

Ref. Diferències de primera consolidació
Complement pla comptable

El pla comptable del sistema financer, publicat al Butlletí Oficial del Principat d'Andorra de data 26 de gener del 2000, va ser aprovat pel M.I. Govern en data 23 de novembre del 1999 segons decret publicat al Butlletí Oficial del Principat d'Andorra de data 1 de desembre del 1999.

L'article 2 del referit decret, de data 1 de desembre del 1999 estableix al punt 2:

"2. Com que els principis i les normes comptables no són elements estàtics que es puguin establir definitivament quan la pràctica financera i les normes van evolucionant, i a fi d'evitar que el Pla esdevingui caduc a mitjà termini, l'INAF ha d'anar aportant els complements adequats i ha d'efectuar les adaptacions que siguin oportunes al Pla mitjançant comunicats tècnics.

Atesa la rellevància que han adquirit aquests últims anys les inversions en filials a l'estranger per part d'entitats bancàries del Principat d'Andorra, l'aplicació de les disposicions del pla comptable del sistema financer en el tractament de les diferències de consolidació podria arribar a distorsionar la imatge dels resultats consolidats de dites entitats bancàries, distorsió que no experimenten altres grups bancaris amb entitats dominants situades en altres jurisdiccions del nostre entorn. Consegüentment, en el present context d'expansió internacional, des d'aquest Institut s'ha considerat oportú emetre un comunicat que adapti la normativa comptable en aquesta matèria, homologant-la als principis dels estàndards internacionals.

Amb el present comunicat es modifica el punt 6 "Diferències de primera consolidació", de la lletra D "Consideracions relatives al procés de consolidació per integració", de l'apartat XIII "Principis generals de consolidació" del pla comptable del sistema financer, el qual queda redactat de la següent manera:

"En cas que la inclusió d'una nova entitat al perímetre de consolidació faci aparèixer una diferència entre el preu pagat pels títols de la filial i la part de fons propis que li correspon, aquesta es comptabilitzarà a la partida "Diferències positives de primera consolidació" de l'actiu.

No obstant això, abans de comptabilitzar les diferències positives de primera consolidació, i per tant, abans de determinar l'import del fons de comerç de consolidació, s'ha d'avaluar si correspon imputar algun import d'aquestes

diferències directament a les partides del balanç consolidat que tinguin un valor superior o inferior al seu valor comptable i fins al límit que sigui atribuïble a la societat dominant en funció del percentatge de participació en la dependent. Aquesta valoració ha d'estar justificada documentalment; les plusvàlues d'actius es basaran en una prudent estimació dels seus preus, que hauran d'estar degudament recolzades per la cotització o taxació corresponent. La taxació correspondrà a l'element valorat i no a partides globals del balanç. L'import imputat a les partides del balanç consolidat s'amortitzarà amb els mateixos criteris que s'apliquin a les partides en què s'imputen.

Així, la diferència positiva de primera consolidació que pugui existir després de la imputació anterior donarà lloc a un fons de comerç consolidat, el qual figurarà a l'actiu i no s'haurà d'amortitzar. Anualment s'haurà de realitzar un test de deteriorament, segons les normes de valoració vigents a escala internacional reconegudes en aquesta matèria pel sector i, en cas què hi hagi indicis de deteriorament d'aquest actiu, es procedirà a registrar la corresponent pèrdua al compte de pèrdues i guanys, la qual té caràcter irreversible i no podrà tornar a ser comptabilitzada tot i que l'actiu recuperi el valor.

Les diferències negatives es registraran com un ingrés al compte de pèrdues i guanys, prèvia comprovació per un expert independent del valor dels fons propis de la filial adquirida i, per tant, de l'existència i el valor de les diferències negatives”.

Consegüentment, també es modifica el segon paràgraf del subapartat “Actiu” de la lletra A “Balanç” de l'apartat XIV “Normes d'elaboració dels estats financers consolidats” del pla comptable del sistema financer, el qual queda redactat de la següent manera:

“En el primer exercici en què es consolida, s'introdueix, si escau, “Diferències positives de primera consolidació” segons s'estableix a l'apartat 6 del capítol precedent, que es mantenen al seu cost d'adquisició menys el deteriorament que es pugui produir”.

Se suprimeix el paràgraf relatiu a les “Diferències negatives de primera consolidació” establert al subapartat “Passiu” d'aquest mateix apartat XIV.

I s'afegeix un paràgraf en la lletra B “Compte de Pèrdues i guanys” del mateix apartat, el qual queda redactat de la següent manera:

“En el compte de pèrdues i guanys s'afegeixen els apartats 10 bis “Pèrdues per deteriorament d'actius” i 10 ter “Ingressos per diferències negatives de primera consolidació”.”

Així mateix, s'estableix que, en cas que la inclusió d'una nova entitat en el perímetre de consolidació generi el reconeixement de diferències positives de primera consolidació, de manera directa o via la integració d'un subconsolidat, les entitats hauran de constituir una reserva indisponible en els estats financers individuals de la matriu, per un import igual al

valor de dites diferències positives, dotant anualment, com a mínim, un 10% d'aquest import mitjançant l'aplicació del resultat de l'exercici que correspongui. En cas de no existir benefici o de no ser suficient, la dotació es farà amb càrrec a reserves de lliure disposició. Qualsevol utilització o alliberament de la reserva indisponible que s'ha de constituir en virtut d'aquest comunicat estan condicionats a l'autorització prèvia de l'INAF.

Recordar que, independentment del tractament als estats financers consolidats de les diferències de primera consolidació tal com s'estableix en el present comunicat, en seguiment al principi de prudència i a les normes generals de valoració de l'actiu establerts al pla comptable del sistema financer, en cas que el test de deteriorament efectuat sobre la inversió en una participada evidenciï un deteriorament sobre la inversió en cartera, es procedirà a corregir el valor de la participada en els corresponents estats financers individuals.

Les entitats hauran d'haver dut a terme el test de deteriorament amb anterioritat a la tramesa d'informació del quart trimestre i posar-lo a disposició de l'INAF, juntament amb la corresponent documentació suport, per tal que aquest Institut pugui revisar les hipòtesis i els càlculs realitzats si així ho considera escaient. Addicionalment, l'auditor extern de l'entitat haurà de validar i revisar dit test de deteriorament incloent els detalls del seu procés de validació i les seves conclusions en un nou apartat de l'Informe Complementari d'auditoria, i es crea l'apartat 6.5 "Informació relativa a la validació del test de deteriorament del fons de comerç de consolidació".

Així mateix, en el cas que la incorporació d'una nova filial en el perímetre de consolidació generi una imputació directa a partides del balanç consolidat, prèvia a la comptabilització del fons de comerç de consolidació, l'auditor haurà de revisar aquest procés i afegir els detalls de la seva validació i les seves conclusions a l'apartat 3.2 "Comprovació del procés de consolidació", de l'Informe Complementari d'auditoria.

El present comunicat entra en vigor amb efecte 1 de gener del 2012 i la primera aplicació del resultat que es veurà afectada serà la corresponent a la distribució del resultat de l'exercici 2012.

Norma de primera aplicació

A partir de la data de primera aplicació, l'1 de gener del 2012, ja no s'amortitzen els fons de comerç consolidats d'acord amb el present comunicat.

Així, en els estats financers consolidats, les entitats hauran de reconèixer les diferències positives de consolidació al seu valor inicial sorgit de la primera consolidació, menys qualsevol deteriorament de dites diferències que s'hagués produït amb anterioritat a la data de primera aplicació. Consegüentment, en aquesta primera aplicació, les entitats reconeixeran com a més reserves de consolidació l'amortització acumulada dels fons de comerç consolidats a 31 de desembre del 2011 que no hagi estat emprada, durant aquest procés de primera aplicació, per reconèixer deterioraments que s'haguessin produït fins a dita data.

A més, les entitats hauran de constituir una reserva indisponible en els estats financers individuals de la matriu del grup per l'import corresponent a l'amortització acumulada dels fons de comerç consolidats a 31 de desembre del 2011 que no hagi estat emprada per reconèixer qualsevol deteriorament que s'hagués produït fins a dita data. Aquesta reserva haurà d'estar totalment constituïda a 31 de desembre del 2012 i a tal efecte es podran fer servir les reserves disponibles.

Així mateix, la reserva indisponible a constituir anualment en els estats financers individuals de la matriu per les diferències positives de consolidació tal com estableix el present comunicat, existents a la data d'emissió del present comunicat, es constituirà íntegrament en un període màxim equivalent a 10 anys, comptant des de la data de primera consolidació.

Pel que fa al test de deteriorament de l'exercici 2012, aquest haurà d'estar finalitzat com a molt tard abans de la formulació dels estats financers de l'exercici acabat el 31 de desembre del 2012.

A les notes als estats financers públics de l'exercici 2012, els quals estan sotmesos a auditoria, concretament, a la nota relativa a les bases de presentació, s'haurà d'explicar l'impacte del canvi en la norma comptable de les diferències de primera consolidació.

Estats financers reservats i públics

Com a conseqüència de la introducció de la norma comptable relativa a les diferències de primera consolidació en les entitats operatives del sistema financer establerta en aquest comunicat, s'han produït modificacions a les plantilles relatives a la tramesa periòdica dels estats financers (Doc BC, Doc PIGC, Doc SPCB i Doc SPCPIG). Dites plantilles es troben disponibles a l'apartat "INAF EN LÍNIA" de la pàgina *web* de l'INAF, al qual és possible accedir utilitzant la contrasenya i el nom d'usuari que van ser facilitats a les entitats. Es vol insistir en la importància d'utilitzar exclusivament aquestes noves plantilles a partir de la propera tramesa, atès que s'han introduït canvis diferencials importants respecte a les anteriors.

Així mateix, també es produeixen les corresponents modificacions en els estats financers públics, el model dels quals es detalla a l'annex 2 del Pla Comptable del Sistema Financer i, en concret, es manté a l'actiu l'epígraf "Diferències positives de primera consolidació" i s'elimina l'epígraf "Diferències negatives de primera consolidació" del passiu.

Finalment, en el compte de pèrdues i guanys públic, es creen els apartats X bis "Pèrdues per deteriorament d'actius" i X ter "Ingressos per diferències negatives de primera consolidació".

Andorra la Vella, 28 de desembre del 2012