiu, del patrimoni net i del compte de pèrdues i guanys. Es detalla quan aquests elements s'han de reconèixer, quina és la seva valoració inicial, la seva valoració posterior, les possibles pèrdues per deteriorament que poden tenir, així com el tractament comptable en el moment de la seva baixa.

En aquest apartat també s'inclou tota la nova normativa comptable apareguda amb posterioritat a la publicació del Pla general de comptabilitat del 2008, com ara la comptabilització per components dels immobilitzats, la situació fiscal pel que fa als impostos sobre beneficis empresarials i als impostos indirectes, l'ampliació del contingut en referència al capítol d'ajustaments per periodificació, així com la comptabilització de les remuneracions establertes pels administradors de les societats, en què es diferencia entre despeses de personal dels assalariats i dels no-assalariats.

IV. MODELS DELS COMPTES ANUALS

En l'apartat IV, "Comptes anuals", es detalla el contingut i la forma de tota aquella informació que s'ha d'incloure en els comptes anuals. Segons les dimensions de l'empresa, es diferencia aquella informació que s'ha d'incloure en els comptes anuals, els comptes anuals abreujats i el règim simplificat. A diferència de l'anterior MANUAL PRÀCTIC, el lector podrà constatar la incorporació de l'epígraf de l'impost sobre beneficis en els estats comptables que conformen els comptes anuals.

V. QUADRE DE COMPTES

Amb l'objectiu de facilitar l'aplicació del Pla general de comptabilitat d'Andorra, i prenent en consideració la guia d'aplicació publicada pel Govern d'Andorra, en l'apartat V d'aquest manual, "Quadre de comptes", s'inclou una guia per al desenvolupament pràctic de l'índex del quadre dels comptes comptables i la seva correspondència amb els comptes anuals (normals, abreujats i simplificats), per tal de poder-nos situar en una estructura de balanç i de compte de pèrdues i guanys. Tal com preveu la legislació comptable andorrana, aquesta part del manual és d'aplicació voluntària per part dels empresaris, que poden utilitzar-la totalment o parcialment, o bé desenvolupar un quadre de comptes particular que considerin més adient per a les seves necessitats d'informació financera.

VI. DEFINICIONS I RELACIONS COMPTABLES

La sisena i última part d'aquest manual desenvolupa cadascuna de les definicions i relacions comptables establertes en el quadre de comptes explicat en l'apartat V. En aquest apartat del manual i prenent en consideració la guia d'aplicació publicada pel Govern d'Andorra, s'inclouen les definicions de les partides que s'incorporen al balanç i al compte de pèrdues i guanys, així com una breu explicació del concepte que es recull en aquestes partides, inclosos els motius més comuns de càrrec i abonament dels comptes.

De la mateixa manera que la part V d'aquest manual i tal com preveu la legislació comptable andorrana, aquesta part del manual és d'aplicació voluntària per part dels empresaris.

Per a una més gran profunditat i exemplificació del Pla general de comptabilitat, s'han inclòs una sèrie d'exemples de pràctica comptable que haurien de servir per aclarir i familiaritzar l'empresari amb tots aquells continguts teòrics ja existents, així com els continguts introduïts en el Pla general de comptabilitat d'Andorra. A més, hem inclòs comentaris addicionals d'acord amb les pràctiques comptables generalment acceptades, així com amb les normes internacionals de comptabilitat.

Tal com vàrem exposar en la publicació anterior, en què se'n preveia una actualització i revisió, a fi de tenir actualitzades les pràctiques comptables a Andorra, volem assenyalar el nostre compromís i la ferma dedicació a transmetre qualsevol coneixement pràctic sobre la normativa comptable andorrana per facilitar-ne al teixit empresarial andorrà la seva aplicació.

No volem acabar sense agrair a Crèdit Andorrà i a la Cambra de Comerç, Indústria i Serveis d'Andorra la confiança que han dipositat en els autors d'aquesta publicació i el compromís que han demostrat vers tots els empresaris i interessats en el nou marc comptable andorrà, en posar al seu abast una guia que de ben segur permetrà un millor coneixement i facilitarà l'aplicació del nou Pla general de comptabilitat d'Andorra.

Alfa Capital Assessors & Auditors

PART I

**MARC LEGAL
DE LA COMPTABILITAT
A ANDORRA**



I. MARC LEGAL DE LA COMPTABILITAT A ANDORRA

1. MARC LEGAL

D'ençà de l'entrada en vigor, l'1 de gener de 2009, de la Llei 30/2007, del 20 de desembre, de la comptabilitat dels empresaris, han transcorregut dos exercicis comptables complets en què s'han aplicat les disposicions d'aquesta llei. Així, abans del 31 de juliol del 2010 i del 31 de juliol del 2011, els empresaris andorrans han tingut l'obligació de dipositar els comptes dels exercicis 2009 i 2010, respectivament.

Durant aquest temps, s'han detectat algunes deficiències tècniques o mancances en la llei original que han estat modificades o complementades a través de la Llei 8/2010, del 22 d'abril, de modificació de la Llei 30/2007, del 20 de desembre, de la comptabilitat dels empresaris i per la Llei 26/2011, del 29 de desembre, de modificació de la Llei 30/2007, del 20 de desembre, de la comptabilitat dels empresaris, modificada per la Llei 8/2010, del 22 d'abril.

En aquest sentit, la modificació més destacable de la Llei 8/2010, del 22 d'abril, de modificació de la Llei 30/2007, del 20 de desembre, de la comptabilitat dels empresaris estableix un règim sancionador que ha de garantir el compliment de les obligacions comptables establertes en la llei. Amb aquesta finalitat l'esmentada llei inclou un nou capítol, el cinquè, sobre el règim sancionador.

En relació amb la Llei 26/2011, del 29 de desembre, de modificació de la Llei 30/2007, del 20 de desembre, de la comptabilitat dels empresaris, modificada per la Llei 8/2010, del 22 d'abril, s'introdueixen certes obligacions comptables amb vista a simplificar-ne la gestió, amb una nova normativa comptable o complementant la ja existent, d'acord amb les noves particularitats impositives andorranes, i es preveuen al mateix temps algunes disposicions complementàries que introdueixen un nivell de control superior per al compliment de les obligacions establertes en aquesta llei.

Amb data 15 de febrer de 2012, es va publicar el Text refós de la Llei 30/2007, del 20 de desembre, de la comptabilitat dels empresaris, modificada per la Llei 8/2010, del 22 d'abril i per la Llei 26/2011, del 29 de desembre, amb l'objectiu de facilitar-ne el seguiment i la comprensió.

El marc legal de la comptabilitat dels empresaris a Andorra es fonamenta en el Pla general de comptabilitat, aprovat pel Govern el 23 de juliol de 2008, que desenvolupa les previsions contingudes en la Llei 30/2007, del 20 de desembre, de la comptabilitat dels empresaris i modificacions posteriors. També, el capítol V de la Llei 20/2007, del 18 d'octubre, de societats anònimes i de responsabilitat limitada, juntament amb el Reglament de societats mercantils, aprovat el 20 de febrer de 2008, regulen aspectes relatius a la comptabilitat dels empresaris com ara el dipòsit de comptes a l'Administració.

El Pla general de comptabilitat, del 23 de juliol de 2008, que va entrar en vigor l'1 de gener de 2009, s'ha desenvolupat tenint en compte les normes internacionals de comptabilitat (NIC) i les normes internacionals d'informació financera (NIIF); estableix les normes comptables per al reconeixement, la valoració i la baixa dels elements que formen part de cadascuna de les masses patrimonials dels comptes anuals d'acord amb uns criteris de comptabilització i de valoració, i estableix en els capítols segon, tercer i quart els models dels comptes anuals, amb un model normal, un model abreujat i un règim simplificat.

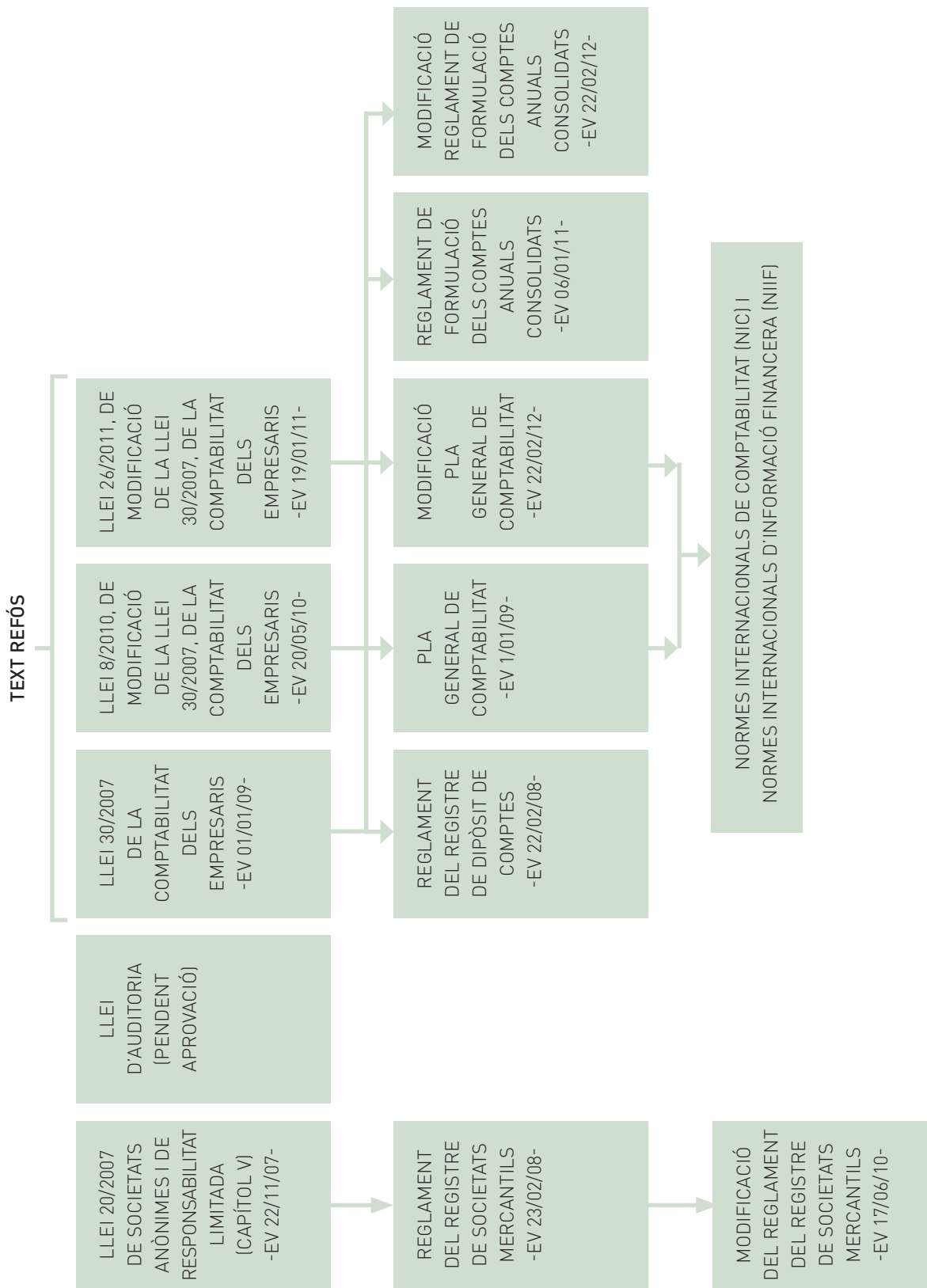
La Llei 30/2007, del 20 de desembre, de la comptabilitat dels empresaris, que va entrar en vigor l'1 de gener de 2009, regula aspectes com el deure i la forma de portar una comptabilitat; estableix els llibres de comptabilitat, que són el llibre diari i el llibre d'inventaris i comptes anuals, i també detalla els principis comptables sota els quals s'han d'elaborar els comptes anuals.

Pel que fa als comptes anuals, a banda de les obligacions de formulació i firma, la llei descriu els estats financers que els conformen: el balanç, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis del patrimoni net, l'estat de flux d'efectiu i la memòria. També es regula el contingut dels comptes anuals consolidats de les societats que formen un grup, així com la seva formulació, firma, aprovació i dipòsit, per als quals el Govern va aprovar les normes abans del 31 de desembre de 2010 i modificacions posteriors.

La Llei 20/2007, del 18 d'octubre, de societats anònimes i de responsabilitat limitada estableix un nou marc jurídic per a les societats andorranes. El capítol V, "De la comptabilitat i de l'aplicació del resultat", introdueix els principis rectors de la formulació dels comptes anuals de les societats i l'obligació, en els casos establerts, d'auditar-los (quan s'aprovi una llei d'auditoria) i dipositar-los a l'Administració. També s'estableixen unes regles precises per a l'aplicació del resultat i la distribució de dividends. Finalment, la llei delega al Govern la reglamentació dels aspectes funcionals del Registre de Societats Mercantils, que va ser aprovada el 20 de febrer de 2008 i modificada el 2 d'abril de 2008. Concretament, el Reglament del Registre de Societats Mercantils tracta, en la secció primera del capítol tercer, dels procediments relatius al dipòsit de comptes a l'Administració, a partir del primer any d'aplicació del Pla general de comptabilitat. La llei va entrar en vigor el 22 de novembre de 2007.

A continuació es presenta un organigrama del marc legal de la comptabilitat a Andorra.

ORGANIGRAMA DEL MARC LEGAL DE LA COMPTABILITAT A ANDORRA



EV: entrada en vigor

2. EL DEURE DE COMPTABILITAT

D'acord amb l'article 70 de la Llei 20/2007, del 18 d'octubre, de societats anònimes i de responsabilitat limitada, **els administradors de les societats** han de portar una comptabilitat ordenada i adequada a l'objecte social d'acord amb els paràmetres i principis establerts en la normativa de comptabilitat.

La Llei 30/2007, del 20 de desembre, de la comptabilitat dels empresaris i les seves modificacions posteriors estableix que els empresaris han de portar una comptabilitat ordenada i adequada a la naturalesa i dimensió de la seva activitat.

El deure de portar una comptabilitat afecta, així doncs, els administradors de les societats i els mateixos empresaris. S'especifica que la comptabilitat ha de ser portada directament per l'empresari o per les persones que aquest autoritzi i sense perjudici de la seva responsabilitat.

Segons la legislació en matèria de comptabilitat, es considera **empresaris**:

- Les persones físiques que realitzin activitats empresarials o professionals (per exemple, les professions liberals, els comerciants, els autònoms, etc.).
- Les societats mercantils (societats anònimes, SA, i societats limitades, SL) i les altres persones jurídiques, en tot cas.
- Altres entitats que constitueixen una unitat econòmica o un patrimoni separat, quan efectuïn activitats empresarials o professionals (per exemple, les societats civils, les comunitats de béns, les unions temporals d'empreses, UTE).

Així mateix, es considera **activitats empresarials o professionals** les que impliquen l'ordenació per compte propi de factors de producció materials i humans o d'algun d'aquests factors de producció, amb la finalitat d'intervenir en la producció o distribució de béns o la realització de serveis.

Per tant, s'entén que qualsevol entitat o empresari que realitzi activitats empresarials o professionals està subjecte al deure de portar una comptabilitat.

3. ASPECTES FORMALS DE LA COMPTABILITAT

Els aspectes formals de la comptabilitat es desenvolupen principalment en el Pla general de comptabilitat. Tanmateix les lleis també estableixen alguns criteris sobre la forma de portar la comptabilitat, el deure de conservació i el deure de confidencialitat.

A) LA FORMA DE PORTAR LA COMPTABILITAT

L'article 4 de la Llei de comptabilitat dels empresaris estableix que els documents comptables han de portar-se amb **claredat**, per **ordre de dates**, **sense espais en blanc ni interpolacions**. Amb aquests principis, es tracta de garantir la comprensió dels llibres comptables i la seva integritat. També es precisa que els errors i les omissions en els assentaments comptables han de salvar-se a continuació, immediatament que s'adverteixin.

Pel que fa a les abreviatures, en els documents comptables no es poden utilitzar **abreviatures** o símbols el significat dels quals no sigui precís, d'acord amb la normativa comptable andorrana o segons la pràctica comptable de general aplicació.

La moneda de referència per al valor dels assentaments comptables i dels elements integrants dels comptes anuals és **l'euro**.

B) LA CONSERVACIÓ DELS DOCUMENTS COMPTABLES

Els empresaris han de guardar i custodiar ordenadament i durant un període de **6 anys**, a comptar des de la data de l'últim tancament anual, tots els documents comptables i la correspondència, documentació i justificants relatius a la seva activitat. La documentació justificativa dels assentaments comptables pot incloure contractes, factures, albarans i extractes bancaris, entre d'altres.

Per als **empresaris persones físiques**, el deure de conservació és exigible encara que cessin en la seva activitat i, en cas de traspàs, correspon als seus hereus el compliment. Per a les **societats**, correspon als liquidadors complir el deure de conservació en cas de dissolució de les societats.

C) EL DEURE DE CONFIDENCIALITAT

La comptabilitat dels empresaris és **confidencial**, o secreta.

Tanmateix s'estableixen alguns casos particulars per a l'exhibició general o particular dels documents comptables, correspondència, documentació i justificants de la comptabilitat. Així, el deure de confidencialitat no és oposable al batlle o tribunal corresponent, al ministeri de Finances i a l'INAF, per a l'exercici de les funcions que tenen atribuïdes (principalment el sector financer i assegurador).

En qualsevol cas, l'exhibició de la comptabilitat s'ha de fer a l'establiment de l'empresari i en la seva presència o la de les persones que designi i adoptant les mesures necessàries per assegurar-ne la conservació i la custòdia.

4. ELS COMPTES ANUALS: CONCEPTE, MODELS, FORMULACIÓ, FIRMA I APROVACIÓ

Els articles 16, 17 i 20 de la Llei 30/2007, del 20 de novembre, de la comptabilitat dels empresaris i l'apartat III del capítol preliminar del Pla general de comptabilitat defineixen els documents i l'estructura que formen els comptes anuals, així com les normes per a la seva formulació i firma. L'article 71 de la Llei 20/2007, del 18 d'octubre, de societats anònimes i de responsabilitat limitada també regula aquestes obligacions per a les societats.

Pel que fa als comptes anuals consolidats, la Llei 30/2007, en els articles 33, 34.1 i 36.1, delimita els aspectes relatius a la formulació i aprovació dels comptes anuals consolidats per les societats.

A) CONCEPTE

Els documents que formen els comptes anuals són els següents:

- El balanç
- El compte de pèrdues i guanys
- L'estat de canvis del patrimoni net
- L'estat de flux efectiu
- La memòria

Els models i el contingut de cada document que formen els comptes anuals es detallen en el **Pla general de comptabilitat**.

B) ASPECTES FORMALS

Sense entrar massa en detall en el contingut dels comptes anuals, les lleis estableixen algunes normes sobre la forma d'elaborar-los. Aquests aspectes fan referència a la modificació d'un exercici a l'altre dels documents; a la separació, l'ordre, la divisió i l'agrupació de les partides que integren els documents, i a la presentació de les xifres comparatives amb l'exercici anterior:

- **Modificació d'un exercici a l'altre dels documents:** Només excepcionalment i deixant-ne constància i justificació en la memòria pot modificar-se d'un exercici a l'altre l'estructura i el contingut dels documents que formen els comptes anuals.
- **Separació i ordre de les partides:** Les partides previstes en els models dels documents que formen els comptes anuals han d'aparèixer per separat i en l'ordre que hi figurin.
- **Subdivisió de les partides:** Sempre que es respecti l'estructura dels models dels comptes anuals, es pot fer una subdivisió més detallada de les partides previstes i també afegir-ne de noves quan el seu contingut no estigui comprès en cap de les previstes.
- **Agrupació de les partides:** Poden agrupar-se determinades partides quan només representin un import que resulti irrellevant per mostrar la imatge del patrimoni i perquè es presentin de forma diferenciada a la memòria.
- **Presentació de les xifres comparatives:** En cadascuna de les partides dels documents dels comptes anuals han de figurar les xifres de l'exercici a què es refereixen i les corresponents a l'exercici immediatament anterior. Quan aquestes xifres no siguin comparables, cal adaptar els imports de l'any anterior. **Per al primer exercici comptable d'aplicació de la llei** no cal fer-hi constar les xifres de l'exercici anterior.

C) ELS MODELS ABREUJATS DE COMPTES ANUALS

La llei també preveu uns models abreujats de comptes anuals, desenvolupats al Pla general de comptabilitat, en funció de la dimensió de l'activitat.

Aquests models es poden formular quan es compleixin, durant **dos exercicis consecutius, dues de les tres circumstàncies següents:**

- Total de les partides de l'actiu < = 3.600.000 euros
- Import de la xifra total anual d'ingressos < = 6.000.000 euros
- Nombre de treballadors durant l'exercici < = 25

Aquests models abreujats simplifiquen i limiten la informació que s'ha d'incloure als comptes anuals i prescindeixen de l'**estat de flux d'efectiu**, de manera que els documents que integren els comptes anuals abreujats són únicament els següents:

- El balanç
- El compte de pèrdues i guanys
- L'estat de canvis del patrimoni net
- La memòria

Per al primer exercici d'aplicació de la normativa, és a dir, a partir de l'1 de gener de 2009, s'estableix que els empresaris que compleixin els requisits per a la presentació dels models abreujats dels comptes anuals poden presentar els comptes anuals d'acord amb aquests models abreujats. Així, no caldrà esperar a demostrar el compliment d'aquesta obligació durant dos exercicis consecutius després de l'1 de gener de 2009.

D) EL RÈGIM SIMPLIFICAT DELS COMPTES ANUALS

El règim simplificat dels comptes anuals s'aplica facultativament a tots els empresaris (incloses les societats) que tinguin una **xifra total anual d'ingressos inferior a 600.000 euros** i que, addicionalment, no pertanyin a un grup de societats.¹ No és possible l'aplicació del règim simplificat per a societats integrades en el sistema financer o d'altres amb supervisió o ordenació específica.

El règim simplificat de la comptabilitat consisteix en la presentació anual del balanç simplificat i el compte de pèrdues i guanys simplificat i les notes explicatives d'acord amb els models proposats en el Pla general de comptabilitat.

- El balanç simplificat
- El compte de pèrdues i guanys simplificat
- Notes explicatives

¹ Grup de societats: pertanyen a un mateix grup de societats les societats que constitueixen una unitat de decisió perquè la societat matriu controla o pugui controlar, directament o indirectament, una o diverses societats filials [article 34 de la Llei 30/2007, del 20 de desembre, de la comptabilitat dels empresaris].

E) LA FORMULACIÓ I FIRMA DELS COMPTES ANUALS

Els empresaris han de formular i signar els comptes anuals i la proposta d'aplicació del resultat en el termini màxim de **6 mesos** des del tancament de l'exercici. Així, per a tots els exercicis comptables que acabin el 31 de desembre, els empresaris han de formular i signar els comptes anuals abans del 30 de juny de l'any següent.

Les persones responsables de firmar els comptes anuals són les següents:

- **Empresari persona física:** Els comptes anuals han de ser firmats per ell mateix.
- **Societats (SA i SL):** Els administradors designats han de firmar els comptes anuals.
- **Societats en les quals els socis siguin il·limitadament responsables dels deutes socials:** Els comptes anuals han de ser firmats per tots els socis.

També s'estableix que, excepte en el cas de l'empresari persona física, quan en algun dels documents dels comptes anuals falti la firma d'alguna de les persones responsables s'ha de fer constar aquesta falta en els documents corresponents i indicar-ne la causa.

Finalment, en l'antefirma s'ha d'expressar la data en la qual s'han formulat els comptes anuals.

F) L'APROVACIÓ DELS COMPTES ANUALS

L'aprovació dels comptes anuals és una obligació que únicament recau sobre les societats. Correspon a la Junta General o al soci únic de la societat aprovar els comptes anuals en el termini de **sis mesos des del tancament de l'exercici**.

Així, per a tots els exercicis comptables que acabin el 31 de desembre, els comptes anuals s'hauran de formular, signar, auditar si escau i aprovar abans del 30 de juny de cada any.

G) DECLARACIÓ JURADA

Els empresaris, diferents de les societats anònimes o de responsabilitat limitada, que tinguin una xifra anual d'ingressos totals inferior a 150.000 euros han de presentar un document de declaració justificatiu sobre la seva xifra anual total d'ingressos i queden exclosos de l'obligació de dipositar els comptes.

En el punt 9 d'aquesta primera part, sobre el marc legal de la comptabilitat a Andorra, es mostra el model de declaració jurada que cal presentar al Govern d'Andorra.

5. L'APLICACIÓ DEL RESULTAT

Els articles 75, 76 i 77 de la Llei 20/2007, del 18 d'octubre, de societats anònimes i de responsabilitat limitada regulen l'aplicació del resultat, la reserva legal i la distribució de dividendes de les societats andorranes.

A) RESERVA LEGAL

La reserva legal de les societats andorranes s'estableix en el **20% del seu capital social**. Així, les societats anònimes i de responsabilitat limitada han de deduir un 10% del resultat positiu de cada exercici per a la constitució de la reserva legal i fins que aquesta assoleixi un import igual al 20% del capital social.

La reserva legal només es pot utilitzar per compensar pèrdues i només en cas que no existeixin altres reserves disponibles.

B) DISTRIBUCIÓ DE DIVIDENDS

Els socis participen en la distribució dels dividendes acordada per la Junta General en proporció a les accions o a les participacions que posseeixin en el moment de l'adopció de l'acord, el qual també ha de determinar la forma, el moment i el lloc de pagament.

La Junta General que aprova els comptes anuals pot acordar la distribució de dividendes amb càrrec al resultat positiu de l'exercici o a reserves de lliure disposició.

Es prohibeix tota distribució de beneficis en els supòsits següents:

- Quan el valor del patrimoni net comptable, un cop cobertes les reserves previstes legalment o estatutàriament, sigui inferior a la xifra del capital social, o bé resulti ser-ho com a conseqüència de la distribució.
- Quan les despeses d'establiment, d'investigació i de desenvolupament no hagin estat completament amortitzades, a menys que l'import de les reserves disponibles sigui, com a mínim, igual a l'import de les despeses no amortitzades.
- Quan no hagi estat completament amortitzat el fons de comerç, a menys que es constitueixi una reserva indisponible per un import igual al d'aquell que figuri a l'actiu.

Exemple sobre l'aplicació del resultat

Suposem una societat de responsabilitat limitada (SL) que a la data de tancament de l'exercici 2012 presenta les xifres següents:

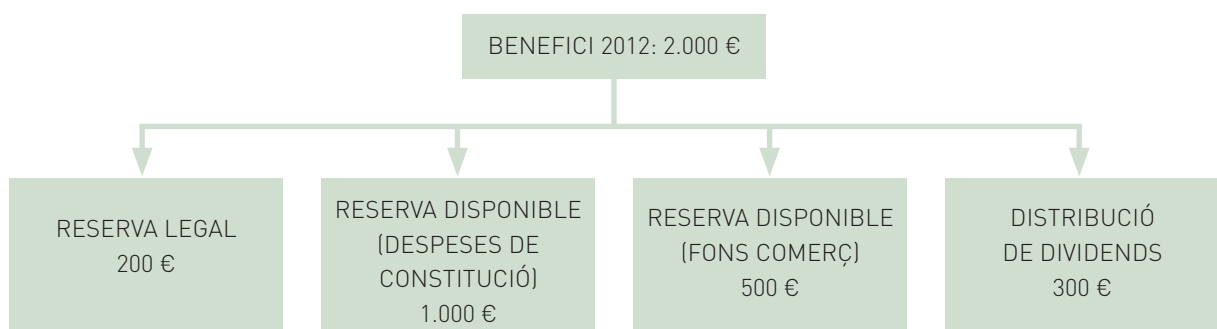
	Euros
Capital social	3.000
Reserva legal	400
Despeses de constitució (actiu)	3.000
Amortització de despeses de constitució	(2.000)
Fons de comerç (actiu)	6.000
Amortització del fons de comerç	(5.500)
Benefici de l'exercici 2012	2.000

La Junta General ordinària, en la reunió del 31 de març de 2013, aprova els comptes anuals i acorda la distribució de beneficis per l'import màxim disponible. Així, per poder dur a terme la distribució de beneficis s'ha de complir prèviament amb les limitacions legals següents:

- Reserva legal (10 % del benefici, fins al 20% del capital social): $2.000 \times 10\% = 200 \text{ €}$
- Reserva disponible:
 - Part no amortitzada de les despeses de constitució: $3.000 - 2.000 = 1.000 \text{ €}$
 - Part no amortitzada del fons de comerç: $6.000 - 5.500 = 500 \text{ €}$

Benefici lliure per ser distribuït: $2.000 - 200 - 1.000 - 500 = 300 \text{ €}$

En l'organigrama següent es presenta la distribució del resultat de l'exercici 2012:



6. L'AUDITORIA DE COMPTES

Els articles 72 i 73 de la Llei 20/2007, del 18 d'octubre, de societats anònimes i de responsabilitat limitada regulen l'obligació d'auditoria dels comptes anuals i l'informe d'auditoria. L'article 35 de la Llei 30/2007, del 20 de desembre, de la comptabilitat dels empresaris també regula aquesta obligació per als comptes anuals consolidats de les societats.

A) L'OBLIGACIÓ D'AUDITORIA DE COMPTES

L'obligació d'auditoria dels comptes únicament afecta les societats i no els empresaris persones físiques o les altres entitats, i no serà exigible fins a l'aprovació i entrada en vigor d'una llei d'auditoria.

La llei estableix que les societats anònimes i de responsabilitat limitada han de sotmetre els seus comptes anuals a una auditoria, si durant **dos exercicis consecutius** concorren, almenys, **dues de les tres circumstàncies següents**:

- Total de les partides de l'actiu $\geq 3.600.000$ euros
- Import de la xifra total anual d'ingressos $\geq 6.000.000$ euros
- Nombre de treballadors durant l'exercici ≥ 25

Es tracta, doncs, dels mateixos criteris adoptats per a la subjecció al model normal de comptes anuals, és a dir, totes aquelles societats que hagin de presentar el model normal de comptes anuals hauran d'auditar els seus comptes.

B) ELS AUDITORS DE COMPTES

Els auditors de comptes són les persones que compleixen les condicions legals per exercir com a auditor de comptes. La regulació d'aquesta activitat haurà d'estar inclosa en la llei d'auditoria (pendent d'aprovació).

La **Junta General** designa l'auditor i fixa la durada del nomenament i els criteris de la seva remuneració, abans que finalitzi l'exercici objecte de l'auditoria.

C) L'INFORME D'AUDITORIA

L'auditor de comptes ha de comprovar que els comptes anuals mostren la **imatge fidel** del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de la societat, de conformitat amb la normativa comptable.

L'auditor de comptes ha de redactar, en un termini raonable en funció de la complexitat en cada cas i, com a màxim, de **3 mesos** a partir de la recepció per part de la societat dels comptes anuals formulats i signats pels administradors, **un informe d'auditoria** detallat sobre la seva actuació, en què expressi les observacions i/o reserves pertinents.

En el supòsit de comptes anuals consolidats, a més de comprovar-los, l'auditor de comptes ha de verificar l'informe de gestió consolidat.

7. EL DIPÒSIT DE COMPTES

L'article 74 de la Llei 20/2007, del 18 d'octubre, de societats anònimes i de responsabilitat limitada regula l'obligació de dipositar els comptes a l'Administració. La Llei 30/2007, del 20 de desembre, de la comptabilitat dels empresaris, en l'article 36, també regula aquesta obligació per als comptes anuals consolidats de les societats i en la disposició addicional estableix la presentació d'un document de declaració justificatiu sobre la seva xifra anual d'ingressos per als empresaris i persones físiques, amb una xifra anual d'ingressos totals inferior als 150.000 euros, d'acord amb el model de declaració que es presenta en el punt 9 d'aquesta primera part.

Finalment, el Reglament del Registre de Societats Mercantils de data 26 de març de 2008, en la secció primera del capítol tercer, estableix el procediment per al dipòsit de comptes al Registre de Societats.

A) L'OBLIGACIÓ DE DIPOSITAR ELS COMPTES PER LES SOCIETATS

Totes les societats anònimes i de responsabilitat limitada han de dipositar els seus comptes anuals al **Registre de Societats Mercantils**. També han de dipositar els comptes anuals al Registre les societats estrangeres que hagin obert una sucursal al Principat.

Els documents que cal dipositar a l'Administració són els següents:

- Les certificacions de l'acord que aprova els comptes anuals i de l'acord relatiu a l'aplicació del resultat.
- Un exemplar dels comptes anuals (l'informe de gestió consolidat, si escau).
- L'informe d'auditoria, si escau.

Aquests documents s'han de presentar, mitjançant una sol·licitud signada per la persona que presenti els comptes anuals i que incorpori les dades registrals de la societat, **com a màxim dins del mes següent** a la data en què hagin estat aprovats per la Junta General ordinària.

Si al cap d'un any de la data de tancament de l'exercici no s'ha complert l'obligació de dipositar els comptes anuals al Registre, la persona encarregada del Registre estén d'ofici una nota al marge de l'última inscripció en què fa constar l'incompliment. Així mateix, el Govern ordena la publicació al BOPA d'un avís per fer públic quina societat no ha complert l'obligació de dipositar els comptes anuals al Registre.

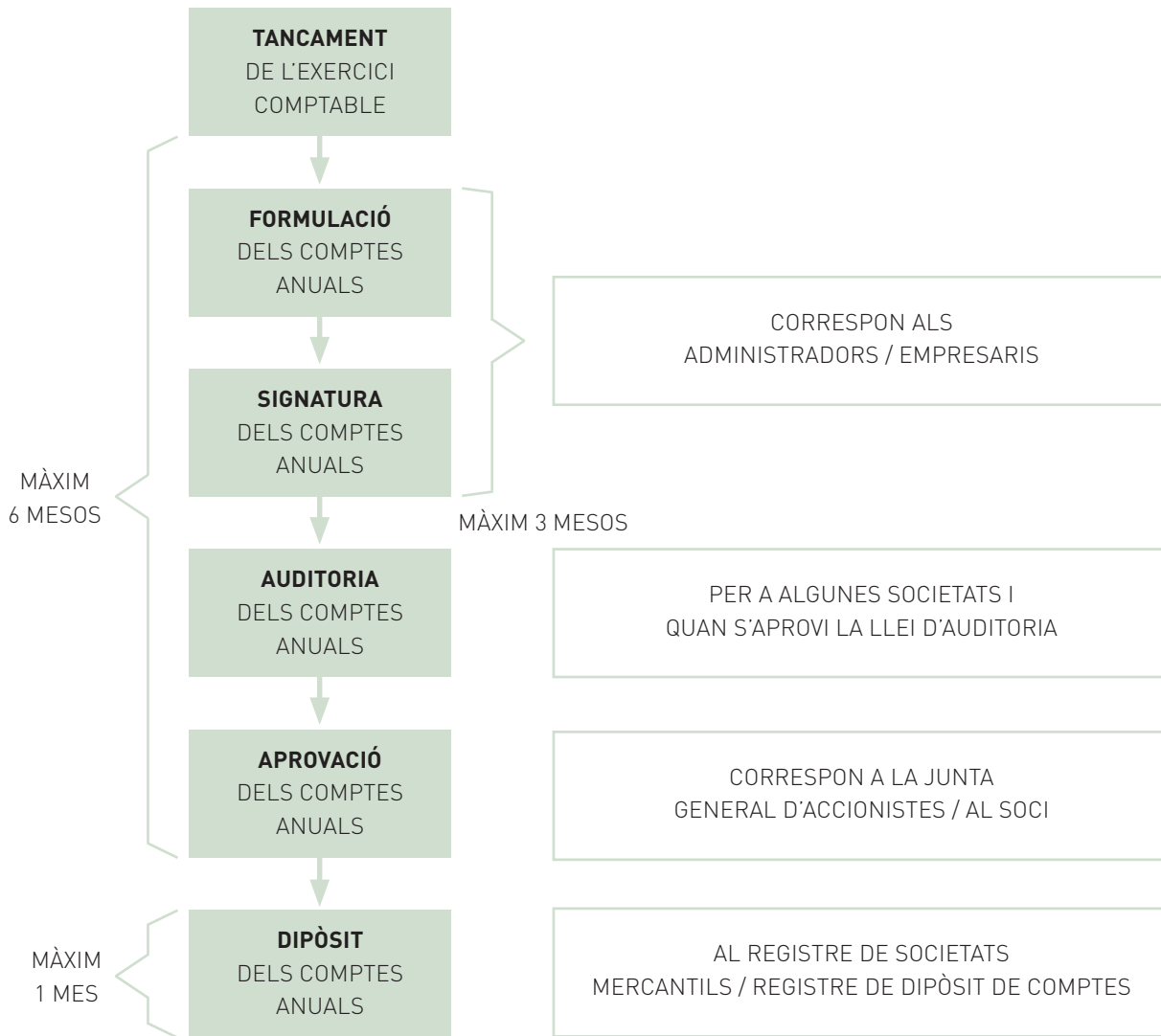
Els comptes anuals i els informes d'auditoria dipositats al Registre **no són públics** i es conserven durant els cinc anys següents a la formalització del dipòsit.

B) EL DIPÒSIT DELS COMPTES PELS ALTRES EMPRESARIS: PERSONES FÍSiques I ALTRES ENTITATS

De la mateixa manera que les societats, els empresaris persones físiques i les altres entitats (no societats) han de dipositar els comptes anuals a l'Administració. S'estableix en aquest cas que el dipòsit dels comptes s'ha de fer al **Registre de Dipòsit de Comptes**. Els documents per dipositar en aquest registre han de ser reglamentats pel Govern.

Els empresaris persones físiques que tinguin una xifra total anual d'ingressos **inferior a 150.000 euros queden exclosos** de dipositar els comptes anuals.

CALENDARI DE LES OBLIGACIONS LEGALS POSTERIORIS AL TANCAMENT DE COMPTES



8. RÈGIM SANCIONADOR

La Llei 8/2010, del 22 d'abril, de modificació de la Llei 30/2007, del 20 de desembre, de la comptabilitat dels empresaris estableix un règim sancionador que ha de garantir el compliment de les obligacions comptables establertes en la llei.

Amb aquesta finalitat s'addiciona en la Llei 30/2007 un nou capítol cinquè sobre el règim sancionador. En aquest sentit, l'article 40 de la llei estableix que l'incompliment de qualsevol de les formalitats o dels deures imposats als empresaris i als liquidadors, relatius a la comptabilitat definida en la llei i en les normes que la desenvolupen, constitueixen una infracció comptable.

La Llei 26/2011, del 29 de desembre, de modificació de la Llei 30/2007, del 20 de desembre, de la comptabilitat dels empresaris, modificada per la Llei 8/2010, del 22 d'abril, recull en la modificació de la llei noves sancions accessòries; en concret, la llei sanciona les infraccions comptables greus i molt greus, a més d'imposar una sanció econòmica, es pot prohibir, durant un termini màxim de tres anys, contractar o signar convenis de col·laboració amb les administracions públiques, i també rebre'n ajudes i subvencions, o beneficiar-se de règims fiscals preferents.

Les sancions imposades per incomplir les obligacions de dipòsit que s'han d'efectuar prop del Registre de Societats causen la inadmissibilitat de qualsevol sol·licitud adreçada a aquest servei, a excepció dels títols relatius al cessament o dimissió d'administradors, la revocació o renúncia de poders, la dissolució de la societat i el nomenament de liquidadors, i tret dels actes ordenats per l'administració judicial o administrativa. Aquest fet s'ha realitzat amb el doble objectiu de prevenir l'incompliment de les obligacions comptables i evitar que el règim sancionador interfereixi en el funcionament ordinari de les societats.

Les infraccions comptables poden ser lleus, greus o molt greus. Se sancionaran amb multes, l'import de les quals oscil·larà entre els **90** i els **12.000** euros.

INFRACCIONS	SANCIONS
<p>Infraccions lleus</p> <p>a) Incomplir qualsevol dels requisits de forma que estableixen els articles 4 i 18 de la llei.</p> <p>b) Utilitzar abreviatures o símbols en els documents comptables, el significat dels quals no sigui precís d'acord amb la Llei de comptabilitat dels empresaris, les altres disposicions aplicables o la pràctica comptable d'aplicació general.</p> <p>c) Utilitzar una moneda diferent de l'euro per expressar el valor dels assentaments comptables i els elements que integren els comptes anuals.</p> <p>d) Incomplir qualsevol dels requisits de forma que estableixen els articles 14 i 15 de la llei.</p> <p>e) Incomplir qualsevol dels requisits de forma del tancament de cada exercici que estableix l'article 16 de la llei.</p> <p>f) No deixar constància o justificació en la memòria corresponent de les modificacions efectuades d'un exercici a l'altre, d'acord amb el que estableix l'article 17 de la llei.</p> <p>g) Incomplir qualsevol dels requisits de contingut i d'estructura prescrits en l'article 17 de la llei.</p> <p>h) Incomplir qualsevol altra obligació establerta en la llei i en la normativa que la desenvolupa, de formalitat o de contingut, corresponent als balanços comptables, a la memòria, a l'informe de gestió o als comptes anuals consolidats.</p>	<p>Les infraccions comptables lleus se sancionen amb la imposició d'una multa d'un import d'entre 90 € i 600 € cadascuna.</p>
<p>Infraccions greus</p> <p>a) Incomplir l'obligació de guardar i custodiar ordenadament i durant un període de sis anys, a comptar des de la data de l'últim tancament anual, tots els documents comptables i la correspondència, documentació i justificants relatius a l'activitat, encara que s'hagi cessat per qualsevol motiu o que la societat s'hagi dissolt.</p>	<p>Les infraccions comptables greus se sancionen amb la imposició d'una multa d'un import d'entre 601 € i 2.000 €.</p>

INFRACCIONS	SANCIONS
<p>Infraccions greus</p> <p>b) Negar-se a exhibir, en els termes previstos en els articles 10 i 11 de la llei, els documents comptables, correspondència, documentació i justificants de la comptabilitat.</p> <p>c) Incomplir qualsevol dels principis comptables que estableix l'article 19 de la llei.</p> <p>d) Incomplir les obligacions de dipòsit en el Registre de Societats, de qualsevol dels documents comptables o d'aprovació de comptes i de balanços, en els termes i terminis que estableix aquesta llei, la Llei de societats vigent o les disposicions reglamentàries que la desenvolupin.</p> <p>e) Cometre qualsevol infracció prevista a l'article 41.1, i haver estat sancionat pel mateix tipus d'infracció lleu en l'exercici comptable immediatament precedent.</p>	<p>Les infraccions comptables greus se sancionen amb la imposició d'una multa d'un import d'entre 601 € i 2.000 €.</p>
<p>Infraccions molt greus</p> <p>a) No disposar dels llibres de comptabilitat obligatoris, que són el llibre de diari i el llibre d'inventaris i comptes anuals.</p> <p>b) Incomplir l'obligació de nomenar un auditor de comptes que verifiqui els comptes anuals i l'informe de gestió consolidats, en els termes que estableix l'article 35 de la llei.</p> <p>c) Cometre qualsevol infracció prevista en els apartats a), b), c) i d) de l'article 41.2, i haver estat sancionat pel mateix tipus d'infracció greu en l'exercici comptable immediatament precedent.</p>	<p>Les infraccions comptables molt greus se sancionen amb la imposició d'una multa d'un import d'entre 2.001€ i 6.000 €. Cometre qualsevol infracció comptable molt greu prevista en els apartats a) i b) de l'article 41.3 i haver estat sancionat pel mateix tipus d'infracció molt greu en l'exercici comptable immediatament precedent se sanciona amb la imposició d'una multa d'un import d'entre 4.002 € i 12.000 €.</p>

9. MODEL DE DECLARACIÓ JURADA



Declaració jurada de la xifra d'ingressos inferiors a 150.000 euros

1. Dades de la persona que declara

Nom i cognoms:	Num. de cens:
Núm. de Registre Tributari (NRT):	Núm. de Registre de Comerç:
Nom i cognoms del representant legal:	
Núm. passaport/DNI:	Càrrec:
Adreça electrònica:	Tel. fix/mòbil:

2. Ingressos del darrer exercici econòmic

Xifra anual:

Nom del comerç:

Nom del comerç:

Nom del comerç:

Nom del comerç:

Nom del comerç:

Nom del comerç:

Nom del comerç:

Nom del comerç:

Nom del comerç:

Nom del comerç:

Nom del comerç:

3. Data i signatura

Declaro que les dades consignades en aquesta declaració corresponen a la realitat de les operacions efectuades durant l'exercici 20.....

Andorra la Vella, d del

Signatura del declarant

PART II

CAPÍTOL PRELIMINAR DEL PLA GENERAL DE COMPTABILITAT D'ANDORRA



II. CAPÍTOL PRELIMINAR DEL PLA GENERAL DE COMPTABILITAT D'ANDORRA

1. ÀMBIT D'APLICACIÓ

D'acord amb el que preveuen la Llei 30/2007, del 20 de desembre, de la comptabilitat dels empresaris i modificacions posteriors, així com el Pla general de comptabilitat d'Andorra aprovat amb data 23 de juliol de 2008 i modificat amb data 15 de febrer de 2012, és d'aplicació el Pla general de comptabilitat d'Andorra per a les persones físiques o les societats que habitualment exerceixen una activitat econòmica de producció o intercanvi de béns o de serveis per al mercat. En aquest sentit i tal com estableix la Llei, són:

- A) Les persones físiques que realitzin activitats empresarials o professionals (per exemple, les professions liberals, els comerciants, els autònoms, etc.).
- B) Les societats mercantils (SA i SL) i les altres persones jurídiques, en tot cas.
- C) Altres entitats que constitueixen una unitat econòmica o un patrimoni separat, quan efectuin activitats empresarials o professionals (per exemple, les societats civils, les comunitats de béns, les unions temporals d'empreses (UTE)).

2. ELEMENTS ESTRUCTURALS DE LA INFORMACIÓ CONTINGUDA ALS COMPTES ANUALS

A. PRINCIPIS RECTORS DE LA COMPTABILITAT I OBJECTIU DELS COMPTES ANUALS. IMATGE FIDEL

Els comptes anuals s'han de redactar amb claredat i han de mostrar la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats dels empresaris en l'exercici de la seva activitat, de conformitat amb les disposicions aplicables en matèria de comptabilitat.

L'aplicació sistemàtica i regular dels requisits, principis i criteris comptables inclosos en els apartats següents han de comportar que els comptes anuals mostrin la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats dels empresaris. A aquest efecte, en la comptabilització de les operacions cal atènyer-se a la seva realitat econòmica i no només a la seva forma jurídica.

Amb aquest objectiu, en cas que l'aplicació de les disposicions vigents en matèria de comptabilitat no sigui suficient per mostrar la imatge fidel, es preveu la necessitat de subministrar a la memòria les informacions complementàries precises per aconseguir aquest resultat.

Excepcionalment, no s'han d'aplicar les disposicions en matèria de comptabilitat que resultin incompatibles amb el resultat de mostrar la imatge fidel. En aquest cas, en la memòria s'ha d'assenyalar i motivar suficientment la falta d'aplicació de la corresponent disposició en matèria de comptabilitat i explicar la seva influència sobre el patrimoni, la situació financera i els resultats. En els casos en què una qüestió no estigui regulada expressament en les disposicions andorranes vigents en matèria comptable, s'han d'aplicar els criteris establerts a les normes internacionals de comptabilitat i a les normes internacionals d'informació financera (NIC i NIIF).

En aquest sentit, i a títol indicatiu, les normes internacionals de comptabilitat i les normes internacionals d'informació financera (NIC i NIIF) seran d'aplicació a combinacions de negocis, operacions entre empreses del grup, negocis conjunts, passius per retribucions a llarg termini al personal, transaccions amb pagaments en instruments de patrimoni i determinats instruments financers no coberts en el Pla general de comptabilitat, com ara híbrids, compostos i cobertures.

L'aplicació per part de l'empresari de qualsevol criteri establert en les normes internacionals de comptabilitat i en les normes internacionals d'informació financera (NIC i NIIF) s'haurà d'indicar a l'apartat de normes de registre i valoració de la memòria. També s'hauran de desenvolupar en la memòria els corresponents desglossaments previstos en les NIC i les NIIF.

B. REQUISITS DE LA INFORMACIÓ QUE S'HA D'INCLOURE EN ELS COMPTES ANUALS

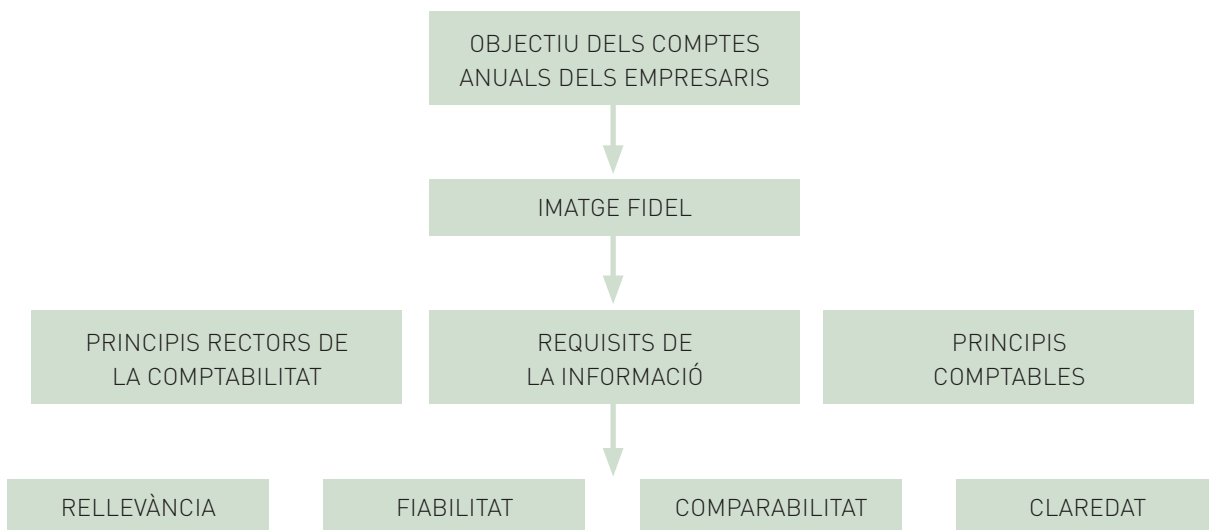
La informació inclosa en els comptes anuals ha de ser rellevant i fiable:

- La informació és **rellevant** quan és útil per a la presa de decisions econòmiques, és a dir, quan ajuda a avaluar successos passats, presents o futurs, o bé a confirmar o corregir avaluacions realitzades anteriorment. En particular, per complir aquest requisit, els comptes anuals han de mostrar adequadament els riscos a què s'enfronta l'empresari.

- La informació és **fiable** quan està lliure d'errors materials i és neutral, és a dir, està lliure d'interpretacions, i els usuaris poden confiar que és la imatge fidel del que pretén representar. Una qualitat derivada de la fiabilitat és la integritat, que s'aconsegueix quan la informació financera conté, de forma completa, totes les dades que poden influir en la presa de decisions, sense cap omisió d'informació significativa.

Adicionalment, la informació financera ha de complir les qualitats de comparabilitat i claredat.

- La **comparabilitat**, que s'ha d'estendre tant als comptes anuals d'un empresari en el temps com als de diferents empreses en el mateix moment i per al mateix període de temps, ha de permetre contrastar la situació i la rendibilitat de les empreses, i implica un tractament similar per a les transaccions i altres successos econòmics que es produeixen en circumstàncies semblants.
- La **claredat** implica que, sobre la base d'un coneixement raonable de les activitats econòmiques, la comptabilitat i les finances empresarials, els usuaris dels comptes anuals, mitjançant un examen diligent de la informació subministrada, es puguin formar judicis que els facilitin la presa de decisions.



C) PRINCIPIS COMPTABLES

La Llei de comptabilitat dels empresaris exigeix als empresaris que els assentaments i la valoració dels elements que integren les partides de cadascun dels documents que formen els comptes anuals es formulin aplicant els principis comptables següents:

- **Principi d'empresa en funcionament:** Si no es prova el contrari, s'ha de presumir que la gestió de l'empresa continuarà en un futur previsible, per la qual cosa l'aplicació dels principis i criteris comptables no té el propòsit de determinar el valor del patrimoni net als efectes de la seva transmissió global o parcial, ni l'import resultant en cas de liquidació. En els casos en què no sigui aplicable aquest principi en els termes que determinin les normes incloses en el Pla general de comptabilitat, l'empresari ha d'aplicar les normes de valoració que siguin més adequades per reflectir la imatge fidel de les operacions tendents a realitzar l'actiu, cancel·lar els deutes i, si escau, repartir el patrimoni net resultant, i ha de subministrar en la memòria dels comptes anuals tota la informació significativa sobre els criteris aplicats. En avaluar la capacitat de l'empresa per continuar en funcionament, es tindrà en compte tota la informació que estigui disponible per al futur, que haurà de cobrir, almenys, els dotze mesos següents a partir de la data del balanç, però no limitar-s'hi.

Exemple

Quan es formulen els comptes anuals, s'assumeix que una societat continuarà amb les seves operacions per un període de temps raonable, a menys que s'expressi el contrari, ja que, si es donés tal situació, les xifres no tindrien sentit des del punt de vista econòmic.

- **Principi de registre:** Els fets econòmics s'han de registrar quan neixen els drets i les obligacions que els originen.

Exemple

Una operació de compravenda es comptabilitzarà en el moment de tancar-se l'operació, i mai mentre es trobi en fase de negociació.

- **Principi d'uniformitat:** Una vegada s'ha adoptat un criteri dins de les alternatives que, si escau, es permetin, s'ha de mantenir en el temps i aplicar-se de manera uniforme per a transaccions, altres esdeveniments i condicions que siguin similars, mentre no s'alterin els supòsits que en van motivar l'elecció. Si s'alteren aquests supòsits es pot modificar el criteri adoptat en el seu moment; en aquest cas, aquestes circumstàncies s'han de fer constar en la memòria, indicant la incidència quantitativa i qualitativa de la variació sobre els comptes anuals.

Exemple

Si una companyia valora les seves existències pel mètode FIFO, no pot canviar periòdicament al mètode Preu Mitjà Ponderat i després tornar-les a valorar segons el mètode FIFO.

- **Principi de prudència:** L'empresari ha de ser prudent en les estimacions i valoracions a realitzar en condicions d'incertesa. La prudència no justifica que la valoració dels elements patrimonials no respongui a la imatge fidel que han de reflectir els comptes anuals. Així mateix, sense perjudici del que disposa la segona part del Pla general de comptabilitat en relació amb l'aplicació del valor raonable, únicament s'han de comptabilitzar els beneficis obtinguts fins a la data de tancament de l'exercici. Tanmateix s'han de tenir en compte tots els riscos, amb origen en l'exercici o en un altre d'anterior, tan aviat com siguin coneguts, i les amortitzacions i correccions de valor per deteriorament dels actius, tant si l'exercici se salda amb benefici com si se salda amb pèrdua.

Exemple

Si fa un mes l'empresa B va comprar una màquina per 200 euros i actualment el mercat valora la màquina en 180 euros, l'empresa B haurà de comptabilitzar el menor valor de l'actiu, és a dir, un valor de 180 euros.

- **Principi de meritació:** Els efectes de les transaccions o fets econòmics s'han de registrar quan ocorrin i s'han d'imputar a l'exercici a què es refereixin les despeses i els ingressos que els afectin, amb independència de la data del seu pagament o del seu cobrament.

Exemple

La despesa de la seguretat social de les nòmines del mes de març es comptabilitzarà el 31 de març, tot i que el pagament de les cotitzacions a la Caixa Andorrana de Seguretat Social es realitzi durant els primers 15 dies del mes d'abril.

- **Principi de valoració separada:** Els elements que integren les diferents partides dels documents que formen els comptes anuals s'han de valorar separatament.

Exemple

Una aplicació informàtica es valorarà d'acord amb el seu cost d'adquisició, mentre que un fons d'inversió o acció cotitzada en un mercat organitzat es valorarà d'acord amb el seu valor de mercat, amb la qual cosa es valorarà de forma separada cadascun dels elements de l'actiu.

- **El principi del preu d'adquisició o de cost de producció:** Els actius s'han de comptabilitzar pel preu d'adquisició o pel cost de producció i els passius pel valor de la contrapartida rebuda a canvi d'incórrer en l'obligació, més els interessos meritats pendents de pagament, llevat que una norma disposi de forma expressa un altre criteri de valoració.

Exemple

Una empresa adquireix una màquina per fabricar galetes el cost de la qual és de 3.000 euros, les despeses de transport són de 300 euros i per instal·lar i preparar la màquina per al seu funcionament l'empresa d'instal·lacions cobra 200 euros. Per tant, en els comptes anuals de l'empresa, la valoració de la màquina haurà de ser de 3.500 euros (cost total).

- **Principi de no-compensació:** Llevat que una norma disposi de forma expressa el contrari, no es poden compensar les partides de l'actiu i del passiu o les de despeses i ingressos.

Exemple

En la liquidació d'un compte corrent amb un banc apareixen 30 euros d'interessos a favor de l'empresa i 52 euros d'interessos en contra. Seria incorrecte comptabilitzar una despesa de 22 euros, compensant ambdues partides. L'assentament correcte és comptabilitzar per separat els 30 euros d'ingressos i els 52 euros de despeses.

- **Principi de correlació d'ingressos i despeses:** El resultat de l'exercici està constituït pels ingressos d'aquest període menys les despeses imputades durant el mateix període per a l'obtenció d'aquell, així com pels beneficis i les pèrdues no relacionats directament amb l'activitat empresarial, llevat que una norma disposi de forma expressa el contrari.

Exemple

Si ens concedeixen una subvenció per a la compra d'una màquina, en amortitzar la màquina en 10 anys, també haurem de repartir l'ingrés de la subvenció en 10 anys (no s'haurà de comptabilitzar la subvenció com a ingrés de l'any).

- **Principi d'importància relativa:** S'admet la no-aplicació estricta d'alguns dels principis i criteris comptables quan la importància relativa en termes quantitativs o qualitativs de la variació que aquest fet produeixi sigui escassament significativa i, en conseqüència, no alteri l'expressió de la imatge fidel. Les partides o els imports la importància relativa dels quals sigui escassament significativa poden aparèixer agrupats amb altres de naturalesa o funció similar.

En aquests casos, en la memòria s'ha d'assenyalar i motivar suficientment la falta d'aplicació del principi o criteri corresponent i explicar-ne la influència sobre el patrimoni, la situació financera i els resultats. En els casos de conflicte entre principis comptables, ha de prevaler el que millor condueixi a fer que els comptes anuals expressin la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de l'empresari.

Exemple

La pèrdua d'un parell de clips o claus no hauria de donar lloc a un assentament comptable que la reflecteixi.

3. DOCUMENTS I ELEMENTS QUE FORMEN ELS COMPTES ANUALS

A) DOCUMENTS QUE FORMEN ELS COMPTES ANUALS

Els comptes anuals d'un empresari comprenen el balanç de situació, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net, l'estat de fluxos d'efectiu i la memòria. Aquests documents formen una unitat. No obstant això, l'estat de fluxos d'efectiu no és obligatori per als empresaris que poden formular els models abreujats dels comptes anuals. A continuació, s'exposen i es detallen les característiques principals dels documents comptables que formen els comptes anuals:

1) El balanç

Al balanç haurà de figurar de forma separada l'actiu, el passiu i el patrimoni net.

- **Actiu:** Comprèn béns, drets i altres recursos controlats econòmicament per l'empresari, resultants de successos passats, dels quals s'espera que l'empresari obtingui beneficis o rendiments econòmics en el futur i que s'han de classificar de forma separada i en funció de la seva afectació com a actiu fix o no corrent o com a actiu circulat o corrent.

Classificació de l'actiu:

- **Actiu fix o no corrent:** No formen part del cicle d'exploració ordinària de l'empresa i tenen una vida útil superior a un any.

Exemple

- Immobilitzats intangibles
- Immobilitzats tangibles
- Immobilitzats financers

- **Actiu corrent:** Comprèn els elements que l'empresari espera que es vinguin, es consumeixin o es realitzin en el transcurs del cicle normal d'exploració; aquells altres el venciment, alienació o realització dels quals s'espera que es produeixi en el termini d'un any des de la data de tancament de l'exercici; els actius financers classificats com de negociació (excepte els derivats a llarg termini), i l'efectiu i equivalents.

Exemple

- Existències
- Clients
- Tresoreria
- Ajustaments per periodificació

- **Passiu:** Comprèn les obligacions actuals de l'empresari, sorgides de successos passats, l'extinció de les quals l'empresari espera que produeixi una disminució dels recursos que puguin produir beneficis econòmics o rendiments econòmics en el futur i que s'han de classificar de forma separada com a passiu no corrent o com a passiu circulat o corrent.

Classificació del passiu:

- **Passiu no corrent:** No forma part del cicle d'explotació ordinària de l'empresa i té una vida útil superior a un any.

Exemple

- Provisions a llarg termini
- Deutes a llarg termini (entitats de crèdit, valors negociables...)
- Deutes a llarg termini amb empreses del grup i associades

- **Passiu circulat o corrent:** Comprèn les obligacions vinculades al cicle normal d'explotació que l'empresari espera liquidar en el transcurs d'aquest, així com les obligacions, el venciment o extinció de les quals s'espera que es produeixi en el termini d'un any des de la data de tancament de l'exercici; en particular, les obligacions per a les quals l'empresari no disposi d'un dret incondicional a diferir-ne el pagament en l'esmentat termini. També s'hi inclouen els passius financers classificats com de negociació, excepte els derivats a llarg termini.

Exemple

- Provisions a curt termini
- Creditors comercials i comptes a pagar
- Deutes a curt termini
- Ajustaments per periodificació

- **Patrimoni net:** Són els actius que queden un cop deduïts tots els passius i inclou les aportacions efectuades pels propietaris o pels socis que no tinguin la consideració de passius, així com els resultats acumulats i altres variacions que l'afectin, i se n'ha de diferenciar els fons propis de les restants partides que l'integren.

Exemple

- Capital
- Reserves
- Resultat de l'exercici

2) El compte de pèrdues i guanys

El compte de pèrdues i guanys recull el resultat de l'exercici, format pels ingressos i les despeses de l'exercici, excepte quan sigui procedent la seva imputació directa al patrimoni net d'acord amb el que preveuen les normes de registre i valoració.

- **Ingressos:** Comprenen els increments de patrimoni net produïts durant l'exercici al qual es refereixen els comptes anuals, com a conseqüència d'un augment del valor dels actius o d'una disminució del valor dels passius, sempre que no tinguin l'origen en aportacions dels propietaris o dels socis.

Exemple d'ingressos d'explotació

- Vendes de mercaderies
 - Treballs realitzats per l'empresari
 - Subvencions, donacions i llegats
- **Despeses:** Comprenen els decrements del patrimoni net produïts durant l'exercici a què es refereixen els comptes anuals, com a conseqüència d'una disminució del valor dels actius o d'un augment del valor dels passius, sempre que no tinguin l'origen en distribucions als socis o propietaris en la seva condició de tals.

Exemple de despeses d'explotació

- Consum de mercaderies, matèries primeres
- Despeses de personal
- Amortitzacions

3) L'estat de canvis del patrimoni net

L'estat de canvis del patrimoni net mostra en un sol document el resultat de l'exercici del compte de pèrdues i guanys, l'import dels ingressos i despeses incorreguts directament al patrimoni net, les variacions originades en el patrimoni net per operacions amb els socis o propietaris de l'empresa quan actuïn com a tals, les restants variacions que es produeixin en el patrimoni net i els ajustaments al patrimoni net deguts a canvis en criteris comptables i correccions d'errors.

Exemple

- Operacions amb accionistes
- Ampliacions / reduccions de capital
- Distribucions de beneficis
- Canvis de polítiques comptables

4) L'estat de flux d'efectiu

L'estat de flux d'efectiu informa sobre l'origen i la utilització dels actius monetaris representatius d'efectiu i d'altres actius líquids equivalents, classificant els moviments per activitats i indicant la variació neta d'aquesta magnitud en l'exercici.

En l'estat de flux d'efectiu hi han de figurar, ordenats i agrupats per categories o tipus d'activitats, tots els cobraments i pagaments realitzats durant l'exercici al qual es refereixen els comptes anuals, amb la finalitat d'informar sobre els moviments d'efectiu produïts durant l'exercici.

Exemple per tipus d'activitats

Fluxos d'efectiu de les activitats d'explotació

Pagaments i cobraments de les activitats d'explotació

- + Cobrament de clients
- Pagament a creditors

Fluxos d'efectiu de les activitats d'inversió

Pagaments i cobraments de les activitats d'inversió

- + Cobraments per desinversions
- Pagaments per inversions

Fluxos d'efectiu de les activitats de finançament

Pagaments i cobraments de les activitats de finançament

- + Cobraments per ampliacions de capital
- Pagaments per devolucions de préstecs

5) La memòria

Definició

La memòria ha de completar, ampliar i comentar la informació subministrada pels altres documents que formen els comptes anuals (balanç, compte de pèrdues i guanys, estat de canvis en el patrimoni net i estat de flux d'efectiu) i com a mínim ha de contenir les indicacions establertes en el capítol segon del Pla general de comptabilitat i desenvolupades en el capítol quart d'aquest manual. L'estructura i el contingut dels documents que formen els comptes anuals s'han d'ajustar als models previstos en el Pla general de comptabilitat d'Andorra i només excepcionalment, i deixant-ne constància i justificació en la memòria, es poden modificar d'un exercici a l'altre.

B) ELS MODELS DE COMPTES ANUALS

Els empresaris podran presentar els comptes anuals i la memòria d'acord amb els models següents:

1. Models de comptes anuals
2. Models de comptes anuals abreujats
3. Règim simplificat

El **model de comptes anuals** el presentaran aquells empresaris que durant dos exercicis consecutius reuneixin, almenys, dues de les circumstàncies següents:

- a) Que el total de partides de l'actiu superi els tres milions sis-cents mil euros.
- b) Que l'import de la xifra total anual d'ingressos superi els sis milions d'euros.
- c) Que el nombre de treballadors durant l'exercici sigui superior a vint-i-cinc.

Els comptes anuals d'una empresa en el model normal comprenen el balanç de situació, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis del patrimoni net, l'estat de fluxos d'efectiu i la memòria.

El **model de comptes anuals abreujats** el presentaran aquells empresaris que durant dos exercicis consecutius reuneixin, almenys, dues de les circumstàncies següents:

- a) Que el total de partides de l'actiu **no superi** els tres milions sis-cents mil euros.
- b) Que l'import de la xifra total anual d'ingressos **no superi** els sis milions d'euros.
- c) Que el nombre de treballadors durant l'exercici **no sigui superior** a vint-i-cinc.

En l'exercici social de la seva constitució, en el d'inici de les seves activitats o en el primer exercici que es tanqui amb posterioritat a l'entrada en vigor del Pla general de comptabilitat d'Andorra, els empresaris podran aplicar els models abreujats de comptes anuals si reuneixen, al tancament d'aquest exercici, almenys dues de les tres circumstàncies expressades anteriorment.

L'estat de fluxos d'efectiu no serà obligatori per a les empreses que presentin els comptes anuals d'acord amb el model abreujat, en els quals es presentaran el balanç de situació, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis del patrimoni net i la memòria abreujada.

El **règim simplificat** el presentaran aquells empresaris que compleixin els requisits següents:

- a) Que l'import de la xifra anual d'ingressos total sigui inferior a 600.000 euros.
- b) Que els empresaris que no pertanyin a un grup d'empreses, d'acord amb el que s'estableix a l'apartat d'actius financers i no estiguin subjectes a les normes sobre ordenació i supervisió del sistema financer andorrà o altres amb supervisió o ordenació específica.

En l'exercici social de la seva constitució, en el d'inici de les seves activitats o en el primer exercici que es tanqui amb posterioritat a l'entrada en vigor del Pla general de comptabilitat d'Andorra, els empresaris podran aplicar el règim simplificat de comptes anuals si al tancament d'aquest exercici la xifra anual d'ingressos total és inferior a 600.000 euros.

Els comptes anuals de l'empresa d'acord amb el model simplificat comprenen un balanç simplificat, el compte de pèrdues i guanys simplificat i les corresponents notes explicatives.

4. CRITERIS DE REGISTRE O RECONeixEMENT COMPTABLE

Definició

El registre o reconeixement comptable és el procés pel qual s'incorporen al balanç, al compte de pèrdues i guanys o a l'estat de canvis del patrimoni net els elements dels comptes anuals, d'acord amb el que disposen les normes de registre relatives a cada un d'ells, desenvolupades en el capítol tercer d'aquest manual.

El registre dels elements procedirà quan, complint-se la seva definició inclosa en el capítol segon de l'apartat tercer anterior d'aquest manual, es compleixin els criteris de probabilitat en l'obtenció o cessió de recursos que incorporin beneficis o rendiments econòmics i el seu valor pugui determinar-se amb un grau de fiabilitat adequat. Quan el valor s'hagi d'estimar, l'ús d'estimacions raonables no menyscaba la fiabilitat.

En particular, i d'acord amb el que estableix el Pla general de comptabilitat d'Andorra, els actius, passius, ingressos i despeses es reconeixeran quan:

Actius

- a) Sigui probable l'obtenció de beneficis econòmics per a l'empresari en el futur.
- b) El reconeixement comptable d'un actiu també implica el reconeixement simultani d'un passiu, la disminució d'un altre actiu, el reconeixement d'un ingrés o altres increments en el patrimoni net.

Passius

- a) Sigui probable que, al seu venciment i per liquidar l'obligació, s'hagin d'entregar o cedir recursos.
- b) El reconeixement comptable d'un passiu implica el reconeixement simultani d'un actiu, la disminució d'un altre passiu, o el reconeixement d'una despesa o altres decrements en el patrimoni net.

Ingressos

- a) Representin un increment dels recursos de l'empresari.
- b) Comporta el reconeixement simultani o l'increment d'un actiu, o la desaparició o disminució d'un passiu i, en ocasions, el reconeixement d'una despesa.

Despeses

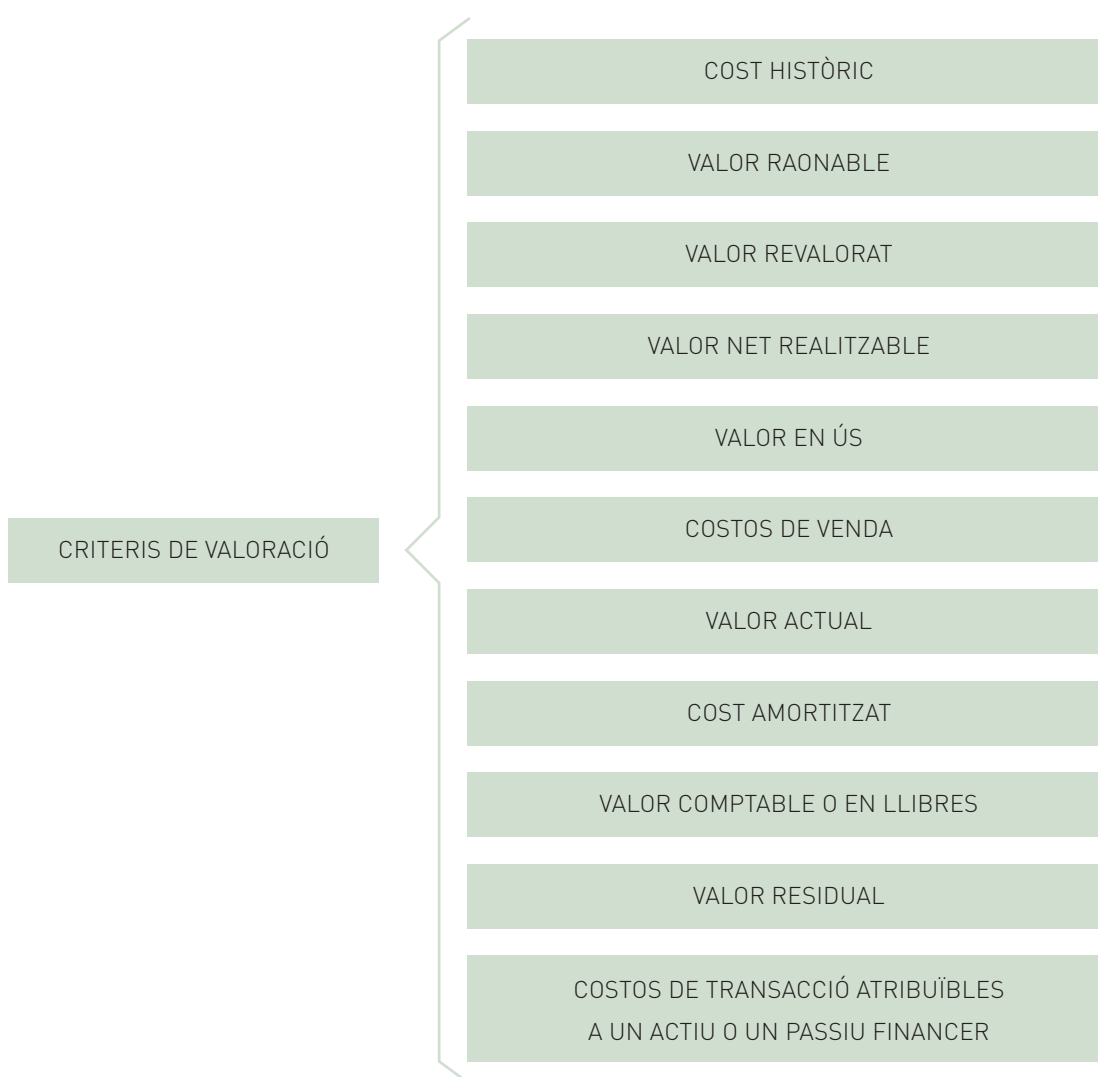
- a) Representin una disminució dels recursos de l'empresari.
- b) Comporta el reconeixement simultani o l'increment d'un passiu, o la desaparició o disminució d'un actiu i, en ocasions, el reconeixement d'un ingrés, o d'una partida de patrimoni net.

5. CRITERIS DE VALORACIÓ

Definició

La valoració és el procés pel qual s'assigna un valor monetari a cadascun dels elements integrants dels comptes anuals, d'acord amb el que es disposa en les normes de valoració relatives a cadascun d'ells, desenvolupades en el capítol tercer d'aquest manual pràctic.

A aquest efecte, el Pla general de comptabilitat d'Andorra té en compte els criteris valoratius i definicions relacionades d'acord amb el detall següent:



a) Cost històric

El **cost històric o cost d'un actiu** és el seu preu d'adquisició o cost de producció.

El preu d'adquisició és l'import en efectiu i altres partides o contraprestacions imputades en el moment d'adquisició de l'actiu i que siguin necessàries per a la posada en marxa de l'actiu en condicions operatives.

El cost de producció inclou el cost d'adquisició de les matèries primeres i altres materials consumibles, el dels factors de producció directament imputables a l'actiu i la fracció que raonablement correspongui als costos de producció indirectament relacionats amb l'actiu i que siguin necessaris per a la posada en marxa de l'actiu en condicions operatives.

El **cost històric d'un passiu** és el valor que correspon a la contrapartida rebuda a canvi d'imputar al deute o, en alguns casos, la quantitat d'efectiu i altres actius líquids equivalents que s'espera lliurar per liquidar un deute en el decurs normal del negoci.

Exemple

Preu d'adquisició:

La societat A realitza una compra d'una màquina per import de 20.000 euros, amb unes despeses de transport de 1.000 euros.

$$\text{Preu d'adquisició} = 20.000 \text{ euros} + 1.000 \text{ euros} = 21.000 \text{ euros}$$

Cost de producció:

La societat A produeix internament una màquina. El cost d'adquisició de les matèries primeres és de 10.000 euros i les despeses de personal per a la fabricació de la màquina són de 15.000 euros:

$$\text{Cost de producció} = 10.000 \text{ euros} + 15.000 \text{ euros} = 25.000 \text{ euros}$$

b) Valor raonable

És l'import pel qual pot ser adquirit un actiu o liquidat un passiu, entre parts interessades i degudament informades, que realitzin una transacció en condicions d'independència mútua. El valor raonable s'ha de determinar sense deduir els costos de transacció en què es pugui incórrer en la seva alienació. Amb caràcter general, el valor raonable es calcularà amb referència a un valor de mercat fiable, i el preu de cotització en un mercat actiu n'és la millor referència. S'entén per mercat actiu aquell en què es donin les condicions següents:

- Els béns o serveis intercanviats al mercat són homogenis.
- Es poden trobar pràcticament en qualsevol moment compradors o venedors per a un determinat bé o servei.
- Els preus són coneguts i fàcilment accessibles per al públic. Aquests preus, a més, reflecteixen transaccions de mercat reals, actuals i produïdes amb regularitat.

Exemple

La cotització d'una acció és de 20,15 euros en un mercat actiu fiable (mercat continu, IBEX); com a conseqüència, la societat valorarà l'actiu d'acord amb el seu valor de mercat.

Per als elements respecte als quals no hi hagi un mercat actiu, el valor raonable s'obtindrà, si escau, mitjançant l'aplicació de models i tècniques de valoració, que en qualsevol cas han de ser consistents amb les metodologies acceptades i utilitzades pel mercat per a la fixació de preus, i s'ha de fer servir, si n'hi ha, la tècnica de valoració utilitzada pel mercat que hagi demostrat que és la que obté unes estimacions més realistes dels preus.

El valor raonable d'un actiu per al qual no hi ha transaccions comparables en el mercat es pot valorar amb fiabilitat si la variabilitat en el rang de les estimacions del valor raonable de l'actiu no és significativa o les probabilitats de les estimacions, dins d'aquest rang, poden ser avaluades raonablement i utilitzades en l'estimació del valor raonable.

Quan correspongui aplicar la valoració pel valor raonable, els elements que no es puguin valorar de manera fiable, ja sigui per referència a un valor de mercat o mitjançant l'aplicació dels models i tècniques de valoració generalment acceptats, s'han de valorar, segons que correspongui, pel seu cost amortitzat o pel seu preu d'adquisició o cost de producció, minorat, si escau, per les partides correctores del seu valor que puguin correspondre, i s'ha de fer esment en la memòria d'aquest fet i de les circumstàncies que el motiven.

c) Valor revalorat

El valor revalorat és el valor raonable d'un actiu en el moment de la seva revaloració, menys l'amortització acumulada i les pèrdues per deteriorament acumulades amb posterioritat. Tota revaloració haurà de ser justificada per una taxació d'un expert independent, de solvència tècnica contrastada.

Exemple

La revaloració d'un local comercial on una empresa té ubicades les seves oficines, és la següent:

El valor de mercat és de 15.000 euros i el cost d'adquisició és de 10.000 euros, amb la qual cosa la revaloració de l'actiu és de 5.000 euros.

Un exemple del tractament comptable d'aquesta transacció es troba en el capítol tercer d'aquest manual (Normes d'elaboració dels comptes anuals, de l'immobilitzat tangible).

d) Valor net realitzable

El valor net realitzable d'un actiu és l'import que l'empresari pot obtenir per la seva alienació al mercat, en el curs normal del negoci, deduint els costos estimats necessaris per portar-la a terme, així com, en el cas de les primeres matèries i dels productes en curs, els costos estimats necessaris per acabar la seva producció, construcció o fabricació.

En el cas de les existències, el valor net realitzable és el preu estimat de venda de les existències en el curs ordinari del negoci, menys els costos estimats per acabar la seva producció i els necessaris per portar a terme la seva venda.

Exemple

Suposem que el preu estimat de venda d'un producte és de 250 euros i que el cost de la venda és d'un 2% del seu preu final.

S'estima que els costos per acabar la producció són de 100 euros.

$$\text{Valor net realitzable} = 250 - (2\% * 250) - 100 = 145 \text{ euros}$$

e) Valor en ús

El valor en ús d'un actiu o d'una unitat generadora d'efectiu és el valor actual dels fluxos futurs estimats d'efectiu que s'espera que derivin tant de la seva utilització en el curs normal del negoci com de la seva eventual alienació o altra forma de disposició, tenint en compte l'estat actual i actualitzats a un tipus d'interès de mercat sense risc, ajustat pels riscos específics de l'actiu que no hagin ajustat les estimacions de fluxos d'efectiu futurs.

Les projeccions de fluxos d'efectiu s'han de basar en hipòtesis raonables i fonamentades; normalment, la quantificació o la distribució de fluxos d'efectiu està sotmesa a incertesa i aquesta s'ha de considerar assignant probabilitats a les diverses estimacions de fluxos d'efectiu. En qualsevol cas, aquestes estimacions han de tenir en compte qualsevol altra assumptió que els participants en el mercat considerarien, com ara el grau de liquiditat inherent a l'actiu valorat.

Exemple

S'espera que un projecte d'inversió generi uns fluxos d'efectiu, tenint en compte les dades següents:

Període	Fluxos d'efectiu
Any 1	15.000
Any 2	15.000
Any 3	12.000

El tipus d'interès lliure de risc és del 3% i la prima de risc de l'entitat és del 2%; és a dir, el tipus d'interès de descompte és del 5 %.

Numèricament, el valor en ús d'aquest actiu seria:

$$VA = 15.000/(1,05) + 15.000/(1,05^2) + 12.000/(1,05^3) = 38.257 \text{ euros}$$

f) Costos de venda

Són els costos incrementals directament atribuïbles a la venda d'un actiu que l'empresari no hauria tingut si no hagués pres la decisió de vendre, excloses les despeses financeres. S'hi inclouen les despeses legals necessàries per transferir la propietat de l'actiu i les comissions de venda.

Exemple

Una societat ven una màquina per 50.000 euros. El cost de transport per transferir la propietat de l'actiu és de 10.000 euros, les despeses legals necessàries per vendre l'actiu són de 5.000 euros, així com la comissió sobre vendes de l'actiu és del 3% del seu valor.

Per tant, el cost de vendre la màquina seria el següent:

Cost del transport	10.000 euros
Despeses legals	5.000 euros
Despeses comissió (3% x 50.000)	1.500 euros
Cost total de venda	16.500 euros

g) Valor actual

El valor actual és l'import dels fluxos d'efectiu a rebre o a pagar en el curs normal del negoci, segons es tracti d'un actiu o d'un passiu, respectivament actualitzats a un tipus de descompte adequat.

Exemple

El valor actual dels fluxos d'efectiu d'un negoci durant els exercicis n a n+4 són els següents a un tipus d'interès de descompte del 5%:

Anys				
n	n+1	n+2	n+3	n+4
10	11	12	13	14

El valor actual dels fluxos de caixa és:

$$Va = (10+11/(1,05^1) + 12/(1,05^2) + 13/(1,05^3) + 14/(1,05^4)) = 54,11$$

h) Cost amortitzat

El cost amortitzat d'un instrument financer és l'import pel qual inicialment va ser valorat un actiu financer o un passiu financer, menys els reemborsaments dels principals que s'hagin produït, més o menys, segons procedeixi, la part imputada en el compte de pèrdues i guanys de la diferència entre l'import inicial i el valor de reemborsament en el venciment, mitjançant la utilització del mètode del tipus d'interès efectiu i minorat, en el cas dels actius financers, per qualsevol reducció de valor per deteriorament que hagi estat reconeguda, ja sigui directament com una disminució de l'import de l'actiu o mitjançant un compte corrector del seu valor.

Exemple

La societat dóna un préstec per import de 20.000 euros a pagar en 3 anys (mètode francès). El tipus d'interès efectiu és del 5%.

Períodes	Quota	Interessos	Capital amortitzat	Capital pendent
				20.000,00
1	7.344,17	1.000,00	6.344,17	13.655,83
2	7.344,17	682,79	6.661,38	6.994,45
3	7.344,17	349,72	6.994,45	0,00
Total	22.032,51	2.032,51	20.000,00	

El cost amortitzat del préstec en el moment inicial és de 20.000 euros, en el primer període és de 13.655,83 i en el segon, de 6.994,45 euros.

Si es produís una disminució del capital a retornar o un ajornament del préstec, es donaria una pèrdua per deteriorament, ja que el valor actual del préstec seria inferior al cost amortitzat inicial.

Així mateix, el Pla general de comptabilitat preveu que el tipus d'interès d'efectiu és el tipus d'actualització que iguala el valor en llibres d'un instrument financer amb els fluxos d'efectiu estimats al llarg de la seva vida esperada, a partir de les seves condicions contractuals i sense considerar les pèrdues per risc de crèdit futures.

Exemple per al càlcul del tipus d'interès efectiu

Una societat compra un títol de renda fixa per import de 95 euros, amb un valor nominal i de reemborsament de 100 euros. El tipus d'interès nominal és del 5%. A continuació mostrem els fluxos d'efectiu futurs:

Períodes	Fluxos d'efectiu futurs
Any 0	-95 (preu d'adquisició)
Any 1	5 (cupó 5 % del nominal)
Any 2	5 (cupó 5 % del nominal)
Any 3	105 (cupó 5 % del nominal més reemborsament)

El tipus d'interès efectiu (TIE) és aquell que:

$$-95 = 5/(1+TIE) + 5/(1+TIE)^2 + 105/(1+TIE)^3$$

$$TIE = 6,9018\%$$

i) Valor comptable o en llibres

El valor comptable o en llibres és l'import net pel qual un actiu o un passiu es troba registrat en el balanç, una vegada deduïda, en el cas dels actius, la seva amortització acumulada i qualsevol correcció valorativa acumulada per deteriorament que se n'hagi registrat.

Exemple

Una societat té comptabilitzat un immobilitzat segons el valor comptable o en llibres, d'acord amb la següent informació:

El preu d'adquisició d'un immobilitzat és de 1.200 euros, amb una amortització acumulada de 500 euros i, s'estima una pèrdua per deteriorament de 200 euros.

Preu adquisició	1.200
Amortització acumulada	(500)
Valor net comptable	700
Pèrdua per deteriorament	(200)
Valor comptable o en llibres	500

j) Valor residual

El valor residual d'un actiu és l'import estimat que l'empresari espera obtenir en el moment actual per la seva venda o una altra forma de disposició, una vegada deduïts els costos de venda, prenent en consideració que l'actiu hauria aconseguit l'antiguitat i altres condicions que s'espera que tingui al final de la seva vida útil.

La vida útil és el període durant el qual l'empresari espera utilitzar l'actiu amortitzable o el nombre d'unitats de producció que espera obtenir-ne. En particular, en el cas d'actius sotmesos a reversió, la seva vida útil és el període concessional quan aquest sigui inferior a la vida útil de l'actiu. La vida econòmica és el període durant el qual s'espera que l'actiu sigui utilitzable per part d'un o més usuaris o el nombre d'unitats de producció que s'espera obtenir de l'actiu per part d'un o més usuaris.

Exemple

Una societat compra l'any n una màquina a un cost d'adquisició de 10.000 euros, la seva vida útil estimada és de 10 anys i el valor residual l'any n+10 s'estima en 1.000 euros.

Cost d'adquisició de la màquina:	10.000 euros
Valor residual de la màquina:	1.000 euros

Quota d'amortització anual de la màquina: $10.000 - 1.000 = 9.000/10 \text{ anys} = 900 \text{ euros}$

k) Costos de transacció atribuïbles a un actiu o un passiu financer

Són els costos incrementals directament atribuïbles a la compra, emissió, alienació o una altra forma de disposició d'un actiu financer, o a l'emissió o assumptió d'un passiu financer, en què no s'hauria incorregut si l'empresari no hagués realitzat la transacció. S'hi inclouen els honoraris i les comissions pagades a agents, assessors i intermediaris, com ara les de corretatge, les despeses d'intervenció de fedatari públic i altres, així com els impostos i altres drets que recaiguin sobre la transacció, i se n'exclouen les primes o els descomptes obtinguts en la compra o l'emissió, les despeses financeres, els costos de manteniment i els administratius interns.

Exemple

Una societat compra un bé per 1.000 euros. El comprador paga les despeses d'intervenció del fedatari públic de 120 euros.

Cost d'adquisició:	1.000 euros
Cost de transacció:	120 euros
Cost total:	1.120 euros

6. INFORMACIÓ COMPARATIVA

En cadascuna de les partides dels documents que formen els comptes anuals han de figurar, a més de les xifres de l'exercici a què es refereixen, les corresponents a l'exercici immediatament anterior.

La informació comparativa també s'ha d'incloure respecte a la informació descriptiva i narrativa continguda en la memòria si resulta rellevant per a la comprensió dels comptes anuals de l'exercici en curs.

Si es modifica la presentació o classificació de partides en els comptes anuals:

- Les xifres comparatives també han de reclassificar-se per tal que siguin comparables amb les de l'exercici en curs, llevat que la reclassificació resulti impossible.
- S'ha de revelar informació sobre:
 - La naturalesa de la reclassificació.
 - L'import de cada partida o classe de partides que s'hagin reclassificat.
 - Les raons de la reclassificació.

Si no resulta possible reclassificar les xifres comparatives, s'ha de comentar el motiu pel qual no s'han reclassificat els imports i la naturalesa dels ajustaments que s'haurien posat de manifest si s'haguessin reclassificat els imports.

En el primer exercici que es tanqui amb posterioritat a l'entrada en vigor del Pla general de comptabilitat d'Andorra, els empresaris no estaran obligats a presentar xifres comparatives.

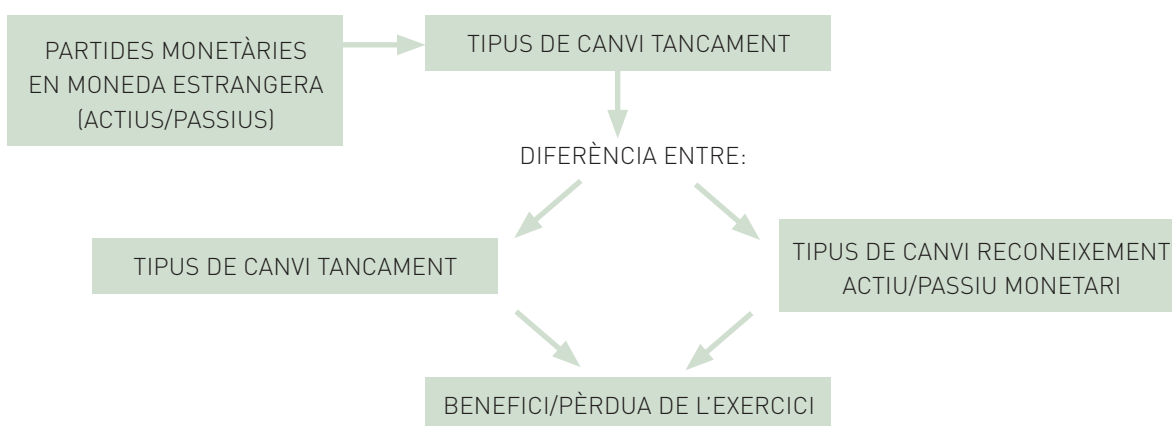
7. OPERACIONS EN MONEDA DIFERENT DE L'EURO

Definició

Els empresaris andorrans tindran l'euro com a moneda de registre en els seus llibres de comptabilitat i de presentació dels comptes anuals. Les transaccions en moneda estrangera es registraran en el moment del seu reconeixement inicial en euros aplicant el tipus de canvi a la data de l'operació.

Es podrà utilitzar un tipus de canvi mitjà mensual per a totes les operacions que tinguin lloc en aquest interval de temps, per a cadascuna de les classes de moneda estrangera utilitzades per l'empresari, sempre que el tipus mitjà no hagi fluctuat de forma significativa en l'interval de temps considerat.

Al tancament de cada exercici, les partides monetàries es convertiran a euros aplicant el tipus de canvi de tancament. Les partides monetàries són l'efectiu i els actius i passius que es rebran o es pagaran a través d'una quantitat fixa o determinable d'unitats monetàries.



Exemples de **partides monetàries**:

- Efectiu
- Préstecs i partides per cobrar
- Dèbits i partides per pagar
- Inversions en valors representatius de deute

Les diferències de canvi derivades de la liquidació de les partides monetàries, o de la conversió a tipus diferents dels utilitzats en el moment del reconeixement inicial, es reconeixeran al compte de pèrdues i guanys de l'exercici en què sorgeixen.

Al tancament de cada exercici, les partides no monetàries valorades a cost històric es mantindran al tipus de canvi existent en el moment del reconeixement inicial.

Al tancament de cada exercici, les partides no monetàries valorades a valor raonable es valoraran al tipus de canvi de la data d'estimació del valor raonable. Les diferències de canvi es consideraran un component més de la variació del valor raonable de les partides no monetàries, i es reconeixen com un component més de la variació.

Exemples de **partides no monetàries**:

- Immobilitzats tangibles
- Inversions immobiliàries
- Immobilitzats intangibles (fons de comerç)
- Existències
- Inversions en el patrimoni d'altres empreses
- Passius per liquidar mitjançant l'entrega d'un actiu no monetari

Exemple

La societat X demana un préstec per import de 50.000 dòlars a una entitat financera americana el dia 01/06/12. La societat torna la meitat del préstec el dia 01/06/13 i la part restant el dia 01/06/14.

Data	Tipus canvi	
01/06/12	1,4 dòlars \ 1 €	(moment de la concessió del préstec)
31/12/12	1,5 dòlars \ 1 €	(tancament de l'exercici)
01/06/13	1,6 dòlars \ 1 €	(primer pagament)
31/12/13	1,2 dòlars \ 1 €	(tancament de l'exercici)
01/06/14	1,1 dòlars \ 1 €	(últim pagament)

Cal realitzar els assentaments comptables corresponents:

01/06/2012

35.714	(572) Bancs	a	(510) Deutes a curt termini amb entitats de crèdit vinculades	35.714
--------	-------------	---	--	--------

$$50.000/1,4 = 35.714 \text{ euros}$$

31/12/2012

2.381	(510) Deutes a curt termini amb entitats de crèdit vinculades	a	(768) Diferències positives de canvi	2.381
-------	--	---	--------------------------------------	-------

$$50.000/1,5 = 33.333 \text{ euros}$$

$$(35.714 - 33.333) = 2.381 \text{ euros}$$

01/06/2013 – Regularització dels saldos amb divisa pel pagament del 50% del préstec

15.625	(510) Deutes a curt termini amb entitats de crèdit vinculades	a	(572) Bancs	15.625
1.041	(510) Deutes a curt termini amb entitats de crèdit vinculades	a	(768) Diferències positives de canvi	1.041

$$25.000/1,6 = 15.625 \text{ euros}$$

$$25.000/1,5 = 16.666 \text{ euros}$$

$$\text{Diferència} = 1.041 \text{ euros}$$

continua a la pàgina següent

31/12/2013

4.167	(668) Diferències negatives de canvi	a	(510) Deutes a curt termini amb entitats de crèdit vinculades	4.167
-------	--------------------------------------	---	---	-------

$25.000/1,2 = 20.833$ euros

$25.000/1,5 = 16.666$ euros

Diferència = 4.167 euros

01/06/2014

20.833	(510) Deutes a curt termini amb entitats de crèdit vinculades	a	(572) Bancs	22.727
--------	---	---	-------------	--------

1.894	(668) Diferències negatives de canvi			
-------	--------------------------------------	--	--	--

$25.000/1,1 = 22.727$ euros

$25.000/1,2 = 20.833$ euros

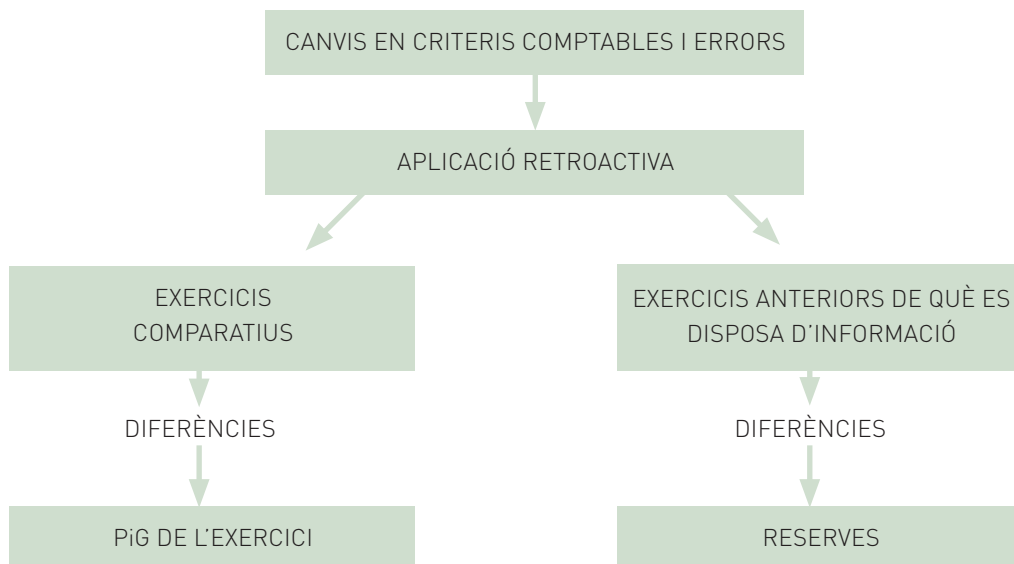
Diferència = 1.894 euros

8. CANVIS EN CRITERIS COMPTABLES, ERRORS I ESTIMATS COMPTABLES

A) CANVIS EN CRITERIS COMPTABLES I ERRORS

Quan es produeixi un canvi de criteri comptable, s'aplicarà de forma retroactiva, d'acord amb el principi d'uniformitat, i el seu efecte es calcularà des de l'exercici més antic per al qual es disposi d'informació.

Aquest canvi causarà el corresponent ajustament per l'efecte acumulat de les variacions dels actius i dels passius en el saldo inicial del patrimoni net de l'exercici més antic presentat, així com la modificació de les xifres comparatives dels exercicis als quals afecti el canvi. En la correcció d'errors relatius a exercicis anteriors seran d'aplicació les mateixes regles.



L'aplicació retroactiva referent als exercicis anteriors porta a comptabilitzar els fets comptables contra un compte de patrimoni.

Entre els errors comptables que es poden produir en els comptes anuals podem esmentar:

- Errors aritmètics
- Errors en l'aplicació de polítiques comptables
- Errors en la interpretació de fets econòmics
- Descuits, etc.

Sempre que es produeixin canvis de criteri comptable o correcció d'errors relatiu a exercicis anteriors, s'haurà d'incorporar la informació corresponent en la memòria dels comptes anuals.

Exemple de canvis de criteris comptables

- Canvis en el mètode de valoració de les existències (FIFO, LIFO).
- Canvis en el mètode de valoració dels immobilitzats tangibles (valor raonable, cost històric).
- Utilitzar el criteri de capitalitzar les despeses financeres sobre certs actius, canviant el criteri comptable a l'exercici següent i no capitalitzar-les.

Exemple d'errors comptables

La societat X compra l'any n-3 un fons d'inversió per 30.000 euros.

En els anys n-2 i n-1 no actualitza el seu cost d'adquisició al valor de mercat del fons d'inversió d'acord amb la informació següent:

Any	Cost	Valor de mercat
n-3	30.000	30.000
n-2	30.000	40.000
n-1	30.000	50.000
n	30.000	55.000

Per error, la societat no ha comptabilitzat cap benefici en els anys n-2 ni n-1; quan durant l'exercici n s'adona del seu error, hauria de realitzar l'assentament comptable següent:

Any n

25.000	(540) Inversions financeres a curt termini en instruments de patrimoni	a	(763) Benefici per valoració d'instruments financers pel seu valor raonable	5.000
			(119) Altres reserves	20.000

Tot i això, en la memòria dels comptes anuals de l'any n s'hauria de calcular l'efecte en el compte de pèrdues i guanys dels anys n i n-1 per tal que la informació dels comptes de pèrdues i guanys de l'any n i n-1 fos comparable.

B) CANVIS EN ELS ESTIMATS COMPTABLES

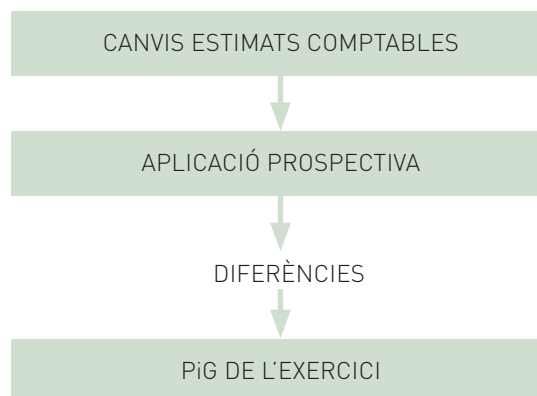
Els canvis en els estimats comptables són conseqüència de l'obtenció d'informació addicional, d'una major experiència o del coneixement de nous fets i no es consideraran canvis de criteri comptable.

El canvi d'estimats comptables s'aplicarà prospectivament i el seu efecte s'imputarà, segons la naturalesa de l'operació de què es tracti, com a ingrés o despesa en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici en què es produeixi el canvi futur. L'eventual efecte en exercicis futurs s'anirà imputant en el transcurs dels mateixos exercicis.

Els canvis en els estimats comptables són el resultat d'una nova informació o de nous esdeveniments i no són correccions d'errors, ni canvis de criteris comptables.

Exemple de canvis en els estimats comptables

- Canvis en l'estimació del deteriorament del valor de crèdits per operacions comercials.
- Canvis en l'estimació del deteriorament del valor de les existències.
- Canvis en les vides útils dels actius amortitzables.



L'aplicació prospectiva porta a comptabilitzar els fets comptables en un epígraf del compte de pèrdues i guanys.

Així mateix, s'informarà dels canvis en la memòria sempre que es produeixin canvis en estimats comptables que hagin produït efectes significatius en l'exercici actual, o que puguin produir-los en exercicis posteriors.

Exemple de canvis en les estimacions del deteriorament del valor de crèdits comercials

L'empresa POLARI, SA comptabilitza el deteriorament del valor dels crèdits comercials d'acord amb el mètode global (l'empresa manté saldos amb nombrosos clients amb imports poc significatius).

Des de fa uns quants exercicis, va estimar la seva valoració en el 3% dels saldos deutors al tancament de l'exercici (sense tenir en compte les empreses del grup ni les entitats públiques).

Al tancament de l'exercici 2013, ha revisat el càlcul de certes estimacions i ha detectat que les incidències (insolvències) reals en els dos últims exercicis són significativament superiors al 3%. Per aquest motiu, i tenint en compte que es preveu que es mantingui aquesta tendència, acorda augmentar el percentatge del deteriorament dels saldos de clients al 5%.

L'empresa presenta els saldos següents:

- Saldo de clients (base de càlcul del deteriorament de clients) 2012:	45.000.000,00
- Saldo de clients (base de càlcul del deteriorament de clients) 2013:	55.000.000,00
- Deteriorament del saldo de clients 2012 (3%):	1.350.000,00

Solució:

Càlcul del deteriorament del saldo de clients l'any 2013:

- Deteriorament del 2013: 55.000.000,00 × 5% =	2.750.000,00
--	--------------

Els assentaments comptables el 31 de desembre de 2013 serien:

Revertir l'assentament de l'any anterior:

1.350.000	(490) Deteriorament de valor de crèdits per operacions comercials	a	(794) Reversió del deteriorament de crèdits per operacions comercials	1.350.000
-----------	---	---	---	-----------

Comptabilitzar el deteriorament de l'any actual (2013):

2.750.000	(694) Pèrdues per deteriorament de valor de crèdits per operacions comercials	a	(490) Deteriorament de valor de crèdits per operacions comercials	2.750.000
-----------	---	---	---	-----------

Segons el Pla general de comptabilitat d'Andorra i les normes internacionals de comptabilitat, la revisió de les estimacions és necessària i el seu efecte no ha d'imputar-se com a resultats d'exercicis anteriors, ni és una correcció d'un error, ni tampoc ha de tractar-se com un canvi en una política comptable.

Els canvis dels estimats comptables s'han de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys, i com que en el cas de l'exemple és suficientment significatiu, cal proporcionar informació sobre la naturalesa del canvi (estimació comptable) en la memòria.

9. FETS POSTERIORS

Definició

Els fets posteriors són esdeveniments, ja siguin favorables o desfavorables, que tenen lloc entre la data de tancament de l'exercici i la data de formulació dels comptes anuals.

En l'elaboració dels comptes anuals es distingiran dos tipus de fets posteriors:

- a) Els que proporcionen una evidència addicional pel que fa a situacions que ja existien a la data de tancament de l'exercici, l'efecte dels quals es recollirà als comptes anuals de l'empresari i se n'informarà convenientment en la memòria.

En aquest cas, podem esmentar aquells fets posteriors que implicarien un ajustament en els comptes anuals de l'empresa i dels quals s'ha d'informar degudament en la memòria.

Un fet posterior que compliria amb aquesta primera definició podria ser la resolució d'un litigi judicial, posterior a la data de balanç, que confirmés que l'entitat tenia una obligació present en la data de tancament de l'exercici dels comptes anuals.

- b) Els fets posteriors que evidencien condicions sorgides amb posterioritat a la data de tancament, dels quals únicament s'informarà en la memòria.

Fets posteriors que no implicarien un ajustament en els comptes anuals de l'empresa; no obstant això, se n'informaria en la memòria.

Un fet posterior que compliria amb aquesta segona definició podria ser el sinistre d'una fàbrica (un incendi) durant el mes de març de l'exercici n+1, que s'ha produït amb posterioritat a la data de tancament comptable, del qual únicament s'informaria en la memòria i no hauria de recollir els seus efectes en els comptes anuals.

Exemple de fet posterior que requereix d'ajustament en els comptes anuals

Durant l'any 2012, l'empresa Instal·lacions SA ha tingut unes diferències importants amb un client per errors en les instal·lacions que se li han realitzat, seguint les estipulacions contractuals.

El gener de 2013, es rep una comunicació de la interposició d'una demanda judicial per part d'aquest client que demanda l'empresa Instal·lacions SA, per danys i perjudicis, per un import de 300.000 euros.

Solució:

L'empresa no havia procedit a comptabilitzar la situació de conflicte amb el client en qüestió al tancament de l'exercici 2012, només s'havia tractat la discussió amb el client per suposats perjudicis provocats per hipotètics incompliments contractuals. No obstant això, la interposició de la demanda per part del client materialitza les seves queixes i suposa l'aparició d'un passiu contingent quantificable del qual es té coneixement després del tancament de l'exercici 2012. Els advocats de l'empresa Instal·lacions SA estimen com a molt probable haver de desemborsar l'import demandat. Per tant, haurà de reflectir comptablement aquest passiu contingent en forma de provisió, ajustant els comptes anuals de l'exercici, utilitzant els comptes i les definicions i relacions comptables previstes en el Pla general de comptabilitat d'Andorra.

300.000	(659) Altres pèrdues de gestió corrent	a	(146) Provisió per altres responsabilitats	300.000
---------	--	---	--	---------

Exemple de fet posterior que no requereix d'ajustament en els comptes anuals però sí la seva divulgació en la memòria

Una empresa, que tanca el seu exercici comptable coincidint amb l'any natural, ha patit durant el mes de febrer un incendi en una de les seves fàbriques que ha deixat la planta pràcticament inutilitzada per un període de temps llarg.

Aquesta fàbrica suposava un volum total de la producció de l'empresa d'un 30 per cent. No obstant això, la societat, a més de trobar-se adequadament coberta amb la corresponent pòlissa d'assegurança, preveu que la pràctica totalitat de la producció fabricada a la factoria sinistrada podrà ser absorbida per la resta de fàbriques i que el subministrament es veurà lleugerament perjudicat mitjançant una adient reestructuració, en els terminis d'entrega, en funció de les necessitats i la urgència de cadascuna de les comandes.

Els administradors tenen previst elaborar els comptes anuals, considerant els terminis reglamentaris previstos per la normativa vigent, al voltant del 15 de març.

Solució:

En aquest cas, ens trobem davant un esdeveniment de relativa importància per a la seva divulgació, però que correspon a unes condicions que han transcorregut en la seva totalitat després de la data del balanç. Per tant, no es requereix cap ajustament en els comptes anuals, però sí una divulgació en la memòria dels comptes anuals de l'exercici tancat.

La divulgació hauria de realitzar-se aproximadament en els terminis descrits en el mateix enunciat del supòsit i hauria de tractar de quantificar al més exactament possible l'import dels danys ocasionats pel sinistre.

PART III

**NORMES D'ELABORACIÓ
DELS COMPTES ANUALS**



III. NORMES D'ELABORACIÓ DELS COMPTES ANUALS

Les normes per al reconeixement, la valoració i la baixa dels elements dels comptes anuals desenvolupen els principis comptables i altres disposicions contingudes al capítol preliminar del Pla general de comptabilitat d'Andorra i desenvolupades en el capítol segon d'aquest manual pràctic. Incorporen criteris i regles aplicables a diferents transaccions o fets econòmics, com també a diversos elements patrimonials.

Les normes per al reconeixement, la valoració i la baixa dels elements dels comptes anuals que es descriuen a continuació són d'aplicació obligatòria.

1. ACTIU

1. IMMOBILITZAT INTANGIBLE

Definició

Els immobilitzats intangibles són actius identificables, de caràcter no monetari i sense aparença física.

D'acord amb el Pla general de comptabilitat d'Andorra, es consideren immobilitzats intangibles les despeses d'establiment, les despeses d'investigació i desenvolupament, els programes informàtics, les concessions, les patents, les llicències i les marques, entre d'altres.

A) Criteris de reconeixement

Per al reconeixement inicial d'un immobilitzat de naturalesa intangible, cal que, a més de complir la definició d'actiu i els criteris de registre i reconeixement comptable que conté el capítol preliminar del Pla general de comptabilitat d'Andorra (descrites en el capítol II d'aquest manual), compleixi amb els criteris d'identificabilitat.

Un actiu és identificable quan compleix algun dels dos requisits següents:

- a) Quan sigui separable, això és, susceptible de ser separat de l'entitat i venut, cedit, lliurat per a la seva explotació, arrendat o intercanviat.
- b) Quan sorgeixi de drets legals o contractuals, amb independència que aquests drets siguin transferibles o separables de l'empresari o d'altres drets o obligacions.

Tindran la consideració de despeses d'establiment els conceptes vinculats a la posada en marxa de les operacions sempre que no formin part d'una partida de l'immobilitzat tangible conforme a l'establert a l'apartat d'immobilitzat tangible. Les despeses d'establiment poden consistir en els costos incorreguts a l'inici de les activitats, com ara costos legals i administratius suportats en la creació d'una entitat amb personalitat jurídica, desemborsaments necessaris per a l'obertura d'una nova instal·lació, d'una activitat o per a començar una operació, o bé costos de llançament de nous productes o processos.

Les despeses d'investigació i desenvolupament es reconeixeran com a immobilitzats intangibles quan reuneixin les condicions següents:

- Trobar-se específicament individualitzats per projectes, i el seu cost pugui ser clarament establert, per poder-se distribuir en el temps.
- Disposar de motius fundats de l'èxit tècnic i de la rendibilitat economicocomercial del projecte o projectes de què es tracti.

Si no es compleixen les condicions esmentades o l'empresari no disposa de mitjans suficients per a avaluar periòdicament la viabilitat comercial d'aquestes despeses, es registraran com a despesa de l'exercici en què s'incorren.

Si, amb posterioritat al reconeixement inicial, sorgeixen dubtes raonables sobre l'èxit tècnic o la rendibilitat economicocomercial del projecte, les despeses capitalitzades es reconeixeran directament a pèrdues de l'exercici.

No es reconeixeran com a immobilitzat intangible les marques, llistes de clients i altres partides similars que hagin estat generades internament.

El fons de comerç només pot figurar a l'actiu del balanç quan el seu valor es posi de manifest en virtut d'una adquisició onerosa, en el context d'una combinació de negocis. El seu import s'ha de determinar d'acord amb el que estableixin les normes internacionals de comptabilitat (NIIF 3) o la norma internacional que pugui modificar-la o substituir-la i s'ha d'assignar des de la data d'adquisició entre cadascuna de les unitats generadores d'efectiu o grups d'unitats generadores d'efectiu de l'empresari, sobre els quals s'espera que recaiguin els beneficis de les sinergies de la combinació de negocis.

Una combinació de negocis és la unió d'entitats o negocis separats en una única entitat que informa (NIIF 3.4).

Un fons de comerç sorgit en una combinació de negocis representa beneficis econòmics futurs procedents d'actius que no és possible identificar individualment ni reconèixer de forma separada com a actius (NIIF 3.51).

Els actius adquirits a través de contractes d'arrendaments financers es classificaran com a immobilitzats intangibles quan tinguin aquesta naturalesa. Els criteris que cal seguir per al reconeixement, la valoració i la baixa es recullen dins l'apartat dedicat als immobilitzats tangibles d'aquest manual.

L'empresari podrà incrementar el cost dels immobilitzats intangibles amb l'import de les despeses financeres d'acord amb els criteris previstos per als immobilitzats tangibles.

Els immobilitzats intangibles es classificaran com a actiu circulant ("altres actius no corrents en venda") quan es trobin disponibles per a la seva venda immediata en les seves condicions actuals, i sempre que la venda sigui altament probable.

B) Valoració

Els immobilitzats intangibles es valoraran pel seu preu d'adquisició o cost de producció menys la seva amortització acumulada i, si escau, menys qualsevol pèrdua per deteriorament.

El preu d'adquisició o cost de producció es determinarà segons els mateixos criteris previstos per als immobilitzats tangibles.

L'empresari determinarà si la vida útil d'un immobilitzat intangible és definida o indefinida. Un immobilitzat intangible tindrà una vida indefinida quan, sobre la base d'una anàlisi de tots els factors rellevants, no hi hagi un límit previsible del període a través del qual s'espera que l'actiu generi entrades de fluxos nets d'efectiu per a l'empresari.

$$\begin{array}{r}
 \text{VALOR IMMOBILITZAT INTANGIBLE} \\
 = \\
 \begin{array}{r}
 + \text{PREU D'ADQUISICIÓ / COST DE PRODUCCIÓ} \\
 - \text{AMORTITZACIÓ ACUMULADA} \\
 - \text{PÈRDUA PER DETERIORAMENT}
 \end{array}
 \end{array}$$

C) Amortització, pèrdues per deteriorament i baixa del balanç

Els criteris per reflectir l'amortització dels actius amb vida útil definida, el deteriorament i la baixa del balanç dels immobilitzats intangibles seran els mateixos previstos per als immobilitzats tangibles.

Les despeses d'establiment s'amortitzen, en tot cas, en un període màxim de cinc anys.

Les despeses d'investigació i desenvolupament s'amortitzen dins del termini màxim de cinc anys des de la finalització del projecte d'investigació i desenvolupament que hagi estat capitalitzat. En cas que sorgeixin dubtes raonables sobre l'èxit tècnic o la rendibilitat economicocomercial del projecte, les despeses capitalitzades es reconeixeran directament a pèrdues.

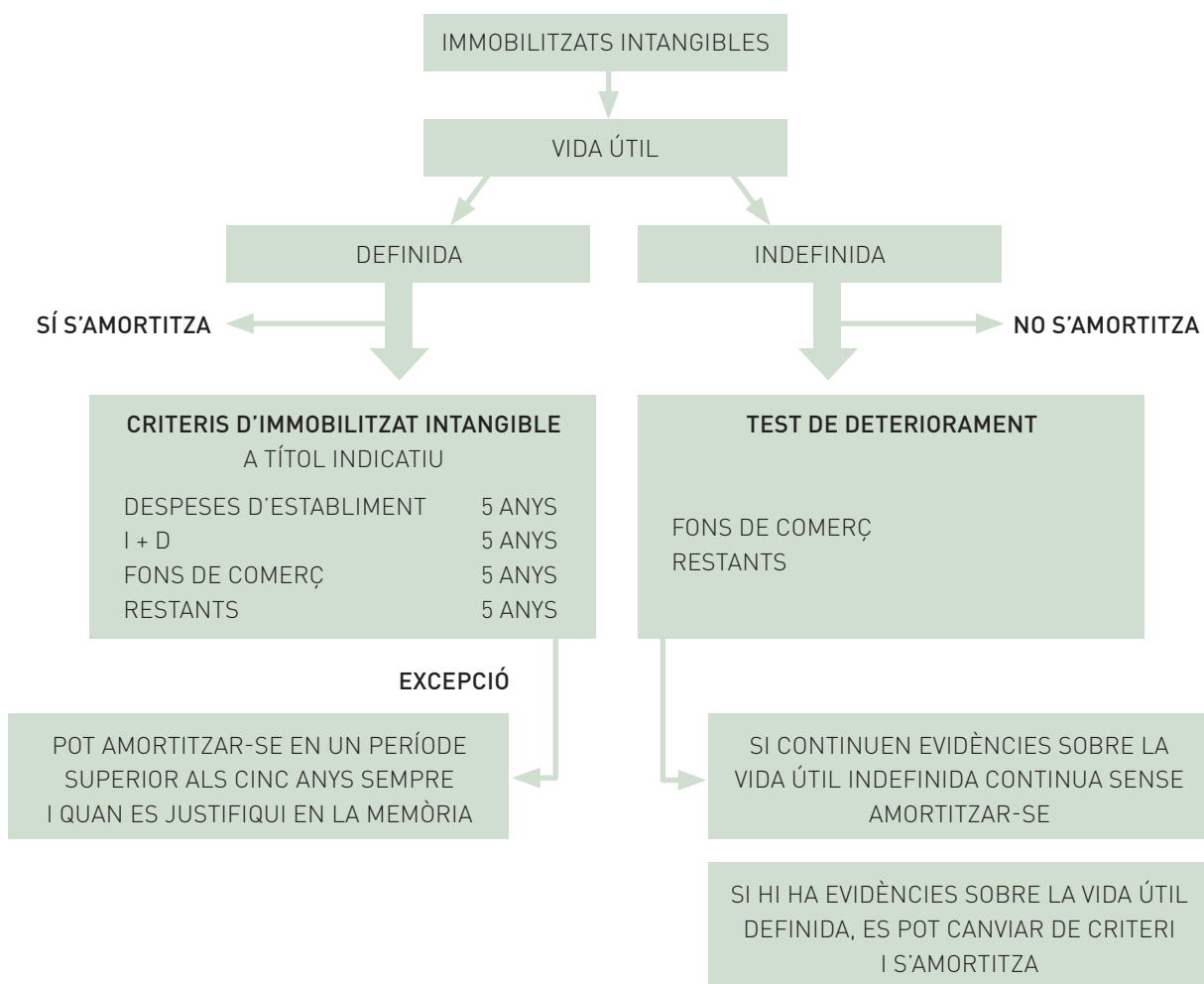
Les empreses podran optar pel tractament del fons de comerç previst a les normes internacionals de comptabilitat (NIIF 3) o la norma internacional que pugui modificar-les o substituir-les. En aquest cas, si escau, haurà de practicar les correccions de valor pertinents en cas de deteriorament. Les pèrdues per deteriorament del fons de comerç tindran caràcter irreversible i es realitzaran amb càrrec al compte de resultats. Les empreses que optin per aquesta opció hauran de sotmetre els seus comptes anuals a auditoria.

A efectes de simplificació, en les empreses que ho desitgin, el fons de comerç s'amortitzarà de forma sistemàtica en un període màxim de cinc anys des de la seva adquisició o superior a cinc anys sempre que aquest període no excedeixi la vida útil de l'actiu i que es justifiqui a la memòria dels comptes anuals l'ampliació del termini.

Els restants elements de l'immobilitzat intangible amb una vida útil indefinida no s'amortitzaran, si bé haurà d'analitzar-se el seu eventual deteriorament sempre que hi hagi indicis d'aquest deteriorament i com a mínim anualment. La vida útil d'un immobilitzat intangible que no s'amortitzi es revisarà cada exercici per determinar si hi

ha fets i circumstàncies que permetin seguir mantenint una vida útil indefinida per a aquest actiu. En cas contrari, es canviarà la vida útil d'indefinida a definida d'acord amb els criteris per al tractament d'errors i canvis en estimats comptables.

La resta d'immobilitzats intangibles de vida útil definida s'amortitzaran de forma sistemàtica durant la seva vida útil. A títol indicatiu, s'estableix un període màxim de cinc anys. No obstant això, es podran amortitzar per un període superior a cinc anys sempre que aquest període no excedeixi la vida útil de l'actiu i que l'ampliació del termini es justifiqui a la memòria dels comptes anuals.



D'acord amb la Llei 20/2007, de societats anònimes i de responsabilitat limitada, en el cas que existeixin certs immobilitzats intangibles que no hagin estat totalment amortitzats, el pla preveu restriccions en el repartiment de dividendes.

En aquest sentit es prohibeix tota distribució de beneficis mentre que les despeses d'establiment, d'investigació i desenvolupament no hagin estat completament amortitzades, a menys que l'import de les reserves disponibles sigui, com a mínim, igual a l'import de les despeses no amortitzades.

També es prohibeix la distribució de beneficis mentre no hagi estat completament amortitzat el fons de comerç, a menys que es constitueixi una reserva indisponible per un import igual al d'aquell que figuri en l'actiu.

Exemple despeses d'investigació

Un laboratori ha iniciat un projecte d'investigació denominat "Antirefredat" amb l'objectiu d'elaborar una vacuna que immunitzi el virus.

– Durant els exercicis 2012 i 2013 s'imputen despeses (consum de materials diversos, despeses de personal, serveis exteriors) per valor de 600 milers d'euros, que són considerats despeses per falta de certesa de la bona fi del projecte. La presentació en el compte de pèrdues i guanys serà conforme a la naturalesa de les despeses relacionades.

(Es comptabilitzarien com a despeses de l'exercici).

– L'any 2014, segons una anàlisi realitzada per l'empresa, es conclou que el projecte és viable científicament i comercialment. Per tant, s'hauran d'activar totes les despeses d'investigació imputades relacionades amb el projecte (en aquest any s'han gastat 400 milers d'euros).

400.000	(201) Investigació	a	(730) Treballs realitzats per a l'immobilitzat intangible	400.000
---------	--------------------	---	---	---------

– L'any següent, 2015, no hi ha dubte de l'èxit tècnic i comercial del projecte; s'hauran d'activar totes les despeses d'investigació en les que hagi incorregut al llarg de l'exercici relacionat amb el projecte (450 milers d'euros).

450.000	(201) Investigació	a	(730) Treballs realitzats per a l'immobilitzat intangible	450.000
---------	--------------------	---	---	---------

Un cop finalitzat el projecte d'investigació i capitalitzades les despeses dels anys 2014 i 2015, (400.000 + 450.000 = 850.000), s'amortitzaran linealment durant una vida útil estimada de cinc anys.

2. IMMOBILITZAT TANGIBLE

Definició

Els immobilitzats tangibles són actius tangibles, no corrents, de caràcter no monetari i destinats a servir de forma duradora en les activitats de l'empresari.

D'acord amb el Pla general comptable, es consideren immobilitzats tangibles actius com els edificis i altres construccions, les instal·lacions tècniques, la maquinària, els utilatges i altres instal·lacions, el mobiliari, els equipaments informàtics i els elements de transport, entre d'altres.

A) Criteris de reconeixement

Es reconeixerà un immobilitzat tangible quan s'estimi probable la percepció de beneficis econòmics derivats d'aquest actiu i el seu cost pugui estimar-se de manera fiable.

Els immobilitzats tangibles es classificaran com a actiu circulat ("altres actius no corrents en venda") quan es trobin disponibles per a la seva venda immediata en les seves condicions actuals i sempre que la seva venda sigui altament probable.

B) Valoració

Valoració en el moment inicial:

Els immobilitzats tangibles es valoraran pel seu preu d'adquisició o cost de producció, menys la seva amortització acumulada i, si escau, menys qualsevol pèrdua per deteriorament.

El **preu d'adquisició** comprèn:

- El valor raonable de qualsevol contraprestació lliurada

(-) menys

qualsevol descompte o rebaixa en el preu

(+) més

el conjunt de desemborsaments dineraris, realitzats o compromesos, inclosos, si és el cas, els costos directament relacionats amb la ubicació de l'actiu en el lloc i en les condicions necessàries perquè pugui operar de la forma prevista per l'empresari, tals com el transport, la instal·lació, els honoraris professionals per serveis legals, els impostos no recuperables, així com l'estimació inicial dels costos de desmantellament, enretirament i rehabilitació del lloc sobre el qual se situarà l'actiu, sempre que es reconeixin els passius que en aquest cas siguin preceptius. El reconeixement dels costos cessarà quan l'actiu estigui en condicions d'explotació en la forma prevista inicialment.

Un detall de tipologies de despesa relacionades amb la ubicació de l'actiu o amb els costos directament necessaris perquè pugui operar en la forma prevista pot ser:

- Transport
- Instal·lació
- Despeses professionals per serveis legals
- Impostos no recuperables
- Valor actual de l'estimació inicial dels costos de desmantellament, enretirament i rehabilitació del lloc sobre el qual se situarà l'actiu.

Exemple de conjunt de desemborsaments dineraris, realitzats o compromesos

L'empresa A compra una màquina amb les característiques següents:

- Preu de compra:	50.000 euros
- Despeses de transport:	500 euros
- Impostos duaners:	700 euros
- Despeses d'instal·lació:	200 euros
- Despeses d'administració (gestió factura):	50 euros
- Despeses de condicionament del local:	200 euros
- Descompte comercial sobre el preu de compra:	5%
- Despeses de desmantellament de la màquina:	estimació de 5.000 euros (el pla formal establert per la societat és desmantellar la màquina en 5 anys després de la seva posada en funcionament). Suposem un tipus de descompte del 5%.

Quin assentament haurà de comptabilitzar l'empresa?

$$\text{Preu d'adquisició} = 50.000 + 500 + 700 + 200 + 50 + 200 - 2.500 + 5.000 / (1,05^5) = 53.068 \text{ euros}$$

Moment inicial

53.068	(213) Maquinària	a	(400) Proveïdors	48.450
		a	(475) Admin. públiques, creditors	700
		a	(143) Provisió per desmantellament	3.918

Exemple de desmantellament

Una empresa té previst explotar un pàrquing públic durant 5 anys. Per aconseguir la llicència d'explotació, la societat s'ha compromès a rehabilitar el terreny on s'explota el pàrquing.

Al final de la llicència, s'estima que haurà de desemborsar 500.000 euros per aquest concepte.

Quins assentaments haurà de realitzar l'empresa?

Tipus d'interès	Any	VAN deute	Interessos
	0	384.406,19	
5%	1	403.626,50	19.220,31
5%	2	423.807,83	20.181,33
5%	3	444.998,22	21.190,39
6%	4	471.698,11	26.699,89
6%	5	500.000,00	28.301,89

VAN: valor actual net

Reconeixement inicial

384.406	(211) Construccions	a	(143) Provisió per desmantellament	384.406
---------	---------------------	---	------------------------------------	---------

Tancament any 1

19.220	(660) Despeses financeres per actualització de provisions	a	(143) Provisió per desmantellament	19.220
--------	--	---	------------------------------------	--------

Tancament any 2

20.181	(660) Despeses financeres per actualització de provisions	a	(143) Provisió per desmantellament	20.181
--------	--	---	------------------------------------	--------

Tancament any 3

21.191	(660) Despeses financeres per actualització de provisions	a	(143) Provisió per desmantellament	21.191
--------	--	---	------------------------------------	--------

Tancament any 4

26.700	(660) Despeses financeres per actualització de provisions	a	(143) Provisió per desmantellament	26.700
--------	--	---	------------------------------------	--------

Tancament any 5

28.302	(660) Despeses financeres per actualització de provisions	a	(143) Provisió per desmantellament	28.302
--------	--	---	------------------------------------	--------

Total provisió per desmantellament per a l'any 5:

$$(384.406 + 19.220 + 20.181 + 21.191 + 26.700 + 28.302) = 500.000 \text{ euros}$$

El **cost de producció** d'un actiu construït o fabricat pel mateix empresari comprèn:

- El cost d'adquisició de les matèries primeres i altres matèries consumibles utilitzades
(+) més
altres costos directament imputables
(+) més
la part que raonablement li correspongui dels costos indirectes, en la mesura que corresponguin al període de construcció o fabricació. El procés de distribució dels costos indirectes fixos als costos de producció es basarà en la capacitat normal de treball dels mitjans de producció.

Es consideren costos directament imputables:

- Mà d'obra directa destinada a la producció de l'immobilitzat, costos de preparació de l'emplaçament físic i costos d'instal·lació i muntatge, entre d'altres.

Es consideren costos indirectes corresponents a l'actiu:

- Despeses d'administració per a la comanda de les matèries primeres destinades a la producció de l'immobilitzat.

Els **costos de renovació, ampliació o millora** seran incorporats a l'actiu com a major valor del bé en la mesura que suposin un augment de la seva capacitat, productivitat o allargament de la vida útil i sempre que sigui possible conèixer o estimar raonablement el valor en llibres dels elements que, per haver estat substituïts, han de ser donats de baixa del balanç.

Les despeses de manteniment i reparació com ara els consumibles i els petits components, que no incrementen la vida útil de l'actiu, es reconeixeran com a despeses en l'exercici del seu meritament.

Increment de la vida útil:

- Després d'una renovació, ampliació o millora en una de les màquines, aquesta ha passat de tenir una vida útil inicial de 5 anys a una vida útil estimada de 7 anys més (2 anys més).
- Aquests costos seran incorporats a l'actiu com a major valor del bé.

Increment de la capacitat/productivitat:

- Després d'una renovació, ampliació o millora en una de les màquines, aquesta ha passat de poder produir 10 productes/hora a produir 15 productes/hora.
- Aquests costos seran incorporats a l'actiu com a major valor del bé.

En ambdós casos, els elements de la renovació, ampliació o millora de la màquina comportaran substituir o millorar elements de l'actiu; en el cas de substitució, s'haurà de donar de baixa l'element substituït de l'actiu en qüestió.

Despeses de manteniment/reparació:

- Una màquina necessita una revisió per manteniment anual, per a mantenir el seu correcte funcionament i reparar les petites imperfeccions que poden sorgir.
- Aquests costos es reconeixeran com a despeses de l'exercici.

Els immobilitzats tangibles que siguin constantment renovats i el valor global dels quals sigui d'import poc significatiu per a l'empresari podran ser reflectits a l'actiu per una quantitat i un valor fix, si la seva quantitat, el seu valor i el seu consum no varien sensiblement.

Es poden considerar com aquest tipus d'immobilitzats les eines, els estris, l'utilatge, etc.

Els actius fixos adquirits amb pagament ajornat es reconeixeran per un import equivalent al seu preu al comptat, i es reflectirà un passiu financer pel mateix import pendent de pagament. Els interessos d'ajornament s'entendrà que es meriten tot i que no figurin expressament en el contracte.

En els immobilitzats que necessitin un període de temps substancial per trobar-se en condicions d'explotació (per exemple, un període de temps superior a un any), l'empresari podrà incloure en el preu d'adquisició o cost de producció les despeses financeres que s'hagin meritat abans de la posada en condicions de funcionament de l'immobilitzat tangible i que hagin estat girades pel proveïdor o corresponguin a préstecs o altres tipus de finançament aliè, específic o genèric, directament atribuïble a l'adquisició, fabricació o construcció.

Exemple de construcció d'immobilitzat

Una societat està construint una màquina per al seu ús intern. La societat ha necessitat 2 anys per a la construcció de la màquina, sent el cost total de 20.000 euros el primer any (any n) i de 25.000 euros més el segon any (n+1).

Per finançar la construcció de la màquina, la societat va demanar un préstec per un import de 30.000 euros l'any, amb un tipus d'interès simple del 5%, pagament de tot el capital al venciment (n+2) i pagament anual dels interessos.

Any n

(formalització del préstec, cost de construcció del primer any més despeses financeres activades)

30.000	(572) Bancs	a	(520) Deutes amb entitats de crèdit	30.000
20.000	(233) Maquinària en muntatge	a	(731) Treb. realit. per l'immob. tangible	20.000
1.500	(233) Maquinària en muntatge	a	(572) Bancs	1.500

$$30.000 * 5\% = 1.500 \text{ euros}$$

Any n+1

(cost construcció segon any més despeses financeres activades)

25.000	(233) Maquinària en muntatge	a	(731) Treb. realit. per l'immob. tangible	25.000
1.500	(233) Maquinària en muntatge	a	(572) Bancs	1.500

$$30.000 * 5\% = 1.500 \text{ euros}$$

(finalització de la construcció)

48.000	(213) Maquinària	a	(233) Maquinària en muntatge	48.000
--------	------------------	---	------------------------------	--------

Any n+2

(despeses financeres del préstec més cancel·lació)

1.500	(662) Interessos de deutes	a	(572) Bancs	1.500
30.000	(520) Deutes entitats crèdits	a	(572) Bancs	30.000

Permutes d'immobilitzats tangibles

En les operacions de permuta, l'immobilitzat tangible rebut es valorarà pel valor raonable del bé entregat més, si escau, les contrapartides monetàries que s'hagin lliurat a canvi, sempre justificat amb un informe d'un expert independent. En cas contrari o que aquest no es pugui estimar de manera fiable, es valorarà pel valor comptable del bé entregat a canvi més, si escau, les contrapartides monetàries que s'hagin lliurat a canvi. Les diferències de valoració que puguin sorgir en donar de baixa l'element entregat a canvi es registraran al compte de pèrdues i guanys.

Els empresaris que optin per aquesta opció hauran de sotmetre els comptes anuals a auditoria.

Exemple permutes d'immobilitzat

L'empresa A realitza una permuta de la màquina (1) a l'empresa B per una altra màquina (2).

El valor en llibres de la màquina (1), propietat de l'empresa A, és de 3.500 euros (el preu de compra va ser de 5.000 euros i l'amortització acumulada és de 1.500 euros). La màquina (2) té un valor de mercat de 4.000 euros.

Com ha de comptabilitzar l'empresa A aquesta permuta?

L'assentament seria la baixa de la màquina (1) i l'alta de la màquina (2).

1.500	(281) A. A. màquina (1)	a	(213) Maquinària (1)	5.000
4.000	(213) Maquinària	a	(771) Benefici procedent de l'immobilitzat tangible	500

El Pla general de comptabilitat ens indica que les permutes es valoren pel valor raonable del bé entregat més, si escau, les contrapartides monetàries que s'hagin lliurat a canvi, sempre que es justifiqui amb un informe d'un expert independent.

En el cas d'aquest exemple, independentment del valor de mercat de la màquina (2), haurem de comptabilitzar la permuta al valor de mercat de la màquina (1), (pel valor raonable del bé entregat).

Com a conseqüència el valor de la permuta de la màquina (2) es farà per 4.000 euros.

Valoració posterior dels immobilitzats tangibles

Amb posterioritat al seu reconeixement inicial, els immobilitzats tangibles es valoraran pel seu preu d'adquisició o cost de producció menys la seva amortització acumulada menys, si escau, qualsevol pèrdua per deteriorament.

Les societats anònimes i de responsabilitat limitada podran actualitzar el valor comptable dels seus actius d'acord amb el que estableix l'article 24 de la Llei de comptabilitat dels empresaris tot complint el que preveuen les normes internacionals de comptabilitat (NIC 16 o la norma internacional que pugui modificar-la o substituir-la), i comptabilitzaran els actius pel seu valor revalorat, que serà el valor raonable, en el moment de la revaloració, menys l'amortització acumulada i les pèrdues per deteriorament acumulades amb posterioritat. Les revaloracions es faran sobre tots els actius de les mateixes característiques que tingui la societat i sempre a partir de l'evidència basada en la taxació realitzada per experts independents qualificats professionalment, sempre que hi hagi un mercat suficientment líquid i profund.

Les societats anònimes i de responsabilitat limitada que optin per aquesta opció hauran de sotmetre els seus comptes anuals a auditoria. Quan s'incrementi el valor en llibres d'un actiu com a conseqüència d'una revaloració, aquest

increment es portarà directament a un compte de reserves de revaloració dins del patrimoni net. No obstant això, l'increment es reconeixerà en el resultat de l'exercici en la mesura que suposi una reversió d'una disminució per devaluació del mateix actiu, que s'hagués reconegut prèviament amb càrrec a resultats.

Quan es redueixi el valor en llibres d'un actiu com a conseqüència d'una revaloració, aquesta disminució es portarà directament al patrimoni net contra qualsevol reserva de revaloració reconeguda prèviament en relació amb el mateix actiu, en la mesura que la disminució no excedeixi el saldo de l'esmentat compte de reserva de revaloració, que en aquest cas es faria amb càrrec a resultats.

D'acord amb els enunciats esmentats anteriorment i tenint en consideració la NIC 16 esmentada en el Pla general de comptabilitat d'Andorra, el tractament comptable per a les revaloracions d'actius és el següent:

(NIC 16) Quan, com a conseqüència d'una revaloració, s'incrementa el valor en llibres d'un actiu perquè el valor raonable és superior al valor net comptable, aquest increment s'ha de dur directament a un compte de reserva per revaloració dins el patrimoni net, d'acord amb l'assentament següent:

XXX	Immobilitzat tangible (per la diferència entre el valor net comptable i el valor raonable)	a	Reserva per revaloració d'actius (per la diferència entre el valor raonable i el valor net comptable)	XXX
-----	---	---	--	-----

No obstant això, aquest increment s'ha de reconèixer com a benefici de l'exercici en la mesura que expressi la reversió d'una disminució per devaluació del mateix actiu, que va ser reconeguda prèviament com a pèrdua de valor, d'acord amb l'assentament següent:

XXX	Immobilitzat tangible (per la diferència entre el valor net comptable i el valor raonable)	a	Pèrdues i guanys (per la diferència entre el valor raonable i el valor net comptable)	XXX
-----	---	---	--	-----

I, al contrari, quan el valor raonable resulta ser inferior al valor net comptable, es redueix aquest valor, i s'haurà de reconèixer aquesta disminució com a pèrdua de l'exercici, d'acord amb l'assentament següent:

XXX	Pèrdues i guanys (per la diferència entre el valor net comptable i el valor raonable)	a	Immobilitzat tangible (per la diferència entre el valor comptable i el valor raonable)	XXX
-----	--	---	---	-----

No obstant això, la disminució s'ha de carregar directament contra qualsevol reserva per revaloració registrada prèviament en relació amb el mateix actiu, en la mesura en què aquesta disminució, com es reflecteix en l'assentament següent, no excedeixi el saldo del compte de reserves per revaloració.

XXX	Reserves per revaloració d'actius (per l'import comptabilitzat)	a	Immobilitzat tangible (per la diferència entre el valor comptable i el valor raonable)	XXX
-----	--	---	---	-----

XXX	Pèrdues i guanys (per l'excés de la devaluació sobre l'import del compte de reserves per revaloració)			
-----	--	--	--	--

En aquest sentit cal remarcar que les normes internacionals de comptabilitat (NIC 16) permeten revalorar els seus actius (immobilitzats) d'acord amb dues alternatives que desenvolupem a continuació amb un exemple:

Exemple de revaloracions d'actius

L'empresa X realitza la revaloració d'un local comercial on té ubicades les oficines, en funció d'una taxació feta per un expert independent que estima que el seu valor de mercat ascendeix a 15.000 euros.

El preu de cost va ser de 10.000 euros i s'ha anat amortitzant mitjançant un coeficient lineal del 10% anual, de manera que l'amortització acumulada a la data de la referida revaloració (n+5) ascendeix a 5.000 euros. Es coneix, a més, que no s'ha realitzat cap devaluació prèvia.

A continuació efectuem els assentaments corresponents a:

- a) Registre de la revaloració de l'actiu.
- b) Actualització de l'amortització acumulada.

Opció primera

a) Registre de la revaloració

La societat opta per eliminar l'amortització acumulada contra el valor brut comptable i reexpressar l'import fins al valor de la revaloració.

Cost d'adquisició (C. A):	10.000 euros
Amortització acumulada (A. A):	5.000 euros
Valor net comptable abans de la revaloració (VNC):	5.000 euros
Valor raonable (VR):	15.000 euros
Valor raonable – Valor net comptable:	10.000 euros (= revaloració)

En no existir devaluació prèvia d'aquest local, l'increment es porta directament al compte de reserva (VR > VNC).

10.000	(211) Construccions	a	(116) Reserva de revaloració	10.000
--------	---------------------	---	------------------------------	--------

b) Registre de l'amortització acumulada

Amortització acumulada fins a la data de la revaloració:	5.000 euros
Nova quota d'amortització 15.000 euros / 5 anys:	3.000 euros

Per eliminació de l'amortització acumulada i el registre de la nova amortització:

5.000	(281) Amort. acum. imm. tangible	a	(211) Construccions	5.000
3.000	(681) Dotació amort. imm. tangible	a	(281) Amort. acum. imm. tangible	3.000

(Opció segona a la pàgina següent)

Opció segona

En aquesta segona opció, el que es farà és reexpressar l'import brut en llibres i la seva amortització acumulada, tal com preveu la NIC 16.

D'acord amb l'exercici anterior, tenim:

Import en llibres	10.000
Amortització acumulada	(5.000)
VNC	5.000

Si tant l'import en llibres brut com l'amortització acumulada es reexpressen, l'import en llibres revisat del local comercial serà:

Import en llibres	30.000	$10.000 / 5.000 * 15.000$
Amortització acumulada	(15.000)	$-5.000 / 5.000 * 15.000$
VNC	15.000	CA / VNC * VR

I l'assentament que caldria realitzar seria:

20.000	(211) Construccions	a	(281) Amort. acum. imm. tangible	10.000
		a	(116) Reserva de revaloració	10.000

Immobilitzat		Amortització	
10.000			5.000
20.000			10.000
30.000			15.000

Amb aquesta segona opció, tenim reexpressats el cost i l'amortització acumulada i continuem amortitzant el nostre actiu partint d'un nou cost i d'una nova amortització acumulada.

La dotació serà d'un 10% del cost de 30.000 euros, cosa que farà que la dotació anual sigui de 3.000 euros durant els propers 5 anys.

Al final del desè any de la vida útil de l'actiu, quedarà:

Immobilitzat		Amortització	
10.000			5.000
20.000			10.000
		6è	3.000
		7è	3.000
		8è	3.000
		9è	3.000
		10è	3.000
30.000			30.000

C) Amortització

El preu d'adquisició, el cost revalorat o el cost de producció dels immobilitzats tangibles, net del seu valor residual, s'amortitzarà sistemàticament durant la seva vida útil amb càrrec al compte de pèrdues i guanys, des que l'actiu estigui en condicions d'explotació fins que es doni de baixa del balanç.

S'entén per vida útil d'un actiu el període durant el qual s'espera raonablement que l'actiu estigui en condicions d'explotació. Alguns actius podran tenir vida útil indefinida, fet pel qual no s'amortitzaran, sens perjudici del seu eventual deteriorament. La vida útil dels actius fixos que no s'amortitzin es revisarà a cada exercici per determinar si existeixen fets i circumstàncies que permetin seguir mantenint una vida útil indefinida per a aquest actiu. En cas contrari, es canviarà la vida útil d'indefinida a definida d'acord amb els criteris per al tractament d'errors i canvis en estimats comptables.

A títol d'exemple podem mencionar que els terrenys tenen una vida útil indefinida.

El mètode d'amortització haurà de reflectir el patró esperat de la generació dels beneficis econòmics amb què contribuirà en el futur de l'actiu.

A títol indicatiu, una estimació de la vida útil generalment acceptada per als immobilitzats tangibles és la següent:

Descripció	Anys de vida útil
Edificis i altres construccions	25-50
Instal·lacions tècniques	4-10
Maquinària	5-12
Utillatge i altres instal·lacions	3-5
Mobiliari	4-12
Equipament informàtic	2-5
Elements de transport	4-10

En cas d'adquirir edificis i altres construccions, el terreny es valorarà de forma separada, fins i tot quan s'adquireixi conjuntament. Excepte prova en contra, s'estimarà que els terrenys tenen vida indefinida, i aleshores no s'amortitzaran, mentre que les construccions s'estima que tenen vida limitada, fet pel qual s'amortitzaran, excepte en el cas que es classifiquin com a "altres actius no corrents en venda".

Es considera que els terrenys tenen vida útil indefinida, excepte prova del contrari.

Així mateix, ens podem trobar que un terreny pot tenir una pèrdua de valor si, per exemple, es construeix un abocador d'escombraries al costat, cosa que en deteriora el valor, i se n'haurà de corregir la pèrdua de valor a través dels comptes de deteriorament que preveu el Pla general de comptabilitat i, que es descriu en el quadre de comptes del capítol cinquè d'aquest manual pràctic.

Els canvis que, si escau, poguessin originar-se en el valor residual, la vida útil i el mètode d'amortització d'un actiu es tractaran com un canvi en les estimacions comptables.

D) Pèrdues per deteriorament

Hi haurà una pèrdua per deteriorament quan l'import recuperable d'un actiu sigui inferior al seu valor en llibres. En aquests casos, l'empresari procedirà a reflectir com a valor de l'actiu l'import recuperable, tot reconeixent la pèrdua per deteriorament com a despesa de l'exercici, excepte en el cas d'actius revalorats, en què la pèrdua es tractarà com una disminució de la reserva de revaloració fins a l'import límit d'aquesta reserva.

L'import recuperable de l'actiu en una data determinada es defineix com el major entre el valor raonable, deduïts els costos de venda i el seu valor d'ús per a l'empresari.

A cada tancament de balanç, l'empresari haurà d'avaluar si hi ha indicis de deteriorament de valor en els seus actius. En cas d'haver-n'hi, haurà de tornar a estimar l'import recuperable de l'actiu afectat.

Les pèrdues per deteriorament no podran mantenir-se quan hagin deixat d'existir les raons que les han motivat. No obstant això, la reversió de la pèrdua per deteriorament no pot augmentar el valor comptable de l'actiu per sobre del valor comptable que hauria tingut, net d'amortitzacions, si no s'hagués registrat el deteriorament.

Un cop ajustat el deteriorament sobre l'actiu corresponent, o realitzada la reversió de la pèrdua per deteriorament, es procedirà a ajustar l'amortització sobre aquest actiu, de manera que es pugui distribuir sistemàticament, en funció del valor en llibres revisat de l'actiu, al llarg de la seva vida útil restant.

Si no és possible estimar l'import recuperable de l'actiu, l'empresari determinarà l'import recuperable de la unitat generadora d'efectiu a la qual pertanyi l'actiu d'acord amb el que estableixi la norma internacional de comptabilitat número 36 (NIC 36) o la norma internacional que pugui modificar-la o substituir-la.

En cas que l'empresari hagi de reconèixer una pèrdua per deteriorament d'una unitat generadora d'efectiu a la qual s'hagi assignat tot o part d'un fons de comerç, s'aplicarà el que disposa en l'apartat corresponent la norma internacional de comptabilitat número 36 (NIC 36) o la norma internacional que pugui modificar-la o substituir-la.

Un detall dels indicis que l'empresa ha de prendre en consideració per valorar si un actiu es pot haver deteriorat, és com segueix:

Fonts externes d'informació

El valor de mercat ha disminuït més que el que s'hauria d'esperar a conseqüència del pas del temps o del seu ús normal.

Canvis adversos en el mercat en què opera la societat o el mercat al qual està destinat l'actiu.

Incrementos dels tipus d'interès que afectin la taxa de descompte utilitzada per calcular el valor d'ús (actual) de l'actiu.

Altres indicis externs que originin deteriorament.

Fonts internes d'informació

Evidència sobre l'obsolescència o deteriorament físic de l'actiu.

Canvis en l'ús de l'actiu que el fan infravalorar i que afecten desfavorablement la societat.

Informes que indiquin que el rendiment econòmic de l'actiu és, o sigui, pitjor de l'esperat.

Existència de fluxos d'efectiu negatius o pitjors del que s'esperava que generés l'actiu.

Altres indicis interns que originin deteriorament.

Exemple de deteriorament d'un actiu

La societat compra una màquina per un import de 100.000 euros a l'inici de l'any n, estimant l'amortització en 5 anys i sent, per tant, l'amortització anual de 20.000 euros.

L'any n+1, després de comptabilitzar l'amortització acumulada, el valor net comptable de la màquina és de 60.000 euros (100.000 – 20.000 – 20.000). Al final d'aquest mateix any, la societat en fa una anàlisi del deteriorament. El valor raonable ascendeix a 30.000 euros i el valor en ús a 25.000 euros. La societat hauria de realitzar els assentaments següents:

Pèrdua per deteriorament	= Valor en llibres – Major entre (valor raonable o valor en ús)
	= 60.000 – 30.000
	= 30.000 euros
VNC	= Cost – Amortització – Pèrdues per deteriorament
	= 100.000 – 40.000 – 30.000
	= 30.000 euros

30.000	(691) Pèrdua per deteriorament de l'immobilitzat tangible	a	(291) Deteriorament de valor de l'immobilitzat tangible	30.000
--------	---	---	---	--------

A final de l'any n+2, no hi ha indicis que el valor raonable de la màquina hagi variat; per tant, la societat considera un valor de 30.000 euros. Es realitzen els assentaments comptables corresponents:

20.000	(681) Dotació amortització de l'immobilitzat tangible	a	(281) Amortització acumulada de l'immobilitzat tangible	20.000
--------	---	---	---	--------

El VNC després de l'amortització és de 10.000 euros (30.000 – 20.000). Per tant, ja que el valor raonable continua sent de 30.000 euros, s'ha de comptabilitzar una reversió de la pèrdua per un import de 20.000 euros.

20.000	(291) Deteriorament de valor de l'immobilitzat tangible	a	(791) Reversió del deteriorament de l'immobilitzat tangible	20.000
--------	---	---	---	--------

El valor net comptable (VNC) a finals de l'any n+2 queda, per tant, en 30.000 euros (aquest últim assentament està permès perquè ha deixat un valor net comptable inferior a 40.000 euros, que correspon al valor net comptable si no s'hagués comptabilitzat mai cap pèrdua per deteriorament: 100.000 – 20.000 – 20.000 – 20.000).

E) Baixa del balanç

Els immobilitzats tangibles es donaran de baixa del balanç quan s'alienin o quan quedin permanentment retirats d'ús i no s'espera obtenir beneficis o rendiments econòmics futurs per la seva alienació, cessió o abandonament.

La diferència entre l'import net obtingut en l'alienació dels actius i el seu valor en llibres es reconeixerà en el compte de pèrdues i guanys del període en què es produeixi la baixa de l'actiu.

Una societat que explota un domini esquiable és propietària d'un giny de transport (telecadira). Aquest giny es troba fora d'ús des de fa un any i s'espera no alinejar-lo ni tornar-lo a utilitzar en el futur. Com a conseqüència d'això, aquest giny no genera ni s'espera que generi en el futur beneficis econòmics. Per aquest motiu, aquest actiu (immobilitzat) s'hauria de donar de baixa dels immobilitzats tangibles de l'empresa.

Exemple

La societat A ven una de les seves màquines a la societat B.

El valor comptable o en llibres és de 30.000 euros (50.000 euros de cost i 20.000 euros d'amortització acumulada).

El preu de venda de la transacció és de 35.000 euros.

Quins serien els assentaments que hauríem de realitzar?

20.000	(281) A. A. Maquinària	a	(213) Maquinària	50.000
35.000	(572) Bancs	a	(771) Benefici procedent de l'immobilitzat tangible	5.000

F) Comptabilització dels arrendaments

Definició

S'entén per arrendament qualsevol acord, amb independència de la seva instrumentació jurídica, pel qual l'arrendador cedeix a l'arrendatari, a canvi de percebre una suma única de diners o una sèrie de pagaments o quotes, el dret a utilitzar un actiu durant un període de temps determinat, amb independència que l'arrendador quedi obligat a prestar serveis en relació amb l'explotació o manteniment de l'actiu.

La qualificació dels contractes com a arrendaments financers o operatius depèn de les circumstàncies de cadascuna de les parts del contracte, per la qual cosa poden ser qualificats de forma diferent per l'arrendatari i l'arrendador.

D'acord amb el Pla general de comptabilitat d'Andorra, els arrendaments es poden classificar en financers o operatius, segons les característiques de la naturalesa de l'operació.

Una de les premisses en la classificació dels arrendaments depèn de si l'arrendador ha transferit a l'arrendatari substancialment tots els riscos i beneficis substancials inherents a la propietat d'un actiu arrendat.

Arrendament financer

Quan de les condicions econòmiques d'un acord d'arrendament es dedueixi que es transfereixen substancialment tots els riscos i beneficis inherents a la propietat de l'actiu objecte del contracte, l'acord s'ha de qualificar d'arrendament financer.

Un rènting financer d'una aplicació informàtica en la qual s'han transferit substancialment tots els riscos i beneficis de la propietat de l'actiu es classificaria com un immobilitzat intangible, mentre que l'arrendament operatiu d'una aplicació informàtica en el qual no es transfereixen els riscos i beneficis que se'n deriven, s'haurà de comptabilitzar com a despeses de lloguer.

Els actius en règim d'arrendament financer es classifiquen al balanç de l'arrendatari en funció de la seva naturalesa, d'acord amb els criteris i el reconeixement d'immobilitzats tangibles o immobilitzats intangibles.

En un acord d'arrendament d'un actiu amb opció de compra, es presumeix que es transfereixen substancialment tots els riscos i beneficis inherents a la propietat quan no hi hagi dubtes raonables que s'exercirà l'opció esmentada.

També es presumeix, llevat que hi hagi alguna prova en contra, la transferència, encara que no existeixi opció de compra, entre d'altres, en els casos següents:

1. Contractes d'arrendament en què la propietat de l'actiu es transfereix o de les condicions del qual es dedueixi que es transferirà a l'arrendatari en finalitzar el termini de l'arrendament.

En aquest cas, podem imaginar una màquina de muntatge de peces que forma part d'una cadena de producció. En principi, si l'empresari "lloga/compra" aquesta màquina a través d'un contracte de rènting sense opció de compra, es presumirà que, en finalitzar el termini del contracte, l'arrendador transferirà el bé a l'arrendatari, ja que una màquina de fabricació de peces dins d'una cadena de muntatge serà poc probable que sigui retornada a l'arrendador.

2. Contractes en què el termini de l'arrendament coincideixi o cobreixi la major part de la vida econòmica de l'actiu, sempre que de les condicions pactades es desprengui la racionalitat econòmica del manteniment de la cessió d'ús.

El termini de l'arrendament és el període no revocable per al qual l'arrendatari ha contractat l'arrendament de l'actiu, juntament amb qualsevol període addicional en què aquest tingui dret a continuar amb l'arrendament, amb pagament addicional o sense, sempre que a l'inici de l'arrendament es tingui la certesa raonable que l'arrendatari exercirà l'opció.

3. En els casos en què, al començament de l'arrendament, el valor actual dels pagaments mínims acordats per l'arrendament suposi la pràctica totalitat del valor raonable de l'actiu arrendat. En els pagaments mínims acordats s'inclou el pagament per l'opció de compra quan no hi hagi dubtes raonables sobre el seu exercici i qualsevol import que s'hagi garantit, directament o indirectament, i s'exclouen les quotes de caràcter contingent, el cost dels serveis i els impostos repercutits per l'arrendador.

4. Quan les especials característiques dels actius objecte de l'arrendament fan que la seva utilitat quedi restringida a l'arrendatari.
5. L'arrendatari pot cancel·lar el contracte d'arrendament i les pèrdues sofertes per l'arrendador a causa de la cancel·lació són assumides per l'arrendatari.
6. Els resultats derivats de les fluctuacions en el valor raonable de l'import residual recauen sobre l'arrendatari.
7. L'arrendatari té la possibilitat de prorrogar l'arrendament durant un segon període, amb uns pagaments per arrendament que siguin substancialment inferiors als habituals del mercat.

Comptabilitat de l'arrendatari

L'arrendatari, en el moment inicial, ha de registrar un actiu d'acord amb la seva naturalesa, segons es tracti d'un element de l'immobilitzat tangible o de l'intangible, i un passiu financer pel mateix import, que és el valor raonable de l'actiu arrendat calculat a l'inici d'aquest, sense incloure-hi els impostos repercutibles per l'arrendador. Addicionalment, les despeses directes inicials inherents a l'operació en què incorri l'arrendatari s'han de considerar com a valor més alt de l'actiu.

La càrrega financera total s'ha de distribuir al llarg del termini de l'arrendament i s'ha d'imputar al compte de pèrdues i guanys de l'exercici en què es meriti, aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu. Les quotes de caràcter contingent, enteses com els pagaments per arrendaments l'import dels quals no és fix sinó que depèn de l'evolució futura d'una variable, són despeses de l'exercici en què s'hi incorri.

L'arrendatari ha d'aplicar als actius que hagi de reconèixer en el balanç com a conseqüència de l'arrendament els criteris d'amortització, deteriorament i baixa que els correspongui segons la seva naturalesa i a la baixa dels passius financers el que disposa l'apartat de "baixa de passius financers" de la norma sobre "passius financers".

Comptabilitat de l'arrendador

L'arrendador, en el moment inicial, ha de reconèixer un crèdit pel valor actual dels pagaments mínims a rebre per l'arrendament més el valor residual de l'actiu encara que no estigui garantit.

L'arrendador ha de reconèixer el resultat derivat de l'operació d'arrendament segons el que disposa l'apartat relatiu a la "baixa del balanç" de la norma sobre immobilitzat tangible, excepte quan sigui el fabricant o el distribuïdor del bé arrendat, cas en què es consideren operacions de tràfic comercial i s'han d'aplicar els criteris continguts en la norma relativa a ingressos per vendes i prestacions de serveis.

La diferència entre el crèdit comptabilitzat en l'actiu del balanç i la quantitat a cobrar, corresponent a interessos no meritats, s'ha d'imputar al compte de pèrdues i guanys de l'exercici en què es meritin els interessos, d'acord amb el mètode del tipus d'interès efectiu.

Les correccions de valor per deteriorament i la baixa dels crèdits registrats com a conseqüència de l'arrendament s'han de tractar aplicant els criteris previstos en els apartats de "deteriorament de valor" dels actius financers a cost amortitzat i "baixa d'actius financers" de la norma relativa a actius financers.

En una operació d'arrendament financer, l'arrendador reconeix el dret de cobrament per l'arrendament financer i l'arrendatari reconeix l'actiu arrendat i un passiu pels pagaments per arrendaments futurs.

Exemple d'arrendament financer

Una empresa formalitza un contracte d'arrendament financer per a una màquina. L'import total de la venda del contracte ascendeix a 20.000 euros (els 1.000 euros de l'opció de compra corresponen al valor residual). Les condicions del contracte són les següents: 5 anys, tipus d'interès del 5%, quotes anuals, pagaments a finals de cada any.

El valor de mercat de l'actiu en arrendament financer és de 20.000 euros.

Presentem a continuació el quadre d'amortització:

Períodes	Capital inicial	Quota	Interessos	Amortització	Capital final
					19.000,00
1	19.000,00	4.388,52	950,00	3.438,52	15.561,48
2	15.561,48	4.388,52	778,07	3.610,45	11.951,03
3	11.951,03	4.388,52	597,55	3.790,97	8.160,06
4	8.160,06	4.388,52	408,00	3.980,52	4.179,54
5	4.179,54	4.388,52	208,98	4.179,54	0,00
				1.000,00	Opció de compra
Total amortitzat + opció de compra =				20.000,00	

Quins assentaments comptables ha de realitzar l'arrendatari?

Reconeixement inicial

20.000	(213) Maquinària	a	(520) Deutes a curt termini	3.439
		a	(170) Deutes a llarg termini (15.561 + 1.000)	16.561

Any 1

3.439	(520) Deutes a curt termini	a	(572) Banc	4.389
950	(662) Interessos de deutes			
3.610	(170) Deutes a llarg termini	a	(520) Deutes a curt termini	3.610
3.800	(681) Dotació amortització (20.000-1.000)/5	a	(281) Amortització acumulada	3.800

Any 5 (pagament última quota + opció de compra)

209	(662) Interessos de deutes	a	(572) Banc	5.389
4.180	(520) Deutes a curt termini			
1.000	(520) Deutes a curt termini (opció de compra)			

Arrendament operatiu

Es tracta d'un acord mitjançant el qual l'arrendador convé amb l'arrendatari el dret a usar un actiu durant un període de temps determinat, a canvi de percebre un import únic o una sèrie de pagaments o quotes, sense que es tracti d'un arrendament de caràcter financer.

Els ingressos i despeses, corresponents a l'arrendador i a l'arrendatari, derivats dels acords d'arrendament operatiu es consideren, respectivament, ingrés i despesa de l'exercici en què es meritin i s'han d'imputar al compte de pèrdues i guanys.

Qualsevol cobrament o pagament que es pugui fer en contractar un dret d'arrendament qualificat d'operatiu s'ha de tractar com un cobrament o pagament anticipat per l'arrendament que s'ha d'imputar a resultats al llarg del període d'arrendament a mesura que se cedeixin o es rebin els beneficis econòmics de l'actiu arrendat.

En una operació d'arrendament operatiu, ambdues parts tracten l'arrendament com un contracte pendent d'execució. L'actiu arrendat roman en el balanç de l'arrendador, mentre que l'arrendatari reconeix una despesa pels pagaments per arrendaments a llarg termini de l'arrendament.

Exemple d'arrendament operatiu

Suposem que l'arrendament de l'exemple anteriorment tractat en arrendaments financers fos un arrendament operatiu; com es comptabilitzaria?

Des del punt de vista de l'arrendatari, es podria comptabilitzar com:

Any 1

4.389	(621) Arrendaments i cànon	a	(572) Banc	4.389
-------	----------------------------	---	------------	-------

Des del punt de vista de l'arrendador, es podria comptabilitzar com:

Any 1

4.389	(572) Bancs	a	(752) Ingressos per arrendaments	4.389
-------	-------------	---	----------------------------------	-------

Venda amb arrendament financer posterior

Quan per les condicions econòmiques d'una alienació, connectada a l'arrendament posterior dels actius alienats, es desprengui que es tracta d'un mètode de finançament i, en conseqüència, es tracti d'un arrendament financer, l'arrendatari no ha de variar la qualificació de l'actiu, ni reconèixer beneficis ni pèrdues derivats d'aquesta transacció. Addicionalment, ha de registrar l'import rebut amb abonament a una partida que posi de manifest el passiu financer corresponent.

La càrrega financera total s'ha de distribuir al llarg del termini de l'arrendament i s'ha d'imputar al compte de pèrdues i guanys de l'exercici en què es meriti, aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu. Les quotes de caràcter contingent són despeses de l'exercici en què s'hi incorri.

L'arrendador ha de comptabilitzar el corresponent actiu financer d'acord amb el que estableix l'apartat de "comptabilitat de l'arrendador" de la norma d'immobilitzats tangibles, arrendaments, del Pla general de comptabilitat d'Andorra.

Una venda amb arrendament financer posterior és una transacció que implica la venda d'un actiu i el seu posterior arrendament al venedor. Les quotes de l'arrendament i el preu de venda són usualment interdependents, fins i tot es poden negociar simultàniament, i no necessàriament han de representar valors raonables. Una venda amb arrendament posterior resulta ser un arrendament financer. S'evitarà reconèixer immediatament com a guany en els estats financers del venedor qualsevol escreix de l'import de la venda sobre l'import comptable de l'actiu alienat, en aquest cas l'import s'hauria de diferir i amortitzar al llarg del termini de l'arrendament.

Arrendaments de terrenys i edificis

Els arrendaments conjunts de terrenys i edificis s'han de classificar com a operatius o financers amb els mateixos criteris que els arrendaments d'un altre tipus d'actiu.

No obstant això, com que normalment el terreny té una vida econòmica indefinida, en un arrendament financer conjunt els components de terreny i edifici es consideren de forma separada, i el terreny corresponent es classifica com un arrendament operatiu, llevat que s'espera que l'arrendatari adquireixi la propietat al final del període d'arrendament.

A aquests efectes, els pagaments mínims per l'arrendament s'han de distribuir entre el terreny i l'edifici en proporció als valors raonables relatius que representen els drets d'arrendament dels dos components, llevat que la distribució no sigui fiable, cas en què tot l'arrendament s'ha de classificar com a financer, tret que sigui evident que és operatiu.

G) Comptabilització de components d'un immobilitzat

Quan un bé de l'immobilitzat tangible consti de components individuals pels quals són adequats mètodes o tipus d'amortització diferents, cada component s'amortitzarà per separat. Un component separat pot ser un element físic o un element no físic que estigui relacionat com una inspecció important o una reparació general. Una partida de l'immobilitzat tangible s'ha de dividir en parts ("components") quan aquestes parts són significatives en relació amb el cost total de la partida, la comptabilització per components s'ha de fer d'acord amb el que preveu aquest apartat i la norma internacional de comptabilitat número 16 (NIC 16) o la norma internacional que pugui modificar-la o substituir-la.

La comptabilització per components dels immobilitzats és un mètode opcional.

Grans reparacions o revisions importants

Els costos de les grans reparacions o revisions importants s'han d'identificar i comptabilitzar com a components separats, sempre que els components esmentats s'utilitzin durant més d'un exercici.

Quan el cost de les reparacions o revisions està implícit en el cost d'un element de l'immobilitzat tangible, és necessari estimar l'import en llibres d'aquest component, ja que el cost de l'actiu no ha d'incloure cap import atribuïble a la revisió o reparació, sense poder duplicar els components individuals dels elements de l'immobilitzat.

L'import en llibres del component s'ha de determinar per referència al preu actual de mercat de les reparacions esmentades, i no pas al preu futur esperat.

Quan no resulti aplicable que l'empresari faci un enfocament de components, els actius corresponents a les reparacions o revisions importants es reconeixeran com a despesa en el moment de la seva meritació.

Exemple de comptabilització de components d'un immobilitzat

Una estació d'esquí adquireix un nou telecadira per un import de 2.000.000 euros. La vida útil del telecadira és de 20 anys, però al cinquè any es portarà a terme una revisió en profunditat del telecadira que portarà a substituir una part dels components del seu immobilitzat. A la data d'adquisició es coneix que els costos dels elements a substituir en el cinquè any seran d'un import de 400.000 euros. Per tant, els costos dels elements a substituir (components del telecadira) són de 400.000 euros a efectes comptables i aquest component serà amortitzable durant els cinc anys que falten fins a la pròxima revisió. L'import restant en llibres, que podrà ser a més dividit en altres components, és de 1.600.000 euros. Qualsevol component addicional s'amortitzarà durant la seva pròpia vida útil estimada.

La comptabilització per components dels costos de revisió o reparació estan pensats només, per desemborsaments molt importants que succeeixin en intervals regulars durant la vida de l'actiu. Els costos associats amb la rutina de reparar i mantenir han de comptabilitzar-se com a despesa a mida que succeeixin.

H) Inversions immobiliàries

Les inversions immobiliàries són els immobles que, en lloc de ser venuts en el decurs ordinari del negoci o de ser utilitzats com a part del negoci, ja sigui per a produir, prestar serveis o amb finalitat administrativa, són mantinguts amb l'objectiu de generar rendes per lloguer, plusvàlues de la inversió o ambdues coses alhora.

Segons la NIC 40 i a títol d'exemple, es consideren inversions immobiliàries:

- Un terreny que es té per a obtenir plusvàlues a llarg termini i no per a ser venut a curt termini, dins del curs ordinari de les activitats del negoci.
- Un edifici propietat de la societat i llogat a través d'un o més arrendaments operatius.
- Un edifici desocupat però que es té per a ser arrendat mitjançant arrendaments operatius.
- Un terreny que es té per a un ús futur no determinat, es considerarà que aquest es manté per a obtenir plusvàlues.

D'altra banda, no es consideren inversions immobiliàries:

- Immobles amb el propòsit de vendre'ls en el curs normal del negoci (estiguin o no en procés de construcció), ja que es tractaran com a existències.
- Immobles que estan sent construïts perquè en el futur siguin inversions immobiliàries. Mentre no es considerin com a tals, es comptabilitzaran seguint les normes de l'immobilitzat tangible.
- Les propietats arrendades a altres entitats en règim d'arrendament financer.

Alguns immobles poden tenir una part per guanyar rendes o plusvàlues i una altra que es faci servir en la producció o subministrament de béns o serveis o per a fins administratius. Si aquestes parts poden ser venudes separadament, la societat les comptabilitzarà també per separat. Si no fos així, l'immoble únicament es qualificarà com a inversió immobiliària quan se'n faci servir una porció insignificant per a la producció o subministrament de béns o serveis o per a finalitats administratives.

Els mateixos criteris relatius a l'immobilitzat tangible són aplicables a les inversions immobiliàries. No obstant això, si els actius són registrats pel seu valor raonable, es realitzaran amb càrrec a resultats.

Exemple d'inversions immobiliàries

La societat A adquireix un immoble per un import de 350.000 euros. Un 30% correspon al valor del terreny i la part restant al valor de la construcció. La societat ha comprat aquest immoble per llogar-lo. Es realitza l'assentament corresponent de "reconeixement inicial".

Fem servir el mètode de valor raonable:

105.000	(220) Inversions en terrenys i béns naturals	a	(572) Bancs	350.000
245.000	(221) Inversions en construccions			

A final del primer any, el valor raonable de l'edifici és de 300.000 euros, mantenint-se el valor raonable del terreny, segons la taxació obtinguda per un expert independent.

55.000	(221) Inversions en construccions	a	(756) Ingressos per revaloració d'inversions immobiliàries	55.000
--------	-----------------------------------	---	--	--------

Si el valor raonable de l'edifici s'hagués taxat en 200.000 euros, quin assentament s'hauria de comptabilitzar?

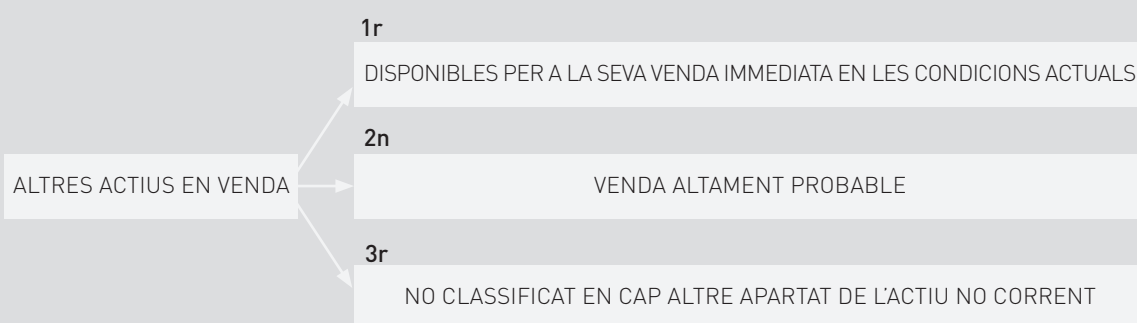
45.000	(692) Pèrdues per deteriorament de les inversions immobiliàries	a	(292) Deteriorament de valor de les inversions immobiliàries	45.000
--------	---	---	--	--------

3. ALTRES ACTIUS NO CORRENTS EN VENDA

Definició

Inclourà els actius no corrents el valor recuperable dels quals s'espera recuperar fonamentalment a través de la seva venda, sempre que es trobin disponibles per a la venda immediata en les condicions actuals i la venda sigui altament probable. També inclourà els grups d'elements alienables, entesos com el conjunt d'actius i passius associats que està previst que siguin alienats de forma conjunta en una única transacció.

L'empresa podrà classificar un actiu com a "altres actius en venda" quan es compleixin els requisits següents:



- L'empresa ha de trobar-se compromesa per un pla de vendre l'actiu i haver iniciat un programa per trobar comprador i completar el pla.
- La venda de l'actiu ha de negociar-se activament a un preu adequat en relació amb el seu valor raonable.
- S'espera completar la venda dins de l'any següent des de la data de classificació de l'actiu com a "altres actius en venda", a excepció que, per circumstàncies alienes a la societat, el termini de la venda hagués d'allargar-se.
- Les accions per completar el pla indiquen que es improbable que hi hagi canvis significatius o que es prevegi que serà retirat.

A) RECONeixEMENT INICIAL I VALORACIÓ

Es valoraran en el moment de la seva classificació en aquesta categoria, pel menor entre el seu valor comptable previ a la seva classificació i el valor raonable, deduïts els costos de venda.

Per determinar el valor comptable en el moment de la reclassificació, es determinarà el deteriorament del valor en aquest moment i es registrarà, si escau, la corresponent pèrdua per deteriorament d'aquest actiu.

Mentre un actiu no corrent estigui classificat en aquesta categoria, no s'amortitzarà i s'hauran de registrar les corresponents pèrdues per deteriorament de manera que el valor comptable no excedeixi el valor raonable, deduïts els costos de venda.

El criteri de valoració previst anteriorment no és aplicable als actius següents, que, encara que es classifiquin a efectes de presentació en aquesta categoria, es regeixen quant a la valoració per les seves normes específiques:

- Actius financers, excepte inversions en el patrimoni d'empreses del grup, multigrup i associades que estiguin dins l'abast de la norma sobre instruments financers.
- Les inversions immobiliàries que es troben registrades pel seu valor raonable.

Les empreses que utilitzin aquest capítol del balanç hauran de sotmetre els seus comptes anuals a auditoria.

Exemple d'altres actius no corrents en venda

Una societat té una màquina que va comprar per un import de 100.000 euros. La vida útil de la màquina és de 5 anys.

A principi del cinquè any, la societat canvia de màquina, estableix un pla de venda per a l'antiga màquina i preveu que aquesta venda es farà efectiva en un termini inferior a un any. El preu de venda estimat ascendeix a 20.000 euros i les despeses de venda a 2.000 euros.

Es realitzen els assentaments corresponents:

Cost de la màquina:	100.000 euros
Amortització de la màquina (100.000 / 5) *4:	80.000 euros
A Valor net comptable:	20.000 euros
B Valor raonable deduïts els costos d'alienació:	20.000 – 2.000 = 18.000 euros
C Pèrdua per deteriorament:	20.000 – 18.000 = 2.000 euros

Reclassificació:

20.000	(580) Actius no corrents mantinguts per a la venda	a	(213) Maquinària	100.000
80.000	(281) Amortització acumulada	a	(599) Deteriorament de valor d'actius no corrents mantinguts per a la venda	2.000
2.000	(691) Pèrdua per deteriorament			

No es realitza cap amortització des del moment en què s'ha reclassificat.

4. ACTIUS FINANCERS

A) Classificació

A efectes de la seva presentació en el balanç, els actius financers s'agruparan entre no corrent i corrent en les partides previstes en el model de balanç que s'adjunta en la quarta part d'aquest manual.

Aquesta norma és aplicable als actius financers següents:

- Efectiu i altres actius líquids equivalents, és a dir, la tresoreria dipositada a la caixa de l'empresari, els dipòsits bancaris a la vista i els actius financers que siguin convertibles en efectiu i el venciment dels quals en el moment de l'adquisició no sigui superior a tres mesos, sempre que no hi hagi risc significatiu de canvis de valor i formin part de la política de gestió normal de la tresoreria de l'empresari.
- Crèdits per operacions comercials: clients i deutors diversos.
- Crèdits a tercers: com ara els préstecs i crèdits financers concedits, inclosos els sorgits de la venda d'actius no corrents.
- Valors representatius de deute d'altres empreses adquirits, com ara les obligacions, bons o pagarés.
- Instruments de patrimoni d'altres empreses adquirits: accions, participacions en institucions d'inversió col·lectiva i altres instruments de patrimoni.
- Derivats amb valoració favorable per a l'empresari: entre aquests, futurs, opcions, permutes financeres i compravenda de moneda estrangera a termini.
- Altres actius financers, com ara dipòsits en entitats de crèdit, bestretes i crèdits al personal, fiances i dipòsits constituïts, dividendes a cobrar i desemborsaments exigits sobre instruments de patrimoni propi.

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

Un derivat financer és un instrument financer que compleix les característiques següents:

1. El seu valor canvia en resposta als canvis en variables com ara els tipus d'interès, els preus d'instruments financers i de matèries primeres cotitzades, els tipus de canvis, les qualificacions creditícies i els índexs sobre aquests i que en el cas de no ser variables financeres no han de ser específiques per a una de les parts del contracte.
2. No requereix una inversió inicial o bé requereix una inversió inferior a la que requereix un altre tipus de contracte en el qual es podria esperar una resposta similar davant canvis en les condicions de mercat.
3. Es liquida en una data futura.

Així mateix, aquesta norma és aplicable en el tractament de les transferències d'actius financers, com els descomptes comercials i les operacions de facturatge.

B) Reconeixement

L'empresari ha de reconèixer un actiu financer en el seu balanç quan es converteixi en una part obligada del contracte o negoci jurídic d'acord amb les seves disposicions.

Una compravenda de mercaderies és un contracte entre dues parts en què acorden comprar una sèrie de productes, a uns preus concertats, en una data determinada. Aquest acord pot constar per escrit o no, fer-se en un contracte signat, mitjançant un acord verbal o a través d'una comanda, albarà, factura o altres documents, segons el tipus de transacció efectuada.

C) Valoració

Els actius financers, als efectes de la seva valoració, es classifiquen en alguna de les categories següents:

1. Actius financers a cost amortitzat

En aquesta categoria es classifiquen, llevat que sigui aplicable el que disposa l'apartat dos següent, els:

- a) Crèdits per operacions comercials: són els actius financers (clients i deutors diversos) que s'originen en la venda de béns i la prestació de serveis per operacions de tràfic de l'empresari.
- b) Altres actius financers a cost amortitzat: són els actius financers que, no sent instruments de patrimoni ni derivats, no tenen origen comercial i els cobraments dels quals són de quantia determinada o determinable. És a dir, comprèn els crèdits diferents del tràfic comercial, els valors representatius de deute adquirits, cotitzats o no, els dipòsits en entitats de crèdit, bestretes i crèdits al personal, les fiances i dipòsits constituïts, els dividendes a cobrar i els desemborsaments exigits sobre instruments de patrimoni.

Dins d'aquesta categoria podríem citar exemples com:

- "**Crèdits per operacions comercials**", que serien operacions amb clients per vendes de mercaderies o prestació de serveis de la societat.
- "**Crèdits diferents del tràfic comercial**", que podrien ser situacions en les quals pogués originar-se una "operació no comercial", com per exemple la concessió d'un préstec d'una societat a una empresa del grup.

Valoració inicial

Els actius financers inclosos en aquesta categoria s'han de valorar inicialment pel cost, que equival al valor raonable de la contraprestació lliurada més els costos de transacció que els siguin directament atribuïbles; no obstant això, aquests últims es poden registrar en el compte de pèrdues i guanys en el moment del seu reconeixement inicial.

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

Valoració posterior

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

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

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

Exemple 1 sobre crèdits per operacions comercials

Una empresa ven existències per 25.000 euros i es cobraran d'aquí a 3 anys (segons les condicions del contracte). El tipus d'interès del mercat per a operacions similars és d'un 3,5% anual (els interessos també es pagaran al venciment):

Càlcul dels interessos mitjançant el "tipus d'interès efectiu":

$$VA = 25.000 / (1,035)^3 = 22.549 \text{ euros}$$

$$\text{Interessos diferits} = \text{Nominal} - \text{Valor actual}$$

$$25.000 - 22.549 = 2.451 \text{ euros}$$

Per tant, el valor raonable en el moment inicial és de 22.549 euros (el valor raonable en el moment final és de 25.000 euros). És a dir:

Co = 22.549			
C1 = Co * (1,035) = 23.338	Interessos 1 = C1 - C0 =		789
C2 = C1 * (1,035) = 24.155	Interessos 2 = C2 - C1 =		817
C3 = C2 * (1,035) = 25.000	Interessos 3 = C3 - C2 =		845
Total interessos:			2.451

Reconeixement i valoració inicial

22.549	(430) Clients	a	(700) Vendes per mercaderies	22.549
--------	---------------	---	------------------------------	--------

Valoració posterior

Any 1	789	(430) Clients	a	(769) Altres ingressos financers	789
Any 2	817	(430) Clients	a	(769) Altres ingressos financers	817
Any 3	845	(430) Clients	a	(769) Altres ingressos financers	845

Baixa

25.000	(572) Bancs	a	(430) Clients	25.000
--------	-------------	---	---------------	--------

Exemple 2 sobre crèdits per operacions comercials

Una empresa realitza una venda amb cobrament ajornat: cobra 60 milers d'euros l'any n i els altres 60 milers d'euros l'any n+1. Si sabem que aquesta empresa a data d'avui comptabilitza la venda per un import de 100 milers d'euros. Quin és el tipus d'interès efectiu (TIE) d'aquesta operació?

Realitzar els assentaments comptables que corresponguin:

$$V_0 = F_1/(1+\text{TIE})^1 + F_2/(1+\text{TIE})^2$$

$$100.000 = 60.000/(1+\text{TIE})^1 + 60.000/(1+\text{TIE})^2$$

$$\text{TIE} = 13,0662\%$$

Interessos meritats en el primer any = $100.000 * 13,0662\%$ = 13.066,24 euros

Cost amortitzat en el primer any = $60.000 - 13.066,24$ = 46.933,76 euros

Interessos meritats en el segon any = $(100.000 - 46.933,76) * 13,0662\%$ = 6.933,76 euros

Assentament inicial

100.000	(430) Clients	a	(700) Vendes de mercaderies	100.000
---------	---------------	---	-----------------------------	---------

Període 1

60.000	(572) Bancs	a	(769) Altres ingressos financers	13.066
		a	(430) Clients	46.934

Període 2

60.000	(572) Bancs	a	(769) Altres ingressos financers	6.934
		a	(430) Clients	53.066

Exemple d'operacions no comercials

La societat A concedeix un préstec a la societat B en les condicions següents:

Nominal del préstec:	100.000 euros
Comissió d'obertura:	5.000 euros
Pagament en quotes:	constants, a final de cada any
Tipus d'interès del 5%	

D'acord amb la informació facilitada, el quadre d'informació financera serà el següent:

Períodes	Capital inici període	Quotes	Interessos	Amortització	Capital final període
1	100.000,00	23.097,48	5.000,00	18.097,48	81.902,52
2	81.902,52	23.097,48	4.095,13	19.002,35	62.900,17
3	62.900,17	23.097,48	3.145,01	19.952,47	42.947,69
4	42.947,69	23.097,48	2.147,38	20.950,10	21.997,60
5	21.997,60	23.097,48	1.099,88	21.997,60	0,00
		115.487,40	15.487,40	100.000,00	

La societat A no ha de comptabilitzar un ingrés de 5.000 euros i un saldo a cobrar de 95.000 euros, sinó que ha de comptabilitzar el préstec pel cost amortitzat. En aquest sentit, ha de diferir aquest ingrés al llarg de la vida del préstec mitjançant un criteri financer.

El primer que hem de calcular és el TIE (tipus d'interès efectiu) de l'operació:

$$100.000 - 5.000 = 23.097/(1 + \text{TIE}) + 23.097/(1 + \text{TIE})^2 + \dots + 23.097/(1 + \text{TIE})^5$$

$$\text{TIE} = 6,8836\%$$

Segons el mètode de càlcul del cost amortitzat, la comissió d'obertura (i altres despeses) forma part de la despesa financera i s'ha d'amortitzar mitjançant un criteri financer, el cost amortitzat i el quadre d'informació comptable l'obtindrem de la manera següent:

Períodes	Capital inici període	Quotes	Interessos	Amortització	Capital final període
1	95.000,00	23.097,48	6.539,46	16.558,02	78.441,98
2	78.441,98	23.097,48	5.399,67	17.697,81	60.744,17
3	60.744,17	23.097,48	4.181,41	18.916,07	41.828,11
4	41.828,11	23.097,48	2.879,30	20.218,18	21.609,93
5	21.609,93	23.097,48	1.487,55	21.609,93	0,00
		115.487,40	20.487,40	95.000,00	

Per tant, el cost amortitzat a la data inicial és de 95.000 euros (el valor recuperable és de 100.000 euros).

continua a la pàgina següent

Els assentaments que s'han de comptabilitzar l'any 1 serien els següents:

Reconeixement i valoració inicial

16.558	(541) Deute a curt termini	a	(572) Bancs	95.000
78.442	(252) Crèdits a llarg termini			

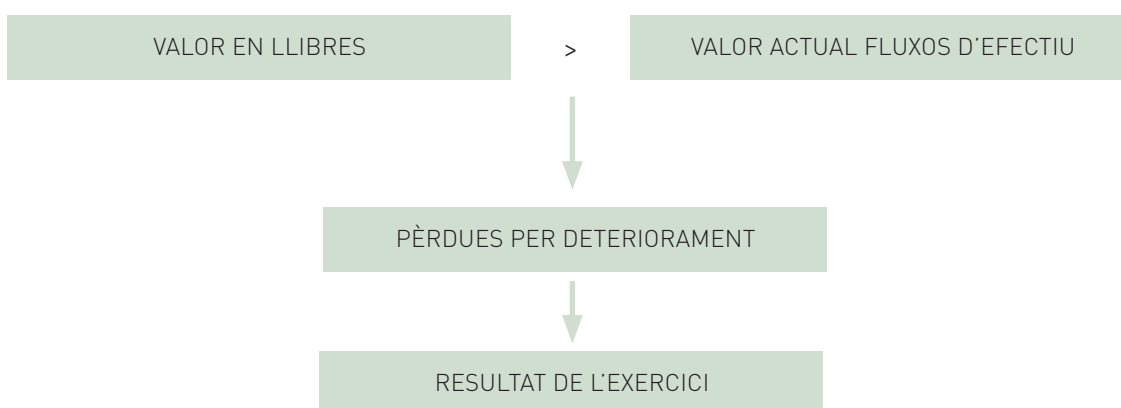
Valoració posterior (valoració i reclassificació)

23.097	(572) Bancs	a	(541) Deute a curt termini	16.558
		a	(762) Interessos de crèdits	6.539
17.698	(541) Deute a curt termini	a	(252) Crèdits a llarg termini	17.698

Deteriorament de valor

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

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



Si escau, com a substitut del valor actual dels fluxos d'efectiu futurs s'ha d'utilitzar el valor de cotització de l'actiu, sempre que aquest sigui suficientment fiable per considerar-lo representatiu del valor que pugui recuperar l'empresari.

Algunes evidències del deteriorament dels actius poden ésser les següents:

- a) Dificultats financeres significatives de l'emissor o de l'obligat.
- b) Incompliments de les clàusules contractuals, com per exemple impagaments o endarreriments en els pagaments dels interessos o del principal.
- c) El prestamista, per raons econòmiques o legals relacionades amb dificultats financeres del prestatari, fa al prestatari concessions avantatjoses que en un altre cas no hauria fet.
- d) És cada vegada més probable que el prestatari entri en una situació concursal o en una altra situació de reorganització financera.
- e) La desaparició d'un mercat actiu per a l'actiu financer en qüestió, a causa de dificultats financeres.
- f) Les dades observables indiquen que existeix una disminució mesurable en els fluxos d'efectiu estimats futurs en un grup d'actius financers des del reconeixement inicial d'aquests, encara que la disminució no pugui ser encara identificada amb actius financers individuals, com per exemple:
 - Canvis adversos en les condicions de pagament dels prestataris (nombre creixent d'endarreriments en els pagaments o un nombre creixent de prestataris per targetes de crèdit que hagin arribat al límit màxim).
 - Condicions econòmiques locals o nacionals que es correlacionen amb els impagaments dels actius.

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

Es podran reconèixer pèrdues per deteriorament dels préstecs i les partides per cobrar basades en un percentatge global fins a un màxim del 2%, o superior, si aquest és el resultat de l'experiència històrica. Tal i com estableix el Pla general de comptabilitat aquests percentatges es podran modificar per la Llei de pressupostos.

2. Actius financers de negociació

Es considera que un actiu financer (préstec o crèdit comercial o no, valor representatiu de deute, instrument de patrimoni o derivat) es posseeix per a negociar quan:

- a) S'origini o s'adquireixi amb el propòsit de vendre'l a curt termini (per exemple: valors representatius de deute, sigui quin sigui el seu termini de venciment, o instruments de patrimoni, cotitzats, que s'adquireixen per vendre'ls a curt termini).
- b) Sigui un instrument financer derivat, sempre que no sigui un contracte de garantia financera ni hagi estat designat com a instrument de cobertura. A aquests efectes:
 - Un contracte de garantia financera és el que exigeix que l'emissor efectui pagaments específics per reemborsar el tenidor per la pèrdua en que incorri quan un deutor específic incompleixi l'obligació de pagament d'acord amb les condicions originals, o modificades, d'un instrument de deute, com ara una fiança o un aval.
 - Un derivat és designat com un instrument de cobertura per cobrir un risc específicament identificat que pot tenir un impacte en el compte de pèrdues i guanys, com pot ser la cobertura del risc de tipus de canvi relacionat amb compres i vendes en moneda estrangera o la contractació d'una permuta financera per cobrir el risc de tipus d'interès.

L'empresari no pot reclassificar un actiu financer inclòs inicialment en aquesta categoria en altres, excepte quan sigui procedent qualificar una inversió com a inversió en el patrimoni d'empreses del grup, multigrup o associades.

No es pot reclassificar cap actiu financer inclòs en les restants categories que preveu aquesta norma a la categoria de negociació.

A títol d'exemple, els actius financers adquirits amb el propòsit de vendre'ls a curt termini poden ésser una compra d'accions d'una companyia per a especular.

Alguns exemples de derivats financers poden ser futurs, opcions, "warrants" sobre accions, etc.

Valoració inicial

Els actius financers de negociació s'han de valorar inicialment pel cost, que equival al valor raonable de la contraprestació lliurada. Els costos de transacció que els siguin directament atribuïbles s'han de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici.

Si es tracta d'instruments de patrimoni, ha de formar part de la valoració inicial l'import dels drets preferents de subscripció i similars que, si escau, s'hagin adquirit.

Valoració posterior

Els actius financers de negociació s'han de valorar pel seu valor raonable, sense deduir els costos de transacció que es puguin incórrer a la seva alienació.

Els canvis que es produeixen en el valor raonable s'han d'imputar al compte de pèrdues i guanys de l'exercici.

Exemple d'actius financers de negociació

La societat Beta compra el 30 d'abril de 2012 un total de 1.000 accions de l'empresa Inverbolsa a un preu de 10 euros l'acció. L'import de les comissions del broker per aquesta compra puja a 300 euros.

El dia 31 de desembre de 2012, el preu de les accions és de 12,5 euros.

El valor de les accions de l'empresa Inverbolsa cotitzen en un mercat actiu fiable.

Es reflecteix l'assentament de reconeixement inicial:

Valoració inicial

30/04/2012

10.000	(540) Inversions financeres a c/t en instruments de patrimoni	a	(572) Bancs	10.300
300	(626) Serveis bancaris i similar			

Valoració posterior

31/12/2012

2.500	(540) Inversions financeres a c/t en instruments de patrimoni	a	(763) Beneficis per valoració d'instruments financers pel seu valor raonable	2.500
-------	--	---	--	-------

Baixa

Amb referència a l'exemple anterior, suposem que el dia 30 de març del 2013 l'empresa decideix vendre aquestes accions a un preu de 12 euros/acció.

12.000	(572) Bancs	a	(540) Inversions financeres a c/t en instruments de patrimoni	12.500
500	(663) Pèrdues per venda d'instruments financers			

3. Actius financers a cost

En aquesta categoria s'han de classificar les inversions en el patrimoni d'empreses del grup, multigrup i associades i els altres instruments de patrimoni llevat que a aquests últims els sigui aplicable el que disposa l'apartat d'actius financers de negociació.

A efectes del Pla general de comptabilitat d'Andorra, s'entendrà per empresa del grup la que estigui vinculada a l'empresari per una relació anàloga a la prevista a l'article 34 de la Llei de comptabilitat dels empresaris.

L'article 34 de la Llei de comptabilitat dels empresaris considera que existeix un grup quan una societat denominada matriu pot exercir, directament o indirectament el control sobre altres societats denominades filials. Es presumeix que aquesta situació es produeix quan:

- a) Posseeixi la majoria de drets de vot.
- b) Tingui la facultat de nomenar o destituir la majoria dels administradors.
- c) Pugui disposar, en virtut d'acords convinguts amb tercers, de la majoria dels drets de vot.
- d) Hagi nomenat la majoria dels administradors exclusivament amb els seus vots i aquests exerceixin el seu càrrec en el moment en què s'ha de complir l'obligació establerta en l'apartat primer d'aquest article i durant els dos exercicis immediatament anteriors.
- e) Quan la majoria dels administradors també siguin administradors o alts directius de la societat matriu o d'una societat filial d'aquesta. Aquest supòsit no donarà lloc a la consolidació si la societat, els administradors de la qual han estat nomenats en alguns dels casos previstos en les dues primeres lletres d'aquest apartat, està vinculada a una altra societat que no forma part del grup.

Als efectes de l'apartat anterior, als drets de vot de la societat matriu s'hi han d'afegir els drets de vot que posseeixi a través de qualsevol de les seves societats filials o de qualsevol persona que actui en nom propi però per compte de la societat matriu o de qualsevol societat filial d'aquesta o els que disposi concertadament amb qualsevol persona.

L'obligació establerta en l'apartat primer d'aquest article no s'aplica quan en la data de tancament de l'exercici de la societat obligada a consolidar, el conjunt de les societats compreses en la consolidació no sobrepassen dos dels tres llindars establerts a l'article 72 de la Llei de societats anònimes i de responsabilitat limitada als efectes de sotmetre els comptes anuals a l'auditoria d'una persona que tingui la condició legal d'auditor de comptes.

S'entendrà que una empresa és associada quan, sense que es tracti d'una empresa del grup, alguna o algunes de les empreses del grup, incloses les entitats o les persones físiques dominants, n'exerceixin una influència significativa, en tenir una participació que, creant una vinculació duradora, estigui destinada a contribuir a la seva activitat.

En aquest sentit, s'entén que hi ha una influència significativa en la gestió d'una empresa quan es compleixen dos dels requisits següents:

- a) Una o diverses empreses del grup, incloses les entitats o persones físiques dominants, participen a l'empresa.
- b) L'empresa té el poder d'intervenir en les decisions de política financera i d'explotació de l'empresa participada, sense arribar a tenir-ne el control.

Es presumirà que hi ha una participació en el sentit expressat quan una o diverses empreses del mateix grup, incloses les entitats o les persones físiques dominants, posseeixin almenys el 20% dels drets de vot de l'altra societat.

S'entendrà per empresa multigrup la que estigui gestionada conjuntament per l'empresa o les empreses d'un grup, incloses les entitats o les persones físiques dominants, i un o diversos tercers aliens al grup d'empreses.

La importància de la distinció entre empreses del grup, associades i multigrup rau en la elaboració dels comptes anuals consolidats, en què, segons el tipus d'empresa, s'haurà d'utilitzar un mètode de consolidació o un altre. Respecte als comptes anuals individuals, la diferència entre els tipus d'empreses rau en el fet que s'hauran d'enregistrar separatament en el corresponent compte o concepte comptable.

Valoració inicial

Les inversions en els instruments de patrimoni incloses en aquesta categoria s'han de valorar inicialment segons el cost, que equival al valor raonable de la contraprestació lliurada més els costos de transacció que li siguin directament atribuïbles.

En les aportacions no dineràries a una empresa del grup en què l'objecte sigui un negoci, la inversió en el patrimoni en l'aportador s'ha de valorar pel valor comptable dels elements patrimonials que integrin el negoci.

A aquests efectes, un negoci és un conjunt d'elements patrimonials constituïts d'una unitat econòmica dirigida i gestionada amb el propòsit de proporcionar un rendiment, menys costos o altres beneficis econòmics, als seus propietaris. No s'ha de considerar que les participacions en el patrimoni net d'altres empreses constitueixin en si mateixes un negoci.

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

Valoració posterior

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

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

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

Deteriorament del valor

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

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

Llevat que hi hagi una evidència millor de l'import recuperable de les inversions en el patrimoni d'empreses del grup, multigrup i associades, en l'estimació del deteriorament d'aquesta classe d'actius s'ha de prendre en consideració el patrimoni net de l'entitat participada corregit per les plusvàlues tàcites existents a la data de valoració.

En les inversions en el patrimoni d'empreses que no siguin del grup, multigrup o associades admeses a cotització, com a substitut del valor actual dels fluxos d'efectiu futurs, s'ha d'utilitzar el valor de cotització de l'actiu, sempre que aquest sigui suficientment fiable per considerar-lo representatiu del valor que pugui recuperar l'empresa. Si es tracta d'inversions no admeses a cotització, s'ha de prendre en consideració el patrimoni net de l'entitat participada corregit per les plusvàlues tàcites existents a la data de la valoració.

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

Vegeu evidències de deteriorament a l'apartat "préstecs i partides a cobrar" de l'apartat d'actius financers a cost amortitzat.

Exemple

La societat A posseeix un 90% de les accions de la societat B. El preu desemborsat per l'adquisició d'aquesta participació va pujar a 300.000 euros. El patrimoni net de la societat B és el següent:

Capital	30.000
Reserves	200.000
Resultat de l'exercici	(100.000)
Patrimoni net	130.000

Adicionalment, sabem que, en el moment de l'adquisició, la societat B tenia un terreny registrat comptablement per import de 100.000 euros però amb un valor de mercat, segons uns experts independents, de 120.000 euros.

Quins assentaments comptables hauria de realitzar la societat?

L'import recuperable és el següent = $90\% \times (130.000 + 20.000) = 135.000$ euros

Per tant, el deteriorament és el següent = $135.000 - 300.000 = -165.000$ euros

Reconeixement inicial

300.000	(240) Participacions a llarg termini en parts vinculades	a	(572) Bancs	300.000
---------	--	---	-------------	---------

Valoració posterior/pèrdues per deteriorament

165.000	(696) Pèrdues per deteriorament a llarg termini en parts vinculades	a	(293) Deteriorament de valor de participacions a llarg termini en parts vinculades	165.000
---------	---	---	--	---------

QUADRE RESUM DE LA CLASSIFICACIÓ D'ACTIUS FINANCERS

CLASSIFICACIÓ (A EFECTES DE VALORACIÓ)	VALOR INICIAL	VALOR POSTERIOR	DETERIORAMENT
ACTIUS FINANCERS A COST AMORTITZAT	<ul style="list-style-type: none"> • COST (VALOR RAONABLE + COSTOS DE TRANSACCIÓ) (ELS COSTOS DE TRANSACCIÓ ES PODEN IMPUTAR A RESULTAT). • VALOR NOMINAL (PRÉSTECES I PARTIDES A COBRAR AMB VENCIMENT < 12 MESOS I SENSE TIPUS INTERÈS CONTRACTUAL). 	<ul style="list-style-type: none"> • COST AMORTITZAT (INTERESSOS EN EL RESULTAT MITJANÇANT TIPUS D'INTERÈS EFECTIU). • VALOR NOMINAL (PRÉSTECES I PARTIDES A COBRAR AMB VENCIMENT < 12 MESOS I SENSE TIPUS D'INTERÈS CONTRACTUAL). 	<ul style="list-style-type: none"> • PÈRDUES PER DETERIORAMENT I REVERSIONS ES RECONeixEN EN EL COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS. • APLICACIÓ DETERIORAMENT EN BASE D'UN PERCENTATGE GLOBAL FINS A UN MÀXIM DEL 2% O SUPERIOR, SI AQUEST ÉS EL RESULTAT DE L'EXPERIÈNCIA HISTÒRICA.
ACTIUS FINANCERS DE NEGOCIACIÓ	<ul style="list-style-type: none"> • COST (VALOR RAONABLE DE LA CONTRAPRESTACIÓ LLIURADA). ELS COSTOS DE TRANSACCIÓ DIRECTAMENT ATRIBUÏBLES ES RECONeixERAN EN EL COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS. 	<ul style="list-style-type: none"> • VALOR RAONABLE, AMB CANVIS A PÈRDUES I GUANYS. 	<ul style="list-style-type: none"> • NO APLICA, JA QUE SÓN VALORATS A VALOR RAONABLE.
ACTIUS FINANCERS A COST	<ul style="list-style-type: none"> • COST (VALOR RAONABLE + COSTOS DE TRANSACCIÓ). 	<ul style="list-style-type: none"> • COST MENYS PÈRDUES PER DETERIORAMENT. 	<ul style="list-style-type: none"> • PÈRDUES PER DETERIORAMENT (EN FUNCIÓ DE L'IMPORT RECUPERABLE) I REVERSIONS ES RECONeixEN EN PÈRDUES I GUANYS. • IMPORT RECUPERABLE: PATRIMONI NET DE LA PARTICIPADA + PLUSVÀLUES TÀCITES.

D) Interessos i dividendes rebuts d'actius financers

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

A aquests efectes, en la valoració inicial dels actius financers, s'han de registrar de forma independent, atenent el seu venciment, l'import dels interessos explícits meritats i no vençuts en l'esmentat moment, així com l'import dels dividendes acordats per l'òrgan competent en el moment de l'adquisició. A aquests efectes, s'entén per interessos explícits els que s'obtenen d'aplicar el tipus d'interès contractual de l'instrument financer.

Així mateix, si els dividendes distribuïts procedeixen inequívocament dels resultats generats amb anterioritat a la data d'adquisició perquè s'han distribuït imports superiors als beneficis generats per la participada des de l'adquisició, no s'han de reconèixer com a ingressos i minoren el valor comptable de la inversió.

E) Baixa d'actius financers

L'empresari ha de donar de baixa un actiu financer, o una part d'aquest, quan expirin els drets que en derivin o se n'hagi cedit la titularitat, sempre que el cedent s'hagi després dels riscos i beneficis significatius inherents a la propietat de l'actiu (com ara les vendes en ferm d'actius o les vendes d'actius financers amb pacte de recompra pel seu valor raonable).

En les operacions de cessió en què, d'acord amb el paràgraf anterior, no sigui procedent donar de baixa l'actiu financer (com és el cas del descompte d'efectes, del facturatge amb recurs, de les vendes d'actius financers amb pacte de recompra a un preu fix o al preu de venda més un interès, de les cessions d'actius en què l'empresari cedent reté el risc de crèdit o l'obligació de pagar interessos fins que es cobri el principal del deutor), s'ha de registrar addicionalment el passiu financer derivat dels imports rebuts.

Exemple d'actius financers a cost amortitzat amb cobraments d'interessos

La societat A compra un actiu financer que s'ha de valorar a cost amortitzat. El valor de mercat és de 940 euros, però, addicionalment, ha tingut uns costos de transacció de 10 euros. Les condicions de l'actiu són les següents:

Cupó = 3%

Venciment = 3 anys

Valor de reemborsament = 1.050 euros

Quin és el cost amortitzat?

El primer que hem de calcular és el TIE de l'operació, que ens donarà el tipus d'interès efectiu que necessitem per a calcular el cost amortitzat:

$$940+10 = 30/(1+\text{TIE})^1 + 30/(1+\text{TIE})^2 + 1.080(1+\text{TIE})^3$$

$$\text{TIE} = 6,4498\%$$

Amb aquesta informació ja podem elaborar la taula d'informació comptable d'aquest actiu financer:

Períodes	Cost amortitzat inicial	Ingressos financers	Cupó	Interessos implícits	Cost amortitzat final
1	950,00	61,27	30,00	31,27	981,27
2	981,27	63,29	30,00	33,29	1.014,56
3	1.014,56	65,44	30,00	35,44	1.050,00

Per tant, el cost amortitzat del préstec en el moment inicial és de 950 euros; a final del període 1 és de 981,27 euros, al període 2 és de 1.014,56 euros i al període és 3 de 1.050 euros.

Reconeixement inicial

950	(251) Valors representatius de deutes a llarg termini	a	(572) Bancs	950
-----	---	---	-------------	-----

Valoració posterior**Any 1**

30	(572) Bancs	a	(769) Altres ingressos financers	61
31	(546) Interessos a curt termini de valors representatius de deutes			

Any 2

30	(572) Bancs	a	(769) Altres ingressos financers	63
33	(546) Interessos a curt termini de valors representatiu de deutes			

Any 3

30	(572) Bancs	a	(769) Altres ingressos financers	66
36	(546) Interessos a curt termini de valors representatiu de deutes			

Baixa

1.050	(572) Bancs	a	(546) Int. a c/t valors repr. de deutes	100
		a	(251) Valors repr. deutes ll/t	950

5. EXISTÈNCIES

A) Criteris de reconeixement

Les existències són actius que es tenen per a la seva venda en el curs ordinari del negoci i que estan en procés de producció, construcció o desenvolupament amb aquesta finalitat. En el cas de la prestació de serveis, les existències inclouen el cost dels serveis pels quals l'empresari no hagi reconegut l'ingrés d'explotació corresponent.

B) Valoració

Valoració en el moment inicial

Inicialment, les existències es reconeixen pel seu preu d'adquisició o cost de producció.

L'empresa reconeixerà les existències quan s'hagin transferit els riscos i beneficis propis de la propietat de les existències, independentment que se n'hagi transmès la propietat jurídica.

- El preu d'adquisició comprendrà els costos en els quals s'hagi incorregut per a donar-los la seva condició i ubicació actuals, en concret el preu de compra més els impostos que no siguin recuperables posteriorment de les autoritats fiscals, les despeses de transport i emmagatzematge i altres costos directament atribuïbles a l'adquisició de mercaderies, materials i serveis. Del cost d'adquisició, se'n deduiran els descomptes comercials, les rebaixes i altres partides similars que s'obtinguin.
- El cost de producció inclourà els costos directament relacionats amb les unitats produïdes, així com una assignació sistemàtica dels costos indirectes, en què s'incorre per a la transformació de matèries primeres en productes acabats. El procés d'assignació dels costos indirectes als costos de producció es basarà en la capacitat normal de treball dels mitjans de producció.

A títol d'exemple, es consideren costos directament relacionats amb les unitats produïdes la mà d'obra directa, matèries primeres consumides en el procés de producció, amortització de les màquines necessàries per a la transformació de les existències.

Com a costos indirectes es consideren, per exemple, les despeses de llum, lloguer, aigua, amortització dels equips informàtics necessaris del departament d'administració.

Exemple existències

La societat A adquireix existències a la societat B per import de 20.000 euros, amb un descompte comercial de l'1%.

Les despeses de transport ascendeixen a 500 euros i les despeses de duana són de 300 euros.

Quin és el preu d'adquisició?

Preu d'adquisició = $20.000 - (1\% * 20.000) + 500 + 300 = 20.600$ euros

Alguns casos concrets en el reconeixement de les existències són els següents:

1. Els elements que es troben físicament a l'empresa. Tot i això, existeixen certes excepcions:
 - Els que s'han rebut en consignació.
 - Els que s'han rebut en dipòsit.
 - Aquells en què l'aprovació de la compra resta pendent.
 - Aquells en què els riscos derivats de la propietat no siguin de l'empresa.
2. Els elements en poder dels proveïdors, però en què es mantenen els riscos de la propietat.
3. Els que estan en consignació en poder dels clients (els riscos de la propietat no s'han transferit).
4. Els que s'han entregat en dipòsit per raons d'emmagatzematge, reparació, etc. (els riscos de la propietat no s'han transferit).
5. Els que es troben en trànsit cap a un client i dels quals no s'han transferit els riscos.
6. Els que es troben en trànsit cap a l'empresa i dels quals s'han transferit els riscos.

Les existències adquirides amb pagament ajornat es reconeixeran per un import equivalent al preu al comptat. Els interessos d'ajornament s'entendrà que existeixen, tot i que no figurin expressament detallats en el contracte.

Els costos per interessos es reconeixeran com a despeses en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici en què es meriten, excepte els d'aquelles existències que necessitin d'un període de temps substancial per trobar-se en condicions de venda o ús (per exemple, un període de temps superior a un any). En aquest cas, aquestes despeses es capitalitzaran formant part del cost de l'actiu d'acord amb el que s'estableix a la norma d'immobilitzat tangible.

A títol d'exemple, podem considerar "existències adquirides amb pagament ajornat" una compra de mercaderies de la societat A a la societat B de data 15 de febrer de 2012 i amb data de pagament el dia 15 de febrer de 2014.

En cas d'existir "interessos d'ajornament detallats en el contracte", podem considerar que en el contracte s'ha determinat explícitament que s'aplicarà un tipus d'interès del 5% sobre l'import pendent de pagament.

En cas d'existir "interessos no expressament detallats en el contracte" aquests fan referència al cost de finançament que hi ha quan realitzem una compravenda d'existències amb pagament ajornat. Per exemple, un proveïdor ens ven unes existències amb un termini de pagament de 2 anys. Aquest fet demostra que ens està finançant la compra. Per tant, el proveïdor està suportant una càrrega financera (cost d'oportunitat) i el client un ingrés financer. Per calcular aquests interessos es pot recórrer al tipus d'interès utilitzat en el mercat o per a operacions similars.

Normalment es considera que el període de temps substancial que les existències necessiten per trobar-se en condicions de venda o ús ha de ser inferior a un any. No obstant això, dependrà del curs ordinari del negoci.

S'adoptarà amb caràcter general el mètode del cost mitjà ponderat o el mètode de "primera entrada primera sortida" (FIFO), excepte en els casos en què el preu d'adquisició o cost de producció es pugui identificar individualment i la diferència respecte a l'aplicació dels mètodes anteriors fos significativa.

El mètode de valoració FIFO (First in – First out) consisteix a valorar les existències tenint en compte que, quan es venen existències, es donen de baixa les primeres que van entrar al magatzem i conseqüentment es fa pel cost d'adquisició de les primeres que van entrar.

El mètode de valoració PMP (preu mitjà ponderat) consisteix a valorar les existències tenint en compte que quan es venen existències es donen de baixa pel cost mitjà de les existències del període. Aquest cost mitjà es calcula a partir del cost de les existències inicials i les diverses compres que s'han fet durant l'exercici.

S'ha d'utilitzar un únic mètode d'assignació de valor per a totes les existències que tinguin una naturalesa i un ús similars.

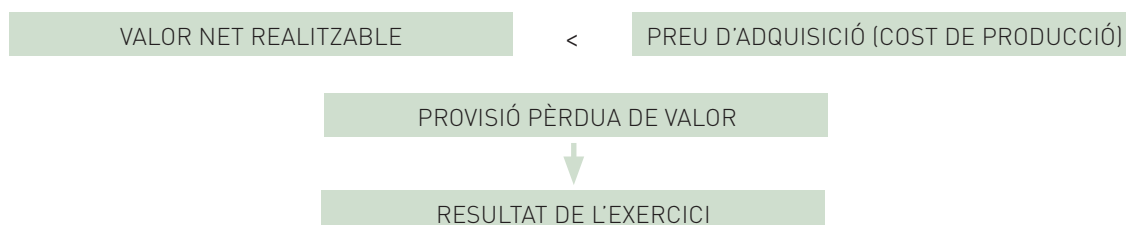
Les matèries primeres i consumibles que siguin constantment renovades i el valor de les quals sigui poc significatiu per a l'empresari podran ser reflectides a l'actiu per una quantitat i un valor fixos, si la seva quantitat, el seu valor i el seu consum no varien sensiblement.

Una empresa es dedica a la producció de cadires. Aquestes cadires necessiten cargols per a la seva elaboració. El valor de l'estoc de cadires puja a 50.000 euros i els cargols tenen un cost de 2 cèntims cada un. Acostuma a haver-hi entre 1.000 i 1.300 cargols al magatzem.

L'empresa podria comptabilitzar una quantitat fixa en el seu balanç de matèries primeres per aquest concepte de 23 euros ($1.150 \times 0,02$).

Valoració posterior

Al final de cada exercici, si el valor net realitzable de les existències és inferior al seu preu d'adquisició o cost de producció, s'ha de reconèixer la provisió per la pèrdua de valor experimentada amb càrrec al compte de pèrdues i guanys.



Al final de cada exercici, en el cas que el valor net realitzable es recuperi, s'haurà d'alliberar la provisió amb abonament al compte de pèrdues i guanys, mantenint-se sempre com a valor en llibres el menor entre el cost i el valor net realitzable revisat.

Es podran reconèixer pèrdues per deteriorament de les existències basades en un percentatge global fins a un màxim del 3% o superior, si aquest és el resultat de l'experiència històrica. D'acord amb el Pla general de comptabilitat aquests percentatges es podran modificar per la Llei de pressupostos.

Exemple de deteriorament d'existències

La societat A adquireix unes existències per import de 20.000 euros. Les despeses de transport puguen a 900 euros, mentre que el proveïdor li concedeix un descompte comercial de l'1%.

El preu de venda estimat inicialment era de 30.000 euros, però les condicions especials del mercat han fet reduir considerablement el seu preu de venda final, passant a ser de 24.000 euros.

Les despeses de comercialització pujaran a 500 euros.

S'estima que les despeses necessàries perquè les existències estiguin en condicions de ser venudes puguen a 3.000 euros.

Es realitzen els assentaments comptables corresponents:

– Preu d'adquisició/cost de producció = $20.000 - 1\% \cdot 20.000 + 900 = 20.700$ euros

– Valor realitzable net = $24.000 - 3.000 - 500 = 20.500$ euros

Moment inicial

20.700	(600) Compra de mercaderies	a	(572) Bancs	20.700
--------	-----------------------------	---	-------------	--------

Valoració posterior (al cap d'un mes)

200	(693) Pèrdues per deteriorament d'existències	a	(390) Deteriorament de valor de les existències	200
-----	---	---	---	-----

Suposem ara que el preu de venda de les existències passa a ser de 25.000 euros

200	(390) Deteriorament de valor de les existències	a	(793) Reversió del deteriorament d'existències	200
-----	---	---	--	-----

D'acord amb el Pla general de comptabilitat d'Andorra, en el cas de prestació de serveis, les existències inclouen el cost dels serveis pels quals l'empresari no hagi reconegut l'ingrés d'explotació corresponent. En aquest supòsit, es tindrà en consideració el següent:

Existències a les empreses prestadores de serveis:

Prestadors de serveis

(NIC 18.20) Les existències dels prestadors de serveis estan formades pels costos acumulats de la prestació de serveis als clients.

Les existències es reconeixeran únicament fins al moment en el qual els ingressos ordinaris associats amb els serveis es reconeixin, cosa que es produirà quan s'hagi executat un acte significatiu o utilitzant el mètode del percentatge de realització, el que resulti més apropiat.

Per exemple, XX, SA és un bufet d'advocats. Les existències de XX, SA inclouran les hores de treball no facturades en la data de balanç, relacionades amb contractes que incloguin un acte significatiu d'hores que s'hagi executat.

Cost

(NIC 2.19) En cas que un prestador de serveis tingui existències, les valorarà pels costos que suposi la producció. Aquests costos es componen fonamentalment de mà d'obra i altres costos del personal directament involucrat en la prestació del servei, inclòs personal de supervisió i altres costos indirectes distribuïbles. La mà d'obra i els altres costos relacionats amb la venda, com el personal d'administració general, no s'inclourà en els costos d'existències, però es comptabilitzarà com a despesa de l'exercici en què s'hagi incorregut. Els costos de les existències d'un prestador de serveis no inclouran marges de beneficis ni costos indirectes no distribuïbles que, a vegades, es tinguin en compte en els preus facturats pel prestador de serveis.

Ampliant l'exemple anterior del bufet d'advocats, pot suposar-se que els advocats han dedicat 325 hores a un dels casos. En aquest cas, no s'han reconegut ingressos ordinaris, ja que el mètode del percentatge de realització no és apropiat per als serveis prestats. La tarifa de facturació mitjana esperada en aquest cas és de 200 unitats monetàries per hora. El preu del cost mitjà per hora (a partir dels sous dels advocats i altres costos directes) és de 80. Les existències de XX, SA hauran de reflectir un treball en curs relacionat amb aquest cas per import de 26.000 euros, que correspon a 325 hores per 80 euros/hora.

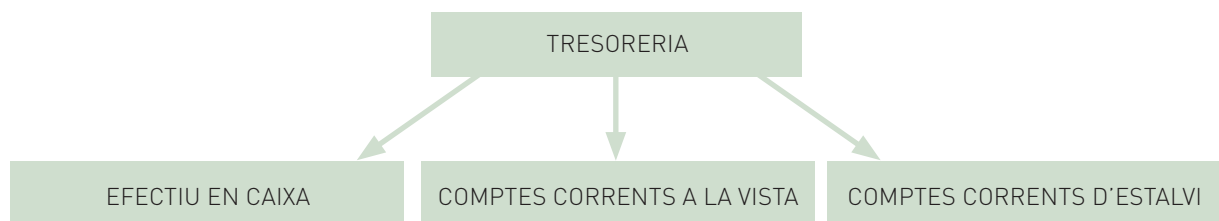
Valor net realitzable

(NIC 2.29) En determinar el valor net realitzable, s'haurà de valorar individualment cada servei per al qual s'hagi de carregar un preu de venda independent.

6. TRESORERIA

Definició

Recollirà l'efectiu en caixa, així com els saldos a favor de l'empresari en dipòsits bancaris a la vista i els actius financers que siguin convertibles en efectiu i el venciment dels quals en el moment de l'adquisició no sigui superior a tres mesos, sempre que no hi hagi risc significatiu de canvis de valor i formin part de la política de gestió normal de la tresoreria de l'empresari.



D'acord amb l'esquema anterior i tenint en consideració la definició de tresoreria del Pla general de comptabilitat d'Andorra i les normes internacionals de comptabilitat, s'inclouran dins l'epígraf de tresoreria els anomenats equivalents d'efectiu, que a títol d'exemple podríem considerar els certificats de dipòsit a un o a tres mesos.

7. AJUSTAMENTS PER PERIODIFICACIÓ

Definició

S'hi inclouran les despeses pagades durant l'exercici, però relatives a l'exercici següent, així com els ingressos registrats durant l'exercici i que corresponen a l'exercici següent.

No es poden comptabilitzar com a ajustaments per periodificació d'actiu els desemborsaments realitzats per l'empresari pels quals s'espera obtenir beneficis econòmics futurs, com ara activitats formatives, despeses de publicitat i altres activitats promocionals, entre d'altres. En aquests casos, els imports desemborsats s'han de comptabilitzar com a despesa en el moment en què s'inverteixen, i no es poden reconèixer com un actiu en el balanç de situació.

Exemple d'ajustaments per periodificació

Despeses pagades durant l'exercici, però relatives a l'exercici següent:

La societat A contracta el dia 30 d'octubre de 2012 una assegurança de 120.000 euros anuals amb una companyia asseguradora. El període de meritament de l'assegurança és del dia 1 de novembre de 2012 a 30 d'octubre de 2013.

Quins assentaments haurà de realitzar la societat durant l'any 2012?

Reconeixement inicial (30/10/2012)

120.000	(480) Ajustament per periodificació	a	(572) Bancs	120.000
---------	-------------------------------------	---	-------------	---------

Valoració posterior (30/11/2012)

10.000	(625) Primes d'assegurances	a	(480) Ajustament per periodificació	10.000
--------	-----------------------------	---	-------------------------------------	--------

(31/12/2012)

10.000	(625) Primes d'assegurances	a	(480) Ajustament per periodificació	10.000
--------	-----------------------------	---	-------------------------------------	--------

Segons la NIC 38, a títol d'exemple no es poden reconèixer com ajustaments per periodificació els següents casos:

- Despeses d'activitats formatives
- Despeses de publicitat i altres activitats promocionals
- Despeses de reubicació o reorganització d'una part o la totalitat d'un entitat.

En aquest sentit podem remarcar que:

Una empresa que faci una campanya de publicitat d'hivern (que va d'octubre a març) amb la impressió dels catàlegs corresponents i despeses annexes, haurà de reconèixer com a despesa de publicitat aquelles despeses en el moment en què les realitzi, que haurà de coincidir amb el meritament de la despesa corrent.

2. PATRIMONI NET

Definició

La categoria de patrimoni net inclou els imports que corresponen a aportacions realitzades pels accionistes, socis o, si escau, pels fundadors, i resultats acumulats reconeguts a través del compte de pèrdues i guanys. També comprèn els imports procedents d'ajustaments de caràcter permanent realitzats directament en el patrimoni net en els casos expressament previstos en el Pla general de comptabilitat d'Andorra. En aquesta categoria s'inclouen les partides següents:

1. CAPITAL

S'hi inclourà l'import del capital escriturat. El capital social i, si escau, la prima d'emissió o assumpció d'accions o participacions amb naturalesa de patrimoni net han de figurar en l'epígraf de "capital" i en la "prima d'emissió", sempre que s'hagi produït la inscripció en el Registre de Societats amb anterioritat a la formulació dels comptes anuals. Si en la data de formulació dels comptes anuals no s'ha produït la inscripció en el Registre de Societats, han de figurar a "deutes a curt termini" del passiu corrent.

Segons la Llei de societats anònimes i de responsabilitat limitada, el capital social de les societats anònimes i de les societats de responsabilitat limitada ha de constar en els estatuts indicant-ne la xifra en euros, la qual no pot ser inferior a 60.000 euros en el cas de les societats anònimes i a 3.000 euros en el cas de les societats de responsabilitat limitada.

Exemple d'ampliació de capital

Per a la constitució de la societat A, els socis aporten un capital de 100.000 euros, totalment subscrit i desemborsat en el moment de la seva constitució.

100.000	(572) Bancs	a	(100) Capital social	100.000
---------	-------------	---	----------------------	---------

Al cap de dos anys, la mateixa societat realitza una ampliació de capital totalment subscrita i desemborsada per un import de 50.000 euros, que no inscriu en el Registre de Societats fins al 25 de maig de l'any següent. La data de formulació dels seus comptes és el 31 de març.

50.000	(572) Bancs	a	(556) Desemborsaments exigits sobre participacions en el patrimoni net	50.000
--------	-------------	---	--	--------

En el moment en què ja s'hagi inscrit en el registre, s'haurà de realitzar l'assentament següent:

50.000	(556) Desemborsaments exigits sobre participacions en el patrimoni net	a	(100) Capital social	50.000
--------	--	---	----------------------	--------

Les aportacions monetàries es reconeixeran per l'import en euros efectivament rebut, mentre que les aportacions no dineràries es valoraran per l'import escriturat que, en el cas de les societats anònimes, necessàriament es basarà en un informe elaborat per experts independents.

Exemple d'aportacions no dineràries

Els accionistes d'una societat realitzen una ampliació de capital social mitjançant l'aportació d'un immoble. S'ha realitzat una taxació en el darrer mes per un import global de 400.000 euros, dels quals 100.000 euros corresponen al terreny i la resta a l'edifici.

100.000	(210) Terrenys i béns naturals	a	(100) Capital social	400.000
300.000	(211) Construccions			

2. PRIMA D'EMISSIÓ

S'hi inclourà l'import corresponent a la diferència entre el valor nominal de les accions i el valor de subscripció exigint per la societat, quan aquest sigui superior al valor nominal emès per cada acció. La prima d'emissió ha de ser satisfeta completament en el moment de la subscripció de les accions d'acord amb el que s'estableix a l'article 16 de la Llei de societats anònimes i de responsabilitat limitada.

Tal com estableix la Llei de societats anònimes i de responsabilitat limitada, les accions i/o participacions no es poden emetre per un valor superior al seu valor nominal. Tanmateix la societat podrà exigir en la subscripció de les accions un import superior al valor nominal emès per cada acció. La diferència entre aquests dos valors, subscripció i nominal, es denomina prima. L'import de la prima s'ha de satisfer completament en el moment de la subscripció.

Exemple de prima d'emissió

La societat A realitza una ampliació de capital per import de 100.000 euros (1.000 accions a 100 euros de valor nominal cadascuna). L'ampliació es realitza amb una prima de 5 euros per acció. El capital social és desemborsat en la seva totalitat en el moment de l'emissió.

105.000	(572) Bancs	a	(100) Capital social	100.000
		a	(110) Prima d'emissió	5.000

3. RESERVA DE REVALORACIÓ

Es registrarà la reserva establerta per l'article 24 de la Llei 30/2007, de la comptabilitat dels empresaris.

Segons la Llei de comptabilitat dels empresaris:

1. Les societats anònimes i de responsabilitat limitada poden actualitzar el valor comptable dels actius sempre que l'actualització resulti de l'aplicació dels principis comptables, de les NIC i de les NIIF.
 2. En cas d'actualització del valor dels actius, s'ha de constituir obligatòriament una reserva que ha de constar en el balanç com una partida del patrimoni net.
 3. La reserva de revaloració referida a l'apartat anterior s'ha de constituir per l'import corresponent a la diferència entre el valor pel qual figura l'actiu en els últims comptes anuals aprovats i el resultat de l'aplicació dels principis comptables. La reserva de revaloració té caràcter indisponible durant un termini de 10 anys, transcorreguts els quals únicament pot utilitzar-se per compensar pèrdues o per augmentar el capital social. En cap cas no es pot utilitzar per distribuir beneficis, a menys que la plusvàlua hagi estat efectivament realitzada.
- Per a més informació, desglossaments i assentaments a realitzar, es pot consultar el tercer capítol d'aquest manual, en l'apartat de revaloracions de l'immobilitzat tangible.

4. RESERVES

Reserva legal

Es registrarà la reserva establerta per l'article 76 de la Llei de societats anònimes i de responsabilitat limitada.

Les societats anònimes i de responsabilitat limitada han de deduir un deu per cent del resultat positiu de cada exercici per a la constitució de la reserva legal i fins que aquesta assoleixi un import igual al vint per cent del capital social. La reserva legal només es pot utilitzar per compensar pèrdues quan no existeixin altres reserves disponibles.

Exemple

La societat A (societat anònima) té el següent patrimoni net a 31 de desembre de 2013:

Capital social	60.000 euros
Reserva legal	11.000 euros
Resultat de l'exercici	20.000 euros

Com distribuirà el resultat de l'exercici?

20.000	(129) Resultat de l'exercici	a	(112) Reserva legal	1.000
		a	(119) Reserves	9.000
		a	(572) Bancs (distribució de dividendes)	10.000

La societat no cal que destini el 10% del resultat de l'exercici a reserva legal (2.000 euros), ja que destinant 1.000 euros a l'esmentada reserva ja constituïria una reserva legal del 20% del capital social.

Reserves per accions pròpies

S'hi inclouran les que, de forma obligatòria, han de constituir-se en el cas de negocis sobre les accions o participacions pròpies (d'acord amb l'article 23 de la Llei de societats anònimes i de responsabilitat limitada). Mentre es mantinguin els títols en poder de la societat, aquestes reserves són indisponibles per a qualsevol fi, inclosa la compensació de pèrdues.

Segons la Llei de societats anònimes i de responsabilitat limitada, s'estableixen els criteris i les casuístiques següents referents a l'adquisició i reserves per accions pròpies:

1. Les societats anònimes o de responsabilitat limitada no poden subscriure les pròpies accions o participacions.
2. Les societats anònimes i de responsabilitat limitada poden adquirir, amb el límit absolut del deu per cent del capital social, les pròpies accions o participacions, amb càrrec als beneficis distribuïbles i a les reserves de lliure disposició, sempre que la Junta General ho autoritzi, expressant el nombre màxim d'accions o participacions que es poden adquirir i la durada de l'autorització, sempre que els estatuts obliguin a l'establiment d'un límit temporal, i el preu màxim pel qual es poden adquirir.
3. Per excepció del que l'apartat anterior disposa, les societats de responsabilitat limitada i les societats anònimes poden adquirir les pròpies accions o participacions en un percentatge superior al deu per cent quan formin part d'un patrimoni adquirit a títol universal, les adquireixin a títol gratuït o bé com a conseqüència d'una adjudicació judicial per satisfer un crèdit de la societat enfront del titular d'aquelles o d'un acord de reducció del capital social adoptat per la Junta General.
4. Les accions i les participacions que s'hagin adquirit infringint la limitació prevista a l'apartat 2, s'han d'alienar per un títol onerós i en el termini d'un any o bé reduir el capital social. El mateix és aplicable a les accions i participacions adquirides en els supòsits previstos a l'apartat 3, però en aquest cas el termini és de tres anys.
5. Mentre les pròpies accions o participacions no siguin alienades, queden suspesos els seus drets polítics, i els econòmics s'han de distribuir proporcionalment entre la resta i s'ha de constituir una reserva en el passiu del balanç per l'import equivalent.

Les societats anònimes i les societats de responsabilitat limitada només poden atorgar assistència financera per adquirir les seves pròpies accions o participacions, o acceptar-les en garantia del compliment de qualsevol obligació, dins dels límits i amb els requisits aplicables a l'adquisició de les mateixes previstes en els apartats anteriors abans esmentats.

[Vegeu l'exemple a la pàgina següent](#)

Exemple d'adquisició d'accions pròpies

La societat A té el següent patrimoni net a 31 de desembre de 2013:

– Capital social:	100.000 euros (10.000 accions a 10 euros de valor nominal)
– Reserva legal:	20.000 euros
– Reserva voluntària:	40.000 euros

El dia 1 de gener de 2014, la societat, per decisió de la Junta General d'accionistes, compra temporalment 50 accions a un preu d'11 euros/acció, desemborsant la totalitat de l'adquisició.

Ja que l'adquisició d'accions pròpies no supera el 10% del capital social i s'adquireixen de forma temporal, la societat sí que pot realitzar aquesta operació:

Assentament per l'adquisició de les accions:

550	(108) Accions pròpies	a	(572) Bancs	550
-----	-----------------------	---	-------------	-----

Assentament per la constitució de "Reserves per accions pròpies":

550	(114) Reserves voluntàries	a	(115) Reserva per accions pròpies	550
-----	----------------------------	---	-----------------------------------	-----

Reserves estatutàries

Aquestes reserves es defineixen als estatuts de l'empresari i la seva disposició dependrà de les condicions i circumstàncies previstes als estatuts de cada societat.

Altres reserves

S'inclouran en aquest apartat totes aquelles reserves que no tinguin cabuda en cap dels apartats anteriors. En particular, s'hi inclourà la reserva per participacions recíproques que estableix l'article 24 de la Llei de societats anònimes i de responsabilitat limitada.

Segons l'article 24 de la Llei de societats anònimes i de responsabilitat limitada, les societats no poden establir participacions recíproques o circulars que excedeixin el deu per cent del capital social de les societats participades. La societat que infringeixi la prohibició anterior ha de reduir la participació recíproca fins al percentatge permès en el termini d'un any i ha de constituir una reserva en el passiu del balanç per l'import de les accions o participacions que excedeixin el percentatge esmentat. La detenció de participacions recíproques o circulars comporta en qualsevol cas la suspensió dels drets polítics inherents a les accions detentades.

Les participacions recíproques sorgeixen quan una societat participa en el capital d'una altra societat que al seu torn és accionista de la primera societat.

A títol d'exemple d'altres reserves, podem esmentar reserves per fons de comerç, reserves per capital amortitzat, reserves voluntàries...

Els ajustaments a reserves deguts a canvis de criteris comptables, correccions d'errors i altres ajustaments i variacions de valor que s'hagin d'imputar al patrimoni net podran figurar en l'epígraf d'"altres reserves".

5. INSTRUMENTS DE PATRIMONI PROPI

En cas que l'empresari realitzi qualsevol tipus de transacció amb els seus propis instruments de patrimoni (per exemple, compravenda d'accions pròpies), l'import d'aquests instruments es registrarà minorant el patrimoni net. En cap cas no podran ésser reconeguts com a actius financers ni es registrarà cap resultat per transaccions amb els seus propis instruments de patrimoni en el compte de pèrdues i guanys.

Les despeses derivades d'aquestes transaccions es registraran en el patrimoni net, conjuntament amb la transacció sobre instruments de patrimoni propi, com a menors reserves.

Les despeses derivades d'una transacció de patrimoni propi de la qual s'hagi desistit o s'hagi abandonat s'han de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys.

Quan es redueixi el capital social mitjançant l'amortització dels instruments de patrimoni propi prèviament adquirits, la diferència entre el valor d'adquisició i el seu valor nominal es carregarà o s'abonarà, segons correspongui, a reserves.

Exemple sobre instruments de patrimoni propi

La societat A té un capital social de 100.000 euros, constituït per 1.000 accions amb un valor nominal de 100 euros cadascuna. Les reserves de la societat ascendeixen a 200.000 euros.

La Junta General acorda comprar 50 accions per import de 110 euros l'acció. Posteriorment, també es decideix reduir el capital social per les accions pròpies adquirides.

Es realitzen els assentaments comptables corresponents:

La societat pot comprar aquestes 50 accions, ja que suposen un valor nominal de 5.000 euros, que representa un 5% del capital social (5.000/100.000), estant així per sota del 10% del capital social que permet la llei.

Adquisició per accions pròpies = $50 * 110 = 5.500$ euros

Capital social en la reducció de capital = $50 * 100 = 5.000$ euros

Disminució reserves després de la reducció de capital = $50 * (110 - 100) = 500$ euros

Assentament per l'adquisició de les accions:

5.500	(108) Accions pròpies	a	(572) Bancs	5.500
-------	-----------------------	---	-------------	-------

En comprar les accions pròpies procedirem a crear una reserva indisponible per accions pròpies, tal i com indica l'article 23 de la Llei de societats anònimes i de responsabilitat limitada.

5.500	(114) Reserves voluntàries	a	(115) Reserva per accions pròpies	5.500
-------	----------------------------	---	-----------------------------------	-------

Assentament per la reducció de capital:

5.000	(100) Capital social	a	(108) Accions pròpies	5.500
-------	----------------------	---	-----------------------	-------

500	(114) Reserves voluntàries			
-----	----------------------------	--	--	--

Assentament per la disponibilitat de la reserva per accions pròpies:

5.500	(115) Reserva per accions pròpies	a	(114) Reserves voluntàries	5.500
-------	-----------------------------------	---	----------------------------	-------

6. RESULTATS D'EXERCICIS ANTERIORS

S'hi inclourà l'import net dels resultats acumulats reconeguts en l'exercici anterior pendents de determinar-ne la destinació.

Exemple d'aplicació del resultat de l'exercici

El patrimoni net de la societat A a 31 de desembre de 2013 és el següent:

- Capital:	30.500 euros
- Reserva:	10.000 euros
- Pèrdues d'exercicis anteriors:	(15.000) euros
- Resultat de l'exercici:	(15.000) euros
- Total Patrimoni net:	10.500 euros

La societat A, una vegada finalitzat l'exercici comptable, decideix classificar les pèrdues de l'exercici a "resultats negatius d'exercicis anteriors".

Es realitza l'assentament comptable corresponent:

15.000	(121) Resultats negatius d'exercicis anteriors	a	(129) Resultat de l'exercici	15.000
--------	---	---	------------------------------	--------

7. RESULTAT DE L'EXERCICI

S'hi inclouran els resultats generats en l'exercici registrats a través del compte de pèrdues i guanys.

Al final de cada exercici comptable, la societat haurà de cancel·lar el compte de pèrdues i guanys (ingressos i despeses) contra el compte de "resultat de l'exercici" (compte patrimonial).

Amb la incorporació dels impostos directes (impost sobre societats i l'impost sobre la renda de les activitats econòmiques) els empresaris hauran d'aplicar un tipus de gravamen del 10% (a excepció del primer any, que s'obté una reducció del 50% de la quota de liquidació) per als períodes impositius que s'iniciïn a partir de l'1 de gener de 2012. Tal com es mostra en el capítol IV "Models de comptes anuals", l'empresari haurà de diferenciar el resultat abans i després d'aplicar l'impost sobre beneficis (vegeu apartat "Situació fiscal").

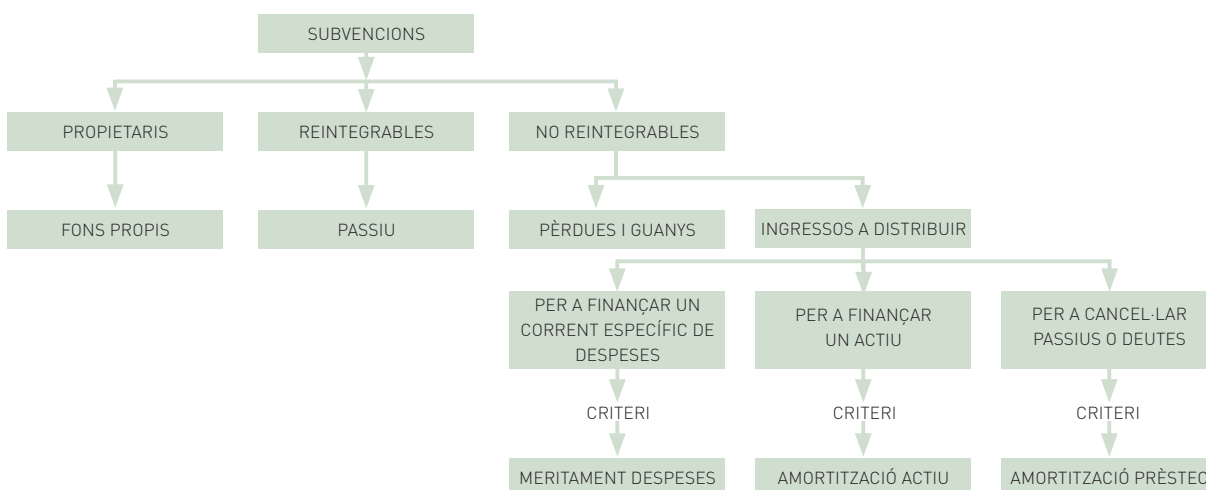
3. PASSIUS

1. SUBVENCIONS, DONACIONS I LLEGATS

A) Reconeixement inicial / valoració

Les subvencions, donacions i llegats es registraran pel seu valor raonable, d'acord amb els criteris següents:

- Quan hagin estat atorgats per socis o propietaris no constitueixen ingressos i es registraran directament en els fons propis.
- Quan tinguin caràcter de reintegrables es registraran com a passius.
- Quan tinguin caràcter de no reintegrables s'imputaran, amb caràcter general, al compte de pèrdues i guany de l'exercici, excepte en els casos següents, en què es registraran com a ingressos a distribuir dins de l'apartat "altres deutes" i s'imputaran a resultats d'acord amb els criteris següents:
 - a) Subvenció, donació o llegat per finançar un corrent específic de despeses: es portarà a resultats en el mateix exercici en què es meritin les despeses finançades.
 - b) Subvenció, donació o llegat relacionat amb un actiu: es portarà com a ingressos de l'exercici en proporció a la dotació a l'amortització efectuada en aquest període per a l'element mencionat o, si escau, quan es produeixi l'alienació, la correcció valorativa per deteriorament o la baixa en el balanç.
 - c) Subvenció, donació o llegat relacionat amb la cancel·lació de passius o de deutes: es portarà com a ingressos de l'exercici en què es produeixi aquesta cancel·lació, excepte en el cas que s'atorguin en relació amb el finançament específic d'un actiu, en què la imputació es realitzarà en funció de l'element finançat.



Les subvencions, donacions o llegats es consideren no reintegrables quan existeix un acord individualitzat de concessió de la subvenció, donació o llegat a favor de l'empresari, quan s'hagin complert les condicions establertes per a la seva concessió i no existeixin dubtes raonables sobre la recepció de la subvenció, donació o llegat.

Exemple (cas 1)

Un accionista realitza una donació d'un terreny que li va costar 450.000 euros i que el dia d'avui té un valor de mercat de 500.000 euros.

500.000	(210) Terrenys i béns naturals	a	(118) Aportacions socis o propietaris	500.000
---------	--------------------------------	---	---------------------------------------	---------

Exemple (cas 2)

La societat A rep una subvenció per part del Govern per un import de 40.000 euros que haurà de ser reintegrable d'aquí a dos anys.

40.000	(572) Bancs	a	(134) Subvencions reintegrables	40.000
--------	-------------	---	---------------------------------	--------

Exemple (cas 3)

La societat A rep una subvenció per un import de 45.000 euros de l'Administració pública per finançar part de les seves despeses.

45.000	(572) Bancs	a	(740) Subvencions d'explotació	45.000
--------	-------------	---	--------------------------------	--------

Exemple (cas 4a)

La societat A rep una subvenció de l'Administració pública (l'any n-1) per un import de 100.000 euros per ajudar a finançar la seva participació en fires turístiques durant els dos pròxims exercicis.

n-1

100.000	(572) Bancs	a	(132) Altres subvencions	100.000
---------	-------------	---	--------------------------	---------

n

50.000	(627) Publicitat, propaganda i relacions públiques	a	(572) Bancs	50.000
--------	--	---	-------------	--------

50.000	(132) Altres subvencions	a	(747) Altres subvencions	50.000
--------	--------------------------	---	--------------------------	--------

n+1

50.000	(627) Publicitat, propaganda i relacions públiques	a	(572) Bancs	50.000
--------	--	---	-------------	--------

50.000	(132) Altres subvencions	a	(747) Altres subvencions	50.000
--------	--------------------------	---	--------------------------	--------

Exemple (cas 4b)

L'any n el Comú dona una subvenció per un import de 100.000 euros perquè la societat A compri una flota de vehicles ecològics.

El reconeixement en el compte de pèrdues i guanys de la subvenció es realitza en 5 anys.

n

100.000	(572) Bancs	a	(130) Subvencions oficials de capital	100.000
---------	-------------	---	---------------------------------------	---------

n+1, n+2, n+3, n+4 i n+5

20.000	(130) Subvencions oficials de capital	a	(746) Subvencions de capital	20.000
--------	--	---	------------------------------	--------

(en cadascun dels exercicis)

Exemple (cas 4c)

El Govern dona una subvenció per un import de 50.000 euros a una federació esportiva per cancel·lar un deute pendent de pagament de 50.000 euros ja vençut.

Moment en què rep la subvenció:

50.000	(572) Bancs	a	(132) Altres subvencions	50.000
--------	-------------	---	--------------------------	--------

Moment de cancel·lació del préstec:

50.000	(520) Deutes c/t amb entitats de crèdit	a	(572) Bancs	50.000
--------	--	---	-------------	--------

50.000	(132) Altres subvencions	a	(747) Altres subvencions	50.000
--------	--------------------------	---	--------------------------	--------

2. PROVISIONS

A) Reconeixement

L'empresari ha de reconèixer com a provisions els passius que, complint la definició i els criteris de registre o reconeixement comptable que conté el capítol preliminar, resultin indeterminats en relació amb el seu import o amb el seu moment de cancel·lació. Les provisions poden estar determinades per una disposició legal, contractual o per una obligació implícita o tàcita. En aquest últim cas, el seu naixement se situa en l'expectativa vàlida creada per l'empresari respecte de tercers d'assumpció d'una obligació per part d'aquella.

Les provisions són obligacions ja existents per a l'empresari en la data a què es refereixen els comptes anuals, sorgides com a conseqüència de fets passats, que resulten indeterminades en relació amb el seu import o moment de cancel·lació, però s'estima que per cancel·lar-les l'empresari haurà d'assignar-hi recursos econòmics.

Les provisions s'hauran de reconèixer:

- Quan l'entitat mantingui una obligació present (de caràcter legal o implícit per a l'entitat), com a resultat d'un fet passat.
- Quan sigui probable que l'entitat hagi de desprendre's de recursos financers que comporten beneficis financers, per a poder cancel·lar l'obligació.
- Quan pugui estimar-se de manera fiable l'import del deute corresponent. L'import reconegut com a provisió ha de correspondre a la millor estimació del desemborsament necessari per a cancel·lar l'obligació present.

En la memòria dels comptes anuals s'ha d'informar sobre les contingències que tingui l'empresari relacionades amb obligacions diferents de les esmentades en els paràgrafs anteriors.

Els passius contingents són obligacions a les quals l'empresari pot haver de fer front, sorgides com a conseqüència de fets passats, l'existència de les quals està condicionada al fet que succeeixin esdeveniments futurs independents de la voluntat de l'empresari.

Causes que originen passius contingents:

- **Una obligació present:**
 - No és probable que la societat hagi de satisfer-la desprenent-se de recursos que incorporin beneficis econòmics.
 - L'import de l'obligació no pot ser mesurat amb prou fiabilitat.
- **Una obligació possible:**
 - La seva existència ha de ser confirmada per esdeveniments incerts en el futur, que no estan en la seva totalitat sota el control de la societat.

A continuació mostrem les principals diferències entre provisions i passius contingents.

Provisions

- Representen obligacions presents.
- Per satisfer aquestes obligacions, la societat haurà de despendre's de recursos que incorporin beneficis futurs.
- La seva quantia es pot estimar de manera fiable.
- Efecte en els comptes anuals i informació en la memòria.

Passius contingents

- Són obligacions possibles.
- Són obligacions presents la cancel·lació de les quals no és possible que produeixi una sortida de recursos que incorporin beneficis econòmics, o de les quals no es pugui estimar de manera fiable la quantia.
- Se n'ha d'informar en la memòria.

Exemple de provisions

Suposem que la societat A realitza una activitat que ha originat danys mediambientals.

A la data d'elaboració del seu balanç, no existeix cap llei en vigor que obligui les societats a sanejar aquests danys, tot i que ja n'hi ha una en procés d'aprovació. La societat ha quantificat la despesa en la qual haurà d'incórrer per aquest concepte quan la llei entri en vigor.

S'ha de comptabilitzar una provisió?

a) Existeix una obligació present com a resultat d'un fet passat?

→ Sí, la probabilitat de l'existència de l'obligació present és més gran que la probabilitat que no existeixi l'obligació.

b) És probable que la societat s'hagi de despendre de beneficis econòmics futurs per a cancel·lar l'obligació?

→ Sí, per l'obligació de sanejar els danys.

c) Pot estimar-se de manera fiable l'import de l'obligació?

→ Sí, la societat ja ho ha quantificat.

Per tant, s'ha de comptabilitzar la provisió.

B) Valoració

D'acord amb la informació disponible a cada moment, les provisions es valoraran a la data de tancament de l'exercici, pel valor actual de la millor estimació possible de l'import necessari per cancel·lar o transferir a un tercer l'obligació, i es registren els ajustaments que sorgeixen per l'efecte financer de la provisió com una despesa financera conforme es vagin meritant.

Alguns indicis que ens poden donar evidència del fet que l'efecte financer pot ser rellevant en el càlcul de la provisió són els següents:

Pel fet que els tipus d'interès siguin alts

Quan són molt alts, el valor actual de la provisió pot ser considerablement diferent del valor final de l'obligació, amb la qual cosa l'efecte financer guanya una gran importància.

Pel fet que l'import provisionat sigui molt significatiu

Quan parlem de grans provisions, l'efecte financer pot ser molt rellevant si l'obligació final es dilata molt en el temps al seu venciment.

Exemple de provisions

L'empresa A preveu tenir uns costos de desmantellament d'una de les seves fàbriques d'aquí a 3 anys. La societat ha elaborat un pla estratègic per a la realització del desmantellament i aquest ha estat aprovat pels òrgans administratius corresponents.

L'import total que haurà de desemborsar en el moment del desmantellament pujarà a 40.000 euros.

El tipus d'interès del mercat és del 7%.

El resultat de l'exercici és de 40.000 euros.

Quins assentaments haurà de comptabilitzar la societat?

Valor de la provisió sense aplicar actualització:	40.000 euros
Valor de la provisió aplicant actualització:	32.652 euros = $40.000/(1,07^3)$
Diferència:	7.348 euros

L'efecte financer es distribueix de la següent manera:

Valor actual any 0: $40.000/(1,07^3) = 32.652$ euros	
Valor actual any 1: $40.000/(1,07^2) = 34.936$ euros	→ interès de 2.284
Valor actual any 2: $40.000/1,07 = 37.383$ euros	→ interès de 2.447
Valor actual any 3: $40.000 = 40.000$ euros	→ interès de 2.617

Considerem que es tracta d'un import significatiu, ja que els beneficis històrics de la societat en els darrers anys han estat de 40.000 euros.

Reconeixement inicial**Any 0**

32.652	(211) Construccions	a	(143) Provisió per desmantellament	32.652
--------	---------------------	---	------------------------------------	--------

Valoració posterior (3 anys següents)**Any 1, any 2 i any 3**

2.284	(660) Despeses financeres	a	(143) Provisió per desmantellament	2.284
2.447	(660) Despeses financeres	a	(143) Provisió per desmantellament	2.447
2.617	(660) Despeses financeres	a	(143) Provisió per desmantellament	2.617

Baixa (realització de la reestructuració)**Any 3**

40.000	(143) Provisió per desmantellament	a	(572) Bancs	40.000
--------	------------------------------------	---	-------------	--------

Els criteris per donar de baixa una provisió són els següents:

- Quan ja no sigui probable que surtin de la societat recursos que incorporin beneficis econòmics per a satisfer l'obligació, la provisió ha de ser objecte de reversió.
- La provisió ha de ser únicament utilitzada per a cobrir els desemborsaments per als quals es va reconèixer originàriament.
- Es donarà de baixa la provisió comptabilitzada en el moment que desapareguin les obligacions per les quals es va originar.

Els drets de reemborsament exigibles a tercers per liquidar la provisió es reconeixen com un actiu quan el seu cobrament efectiu és pràcticament segur (per exemple, indemnitzacions d'assegurances). L'import pel qual es registrarà l'actiu esmentat no podrà excedir l'import de l'obligació registrada comptablement.

Exemple de provisions

La societat A va reconèixer una provisió per un import de 200.000 euros en concepte d'indemnització per acomiadament, tenint en compte l'estimació realitzada pels seus advocats.

Finalment, el litigi dicta que és de 150.000 euros, import que efectivament es liquida als treballadors acomiadats.

Es realitzen els assentaments comptables corresponents:

Reconeixement inicial

A

200.000	{641} Indemnitzacions	a	{146} Provisió per altres responsabilitats	200.000
---------	-----------------------	---	--	---------

Valoració posterior

B

50.000	{146} Prov. per altres responsabilitats	a	{795} Excés de provisions	50.000
--------	---	---	---------------------------	--------

Baixa (liquidació)

C

150.000	{146} Prov. per altres responsabilitats	a	{572} Bancs	150.000
---------	---	---	-------------	---------

No es poden dotar provisions per a reparacions i manteniment dels actius propis, atès que són despeses associades a l'ús futur dels actius. Aquestes despeses generalment es porten com a despesa en el compte de pèrdues i guanys en el moment en què s'efectuen.

Com esmenta la NIC 37 no es poden reconèixer provisions per pèrdues futures derivades de les explotacions. Posem l'exemple d'una cadena d'hotels, aquests establiments paren periòdicament les seves instal·lacions per fer reparacions i manteniments (per exemple cada 3 anys), per tant, no es poden reconèixer una provisió respecte a futures reparacions i manteniments, encara que els esmentats costos es puguin estimar amb fiabilitat i les reparacions i els manteniments siguin probables. La despesa de les reparacions i manteniments hauran de comptabilitzar-se com a tal en el moment en què s'incorren; a menys que la cadena hotelera pugui diferenciar cadascun dels seus actius per components, tal i com s'esmenta en l'apartat de l'immobilitzat tangible.

3. PASSIUS FINANCERS

Podem reconèixer un passiu financer en els comptes anuals d'un empresari quan sigui probable que, al seu venciment i per liquidar l'obligació, s'hagin d'entregar o cedir recursos que incorporin beneficis o rendiments econòmics futurs, i sempre que es puguin valorar amb fiabilitat.

A) Classificació

Als efectes de presentar-los en el balanç de situació, els passius financers s'agruparan a les partides previstes en el model que s'adjunta en el capítol quart d'aquest manual.

Aquesta norma és aplicable als passius financers següents:

- Dèbits per operacions comercials: proveïdors i creditors diversos.
- Deutes amb entitats de crèdit.
- Obligacions i altres valors negociables emesos, com ara bons i pagarés.
- Derivats amb valoració desfavorable per a l'empresari, entre d'altres: futurs, opcions, permutes financeres i compravenda de moneda estrangera a termini.
- Deutes amb característiques especials.
- Altres passius financers: deutes amb tercers, com ara els préstecs i crèdits financers rebuts de persones o empreses que no siguin entitats de crèdit, inclosos els sorgits en la compra d'actius no corrents, fiances i dipòsits rebuts i desemborsaments exigits per tercers sobre participacions.

Els instruments financers que s'han emès, en què s'ha incorregut o que s'han assumit, s'han de classificar com a passius financers en la seva totalitat o en una de les seves parts, sempre que d'acord amb la seva realitat econòmica suposin per a l'empresari una obligació contractual, directa o indirecta, de lliurar efectiu o un altre actiu financer, o d'intercanviar actius o passius financers amb tercers en condicions potencialment desfavorables, com ara un instrument financer que prevegi la recompra obligatòria per part de l'emissor, o que atorgui al tenidor el dret a exigir a l'emissor el seu rescat en una data i per un import determinat o determinable, o a rebre una remuneració predefinida sempre que hi hagi beneficis distribuïbles. En particular, determinades accions rescatables i accions o participacions sense vot.

B) Reconeixement i valoració

L'empresari ha de reconèixer un passiu financer en el seu balanç quan es converteixi en una part obligada del contracte o negoci jurídic de conformitat amb les seves disposicions.

Els passius financers, als efectes de valorar-los, s'han de classificar en alguna de les categories següents:

1. Passius financers a cost amortitzat

En aquesta categoria s'han de classificar, llevat que sigui aplicable el que disposa l'apartat relatiu als passius financers de negociació, els debèbits següents:

- a) Debèbits per operacions comercials (proveïdors i creditors diversos), que són els passius financers que s'originen en la compra de béns i serveis per operacions de tràfic de l'empresari.
- b) Debèbits per operacions no comercials, que són els passius financers que, no sent instruments derivats, no tenen origen comercial.

A títol d'exemple, els "debèbits per operacions comercials" són els saldos pendents de pagament per la compra de mercaderies (proveïdors) o altres serveis que rep la societat (creditors).

Com a exemples d'"operacions no comercials", podem mencionar deutes amb entitats bancàries o emissió d'obligacions per part de la societat.

Valoració inicial

Els passius financers inclosos en aquesta categoria s'han de valorar inicialment pel cost, que equival al valor raonable de la contraprestació rebuda ajustat pels costos de transacció que els siguin directament atribuïbles (vegeu més endavant l'exemple de debèbits per operacions no comercials de l'opció 1); no obstant això, aquests últims, així com les comissions financeres que es carreguin a l'empresari quan s'originin els deutes amb tercers, es poden registrar en el compte de pèrdues i guanys en el moment del reconeixement inicial (vegeu més endavant l'exemple de debèbits per operacions no comercials de l'opció 2).

No obstant el que assenyala el paràgraf anterior, els debèbits per operacions comercials amb venciment no superior a un any i que no tinguin un tipus d'interès contractual, així com les fiances i els desemborsaments exigits per tercers sobre participacions, l'import dels quals s'espera pagar a curt termini, es poden valorar pel seu valor nominal quan l'efecte de no actualitzar els fluxos d'efectiu no sigui significatiu.

Valoració posterior

Els passius financers inclosos en aquesta categoria s'han de valorar pel seu cost amortitzat. Els interessos meritats s'han de comptabilitzar en el compte de pèrdues i guanys, aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu, (vegeu més endavant l'exemple de debèbits per operacions no comercials de l'opció 1).

Exemple de dèbits per operacions no comercials

Opció 1: (Imputació de la comissió mitjançant un criteri financer)

La societat A obté un préstec d'una entitat bancària en les condicions següents:

Nominal del préstec:	100.000 euros
Comissió d'obertura:	5.000 euros
Pagament de les quotes:	constants, a final de cada any
Tipus d'interès:	5%
Termini de 5 anys (pagament a final de cada any)	

El quadre d'amortització és el següent:

Períodes	Capital inici període	Quotes	Interessos	Amortització	Capital final període
1	100.000,00	23.097,48	5.000,00	18.097,48	81.902,52
2	81.902,52	23.097,48	4.095,13	19.002,35	62.900,17
3	62.900,17	23.097,48	3.145,01	19.952,47	42.947,69
4	42.947,69	23.097,48	2.147,38	20.950,10	21.997,60
5	21.997,60	23.097,48	1.099,88	21.997,60	0,00
		115.487,40	15.487,40	100.000,00	

El primer que hem de calcular és el TIE (tipus d'interès efectiu) de l'operació:

$$100.000 - 5.000 = 23.097/(1 + \text{TIE}) + 23.097/(1 + \text{TIE})^2 + \dots + 23.097/(1 + \text{TIE})^5$$

$$\text{TIE} = 6,8836\%$$

Ja que, segons el mètode de càlcul del cost amortitzat, la comissió d'obertura (i altres despeses) forma part de la despesa financera i s'ha d'amortitzar mitjançant un criteri financer, el cost amortitzat l'obtindrem de la manera següent:

Períodes	Capital inici període	Quotes	Interessos	Amortització	Capital final període
1	95.000,00	23.097,48	6.539,46	16.558,02	78.441,98
2	78.441,98	23.097,48	5.399,67	17.697,81	60.744,17
3	60.744,17	23.097,48	4.181,41	18.916,07	41.828,11
4	41.828,11	23.097,48	2.879,30	20.218,18	21.609,93
5	21.609,93	23.097,48	1.487,55	21.609,93	0,00
		115.487,40	20.487,40	95.000,00	

Per tant, el cost amortitzat a la data inicial és de 95.000 euros (el valor recuperable és de 100.000 euros).

Els assentaments a comptabilitzar són els següents:

Valor inicial

95.000	(572) Bancs	a	(520) Deutes a curt termini	16.558
			(170) Deutes a llarg termini	78.442

Valoració posterior Any 1 (primer pagament i reclassificació de llarg a curt termini)

6.539	(662) Interessos de deutes	a	(572) Bancs	23.097
16.558	(520) Deutes a curt termini			
17.698	(170) Deutes a llarg termini	a	(520) Deutes a curt termini	17.698

Exemple de dèbits per operacions no comercials

Opció 2:

Seguint el mateix exemple que en el cas anterior, suposem que la societat reconeix en el moment inicial la comissió d'obertura com a despesa de l'exercici.

El quadre d'amortització és el següent:

Període	Capital inici període	Quotes	Interessos	Amortització	Capital final període
1	100.000,00	23.097,48	5.000,00	18.097,48	81.902,52
2	81.902,52	23.097,48	4.095,13	19.002,35	62.900,17
3	62.900,17	23.097,48	3.145,01	19.952,47	42.947,69
4	42.947,69	23.097,48	2.147,38	20.950,10	21.997,60
5	21.997,60	23.097,48	1.099,88	21.997,60	0,00
		115.487,40	15.487,40	100.000,00	

El TIE, en aquest cas, és del 5%, igual que el tipus d'interès, ja que no ha estat corregit per la comissió d'obertura.

Els assentaments serien els següents:

Valoració inicial

5.000	(626) Serveis bancaris i similars	a	(572) Bancs	5.000
100.000	(572) Bancs	a	(520) Deutes a curt termini	18.097
			(170) Deutes a llarg termini	81.903

Valoració posterior Any 1 (primer pagament i reclassificació de llarg a curt termini)

5.000	(662) Interessos de deutes	a	(572) Bancs	23.097
18.097	(520) Deutes a curt termini			
19.002	(170) Deutes a llarg termini	a	(520) Deutes a curt termini	19.002

Les aportacions rebudes com a conseqüència d'un contracte de comptes en participació i similars s'han de valorar al cost, incrementat o disminuït pel benefici o la pèrdua, respectivament, que s'hagi d'atribuir als partícips no gestors.

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

2. Passius financers de negociació

Es considera que un passiu financer es posseeix per negociar quan és un instrument financer derivat segons es defineix a la norma sobre actius financers, sempre que no sigui un contracte de garantia financera ni hagi estat designat com a instrument de cobertura, segons es defineixen en l'apartat d'actius financers d'aquest manual pràctic.

En cap cas l'empresari no pot reclassificar un passiu financer inclòs inicialment en aquesta categoria a la de passius financers a cost amortitzat, i viceversa.

Valoració inicial i posterior

En la valoració dels passius financers inclosos en aquesta categoria, s'han d'aplicar els criteris que assenyala l'apartat de la norma relativa a actius financers d'aquest manual pràctic.

C) Baixa de passius financers

L'empresari ha de donar de baixa un passiu financer quan l'obligació s'hagi extingit. També ha de donar de baixa els passius financers propis que adquireixi, encara que sigui amb la intenció de recol·locar-los en el futur.

Si es produeix un intercanvi d'instruments de deute entre un prestador i un prestatari, sempre que aquests tinguin condicions substancialment diferents, s'ha de registrar la baixa del passiu financer original i reconèixer el nou passiu financer que sorgeixi. De la mateixa manera, s'ha de registrar una modificació substancial de les condicions actuals d'un passiu financer.

La diferència entre el valor en llibres del passiu financer o de la part d'aquest que s'hagi donat de baixa i la contraprestació pagada, inclosos els costos de transacció atribuïbles i en la qual s'ha de recollir així mateix qualsevol actiu cedit diferent de l'efectiu o passiu assumit, s'ha de reconèixer en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici en què tingui lloc.

En el cas d'un intercanvi d'instruments de deute que no tinguin condicions substancialment diferents, el passiu financer original no s'ha de donar de baixa del balanç.

El cost amortitzat del passiu financer s'ha de determinar aplicant el tipus d'interès efectiu, que serà aquell que iguali el valor en llibres del passiu financer en la data de modificació amb els fluxos d'efectiu a pagar segons les noves condicions.

A aquests efectes, les condicions dels contractes s'han de considerar substancialment diferents quan el valor actual dels fluxos d'efectiu del nou passiu financer, incloent les comissions netes cobrades o pagades, sigui diferent almenys en un deu per cent del valor actual dels fluxos d'efectiu romanents del passiu financer original, actualitzats tots dos al tipus d'interès efectiu d'aquest.

QUADRE RESUM DE LA CLASSIFICACIÓ DE PASSIUS FINANCERS

TIPUS	DEFINICIÓ	RECOONEIXEMENT I VALORACIÓ INICIAL	VALORACIÓ POSTERIOR
PASSIUS FINANCERS A COST AMORTITZAT	<ul style="list-style-type: none"> • DÈBITS PER OPERACIONS COMERCIALS. • DÈBITS PER OPERACIONS NO COMERCIALS, QUE NO SENT INSTRUMENTS DERIVATS, NO TENEN ORIGEN COMERCIAL. 	<ul style="list-style-type: none"> • COST (VALOR RAONABLE AJUSTAT PELS COSTOS DE TRANSACCIÓ). • SI EL VENCIMENT < 12 MESOS, SENSE INTERÈS CONTRACTUAL OPCIONALMENT ES POT VALORAR PEL SEU NOMINAL. 	<ul style="list-style-type: none"> • COST AMORTITZAT. • VALOR NOMINAL (DÈBITS PER OPERACIONS COMERCIALS AMB VENCIMENT < 1 ANY I SENSE TIPUS D'INTERÈS CONTRACTUAL). • ELS INTERESSOS MERITATS S'HAN DE COMPTABILITZAR EN EL COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS, APLICANT EL MÈTODE DEL TIPUS D'INTERÈS EFECTIU.
PASSIUS FINANCERS DE NEGOCIACIÓ	<ul style="list-style-type: none"> • INSTRUMENT FINANCER DERIVAT, SEMPRE QUE NO SIGUI UN CONTRACTE DE GARANTIA, NI HAGI ESTAT DESIGNAT COM A INSTRUMENT DE COBERTURA. 	<ul style="list-style-type: none"> • COST (VALOR RAONABLE DE LA CONTRAPRESTACIÓ LLIURADA). ELS COSTOS DE TRANSACCIÓ DIRECTAMENT ATRIBUIBLES ES RECOONEIXERAN EN EL COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS. 	<ul style="list-style-type: none"> • VALOR RAONABLE, AMB CANVIS A PÈRDUES I GUANYS.

4. SITUACIÓ FISCAL

A) Impostos indirectes

Amb caràcter general, els principis i les normes de valoració aplicables en la comptabilització dels impostos indirectes són els previstos pel registre de crèdits i comptes a cobrar, així com pel de deutes i comptes a pagar.

Quan els impostos indirectes suportats són deduïbles, constitueixen un dret fiscal amb l'Administració (actiu) i els impostos repercutits, un deute fiscal amb l'Administració (passiu). Aquests drets i/o obligacions fiscals, amb caràcter general, han de ser susceptibles de compensació en la liquidació dels impostos indirectes.

Quan els impostos indirectes suportats no siguin deduïbles formaran part del preu d'adquisició dels actius corrents i no corrents, així com dels serveis, que siguin objecte de les operacions gravades per l'impost. En cas de producció pròpia amb destí a l'immobilitzat de l'empresa, els impostos indirectes suportats no deduïbles s'addicionen al cost dels respectius actius no corrents.

Els impostos indirectes repercutits no poden formar part de l'ingrés derivat de les operacions gravades per l'impost esmentat o de l'import net obtingut en la venda o la baixa dels elements de l'actiu no corrent, i s'ha de reconèixer en el mateix moment un deute fiscal amb l'administració tributària.

En cas que l'empresari determini la quota que ha d'ingressar a l'Administració prenent com a referència magnituds o mòduls relacionats amb l'activitat de l'empresa (sistema de determinació objectiva), la diferència entre els impostos indirectes suportats i els repercutits respecte a la quota de liquidació s'ha de registrar en un compte de despesa o d'ingrés, segons correspongui.

B) Impostos sobre el benefici

Els impostos sobre el benefici als quals es refereix aquesta norma són els impostos directes, ja siguin nacionals o estrangers, que es liquiden a partir d'un resultat empresarial calculat d'acord amb les normes fiscals que siguin aplicables.

1. Actius i passius per impost corrent

L'impost corrent és la quantitat que satisfà l'empresa com a conseqüència de les liquidacions fiscals de l'impost o els impostos sobre el benefici relatives a un exercici.

Les deduccions i altres avantatges fiscals en la quota de l'impost, exclosos les retencions i els pagaments a compte, així com les pèrdues fiscals compensables d'exercicis anteriors i aplicades efectivament en aquest, donaran lloc a un import menor de l'impost corrent.

L'impost corrent corresponent a l'exercici present i als anteriors s'ha de reconèixer com un passiu en la mesura en què estigui pendent de pagament. En cas contrari, si la quantitat ja pagada, corresponent a l'exercici present i als anteriors, excedeix de l'impost corrent per aquests exercicis, l'excés s'ha de reconèixer com un actiu.

2. Actius i passius per impostos diferits

2.1. Diferències temporals

Les diferències temporals són les derivades de la valoració diferent, comptable i fiscal, atribuïda als actius i als passius, en la mesura en què tinguin incidència en la càrrega fiscal futura.

La valoració fiscal d'un actiu o un passiu, denominada base fiscal, és l'import atribuït a aquest element d'acord amb la legislació fiscal aplicable.

Les diferències temporals es classifiquen en:

- a) Diferències temporals imposables, que són les que donaran lloc a majors quantitats a pagar o menors quantitats a retornar per impostos en exercicis futurs, normalment a mesura que es recuperin els actius o es liquidin els passius dels quals es deriven.
- b) Diferències temporals deduïbles, que són les que donaran lloc a menors quantitats a pagar o majors quantitats a retornar per impostos en exercicis futurs, normalment a mesura que es recuperin els actius o es liquidin els passius dels quals es deriven.

2.2. Passius per impostos diferits

En general, es reconeix un passiu per impost diferit per totes les diferències temporals imposables.

2.3. Actius per impostos diferits

D'acord amb el principi de prudència només es reconeixeran actius per impost diferit en la mesura que resulti probable que l'empresa disposi de guanys fiscals futurs que permetin l'aplicació d'aquests actius.

Sempre que es compleixi la condició anterior, es reconeix un actiu per impost diferit en els supòsits següents:

- a) Per les diferències temporals deduïbles.
- b) Pel dret a compensar en exercicis posteriors les pèrdues fiscals que encara no han estat objecte de deducció.
- c) Per les deduccions i altres avantatges fiscals no utilitzats que quedin pendents d'aplicar fiscalment.

3. Valoració dels actius i passius per impostos corrents i diferits

Els actius i passius per impostos corrents es valoraran per les quantitats que s'espera pagar o recuperar de les autoritats fiscals, d'acord amb la normativa vigent.

Els actius i passius per impost diferit es valoraran segons els tipus de gravamen esperats en el moment de la seva reversió, segons la normativa que sigui vigent en aquell moment.

4. Despesa (ingrés) per impost sobre beneficis

La despesa (ingrés) per impost sobre beneficis de l'exercici comprèn la part relativa a la despesa (ingrés) per l'impost corrent i la part corresponent a la despesa (ingrés) per l'impost diferit.

La despesa o l'ingrés per impost corrent es correspon amb la cancel·lació de les retencions i els pagaments a compte, així com amb el reconeixement dels passius i actius per impost corrent.

La despesa o l'ingrés per impost diferit es correspon amb el reconeixement i la cancel·lació dels passius i els actius per impost diferit.

En els casos en què alguna qüestió no estigui regulada per aquesta norma comptable, s'han d'aplicar els criteris establerts en la norma d'impostos sobre beneficis, establerta a les normes internacionals de comptabilitat i/o en les normes internacionals d'informació financera.

Exemple de l'impost sobre societats

Una empresa presenta a 31 de desembre de 2014, el següent balanç previ a la liquidació de l'impost sobre societats:

Actiu		Passiu	
Terrenys	5.000	Capital	10.000
Instal·lació tècnica	20.000	PiG abans d'impostos	5.000
AAIM	-2.000	Reserves	5.000
Clients	3.000	Deutes a llarg termini	5.000
Tresoreria	4.000	Deutes a curt termini	5.000
	30.000		30.000

AAIM: amortització acumulada immobilitzat tangible

El primer dia de l'any 2014 adquireix una instal·lació tècnica per 20.000 euros i sabem que l'amortització d'aquesta s'està realitzant al 10% anyal. L'amortització fiscal és del 25% anyal, (per haver-se acollit la societat al règim especial d'amortització accelerada que preveu l'article 26 de la Llei de l'impost sobre societats, que li permet amortitzar fiscalment l'esmentat actiu).

També sabem que entre els deutes a curt termini hi ha una sanció de 500 euros que es tindrà que pagar durant el proper exercici, (comptabilitzada durant aquest any com a despesa) i que aquesta no és deduïble a nivell de l'impost sobre societats.

Es demana (sabent que el tipus impositiu a Andorra és del 10%), el següent:

- Estimar l'impost sobre societats a pagar a l'administració pública (impost corrent) i la quota meritada de l'impost sobre societats.
- Realitzar en funció de la informació facilitada el balanç final de l'exercici.

La societat no aplica cap tipus de deducció per a noves inversions.

continua a la pàgina següent

Solució:

a) Càlcul de les diferències temporals

Respecte a la instal·lació tècnica:

Any	Base fiscal de l'actiu	Valor comptable de l'actiu	Import de la diferència temporal	Tipologia	Efecte en balanç (dif. temp x t)	Ajustament sobre el saldo inicial
2014	20.000-5.000 = 15.000	20.000-2.000 = 18.000	3.000	Imposable	Passiu diferit = 300	Alta 300

El valor comptable és superior a la seva base fiscal, atès a l'amortització accelerada que s'efectua des de la perspectiva fiscal. En aquest cas s'origina un passiu per impost diferit, que es cancel·larà en exercicis posteriors a mesura que es vagi adequant l'amortització comptable amb la fiscal.

b) Càlcul de les diferències permanents

Respecte al deute per la sanció cal remarcar que no origina diferències temporals, si no permanents a l'impost, ja que tal i com estableix l'article 13 de la Llei de l'impost sobre societats, les multes i les sancions no són deduïbles. En aquest cas existeix una diferència permanent.

c) Càlcul de la quota tributària o impost corrent

Per al càlcul de l'impost corrent s'haurà de tenir en compte, partint del resultat comptable, la diferència entre el valor fiscal i comptable de la diferència temporal i la sanció, (diferència permanent).

- Diferència del valor de la màquina: reducció de la base de tributació pel menor valor fiscal respecte el valor comptable originat en l'exercici (3.000 euros).
- Deute per la sanció: augment de la base de tributació per la diferència permanent que s'origina per la despesa comptable no deduïble a efectes fiscals (500 euros).

El càlcul de l'impost corrent és com segueix:

Liquidació fiscal	
Resultat comptable abans d'impostos	5.000
(+/-) Diferències permanents	
Sanció no deduïble	500
(+/-) Diferències temporals	
Amortitzacions	-3.000
Resultat fiscal	2.500
(-) Bases imposables negatives	0
Base de tributació	2.500
(x) Tipus impositiu	10%
Quota de tributació	250
(-) Deduccions i bonificacions	0
Quota de liquidació (impost corrent)	250

d) Registre comptable i reconeixement dels efectes impositius

L'impost corrent és de 250 euros, calculat d'acord amb la liquidació fiscal. A més tenim un passiu per impost diferit de 300 euros, calculat en funció de les diferències temporals.

continua a la pàgina següent

L'assentament de la despesa per IS serà el següent:

550	(630) Impost sobre beneficis	a	(475) Adm. públiques, creditores	250
			(479) Passius per impost diferit	300

La despesa per impost de societats s'obté per la suma de:

- + Impost corrent
- +/- Impostos diferits

En el cas d'aquest exemple seria: 250 + 300

e) Informació per revelar

Conciliació numèrica entre la despesa per l'impost i el resultat de multiplicar el resultat comptable pel tipus impositiu aplicable:

Conciliació	
Resultat comptable x tipus impositiu	500
(5.000 x 10%)	
Diferència permanent	50
(500 x 10%)	
Impost sobre societats	550

Explicació dels components principals de la despesa per impost sobre societats:

Conciliació	
Impost sobre societats meritat	550
(a comptabilitzar en PiG)	
Passius per impost diferit	-300
Impost corrent (quota de liquidació)	250

Conclusions:

- Respecte a la despesa per l'impost sobre beneficis (IS), només s'haurà de corregir al resultat de l'exercici l'import de les diferències permanents.
- Respecte al reconeixement dels passius per impostos diferits, es reconeixerà un passiu de naturalesa fiscal per causa de qualsevol diferència temporal imposable.
- En el càlcul de l'impost sobre beneficis sempre considerarem les diferències permanents i temporals en l'impost, fet que ens podran originar actius i passius per impostos diferits.

Exemple de comptabilització de pagament a compte

L'empresa de l'exemple anterior abans de finalitzar el 30 de setembre de l'exercici 2014 realitza el pagament a compte de 250 euros. Aquest es comptabilitzarà de la forma següent:

250	(473) Administracions públiques, retencions i pagaments a compte	a	(572) Bancs	250
-----	--	---	-------------	-----

4. COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS

1. INGRESSOS D'EXPLOTACIÓ

Definició

Els ingressos d'exploració corresponen als increments en els beneficis econòmics que provenen de l'activitat principal de l'empresari, produïts al llarg de l'exercici en forma d'entrada o increment de valor dels actius, o bé com a disminucions dels passius, que donen com a resultat un augment del patrimoni net i que no estan relacionats amb les aportacions dels propietaris de l'empresa.

El registre d'un ingrés es realitzarà quan, a més de complir la definició d'ingressos (vegeu el paràgraf anterior), es compleixin els requisits següents (*):

- Que sigui probable en l'obtenció de beneficis o rendiments econòmics.
- Que el seu valor pugui determinar-se de forma fiable.

(*): Vegeu casos específics de "vendes de béns" i "prestació de serveis".

Els ingressos d'exploració inclouen:

- Ingressos per vendes de béns.
- Ingressos per prestació de serveis.
- Variacions d'existències de productes acabats i en curs de fabricació.
- Treballs realitzats per l'empresari per al seu immobilitzat.
- Altres ingressos d'exploració.

Import net de la xifra de negocis

Els ingressos procedents de la venda de béns i de la prestació de serveis es valoraran pel valor raonable de la contrapartida rebuda que, excepte evidència en contra, serà el preu acordat per a aquests béns o serveis, deduint l'import de qualsevol descompte, bonificació o rebaixa comercial que l'empresari pugui atorgar, així com els interessos incorporats al nominal dels crèdits. No obstant això, podran incloure-s'hi els interessos incorporats als crèdits amb venciment no superior a un any.

S'utilitzarà el tipus d'interès que millor es pugui estimar:

- Tipus d'interès que s'aplica a una operació de característiques similars.
- Tipus d'interès implícit.

No formaran part dels ingressos els impostos que graven les operacions de venda de béns i prestació de serveis que l'empresari ha de repercutir a tercers, així com les quantitats rebudes per compte de tercers.

Exemple d'ingressos per venda de béns

La societat A realitza una venda a un dels seus clients per un import de 50.000 euros a cobrar d'aquí a 3 anys. El tipus d'interès que el client està aplicant per a operacions similars és del 5%.

Els assentaments comptables que s'han de realitzar serien els següents:

El valor actual és de 43.192 euros:

Valor actual any 0:	$50.000/(1,05)^3 = 43.192$ euros	
Valor actual any 1:	$50.000/(1,05)^2 = 45.351$	→ ingrés de 2.159 euros
Valor actual any 2:	$50.000/(1,05)^1 = 47.619$	→ ingrés de 2.268 euros
Valor actual any 3:	$50.000 = 50.000$	→ ingrés de 2.381 euros

Els assentaments comptables són els següents:

Any 0

43.192	(430) Clients	a	(700) Vendes	43.192
--------	---------------	---	--------------	--------

Any 1

2.159	(430) Clients	a	(769) Altres ingressos financers	2.159
-------	---------------	---	----------------------------------	-------

Any 2

2.268	(430) Clients	a	(769) Altres ingressos financers	2.268
-------	---------------	---	----------------------------------	-------

Any 3

2.381	(430) Clients	a	(769) Altres ingressos financers	2.381
-------	---------------	---	----------------------------------	-------

Any 3

50.000	(572) Bancs	a	(430) Clients	50.000
--------	-------------	---	---------------	--------

L'empresari no reconeixerà cap ingrés per la permuta de béns o serveis per operacions de tràfic de naturalesa i valor similar. Quan hi hagi dubtes sobre el cobrament d'un import reconegut com a ingrés, l'import sobre el cobrament del qual hi hagi els dubtes es reconeixerà com a deteriorament i mai com a menys ingrés.

Ingressos per vendes de béns

Venda de béns: inclou tant els béns produïts per l'empresa per a ser venuts com els béns adquirits per a la seva revenda.

L'empresari només comptabilitzarà els ingressos procedents de la venda de béns quan es compleixin totes i cadascuna de les condicions següents:

- L'empresari ha transferit al comprador els riscos i els beneficis significatius inherents a la propietat dels béns, amb independència de la transmissió jurídica.
- L'empresari no manté la gestió corrent dels béns venuts ni en reté el control efectiu.
- L'import dels ingressos es pot valorar amb fiabilitat.
- És probable que l'empresari rebi els beneficis o rendiments econòmics derivats de la transacció.
- Els costos en què s'ha incorregut o s'ha d'incórrer en la transacció poden ser valorats amb fiabilitat.

Exemple d'ingressos per vendes de béns

Una empresa A diposita les seves matèries primeres tèxtils a altres empreses per a que aquestes acabin de confeccionar els teixits. L'empresa A té un compromís de recuperar els productes tèxtils acabats (ja confeccionats). L'empresa A no ha transferit els riscos i beneficis inherents a la propietat dels béns.

→ Els riscos derivats de la propietat encara pertanyen a la societat A. Per tant, no es pot comptabilitzar un ingrés.

Ingressos per prestació de serveis

La prestació de serveis implica, normalment, l'execució, per part de l'empresa, d'un conjunt de tasques acordades en un contracte, amb una duració determinada en el temps. Aquests serveis poden prestar-se en el transcurs d'un únic exercici o al llarg de diversos exercicis.

En el cas de prestació de serveis, es reconeixeran els ingressos quan el resultat de la transacció pugui ser estimat de forma fiable i es registraran en funció del grau de realització del servei a la data de tancament de l'exercici.

En conseqüència, només es registren els ingressos procedents de prestació de serveis quan es compleixin totes i cadascuna de les condicions següents:

- L'import dels ingressos es pot valorar amb fiabilitat.
- És probable que l'empresari rebi els beneficis o rendiments econòmics derivats de la transacció.
- El grau de realització de la transacció, en la data de tancament de l'exercici, pot ser valorat amb fiabilitat.
- Els costos en què ja s'ha incorregut en la prestació, així com els que queden per incórrer fins a completar-la, poden ser valorats amb fiabilitat.

L'empresari ha de revisar i, si és necessari, modificar les estimacions de l'ingrés a rebre a mesura que el servei es va prestant. La necessitat de les revisions no indica, necessàriament, que el desenllaç o el resultat de l'operació de prestació de serveis no pugui ser estimat amb fiabilitat.

Exemple de grau de realització del servei a la data de tancament comptable

Manetes SA és una societat dedicada al disseny d'instal·lacions tècniques complexes. El juliol del 2012 va firmar un contracte pel disseny d'una nova planta industrial. Aquest disseny s'estima que es podrà realitzar en un termini de dos anys. L'import total del contracte és de 4.000.000 d'euros. La societat ha realitzat una estimació per semestres dels costos que ha d'incórrer pel compliment del contracte:

Data	Cost del període	Cost acumulat
31/12/2012	800.000	800.000
01/07/2013	1.600.000	2.400.000
31/12/2013	400.000	2.800.000
01/07/2014	400.000	3.200.000

Es demana l'import dels ingressos per vendes que es pot reconèixer en els exercicis 2012 i 2013.

Solució:

Per aquesta prestació de serveis, s'aplicarà el grau d'avançament. El grau d'avançament s'estimarà en la proporció de costos incorreguts respecte al total del cost estimat per a la realització completa del servei. Ja que el cost incorregut a finals del 2012 és de 800.000 euros i s'estima un cost total de 3.200.000 euros, el grau de realització serà:

$$\text{Grau de realització a 2012: } \frac{800.000}{3.200.000} = 25\%$$

D'aquesta forma, els ingressos per prestació de serveis a reconèixer a 31/12/2012 són de:

$$0,25 \times 4.000.000 = 1.000.000$$

I per al tancament de l'exercici 2013:

$$\text{Grau de realització a 2013: } \frac{2.800.000}{3.200.000} = 87,50\%$$

Per tant, la societat hauria de reconèixer un ingrés per prestació de serveis a tancament de l'exercici 2013 de:

$$(4.000.000 \times 0,875) - 1.000.000 = 2.500.000 \text{ €}$$

Quan el resultat d'una transacció que impliqui la prestació de serveis no pugui ser estimat de forma fiable, els ingressos ordinaris corresponents es reconeixeran com a tals únicament en la quantia en què les despeses reconegudes es considerin recuperables.

Variacions d'existències de productes acabats i en curs de fabricació

S'inclouran, al tancament de l'exercici, les variacions d'existències finals i inicials corresponents a productes en curs, semielaborats, productes acabats i subproductes, residus i materials recuperats.

Figuren com un ingrés si es tracta d'un augment d'existències i com una despesa si es tracta d'una reducció d'existències.

Exemple de variació d'existències

La societat A té un saldo de mercaderies el 31.12.2012 de 250.000 euros. El 31.12.2013, el saldo de mercaderies puja a 300.000 euros. Es realitza l'assentament de variació d'existències:

250.000	(610) Variació d'existències de mercaderies	a	(300) Mercaderies	250.000
300.000	(300) Mercaderies	a	(610) Variació d'existències de mercaderies	300.000

Treballs realitzats per a l'empresari per al seu immobilitzat

Constitueixen la contrapartida, en el moment del seu reconeixement com a actiu fix, de les despeses en què prèviament ha incorregut l'empresari en relació amb l'actiu esmentat.

Exemple de treballs realitzats per al seu immobilitzat

L'entitat està construint una màquina. El primer exercici dedica 3.000 euros de mà d'obra directa i 2.000 euros en concepte de subministraments. El segon any acaba de construir la màquina, i ha desemborsat 2.500 euros de mà d'obra directa i 2.000 euros d'altres serveis.

Any 1

3.000	(640) Despeses de personal	a	(572) Bancs	3.000
2.000	(628) Subministraments	a	(572) Bancs	2.000
5.000	(233) Maquinària en muntatge	a	(731) Treballs realitzats per l'immobilitzat tangible	5.000

Any 2

2.500	(640) Despeses de personal	a	(572) Bancs	2.500
2.000	(628) Subministraments	a	(572) Bancs	2.000
4.500	(233) Maquinària en muntatge	a	(731) Treballs realitzats per l'immobilitzat tangible	4.500

Un cop acabada la màquina

9.500	(213) Maquinària	a	(233) Maquinària en muntatge	9.500
-------	------------------	---	------------------------------	-------

Altres ingressos d'exploració

S'hi inclouen altres ingressos que no corresponen a l'activitat principal de l'empresari però que tampoc no tenen naturalesa financera, és a dir, els definits com a ingressos accessoris.

A títol d'exemple, podem citar els exemples següents:

- Subvencions (vegeu condicions de reconeixement de les subvencions).
- Ingressos per arrendaments.
- Ingressos per comissions.
- Ingressos per serveis al personal.
- Realització d'un servei no corresponent a l'activitat ordinària de la societat (ingressos per serveis diversos).

2. DESPESES D'EXPLOTACIÓ

Consum de mercaderies, matèries primeres i altres materials

S'hi inclouran les compres de mercaderies i altres béns adquirits per l'empresari per a revendre'ls, bé sigui sense alterar-ne la forma i substància o prèvia submissió a processos industrials d'adaptació, transformació o construcció, deduint l'import de qualsevol descompte, bonificació o rebaixa comercial atorgat pels proveïdors. També s'hi inclouran, al tancament de cada període, les variacions entre les existències inicials i les finals corresponents a les mercaderies, matèries primeres i altres aprovisionaments.

Exemple consum de mercaderies

Disposem de la informació següent sobre la societat A:

- Saldo inicial de matèries primeres:	25.000 euros
- Saldo final de matèries primeres:	40.000 euros
- Compra de mercaderies:	60.000 euros
- Compra de matèries primeres:	15.000 euros

Quin és el total de consums de l'exercici?

Total consum = 25.000 - 40.000 + 60.000 + 15.000 = 60.000 euros

Com es comptabilitzarien cadascuna d'aquestes transaccions?

60.000	{600} Compra de mercaderies	a	{400} Proveïdors	60.000
15.000	{601} Compra matèries primeres	a	{400} Proveïdors	15.000
25.000	{611} Variació d'existències de matèries primeres	a	{310} Existències inicials de matèries primeres	25.000
40.000	{310} Existències finals de matèries primeres	a	{611} Variació d'existències de matèries primeres	40.000

Despeses de personal

Les remuneracions a treballadors comprenen tots els tipus de remuneracions que l'entitat proporciona directament als treballadors a canvi dels seus serveis, i inclou les retribucions donades directament als treballadors, a les persones que depenen d'ells o a persones físiques com ara membres del consell d'administració o administradors. En cas que els administradors siguin persones jurídiques, s'aplica la norma comptable relativa al capítol de serveis professionals independents.

D'acord amb la Llei de l'impost sobre la renda de les activitats econòmiques i de l'impost sobre societats es graven les remuneracions dels administradors o membres dels òrgans d'administració de les entitats andorranes.

Tot i que la normativa fiscal considera les remuneracions dels membres del consell d'administració o administradors una relació de caràcter mercantil, la normativa comptable classifica aquest tipus de despesa quan es tracta de persones físiques com a altres despeses de personal i quan es tracta de persones jurídiques, com a despeses per serveis de professionals independents. Com a conseqüència, la normativa comptable andorrana amb influència de la normativa comptable internacional, segueix el criteri de comptabilitzar com a despeses de personal els sous dels administradors persones físiques i com a despeses de serveis professionals independents les remuneracions d'administradors, meritades per persones jurídiques.

Exemple de remuneracions dels administradors (persones físiques)

Sou brut mensual administrador: 4.000 euros

Retribució a la CASS: 401 euros (*)

(*) Retribució per compte propi

En aquest supòsit hem considerat que la societat es fa càrrec de les despeses de la seguretat social.

Sou mensual de l'administrador: 4.000 euros + 401 euros de la seguretat social.

Assentaments que cal realitzar a final de mes per la societat:

4.000	(644) Sous i salaris no-assalariats	a	(572) Banc	4.000
401	(642) Caixa Andorrana de Seguretat Social	a	(572) Banc	401

Cal remarcar que la societat comptabilitzarà com a despesa la remuneració de l'administrador i la seva seguretat social i que aquestes seran deduïbles a efectes fiscals en la mesura que s'integrin com a ingressos en l'impost sobre les rendes de les activitats econòmiques de l'administrador (sous i salaris i CASS), i sempre que així ho determinin els estatuts.

Exemple de remuneracions dels administradors (persones jurídiques)

La Societat Alfa forma part del Consell d'Administració de l'empresa anomenada Administrador, SL, per la qual cosa percep una remuneració de 4.000 euros al mes.

En aquest supòsit l'assentament que ha de realitzar la Societat Alfa a final de cada mes és:

4.000	(623) Serveis professionals independents	a	(572) Banc	4.000
-------	--	---	------------	-------

No s'hi inclou la seguretat social, ja que les empreses no cotitzen.

S'inclouran com a sous i salaris les quantitats meritades per tercers en virtut d'una relació laboral. Entre aquestes quantitats s'inclouen els sous, les pagues extraordinàries, les dietes i assignacions per a despeses de viatges, les retribucions en espècie (inclòs l'ingrés a compte que correspongui efectuar per les mateixes retribucions, sempre que no s'hagi repercutit als perceptors) i els premis o les indemnitzacions satisfetes. També s'hi inclouran les quotes satisfetes per l'empresari a favor de la Caixa Andorrana de Seguretat Social per les diverses prestacions que realitza.

Exemple de despeses de personal

Sou brut del treballador:	1.000 euros
Sou net del treballador:	945 euros (suposem una retenció del 5,5%)
Despesa de la seguretat social a càrrec de la societat:	145 euros (suposem un 14,5% de 1.000 euros)
Retenció practicada al treballador:	suposem un 5,5%

Assentaments a realitzar a final de mes:

1.000	(640) Sous i salaris	a	(476) Caixa Andorrana de Seguretat Social	200
145	(642) Caixa Andorrana de Seguretat Social	a	(572) Banc	945

S'inclouen dins d'altres despeses de personal les de naturalesa social efectuades en compliment d'una disposició legal o voluntàriament per l'empresari.

Amortització, deteriorament i resultats per venda o baixa de l'immobilitzat intangible i de l'immobilitzat tangible

S'inclou com a amortització l'import corresponent a la depreciació efectiva que pateixen els béns i drets de l'immobilitzat tangible o intangible per la seva aplicació al procés productiu.

- L'import amortitzable d'un actiu es determina després de deduir-ne el valor residual. A la pràctica, el valor residual d'un actiu acostuma a ser insignificant i, per tant, és irrellevant el càlcul de l'import amortitzable.
- L'amortització es comptabilitza fins i tot si el valor raonable de l'actiu excedeix el seu import en llibres, sempre que el valor residual de l'actiu no superi el seu import en llibres.
- Entre els mètodes d'amortització trobem:
 - El mètode d'amortització lineal.
 - El mètode d'amortització decreixent.
 - El mètode de les unitats de producció.

La societat escollirà el mètode que més fidelment reflecteixi el patró esperat de consum dels beneficis econòmics futurs incorporats a l'actiu.

- L'amortització d'un actiu cessarà a la data més propera entre les següents:
 - Quan l'actiu es doni de baixa.
 - Quan l'actiu s'hagi classificat com a "altres actius no corrents en venda".

També s'inclouen les variacions produïdes durant l'exercici per deteriorament en els immobilitzats intangibles o tangibles. Figuren com una despesa si es tracta d'una pèrdua per deteriorament i com un ingrés si es tracta d'una reversió de la pèrdua per deteriorament anterior.

Vegeu els indicis de deteriorament en el capítol tercer d'aquest manual, "immobilitzat tangible". A l'apartat de pèrdues per deteriorament, exposem alguns indicis que poden indicar que s'ha produït un deteriorament en l'actiu.

Així mateix, es registraran dins d'aquest concepte les pèrdues o beneficis derivats de la venda o la baixa dels immobilitzats intangibles i tangibles.

Deteriorament del circulat

Inclou les variacions produïdes durant l'exercici per deteriorament, relatives a l'activitat econòmica o comercial corrent de l'empresari, és a dir, les relacionades amb les existències, les insolvències, així com també altres provisions relacionades amb el tràfic habitual.

Figuren com una despesa si es tracta d'una pèrdua per deteriorament i com un ingrés si es tracta d'una reversió de la pèrdua per deteriorament anterior.

Altres despeses d'explotació

S'inclouran en aquest concepte els serveis de naturalesa diversa adquirits per l'empresari que no s'han inclòs en l'apartat de Consum de mercaderies, matèries primeres i altres materials o que no formen part del preu d'adquisició de l'immobilitzat o de les inversions financeres temporals, i també els altres atributs.

- **Arrendaments i cànon**

S'inclouen en aquesta rúbrica les despeses originades en concepte de lloguers, cànon, assistència tècnica, etc., per la cessió a l'activitat econòmica de béns o drets que es trobin afectes a l'activitat, quan no se n'adquireixi la titularitat.

- **Reparacions i conservació**

S'entén per reparació el procés pel qual es torna a posar en condicions de funcionament un element de l'immobilitzat tangible. La conservació consisteix en les operacions encaminades a mantenir l'element d'immobilitzat tangible en bones condicions de funcionament i amb la mateixa capacitat productiva.

No es consideraran despeses de conservació o reparació les que suposin una renovació, ampliació o millora de l'immobilitzat tangible i les que siguin, per tant, amortitzables.

- **Serveis professionals independents**

S'inclou dins d'aquest concepte l'import satisfet als professionals pels serveis prestats a l'empresari.

- **Subministraments**

S'inclou dins d'aquest concepte l'import de les despeses de qualsevol proveïment que no tingui la qualitat d'emmagatzemable.

- **Tributs**

S'hi inclouran els tributs que recaiguin sobre l'empresari, és a dir, aquells en els quals l'empresari adquireixi la condició de contribuent i resulti obligat al pagament com a conseqüència de la seva activitat econòmica.

- **Altres serveis exteriors**

S'hi inclouen els serveis de naturalesa diversa adquirits per a l'activitat econòmica que no formin part del preu d'adquisició de l'immobilitzat. Dins d'aquests serveis poden assenyalar-se, entre d'altres, els següents:

- Despeses d'investigació i desenvolupament abonades a tercers.
- Imports satisfets per transports.
- Primes d'assegurances.
- Serveis bancaris i similars que no tinguin la consideració de despeses financeres ni hagin d'incorporar-se al valor d'adquisició.
- Despeses en publicitat.
- Propaganda i relacions públiques.
- Altres serveis no inclosos en les rúbriques anteriors.

3. RESULTAT FINANCER

Ingressos financers

S'hi inclouen els ingressos derivats dels instruments financers, com els interessos dels valors representatius de deute o els dividends d'inversions en el patrimoni d'empreses, i d'altres ingressos no inclosos en els apartats següents.

Exemples d'ingressos financers:

- Ingressos de participacions en instruments de patrimoni.
- Interessos de valors representatius de deute.
- Interessos de crèdits.
- Diferències positives de canvi.

Despeses financeres

S'hi inclouen les despeses derivades dels instruments financers corresponents a interessos i càrregues assimilades, així com altres despeses financeres no incloses en els apartats següents.

Exemples de despeses financeres:

- Despeses financeres per actualització de provisions.
- Interessos d'obligacions i bons.
- Interessos de deutes.
- Diferències negatives de canvi.

Variació del valor raonable en instruments financers

S'hi inclouran els beneficis o les pèrdues originats per la valoració a valor raonable dels instruments financers de la cartera de negociació.

Les variacions de valor raonable dels instruments financers es reconeixeran com a despesa o ingrés segons correspongui en els comptes de beneficis o pèrdues per venda, venciment o valoració d'instruments financers pel seu valor raonable (663 / 763).

Diferències de canvi

S'hi inclouran els beneficis o les pèrdues originats per modificacions del tipus de canvi en partides monetàries denominades en moneda diferent de l'euro.

Vegeu-ne un exemple en el capítol segon, apartat setè d'aquest manual, en l'epígraf d'"Operacions en moneda diferent de l'euro".

Deteriorament, resultats per venda i baixa d'instruments financers

S'hi inclouran les variacions produïdes durant l'exercici per deteriorament en els instruments financers i les pèrdues o beneficis derivats de la baixa i venda dels instruments financers. Figuren com una despesa si es tracta d'una pèrdua per deteriorament i com un ingrés si es tracta d'una reversió de la pèrdua per deteriorament.

4. ALTRES INGRESSOS I DESPESES NO RECURRENTS

Definició

S'hi inclouran els ingressos i les despeses de naturalesa excepcional o no recurrent que no s'hagin de comptabilitzar en altres apartats del compte de pèrdues i guanys.

Despeses excepcionals produïdes per l'incendi d'una fàbrica:

En ser una operació de naturalesa no corrent, es classificaria en l'apartat de despeses no recurrents del compte de pèrdues i guanys del Pla general de comptabilitat d'Andorra.

PART IV

MODELS DE COMPTES ANUALS



IV. MODELS DE COMPTES ANUALS

I. MODELS DE COMPTES ANUALS

- Model de balanç
- Model de compte de pèrdues i guanys
- Model d'estat de canvis del patrimoni net
- Model d'estat de flux d'efectiu
- Model de memòria

MODEL DE BALANÇ			PASSIU	
Capítol	ACTIU	Capítol	PASSIU	
	Exercici N	Exercici N-1	Exercici N	Exercici N-1
A)	Actius no corrents	A)	Patrimoni net	
I	Immobilitzat intangible	I	Capital	
1	Despeses d'establiment	1	Capital	
2	Despeses d'investigació i desenvolupament	II	Prima d'emissió	
3	Fons de comerç	III	Reserves	
4	Altres actius intangibles	1	Reserva legal	
II	Immobilitzat tangible	2	Reserva de revalorització	
1	Terrenys i construccions	3	Reserva per accions pròpies	
2	Instal·lacions tècniques i altre immobilitzat material	4	Reserves estatutàries	
3	Immobilitzacions materials en curs i bestretes	5	Altres reserves	
III	Inversions immobiliàries	IV	Instruments de capital propis	
IV	Immobilitzat financer	V	Resultats d'exercicis anteriors	
I _{Wa}	Empreses del grup i associades	1	Romanent	
1	Instruments de patrimoni	2	Resultats negatius d'exercicis anteriors	
2	Crèdits i comptes a cobrar	VI	Resultat de l'exercici	
3	Altres	VII	Dividend a compte	
I _{Wb}	Altres empreses	B)	Passius no corrents	
1	Instruments de patrimoni	I	Provisions a llarg termini	
2	Crèdit i comptes a cobrar	II	Deutes a llarg termini	
3	Altres	1	Obligacions i altres valors negociables	
B)	Actius corrents	2	Deutes amb entitats de crèdit	
I	Altres actius no corrents en venda	3	Altres	
II	Existències	III	Deutes amb empreses del grup i associades a llarg termini	
1	Matèries primeres i consumibles	IV	Subvencions	
2	Productes en curs de fabricació	C)	Passius corrents	
3	Productes acabats i mercaderies	I	Passius vinculats amb altres actius no corrents en venda	
4	Bestretes a proveïdors	II	Provisions a curt termini	
5	Altres	III	Deutes a curt termini	
III	Crèdits i comptes per cobrar a curt termini	1	Obligacions i altres valors negociables	
1	Clients per vendes i prestacions de serveis	2	Deutes amb entitats de crèdit	
2	Crèdits i comptes a cobrar en empreses del grup i associades	3	Derivats financers a curt termini	
3	Resta de crèdits i comptes a cobrar	4	Altres	
IV	Inversions financeres a curt termini	IV	Deutes amb empreses del grup i associades a curt termini	
1	En empreses del grup i associades	V	Crèditors comercials i altres comptes a pagar	
2	Resta d'actius financers	1	Proveïdors	
V	Tresoreria	2	Empreses del grup i associades; creditors	
VI	Ajustaments per periodificació	3	Crèditors variis	
		4	Bestretes de clients	
		5	Altres	
		VI	Ajustaments per periodificació	
	TOTAL ACTIU		TOTAL PATRIMONI NET I PASSIU	

MODEL DE COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS			
Capítol		Exercici N	Exercici N-1
I	Ingressos d'explotació		
1	Import net de la xifra de negocis		
2	Variació d'existències de productes acabats i en curs de fabricació		
3	Treballs realitzats per l'empresari per al seu immobilitzat		
4	Altres ingressos d'explotació		
	Total ingressos d'explotació		
II	Despeses d'explotació		
1	Consum de mercaderies, matèries primeres i altres materials		
2	Despeses de personal		
	a) Sous, salaris i assimilats		
	b) Càrregues Socials		
	c) Altres despeses de personal		
3	Amortització, deteriorament, i resultats per venda o baixa de l'immobilitzat intangible i de l'immobilitzat tangible		
	a) Amortització		
	b) Deteriorament		
	c) Resultats per venda o baixa		
4	Deteriorament del circulant		
	a) Existències		
	b) Crèdits i comptes a cobrar		
	c) Altres		
5	Altres despeses d'explotació		
	a) Arrendaments i cànon		
	b) Reparacions i conservació		
	c) Serveis professionals independents		
	d) Subministraments		
	e) Tributs		
	f) Altres serveis exteriors		
	Total despeses explotació		
	Resultat de l'explotació		
III	Ingressos i despeses financeres		
1	Ingressos Financers		
	a) De participacions en instruments de patrimoni		
	b) D'altres actius financers		
2	Despeses Financeres		
	a) Per deutes amb parts vinculades		
	b) Altres deutes		
3	Variació de valor raonable en instruments financers de negociació		
4	Diferències de canvi		
5	Deteriorament i resultats per venda o baixa d'actius financers		
	a) Deteriorament		
	b) Resultats per venda o baixa		
	Resultat financer		
	Resultat de les operacions		
IV	Altres ingressos i despeses no recurrents		
1	Altres ingressos no recurrents		
2	Altres despeses no recurrents		
	Total altres ingressos i despeses no recurrents		
	Resultat abans d'impostos		
V	Impost sobre beneficis		
	Resultat de l'exercici		

MODEL D'ESTAT DE CANVIS DEL PATRIMONI NET										
	Capital	Prima d'emissió	Reserva de revalorització	Altres reserves	Instruments de capital propi	Resultats d'exercicis anteriors	Altres aportacions de socis	Resultat de l'exercici	Dividend a compte	TOTAL
A) Saldo 31/12/X-2										
I Ajustaments per canvis de criteris comptables X-2 i anteriors										
II Ajustaments per errors X-2 i anteriors										
B) Saldo ajustat a 01/01/X-1										
I Resultat de l'exercici										
II Ingressos i despeses reconeguts en Patrimoni Net										
III Operacions amb socis i propietaris										
1. Distribució de dividends										
2. Ampliacions / Reduccions de capital										
3. Operacions amb accions o participacions pròpies (netes)										
4. Altres moviments (detallar)										
IV Altres variacions del patrimoni net (detallar)										
C) Saldo 31/12/X-1										
I Ajustaments per canvis de criteris comptables X-1 i anteriors										
II Ajustaments per errors X-1 i anteriors										
D) Saldo ajustat a 01/01/X										
I Resultat de l'exercici										
II Ingressos i despeses reconeguts en Patrimoni Net										
III Operacions amb socis i propietaris										
1. Distribució de dividends										
2. Ampliacions / Reduccions de capital										
3. Operacions amb accions o participacions pròpies (netes)										
4. Altres moviments (detallar)										
E) Saldo a 31/12/X										

MODEL D'ESTAT DE FLUX D'EFECTIU		
	200X	200X-1
A FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ		
1. Resultat del període abans d'impostos. 2. Ajustaments del resultat. <ul style="list-style-type: none"> a) Amortització d'immobilitzat intangible i tangible (+). b) Correccions valoratives per deteriorament (+/-). c) Variació de provisions (+/-). d) Imputació de subvencions (-). e) Resultats per baixes i alienacions d'immobilitzat intangible i tangible (+/-). f) Resultats per baixes i alienacions d'instruments financers (+/-). g) Ingressos financers (-). h) Despeses financeres (+). i) Diferències de canvi (+/-). j) Variació de valor raonable en instruments financers (+/-). k) Altres ingressos i despeses (-/+). 3. Canvis en el capital corrent. <ul style="list-style-type: none"> a) Existències (+/-). b) Deutors i altres comptes a cobrar (+/-). c) Altres actius corrents (+/-). d) Creditors i altres comptes a pagar (+/-). e) Altres passius corrents (+/-). f) Altres actius i passius no corrents (+/-). 4. Altres fluxos d'efectiu de les activitats d'explotació. <ul style="list-style-type: none"> a) Pagaments d'interessos (-). b) Cobraments de dividendes (+). c) Cobraments d'interessos (+). d) Cobraments (pagaments) per impost sobre beneficis (+/-). e) Altres pagaments (cobraments) (+/-). 5. Fluxos d'efectiu de les activitats d'explotació (+/--1+/--2+/--3+/--4)		
B FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ		
6. Pagaments per inversions (-). <ul style="list-style-type: none"> a) Empreses del grup i associades. b) Immobilitzat intangible. c) Immobilitzat tangible. d) Inversions immobiliàries. e) Altres actius financers. f) Altres actius no corrents en venda. g) Altres actius. 7. Cobraments per desinversions (+). <ul style="list-style-type: none"> a) Empreses del grup i associades. b) Immobilitzat intangible. c) Immobilitzat tangible. d) Inversions immobiliàries. e) Altres actius financers. f) Altres actius no corrents en venda. g) Altres actius. 8. Fluxos d'efectiu de les activitats d'inversió (7-6):		
C FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANÇAMENT		
9. Cobraments i pagaments per instruments de patrimoni. <ul style="list-style-type: none"> a) Emissions d'instruments de patrimoni (+). b) Amortització d'instruments de patrimoni (-). c) Adquisició d'instruments de patrimoni propi (-). d) Alienació d'instruments de patrimoni propi (+). 10. Cobraments i pagaments per instruments de passiu financer. <ul style="list-style-type: none"> a) Emissió <ul style="list-style-type: none"> 1. Obligacions i valors similars (+). 2. Deutes amb entitats de crèdit (+). 3. Deutes amb empreses del grup i associades (+). 4. Altres (+). b) Devolució i amortització de <ul style="list-style-type: none"> 1. Obligacions i valors similars (-). 2. Deutes amb entitats de crèdit (-). 3. Deutes amb empreses del grup i associades (-). 4. Altres (-). 11. Pagaments per dividendes i remuneracions d'altres instruments de patrimoni. <ul style="list-style-type: none"> a) Dividendes (-). b) Remuneració d'altres instruments de patrimoni (-). 12. Fluxos d'efectiu de les activitats de finançament (+/--9+/--10+/--11)		
D) EFECTE DE LES VARIACIONS DELS TIPUS DE CANVI		
E) AUGMENTS/ DISMINUCIÓ NETA DE L'EFECTIU O EQUIVALENTS (+/--A+/--B+/--C+/--D)		
Efectiu o equivalents a l'inici del període		
Efectiu o equivalents al final del període		

I. MODEL DE MEMÒRIA

1. NATURESA I ACTIVITAT DE L'EMPRESARI

En aquest apartat es descriurà l'objecte social, la denominació de l'empresari, l'activitat o les activitats a què es dedica, el domicili i les dades registrals.

2. BASES DE PRESENTACIÓ

a) Imatge fidel

- L'empresari haurà de fer una declaració explícita que els comptes anuals reflecteixen la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de l'empresari, així com la veracitat dels fluxos incorporats.
- Informacions complementàries, que resulti necessari incloure quan l'aplicació de les disposicions legals no sigui suficient per mostrar la imatge fidel, indicant-ne la ubicació en la memòria.

b) Principis comptables generalment acceptats

- Raons excepcionals que justifiquen la falta d'aplicació d'un principi comptable obligatori, indicant la incidència en el patrimoni, la situació financera i els resultats de l'empresari.
- Altres principis comptables no obligatoris aplicats.
- Naturalesa i l'import de qualsevol canvi en una estimació comptable que sigui significatiu i que afecti l'exercici actual o que s'espera que pugui afectar els exercicis futurs. Quan sigui impracticable dur a terme una estimació de l'efecte en exercicis futurs, s'ha de revelar aquest fet.
- Es faran constar les incerteses importants que aportessin dubtes significatius sobre la possibilitat que l'empresari segueixi funcionant normalment en el futur. En cas que els comptes anuals no s'elaborin sota el principi d'empresa en funcionament, aquest fet ha de ser objecte de revelació explícita, juntament amb les hipòtesis alternatives sobre les quals s'hagin elaborat, i també les raons per les quals l'empresa no pugui ser considerada com una empresa en funcionament.

c) Comparació de la informació

- Raons excepcionals que justifiquen la modificació de l'estructura del balanç, del compte de pèrdues i guanys, de l'estat de canvis en el patrimoni net i de l'estat de fluxos d'efectiu de l'exercici anterior.
- Explicació de les causes que impedeixen la comparació dels comptes anuals de l'exercici amb els de l'exercici anterior.
- Explicació de l'adaptació dels imports de l'exercici precedent per facilitar la comparació i, en cas contrari, les raons excepcionals que han fet impossible la realització d'aquesta adaptació.

d) Canvis en criteris comptables i correcció d'errors

- Explicació detallada dels ajustaments per canvis en criteris comptables realitzats en l'exercici, assenyalant les raons per les quals el canvi permet una informació més fiable i rellevant.
- Explicació detallada dels ajustaments per correcció d'errors realitzats en l'exercici, indicant la naturalesa de l'error.
- Si l'aplicació retroactiva és impracticable, s'ha d'informar sobre aquest fet, les circumstàncies que l'expliquen i des de quan s'ha aplicat el canvi en el criteri comptable o s'ha corregit l'error.
- No és necessari incloure informació comparativa en aquest apartat.

3. DISTRIBUCIÓ DE RESULTATS

- S'inclourà informació sobre la proposta d'aplicació de resultats.
- En cas de distribució de quantitats a compte de dividends de l'exercici, se n'indicarà l'import acordat.
- Limitacions per a la distribució de dividends.

4. NORMES DE REGISTRE I VALORACIÓ

S'indicaran els criteris aplicats en relació amb les partides dels comptes anuals. En especial pel que fa a:

- a) **Immobilitzats intangibles**, indicant els criteris utilitzats per a la seva valoració, el mètode d'amortització, les vides útils o els percentatges d'amortització emprats i pèrdues per deteriorament i reversions d'aquestes pèrdues. Indicació de forma detallada el criteri de valoració seguit per calcular el valor recuperable del fons de comerç. Justificació de les circumstàncies que han dut a qualificar com a indefinida la vida útil d'un immobilitzat intangible i indicació del criteri de valoració seguit per calcular el valor recuperables d'aquests actius.
- b) **Immobilitzats tangibles**, indicant els criteris utilitzats per a la seva valoració, el mètode d'amortització, les vides útils o els percentatges d'amortització emprats i pèrdues per deteriorament i reversions d'aquestes pèrdues, capitalització de les despeses financeres, costos d'ampliació, modernització i millores, costos de desmantellament o retirament, així com els costos de rehabilitació del lloc on s'assenti un actiu i els criteris sobre la determinació del cost dels treballs realitzats per l'empresari per al seu immobilitzat. S'ha d'assenyalar el criteri per qualificar els immobles com a inversions immobiliàries, i especificar per a aquestes inversions els criteris que s'assenyalen en el paràgraf anterior. En les permutes, indicació del criteri seguit i la justificació de l'aplicació.
- c) **Arrendament financer**, indicant els criteris de comptabilització d'aquests contractes.
- d) **Actius i passius financers**, indicant:
 - Criteris emprats per a la qualificació i valoració de les diverses categories d'actius financers i passius financers, així com per al reconeixement de canvis de valor raonable, les raons per les quals els valors emesos per l'empresari que, d'acord amb l'instrument jurídic utilitzat en principi s'haurien hagut de classificar com a instruments de patrimoni, s'han comptabilitzat com a passius financers.

- Els criteris aplicats per determinar l'existència d'evidència objectiva de deteriorament, així com el registre de la correcció de valor i la seva reversió, i la baixa definitiva d'actius financers deteriorats. En particular, s'han de destacar els criteris utilitzats per calcular les correccions valoratives relatives als deutors comercials i altres comptes a cobrar. Així mateix, s'han d'indicar els criteris comptables aplicats als actius financers les condicions dels quals s'hagin renegociat i que, d'una altra manera, estarien vençuts o deteriorats.
 - Criteris emprats en la determinació dels ingressos o despeses procedents de les diverses categories d'instruments financers.
 - Criteris utilitzats per al registre de la baixa d'actius i passius financers.
 - Inversions en empreses del grup, multigrup i associades; s'ha d'informar sobre el criteri seguit en la valoració d'aquestes inversions, així com l'aplicat per registrar les correccions valoratives per deteriorament.
- e) **Existències**, indicant els criteris de valoració, pèrdues per deteriorament i reversió d'aquestes pèrdues, així com la capitalització de despeses financeres.
- f) **Instruments de patrimoni propi** en poder de l'empresari, indicant els criteris de valoració i registre utilitzats.
- g) **Provisions**, indicant el criteri de comptabilització, així com, si escau, el tractament de les compensacions a rebre d'un tercer en el moment de liquidar l'obligació i realitzant una descripció general del mètode d'estimació i càlcul dels riscos o despeses incloses en aquestes provisions.
- h) Criteris emprats per al registre i la valoració de les despeses de personal, en particular, el referit a compromisos per pensions.
- i) Transaccions i saldos en moneda diferent de l'euro, indicant:
- Criteris de valoració de les transaccions i saldos en moneda estrangera i criteris d'imputació de les diferències de canvi.
 - Procediment utilitzat per calcular el tipus de canvi en euros dels elements patrimonials que en l'actualitat o en el seu origen haguessin estat expressats en moneda estrangera.
- j) Criteris per al reconeixement d'ingressos i despeses, indicant els criteris generalment aplicats. En les prestacions de serveis realitzades per l'empresari s'han d'indicar els criteris utilitzats per a la determinació dels ingressos; en concret, s'han d'assenyalar els mètodes utilitzats per determinar el percentatge de realització en la prestació de serveis i s'ha d'informar en cas que la seva aplicació hagi estat impracticable.
- k) Subvencions, donacions i llegats, indicant el criteri emprat per a la classificació i imputació a resultats.
- l) Actius no corrents mantinguts per a la venda, indicant els criteris seguits per qualificar i valorar aquests actius o grups d'elements alienables com a mantinguts per a la venda.

5. IMMOBILITZAT INTANGIBLE

Moviment durant l'exercici de cada una de les partides dels immobilitzats intangibles, de les seves corresponents amortitzacions acumulades i pèrdues per deteriorament acumulades, indicant el següent:

- Saldo inicial.
- Entrades.
- Reversió de les pèrdues per deteriorament.
- Incrementos o disminucions per transferències o traspassos d'altres partides, incloses les destinades o provinents dels actius no corrents disponibles per a la venda.
- Sortides.
- Amortitzacions, distingint les reconegudes durant l'exercici de les acumulades.
- Deteriorament de valor, distingint les reconegudes durant l'exercici de les acumulades.
- Saldo final.

Es facilitarà la informació següent:

- Descripció dels conceptes que formen part de les despeses d'establiment.
- Import del fons de comerç en la mesura que s'hagi adquirit a títol oneros i detall dels ajustaments realitzats al fons de comerç des de la seva adquisició.
Si l'empresari opta per amortitzar el fons de comerç a més de 5 anys, detall dels motius que en justifiquen l'amortització en un període de temps superior a aquest període.
- Import de les bestretes abonades.
- Import de les despeses financeres capitalitzades en l'exercici, així com els criteris seguits per determinar-les.
- Detall dels immobilitzats intangibles amb vida útil indefinida i les raons que justifiquen l'estimació d'una vida útil indefinida.
- Raons que justifiquen l'ampliació del termini d'amortització en els immobilitzats intangibles amb vida útil de 5 anys.
- Detall de les principals classes d'immobilitzats afectats per les pèrdues i reversions per deteriorament i els principals successos i circumstàncies que han dut al reconeixement d'aquestes pèrdues i reversions per deteriorament.
- Subvencions, donacions i llegats rebuts relacionats amb els immobilitzats, indicant també l'import dels actius esmentats.
- Import dels immobilitzats intangibles amb restriccions a la titularitat, així com l'import dels immobilitzats intangibles que serveixen com a garantia per al compliment de determinades obligacions.
- Import dels compromisos per a l'adquisició d'immobilitzats intangibles.

- Import dels béns en règim d'arrendament financer, precisant-lo d'acord amb les condicions del contracte: cost del bé en origen, durada del contracte, anys transcorreguts, quotes satisfetes en anys anteriors i en l'exercici, quotes pendents i, si escau, valor de l'opció de compra.
- Import dels immobilitzats intangibles produïts internament.
- Import agregat dels imports satisfets per investigació i desenvolupament que s'hagin reconegut com a despeses de l'exercici, així com la justificació de les circumstàncies que suporten la capitalització de les despeses d'investigació i desenvolupament.

6. IMMOBILITZAT TANGIBLE

Moviment durant l'exercici de cada una de les partides dels immobilitzats tangibles, de les corresponents amortitzacions acumulades i de les pèrdues per deteriorament acumulades, indicant el següent:

- Saldo inicial.
- Entrades.
- Reversió de les pèrdues per deteriorament.
- Incrementos o disminucions per transferències o traspessos d'altres partides, incloses les destinades o provinents dels actius no corrents disponibles per a la seva venda.
- Incrementos o disminucions, resultants de les revaloracions, així com les pèrdues per deteriorament del valor reconegudes o revertides directament al patrimoni net.
- Sortides.
- Amortitzacions, distingint les reconegudes durant l'exercici de les acumulades.
- Deteriorament de valor, distingint les reconegudes durant l'exercici de les acumulades.
- Saldo final.

L'empresari facilitarà la informació següent:

- Import dels costos de renovació, ampliació i millora, així com el criteri de valoració utilitzat.
- Import de les bestretes abonades.
- Import de les despeses financeres capitalitzades en l'exercici, així com els criteris seguits per determinar-les.
- Detall de les principals classes d'immobilitzats afectats per les pèrdues i reversions per deteriorament i els principals successos i circumstàncies que han dut al reconeixement d'aquestes pèrdues i reversions per deteriorament.
- Import de les compensacions de tercers que s'inclouin en el resultat de l'exercici per elements d'immobilitzat tangible el valor dels quals s'hagi deteriorat, s'hagi perdut o s'hagi retirat.
- Subvencions, donacions i llegats rebuts relacionats amb els immobilitzats, indicant també l'import dels actius esmentats.
- Import dels immobilitzats tangibles amb restriccions a la titularitat, així com l'import dels immobilitzats tangibles que serveixen com a garantia per al compliment de determinades obligacions.

- Import dels compromisos per a l'adquisició d'immobilitzats tangibles.
- Import dels béns en règim d'arrendament financer, precisant d'acord amb les condicions del contracte: cost del bé en origen, durada del contracte, anys transcorreguts, quotes satisfetes en anys anteriors i en l'exercici, quotes pendents i, si escau, valor de l'opció de compra.
- Import del cost dels treballs efectuats per l'empresari per al seu immobilitzat.
- En el cas d'immobles, indicació de forma separada del valor de la construcció i del terreny.
- Dels elements de l'actiu que es registrin pel seu valor revalorat, l'empresari facilitarà la informació següent:
 - La data efectiva de la revaloració.
 - La identificació de l'expert independent a càrrec de les valoracions.
 - Els mètodes i les hipòtesis significatives aplicades en l'estimació del valor raonable dels elements.
 - L'import en llibres que s'hauria reconegut si s'hagués comptabilitzat pel seu preu d'adquisició o cost de producció.
 - Reserva de revaloració, indicant els moviments de l'exercici, així com qualsevol restricció sobre la distribució del saldo als accionistes/socis.

7. INVERSIONS IMMOBILIÀRIES

A més de la informació requerida en l'apartat anterior, es descriuran els immobles classificats com a inversions immobiliàries i s'informarà sobre:

- Tipus d'inversió i destí.
- Ingressos i despeses generats per aquestes inversions.
- Restriccions sobre els ingressos i recursos que s'obtindran de la venda.
- Obligacions contractuals per l'adquisició, la construcció o les reparacions i manteniment.

8. ACTIUS FINANCERS

a) S'indicarà el valor en llibres de cada una de les categories d'actius financers, detallant entre:

- Actius financers a cost amortitzat.
- Actius financers de negociació.
- Actius financers a cost.

b) Es presentarà per a cada classe d'actius financers el moviment dels comptes representatius de les pèrdues per deteriorament, indicant els criteris seguits en el registre de les que resultin de l'aplicació d'un percentatge global.

c) Informació sobre empreses del grup, multigrup i associades, detallant:

- Denominació i domicili.
- Activitats que exerceixen.
- Fracció de capital i drets de vot que es posseeix directament i indirectament.
- Import del capital, reserves i resultat de l'últim exercici.
- Valor segons els llibres de la participació en capital.
- Dividends rebuts en l'exercici.
- Indicació si les accions cotitzen o no a la borsa en algun mercat i, si escau, cotització mitjana de l'últim trimestre de l'exercici i cotització al tancament de l'exercici.
- Import de les pèrdues per deteriorament registrades en les diverses participacions, diferenciant les reconegudes en l'exercici de les acumulades, així com de les reversions.

d) Inversions financeres valorades a preu raonable. S'indicarà:

- Si el valor raonable d'aquestes inversions financeres es determina, prenent com a referència els preus cotitzats en mercats actius, o s'estima utilitzant altres tècniques de valoració. En aquest últim cas, s'assenyalaran els principals supòsits en què es basen els models esmentats i tècniques de valoració.
- Per a cada categoria d'actius financers, el valor raonable i les variacions en el valor registrades en el compte de pèrdues i guanys.
- Pel que fa als instruments financers derivats, s'informarà sobre la naturalesa dels instruments i les condicions importants que puguin afectar l'import, el calendari i la certesa dels futurs fluxos d'efectiu.

e) Altra informació sobre:

- Compromisos fermes de compra d'actius financers i fonts previsibles de finançament, així com els compromisos fermes de venda.
- Import disponible en les línies de descompte, així com les pòlisses de crèdit concedides a l'empresari amb els límits respectius, precisant la part disposada.
- Import dels deutes amb garantia real.
- Qualsevol altra circumstància de caràcter substantiu que afecti els actius financers, com ara: litigis, embargaments, etc.

9. EXISTÈNCIES

L'empresari facilitarà la informació següent:

- Import total de les existències i la distribució en les categories que resultin apropiades per a l'empresari, incloent-hi l'import satisfet en concepte de bestretes i les pèrdues per deteriorament acumulades.
- Import de les existències afectades per les pèrdues i reversions per deteriorament i els principals successos i circumstàncies que han dut al reconeixement d'aquestes pèrdues i reversions per deteriorament.
- Menció dels criteris seguits en el registre de les pèrdues per deteriorament de valor basades en un percentatge global.
- Compromisos fermes de compra i venda, així com informació sobre contractes de futur relatius a existències.
- Import de les existències pignorades en garantia del compliment de deutes.
- Import de les despeses financeres capitalitzades en l'exercici, així com els criteris seguits per a la seva determinació.

10. ALTRES ACTIUS NO CORRENTS EN VENDA

L'empresari facilitarà la informació següent per a cada actiu no corrent o grup d'elements alienables que es qualifiquen com a mantinguts per a la venda:

- Descripció dels elements patrimonials, indicant-ne l'import i les circumstàncies que han motivat aquesta classificació.
- El resultat reconegut en el compte de pèrdues i guanys, o en l'estat de canvis en el patrimoni net per a cada element significatiu.

11. AJUSTAMENTS PER PERIODIFICACIÓ D'ACTIUS

Import i descripció de les partides d'aquest epígraf que siguin significatives.

12. PATRIMONI NET

L'empresari facilitarà la informació següent sobre les partides de patrimoni net:

- Accionistes/socis significatius (els que tinguin una participació igual o superior al 10%).
- Nombre de participacions de capital i el valor nominal de cadascuna, distingint-les per classes, així com els drets que se'ls atorguen i les restriccions que puguin tenir.
- Circumstàncies específiques que, si escau, restringeixen la disponibilitat de les reserves.
- Nombre, valor nominal i preu mitjà d'adquisició de les participacions de capital pròpies en poder de l'empresari o d'un tercer que operi per compte d'aquest, especificant el destí final previst i l'import de la reserva per adquisició d'accions pròpies. També s'informarà sobre el nombre, el valor nominal i l'import de la reserva corresponent a les accions pròpies acceptades en garantia.

- L'existència de participacions socials, d'obligacions convertibles i de títols o drets similars, amb indicació del seu nombre i de l'amplitud dels drets que confereixin.

13. PASSIUS FINANCERS

a) S'indicarà el valor en llibres de cadascuna de les categories de passius financers detallant entre:

- Passius financers a cost amortitzat.
- Passius financers de negociació.

b) Passius financers a valor raonable. S'indicarà:

- Els criteris seguits per determinar-ne el valor raonable i l'import de les variacions registrades en el compte de pèrdues i guanys.
- Pel que fa als instruments financers derivats, s'informarà sobre la naturalesa dels instruments i les condicions importants que puguin afectar l'import, el calendari i la certesa dels futurs fluxos d'efectiu.

c) L'empresari facilitarà la informació següent:

- L'import dels deutes que vencin en cadascun dels cinc anys següents al tancament de l'exercici i de la resta fins al seu venciment, la distinció entre empreses del grup, associades i altres.
- L'import dels deutes amb garantia real, amb indicació de la forma i naturalesa.
- L'import disponible en les línies de descompte, així com les pòlisses de crèdit concedides a l'empresari amb els límits respectius, precisant la part disposada.
- Desglossament dels deutes en moneda estrangera segons els tipus de moneda que estiguin contractades i, si escau, cobertura de diferències de canvi existent, distingint per empreses del grup, associades i altres.
- Tipus d'interès mitjà dels deutes no comercials a llarg termini.
- Detall de les obligacions i bons en circulació al tancament de l'exercici, amb la indicació de les característiques principals de cadascun (interès, venciment, garanties, condicions de convertibilitat, etc.).

d) En relació amb els préstecs pendents de pagament en el moment del tancament de l'exercici, s'informarà:

- Dels detalls de qualsevol impagament del principal o interessos que s'hagi produït durant l'exercici.
- Del valor en llibres en la data de tancament de l'exercici dels préstecs en els quals s'hagi produït un incompliment per impagament.
- Si l'impagament s'ha solucionat o s'han renegociat les condicions del préstec, abans de la data de formulació dels comptes anuals.

14. PROVISIONS

Per cada provisió reconeguda en el balanç s'indicarà el moviment, indicant-hi:

- a) Saldo inicial.
- b) Dotacions.
- c) Aplicacions.
- d) Altres ajustaments realitzats.
- e) Saldo final.

No és necessari incloure informació comparativa en aquest apartat.

L'empresari facilitarà:

- Informació sobre l'augment, durant l'exercici, en els saldos actualitzats al tipus de descompte per causa del pas del temps, així com l'efecte que hagi pogut tenir qualsevol canvi en el tipus de descompte.
- Descripció de la naturalesa de l'obligació contreta i el calendari esperat de les sortides de beneficis econòmics provocats per aquesta obligació.
- Descripció de les estimacions i els procediments de càlcul aplicats per la valoració dels corresponents imports, així com de les incerteses que puguin aparèixer en aquestes estimacions. Si escau, es justificaran els ajustaments que hagi procedit realitzar.
- L'import de qualsevol reemborsament que s'espera recuperar de tercers en relació amb aquestes obligacions, indicant l'import dels actius que s'hagin reconegut per a aquests reemborsaments.

Per a cada tipus de passiu contingent del qual no es consideri remota la materialització, s'indicarà:

- Una breu descripció de la seva naturalesa.
- L'evolució previsible, així com els factors dels quals depèn.
- Una estimació quantificada dels possibles efectes en els estats financers i, en cas que no es pugui realitzar, la informació sobre aquesta impossibilitat i les incerteses que la motiven en què s'assenyalin els riscos màxims i mínims.
- L'existència de qualsevol dret de reemborsament.

Excepcionalment, en els casos en què tot i mitjançar un litigi amb un tercer la informació exigida en els apartats anteriors perjudiqui seriosament la posició de l'empresari, no és necessari que se subministri la informació esmentada, però s'ha de descriure la naturalesa del litigi i s'ha de donar compte de l'omissió d'aquesta informació i de les raons que han portat a prendre aquesta decisió.

15. AJUSTAMENTS PER PERIODIFICACIÓ DE PASSIU

- Import i descripció de les partides d'aquest epígraf que siguin significatives.

16. INGRESSOS I DESPESES

L'empresari facilitarà la informació següent:

- Distribució de l'import net de la xifra de negocis corresponents a les activitats ordinàries de l'empresari per categoria d'activitats, així com per mercats geogràfics, en la mesura en què, des del punt de vista de l'organització de la venda de productes i de la prestació de serveis corresponents a les activitats ordinàries de l'empresari, aquestes categories i mercats difereixin d'una forma considerable.

S'haurà de justificar l'omissió d'aquesta informació quan per la seva naturalesa pugui provocar perjudicis a l'empresari.

L'import net de la xifra de negocis es determinarà deduït de l'import de les vendes de productes i de les prestacions de serveis o altres ingressos corresponents a les activitats ordinàries de l'empresari, l'import de qualsevol descompte i dels impostos que graven les operacions de venda de béns i prestació de serveis que l'empresa ha de repercutir a tercers.

- L'import de la venda de béns i la prestació de serveis produïts per permuta de béns no monetaris i serveis.
- Desglossament de les compres i variació d'existències, de mercaderies i de primeres matèries i altres matèries consumibles, dins de la partida II.1. Consum de mercaderies, matèries primeres i altres materials, del model del compte de pèrdues i guanys.
- Desglossament de la partida Despeses de personal, distingint:
 - Sous, salaris i assimilats.
 - Càrregues socials, distingint entre aportacions i dotacions per pensions i altres càrregues socials.
 - Nombre mitjà de treballadors durant l'exercici, distribuït per categories.
- Desglossament de l'import de les retribucions meritades pel personal assalariat i pel personal no-assalariat (empresari, activitat econòmica per compte propi i membres del consell d'administració).
- Import i naturalesa dels altres ingressos i de les despeses no recurrents d'importància significativa.
- Despeses i ingressos imputats a l'exercici que hagin de ser satisfets en un exercici posterior.

17. SUBVENCIONS, DONACIONS I LLEGATS

L'empresari facilitarà la informació següent:

- L'import i les característiques de les subvencions, donacions i llegats rebuts que apareixen en el balanç, així com els imputats en el compte de pèrdues i guanys.

- Anàlisi del moviment del contingut de la subagrupació corresponent del balanç indicant-hi el saldo inicial i final així com els augments i les disminucions.
- Informació sobre l'origen de les subvencions, donacions i llegats, indicant, per a les primeres, l'ens públic que les concedeix.
- Informació sobre el no-compliment de les condicions associades a les subvencions, donacions i llegats.

18. SITUACIÓ FISCAL

L'empresari ha de facilitar la informació següent:

- Impost sobre beneficis.

S'ha d'explicar la diferència que hi hagi entre l'import net dels ingressos i despeses de l'exercici i la base imposable (resultat fiscal), incloent la conciliació següent, diferenciant entre diferències temporals i diferències permanents en l'impost:

Conciliació entre el resultat comptable i la despesa per l'impost:

RESULTAT COMPTABLE ABANS D'IMPOSTOS
+/- Diferències en l'impost
RESULTAT AJUSTAT
x Tipus impositiu
IMPORT BRUT
- Deduccions i bonificacions
IMPORT MERITAT (despesa impost sobre societats)

Així mateix, s'ha de facilitar la informació següent:

- Detall de la despesa o l'ingrés per impost sobre beneficis, amb diferenciació entre l'impost corrent i la variació d'impostos diferits, així com la part imputada al compte de pèrdues i guanys.
- En relació amb els impostos diferits, s'han de diferenciar els actius diferits dels passius diferits.
- S'han de detallar l'import i el termini d'aplicació de les diferències temporals deduïbles, bases imposables negatives i altres crèdits fiscals, quan no s'hagi registrat en el balanç el corresponent actiu per impost diferit.
- S'han d'identificar les diferències permanents.
- S'ha d'informar de canvis en els tipus impositius respecte a l'exercici anterior.
- S'ha d'informar sobre provisions i altres contingències fiscals.
- S'ha de comunicar qualsevol altra informació que es consideri rellevant.

19. TRANSACCIONS AMB EMPRESES VINCULADES

L'empresari facilitarà informació suficient per comprendre les operacions amb parts vinculades que hagi efectuat i els efectes d'aquestes operacions sobre els estats financers. Es facilitarà informació de caràcter individualitzat sobre les operacions vinculades que fossin significatives per la seva quantia o rellevants per a una adequada comprensió dels comptes anuals:

- Identificació de les persones o empreses amb les quals s'han realitzat les operacions vinculades, expressant la naturalesa de la relació amb cada part implicada.
- Detall de l'operació i la seva quantificació, expressant la política de preus adoptada en cas que l'operació no s'efectuï en condicions normals de mercat.
- Benefici o pèrdua que l'operació hagi originat a l'empresari.
- Import dels saldos pendents, tant actius com passius, els terminis i les condicions, la naturalesa de la contraprestació establerta per a la seva liquidació i les garanties atorgades o rebudes.
- Pèrdues per deteriorament per deutes de cobrament dubtós relacionades amb els saldos pendents anteriors, així com les reversions.
- Despeses reconegudes en l'exercici com a conseqüència de deutes incobrables o de cobrament dubtós de parts vinculades.
- La informació sobre operacions amb parts vinculades s'ha de subministrar separatament per a cada una de les categories següents:
 - Entitat dominant.
 - Altres empreses del grup.
 - Negocis conjunts en què l'empresari sigui un dels partícips.
 - Empreses associades.
 - Empreses amb control conjunt o influència significativa sobre l'empresa.
 - Personal clau de la direcció de l'empresa de l'entitat dominant.
 - Altres parts vinculades.
- L'import dels sous, les dietes i les remuneracions de qualsevol classe meritades en el transcurs de l'exercici pel personal d'alta direcció i els membres de l'òrgan d'administració, qualsevol que sigui la seva causa, així com les obligacions concretes en matèria de pensions o de pagament de primes d'assegurances de vida respecte als membres antics i actuals de l'òrgan d'administració i personal d'alta direcció. També s'hi inclourà informació relativa a les indemnitzacions per acomiadament i pagaments basats en instruments de patrimoni. Quan els membres de l'òrgan d'administració siguin persones jurídiques, els requeriments anteriors s'han de referir a les persones físiques que els representin. Aquestes informacions es podran donar de forma global per concepte retributiu i hauran de recollir separatament els corresponents al personal d'alta direcció dels relatius als membres de l'òrgan d'administració.

- L'import de les bestretes i els crèdits concedits al personal d'alta direcció i als membres de l'òrgan d'administració, amb la indicació del tipus d'interès, de les característiques essencials i dels imports eventualment retornats, així com les obligacions contretes pel seu compte a títol de qualsevol garantia. Aquestes informacions es podran donar de forma global per concepte retributiu. Quan els membres de l'òrgan d'administració siguin persones jurídiques, els requeriments anteriors s'han de referir a les persones físiques que els representin. Aquestes informacions es poden donar de forma global per a cada categoria en què es recullin separadament els corresponents al personal d'alta direcció dels relatius als membres de l'òrgan d'administració.

20. ALTRA INFORMACIÓ

Informació sobre:

- Import global dels compromisos financers que no figurin en el balanç, en la mesura que la seva indicació sigui útil per a l'apreciació de la situació financera.
- Import global de les garanties compromeses amb tercers, sense perjudici del seu reconeixement dins del passiu del balanç quan sigui probable que de les mateixes garanties es derivi el compliment efectiu d'una obligació. Es mencionaran de forma separada els compromisos existents amb empreses del grup.
- Operacions en les quals hi hagi algun tipus de garantia, indicant els actius afectats per la mateixa, fins i tot quan es tracti de disponibilitats líquides, assenyalant en aquest cas les limitacions de disponibilitat existents.
- Naturalesa i propòsit de negoci dels acords de l'empresari que no figuren en el balanç, i sobre els quals no s'hagi incorporat informació en una altra nota de la memòria, així com l'impacte financer, sempre que aquesta informació sigui significativa i d'ajuda per a la determinació de la posició financera de l'empresari.
- L'empresari inclourà qualsevol informació addicional no inclosa en els apartats anteriors i que consideri rellevant per la comprensió dels comptes anuals.

21. FETS POSTERIORS

L'empresari donarà informació dels fets posteriors distingint entre:

- Els que proporcionen una evidència addicional pel que fa a condicions que ja existien a la data de tancament de l'exercici, l'efecte dels quals es recollirà als comptes anuals de l'empresari i se n'informarà convenientment a la memòria.
- Els fets posteriors que evidencien condicions sorgides amb posterioritat a la data de tancament. L'empresari inclourà en la memòria el fet posterior i una estimació dels seus efectes. En el supòsit que no sigui possible estimar els efectes d'aquest fet, s'ha d'incloure una manifestació expressa sobre aquesta qüestió, conjuntament amb els motius i condicions que provoquen l'esmentada impossibilitat d'estimació.

II. MODELS DE COMPTES ANUALS ABREUJATS

- Model de balanç abreujat
- Model de compte de pèrdues i guanys abreujat
- Model d'estat de canvis del patrimoni net abreujat
- Model de memòria abreujada

MODEL DE BALANÇ ABREUJAT		PASSIU	
ACTIU		PASSIU	
Capítol	Exercici N	Exercici N	Exercici N-1
<p>A) Actius no corrents Immobilitzat intangible Immobilitzat tangible Inversions immobiliàries Immobilitzat financer</p> <p>B) Actius corrents Altres actius no corrents en venda Existències Crèdits i comptes per cobrar a curt termini Inversions financeres a curt termini Tresoreria Ajustaments per periodificació</p>	<p>A) Capítol I II III IV</p> <p>B) Capítol I II III IV V VI</p>	<p>Patrimoni net Capital Prima d'emissió Reserves Instruments de capital propis Resultats d'exercicis anteriors Resultat de l'exercici Dividend a compte</p> <p>Passius no corrents Provisions a llarg termini Deutes a llarg termini Deutes amb empreses del grup i associades a llarg termini Subvencions</p> <p>Passius corrents Passius vinculats amb altres actius no corrents en venda Provisions a curt termini Deutes a curt termini Deutes amb empreses del grup i associades a curt termini Creditors comercials i altres comptes a pagar Ajustaments per periodificació</p> <p>TOTAL PATRIMONI NET I PASSIU</p>	<p>A) Capítol I II III IV V VI VII</p> <p>B) Capítol I II III IV</p> <p>C) Capítol I II III IV V VI</p>
TOTAL ACTIU			

MODEL DE COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS ABREUJAT			
Capítol		Exercici N	Exercici N-1
I	Ingressos d'exploració		
1	Import net de la xifra de negocis		
2	Altres ingressos d'exploració		
II	Despeses d'exploració		
1	Consum de mercaderies, matèries primeres i altres materials		
2	Despeses de personal		
	a) Sous i salaris		
	b) Càrregues socials		
	c) Aportacions i dotacions per pensions		
3	Amortització, deteriorament i resultats per venda o baixa dels immobilitzats intangibles i tangibles		
4	Valoració del deteriorament del circulat		
5	Altres despeses d'exploració		
	Total despeses d'exploració		
	Resultat de l'exploració		
III	Resultat financer		
1	Resultat financer		
	Resultat de les operacions		
IV	Altres ingressos i despeses no recurrents		
1	Altres ingressos i despeses no recurrents		
	Resultat abans d'impostos		
V	Impost sobre beneficis		
	Resultat de l'exercici		

MODEL D'ESTAT DE CANVIS DEL PATRIMONI NET ABREUJAT										
	Capital	Prima d'emissió	Reserva de revalorització	Altres reserves	Instruments de capital propi	Resultats d'exercicis anterioris	Altres aportacions de socis	Resultat de l'exercici	Dividend a compte	TOTAL
A) Saldo 31/12/X-2										
I Ajustaments per canvis de criteris comptables X-2 i anteriors										
II Ajustaments per errors X-2 i anteriors										
B) Saldo ajustat a 01/01/X-1										
I Resultat de l'exercici										
II Ingressos i despeses reconeguts en Patrimoni Net										
III Operacions amb socis i propietaris										
1. Distribució de dividends										
2. Ampliacions / Reduccions de capital										
3. Operacions amb accions o participacions pròpies (netes)										
4. Altres moviments (detallar)										
IV Altres variacions del patrimoni net (detallar)										
C) Saldo 31/12/X-1										
I Ajustaments per canvis de criteris comptables X-1 i anteriors										
II Ajustaments per errors X-1 i anteriors										
D) Saldo ajustat a 01/01/X										
I Resultat de l'exercici										
II Ingressos i despeses reconegudes en Patrimoni Net										
III Operacions amb socis i propietaris										
1. Distribució de dividends										
2. Ampliacions / Reduccions de capital										
3. Operacions amb accions o participacions pròpies (netes)										
4. Altres moviments (detallar)										
E) Saldo a 31/12/X										

MODEL DE MEMÒRIA ABREUJADA

1. NATURALESA I ACTIVITAT DE L'EMPRESARI

En aquest apartat es descriurà l'objecte social, la denominació de l'empresari, l'activitat o les activitats a què es dedica, el domicili i les dades registrals.

2. BASES DE PRESENTACIÓ

S'inclourà informació sobre:

- a) Imatge fidel
- b) Principis comptables generalment acceptats
- c) Comparació de la informació
- d) Canvis en criteris comptables i correcció d'errors

3. DISTRIBUCIÓ DE RESULTATS

- S'inclourà informació sobre la proposta d'aplicació de resultats.
- En el cas de distribució de quantitats a compte de dividends de l'exercici, s'indicarà l'import acordat dels mateixos.
- Limitacions per a la distribució de dividends.

4. NORMES DE REGISTRE I VALORACIÓ

S'indican els criteris aplicats en relació amb les principals partides dels comptes anuals.

5. IMMOBILITZAT INTANGIBLE

- a) S'indicarà el moviment durant l'exercici de cada una de les partides dels immobilitzats intangibles de les corresponents amortitzacions acumulades, així com de les pèrdues per deteriorament acumulades i reversions de les mateixes.
- b) Es facilitarà la següent informació:
 - Import del fons de comerç en la mesura que s'hagi adquirit a títol oneros i detall dels ajustaments realitzats al fons de comerç des de la seva adquisició. Si l'empresari opta per amortitzar el fons de comerç a més de 5 anys, detall dels motius que en justifiquen l'amortització en un període de temps superior a aquest període.
 - Import de les bestretes abonades.
 - Import de les despeses financeres capitalitzades en l'exercici així com els criteris seguits per determinar-les.

- Vides útils estimades.
- Raons que justifiquen l'ampliació del termini d'amortització en els immobilitzats intangibles amb vida útil de 5 anys.
- Import dels immobilitzats intangibles produïts internament.

6. IMMOBILITZAT TANGIBLE

a) S'indicarà el moviment durant l'exercici de cada una de les partides de l'immobilitzat tangible de les corresponents amortitzacions acumulades, així com les pèrdues per deteriorament acumulades i les reversions de les mateixes.

b) L'empresari facilitarà la informació següent:

- Import de les bestretes abonades.
- Import de les despeses financeres capitalitzades en l'exercici, així com els criteris seguits per determinar-les.
- Import del cost dels treballs efectuats per l'empresari per al seu immobilitzat.

c) Dels elements de l'actiu que es registrin pel valor revalorat, l'empresari facilitarà la informació següent:

- La data efectiva de la revaloració.
- La identificació de l'expert independent a càrrec de les valoracions.
- Els mètodes i les hipòtesis significatives aplicades en l'estimació del valor raonable dels elements.
- L'import en llibres que s'hauria reconegut si s'hagués comptabilitzat pel seu preu d'adquisició o cost de producció.
- Reserva de revaloració, indicant els moviments de l'exercici, així com qualsevol restricció sobre la distribució del seu saldo als accionistes/socis.

7. INVERSIONS IMMOBILIÀRIES

A més de la informació requerida en l'apartat anterior, es descriuran els immobles classificats com a inversions immobiliàries i s'informarà sobre:

- Tipus d'inversió i destí.
- Ingressos i despeses generats per aquestes inversions.
- Restriccions sobre els ingressos i els recursos que s'obtindran de la venda.
- Obligacions contractuals per adquisició, construcció o reparacions i manteniment.

8. ACTIUS FINANCERS

- a) S'indicarà el valor en llibres de cada una de les categories d'actius financers.
- b) Es presentarà per a cada classe d'actius financers el moviment dels comptes representatius de les pèrdues per deteriorament indicant-hi els criteris seguits en el registre de les que resultin de l'aplicació d'un percentatge global.
- c) Informació sobre empreses del grup i associades, detallant:
- Denominació i domicili.
 - Activitats que exerceixen.
 - Fracció de capital i drets de vot que es posseeix directament i indirectament.
 - Import del capital, reserves i resultat de l'últim exercici.
 - Dividends rebuts en l'exercici.
 - Indicació de si les accions cotitzen o no a la borsa en algun mercat i, si escau, cotització mitjana de l'últim trimestre de l'exercici i cotització al tancament de l'exercici.
 - Import de les pèrdues per deteriorament registrades a les diferents participacions, diferenciant les reconegudes en l'exercici de les acumulades, així com de les reversions.
- d) Inversions financeres valorades a preu raonable. S'indicarà:
- Si el valor raonable d'aquestes inversions financeres es determina, prenent com a referència els preus cotitzats en mercats actius, o s'estima utilitzant altres tècniques de valoració. En aquest últim cas, s'assenyalaran els principals supòsits en què es basen els models esmentats i tècniques de valoració.
 - Per a cada categoria d'actius financers, el valor raonable i les variacions en el valor registrades en el compte de pèrdues i guanys.
 - Pel que fa als instruments financers derivats, s'informarà sobre la naturalesa dels instruments i les condicions importants que puguin afectar l'import, el calendari i la certesa dels futurs fluxos d'efectiu.
- e) Altra informació que es consideri rellevant.

9. EXISTÈNCIES

- a) L'empresari facilitarà la informació següent:
- Distribució en les categories que resultin apropiades per a l'empresari, incloent-hi l'import satisfet en concepte de bestretes i les pèrdues per deteriorament acumulades.
 - Import de les existències afectades per les pèrdues i reversions per deteriorament i els principals successos i circumstàncies que han dut al reconeixement d'aquestes pèrdues i reversions per deteriorament.
 - Menció dels criteris seguits en el registre de pèrdues per deteriorament basades en un percentatge global.

10. ALTRES ACTIUS NO CORRENTS EN VENDA

a) L'empresari facilitarà la informació següent per a cada actiu no corrent o grup d'elements alienables que es qualifiquen com a mantinguts per a la venda:

- Descripció dels elements patrimonials, indicant-ne l'import i les circumstàncies que han motivat aquesta classificació.
- El resultat reconegut en el compte de pèrdues i guanys, o en l'estat de canvis en el patrimoni net, per a cada element significatiu.

11. PATRIMONI NET

a) L'empresari facilitarà la informació següent sobre les partides de patrimoni net:

- Accionistes significatius (els que tinguin una participació igual o superior al 10%).
- Nombre de participacions de capital i el valor nominal de cada un d'ells, distingint per classes, així com els drets que se'ls atorguen i les restriccions que poguessin tenir.
- Circumstàncies específiques que, si escau, restringeixen la disponibilitat de les reserves.
- Nombre, valor nominal i preu mitjà d'adquisició de les participacions de capital pròpies en poder de l'empresari o d'un tercer que operi per compte d'aquest, especificant-ne el destí final previst i l'import de la reserva per adquisició d'accions pròpies. També s'informarà sobre el nombre, el valor nominal i l'import de la reserva corresponent a les accions pròpies acceptades en garantia.

12. PASSIUS FINANCERS

a) S'indicarà el valor en llibres de cadascuna de les categories de passius financers.

b) Passius financers a valor raonable. S'indicarà:

- Els criteris seguits per determinar-ne el valor raonable i l'import de les variacions registrades en el compte de pèrdues i guanys.
- Pel que fa als instruments financers derivats, s'informarà sobre la naturalesa dels instruments i les condicions importants que puguin afectar l'import, el calendari i la certesa dels futurs fluxos d'efectiu.

c) L'empresari facilitarà la informació següent:

- L'import dels deutes que vencin en cadascun dels cinc anys següents al tancament de l'exercici i de la resta fins al seu venciment, distingint per empreses del grup, associades i d'altres.
- L'import dels deutes amb garantia real.

d) Més informació que es consideri rellevant.

13. PROVISIONS

L'empresari facilitarà una descripció de la naturalesa de les obligacions concretes i una descripció dels passius contingents que no es considerin de remota materialització.

14. INGRESSOS I DESPESES

L'empresari facilitarà la informació següent:

- a) Desglossament de la partida Despeses de personal, distingint:
 - Sous, salaris i assimilats.
 - Càrregues socials, distingint entre aportacions i dotacions per pensions i altres càrregues socials.
 - Desglossament de l'import de les retribucions meritades pel personal assalariat i pel personal no assalariat (empresari, activitat econòmica per compte propi i membres del consell d'administració).
- b) Import i naturalesa dels altres ingressos i despeses no recurrents d'importància significativa.

15. SITUACIÓ FISCAL

Impost sobre beneficis

S'ha d'explicar la diferència que hi hagi entre l'import net dels ingressos i les despeses de l'exercici i la base imposable (resultat fiscal) incloent la conciliació següent, i diferenciant entre diferències temporals i diferències permanents en l'impost:

Conciliació entre el resultat comptable i la despesa per l'impost

RESULTAT COMPTABLE ABANS D'IMPOSTOS
+/- Diferències en l'impost
RESULTAT AJUSTAT
x Tipus impositiu
IMPORT BRUT
- Deduccions i bonificacions
IMPORT MERITAT (despesa impost sobre societats)

Així mateix, s'ha de comunicar la informació següent:

- S'ha de detallar l'import i el termini d'aplicació de les diferències temporals deduïbles, bases imposables negatives i altres crèdits fiscals, quan no s'hagi registrat en el balanç el corresponent actiu per impost diferit.
- S'han d'identificar les diferències permanents.
- Qualsevol altra informació que es consideri rellevant.

16. TRANSACCIONS AMB EMPRESES VINCULADES

a) L'empresari facilitarà informació suficient per comprendre les operacions amb parts vinculades que hagi efectuat i els efectes d'aquestes operacions sobre els seus estats financers.

b) L'import dels sous, les dietes i les remuneracions de qualsevol classe meritades en el transcurs de l'exercici pel personal d'alta direcció i els membres de l'òrgan d'administració, qualsevol que sigui la seva causa, com les obligacions concretes en matèria de pensions o de pagament de primes d'assegurances de vida respecte als membres antics i actuals de l'òrgan d'administració i personal d'alta direcció. Aquestes informacions s'hauran de donar de forma global per concepte retributiu.

c) L'import de les bestretes i els crèdits concedits al personal d'alta direcció i als membres de l'òrgan d'administració, amb la indicació del tipus d'interès, de les característiques essencials i dels imports eventualment retornats, així com les obligacions concretes pel seu compte a títol de qualsevol garantia. Aquestes informacions s'hauran de donar de forma global per concepte retributiu.

17. ALTRA INFORMACIÓ

L'empresari inclourà qualsevol informació addicional no inclosa en els apartats anteriors i que consideri rellevant per la comprensió dels comptes anuals.

18. FETS POSTERIORS

L'empresari facilitarà la informació següent:

- Els que proporcionen una evidència addicional pel que fa a condicions que ja existien a la data de tancament de l'exercici, l'efecte dels quals es recollirà als comptes anuals de l'empresari i se n'informarà convenientment a la memòria.
- Els fets posteriors que evidencien condicions sorgides amb posterioritat a la data de tancament. L'empresari inclourà en la memòria el fet posterior i una estimació dels seus efectes. En el supòsit que no sigui possible estimar els efectes d'aquest fet, s'ha d'incloure una manifestació expressa sobre aquesta qüestió, conjuntament amb els motius i les condicions que provoquen l'esmentada impossibilitat d'estimació.

III. RÈGIM SIMPLIFICAT

El règim simplificat de la comptabilitat podrà ser aplicat per tots els empresaris que tinguin una xifra total anual d'ingressos inferior a 600.000 euros i que addicionalment no pertanyin a un grup d'empreses, d'acord amb l'establert en l'apartat d'actius financers, i que no estiguin subjectes a les normes sobre ordenació i supervisió del sistema financer andorrà o d'altres amb supervisió o ordenació específica.

En l'exercici social de la seva constitució, en el d'inici de les seves activitats o en el primer exercici que es tanqui amb posterioritat a l'entrada en vigor d'aquest pla, els empresaris podran aplicar aquest règim si, al tancament d'aquest exercici, la xifra total anual d'ingressos és inferior a 600.000 euros.

Els règim simplificat de comptabilitat consisteix en la presentació anual dels models de balanç simplificat i compte de pèrdues i guanys simplificat i les notes explicatives.

Per al reconeixement i la valoració de les partides s'aplicaran els criteris establerts en els capítols preliminar i primer d'aquest pla.

Els empresaris han de preparar el balanç simplificat i el compte de pèrdues i guanys simplificat i han de subministrar informació a les notes explicatives d'acord amb els models proposats a continuació. No obstant això, s'haurà d'indicar qualsevol altra informació no inclosa en el model de notes explicatives que sigui necessària per facilitar la comprensió de les seves activitats empresarials.

BALANÇ SIMPLIFICAT		PASSIU	
ACTIU		PASSIU	
Capítol	Exercici N	Exercici N-1	Exercici N-1
A) I Immobilitat intangible II Immobilitat tangible III Altre immobilitat			
B) I Existències II Crèdits i comptes a cobrar a curt termini III Tresoreria IV Altres actius corrents			
TOTAL ACTIU			
Capítol	Capítol		
A) I II III IV			
B) I II			
C) I II			
Patrimoni net Capital Reserves / Aportacions / Resultats d'exercicis anteriors Resultat de l'exercici Dividend a compte	Patrimoni net Capital Reserves / Aportacions / Resultats d'exercicis anteriors Resultat de l'exercici Dividend a compte		
Passius no corrents Deutes amb entitats de crèdit Altres deutes a llarg termini	Passius no corrents Deutes amb entitats de crèdit Altres deutes a llarg termini		
Passius corrents Deutes amb entitats de crèdit Altres deutes a curt termini	Passius corrents Deutes amb entitats de crèdit Altres deutes a curt termini		
TOTAL PATRIMONI NET I PASSIU	TOTAL PATRIMONI NET I PASSIU		

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS SIMPLIFICAT			
Capítol		Exercici N	Exercici N-1
I	Ingressos d'exploració		
1	Import net de la xifra de negocis		
2	Altres ingressos d'exploració		
	Total ingressos d'exploració		
II	Despeses d'exploració		
1	Consum de mercaderies, matèries primeres i altres materials		
2	Despeses de personal		
3	Amortització, deteriorament i resultats per venda o baixa dels immobilitzats intangible i tangible		
4	Altres despeses d'exploració		
	Total despeses d'exploració		
	Resultat de l'exploració		
III	Resultat financer		
1	Ingressos financers		
2	Despeses financeres		
	Total resultat financer		
	Resultat de les operacions		
IV	Altres ingressos i despeses no recurrents		
1	Altres ingressos no recurrents		
2	Altres despeses no recurrents		
	Total altres ingressos i despeses no recurrents		
	Resultat abans d'impostos		
V	Impost sobre beneficis		
	Resultat de l'exercici		

MODEL DE NOTES EXPLICATIVES

S'ha d'incloure informació de les partides següents de balanç i del compte de pèrdues i guanys:

1. NATURALES A I ACTIVITAT DE L'EMPRESARI

Descripció de l'objecte social, la denominació de l'empresari, l'activitat o les activitats a què es dedica, el domicili i les dades registrals, així com els establiments dependents.

2. IMMOBILITZAT INTANGIBLE

Moviment durant l'exercici de cada una de les partides de l'immobilitzat intangible, de les amortitzacions corresponents, amb indicació del següent:

- a) Saldo inicial.
 - b) Entrades.
 - c) Sortides.
 - d) Traspassos.
 - e) Amortitzacions, amb distinció entre les reconegudes durant l'exercici i les acumulades.
 - f) Saldo final.
- Altres consideracions

3. IMMOBILITZAT TANGIBLE

Moviment durant l'exercici de cada una de les partides de l'immobilitzat tangible, de les amortitzacions corresponents, amb indicació del següent:

- a) Saldo inicial.
 - b) Entrades.
 - c) Sortides.
 - d) Traspassos.
 - e) Amortitzacions, amb distinció entre les reconegudes durant l'exercici i les acumulades.
 - f) Saldo final.
- Altres consideracions.

4. ALTRE IMMOBILITZAT

Moviment de les partides següents:

- Inversions immobiliàries.
- Instruments de patrimoni.
- Crèdit i comptes a cobrar.
- Altres actius financers.

Altres consideracions

5.1. EXISTÈNCIES

Detall de les partides següents:

- Mercaderies.
- Matèries primeres.
- Producte en curs.
- Producte acabat.
- Deteriorament.

5.2 CRÈDITS I COMPTES QUE S'HAN DE COBRAR A CURT TERMINI

S'ha d'indicar el valor en llibres de cada una de les categories dels epígrafs de crèdits i comptes que s'han de cobrar, distingint-les entre comptes a cobrar amb clients, amb empreses del grup, saldos de cobrament dubtós i els deterioraments corresponents.

6. DEUTES AMB ENTITATS DE CRÈDIT A LLARG TERMINI I A CURT TERMINI

Desglossament dels límits concedits i la part disposada de les categories següents:

- Línies de descompte.
- Pòlisses de crèdit.
- Préstecs.
- Altres.

Altres consideracions.

7. DESPESES DE PERSONAL

Desglossament de l'import de la partida de despeses de personal, amb distinció entre:

– Sous, salaris i assimilats.

– Càrregues socials.

Nombre mitjà de personal assalariat i personal no assalariat.

Altres consideracions.

8.1. ALTRA INFORMACIÓ

L'empresari ha d'incloure qualsevol informació addicional no inclosa en els apartats anteriors i que consideri rellevant per comprendre les notes explicatives.

8.2. FETS POSTERIORS.

L'empresari ha d'informar sobre els fets següents:

- Els que proporcionin una evidència addicional pel que fa a condicions que ja existien a la data de tancament de l'exercici, l'efecte dels quals s'ha de recollir als comptes anuals de l'empresari i se n'ha d'informar convenientment a les notes explicatives.
- Els fets posteriors que evidencien condicions sorgides amb posterioritat a la data de tancament. L'empresari ha d'incloure en la memòria el fet posterior i una estimació dels seus efectes. En el supòsit que no sigui possible estimar els efectes d'aquest fet, s'ha d'incloure una manifestació expressa sobre aquesta qüestió, conjuntament amb els motius i les condicions que provoquen la impossibilitat d'estimació esmentada.

CINQUENA I SISENA PART

QUADRE DE COMPTES I DEFINICIONS I RELACIONS COMPTABLES

D'acord amb el Pla general de comptabilitat d'Andorra, publicat al Butlletí Oficial del Principat d'Andorra, no s'estableix cap quadre de comptes ni definicions ni relacions comptables, per poder portar la comptabilitat degudament ordenada i adequada a la naturalesa i a la dimensió de l'activitat de cada un dels empresaris andorrans.

En aquest sentit, el Pla general de comptabilitat deixa obertes les possibilitats de codificació dels comptes comptables, i no proposa cap sistema de codificació sobre els elements que integren els comptes anuals, és a dir, sobre els diferents epígrafs que conformen el balanç de situació, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net i l'estat de fluxos d'efectiu.

Tot i això, com a complement del Pla general de comptabilitat d'Andorra, el Govern d'Andorra va fer una publicació sobre la guia d'aplicació del pla esmentat, amb l'objectiu de facilitar l'aplicació entre l'empresariat andorrà. Aquest manual conté una guia per al desenvolupament pràctic, que inclou inicialment un quadre de comptes, l'índex dels comptes comptables, i la correspondència amb els comptes anuals (models normals, abreujats i simplificats), per tal de poder-nos situar en una estructura de balanç i de compte de pèrdues i guanys.

A més, l'última part d'aquest manual desenvolupa les definicions i les relacions comptables que s'indiquen en el quadre de comptes.

A les parts V i VI d'aquest manual pràctic d'aplicació del Pla general de comptabilitat d'Andorra adjuntem la guia publicada pel Govern d'Andorra, incloent-hi les següents parts, que de ben segur seran de gran utilitat per als empresaris i els professionals del món de la comptabilitat a Andorra.

Es mostra a continuació un detall dels punts inclosos a les parts cinquena i sisena d'aquest manual:

V Part: Quadre de comptes

- V.I. Quadre de comptes
- V.II. Correspondència de comptes amb comptes anuals
- V.III. Correspondència de comptes amb comptes anuals abreujats
- V.IV. Correspondència de comptes amb comptes anuals simplificats

VI Part: Definicions i relacions comptables

Els autors d'aquest manual volem remarcar el fet que les parts V i VI d'aquest manual pràctic no són d'obligat compliment, tal i com s'indica en la legislació comptable andorrana, i també a la guia d'aplicació del Pla general de comptabilitat del Govern d'Andorra. Ambdues parts són d'aplicació voluntària per als empresaris andorrans, que poden utilitzar-lo totalment o parcialment, o bé desenvolupar el quadre de comptes particular que considerin més adequat per a les seves necessitats d'informació financera. Tot i això, és aconsellable que, en el cas que els empresaris andorrans facin ús d'aquesta facultat, utilitzin denominacions similars amb la finalitat de facilitar l'elaboració dels comptes anuals, l'estructura dels quals i les normes que es despleguen al Pla general de comptabilitat d'Andorra són d'obligat compliment.

A continuació, presentem les parts V i VI d'aquest manual pràctic de comptabilitat.

PART V

**QUADRE
DE COMPTES**



V. QUADRE DE COMPTES

1. QUADRE DE COMPTES

GRUP 1 - FINANÇAMENT BÀSIC

10. CAPITAL

- 100. Capital social
- 101. Fons social
- 102. Capital
- 108. Accions o participacions pròpies en situacions especials
- 109. Accions o participacions pròpies per reducció de capital

11. RESERVES

- 110. Prima d'emissió
- 112. Reserva legal
- 113. Reserves estatutàries
- 114. Reserves voluntàries
- 115. Reserva per accions pròpies
- 116. Reserva de revaloració
- 118. Aportacions de socis o propietaris
- 119. Altres reserves

12. RESULTATS PENDENTS D'APLICACIÓ

- 120. Romanent
- 121. Resultats negatius d'exercicis anteriors
- 129. Resultat de l'exercici

13. SUBVENCIONS I DONACIONS

- 130. Subvencions oficials de capital
- 131. Donacions i llegats de capital
- 132. Altres subvencions, donacions i llegats

14. PROVISIONS

- 141. Provisió per tributs
- 143. Provisió per desmantellament, retirament o rehabilitació de l'immobilitzat
- 145. Provisió per actuacions mediambientals
- 146. Provisió per altres responsabilitats

16. DEUTES A LLARG TERMINI AMB PARTS VINCULADES

- 160. Deutes a llarg termini amb entitats de crèdit vinculades
- 161. Proveïdors d'immobilitzat a llarg termini, parts vinculades
- 162. Creditors per arrendament financer a llarg termini, parts vinculades
- 163. Altres deutes a llarg termini amb parts vinculades

17. DEUTES A LLARG TERMINI PER PRÉSTECES REBUTS, EMPRÈSTITS I ALTRES CONCEPTES

- 170. Deutes a llarg termini amb entitats de crèdit
- 171. Deutes a llarg termini
- 173. Proveïdors d'immobilitzat a llarg termini
- 174. Creditors per arrendament financer a llarg termini
- 175. Efectes a pagar a llarg termini
- 177. Obligacions i bons
- 179. Deutes representats en altres valors negociables

18. PASSIUS PER FIANCES, GARANTIES I ALTRES CONCEPTES A LLARG TERMINI

- 180. Fiances rebudes a llarg termini
- 181. Bestretes rebudes per vendes o prestacions de serveis a llarg termini
- 185. Dipòsits rebuts a llarg termini
- 189. Garanties financeres a llarg termini

19. SITUACIONS TRANSITÒRIES DE FINANÇAMENT

- 194. Capital emès pendent d'inscripció al Registre de Societats

GRUP 2 - ACTIUS NO CORRENTS

20. IMMOBILITZAT INTANGIBLE

- 200. Despeses d'establiment
- 201. Investigació
- 202. Desenvolupament
- 203. Concessions administratives
- 204. Propietat industrial
- 205. Fons de comerç
- 206. Drets de traspàs
- 207. Aplicacions informàtiques
- 208. Altre immobilitzat intangible
- 209. Bestretes per immobilitzat intangible

21. IMMOBILITZAT TANGIBLE

- 210. Terrenys i béns naturals
- 211. Construccions
- 212. Instal·lacions tècniques
- 213. Maquinària
- 214. Utillatge
- 215. Altres instal·lacions
- 216. Mobiliari
- 217. Equips per a processos d'informació
- 218. Elements de transport
- 219. Altre immobilitzat tangible

22. INVERSIONS IMMOBILIÀRIES

- 220. Inversions en terrenys i béns naturals
- 221. Inversions en construccions

23. IMMOBILITZAT TANGIBLE EN CURS

- 230. Adaptació de terrenys i béns naturals
- 231. Construccions en curs
- 232. Instal·lacions tècniques en muntatge
- 233. Maquinària en muntatge
- 237. Equips per processos d'informació en muntatge
- 238. Altre immobilitzat tangible en curs
- 239. Bestretes per immobilitzat tangible

24. INVERSIONS FINANCERES A LLARG TERMINI EN PARTS VINCULADES

- 240. Participacions a llarg termini en parts vinculades
- 241. Valors representatius de deute a llarg termini de parts vinculades
- 242. Crèdits a llarg termini a parts vinculades

25. ALTRES INVERSIONS FINANCERES A LLARG TERMINI

- 250. Inversions financeres a llarg termini en instruments de patrimoni
- 251. Valors representatius de deute a llarg termini
- 252. Crèdits a llarg termini
- 253. Crèdits a llarg termini per alienació d'immobilitzat
- 254. Crèdits a llarg termini al personal
- 258. Imposicions a llarg termini

26. FIANCES I DIPÒSITS CONSTITUÏTS A LLARG TERMINI

- 260. Fiances constituïdes a llarg termini
- 265. Dipòsits constituïts a llarg termini

28. AMORTITZACIÓ ACUMULADA DE L'IMMOBILITZAT

- 280. Amortització acumulada de l'immobilitzat intangible
- 281. Amortització acumulada de l'immobilitzat tangible
- 282. Amortització acumulada de les inversions immobiliàries

29. DETERIORAMENT DE VALOR D'ACTIUS NO CORRENTS

- 290. Deteriorament de valor de l'immobilitzat intangible
- 291. Deteriorament de valor de l'immobilitzat tangible
- 292. Deteriorament de valor de les inversions immobiliàries
- 293. Deteriorament de valor de participacions a llarg termini en parts vinculades
- 294. Deteriorament de valor de valors representatius de deute a llarg termini de parts vinculades
- 295. Deteriorament de valor de crèdits a llarg termini a parts vinculades
- 296. Deteriorament de valor de participacions en el patrimoni net a llarg termini
- 297. Deteriorament de valor de valors representatius de deute a llarg termini
- 298. Deteriorament de valor de crèdits a llarg termini

GRUP 3 - EXISTÈNCIES

30. COMERCIALS

300. Mercaderies A

301. Mercaderies B

31. MATÈRIES PRIMERES

310. Matèries primeres A

311. Matèries primeres B

32. ALTRES APROVISIONAMENTS

320. Elements i conjunts incorporables

321. Combustibles

322. Recanvis

325. Materials diversos

326. Embalatges

327. Envasos

328. Material d'oficina

33. PRODUCTES EN CURS

330. Productes en curs A

331. Productes en curs B

34. PRODUCTES SEMIACABATS

340. Productes semiacabats A

341. Productes semiacabats B

35. PRODUCTES ACABATS

350. Productes acabats A

351. Productes acabats B

36. SUBPRODUCTES, RESIDUS I MATERIALS RECUPERATS

360. Subproductes A

361. Subproductes B

365. Residus A

366. Residus B

368. Materials recuperats A

369. Materials recuperats B

39. DETERIORAMENT DE VALOR DE LES EXISTÈNCIES

390. Deteriorament de valor de les mercaderies

391. Deteriorament de valor de les matèries primeres

392. Deteriorament de valor d'altres aprovisionaments

393. Deteriorament de valor dels productes en curs

394. Deteriorament de valor dels productes semiacabats

395. Deteriorament de valors dels productes acabats

396. Deteriorament de valor dels subproductes, residus i materials recuperats

GRUP 4 – CREDITORS I DEUTORS PER OPERACIONS COMERCIALS**40. PROVEÏDORS**

- 400. Proveïdors
- 401. Proveïdors, efectes comercials a pagar
- 403. Proveïdors, empreses del grup
- 404. Proveïdors, empreses associades
- 405. Proveïdors, altres parts vinculades
- 406. Envasos i embalatges a retornar a proveïdors
- 407. Bestretes a proveïdors

41. CREDITORS DIVERSOS

- 410. Creditors per prestacions de serveis
- 411. Creditors, efectes comercials a pagar

43. CLIENTS

- 430. Clients
- 431. Clients, efectes comercials a cobrar
- 432. Clients, operacions de "factoring"
- 433. Clients, empreses del grup
- 434. Clients, empreses associades
- 435. Clients, altres empreses vinculades
- 436. Clients de cobrament dubtós
- 437. Envasos i embalatges a retornar per clients
- 438. Bestretes de clients

44. DEUTORS DIVERSOS

- 440. Deutors
- 441. Deutors, efectes comercials a cobrar
- 446. Deutors de cobrament dubtós

46. PERSONAL

- 460. Bestretes de remuneracions
- 465. Remuneracions pendents de pagament
- 466. Remuneracions mitjançant sistemes d'aportació definida pendents de pagament

47. ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES

- 470. Administracions públiques, deutores
- 472. Administracions públiques, impost indirecte suportat
- 473. Administracions públiques, retencions i pagaments a compte
- 474. Actius per impost diferit
- 475. Administracions públiques, creditors
- 476. Caixa Andorrana de Seguretat Social, creditora
- 477. Administracions públiques, impost indirecte repercutit
- 479. Passius per impost diferit

48. AJUSTAMENTS PER PERIODIFICACIÓ

- 480. Despeses anticipades
- 485. Ingressos anticipats

49. DETERIORAMENT DE VALOR DE CRÈDITS COMERCIALS I PROVISIONS A CURT TERMINI

- 490. Deteriorament de valor de crèdits per operacions comercials
- 493. Deteriorament de valor de crèdits per operacions comercials amb parts vinculades
- 499. Provisions per operacions comercials

GRUP 5 – COMPTES FINANCERS**50. EMPRÈSTITS, DEUTES AMB CARACTERÍSTIQUES ESPECIALS I ALTRES EMISSIONS ANÀLOGUES A CURT TERMINI**

- 500. Obligacions i bons a curt termini
- 505. Deutes representats en altres valors negociables a curt termini
- 506. Interessos a curt termini d'emprèstits i altres emissions anàlogues

51. DEUTES A CURT TERMINI AMB PARTS VINCULADES

- 510. Deutes a curt termini amb entitats de crèdit vinculades
- 511. Proveïdors d'immobilitzat a curt termini, parts vinculades
- 512. Creditors per arrendament financer a curt termini, parts vinculades
- 513. Altres deutes a curt termini amb parts vinculades
- 514. Interessos a curt termini de deutes amb parts vinculades

52. DEUTES A CURT TERMINI PER PRÉSTECES REBUTS I ALTRES CONCEPTES

- 520. Deutes a curt termini amb entitats de crèdit
- 523. Proveïdors d'immobilitzat a curt termini
- 524. Creditors per arrendament financer a curt termini
- 526. Dividend actiu a pagar
- 527. Interessos a curt termini de deutes amb entitats de crèdit
- 528. Altres deutes a curt termini
- 529. Provisions a curt termini

53. INVERSIONS FINANCERES A CURT TERMINI EN PARTS VINCULADES

- 530. Participacions a curt termini en parts vinculades
- 531. Crèdits i valors representatius de deute a curt termini de parts vinculades
- 533. Interessos a curt termini de crèdits i valors representatius de deute de parts vinculades
- 535. Dividend a cobrar d'inversions financeres en parts vinculades

54. ALTRES INVERSIONS FINANCERES A CURT TERMINI

- 540. Inversions financeres a curt termini en instruments de patrimoni
- 541. Crèdits i valors representatius de deute a curt termini
- 543. Crèdits a curt termini per alienació d'immobilitzat
- 544. Crèdits a curt termini al personal
- 545. Dividend a cobrar
- 546. Interessos a curt termini de crèdits i valors representatius de deutes
- 548. Imposicions a curt termini

55. ALTRES COMPTES NO BANCARIS

- 550. Titular de l'exploració
- 551. Compte corrent amb socis i administradors
- 552. Compte corrent amb altres persones i entitats vinculades
- 554. Compte corrent amb unions temporals d'empreses i comunitats de béns
- 555. Partides pendents d'aplicació
- 556. Desemborsaments exigits sobre participacions en el patrimoni net
- 557. Dividend actiu a compte

56. FIANCES I DIPÒSITS REBUTS I CONSTITUÏTS A CURT TERMINI I AJUSTOS PER PERIODIFICACIÓ

- 560. Fiances rebudes a curt termini
- 561. Dipòsits rebuts a curt termini
- 565. Fiances constituïdes a curt termini
- 566. Dipòsits constituïts a curt termini
- 567. Interessos pagats per anticipat
- 568. Interessos cobrats per anticipat
- 569. Garanties financeres a curt termini

57. TRESORERIA

- 570. Caixa, euros
- 571. Caixa, moneda estrangera
- 572. Bancs i institucions de crèdit c/c vista, euros
- 573. Bancs i institucions de crèdit c/c vista, moneda estrangera
- 574. Bancs i institucions de crèdit, comptes d'estalvi, euros
- 575. Bancs i institucions de crèdit, comptes d'estalvi, moneda estrangera
- 576. Inversions a curt termini de gran liquiditat

58. ACTIUS NO CORRENTS MANTINGUTS PER A LA VENDA I ACTIUS I PASSIUS ASSOCIATS

- 580. Immobilitzat
- 581. Inversions amb persones i entitats vinculades
- 582. Inversions financeres
- 583. Existències, deutors comercials i altres comptes a cobrar
- 584. Altres actius
- 585. Provisions
- 586. Deutes amb característiques especials
- 587. Deutes amb persones i entitats vinculades
- 588. Creditors comercials i altres comptes a pagar
- 589. Altres passius

59. DETERIORAMENT DEL VALOR D'INVERSIONS FINANCERES A CURT TERMINI I D'ACTIUS NO CORRENTS MANTINGUTS PER A LA VENDA

- 593. Deteriorament de valor de participacions a curt termini en parts vinculades
- 594. Deteriorament de valor de valors representatius de deute a curt termini de parts vinculades
- 595. Deteriorament de valor de crèdits a curt termini en parts vinculades
- 597. Deteriorament de valor de valors representatius de deute a curt termini
- 598. Deteriorament de valor de crèdits a curt termini
- 599. Deteriorament de valor d'actius no corrents mantinguts per a la venda

GRUP 6 – COMPRES I DESPESES

60. COMPRES

- 600. Compres de mercaderies
- 601. Compres de matèries primeres
- 602. Compres d'altres aprovisionaments
- 606. Descomptes sobre compres per pagament immediat
- 607. Treballs realitzats per altres empreses
- 608. Devolucions de compres i operacions similars
- 609. Ràpels per compres

61. VARIACIÓ D'EXISTÈNCIES

- 610. Variació d'existències de mercaderies
- 611. Variació d'existències de matèries primeres
- 612. Variació d'existències d'altres aprovisionaments

62. SERVEIS EXTERNS

- 620. Despeses en investigació i desenvolupament de l'exercici
- 621. Arrendaments i cànon
- 622. Reparacions i conservació
- 623. Serveis de professionals independents
- 624. Transports
- 625. Primes d'assegurances
- 626. Serveis bancaris i similars
- 627. Publicitat, propaganda i relacions públiques
- 628. Subministraments
- 629. Altres serveis

63. TRIBUTS

- 630. Impost sobre beneficis
- 631. Altres tributs

64. DESPESES DE PERSONAL

- 640. Sous i salaris assalariats
- 641. Indemnitzacions
- 642. Caixa Andorrana de Seguretat Social a càrrec de l'empresari
- 643. Retribucions a llarg termini mitjançant sistemes d'aportació definida
- 644. Sous i salaris no-assalariats
- 649. Altres despeses socials

65. ALTRES DESPESES DE GESTIÓ

- 650. Pèrdues de crèdits comercials incobrables
- 659. Altres pèrdues de gestió corrent

66. DESPESES FINANCERES

- 660. Despeses financeres per actualització de provisions
- 661. Interessos d'obligacions i bons
- 662. Interessos de deutes
- 663. Pèrdues per venda, venciment o valoració d'instruments financers pel seu valor raonable
- 664. Despeses per dividends d'accions o participacions considerades passius financers
- 665. Interessos per descompte d'efectes i operacions de "factoring"
- 666. Pèrdues en participacions i valors representatius de deute
- 667. Pèrdues de crèdits no comercials
- 668. Diferències negatives de canvi
- 669. Altres despeses financeres

67. PÈRDUES PROCEDENTS D'ACTIUS NO CORRENTS I DESPESES EXCEPCIONALS

- 670. Pèrdues procedents de l'immobilitzat intangible
- 671. Pèrdues procedents de l'immobilitzat tangible
- 672. Pèrdues procedents de les inversions immobiliàries
- 673. Pèrdues procedents de participacions a llarg termini en parts vinculades
- 675. Pèrdues per operacions amb obligacions pròpies
- 678. Despeses excepcionals

68. DOTACIONS PER AMORTITZACIONS

- 680. Amortització de l'immobilitzat intangible
- 681. Amortització de l'immobilitzat tangible
- 682. Amortització de les inversions immobiliàries

69. PÈRDUES PER DETERIORAMENT I ALTRES DOTACIONS

- 690. Pèrdues per deteriorament de l'immobilitzat intangible
- 691. Pèrdues per deteriorament de l'immobilitzat tangible
- 692. Pèrdues per deteriorament de les inversions immobiliàries
- 693. Pèrdues per deteriorament d'existències
- 694. Pèrdues per deteriorament de crèdits per operacions comercials
- 695. Dotació a la provisió per operacions comercials
- 696. Pèrdues per deteriorament de participacions i valors representatius de deute a llarg termini
- 697. Pèrdues per deteriorament de crèdits a llarg termini
- 698. Pèrdues per deteriorament de participacions i valors representatius de deute a curt termini
- 699. Pèrdues per deteriorament de crèdits a curt termini

GRUP 7 – VENDES I INGRESSOS

70. VENDES DE MERCADERIES, DE PRODUCCIÓ PRÒPIA, DE SERVEIS, ETC.

- 700. Vendes de mercaderies
- 701. Vendes de productes acabats
- 702. Vendes de productes semiacabats
- 703. Vendes de subproductes i residus
- 704. Vendes d'envasos i embalatges
- 705. Prestació de serveis
- 706. Descompte sobre vendes per pagament immediat
- 708. Devolucions de vendes i operacions similars
- 709. Ràpels sobre vendes

71. VARIACIÓ D'EXISTÈNCIES

- 710. Variació d'existències de productes en curs
- 711. Variació d'existències de productes semiacabats
- 712. Variació d'existències de productes acabats
- 713. Variació d'existències de subproductes, residus i materials recuperats

73. TREBALLS REALITZATS PER L'EMPRESARI

- 730. Treballs realitzats per a l'immobilitzat intangible
- 731. Treballs realitzats per a l'immobilitzat tangible
- 732. Treballs realitzats en inversions immobiliàries
- 733. Treballs realitzats per a l'immobilitzat tangible en curs

74. SUBVENCIONS, DONACIONS I LLEGATS

- 740. Subvencions, donacions i llegats a l'explotació
- 746. Subvencions, donacions i llegats de capital transferits al resultat de l'exercici
- 747. Altres subvencions, donacions i llegats transferits al resultat de l'exercici

75. ALTRES INGRESSOS DE GESTIÓ

- 752. Ingressos per arrendaments
- 753. Ingressos de propietat industrial cedida en explotació
- 754. Ingressos per comissions
- 755. Ingressos per serveis al personal
- 759. Ingressos per serveis diversos

76. INGRESSOS FINANCERS

- 760. Ingressos de participacions en instruments de patrimoni
- 761. Interessos de valors representatius de deute
- 762. Interessos de crèdits
- 763. Beneficis per venda, venciment o valoració d'instruments financers pel seu valor raonable
- 766. Beneficis en participacions i valors representatius de deute
- 768. Diferències positives de canvi
- 769. Altres ingressos financers

77. BENEFICIS PROCEDENTS D'ACTIUS NO CORRENTS I INGRESSOS EXCEPCIONALS

- 770. Beneficis procedents de l'immobilitzat intangible
- 771. Beneficis procedents de l'immobilitzat tangible
- 772. Beneficis procedents de les inversions immobiliàries
- 773. Beneficis procedents de participacions a llarg termini en parts vinculades
- 775. Beneficis per operacions amb obligacions pròpies
- 778. Ingressos excepcionals

79. EXCÉS I APLICACIONS DE PROVISIONS I DE PÈRDUES PER DETERIORAMENT

- 790. Reversió del deteriorament de l'immobilitzat intangible
- 791. Reversió del deteriorament de l'immobilitzat tangible
- 792. Reversió del deteriorament de les inversions immobiliàries
- 793. Reversió del deteriorament d'existències
- 794. Reversió del deteriorament de crèdits per operacions comercials
- 795. Excés de provisions
- 796. Reversió del deteriorament de participacions i valors representatius de deute a llarg termini
- 797. Reversió del deteriorament de crèdits a llarg termini
- 798. Reversió del deteriorament de participacions i valors representatius de deute a curt termini
- 799. Reversió del deteriorament de crèdits a curt termini

II. CORRESPONDÈNCIA DE COMPTES AMB COMPTES ANUALS

ACTIU		Exercici N	Exercici N-1
Núm. comptes			
200			
201,202, (280),(290)			
205, (280), (290)			
203,204,206,207,208,209,(280),(290)			
210,211, (281),(291)			
212,213,214,215,216,217,218,219,(281),(291)			
230,231,232,233,237,238,239			
220,221,(282),(292)			
240,(293)			
241,242,(294),(295)			
250,(296)			
251,252,253,254,(297),(298)			
258,260,265			
580,581,582,583,584,(599)			
310,311,320,321,322,325,326,327,328,(391),(392)			
330,331,340,341,(393),(394)			
300,301,350,351,(390),(395)			
407			
360,361,365,366,368,369,(396)			
430,431,432,435,436,(437),(490)			
433,434,(493)			
440,441,446,460,470,472,473,474			
530,531,533,535,(593),(594),(595)			
540,541,543,544,545,546,548,565,566,(597),(598)			
570,571,572,573,574,575,576			
480,567			
Total actiu			
Capítol			
A) Actius no corrents			
I Immobilitzat intangible			
1 Despeses d'establiment			
2 Despeses d'investigació i desenvolupament			
3 Fons de comerç			
4 Altres actius intangibles			
II Immobilitzat tangible			
1 Terrenys i construccions			
2 Instal·lacions tècniques i altre immobilitzat tangible			
3 Immobilitzacions materials en curs i bestretes			
III Inversions immobiliàries			
IV Immobilitzat financer			
IVa Empreses del grup i associades			
1 Instruments de patrimoni			
2 Crèdits i comptes a cobrar			
3 Altres			
IVb Altres empreses			
1 Instruments de patrimoni			
2 Crèdits i comptes a cobrar			
3 Altres			
B) Actius corrents			
I Altres actius no corrents en venda			
II Existències			
1 Matèries primeres i consumibles			
2 Productes en curs de fabricació			
3 Productes acabats i mercaderies			
4 Bestretes a proveïdors			
5 Altres			
III Crèdits i comptes per cobrar a curt termini			
1 Clients per vendes i prestacions de serveis			
2 Crèdits i comptes a cobrar en empreses del grup i associades			
3 Resta de crèdits i comptes a cobrar			
IV Inversions financeres a curt termini			
1 En empreses del grup i associades			
2 Resta d'actius financers			
V Tresoreria			
VI Ajustaments per periodificació			

PASSIU		Exercici N	Exercici N-1
Núm. comptes	Capítol		
100, 101, 102	A) Patrimoni net		
110	I Capital		
112	1. Capital		
116	II Prima d'emissió		
115	III Reserves		
113	1. Reserva legal		
114, 118, 119	2. Reserva de revaloració		
(108), (109)	3. Reserva per a accions pròpies		
	4. Reserves estatutàries		
	5. Altres reserves		
	IV Instruments de capital propis		
	V Resultats d'exercicis anteriors		
120	1. Romanent		
(121)	2. Resultats negatius d'exercicis anteriors		
129	VI Resultat de l'exercici		
(557)	VII Dividend a compte		
	B) Passius no corrents		
141, 143, 145, 146	I Provisions a llarg termini		
177, 179	II Deutes a llarg termini		
170, 174	1. Obligacions i altres valors negociables		
171, 173, 175, 180, 181, 185, 189	2. Deutes amb entitats de crèdit		
160, 161, 162, 163	3. Altres		
130, 131, 132	III Deutes amb empreses del grup i associades a llarg termini		
	IV Subvencions		
585, 586, 587, 588, 589	C) Passius corrents		
499, 529	I Passius vinculats amb altres actius no corrents en venda		
500, 505, 506	II Provisions a curt termini		
520, 524, 527	III Deutes a curt termini		
	1. Obligacions i altres valors negociables		
	2. Deutes amb entitats de crèdit		
	3. Derivats financers a curt termini		
	4. Altres		
194, 475, 476, 477, 479, 523, 526, 528, 550, 551, 552, 554, 555, 556, 560, 561, 569	IV Deutes amb empreses del grup i associades a curt termini		
510, 511, 512, 513, 514	V Creditors comercials i altres comptes a pagar		
400, 401, 405, (406)	1. Proveïdors		
403, 404	2. Empreses del grup i associades, creditors		
410, 411	3. Creditors varis		
438	4. Bestretes de clients		
465, 466	5. Altres		
485, 568	VI Ajustaments per periodificació		
	Total patrimoni net i passiu		

COMpte DE PÈRDUES I GUANYS		Exercici N	Exercici N-1
	Núm. comptes		
	Capítol		
	I Ingressos d'exploració		
	1 Import net de la xifra de negocis	700,701,702,703,704,705,(706),(708),(709)	
	2 Variació d'existències de productes acabats i en curs de fabricació	(693),710*,711*,712*,713*,793	
	3 Treballs realitzats per l'empresari i per al seu immobilitzat	730,731,732,733	
	4 Altres ingressos d'exploració	740,746,747,752,753,754,755,759	
	Total ingressos d'exploració		
	II Despeses d'exploració		
	1 Consum de mercaderies, matèries primeres i altres materials	(600),(601),(602),606,(607),608,609,610*,611*,612*	
	2 Despeses de personal	(640),(641),(642),(643),(644),(649)	
	3 Amortització, deteriorament, i resultats per venda o baixa de l'immobilitzat intangible i de l'immobilitzat tangible	(670),(671),(672),(680),(681),(682),770,771,772,(690),(691),(692),(693),790,791,792	
	4 Deteriorament del circulant	(650),(659),(694),(695),794,795	
	5 Altres despeses d'exploració	(620),(621),(622),(623),(624),(625),(626),(627),(628),(629),(631)	
	Total despeses d'exploració		
	Resultat de l'exploració		
	III Ingressos i despeses financeres		
	1 Ingressos financers	760,761,762,769	
	2 Despeses financeres	(660),(661),(662),(664),(665),(669)	
	3 Variació de valor raonable en instruments financers de negociació	(663),763	
	4 Diferències de canvi	(668),768	
	5 Deteriorament i resultats per venda o baixa d'actius financers	(666),(667),(673),(675),(696),(697),(698),(699),766,773,775,796,797,798,799	
	Resultat financer		
	Resultat de les operacions		
	IV Altres ingressos i despeses no recurrents		
	1 Altres ingressos no recurrents	778	
	2 Altres despeses no recurrents	(678)	
	Total altres ingressos i despeses no recurrents		
	Resultat abans d'impostos		
	V Impost sobre beneficis		
		(630)	
	Resultat de l'exercici		

*El seu signe pot ser positiu o negatiu

III. CORRESPONDÈNCIA DE COMPTES AMB COMPTES ANUALS ABREUJATS

ACTIU		Exercici N	Exercici N-1
Núm comptes	Capítol		
	A) Actius no corrents		
	I Immobilitzat intangible		
200,201,202,203,204,205,206,207,208,209,(280),(290)			
210,211,212,213,214,215,216,217,218,219,(281),(291)			
230,231,232,233,237,238,239			
220,221,(282),(292)			
	II Immobilitzat tangible		
240,241,242,250,251,252,253,254,(293),(294),(295),(296),(297),(298)			
258,260,265			
	III Inversions immobiliàries		
	IV Immobilitzat financer		
	B) Actius corrents		
	I Altres actius no corrents en venda		
580,581,582,583,584,(599)			
	II Existències		
300,301,310,311,320,321,322,325,326,327,328,330,331,340,341,350,351			
360,361,365,366,368,369,(390),(391),(392),(393),(394),(395),(396),407			
430,431,432,433,434,435,436,(437),440,441,446,460,470,(490),(493)			
472,473,474			
530,531,533,535,540,541,543,544,545,546,548			
565,566,(593),(594),(595),(597),(598)			
570,571,572,573,574,575,576			
	V Tresoreria		
480,567			
	VI Ajustaments per periodificació		
	Total actiu		

PASSIU		Exercici N	Exercici N-1
A) Patrimoni net			
I Capital			
II Prima d'emissió			
III Reserves			
IV Instruments de capital propis			
V Resultats d'exercicis anteriors			
VI Resultat de l'exercici			
VII Dividend a compte			
B) Passius no corrents			
I Provisions a llarg termini			
II Deutes a llarg termini			
III Deutes amb empreses del grup i associades a llarg termini			
IV Subvencions			
C) Passius corrents			
I Passius vinculats amb altres actius no corrents en venda			
II Provisions a curt termini			
III Deutes a curt termini			
IV Deutes amb empreses del grup i associades a curt termini			
V Creditors comercials i altres comptes a pagar			
VI Ajustaments per periodificació			
Total patrimoni net i passiu			

COMpte DE PÈRDUES I GUANYS		Exercici N	Exercici N-1
	Núm. comptes		
Capítol			
I Ingressos d'exploració			
1 Import net de la xifra de negocis	700,701,702,703,704,705,(706),(708),(709)		
2 Altres ingressos d'exploració	(693),710*,711*,712*,713*,730,731,732,733,740,746,747,752,753,754,755,759,793		
II Despeses d'exploració			
1 Consum de mercaderies, matèries primeres i altres materials	(600),(601),(602),606,(607),608,609,610*,611*,612*		
2 Despeses de personal	(640),(641),(642),(643),(644),(649)		
3 Amortització, deteriorament i resultats per venda o baixa dels immobilitzats intangibles i tangible	(670),(671),(672),(682),770,771,772,(690),(691),(692),(693),790,791,792		
4 Deteriorament del circulat	(650),(659),(694),(695),794,795		
5 Altres despeses d'exploració	(620),(621),(622),(623),(624),(625),(626),(627),(628),(629),(631)		
Total despeses d'exploració			
Resultat de l'exploració			
III Resultat financer			
1 Resultat financer	(660),(661),(662),(663),(664),(665),(666),(667),(668),(673),(669),760,761,762,763,768,769 (675),(696),(697),(698),(699),766,773,775,796,797,798,799		
Resultat de les operacions			
IV Altres ingressos i despeses no recurrents			
Resultat abans d'impostos			
V Impost sobre beneficis			
Resultat de l'exercici			
	778, (678)		
	(630)		

*El seu signe pot ser positiu o negatiu

IV. CORRESPONDÈNCIA DE COMPTES AMB COMPTES ANUALS SIMPLIFICATS

ACTIU		Exercici N	Exercici N-1
Capítol			
A) Actius no corrents			
I	Immobilitzat intangible		
II	Immobilitzat tangible		
III	Altres immobilitzats		
B) Actius corrents			
I	Existències		
II	Crèdits i comptes per cobrar a curt termini		
III	Tresoreria		
IV	Altres actius corrents		
Núm. comptes			
	200,201,202,203,204,205,206,207,208,209,(280),(290)		
	210,211,212,213,214,215,216,217,218,219,(281),(291)		
	230,231,232,233,237,238,239		
	220,221,(282),(292)		
	240,241,242,250,251,252,253,254,(293),(294),(295),(296),(297),(298)		
	258,260,265		
	300,301,310,311,320,321,322,325,326,327,328,330,331,340,341,350,351		
	360,361,365,366,368,369,(390),(391),(392),(393),(394),(395),(396),407		
	430,431,432,433,434,435,436,(437),440,441,446,460,470,(490),(493)		
	472,473,474		
	570,571,572,573,574,575,576		
	480,530,531,533,535,540,541,543,544,545,546,548		
	565,566,567,580,581,582,583,584		
	(593),(594),(595),(597),(598),(599)		
Total actiu			

COMpte DE PÈRduES I GUANYs		Exercici N	Exercici N-1
Núm. comptes	Capítol		
700,701,702,703,704,705,(706),(708),(709) (693),(710)*,711*,712*,713*,730,731,732,733,740,746,747,752,753,754,755,759,793	I Ingressos d'exploració 1 Import net de la xifra de negocis 2 Altres ingressos d'exploració		
(600),(601),(602),606,(607),608,609,610*,611*,612* (640),(641),(642),(643),(644),(649) (670),(671),(672),(680),(681),(682),770,771,772,(690),(691),(692),(693),790,791,792	II Despeses d'exploració 1 Consum de mercaderies, matèries primeres i altres materials 2 Despeses de personal 3 Amortització, deteriorament i resultats per venda o baixa dels immobilitzats intangibles i tangible 4 Altres despeses d'exploració		
(620),(621),(622),(623),(624),(625),(626),(627),(628),(629),(631) (650),(659),(694),(695),794,795	Total despeses d'exploració		
	Resultat de l'exploració		
	III Resultat financer		
760,761,762,763,766,768,769,773,775,796,797,798,799 (660),(661),(662),(663),(664),(665),(666),(667),(668),(669),(673),(675),(696),(697),(698),(699)	1 Ingressos financers 2 Despeses financeres		
	Total resultat financer		
	Resultat de les operacions		
	IV Altres ingressos i despeses no recurrents		
778 (678)	1 Altres ingressos no recurrents 2 Altres despeses no recurrents		
	Total altres ingressos i despeses no recurrents		
	Resultat abans d'impostos		
(630)	V Impost sobre beneficis		
	Resultat de l'exercici		

*El seu signe pot ser positiu o negatiu

PART VI

DEFINICIONS I RELACIONS COMPTABLES



VI. DEFINICIONS I RELACIONS COMPTABLES

GRUP 1. FINANÇAMENT BÀSIC

Comprèn el patrimoni net i el finançament aliè a llarg termini de l'empresa destinats, en general, a finançar l'actiu no corrent i a cobrir un marge raonable del corrent; inclou també situacions transitòries de finançament.

10. CAPITAL

100. Capital social

Capital escripturat en les societats que revesteixin forma mercantil, llevat quan atenen les característiques econòmiques de l'emissió s'hagi de comptabilitzar com a passiu financer.

Fins al moment de la seva inscripció en el Registre de Societats i tractant-se de societats anònimes o societats de responsabilitat limitada, l'emissió i subscripció o assumpció, d'accions o participacions, respectivament, es registrarà de conformitat amb el que hi ha disposat en el subgrup 19.

El seu moviment serà el següent:

- S'abonarà pel capital inicial i les successives ampliacions, en el moment de la seva inscripció amb càrrec al compte 194.
- Es carregarà per les reduccions de capital i a l'extinció de la societat.

101. Fons social

Capital de les entitats sense forma mercantil.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 100.

102. Capital

Correspon a les empreses individuals.

El seu moviment serà el següent:

- S'abonarà:
 - Pel capital inicial.
 - Pels resultats positius capitalitzats, amb càrrec al compte 129.
 - Per les aportacions dineràries al negoci per part de l'empresari, amb abonament al compte 550.
- Es carregarà:
 - Per la cessió dels negocis o el cessament dels mateixos negocis.
 - Pels resultats negatius que no es carreguin pel seu sanejament al compte 121, amb abonament al compte 129.
 - Pel traspàs a l'empresari, amb càrrec al compte 550.

108. Accions o participacions pròpies en situacions especials

Accions o participacions pròpies adquirides per l'empresari.

Figuraran en el patrimoni net, amb signe negatiu.

El seu moviment serà el següent:

- Es carregarà per l'import de l'adquisició de les accions o participacions, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.
- S'abonarà:
 - Per l'alienació de les accions o participacions, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57. La diferència entre la quantitat obtinguda en l'alienació de les accions o participacions pròpies i el seu valor comptable es carregarà o abonarà, segons procedeixi, a comptes del subgrup 11.
 - Per la reducció de capital, amb càrrec al compte 100 per l'import del nominal de les accions o participacions. La diferència entre l'import d'adquisició de les accions o participacions i el seu valor nominal es carregarà o abonarà, segons procedeixi, a comptes del subgrup 11.

109. Accions o participacions pròpies per reducció de capital

Accions o participacions pròpies adquirides per l'empresari en l'execució d'un acord de reducció de capital.

Figuraran en el patrimoni net, amb signe negatiu.

El seu moviment serà el següent:

- Es carregarà per l'import de l'adquisició de les accions, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.
- S'abonarà per la reducció de capital, amb càrrec al compte 100 per l'import del nominal de les accions o participacions. La diferència entre l'import d'adquisició de les accions o participacions i el seu valor nominal es carregarà o abonarà, segons procedeixi, a comptes del subgrup 11.

11. RESERVES I ALTRES INSTRUMENTS DE PATRIMONI**110. Prima d'emissió**

Aportacions realitzades pels accionistes o socis en el cas d'emissions i col·locacions d'accions o participacions a un preu superior al seu valor nominal.

El seu moviment serà el següent:

- S'abonarà, generalment, amb càrrec al compte 194, recollint la diferència entre el valor de l'aportació i el valor nominal.
- Es carregarà per la disposició que pugui realitzar-se de la prima.

112. Reserva legal

Es registrarà la reserva establerta per l'article 76 de la Llei de societats anònimes i de responsabilitat limitada.

El seu moviment serà el següent:

- S'abonarà, generalment, amb càrrec al compte 129.
- Es carregarà per la disposició que es faci d'aquesta reserva.

113. Reserves estatutàries

Són les establertes pels estatuts de la societat.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 112.

114. Reserves voluntàries

Són les constituïdes lliurement per l'empresari.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 112.

115. Reserva per accions pròpies

S'inclouran amb càrrec als beneficis distribuïbles o a les reserves de lliure disposició les que, de forma obligatòria, han de constituir-se en el cas de negocis sobre les accions o participacions pròpies (d'acord amb l'article 23 de la Llei de societats anònimes i de responsabilitat limitada). Mentre es mantinguin els títols en poder de la societat, aquestes reserves són indisponibles per a qualsevol fi, inclosa la compensació de pèrdues.

116. Reserva de revaloració

En cas d'actualització del valor dels actius s'ha de constituir obligatòriament una reserva i aquesta reserva ha de constar en el balanç com una partida del patrimoni net. S'ha de constituir per l'import corresponent a la diferència entre el valor pel qual figura l'actiu en els últims comptes anuals aprovats i el resultat de l'aplicació dels principis comptables.

La reserva de revaloració té caràcter indisponible durant el termini de 10 anys, transcorreguts els quals únicament pot utilitzar-se per compensar pèrdues o per augmentar el capital social. En cap cas no es pot distribuir beneficis, llevat que la plusvàlua hagi estat efectivament realitzada.

El seu moviment serà el següent:

- S'abonarà quan s'origini la revaloració produïda per la diferència entre el valor de la revaloració de l'actiu i el seu valor en llibres.
- Es carregarà quan es produeixi la cancel·lació, per venda o baixa, o deteriorament.

118. Aportacions de socis o propietaris

Elements patrimonials lliurats pels socis o propietaris de l'empresa quan actuïn com a tals, en virtut d'operacions no descrites en altres comptes. És a dir, sempre que no constitueixin aplicacions de capital ni contraprestació pel lliurament de béns o la prestació de serveis realitzats per l'empresa, i sempre que no tinguin la naturalesa de passiu. En particular, inclou les quantitats lliurades pels socis o propietaris per a compensació de pèrdues, i les donacions o llegats que no constitueixin ingressos.

El seu moviment serà el següent:

- S'abonarà amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57 o als comptes representatius dels béns no dineraris aportats.
- Es carregarà:
 - Generalment, amb abonament al compte 121.
 - Per la disposició que es pugui realitzar de l'aportació.

119. Altres reserves

S'inclouran en aquest apartat totes les reserves que no tinguin cabuda en cap dels apartats anteriors. En particular, s'hi inclourà la reserva per participacions recíproques per a societats anònimes i les societats de responsabilitat limitada sempre que no excedeixin el deu per cent del capital social de les societats participades.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 112.

12. RESULTATS PENDENTS D'APLICACIÓ**120. Romanent**

Beneficis no distribuïts ni aplicats específicament a cap altre compte, després de l'aprovació dels comptes anuals i de la distribució dels resultats.

El seu moviment serà el següent:

- S'abonarà amb càrrec al compte 129.
- Es carregarà:
 - Per la seva aplicació o disposició, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.
 - Pel seu traspass, amb abonament, a comptes del subgrup 11.

121. Resultats negatius d'exercicis anteriors

Correspon als Resultats negatius d'exercicis anteriors.

El seu moviment serà el següent:

- Es carregarà amb abonament al compte 129.
- S'abonarà amb càrrec al compte o als comptes amb què es cancel·li el seu saldo.

129. Resultats de l'exercici

Resultat, positiu o negatiu, de l'últim exercici tancat, pendent d'aplicació.

El seu moviment serà el següent:

– S'abonarà:

- Per determinar el resultat de l'exercici, amb càrrec als comptes dels grups 6 i 7 que presentin al final de l'exercici saldo creditor.
- Pel traspàs del resultat negatiu, amb càrrec al compte 121.

– Es carregarà:

- Per determinar el resultat de l'exercici, amb abonament als comptes dels grups 6 i 7 que presentin al final de l'exercici saldo deutor.
- Quan s'apliqui el resultat positiu conforme a l'acord de distribució del resultat, amb abonament als comptes que corresponguin.

13. SUBVENCIONS I DONACIONS

Inclou les subvencions, donacions i llegats, no reintegrables, atorgats per tercers diferents dels socis o propietaris, rebuts per l'empresari i comptabilitzats en aquest apartat, fins que, de conformitat amb el que preveuen les normes de registre i valoració, es produeixi la seva transferència o imputació al compte de pèrdues i guanys.

130. Subvencions oficials de capital

Les concedides per les administracions públiques per l'establiment o estructura fixa de l'empresari (actius no corrents) quan no siguin reintegrables, d'acord amb els criteris establerts en les normes de registre i valoració.

El seu moviment serà el següent:

– S'abonarà per la subvenció concedida a l'empresari, amb càrrec a comptes del subgrup 57 o 475.

– Es carregarà, en el moment del tancament de l'exercici, la part de subvenció que hagi estat considerada un ingrés dins del mateix període, amb abonament a comptes del subgrup 746.

131. Donacions i llegats de capital

Les donacions i els llegats concedits per empreses o particulars, per l'establiment o estructura fixa de l'empresari (actius no corrents) quan no siguin reintegrables, d'acord amb els criteris establerts en les normes de registre i valoració.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 130.

132. Altres subvencions, donacions i llegats

Les subvencions, les donacions i els llegats concedits que no figuren en els comptes anteriors, quan no siguin reintegrables, i es trobin pendents d'imputar al resultat d'acord amb els criteris establerts en les normes de registre i valoració. És el cas de les subvencions concedides per finançar programes que generaran despeses futures.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 130.

14. PROVISIONS

Obligacions expresses o tàcites a llarg termini, clarament especificades quant a la seva naturalesa, però que, en la data de tancament de l'exercici, són indeterminades quant al seu import exacte o la data en què es produiran.

141. Provisió per tributs

Import estimat de deutes tributaris el pagament dels quals és indeterminat pel que fa al seu import exacte o per la data en què es produirà, depenent del compliment o no de determinades condicions.

El seu moviment serà el següent:

– S'abonarà per l'estimació de la meritació anual, amb càrrec als comptes de despesa corresponents als components que els integrin. En particular:

- A comptes del subgrup 63 per la part de la provisió i eventuais sancions corresponents a la quota de l'exercici.
- A comptes del subgrup 66, pels interessos de demora corresponents a l'exercici.

– Es carregarà:

- Quan s'apliqui la provisió, amb abonament a comptes del subgrup 47.
- Per l'excés de provisió, amb abonament al compte 795.

143. Provisió per desmantellament, retirament o rehabilitació de l'immobilitzat

L'empresari pot incórrer en aquestes obligacions en el moment d'adquirir l'immobilitzat o per poder utilitzar el mateix immobilitzat durant un determinat període de temps.

Quan s'incorri en aquesta obligació en el moment d'adquirir l'immobilitzat o sorgeixi com a conseqüència d'utilitzar l'immobilitzat amb propòsit diferent de la producció d'existències.

El seu moviment serà el següent:

– S'abonarà:

- En el moment del naixement de l'obligació, o per canvis posteriors en el seu import que suposin un increment de la provisió, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 21.
- Per l'import dels ajustaments que sorgeixin per l'actualització de valors, amb càrrec al compte 660.

– Es carregarà:

- En el moment del tancament de l'exercici, per les disminucions en l'import de la provisió originades per una nova estimació del seu import, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 21.
- Quan s'apliqui la provisió, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

145. Provisió per actuacions mediambientals

Obligacions legals, contractuals o implícites de l'empresari o compromisos adquirits per aquest empresari, de quantia indeterminada, per prevenir o reparar danys sobre el medi ambient, llevat de les que tinguin l'origen en el desmantellament, el retirament o la rehabilitació de l'immobilitzat, que s'han de comptabilitzar segons el que estableix el compte 143.

El seu moviment serà el següent:

– S'abonarà:

- En el moment del naixement de l'obligació o per canvis posteriors en el seu import que suposin un increment de la provisió, amb càrrec a comptes del subgrup 62.
- Per l'import dels ajustaments que sorgeixin per l'actualització de valors, amb càrrec al compte 660.

– Es carregarà:

- Quan s'apliqui la provisió, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.
- Per l'excés de provisió, amb abonament al compte 795.

146. Provisió per altres responsabilitats

Passius no financers sorgits per obligacions de quantia indeterminada no incloses en cap dels comptes restants d'aquest subgrup; entre d'altres, les procedents de litigis en curs, indemnitzacions o obligacions derivades d'aval i altres garanties similars a càrrec de l'empresari.

El seu moviment serà el següent:

– S'abonarà:

- En el moment del naixement de l'obligació que determina la indemnització o el pagament, per canvis posteriors en el seu import que suposin un increment de la provisió, amb càrrec, als comptes del grup 6 que corresponguin.
- Per l'import dels ajustaments que sorgeixin per l'actualització de valors, amb càrrec al compte 660.

– Es carregarà:

- En el moment de la resolució ferma del litigi, o quan es conegui l'import definitiu de la indemnització o el pagament, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.
- Per l'excés de provisió, amb abonament al compte 795.

16. DEUTES A LLARG TERMINI AMB PARTS VINCULADES

La part dels deutes a llarg termini que tingui venciment a curt termini ha de figurar en el passiu corrent del balanç, a l'epígraf "Deutes amb empreses del grup i associades a curt termini"; a aquest efecte, s'ha de traspassar a l'import que representin els deutes a llarg termini amb venciment a curt termini als comptes corresponents del subgrup 51.

160. Deutes a llarg termini amb entitats de crèdit vinculades

Els contrets amb entitats de crèdit vinculades per préstecs rebuts i altres dèbits, amb venciment superior a un any.

El seu moviment serà el següent:

– S'abonarà:

- En el moment de la formalització del deute o préstec, per l'import rebut, minorat en els costos de la transacció, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57.
- En el cas d'haver-hi rendiments implícits, per la despesa financera meritada fins a assolir el valor de reemborsament del deute, amb càrrec, generalment, al compte 662.

– Es carregarà pel reintegrament anticipat, total o parcial, amb abonament, a comptes del subgrup 57.

161. Proveïdors d'immobilitzat a llarg termini, parts vinculades

Deutes amb parts vinculades en qualitat de subministradors de béns definits en el grup 2, amb venciment superior a un any.

El seu moviment serà el següent:

– S'abonaran:

- Per la recepció de conformitat amb els béns subministrats, amb càrrec a comptes del grup 2.
- En el cas d'haver-hi rendiments implícits, per la despesa financera meritada fins a assolir el valor de reemborsament del deute, amb càrrec, generalment, al compte 662.

– Es carregaran per la cancel·lació anticipada, total o parcial, dels deutes, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

162. Creditors per arrendament financer a llarg termini, parts vinculades

Deutes amb venciment superior a un any amb parts vinculades en qualitat de cedents de l'ús de béns en acords que s'hagin de qualificar d'arrendaments financers en els termes recollits a les normes de registre i valoració.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 161.

163. Altres deutes a llarg termini amb parts vinculades

Els contrets amb parts vinculades per préstecs rebuts i altres dèbits no inclosos en altres comptes d'aquest subgrup, amb venciment superior a un any.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 160.

17. DEUTES A LLARG TERMINI PER PRÉSTECES REBUTS, EMPRÈSTITS I ALTRES CONCEPTES

La part dels deutes a llarg termini que tingui venciment a curt termini ha de figurar en el passiu corrent del balanç, a l'epígraf "Deutes a curt termini"; a aquest efecte, s'ha de traspasar a l'import que representin els deutes a llarg termini amb venciment a curt termini als comptes corresponents del subgrup 50.

170. Deutes a llarg termini amb entitats de crèdit

Els contrets amb entitats de crèdit per préstecs rebuts i altres dèbits, amb venciment superior a un any.

El seu moviment serà el següent:

– S'abonarà:

- En el moment de la formalització del deute o préstec, per l'import rebut, minorat en els costos de la transacció, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57.
- En el cas d'haver-hi rendiments implícits, per la despesa financera meritada fins a assolir el valor de reemborsament del deute, amb càrrec, generalment, al compte 662.

– Es carregarà:

- Pel reintegrament anticipat, total o parcial, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.
- Per l'acceptació d'efectes a pagar, amb abonament al compte 175.

171. Deutes a llarg termini

Els contrets amb tercers per préstecs rebuts i altres dèbits no inclosos en altres comptes d'aquest subgrup, amb venciment superior a un any.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 170.

173. Proveïdors d'immobilitzat a llarg termini

Deutes amb subministradors de béns definits en el grup 2, amb venciment superior a un any.

El seu moviment serà el següent:

– S'abonaran:

- Per la recepció a conformitat dels béns subministrats, amb càrrec a comptes del grup 2.
- En el cas d'haver-hi rendiments implícits, per la despesa financera meritada fins a assolir el valor de reemborsament del deute, amb càrrec, generalment, al compte 662.

– Es carregaran:

- Per l'acceptació d'efectes a pagar, amb abonament al compte 175.
- Per la cancel·lació anticipada, total o parcial, dels deutes, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

174. Creditors per arrendament financer a llarg termini

Deutes amb venciment superior a un any amb altres entitats en qualitat de cedents de l'ús de béns, en acords que s'hagin de qualificar d'arrendaments financers en els termes recollits a les normes de registre i valoració.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 173.

175. Efectes a pagar a llarg termini

Deutes contrets per préstecs rebuts i altres dèbits amb venciment superior a un any, instrumentats mitjançant efectes de gir, inclosos els que tinguin l'origen en subministraments de béns d'immobilitzat.

El seu moviment serà el següent:

- S'abonarà:

- Quan l'empresari accepti els efectes, amb càrrec, generalment, a comptes d'aquest subgrup.
- En el cas d'haver-hi rendiments implícits, per la despesa financera meritada fins a assolir el valor de reemborsament del deute, amb càrrec, generalment, al compte 662.

- Es carregarà pel pagament anticipat dels efectes, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

177. Obligacions i bons

Obligacions i bons en accions.

El seu moviment serà el següent:

- S'abonaran:

- En el moment de l'emissió, per l'import rebut, minorat en els costos de la transacció, amb càrrec a comptes del subgrup 57.
- En el cas d'haver-hi rendiments implícits, per la despesa financera meritada fins assolir el valor de reemborsament del deute, per venciment o cancel·lació anticipada, amb càrrec, generalment, al compte 775.

- Es carregarà per l'import de reemborsament dels valors amortitzables, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

179. Deutes representats en altres valors negociables

Altres passius financers representats en valors negociables, oferts a l'estalvi públic, diferents dels anteriors.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 177.

18. PASSIUS PER FIANCES, GARANTIES I ALTRES CONCEPTES A LLARG TERMINI

La part de fiances, avançaments i dipòsits rebuts a llarg termini el venciment o l'extinció dels quals s'espera a curt termini ha de figurar en el passiu corrent del balanç, a l'epígraf "Deutes a curt termini" o "Periodificacions", segons correspongui; a aquest efecte, s'ha de traspasar l'import que representin les fiances, els avançaments i els dipòsits rebuts a llarg termini amb venciment a curt termini als comptes corresponents del subgrup 48 o 56.

180. Fiances rebudes a llarg termini

Efectiu rebut com a garantia del compliment d'una obligació, a un termini superior a un any.

El seu moviment serà el següent:

– S'abonarà:

- En el moment de la constitució, amb càrrec a comptes del subgrup 57.
- En el cas d'haver-hi rendiments implícits, per la despesa financera meritada fins a assolir el valor de reemborsament de la fiança, amb càrrec, generalment, al compte 662.

– Es carregarà:

- En el moment de la cancel·lació anticipada, amb abonament a comptes del subgrup 57.
- Per l'incompliment de l'obligació fiançada que determini pèrdues en la fiança, amb abonament al compte 759.

181. Bestretes rebudes per vendes o prestacions de serveis a llarg termini

Import rebut "a compte" de futures vendes o prestacions de serveis.

El seu moviment serà el següent:

– S'abonarà:

- Per l'import rebut amb càrrec a comptes del subgrup 57.
- Per l'actualització del seu valor, amb càrrec, generalment, al compte 662.

– Es carregarà quan es meriti l'ingrés, amb abonament a comptes del subgrup 70.

185. Dipòsits rebuts a llarg termini

Efectiu rebut en concepte de dipòsit, a un termini superior a un any.

El seu moviment serà el següent:

– S'abonarà:

- En el moment de la constitució, pel valor raonable del passiu financer, amb càrrec a comptes del subgrup 57.
- En el cas d'haver-hi rendiments implícits, per la despesa financera meritada fins a assolir el valor de reemborsament del dipòsit, amb càrrec, generalment, al compte 662.

– Es carregarà en el moment de la cancel·lació anticipada, amb abonament a comptes del subgrup 57.

189. Garanties financeres a llarg termini

Garanties financeres concedides per l'empresari a un termini superior a un any, sempre que no procedeixi el seu registre en el subgrup 14.

El seu moviment serà el següent:

- S'abonarà:

- En el moment de la constitució, pel valor raonable del passiu financer, amb càrrec a comptes del subgrup 57.
- En el cas d'haver-hi rendiments implícits, per la despesa financera meritada, amb càrrec, generalment, al compte 662.

- Es carregarà:

- Per la disminució de l'obligació i pels ingressos meritats, amb abonament al compte 769.
- En el moment de la cancel·lació anticipada, amb abonament a comptes del subgrup 57.

19. SITUACIONS TRANSITÒRIES DE FINANÇAMENT

194. Capital emès pendent d'inscripció al Registre de Societats

Capital social i, en el seu cas, prima d'emissió o assumpció d'accions o participacions amb naturalesa de patrimoni net, emeses i pendents d'inscripció.

El seu moviment serà el següent:

- S'abonarà per l'import efectiu de l'emissió o ampliació amb càrrec al compte de tresoreria.

- Es carregarà en el moment de la inscripció del capital, amb abonament als comptes 100 i 110.

GRUP 2. ACTIU NO CORRENT

Comprèn els actius destinats a servir de forma duradora a les activitats de l'empresari, incloses les inversions financeres el venciment, l'alienació o la realització de les quals s'espera que es produeixi en un termini superior a un any.

20. IMMOBILITZAT INTANGIBLE

Les immobilitzacions intangibles són actius no monetaris sense aparença física susceptibles de valoració econòmica, així com les bestretes a compte lliurades a proveïdors d'aquests immobilitzats. A més dels elements intangibles esmentats, hi ha altres elements d'aquesta naturalesa que han de ser reconeguts com a tals en el balanç, sempre que compleixin les condicions assenyalades en el marc conceptual de la comptabilitat, així com els requisits específicats a les normes de registre i valoració. Entre d'altres, els següents: drets comercials, propietat intel·lectual o llicències. Per al seu registre haurà d'obrir un compte en aquest subgrup el moviment del qual serà similar al que es descriu a continuació per a la resta de comptes de l'immobilitzat intangible.

Amb caràcter general, el seu moviment serà el següent:

- Es carregarà per l'import de les despeses originades per obtenir l'actiu, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57, excepte els subgrups 201 i 202, que es carregaran per l'import de les despeses que hagin de figurar en aquests comptes amb abonament al compte 730.
- S'abonarà per les alienacions i, en general, per la seva baixa de l'actiu, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57 i en cas de beneficis o pèrdues als comptes 770 i 670, respectivament.

200. Despeses d'establiment

Despeses vinculades a la posada en marxa de les operacions i sempre que no formin part d'una partida de l'immobilitzat tangible.

201. Investigació

És la indagació original i planificada que s'adreça a descobrir nous coneixements i una comprensió superior en els terrenys científics o tècnics.

202. Desenvolupament

És l'aplicació concreta dels èxits obtinguts de la recerca o de qualsevol altre tipus de coneixement científic, a un pla o disseny en particular per a la producció de materials, productes, mètodes, processos o sistemes nous, o substancialment millorats, fins que s'inicia la producció comercial.

203. Concessions administratives

Despeses efectuades per obtenir drets de recerca o d'explotació atorgats per les administracions públiques, o el preu d'adquisició de les concessions susceptibles de transmissió.

204. Propietat industrial

Import satisfet per la propietat o pel dret a l'ús o a la concessió de l'ús de les manifestacions de la propietat industrial, en els casos en què, per les estipulacions del contracte, les hagi d'inventariar l'empresari adquirent.

205. Fons de comerç

Conjunt de béns intangibles que impliquin un valor afegit per a l'empresari com a conseqüència d'una adquisició onerosa, en el context d'una combinació de negocis.

206. Drets de traspàs

Import satisfet pels drets d'arrendament de locals, en què l'adquirent o el nou arrendatari se subroga en els drets i les obligacions del transmissor o antic arrendatari derivats d'un contracte anterior.

207. Aplicacions informàtiques

Import satisfet per la propietat o pel dret a l'ús de programes informàtics tant adquirits a tercers com elaborats pel mateix empresari.

208. Altre immobilitzat intangible

Qualsevol altra immobilització intangible no inclosa en els altres comptes del subgrup 20.

209. Bestretes per immobilitzat intangible

Lliurament a proveïdors i altres subministradors d'elements d'immobilitzat intangible, normalment en efectiu, en concepte de "a compte" de subministraments o de treballs futurs.

21. IMMOBILITZAT TANGIBLE

Elements de l'actiu tangibles representats per béns, mobles o immobles, excepte els que hagin de ser classificats en altres subgrups, en particular en el subgrup 22.

Amb caràcter general, el seu moviment serà el següent:

- Es carregaran pel preu d'adquisició o cost de producció o pel seu canvi d'ús, amb abonament, generalment, a comptes del subgrups 57, al compte 731 o, en el seu cas, a comptes del subgrup 23, i amb càrrec al compte 116 en el cas de revaloracions. En cas de canvi d'ús es carregaran amb abonament a comptes del subgrup 22.
- S'abonaran per les alienacions, i en general per la seva baixa de l'actiu, amb càrrec, generalment, a comptes dels subgrups 57 i en el cas de beneficis o pèrdues als comptes 771 i 671, respectivament. En cas de canvi d'ús s'abonaran amb càrrec a comptes del subgrup 22.

210. Terrenys i béns naturals

Solars de naturalesa urbana, finques rústiques, altres terrenys no urbans, mines i pedreres.

211. Construccions

Edificacions en general, sigui quin sigui el seu destí dins de l'activitat productiva de l'empresari.

212. Instal·lacions tècniques

Unitats complexes d'ús especialitzat en el procés productiu, que comprenen: edificacions, maquinària, material, peces o elements, inclosos els sistemes informàtics que, fins i tot sent separables per naturalesa, estan lligats de forma definitiva per al seu funcionament i sotmesos al mateix ritme d'amortització; també s'hi inclouen els recanvis vàlids exclusivament per a aquest tipus d'instal·lacions.

213. Maquinària

Conjunt de màquines o béns d'equip mitjançant els quals es realitza l'extracció o l'elaboració dels productes. En aquest compte han de figurar tots els elements de transport intern que es destinin al trasllat de personal, animals, materials i mercaderies dins de factories, tallers, etc., sense sortir a l'exterior.

214. Utillatge

Conjunt d'eines o eines que es poden utilitzar autònomament o conjuntament amb la maquinària, inclosos els motllos i les plantilles.

215. Altres instal·lacions

Conjunt d'elements lligats de forma definitiva per al seu funcionament i sotmesos al mateix ritme d'amortització, diferents dels assenyalats en el compte 212; també s'hi inclouen els recanvis la validesa dels quals és exclusiva per a aquest tipus d'instal·lacions.

216. Mobiliari

Mobiliari, material i equips d'oficina, amb l'excepció dels que hagin de figurar en el compte 217.

217. Equips per a processos d'informació

Ordinadors i altres conjunts electrònics.

218. Elements de transport

Vehícles de totes classes utilitzables per al transport terrestre, marítim o aeri de persones, animals, materials o mercaderies, excepte els que s'hagin de registrar en el compte 213.

219. Altre immobilitzat tangible

Qualsevol altra immobilització tangible no inclosa en els altres comptes del subgrup 21. S'han d'incloure en aquest compte els envasos i embalatges que per les seves característiques s'hagin de considerar com a immobilitzat i els recanvis per a immobilitzat amb un cicle d'emmagatzematge superior a un any.

22. INVERSIONS IMMOBILIÀRIES

Les inversions immobiliàries són els immobles que, en lloc de ser venuts en el decurs ordinari del negoci o de ser utilitzats com a part del negoci, ja sigui per produir, prestar serveis o amb finalitat administrativa, són mantinguts amb la finalitat de generar rendes per lloguer, plusvàlues de la inversió o ambdues coses alhora.

Amb caràcter general, el seu moviment serà el següent:

- Es carregaran pel preu d'adquisició o cost de producció o pel valor previ al seu canvi d'ús, amb abonament, generalment, a comptes dels subgrups 21 o 57, o al compte 732.
- S'abonaran per les alienacions, pel seu canvi d'ús i en general per la seva baixa de l'actiu, amb càrrec, generalment, a comptes dels subgrups 21 o 57, i en cas de beneficis o pèrdues als comptes 772 i 672, respectivament.

23. IMMOBILITZAT TANGIBLE EN CURS

230 a 238

Treballs d'adaptació, construcció o muntatge en la data de tancament de l'exercici realitzats amb anterioritat a la posada en condicions de funcionament dels elements de l'immobilitzat tangible, inclosos els realitzats en immobles.

El seu moviment serà el següent:

- Es carregaran:
 - Per la recepció d'obres i treballs que corresponen a l'immobilitzat en curs.
 - Per les obres i els treballs que l'empresari porti a terme per si mateix, amb abonament al compte 733.
- S'abonaran una vegada acabades les obres i els treballs corresponents, amb càrrec a comptes del subgrup 21.

239. Bestretes per immobilitzat tangible

Lliuraments a proveïdors i altres subministradors d'elements d'immobilitzat tangible, normalment en efectiu, en concepte de "a compte" de subministraments o de treballs futurs.

El seu moviment serà el següent:

- Es carregarà pels lliuraments d'efectiu als proveïdors, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.
- S'abonarà pels corresponents lliuraments a conformitat, amb càrrec, generalment, a comptes d'aquest subgrup i del subgrup 21.

24. INVERSIONS FINANCERES A LLARG TERMINI EN PARTS VINCULADES

Inversions financeres a llarg termini en empreses del grup, multigrup, associades i altres parts vinculades, sigui quina sigui la seva forma d'instrumentació, inclosos els interessos meritats, amb venciment superior a un any o sense venciment (com els instruments de patrimoni), quan l'empresari no tingui la intenció de vendre'ls a curt termini. També s'han d'incloure en aquest subgrup les fiances i els dipòsits a llarg termini constituïts i altres tipus d'actius financers i inversions a llarg termini amb aquestes persones o entitats.

La part de les inversions a llarg termini, amb persones o entitats vinculades, que tingui venciment a curt termini ha de figurar en l'actiu corrent del balanç, a l'epígraf "Inversions en empreses del grup i associades a curt termini"; a aquest efecte, s'ha de traspasar l'import que representi la inversió a llarg termini amb venciment a curt termini, inclosos, si s'escauen, els interessos meritats, als comptes corresponents del subgrup 53.

240. Participacions a llarg termini en parts vinculades

Inversions a llarg termini en drets sobre el patrimoni net –participacions amb o sense cotització en un mercat regulat– de parts vinculades, generalment, accions emeses per una societat anònima o participacions en societats de responsabilitat limitada.

El seu moviment serà el següent:

- Es carregaran en el moment de la subscripció, compra o formalització, amb abonament, generalment, a comptes del grup 57.
- S'abonaran per les alienacions, amortitzacions o baixa de l'actiu, amb càrrec, a comptes del subgrup 57 i en el cas de beneficis o pèrdues als grups 7 i 6, respectivament.

241. Valors representatius de deute a llarg termini de parts vinculades

Inversions a llarg termini en obligacions, bons o altres valors representatius de deute, inclosos els que fixen el seu rendiment en funció d'índexs o sistemes anàlegs, emesos per parts vinculades, amb venciment superior a un any.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 240.

242. Crèdits a llarg termini a parts vinculades

Inversions a llarg termini en préstecs i altres crèdits no comercials, inclosos els derivats d'alienacions d'immobilitzat, els originats per operacions d'arrendament financer i les imposicions a llarg termini, estiguin o no formalitzades mitjançant efectes de gir, concedits a parts vinculades, amb venciment superior a un any.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 240.

25. ALTRES INVERSIONS FINANCERES A LLARG TERMINI

Inversions financeres a llarg termini no relacionades amb parts vinculades, sigui quina sigui la seva forma d'instrumentació, inclosos els interessos meritats, amb venciment superior a un any o sense venciment (com els instruments de patrimoni), quan l'empresari no tingui la intenció de vendre'ls a curt termini.

La part de les inversions a llarg termini que tingui venciment a curt termini ha de figurar a l'actiu corrent del balanç, a l'epígraf "Inversions financeres a curt termini"; a aquest efecte, s'ha de traspasar l'import que representi la inversió a llarg termini amb venciment a curt termini, inclosos, si escau, els interessos meritats, als comptes corresponents del subgrup 54.

250. Inversions financeres a llarg termini en instruments de patrimoni

Inversions a llarg termini en drets sobre el patrimoni net –accions amb o sense cotització en un mercat regulat o altres valors, tals com participacions en institucions d'inversió col·lectiva, o participacions en societats de responsabilitat limitada– d'entitats que no tinguin la consideració de parts vinculades.

El seu moviment serà el següent:

– Es carregarà:

- En el moment de la subscripció, la compra o la formalització del deute, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.
- En cas que hi hagi rendiments implícits, per l'ingrés financer meritat fins a assolir el valor de reemborsament del valor, amb abonament, a un compte del grup 76.

– S'abonarà per les alienacions, amortitzacions anticipades o baixa de l'actiu dels valors, amb càrrec a comptes del subgrup 57 i, en cas de beneficis o pèrdues, als comptes dels subgrups 76 i 66, respectivament.

251. Valors representatius de deute a llarg termini

Inversions a llarg termini en obligacions, bons o altres valors representatius de deute, inclosos els que fixen el seu rendiment d'acord amb índexs o sistemes anàlegs.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 250.

252. Crèdits a llarg termini

Els préstecs i altres crèdits no comercials concedits a tercers, inclosos els formalitzats mitjançant efectes de gir, amb venciment superior a un any.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 250.

253. Crèdits a llarg termini per alienació d'immobilitzat

Crèdits a tercers el venciment dels quals sigui superior a un any, amb origen en operacions d'alienació d'immobilitzat.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 250.

254. Crèdits a llarg termini al personal

Crèdits concedits al personal de l'empresari, que no tingui la qualificació de part vinculada, el venciment dels quals sigui superior a un any.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 250.

258. Imposicions a llarg termini

Saldos favorables en bancs o institucions de crèdit formalitzats mitjançant un "compte de termini" o similars, amb venciment superior a un any i d'acord amb les condicions que regeixen el sistema financer.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 250.

26. FIANCES I DIPÒSITS CONSTITUÏTS A LLARG TERMINI

Amb caràcter general, el seu moviment serà el següent:

– Es carregarà:

- En el moment de la constitució, pel valor raonable de l'actiu financer, amb abonament a comptes del subgrup 57.
- En el cas d'haver-hi rendiments implícits, per l'ingrés financer meritat fins a assolir el valor de reemborsament de les fiances o els dipòsits amb abonament, generalment, al compte 762.

– S'abonarà:

- Per la cancel·lació, amb càrrec a comptes del subgrup 57.
- Per incompliment de l'obligació fiançada que determini pèrdues en la fiança, amb càrrec al compte 659.

260. Fiances constituïdes a llarg termini

Efectiu lliurat com a garantia del compliment d'una obligació a termini superior a un any.

265. Fiances constituïdes a llarg termini

Efectiu lliurat en concepte de dipòsit a termini superior a un any.

28. AMORTITZACIÓ ACUMULADA DE L'IMMOBILITZAT

Correcció de valor per la depreciació de l'immobilitzat feta d'acord amb un pla sistemàtic.

Amb caràcter general, el seu moviment serà el següent:

– S'abonarà per la dotació anual amb càrrec al compte del grup 68 corresponent.

– Es carregarà quan s'alieni l'immobilitzat o es doni de baixa l'actiu per qualsevol altre motiu, amb abonament a comptes del grup 2.

29. DETERIORAMENT DE VALOR D'ACTIUS NO CORRENTS

Expressió comptable de les correccions de valor motivades per pèrdues degudes a deterioraments de valor dels elements de l'actiu no corrent.

Amb caràcter general, el seu moviment serà el següent:

– S'abonarà per l'import del deteriorament estimat que s'hagi d'imputar al compte de pèrdues i guanys d'acord amb el que es disposa en les normes de registre i valoració, amb càrrec a un compte del grup 69.

– Es carregarà:

- Quan desapareguin les causes que van determinar el reconeixement de la correcció valorativa, amb abonament al compte del subgrup 79.
- Quan s'alieni l'immobilitzat o es doni de baixa l'actiu per qualsevol altre motiu, amb abonament a comptes del grup 2.

GRUP 3. EXISTÈNCIES

Són actius adquirits per ser venuts en el curs normal de l'explotació, en procés de producció o en forma de materials o subministraments per ser consumits en el procés de producció o en la prestació de serveis.

30. COMERCIALS

Béns adquirits per l'empresari i destinats a la venda sense transformació.

Si les mercaderies en camí són propietat de l'empresari segons les condicions del contracte, figuraran com a existències en el tancament de l'exercici en els respectius comptes del subgrup 30. Aquesta regla s'aplicarà igualment quan es trobin en camí productes, matèries, etc., inclosos en els subgrups següents.

Amb caràcter general, el seu moviment serà el següent:

- S'abonaran, en el moment del tancament de l'exercici, per l'import de l'inventari d'existències inicials, amb càrrec al compte 610.
- Es carregaran per l'import de l'inventari d'existències de final de l'exercici que es tanca, amb abonament al compte 610.

31. MATÈRIES PRIMERES

Les que, mitjançant elaboració o transformació, es destinen a formar part dels productes fabricats.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al subgrup 30.

32. ALTRES APROVISIONAMENTS

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al subgrup 30.

320. Elements i conjunts incorporables

Els fabricats normalment fora de l'empresa i adquirits per aquesta per incorporar-los a la seva producció sense sotmetre'ls a transformació.

321. Combustibles

Matèries energètiques susceptibles d'emmagatzematge.

322. Recanvis

Peces destinades a ser muntades en instal·lacions, equips o màquines en substitució d'altres de semblants.

S'han d'incloure en aquest compte les que tinguin un cicle d'emmagatzematge inferior a un any.

325. Materials diversos

Altres matèries de consum que no s'han d'incorporar al producte fabricat.

326. Embalatges

Cobertes o embolcalls, generalment irrecuperables, destinats a resguardar productes o mercaderies que s'han de transportar.

327. Envasos

Recipients o vasos, normalment destinats a la venda juntament amb el producte que contenen.

328. Material d'oficina

El destinat a la finalitat que indica la seva denominació, llevat que l'empresari opti per considerar que el material d'oficina adquirit durant l'exercici és objecte de consum en el transcurs de l'exercici.

33. PRODUCTES EN CURS

Béns o serveis que estan en fase de formació o transformació en un centre d'activitat en el moment del tancament de l'exercici i que no s'han de registrar en els comptes dels subgrups 34 o 36.

Amb caràcter general, el seu moviment serà el següent:

- S'abonaran, en el moment del tancament de l'exercici, per l'import de l'inventari d'existències inicials, amb càrrec al compte 710.
- Es carregaran per l'import de l'inventari d'existències de final de l'exercici que es tanca, amb abonament al compte 710.

34. PRODUCTES SEMIACABATS

Els fabricats per l'empresa i no destinats normalment a la seva venda sempre que siguin objecte d'elaboració, incorporació o transformació posterior.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al subgrup 33.

35. PRODUCTES ACABATS

Els fabricats per l'empresari i destinats al consum final o a la seva utilització per altres empreses.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al subgrup 33.

36. SUBPRODUCTES, RESIDUS I MATERIALS RECUPERATS

Subproductes: els de caràcter secundari o accessori de la fabricació principal.

Residus: els obtinguts inevitablement i al mateix temps que els productes o subproductes, sempre que tinguin valor intrínsec i puguin ser utilitzats o venuts.

Materials recuperats: els que, pel fet de tenir valor intrínsec, entren novament al magatzem després d'haver estat utilitzats en el procés productiu.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al subgrup 33.

39. DETERIORAMENT DE VALOR DE LES EXISTÈNCIES

Expressió comptable de pèrdues reversibles que es posen de manifest amb motiu de l'inventari d'existències en el moment del tancament de l'exercici.

Minoraran la partida en què figuri l'element patrimonial corresponent.

Amb caràcter general, el seu moviment serà el següent:

- S'abonaran per l'estimació del deteriorament que es realitzi en l'exercici que es tanca, amb càrrec al compte 693.
- Es carregaran per l'estimació del deteriorament efectuat en el moment del tancament de l'exercici precedent, amb abonament al compte 793.

GRUP 4. CREDITORS I DEUTORS PER OPERACIONS COMERCIALS

Instruments financers i comptes que tinguin el seu origen en el tràfic de l'empresari.

40. PROVEÏDORS

400. Proveïdors

Deutes amb subministradors de mercaderies i dels altres béns que defineix el grup 3.

El seu moviment serà el següent:

– S'abonarà:

- Per la recepció "a conformitat" de les remeses dels proveïdors, amb càrrec a comptes del subgrup 60.
- Pels envasos i embalatges carregats en factures pels proveïdors amb facultat de tornar-los-els, amb càrrec al compte 406.
- En el seu cas, per la despesa financera meritada, amb càrrec, generalment, al compte 662.

– Es carregarà:

- Per la formalització del deute amb efectes de gir acceptats, amb abonament al compte 401.
- Per la cancel·lació total o parcial dels deutes de l'empresari amb els proveïdors, amb abonament a comptes del subgrup 57.
- Pels ràpels que corresponguin a l'empresari, concedits pels proveïdors, amb abonament al compte 609.
- Pels descomptes, no inclosos en factura, que concedeixin a l'empresari per pagament immediat als seus proveïdors, amb abonament al compte 606.
- Per les devolucions de compres efectuades, amb abonament al compte 608.
- Pels envasos i embalatges retornats a proveïdors que van ser carregats en factura per aquests proveïdors i rebuts amb facultat de devolució, amb abonament al compte 406.

401. Proveïdors, efectes comercials a pagar

Deutes amb proveïdors, formalitzats en efectes de gir acceptats.

El seu moviment serà el següent:

– S'abonarà:

- Per la recepció "a conformitat" de les remeses dels proveïdors, amb càrrec a comptes del subgrup 60, mitjançant acceptació dels efectes de gir.
- Quan l'empresari accepti formalitzar l'obligació amb els proveïdors acceptant efectes de gir, amb càrrec, generalment, al compte 400.

– Es carregarà pel pagament dels efectes en arribar el seu venciment, amb abonament als comptes que corresponguin del subgrup 57.

403 a 405

Deutes amb empreses del grup, empreses multigrup o associades i persones o entitats vinculades en la qualitat de proveïdors, fins i tot si els deutes s'han formalitzat en efectes de gir.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 400.

406. Envasos i embalatges a retornar a proveïdors

Import dels envasos i embalatges carregats en factura pels proveïdors, amb facultat de tornar-los-els.

El seu moviment serà el següent:

- Es carregarà per l'import dels envasos i embalatges retornables, a la recepció de les mercaderies que contenen.
- S'abonarà:
 - Per l'import dels envasos i embalatges retornats, amb càrrec al compte 400.
 - Per l'import dels envasos i embalatges que l'empresari decideixi reservar-se per al seu ús, així com els extraviats i deteriorats, amb càrrec al compte 602.

407. Bestretes a proveïdors

Lliuraments a proveïdors, normalment en efectiu, en concepte de "a compte" de subministraments futurs.

El seu moviment serà el següent:

- Es carregarà pels lliuraments d'efectiu als proveïdors, amb abonament a comptes del subgrup 57.
- S'abonarà per les remeses de mercaderies o altres béns rebuts de proveïdors "a conformitat", amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 60.

41. CREDITORS DIVERSOS

Deutes amb subministradors de serveis que no tenen la condició estricta de proveïdor.

Quan els creditors siguin empreses del grup, multigrup o associades, o altres parts vinculades, s'han d'obrir comptes de tres xifres que específicament recullin els debèbits amb aquestes, inclosos els formalitzats en efectes de gir.

410. Creditors per prestacions de serveis

El seu moviment serà el següent:

- S'abonarà:
 - Per la recepció "a conformitat" dels serveis, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 62.
 - En el seu cas, per reflectir la despesa financera meritada, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 662.

– Es carregarà:

- Per la formalització del deute en efectes de gir acceptats, amb abonament al compte 411.
- Per la cancel·lació total o parcial dels deutes de l'empresari amb els creditors, amb abonament als comptes que corresponguin del subgrup 57.

411. Creditors, efectes comercials a pagar

Deutes amb subministradors de serveis que no tenen la condició estricta de proveïdors, formalitzats en efectes de gir acceptats.

El seu moviment serà el següent:

– S'abonarà:

- Per la recepció "a conformitat" dels serveis amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 62, mitjançant acceptació dels efectes de gir.
- Quan l'empresari accepti formalitzar l'obligació amb els creditors acceptant efectes de gir, amb càrrec, generalment, al compte 410.

– Es carregarà pel pagament dels efectes en arribar el seu venciment, amb abonament als comptes que corresponguin del subgrup 57.

43. CLIENTS

Crèdits amb compradors de mercaderies i altres béns que defineix el grup 3, així com amb els usuaris dels serveis prestats per l'empresari, sempre que constitueixin una activitat principal.

430. Clients

Crèdits amb compradors de mercaderies i altres béns que defineix el grup 3, així com amb els usuaris dels serveis prestats per l'empresari, sempre que constitueixin una activitat principal.

El seu moviment serà el següent:

– Es carregarà:

- Per les vendes realitzades, amb abonament a comptes del subgrup 70.
- Pels envasos i embalatges carregats en factura als clients amb facultat de la seva devolució per aquests clients, amb abonament al compte 437.
- En el seu cas, per reflectir l'ingrés financer meritat, amb abonament, generalment, al compte 762.

– S'abonarà:

- Per la formalització del crèdit en efectes de gir acceptats pel client, amb càrrec al compte 431.
- Per la cancel·lació total o parcial dels deutes dels clients o la cessió en ferm dels drets de cobrament a tercers, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57.
- Per la seva classificació com a clients de cobrament dubtós, amb càrrec al compte 436.
- Per la part que resultarà definitivament incobrable, amb càrrec al compte 650.
- Pels ràpels que corresponguin a clients, amb càrrec al compte 709.

- Pels descomptes, no inclosos en factura, que es concedeixi als clients per pagament immediat, amb càrrec al compte 706.
- Per les devolucions de vendes, amb càrrec al compte 708.
- Pels envasos retornats pels clients que van ser carregats a aquests en factura i enviats amb facultat de devolució, amb càrrec al compte 437.
- Per la cessió dels drets de cobrament en operacions de "factoring" en les quals l'empresari continua retenint substancialment els riscos i beneficis, amb càrrec al compte 432.

El finançament obtingut pel descompte d'efectes constitueix un deute que haurà de registrar-se, generalment, en els comptes corresponents del subgrup 52.

431. Clients, efectes comercials a cobrar

Crèdits amb clients, formalitzats en efectes de gir acceptats.

El seu moviment serà el següent:

– Es carregarà:

- Per les vendes o la prestació de serveis derivats de l'activitat principal acceptant els clients els efectes de gir, amb abonament a comptes del subgrup 70.
- Per la formalització del dret de cobrament en efectes de gir acceptats pel client, amb abonament, generalment, al compte 430.

– S'abonarà:

- Pel cobrament dels efectes en el moment del venciment, amb càrrec a comptes del subgrup 57.
- Per la seva classificació com de cobrament dubtós, amb càrrec al compte 436.
- Per la part que resultés definitivament incobrable, amb càrrec al compte 650.

El finançament obtingut pel descompte d'efectes constitueix un deute que haurà de registrar-se, generalment, en els comptes corresponents del subgrup 52. Per tant el descompte d'un efecte no suposa l'abonament d'aquest compte, que es realitzarà en el moment del venciment dels efectes atesos, amb càrrec al subgrup 57.

432. Clients, operacions de "factoring"

Crèdits amb clients que s'han cedit en operacions de "factoring" en què l'empresari reté substancialment els beneficis i els riscos, dels drets de cobrament, entre d'altres el d'insolvència.

El seu moviment serà el següent:

– Es carregarà en el moment de la cessió dels drets, amb abonament, generalment, al compte 430.

– S'abonarà:

- Per la seva classificació com de cobrament dubtós, amb càrrec al compte 436.
- Per la part que resultarà definitivament incobrable, amb càrrec al compte 650.

El finançament obtingut en aquesta operació constitueix un deute que haurà de registrar-se, generalment, en els comptes corresponents del subgrup 52. Per tant, la cessió en "factoring" no suposa l'abonament d'aquest compte, que es realitzarà en el moment del venciment dels drets de cobrament atesos, amb càrrec al subgrup 57.

433 a 435

Crèdits amb les empreses del grup, associades o parts vinculades en qualitat de clients, fins i tot si s'han formalitzat en efectes de gir o són crèdits cedits en operacions de "factoring" en els quals l'empresari reté substancialment els riscos i beneficis dels drets de cobrament.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 430.

436. Clients de cobrament dubtós

Saldos de clients, inclosos els formalitzats en efectes de gir o els cedits en operacions de "factoring" en què l'empresari reté substancialment els riscos i beneficis de drets de cobrament, en què concorrin circumstàncies que permetin raonablement qualificar-los de cobrament dubtós.

El seu moviment serà el següent:

- Es carregarà per l'import dels saldos de cobrament dubtós, amb abonament al compte 430, 431 o 432.
- S'abonarà:
 - Per les insolvències fermes, amb càrrec al compte 650.
 - Pel cobrament total dels saldos, amb càrrec a comptes del subgrup 57.
 - Al cobrament parcial, amb càrrec a comptes del subgrup 57 en la part cobrada, i al compte 650 pel que resultarà incobrable.

437. Envasos i embalatges a retornar per clients

Import dels envasos i embalatges carregats en factura als clients, amb facultat de devolució per aquests clients.

El seu moviment serà el següent:

- S'abonarà per l'import dels envasos i embalatges en l'enviament de les mercaderies que contenen, amb càrrec al compte 430.
- Es carregarà:
 - En el moment de la recepció dels envasos i embalatges retornats, amb abonament al compte 430.
 - Quan transcorregut el termini de devolució, aquesta devolució no s'hagués efectuat, amb abonament al compte 704.

438. Bestretes de clients

Lliuraments de clients, normalment en efectiu, en concepte de "a compte" de subministraments futurs.

El seu moviment serà el següent:

- S'abonarà per les recepcions en efectiu, amb càrrec al compte que correspongui del subgrup 57.
- Es carregarà per les remeses de mercaderies o altres béns als clients, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 70.

44. DEUTORS DIVERSOS

Crèdits amb compradors de serveis que no tenen la condició estricta de clients i amb altres deutors de tràfic no inclosos en altres comptes d'aquest grup.

440. Deutors

El seu moviment serà el següent:

– Es carregarà:

- Per la prestació de serveis, amb abonament a comptes del subgrup 75.
- Per la donació o el llegat d'exploració concedit, amb abonament a comptes del subgrup 74.
- En el seu cas, per reflectir l'ingrés financer meritat, amb abonament, generalment, al compte 762.

– S'abonarà:

- Per la formalització del crèdit en efectes de gir acceptats pel deutor, amb càrrec al compte 441.
- Per la cancel·lació total o parcial dels deutes, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57.
- Per la seva classificació com a deutors de cobrament dubtós, amb càrrec al compte 446.
- Per la part que resultés definitivament incobrible, amb càrrec al compte 650.

441. Deutors, efectes comercials a cobrar

Crèdits amb deutors, formalitzats en efectes de gir acceptats.

El seu moviment serà el següent:

– Es carregarà:

- Per la prestació de serveis, amb abonament a comptes del subgrup 75.
- Per la formalització del dret de cobrament en efectes de gir acceptat pel percepcor del servei o deutor, amb abonament, generalment, al compte 440.

– S'abonarà:

- Pel cobrament dels efectes en el moment del venciment, amb càrrec a comptes del subgrup 57.
- Per la seva classificació com a cobrament dubtós, amb càrrec a comptes del subgrup 57.
- Per la part que resultés definitivament incobrible, amb càrrec al compte 650.

El finançament obtingut pel descompte d'efectes constitueix un deute que haurà de registrar-se, generalment, en els comptes corresponents del subgrup 52.

446. Deutors de cobrament dubtós

Saldos de deutors compresos en aquest subgrup, inclosos els formalitzats en efecte de gir, en els quals concorrin circumstàncies que permetin raonablement qualificar-los de cobrament dubtós.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 436.

46. PERSONAL

Saldos amb persones que presten els seus serveis a l'empresari i les remuneracions de les quals es comptabilitzen en el subgrup 64.

460. Bestretes de remuneracions

Lliuraments a compte de remuneracions al personal de l'empresari. Qualsevol altra bestreta que tingui la consideració de préstec al personal s'inclourà en el compte 544 o en el compte 254, segons el termini de venciment.

El seu moviment serà el següent:

- Es carregarà en el moment d'efectuar-se els lliuraments abans esmentats, amb abonament a comptes del subgrup 57.
- S'abonarà en el moment de la compensació de les bestretes amb les remuneracions meritades, amb càrrec a comptes del subgrup 64.

465. Remuneracions pendents de pagament

Dèbits de l'empresari al personal pels conceptes esmentats en els comptes 640 i 641.

El seu moviment serà el següent:

- S'abonarà per les remuneracions meritades i no pagades, amb càrrec als comptes 640 i 641.
- Es carregarà quan es paguin les remuneracions, amb abonament a comptes del subgrup 57.

466. Remuneracions mitjançant sistemes d'aportació definida pendents de pagament

Imports pendents de pagament a una entitat separada per retribucions a llarg termini al personal, com ara pensions i altres prestacions per jubilació, que tinguin el caràcter d'aportació definida, d'acord amb els termes establerts en les normes de registre i valoració.

El seu moviment serà el següent:

- S'abonarà pels imports meritats i no pagats, amb càrrec als comptes 643.
- Es carregarà quan es paguin les contribucions pendents amb abonament a comptes del subgrup 57.

47. ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES

470. Administracions públiques, deutores

Subvencions, compensacions, desgravacions, devolucions d'impostos i, en general, totes les percepcions que siguin degudes per motius fiscals o de foment realitzades per les administracions públiques, exclosa la Caixa Andorrana de Seguretat Social.

Crèdits amb la hisenda pública per raó de subvencions concedides.

El seu moviment serà el següent:

- Es carregarà quan siguin concedides les subvencions, amb abonament, generalment, als comptes 130, 131, 132 o 740.
- S'abonarà en el moment del cobrament, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57.

472. Administracions públiques, impost indirecte suportat

Impost indirecte meritat amb motiu d'adquisició de béns i serveis i altres operacions que tinguin caràcter deduïble.

- Es carregarà per l'import de l'impost indirecte suportat quan es meriti l'impost, amb abonament, generalment, a comptes creditors o proveïdors dels grups 4 o 5.
- S'abonarà per l'import de l'impost deduïble que es compensa en la presentació de la declaració de liquidació del període de liquidació, amb abonament al compte 477. Si després de formular aquest assentament subsisteix saldo en el compte 472, l'import es carregarà al compte de pèrdues del grup 631.

473. Administracions públiques, retencions i pagaments a compte

Quantitats retingudes a l'empresari i pagaments realitzats per aquest empresari a càrrec d'impostos.

- S'abonarà per l'import de les retencions suportades amb càrrec al compte 57.

474. Actius per impost diferit

Actius per diferències temporals deduïbles, crèdits amb dret a compensar d'exercicis posteriors les bases imposables negatives pendents de compensar i deduccions i altres avantatges fiscals no utilitzats, que quedin pendents d'aplicar en la liquidació dels impostos sobre beneficis.

El seu moviment serà el següent:

- Es carregarà per l'import de l'actiu per diferències temporals deduïbles originats durant l'exercici, amb abonament al compte 630.
- S'abonarà per les reduccions dels actius per diferències temporals deduïbles, amb càrrec al compte 630.

475. Administracions públiques, creditors

Tributs a favor de les administracions públiques, pendents de pagament, tant si l'empresari és contribuent com si és substituït d'aquest empresari o retenidor.

Excés, en cada període impositiu, de l'impost indirecte.

El seu moviment serà el següent:

- S'abonarà en acabar cada període de liquidació per l'import de l'excés esmentat, amb càrrec al compte 477.
- Es carregarà per l'import de l'excés esmentat, quan se'n faci el pagament, amb abonament a comptes del subgrup 57.

476. Caixa Andorrana de Seguretat Social, creditora

Deutes pendents amb la Caixa Andorrana de Seguretat Social com a conseqüència de les quotes a càrrec de l'empresari o de l'empleat.

El seu moviment serà el següent:

- S'abonarà:
 - Per les quotes que li corresponen a l'empresari, amb càrrec al compte 642.
 - Per les retencions de quotes que corresponen al personal de l'empresari, amb càrrec al compte 465 o 640.
- Es carregarà quan es cancel·li el deute, amb abonament a comptes del subgrup 57.

477. Administracions públiques, impost indirecte repercutit

Impost indirecte meritat amb motiu del lliurament de béns o de la prestació de serveis i d'altres operacions que no tinguin caràcter deduïble.

- S'abonarà per l'import de l'impost indirecte repercutit quan es meriti l'impost, amb abonament, generalment, a comptes deutors o clients dels grups 4 o 5.
- Es carregarà per l'import de l'impost indirecte suportat deduïble que es compensi en la declaració de liquidació del període de liquidació, amb abonament al compte 472. Si una vegada formulat aquest assentament subsisteix saldo en el compte 477, l'import s'abonarà al compte 475.

479. Passius per impost diferit

Diferències que donaran lloc a majors quantitats a pagar o menors quantitats a retornar per impost sobre beneficis en exercicis futurs, normalment a mesura que es recuperin els actius o es liquidin els passius dels que es deriven.

El seu moviment serà el següent:

- S'abonarà, per import dels passius per diferències temporals imposables originats durant l'exercici, amb càrrec generalment al compte 630.
- Es carregarà, per les reduccions dels passius per diferències temporals imposables, amb abonament generalment al compte 630.

48. AJUSTAMENTS PER PERIODIFICACIÓ

480. Despeses anticipades

Despeses comptabilitzades en l'exercici que es tanca i que corresponen al següent.

El seu moviment serà el següent:

- Es carregarà, en el moment del tancament de l'exercici, amb abonament als comptes del grup 6 que hagin registrat les despeses a imputar a l'exercici posterior.
- S'abonarà, al principi de l'exercici següent, amb càrrec a comptes del grup 6.

485. Ingressos anticipats

Ingressos comptabilitzats en l'exercici que es tanca i que corresponen al següent.

El seu moviment serà el següent:

- S'abonarà, en el moment del tancament de l'exercici, amb càrrec als comptes del grup 7 que hagin registrat els ingressos corresponents al posterior.
- Es carregarà, al principi de l'exercici següent, amb abonament a comptes del grup 7.

49. DETERIORAMENT DE VALOR DE CRÈDITS COMERCIALS I PROVISIONS A CURT TERMINI

Correccions per deteriorament del valor dels actius financers per operacions comercials a causa de situacions latents d'insolvència de clients i d'altres deutors inclosos en els subgrups 43 i 44 i obligacions actuals, en el tancament de l'exercici, per les despeses en les quals s'haurà d'incórrer després del lliurament dels béns o la prestació de serveis, com per exemple la cobertura de despeses per devolucions de vendes, garanties sobre productes venuts i altres conceptes anàlegs.

Els comptes d'aquest subgrup, excepte el 499, figuraran a l'actiu del balanç minorant la partida on figuri l'element patrimonial corresponent.

490. Deteriorament de valor de crèdits per operacions comercials

Import de les correccions valoratives per deteriorament de crèdits incobrables, amb origen en operacions de tràfic.

El seu moviment serà el següent, segons l'alternativa adoptada per l'empresari:

a) Quan l'empresari xifri l'import del deteriorament mitjançant un sistema individualitzat de seguiment de saldos de clients i deutors:

- S'abonarà, durant l'exercici, per l'import de la pèrdua que es vagi estimant, amb càrrec al compte 694.
- Es carregarà a mesura que es vagin donant de baixa els saldos de clients i deutors pels quals es va dotar el compte corrector de forma individualitzada o quan la pèrdua estimada disminueixi com a conseqüència d'un esdeveniment posterior, amb abonament al compte 794.

b) Quan l'empresari xifri l'import del deteriorament al final de l'exercici mitjançant una estimació global del risc de fallits existents en els saldos de clients i deutors, sempre que el seu import, individualment considerat, no sigui significatiu:

- S'abonarà, al final de l'exercici, per l'estimació realitzada, amb càrrec al compte 694.
- Es carregarà, igualment al final de l'exercici, per la correcció realitzada en el tancament de l'exercici precedent, amb abonament al compte 794.

493. Deteriorament de valor de crèdits per operacions comercials amb parts vinculades

Import de les correccions valoratives per deteriorament de crèdits incobrables, amb origen en operacions de tràfic efectuades amb parts vinculades.

El moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 490.

499. Provisions per operacions comercials

Provisions per al reconeixement d'obligacions presents derivades del tràfic comercial de l'empresari.

El seu moviment serà el següent:

- S'abonarà, en el moment del tancament de l'exercici, per l'import de l'estimació realitzada, amb càrrec al compte 695.
- Es carregarà, en el moment del tancament de l'exercici, amb abonament al compte 795 o al compte 57 si l'empresari opta per la cancel·lació del contracte.

GRUP 5. COMPTES FINANCERS

Instruments financers per operacions no comercials, és a dir, per operacions alienes al tràfic del negoci, el venciment, l'alienació o la realització dels quals s'espera que es produeixi en un termini no superior a un any, així com els saldos a favor de l'empresari en dipòsits bancaris a la vista i els actius financers que siguin convertibles en efectiu i el venciment dels quals en el moment de l'adquisició no sigui superior a tres mesos, sempre que no hi hagi risc significatiu de canvis de valor i formin part de la política de gestió normal de la tresoreria de l'empresari.

50. EMPRÈSTITS, DEUTES AMB CARACTERÍSTIQUES ESPECIALS I ALTRES EMISSIONS ANÀLOGUES A CURT TERMINI

500. Obligacions i bons a curt termini

Obligacions i bons en circulació no convertibles en accions el venciment dels quals s'hagi de produir en un termini no superior a un any.

El seu moviment serà el següent:

– S'abonarà:

- En el moment de l'emissió, per l'import rebut, minorat en els costos de la transacció, amb càrrec a comptes del subgrup 57.
- En cas que hi hagi rendiments implícits, per la despesa financera meritada fins a assolir el valor de reemborsament del deute, amb càrrec, generalment, al compte 661.

– Es carregarà per l'import a reemborsar dels valors, a l'amortització del mateixos valors, amb abonament al compte 57.

505. Deutes representats en altres valors negociables a curt termini

Altres passius financers el venciment dels quals s'hagi de produir en un termini no superior a un any.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 500.

506. Interessos a curt termini d'emprèstits i altres emissions anàlogues

Interessos a pagar, amb venciment a curt termini, d'emprèstits i altres emissions anàlogues.

El seu moviment serà el següent:

– S'abonarà per l'import dels interessos explícits meritats durant l'exercici, inclosos els no vençuts, amb càrrec al compte 661.

– Es carregarà al pagament, amb abonament a comptes del subgrup 57.

51. DEUTES A CURT TERMINI AMB PARTS VINCULADES

Deutes el venciment dels quals s'hagi de produir en un termini no superior a un any, contrets amb empreses de grup, multigrup, associades i altres parts vinculades, inclosos els que per la seva naturalesa haurien de figurar en els subgrups 50 o 52, les fiances i dipòsits rebuts a curt termini del subgrup 56.

La part dels deutes a llarg termini, amb persones o entitats vinculades, que tingui venciment a curt termini ha de figurar en el passiu corrent del balanç, a l'epígraf "Deutes amb empreses del grup i associades a curt termini"; a aquest efecte, s'ha de traspasar a aquest subgrup l'import que representin els deutes a llarg termini amb venciment a curt termini dels comptes corresponents del subgrup 16.

510. Deutes a curt termini amb entitats de crèdit vinculades

Els contrets amb entitats de crèdit vinculades per préstecs rebuts i altres dèbits, amb venciment no superior a un any.

El seu moviment serà el següent:

– S'abonarà:

- En el moment de la formalització del deute o préstec, per l'import rebut, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57.
- En cas que hi hagi rendiments implícits, per la despesa financera meritada fins a assolir el valor de reemborsament del deute, amb càrrec, generalment, al compte 662.

– Es carregarà pel reintegrament, total o parcial, en el moment del venciment o la cancel·lació anticipada, amb abonament a comptes del subgrup 57.

511. Proveïdors d'immobilitzat a curt termini, parts vinculades

Deutes amb parts vinculades en qualitat de subministradors de béns definits en el grup 2, inclosos els formalitzats en efectes de gir, amb venciment no superior a un any.

El seu moviment serà el següent:

– S'abonarà:

- Per la recepció a conformitat dels béns subministrats, amb càrrec a comptes del grup 2.
- En cas que hi hagi rendiments implícits, per la despesa financera meritada fins a assolir el valor de reemborsament del deute, amb càrrec, generalment, al compte 662.

– Es carregarà per la cancel·lació, total o parcial, dels deutes, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

512. Creditors per arrendament financer a curt termini, parts vinculades

Deutes amb venciment inferior a un any amb parts vinculades en qualitat de cedents de l'ús de béns en acords que s'hagin de qualificar d'arrendaments financers en els termes que recullen les normes de registre i valoració.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 511.

513. Altres deutes a curt termini amb parts vinculades

Els contrets amb parts vinculades per préstecs rebuts i altres dèbits no inclosos en altres comptes d'aquest subgrup, amb venciment no superior a un any.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 510.

514. Interessos a curt termini de deutes amb parts vinculades

Interessos a pagar, amb venciment a curt termini, de deutes amb parts vinculades.

El seu moviment serà el següent:

- S'abonarà per l'import dels interessos explícits meritats durant l'exercici, inclosos els no vençuts, amb càrrec al compte 662.
- Es carregarà en el moment del pagament, amb abonament a comptes del subgrup 57.

52. DEUTES A CURT TERMINI PER PRÉSTECES REBUTS I ALTRES CONCEPTES

Finançament aliè a curt termini no instrumentat en valors negociables ni contret amb persones o entitats que tinguin la qualificació de parts vinculades, incloent-hi els dividendes a pagar. Així mateix, aquest subgrup inclou les provisions la cancel·lació de les quals es prevegi a curt termini.

La part dels passius a llarg termini que tingui venciment a curt termini ha de figurar en el passiu corrent del balanç; a aquest efecte, s'ha de traspasar a aquest subgrup l'import que representin els deutes i les provisions a llarg termini amb venciment a curt termini dels comptes corresponents dels subgrups 14 i 17.

520. Deutes a curt termini amb entitats de crèdit

Els contrets amb entitats de crèdit per préstecs rebuts i altres dèbits, amb venciment no superior a un any.

El seu moviment serà el següent:

- S'abonarà:
 - En el moment de la recepció de l'actiu, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57.
 - En cas que hi hagi rendiments implícits, per la despesa financera meritada fins a assolir el valor de reemborsament de deute, amb càrrec, generalment, al compte 662.
- Es carregarà pel reintegrament, total o parcial, amb abonament a comptes del subgrup 57.

523. Proveïdors d'immobilitzat a curt termini

Deutes amb subministradors de béns definits en el grup 2, amb venciment no superior a un any.

El seu moviment serà el següent:

– S'abonarà:

- Per la recepció a conformitat dels béns subministrats, amb càrrec a comptes del grup 2.
- En cas d'haver-hi rendiments implícits, per la despesa financera meritada fins a assolir el valor de reemborsament del deute, amb càrrec, generalment, al compte 662.

– Es carregarà:

- Per la instrumentació dels deutes en efectes a pagar, amb abonament al compte 525.
- Per la cancel·lació, total o parcial, dels deutes amb abonament a comptes del subgrup 57.

524. Creditors per arrendament financer a curt termini

Deutes amb venciment no superior a un any amb altres entitats en qualitat de cedents de l'ús de béns, en acords que s'hagin de qualificar d'arrendaments financers en els termes recollits en les normes de registre i valoració.

El seu moviment serà el següent:

– S'abonarà:

- Per la recepció a conformitat del dret d'ús sobre els béns subministrats, amb càrrec a comptes del grup 2.
- En cas d'haver-hi rendiments implícits, per la despesa financera meritada fins a assolir el valor de reemborsament del deute, generalment, al compte 662.

– Es carregarà per la cancel·lació, total o parcial, dels deutes, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

526. Dividend actiu a pagar

Deutes amb accionistes per dividends actius, siguin definitius o "a compte" dels beneficis de l'exercici.

El seu moviment serà el següent:

– S'abonarà:

- Pel dividend "a compte" que s'acordi, amb càrrec al compte 557.
- Pel dividend definitiu, exclòs en el seu cas el dividend "a compte", en el moment d'aprovar-se la distribució de beneficis, amb càrrec al compte 129.
- Si s'acorda la distribució de reserves expressades de lliure disposició, amb càrrec a comptes del subgrup 11.

– Es carregarà en el moment del pagament, amb abonament a comptes del subgrup 57.

527. Interessos a curt termini amb entitats de crèdit

Interessos a pagar de deutes amb venciment a curt termini.

El seu moviment serà el següent:

- S'abonarà per l'import dels interessos explícits meritats durant l'exercici, inclosos els no vençuts, amb càrrec al compte 662.
- Es carregarà quan es produeixi el pagament, amb abonament a comptes del subgrup 57.

528. Altres deutes a curt termini

Els contrets amb tercers per préstecs rebuts i altres dèbits no inclosos en altres comptes d'aquest subgrup, amb venciment no superior a un any.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 520.

529. Provisions a curt termini

Les provisions incloses en el subgrup 14 la cancel·lació de les quals es prevegi a curt termini hauran de figurar a l'epígraf del passiu corrent "Provisions a curt termini"; a aquest efecte, s'ha de traspasar a aquest subgrup l'import que representi l'obligació a llarg termini amb venciment a curt termini dels comptes corresponents del subgrup 14.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al subgrup 14.

53. INVERSIONS FINANCERES A CURT TERMINI EN PARTS VINCULADES

Inversions financeres a curt termini a empreses del grup, multigrup, associades i altres parts vinculades, els dividends i els interessos meritats amb venciment no superior a un any, o instruments sense venciment (com els instruments de patrimoni) quan l'empresari tingui la intenció de vendre'ls a curt termini. També s'inclouran en aquest subgrup les fiances i els dipòsits a curt termini constituïts amb aquestes persones o entitats i altres tipus d'actius financers i inversions a curt termini amb aquestes persones o entitats.

La part de les inversions a llarg termini, amb persones o entitats vinculades, que tingui venciment a curt termini haurà de figurar a l'actiu corrent del balanç, a l'epígraf "Inversions en empreses del grup i associades a curt termini"; a aquest efecte, es traspasarà a aquest subgrup l'import que representi la inversió a llarg termini amb venciment a curt termini dels comptes corresponents al subgrup 24.

530. Participacions a curt termini en parts vinculades

Inversions a curt termini en drets sobre el patrimoni net de parts vinculades.

El seu moviment serà el següent:

- Es carregarà:
 - A la subscripció o la compra, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57 i, en el seu cas, al compte 539.
 - En el cas de títols de la cartera de negociació, per les variacions en el seu valor raonable, amb abonament al compte 763.

– S'abonarà per les alienacions i en general, per la baixa de l'actiu, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57, o en cas de beneficis o pèrdues als subgrups 76 i 66, respectivament.

531. Crèdits i valors representatius de deute a curt termini de parts vinculades

Inversions a curt termini en crèdits o valors concedits a parts vinculades, amb venciment no superior a un any.

El seu moviment serà el següent:

– Es carregaran:

- En el moment de la subscripció o la compra de valors, pel preu d'adquisició, exclosos els interessos explícits meritats i no vençuts, amb abonament a comptes del subgrup 57.
- En el moment de la formalització del crèdit, per l'import d'aquest crèdit, amb abonament a comptes del subgrup 57.
- En cas d'haver-hi rendiments implícits, per l'ingrés financer meritat fins a assolir el valor de reemborsament del crèdit o el valor, amb abonament, generalment, al subgrup 76.

– S'abonarà per les alienacions, les amortitzacions o la baixa de l'actiu dels crèdits o els valors, o pel reintegrament, total o parcial, o la baixa de l'actiu, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57 i en el cas de pèrdues al subgrup 66.

533. Interessos a curt termini de crèdits o valors representatius de deute de parts vinculades

Interessos a cobrar, amb venciment no superior a un any, de valors representatius de deute a parts vinculades.

El seu moviment serà el següent:

– Es carregarà:

- En el moment de la subscripció o la compra dels valors, per l'import dels interessos explícits meritats i no vençuts, el venciment dels quals no sigui superior a un any, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.
- Pels interessos explícits meritats, el venciment dels quals no sigui superior a un any, amb abonament al subgrup 76.

– S'abonarà per l'import dels interessos cobrats, amb càrrec a comptes del subgrup 57 i en cas de pèrdues al subgrup 66.

535. Dividend a cobrar d'inversions financeres en parts vinculades

Crèdits per dividends, siguin definitius o "a compte", pendents de cobrament, procedents d'inversions financeres en empreses vinculades.

El seu moviment serà el següent:

– Es carregarà per l'import meritat, amb abonament al compte 760.

– S'abonarà per l'import cobrat, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57.

54. ALTRES INVERSIONS FINANCERES A CURT TERMINI

Inversions financeres temporals no relacionades amb parts vinculades, sigui quina sigui la seva forma d'instrumentació, inclosos els interessos meritats, amb venciment no superior a un any, o instruments sense venciment (com els instruments de patrimoni), quan l'empresari tingui la intenció de vendre'ls a curt termini.

540. Inversions financeres a curt termini en instruments de patrimoni

Inversions a curt termini en drets sobre el patrimoni net —accions amb cotització o sense en un mercat regulat o altres valors, com ara participacions en institucions d'inversió col·lectiva, o participacions en societats de responsabilitat limitada— d'entitats que no tinguin la consideració de parts vinculades.

El seu moviment serà el següent:

– Es carregarà:

- En el moment de la subscripció o la compra, amb abonament a comptes del subgrup 57.
- En el cas de títols de la cartera de negociació, per les variacions en el seu valor raonable, amb abonament al compte 763.

– S'abonarà:

- Per les variacions en el seu valor raonable, amb càrrec al compte 663.
- Per les alienacions i en general per la baixa de l'actiu, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57.

541. Crèdits i valors representatius de deute a curt termini

Crèdits i valors, amb venciment no superior a un any.

Quan els crèdits o els valors subscrits o adquirits hagin estat emesos per parts vinculades, la inversió s'haurà de reflectir en el compte 531.

El seu moviment serà el següent:

– Es carregarà:

- En el moment de la subscripció o la compra, pel preu d'adquisició, exclosos els interessos explícits meritats i no vençuts, amb abonament, a comptes del subgrup 57.
- En el moment de la formalització del crèdit per l'import d'aquest crèdit, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.
- En cas d'haver-hi rendiments implícits, per l'ingrés financer meritat fins a assolir el valor de reemborsament del crèdit o el valor, amb abonament, generalment, al subgrup 76.

– S'abonarà per l'alienació, l'amortització o la baixa de l'actiu dels crèdits o els valors, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57 i en cas de beneficis o pèrdues als subgrups 76 i 66, respectivament.

543. Crèdits a curt termini per alienació d'immobilitzat

Crèdits a tercers el venciment dels quals no sigui superior a un any, amb origen en operacions d'alienació d'immobilitzat.

Quan els crèdits per alienació d'immobilitzat hagin estat concertats amb parts vinculades, la inversió s'ha de reflectir en el compte 532.

El seu moviment serà el següent:

- Es carregarà:
 - Per l'import dels crèdits, exclosos els interessos que en el seu cas s'haguessin acordat, amb abonament a comptes del grup 2.
 - En cas que hi hagi rendiments implícits, per l'ingrés financer meritat fins a assolir el valor de reemborsament del crèdit, amb abonament, generalment, al compte 762.
- S'abonarà pel reintegrament, total o parcial o la baixa de l'actiu, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57 i en cas de beneficis o pèrdues als subgrups 76 i 66, respectivament.

544. Crèdits a curt termini al personal

Crèdits concedits al personal de l'empresari que no tingui la qualificació de part vinculada, el venciment dels quals no sigui superior a un any.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 542.

545. Dividend a cobrar

Crèdits per dividends, siguin definitius o "a compte", pendents de cobrament.

El seu moviment serà el següent:

- Es carregarà per l'import meritat, amb abonament al compte 760.
- S'abonarà per l'import cobrat, amb càrrec, generalment, a compte del subgrup 57.

546. Interessos a curt termini de crèdits i valors representatius de deutes

Interessos a cobrar, amb venciment no superior a un any, de crèdits i valors representatius de deute.

El seu moviment serà el següent:

- Es carregarà:
 - En el moment de la subscripció o la compra dels valors, per l'import dels interessos explícits meritats i no vençuts, el venciment dels quals no sigui superior a un any, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.
 - Pels interessos explícits meritats, el venciment dels quals no sigui superior a un any, amb abonament al subgrup 76.
- S'abonarà per l'import dels interessos cobrats, amb càrrec a comptes del subgrup 57 i en cas de pèrdues al subgrup 66.

548. Imposicions a curt termini

Saldos favorables en bancs i institucions de crèdit formalitzats mitjançant "comptes a termini" o similars, amb venciment no superior a un any i d'acord amb les condicions que regeixen per al sistema financer. També s'hi inclouran els interessos a cobrar, amb venciment no superior a un any, d'imposicions a termini.

Quan les imposicions a termini hagin estat concertades amb parts vinculades, la inversió s'ha de reflectir en el compte 532.

El seu moviment serà el següent:

- Es carregarà en el moment de la formalització, per l'import lliurat.
- S'abonarà en el moment de la recuperació o el traspàs dels fons.

55. ALTRES COMPTES NO BANCARIS

550. Titular de l'explotació

Compte corrent mantingut amb el titular de l'explotació que expressa la relació existent entre el patrimoni personal del titular i l'empresari al llarg de l'exercici.

El seu moviment serà el següent:

- S'abonarà:
 - Pels béns i els drets traspassats a l'empresari des del patrimoni personal del titular.
 - Pels resultats positius no capitalitzats, amb càrrec al compte 129.
- Es carregarà pels béns i els drets retirats per l'empresari amb destí al patrimoni personal o al consum final del titular.

Al final de l'exercici, s'abonarà o carregarà, depenent del seu saldo, amb càrrec o abonament al compte 102.

551/552

Comptes corrents d'efectiu amb socis, administradors i qualsevol altra persona natural o jurídica que no sigui banc, banquer o institució de crèdit, ni client o proveïdor de l'empresari, i que no corresponguin a comptes en participació.

El seu moviment serà el següent:

- Es carregaran per les remeses o els lliuraments efectuats per l'empresari.
- S'abonaran per les recepcions a favor de l'empresari, amb abonament i càrrec, respectivament, a comptes del subgrup 57.

554. Compte corrent amb unions temporals d'empreses i comunitats de béns

Recull els moviments amb les unions temporals d'empreses i les comunitats de béns en què participi l'empresari, derivats d'aportacions dineràries, inclosa la fundacional, devolucions dineràries de les unions temporals d'empreses, prestacions recíproques de mitjans, serveis i altres avançaments, i assignacions dels resultats obtinguts en aquestes assignacions.

El seu moviment serà el següent:

- Es carregarà per les remeses o els lliuraments efectuats per l'empresari, amb abonament als comptes dels grups 2, 5 i 7 que corresponguin.
- S'abonarà per les recepcions a favor de l'empresari, amb càrrec als comptes dels grups 2, 5 i 6 que corresponguin.

555. Partides pendents d'aplicació

Remeses de fons rebudes la causa de les quals no resulti, en principi, identificable i sempre que no corresponguin a operacions que per la seva naturalesa s'hagin d'incloure en altres subgrups. Aquestes remeses romandran registrades en aquest compte el temps estrictament necessari per aclarir-ne el destí.

El seu moviment serà el següent:

- S'abonarà pels cobraments que es produeixin, amb càrrec a comptes del subgrup 57.
- Es carregarà en el moment d'efectuar l'aplicació, amb abonament al compte que realment correspongui.

556. Desemborsaments exigits sobre participacions en el patrimoni net

Desemborsaments exigits i pendents de pagament corresponents a participacions en patrimoni net.

El seu moviment serà el següent:

- S'abonarà quan s'exigeixi el desemborsament, amb càrrec a comptes dels subgrups 24, 25, 53 o 54.
- Es carregarà pels desemborsaments que s'efectuïn, amb abonament a comptes del subgrup 57.

557. Dividend actiu a compte

Imports, amb caràcter de "a compte" de beneficis, la distribució dels quals acordi l'òrgan competent.

El seu moviment serà el següent:

- Es carregarà en el moment d'acordar-se la seva distribució, amb abonament al compte 526.
- S'abonarà per l'import del seu saldo quan es prengui la decisió sobre la distribució i l'aplicació dels beneficis, amb càrrec al compte 129.

56. FIANCES I DIPÒSITS REBUTS I CONSTITUÏTS A CURT TERMINI I AJUSTOS PER PERIODIFICACIÓ

La part de les fiances i els dipòsits, rebuts o constituïts, a llarg termini que tingui venciment a curt termini haurà de figurar en el passiu o l'actiu corrent del balanç; a aquest efecte, s'haurà de traspasar a aquest subgrup l'import que representin les fiances i els dipòsits a llarg termini amb venciment a curt termini dels comptes corresponents dels subgrups 18 i 26.

560. Fiances rebudes a curt termini

Efectiu rebut com a garantia del compliment d'una obligació, a termini no superior a un any.

El seu moviment serà el següent:

- S'abonarà en el moment de la constitució, per l'efectiu rebut, amb càrrec a comptes del subgrup 57.
- Es carregarà:
 - La cancel·lació, amb abonament a comptes del subgrup 57.
 - El compte 560, per incompliment de l'obligació fiançada que determini pèrdues en la fiança, amb abonament al compte 759.

561. Dipòsits rebuts a curt termini

Efectiu rebut en concepte de dipòsit, a termini no superior a un any.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 560.

565. Fiances constituïdes a curt termini

Efectiu lliurat com a garantia del compliment d'una obligació, a termini no superior a un any.

El seu moviment serà el següent:

- Es carregarà en el moment de la constitució, per l'efectiu lliurat, amb abonament a comptes del subgrup 57.
- S'abonarà:
 - En el moment de la cancel·lació, amb càrrec a comptes del subgrup 57.
 - Pel compte 565, per incompliment de l'obligació fiançada que determini pèrdues en la fiança, amb càrrec al compte 659.

566. Dipòsits constituïts a curt termini

Efectiu lliurat en concepte de dipòsit, a termini no superior a un any.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 565.

567. Interessos pagats per anticipat

Interessos pagats per l'empresari que corresponen a exercicis següents.

El seu moviment serà el següent:

- Es carregarà, en el moment del tancament de l'exercici, amb abonament als comptes del subgrup 66 que hagin registrat els interessos comptabilitzats.
- S'abonarà, al principi de l'exercici següent, amb càrrec a comptes del subgrup 66.

568. Interessos cobrats per anticipat

Interessos cobrats per l'empresari que corresponen a exercicis següents.

El seu moviment serà el següent:

- S'abonarà, en el moment del tancament de l'exercici, amb càrrec als comptes del subgrup 76 que hagin registrat els interessos comptabilitzats.
- Es carregarà, al principi de l'exercici següent, amb abonament a comptes del subgrup 76.

569. Garanties financeres a curt termini

Garanties financeres concedides per l'empresari a un termini no superior a un any. En particular, avals atorgats, sempre que no sigui procedent el seu registre en el compte 529.

El seu moviment serà el següent:

- S'abonarà:
 - En el moment de la constitució, per l'efectiu rebut, amb càrrec a comptes del subgrup 57.
 - Per l'augment de l'obligació, amb càrrec al compte 669.
- Es carregarà:
 - Per la disminució de l'obligació i pels ingressos meritats, amb abonament al compte 769.
 - En el moment de la cancel·lació, amb abonament a comptes del subgrup 57.

57. TRESORERIA**570/571. Caixa**

Disponibilitats de tresoreria.

El seu moviment serà el següent:

- Es carregaran per l'entrada de tresoreria, efectiu o inversions financeres, amb abonament als comptes que hagin de servir de contrapartida, segons sigui la naturalesa de l'operació que provoca el cobrament.
- S'abonaran per la sortida de tresoreria, efectiu o inversions financeres amb càrrec als comptes que hagin de servir de contrapartida, segons quina sigui la naturalesa de l'operació que provoca el pagament.

572 a 575. Bancs i institucions de crèdit

Saldos a favor de l'empresari, en comptes corrents a la vista i d'estalvi de disponibilitat immediata en bancs i institucions de crèdit.

S'han d'excloure de comptabilitzar en aquest subgrup els saldos en els bancs i les institucions esmentades quan no siguin de disponibilitat immediata, així com els saldos de disposició immediata si no estan en poder de bancs o de les institucions referides.

També se n'han d'excloure els descoberts bancaris, que han de figurar sempre en el passiu corrent del balanç.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 570.

576. Inversions a curt termini de gran liquiditat

Inversions financeres convertibles en efectiu, amb un venciment no superior a tres mesos des de la data d'adquisició, que no tinguin riscos significatius de canvi de valor i que formin part de la política de gestió normal de la tresoreria de l'empresari.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 570.

58. ACTIUS NO CORRENTS MANTINGUTS PER A LA VENDA I ACTIUS I PASSIUS ASSOCIATS

Actius no corrents, la recuperació dels quals s'espera realitzar fonamentalment a través de la seva venda, en lloc de per al seu ús continuat, sempre que es trobin disponibles per a la venda immediata en les condicions actuals i la venda sigui altament probable.

580 a 584

Aquests comptes han de figurar en l'actiu.

El seu moviment serà el següent:

– Es carregaran:

- En el moment en què es compleixin les condicions per a la seva classificació, d'acord amb el que disposen les normes de registre i valoració, amb abonament als respectius comptes de l'actiu corrent i no corrent.
- En el cas d'actius financers que, a efectes de la seva valoració, estiguessin classificats en la categoria d'"Actius financers de negociació" per les variacions en el seu valor raonable, amb abonament al compte 763.
- En el seu cas, pel reintegrament financer meritat, amb abonament al compte que correspongui del subgrup 76.
- Per les variacions del valor raonable de les inversions immobiliàries, amb abonament al compte 116.

– S'abonaran:

- En el moment en què es produeixi l'alienació o la disposició per una altra via de l'actiu no corrent o grup alienable d'elements, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57 i en cas de beneficis o pèrdues als subgrups 77 i 67, respectivament, que correspongui a la naturalesa de l'actiu.
- En el cas d'actius financers que, a efectes de la seva valoració, estiguessin classificats en la categoria d'"Actius financers de negociació" per les variacions en el seu valor raonable, amb càrrec al compte 663.
- Si l'actiu no corrent deixés de complir els requisits per a la seva classificació com a mantingut per a la venda d'acord amb el que disposen les normes de registre i valoració, amb càrrec als respectius comptes de l'actiu corrent i no corrent.
- Per les variacions del valor raonable de les inversions immobiliàries, amb càrrec al compte 116.

585 a 589

Aquests comptes han de figurar en el passiu.

El seu moviment serà el següent:

– S'abonaran:

- En el moment en què es compleixin les condicions per a la seva classificació, d'acord amb el que disposen les normes de registre i valoració, amb càrrec als respectius comptes del passiu corrent i no corrent.
- En el cas de passius financers que, a efectes de la seva valoració, estiguessin classificats en la categoria de "Passius financers de negociació" o en la d'"Altres passius financers a valor raonable amb canvis en els comptes de pèrdues i guanys", per les variacions en el seu valor raonable, amb abonament al compte 763.

– Es carregaran:

- En el moment en què es produeixi l'alienació o la disposició per una altra via del grup alienable d'elements.
- En el cas de passius financers que, a efectes de la seva valoració, estiguessin classificats en la categoria de "Passius financers de negociació" o en la d'"Altres passius financers a valor raonable amb canvis en el compte de pèrdues i guanys" per les variacions en el seu valor raonable, amb abonament al compte 763.
- Si el grup alienable d'elements deixés de complir els requisits per a la seva classificació com a mantingut per a la venda d'acord amb el que disposen les normes de registre i valoració, amb abonament als respectius comptes del passiu corrent i no corrent.

59. DETERIORAMENT DEL VALOR D'INVERSIONS FINANCERES A CURT TERMINI I D'ACTIUS NO CORRENTS MANTINGUTS PER A LA VENDA

Expressió comptable de les correccions de valor motivades per les pèrdues per deteriorament dels actius inclosos en el grup 5.

593. Deteriorament de valor de participacions a curt termini en parts vinculades

Import de les correccions valoratives per deteriorament del valor que correspongui a les inversions a curt termini en parts vinculades.

El seu moviment serà el següent:

- S'abonaran per l'import del deteriorament estimat, amb càrrec al compte 698.
- Es carregaran:
 - Quan desapareguin les causes que van determinar el reconeixement de la correcció valorativa per deteriorament, amb abonament del compte 798.
 - Quan s'alienin els valors o es donin de baixa de l'actiu per qualsevol altre motiu, amb abonament a comptes del subgrup 53.

594. Deteriorament de valor de valors representatius de deute a curt termini de parts vinculades

Import de les correccions valoratives per deteriorament del valor que correspongui a les inversions a curt termini en valors representatius de deute emesos per persones o entitats que tinguin la qualificació de parts vinculades.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 593.

595. Deteriorament de valor de crèdits a curt termini a parts vinculades

Import de les correccions valoratives per deteriorament del valor corresponents a crèdits a curt termini, concedits a parts vinculades.

El seu moviment serà el següent:

- S'abonarà per l'import del deteriorament estimat, amb càrrec al compte 699.
- Es carregarà:
 - Quan desapareguin les causes que van determinar el reconeixement de la correcció valorativa per deteriorament, amb abonament al compte 799.
 - Per la part de crèdit que resulti incobrable, amb abonament a comptes del subgrup 53.

597. Deteriorament de valor de valors representatius de deute a curt termini

Import de les correccions valoratives per deteriorament del valor que correspon a les inversions a curt termini en valors representatius de deute emesos per persones o entitats que no tinguin la qualificació de parts vinculades.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 595.

598. Deteriorament de valor de crèdits a curt termini

Import de les correccions valoratives per deteriorament del valor en crèdits del subgrup 54.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 595.

599. Deteriorament de valor d'actius no corrents mantinguts per a la venda

Import de les correccions valoratives per deteriorament del valor en actius no corrents mantinguts per a la venda o en actius que formin part d'un grup alienable d'elements mantinguts per a la venda.

El seu moviment serà el següent:

- S'abonarà per l'import del deteriorament estimat, amb càrrec al compte que correspongui del subgrup 69.
- Es carregarà:
 - Quan desapareguin les causes que van determinar el reconeixement de la correcció valorativa per deteriorament, amb abonament al compte que correspongui del subgrup 79.
 - Quan s'alieni l'actiu o es doni de baixa de l'actiu per qualsevol altre motiu, amb abonament a comptes del subgrup 58.

GRUP 6. COMPRES I DESPESES

Aprovisionaments de mercaderies i altres béns adquirits per l'empresari per revendre'ls, bé sigui sense alterar la seva forma o substància, o amb la submissió prèvia a processos industrials d'adaptació, transformació o construcció. Comprèn també totes les despeses de l'exercici, incloses les adquisicions de serveis i de materials consumibles, la variació d'existències adquirides i altres despeses i pèrdues de l'exercici.

Tots els comptes del grup 6 s'abonen, en el moment del tancament de l'exercici, amb càrrec al compte 129; per això en exposar els moviments dels successius comptes del grup només es farà referència al càrrec.

60. COMPRES

600/601/602/607

Aprovisionament de l'empresari de béns inclosos en els subgrups 30, 31 i 32.

Comprèn també els treballs que, formant part del procés de producció pròpia, s'encarreguin a altres empreses.

Aquests comptes es carregaran per l'import de les compres, en el moment de la recepció de les remeses dels proveïdors o a la seva posada en camí si les mercaderies i els béns es transportessin per compte de l'empresari, amb abonament a comptes del subgrup 40 o del 57.

En particular, el compte 607 es carregarà en el moment de la recepció dels treballs encarregats a altres empreses.

606. Descomptes sobre compres per pagament immediat

Descomptes i assimilats que concedeixin a l'empresari els seus proveïdors, per pagament immediat, no inclosos en factura.

– S'abonarà pels descomptes i assimilats concedits, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 40.

608. Devolucions de compres i operacions similars

Remeses retornades a proveïdors, normalment per incompliment de les condicions de la comanda. En aquest compte també s'han de comptabilitzar els descomptes i similars originats per la mateixa causa que siguin posteriors a la recepció de la factura.

– S'abonarà per l'import de les compres que es retornin i, en el seu cas, pels descomptes i similars obtinguts, amb càrrec a comptes del subgrup 40 o del 57.

609. Ràpels per compres

Descomptes i similars que es basin a haver assolit un determinat volum de comandes.

– S'abonarà pels ràpels que corresponguin a l'empresari, concedits pels proveïdors, amb càrrec a comptes del subgrup 40 o del 57.

61. VARIACIÓ D'EXISTÈNCIES

Comptes destinats a registrar, en el moment del tancament de l'exercici, les variacions entre les existències finals i les inicials, corresponents als subgrups 30, 31 i 32.

Amb caràcter general, el seu moviment serà el següent:

- Es carregaran per l'import de les existències inicials.
- S'abonaran per l'import de les existències finals, amb abonament i càrrec, respectivament, a comptes dels subgrups 30, 31 i 32. El saldo que resulti en aquests comptes es carregará o abonará, segons els casos, al compte 129.

62. SERVEIS EXTERNS

Serveis de naturalesa diversa adquirits per l'empresari, no inclosos en el subgrup 60 o que no formin part del preu d'adquisició de l'immobilitzat o de les inversions financeres a curt termini.

- Els càrrecs en els comptes 620/629 es faran normalment amb abonament al compte 410, a comptes del subgrup 57, a provisions del subgrup 14 o del compte 529.

620. Despeses en recerca i desenvolupament de l'exercici

Despeses de recerca i desenvolupament per serveis desenvolupats internament o encarregats a tercers que no s'activin.

621. Arrendaments i cànon

Arrendaments: Els meritats pel lloguer o l'arrendament operatiu de béns mobles i immobles en ús o a disposició de l'empresari.

Cànon: Quantitats fixes o variables que se satisfan pel dret a l'ús o a la concessió d'ús de les manifestacions de la propietat industrial.

622. Reparacions i conservació

Els de sosteniment dels béns compresos en el grup 2.

623. Serveis de professionals independents

Import que se satisfà als professionals pels serveis prestats a l'empresari. Comprèn els honoraris d'economistes, advocats, auditors, notaris, etc., així com les comissions d'agents mediadors independents.

624. Transports

Transports a càrrec de l'empresari realitzats per tercers, quan no escaigui incloure'ls en el preu d'adquisició de l'immobilitzat o de les existències. En aquest compte s'han de registrar, entre d'altres, els transports de vendes.

625. Primes d'assegurances

Quantitats satisfetes en concepte de primes d'assegurances, excepte les que es refereixen al personal de l'empresari i les de naturalesa financera.

626. Serveis bancaris i similars

Quantitats satisfetes en concepte de serveis bancaris i similars que no tinguin la consideració de despeses financeres.

627. Publicitat, propaganda i relacions públiques

Import de les despeses satisfetes pels conceptes que indica la denominació d'aquest compte.

628. Subministraments

Electricitat i qualsevol altre proveïment que no tingui la qualitat d'emmagatzemable.

629. Altres serveis

Els no compresos en els comptes anteriors.

En aquest compte s'han de comptabilitzar, entre d'altres, les despeses de viatge del personal de l'empresari, incloses les de transport, i les despeses d'oficina no incloses en altres comptes.

63. TRIBUTS

630. Impost sobre beneficis

Import de l'impost sobre beneficis meritats durant l'exercici, excepte l'originat per motiu d'una transacció o succés que s'hagués reconegut directament en una partida de patrimoni net, o a causa d'una combinació de negocis.

– Aquest compte s'haurà de carregar quan els tributs siguin exigibles, amb abonament a comptes dels subgrups 47 o 57.

631. Altres tributs

Import dels tributs dels quals l'empresari és contribuent.

– Aquest compte s'haurà de carregar quan els tributs siguin exigibles, amb abonament a comptes dels subgrups 47 o 57.

64. DESPESES DE PERSONAL

Retribucions al personal, sigui quina sigui la forma o el concepte per què se satisfan; quotes de la Caixa Andorrana de Seguretat Social i les altres despeses de caràcter social.

640. Sous i salaris assalariats

Remuneracions, fixes i eventuais, al personal de l'empresari.

El seu moviment serà el següent:

- Es carregarà per l'import íntegre de les remuneracions meritades:
 - Pel pagament en efectiu, amb abonament a comptes del subgrup 57.
 - Per les meritades i no pagades, amb abonament al compte 465.
 - Per compensació de deutes pendents, amb abonament als comptes 254, 460 i 544 segons procedeixi.

641. Indemnitzacions

Quantitats que es lliuren al personal de l'empresari per rescabalar-lo d'un dany o perjudici. S'inclouen específicament en aquest compte les indemnitzacions per acomiadament i jubilacions anticipades.

- Es carregarà per l'import de les indemnitzacions, amb abonament, generalment, a comptes dels subgrups 14, 46 o 57.

642. Caixa Andorrana de Seguretat Social a càrrec de l'empresari

Quotes satisfetes per l'empresari a favor de la Caixa Andorrana de Seguretat Social per les diverses prestacions que realitza la CASS.

- Es carregarà per les quotes meritades, amb abonament al compte 476.

643. Retribucions a llarg termini mitjançant sistemes d'aportació definida

Import de les aportacions meritades per remuneracions a llarg termini al personal de l'empresa, com ara pensions o altres prestacions per jubilació, que s'articulin a través d'un sistema d'aportació definida.

- Es carregarà:
 - Per l'import de les contribucions anuals a plans de pensions o altres institucions similars externes a l'empresa satisfetes en efectiu, amb abonament a comptes del subgrup 57.
 - Per l'import de les primes meritades i no pagades, amb abonament al compte 466.

644. Sous i salaris no-assalariats

Remuneracions, fixes i eventuais, a tercers, tals com administradors o membres del consell d'administració de les societats.

El seu moviment serà el següent:

– Es carregarà per l'import íntegre de les remuneracions meritades:

- Pel pagament en efectiu, amb abonament a comptes del subgrup 57.
- Per les meritades i no pagades, amb abonament al compte 465.
- Per compensació de deutes pendents, amb abonament als comptes 254, 460 i 544 segons procedeixi.

649. Altres despeses socials

Despeses de naturalesa social realitzades per l'empresari.

Es carregarà per l'import de les despeses, amb abonament a comptes dels grups 5 o 7, segons es paguin en efectiu o en mercaderies o altres productes.

65. ALTRES DESPESES DE GESTIÓ

Despeses de gestió no compreses en altres subgrups.

650. Pèrdues de crèdits comercials incobrables

Pèrdues per deteriorament en insolvències fermes de clients i deutors del grup 4.

– Es carregarà per l'import de les insolvències fermes, amb abonament a comptes dels subgrups 43 i 44.

659. Altres pèrdues en gestió corrent

Les que tenint aquesta naturalesa no figuren en comptes anteriors. En particular, reflectirà la regularització anual de l'utilatge i eines.

66. DESPESES FINANCERES

660. Despeses financeres per actualització de provisions

Import de la càrrega financera corresponent als ajustos de valor de les provisions en concepte d'actualització financera.

– Es carregarà pel reconeixement de l'ajust de caràcter financer, amb abonament als comptes de provisions corresponents, inclosos en els subgrups 14 i 52.

661. Interessos d'obligacions i bons

Import dels interessos, tant explícits com implícits, meritats durant l'exercici corresponent al finançament aliè instrumentat en valors representatius de deute, sigui quin sigui el termini de venciment i la manera com estiguin instrumentats aquests interessos.

– Es carregarà a la meritació dels interessos per la totalitat dels mateixos interessos, amb abonament, generalment, a comptes dels subgrups 17, 50 o 51.

662. Interessos de deutes

Import dels interessos dels préstecs rebuts i altres deutes pendents d'amortitzar, sigui quina sigui la manera com s'instrumentin aquests interessos.

– Es carregarà a la meritació dels interessos per la totalitat dels mateixos interessos, amb abonament, generalment, a comptes dels subgrups 16, 17, 40, 51 o 52.

663. Pèrdues per venda, venciment o valoració d'instruments financers pel seu valor raonable

Pèrdues originades per la valoració a valor raonable d'actius i passius financers classificats com a mantinguts per negociar.

– Es carregarà per la disminució en el valor raonable dels actius financers o l'augment en el valor dels passius financers classificats en aquesta categoria, amb abonament al compte de l'element patrimonial corresponent.

664. Dividends d'accions o participacions considerades passius financers

Import dels dividends meritats durant l'exercici corresponents al finançament aliè instrumentat en accions o participacions en el capital de l'empresari que atenen les característiques de l'emissió s'hagin de comptabilitzar com a passiu, qualsevol que sigui el termini de venciment.

– Es carregarà per l'import dels dividends meritats, amb abonament, generalment, a comptes dels subgrups 50 o 51.

665. Interessos per descompte d'efectes i operacions de "factoring".

Interessos en les operacions de descompte de lletres i altres efectes, així com en operacions de "factoring" en les quals l'empresari reté substancialment els riscos i els beneficis dels drets de cobrament.

– Es carregarà per l'import dels interessos, amb abonament, generalment, al compte 520.

666. Pèrdues en participacions i valors representatius de deute

Pèrdues produïdes per la baixa, l'alienació o la cancel·lació de valors representatius de deute i instruments de patrimoni, excloses les que s'hagin de registrar en els comptes 663 i 673.

– Es carregaran per la pèrdua produïda, amb abonament a comptes dels subgrups 24, 25, 53 i 54.

667. Pèrdues de crèdits no comercials

Pèrdues produïdes per insolvències fermes de crèdits no comercials.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 666.

668. Diferències negatives de canvi

Pèrdues produïdes per modificacions del tipus de canvi en partides monetàries denominades en moneda estrangera.

– Es carregarà:

- En el moment de cada tancament, per la pèrdua de valoració de les partides monetàries vives a aquella data, amb abonament als comptes representatius de les mateixes partides denominades en moneda diferent de la funcional.
- Quan vencin o es cancel·lin anticipadament les partides monetàries, mitjançant lliurament de l'efectiu en moneda diferent de la funcional, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

669. Altres despeses financeres

Despeses de naturalesa financera no recollides en altres comptes d'aquest subgrup.

També ha de recollir les primes d'assegurances que cobreixen riscos de naturalesa financera; entre d'altres, les que cobreixin el risc d'insolvència de crèdits no comercials i el risc de tipus de canvi en moneda estrangera.

– Es carregarà per l'import de les despeses meritades, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57 o a un compte representatiu de deutes.

67. PÈRDUES PROCEDENTS D'ACTIUS NO CORRENTS I DESPESES EXCEPCIONALS

670 a 672. Pèrdues procedents de l'immobilitzat

Pèrdues produïdes en l'alienació d'immobilitzat intangible, tangible o les inversions immobiliàries o per la seva baixa de l'actiu, com a conseqüència de pèrdues irreversibles dels actius esmentats.

– Es carregarà per la pèrdua produïda en l'alienació o baixa, amb abonament als comptes del grup 2 que corresponguin.

673. Pèrdues procedents de participacions a llarg termini en parts vinculades

– Es carregarà per pèrdua produïda en l'alienació o la baixa, amb abonament a comptes del subgrup 24 o el compte 581.

675. Pèrdues per operacions amb obligacions pròpies

Pèrdues produïdes amb motiu de l'amortització d'obligacions

– Es carregarà, per la pèrdua produïda en amortitzar els valors amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 57.

678. Despeses excepcionals

Pèrdues i despeses de caràcter excepcional i quantia significativa que atenent la seva naturalesa no s'hagin de comptabilitzar en altres comptes del grup 6.

68. DOTACIONS PER AMORTITZACIONS

Expressió de la depreciació sistemàtica anual efectiva soferta per l'immobilitzat intangible i tangible, per la seva aplicació al procés productiu, i per les inversions immobiliàries.

– Es carregaran per la dotació de l'exercici, amb abonament als comptes 280, 281 i 282.

69. PÈRDUES PER DETERIORAMENT I ALTRES DOTACIONS**690 a 692. Pèrdues per deteriorament de l'immobilitzat.**

Correcció valorativa per deteriorament de caràcter reversible en l'immobilitzat intangible i tangible i les inversions immobiliàries.

– Es carregaran per l'import del deteriorament estimat amb abonament als comptes 290, 291 i 292, respectivament, 39 o al compte 599.

693. Pèrdues per deteriorament d'existències

Correcció valorativa, realitzada en fer el tancament de l'exercici, pel deteriorament de caràcter reversible en les existències.

– Es carregarà per l'import del deteriorament estimat, amb abonament a comptes del subgrup 39 o al compte 599.

694. Pèrdues per deteriorament de crèdits per operacions comercials

Correcció valorativa, realitzada en fer el tancament de l'exercici, per deteriorament de caràcter reversible en els saldos de clients i deutors.

– Es carregarà per l'import del deteriorament estimat, amb abonament als comptes 490, 493 o 599.

695. Dotació a la provisió per operacions comercials

Dotació realitzada per l'empresari per al reconeixement d'obligacions presents derivades del seu tràfic comercial, sempre que no trobin reflex en altres comptes del grup 6; en particular, s'han de comptabilitzar en aquest compte les pèrdues associades a contractes onerosos, i els compromisos assumits com a conseqüència del lliurament de béns o la prestació de serveis.

– Es carregarà per la pèrdua estimada, abonament al compte 499.

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

Correcció valorativa per deteriorament del valor en inversions dels subgrups 24 i 25.

– Es carregarà per l'import del deteriorament estimat, amb abonament als comptes 240, 250, 293, 294, 297, 599.

697. Pèrdues per deteriorament de crèdits a llarg termini

Correcció valorativa per deteriorament del valor en crèdits dels subgrups 24 i 25.

– Es carregarà per l'import del deteriorament estimat, amb abonament als comptes 295, 298 o 599.

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

Correcció valorativa per deteriorament del valor en inversions dels subgrups 53 i 54.

– Es carregarà per l'import de la depreciació estimada, amb abonament als comptes 593, 594, 597, 599.

699. Pèrdues per deteriorament de crèdits a curt termini

Correcció valorativa per deteriorament del valor en inversions dels subgrups 53 i 54.

– Es carregarà per l'import del deteriorament estimat, amb abonament als comptes 595, 598 o 599.

GRUP 7. VENDES I INGRESSOS

Alienació de béns i prestació de serveis que són objecte del tràfic de l'empresari: comprèn també altres ingressos, variació d'existències i beneficis de l'exercici.

Tots els comptes del grup 7 es carreguen en el moment del tancament de l'exercici, amb abonament al compte 129; per això, en exposar el joc dels successius comptes del grup, només es farà referència a l'abonament.

70. VENDES DE MERCADERIES, DE PRODUCCIÓ PRÒPIA, DE SERVEIS, ETC.

Els comptes del subgrup 70, els han d'adaptar les empreses a les característiques de les operacions que realitzen, amb la denominació específica que els correspongui.

700 a 705. Vendes de...

Transaccions, amb sortida o lliurament dels béns o els serveis objecte de tràfic de l'empresari, mitjançant preu.

– Aquests comptes s'abonaran per l'import de les vendes amb càrrec als comptes del subgrup 43 o 57.

706. Descomptes sobre vendes per pagament immediat

Descomptes i assimilats que concedeixi l'empresari als seus clients, per pagament immediat, no inclosos en factura.

– Es carregarà pels descomptes i assimilats concedits, amb abonament, generalment, a comptes del subgrup 43.

708. Devolucions de vendes i operacions similars

Remeses retornades per clients, normalment per incompliment de les condicions de la comanda. En aquest compte també s'han de comptabilitzar els descomptes i similars originats per la mateixa causa que siguin posteriors a l'emissió de la factura.

– Es carregarà per l'import de les vendes retornades per clients i, en el seu cas, pels descomptes i similars concedits, amb abonament a comptes dels subgrups 43 o 57 que corresponguin.

709. Ràpels sobre vendes

Descomptes i similars que es basen a haver assolit un determinat volum de comandes.

– Es carregarà pels ràpels que corresponguin o siguin concedits als clients, amb abonament als comptes dels subgrups 43 o 57 que corresponguin.

71. VARIACIÓ D'EXISTÈNCIES

710 a 713. Variació d'existències de...

Comptes destinats a registrar, en fer el tancament de l'exercici, les variacions entre les existències finals i les inicials corresponents als subgrups 33, 34, 35 i 36 (productes en curs, productes semiacabats, productes acabats i subproductes, residus i materials recuperats).

– Es carregaran per l'import de les existències inicials i s'abonaran pel de les existències finals, amb abonament i càrrec, respectivament, a comptes dels subgrups 33, 34, 35 i 36.

73. TREBALLS REALITZATS PER A L'EMPRESARI

Despeses realitzades per l'empresari per al seu immobilitzat, utilitzant els seus equips i el seu personal, que s'activen. També s'inclouen en aquest subgrup les realitzades, mitjançant encàrrec, per altres empreses amb finalitat de recerca i desenvolupament.

730. Treballs realitzats per a l'immobilitzat intangible

Despeses realitzades per a la creació dels béns compresos en el subgrup 20.

– S'abonarà per l'import de les despeses que siguin objecte d'inventari, amb càrrec al compte 200, 201 o 206.

731. Treballs realitzats per a l'immobilitzat tangible

Despeses de recerca i desenvolupament i altres realitzades per a la creació dels béns compresos en el subgrup 21, que l'empresari decideixi activar.

– S'abonarà per l'import anual de les despeses, amb càrrec a comptes del subgrup 21.

732. Treballs realitzats en inversions immobiliàries

Ampliació dels immobles compresos en el subgrup 22.

– S'abonarà per l'import anual de les despeses, amb càrrec a comptes del subgrup 22.

733. Treballs realitzats per l'immobilitzat tangible en curs

Treballs realitzats durant l'exercici i no acabats en la data del tancament d'aquest, inclosos els realitzats en immobles.

– S'abonarà per l'import anual de les despeses, amb càrrec a comptes del subgrup 23.

74. SUBVENCIONS, DONACIONS I LLEGATS

Imports que han de ser imputats al resultat de l'exercici per subvencions, donacions i llegats.

740. Subvencions, donacions i llegats a l'explotació

Les rebudes de les administracions públiques, empreses o particulars amb l'objectiu, per norma general, d'assegurar una rendibilitat mínima o compensar "dèficit" d'explotació de l'exercici o d'exercicis previs.

– S'abonarà per l'import concedit, amb càrrec a comptes dels subgrups 44, 47 o 57.

746. Subvencions, donacions i llegats de capital transferits al resultat de l'exercici

Import traspassat al resultat de l'exercici de les subvencions, les donacions i els llegats de capital.

El seu moviment queda explicat en el compte 130.

747. Altres subvencions, donacions i llegats transferits al resultat de l'exercici

Import traspassat al resultat de l'exercici d'altres subvencions, donacions i llegats.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 746.

75. ALTRES INGRESSOS DE GESTIÓ

Ingressos derivats de la gestió no compresos en altres subgrups.

752. Ingressos per arrendaments

Els meritats pel lloguer o arrendament operatiu de béns mobles o immobles cedits per a l'ús o la disposició per tercers.

– S'abonaran per l'import dels ingressos, amb càrrec a comptes del subgrup 44 o el 57.

753. Ingressos de propietat industrial cedida en explotació

Quantitats fixes i variables que es perceben per la cessió en explotació, del dret a l'ús, o la concessió de l'ús de les diferents manifestacions de la propietat industrial.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 752.

754. Ingressos per comissions

Quantitats fixes o variables percebudes com a contraprestació a serveis de mediació realitzats de manera accidental. Si la mediació és l'objecte principal de l'activitat de l'empresari, els ingressos per aquest concepte s'han de registrar en el compte 705.

El seu moviment és anàleg a l'assenyalat per al compte 752.

755. Ingressos per serveis al personal

Ingressos per serveis diversos, com ara economats, menjadors, transports, habitatges, etc., facilitats per l'empresari al seu personal.

– S'ha d'abonar per l'import dels ingressos, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57 o al compte 649.

759. Ingressos per serveis diversos

Els originats per la prestació eventual de determinats serveis a altres empreses o particulars. S'esmenten a manera d'exemple, els de transport, reparacions, assessories, informes, etc.

– S'abonaran per l'import dels ingressos, amb càrrec a comptes del subgrup 44 o el 57.

76. INGRESSOS FINANCERS

760. Ingressos de participacions en instruments de patrimoni

Rendes a favor de l'empresari, meritades en l'exercici, provinents de participacions en instruments de patrimoni.

– S'abonarà quan neixi el dret a percebre dividends, per la totalitat dels mateixos dividends, amb càrrec a comptes del subgrup 53 o el 54.

761. Interessos de valors representatius de deute

Interessos de valors de renda fixa a favor de l'empresa, meritats en l'exercici.

– S'abonarà a la meritació dels interessos, tant implícits com explícits, per la totalitat dels mateixos interessos, amb càrrec a comptes dels subgrups 24, 25, 53 o 54.

762. Interessos de crèdits

Import dels interessos de préstecs i altres crèdits, meritats en l'exercici.

– S'abonarà en el moment de la meritació dels interessos, tant implícits com explícits, per la totalitat dels mateixos interessos, amb càrrec a comptes dels subgrups 24, 25, 26, 43, 44, 53 o 54.

763. Beneficis per venda, venciment o valoració d'instruments financers pel seu valor raonable

Comprèn els beneficis obtinguts en la venda d'instruments financers, o els generats en el moment del seu venciment. Així mateix inclou els beneficis originats per la valoració a valor raonable d'actius i passius financers classificats com a mantinguts per negociar.

– S'abonarà per l'augment en el valor raonable dels actius financers o la disminució en el valor dels passius financers, amb càrrec al compte de l'element patrimonial corresponent.

766. Beneficis en participacions i valors representatius de deute

Beneficis produïts en l'alienació de valors representatius de deute i instruments de patrimoni, exclosos els que s'hagin de registrar en els comptes 763 i 773.

– S'abonarà pel benefici produït en l'alienació, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57.

768. Diferències positives de canvi

Beneficis produïts per modificacions del tipus de canvi en partides monetàries denominades en moneda estrangera.

– S'abonarà:

- A cada tancament, pel guany de valoració de les partides monetàries vives a aquella data, amb càrrec als comptes representatius de les mateixes anomenades en moneda diferent de la funcional.
- Quan vencin o es cancel·lin anticipadament les partides monetàries, mitjançant lliurament de l'efectiu en moneda diferent de la funcional, amb càrrec, generalment, a comptes del subgrup 57.

769. Altres ingressos financers

Ingressos de naturalesa financera no recollits en altres comptes d'aquest subgrup.

– S'abonarà per l'import dels ingressos meritats.

77. BENEFICIS PROCEDENTS D'ACTIUS NO CORRENTS I INGRESSOS EXCEPCIONALS**770 a 772. Beneficis procedents de l'immobilitzat**

Beneficis produïts en l'alienació d'immobilitzat intangible, tangible o les inversions immobiliàries.

– S'abonaran pel benefici obtingut en l'alienació amb càrrec, generalment, als comptes del grup 5 que corresponguin.

773. Beneficis procedents de participacions a llarg termini en parts vinculades

Beneficis produïts en l'alienació de participacions a llarg termini en parts vinculades.

– S'abonarà pel benefici obtingut en l'alienació, amb càrrec, generalment, als comptes del grup 5 que corresponguin.

775. Beneficis per operacions amb obligacions pròpies

Beneficis produïts amb motiu de l'amortització d'obligacions.

– S'abonarà, pels beneficis produïts a l'amortitzar els valors amb càrrec a comptes del subgrup 17.

778. Ingressos excepcionals

Beneficis i ingressos de caràcter excepcional i quantia significativa que atenent la seva naturalesa no s'hagin de comptabilitzar en altres comptes del grup 7.

S'inclouran, entre d'altres, els procedents dels crèdits que en el seu dia van ser amortitzats per insolvències fermes.

79. EXCÉS I APLICACIONS DE PROVISIONS I DE PÈRDUES PER DETERIORAMENT

790 a 792. Reversió del deteriorament de l'immobilitzat

Correcció valorativa, per la recuperació de valor, de l'immobilitzat intangible i tangible i de les inversions immobiliàries, fins al límit de les pèrdues comptabilitzades amb anterioritat.

– S'abonaran per l'import de la correcció de valor, amb càrrec als comptes 290, 291, 292 o al compte 599.

793. Reversió del deteriorament d'existències

Import de la correcció per deteriorament existent en el moment del tancament de l'exercici anterior.

Al final de cada exercici, en cas que el valor net realitzable es recuperi, s'haurà d'alliberar la provisió amb abonament al compte de pèrdues i guanys, mantenint-se sempre com a valor en els llibres, el menor entre el cost i el valor net realitzable revisat.

Es podran reconèixer pèrdues per deteriorament de les existències basades en un percentatge global fins a un màxim del 3% o superior, si aquest és el resultat de l'experiència històrica. Aquests percentatges es podran modificar per la Llei de pressupostos.

– S'abonarà, en el moment del tancament de l'exercici, pel deteriorament comptabilitzat a l'exercici precedent, amb càrrec a comptes del subgrup 39 o al compte 599.

794. Reversió del deteriorament de crèdits per operacions comercials

Import de la correcció per deteriorament existent en el moment del tancament de l'exercici anterior.

– S'abonarà pel deteriorament comptabilitzat a l'exercici precedent, amb càrrec als comptes 490, 493 o 599.

795. Excés de provisions

Diferència positiva entre l'import de la provisió existent i el que correspongui en el moment del tancament de l'exercici o en el moment d'atendre l'obligació corresponent.

– S'abonarà per l'excés de provisió amb càrrec als comptes del subgrup 14 corresponents o als comptes 499 o 529.

796. Reversió del deteriorament de participacions i valors representatius de deute a llarg termini

Correcció valorativa, per a la recuperació de valor en inversions financeres dels subgrups 24 i 25, fins al límit de les pèrdues comptabilitzades amb anterioritat.

– S'abonarà per l'import de la correcció de valor, amb càrrec als comptes 293, 294, 297 o 599.

797. Reversió del deteriorament de crèdits a llarg termini

Correcció valorativa, per la recuperació de valor en crèdits dels subgrups 24 i 25.

– S'abonarà per l'import de la correcció de valor, amb càrrec als comptes 295, 298 o 599.

798. Reversió del deteriorament de participacions i valors representatius de deute a curt termini

Correcció valorativa, per la recuperació de valor en inversions financeres dels subgrups 53 i 54 o, si escau, fins al límit de les pèrdues comptabilitzades amb anterioritat.

- S'abonarà per l'import de la correcció de valor, amb càrrec als comptes 593, 594, 597 o 599.

799. Reversió del deteriorament de crèdits a curt termini

Correcció valorativa, per a la recuperació de valor en crèdits dels subgrups 53 i 54

- S'abonarà per l'import de la correcció de valor, amb càrrec als comptes 595, 598 o 599.

