

Ref. Fons de Comerç
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.

En línia amb el comunicat tècnic núm. 227/12 relatiu a les diferències de primera consolidació i tenint en compte que l'origen i la naturalesa dels fons de comerç són similars al de les diferències positives de consolidació, des d'aquest Institut s'ha considerat oportú emetre un comunicat tècnic que adapti la normativa comptable en aquesta matèria, homologant-la als principis dels estàndards internacionals.

Amb el present comunicat es modifica el punt relatiu a "Immobilitzat immaterial i despeses amortitzables" de l'apartat X "Normes específiques de valoració" del pla comptable del sistema financer, el qual queda redactat de la següent manera:

"El fons de comerç no s'haurà d'amortitzar; en canvi, 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 que 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 despeses amortitzables hauran d'amortitzar-se de manera sistemàtica contra el compte de pèrdues i guanys, amb el límit màxim de 5 anys. Les entitats poden adreçar a l'INAF una sol·licitud motivada d'ampliació d'aquest termini fins a 10 anys.

La resta de partides de l'immobilitzat immaterial s'amortitzarà linealment durant el període d'utilització previst, que en cap cas podrà excedir els 10 anys i sempre d'acord amb la normativa i els comunicats tècnics vigents.

La comptabilització dels períodes s'inicia a partir de la totalitat dels corresponents pagaments, o des de la data de la seva finalització o posada en funcionament, si fos anterior."

Adicionalment, s'afegeix una nova secció a l'apartat VI "Definició i disposicions de les principals partides del compte de pèrdues i guanys" del pla comptable del sistema financer, la qual queda redactada de la següent manera:

"Apartat (10bis) Pèrdues per deteriorament d'actius

- a) Pèrdues per deteriorament de participacions*
- b) Pèrdues per deteriorament de fons de comerç*
- c) Pèrdues per deteriorament d'altres actius".*

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 l'apartat 6 de l'Informe Complementari d'auditoria en què es crea una nova secció 6.6 "Informació relativa a la validació del test de deteriorament del fons de comerç".

Pel que fa al tractament dels fons de comerç adquirits per societats participades que s'integrin en els estats financers del grup en el procés de consolidació i sempre que la normativa vigent en el país d'origen no contempli la constitució d'una reserva indisponible equivalent a l'establerta a l'article 75 de la *Llei 20/2007, del 18 d'octubre, de societats anònimes i de responsabilitat limitada*, les entitats hauran de constituir una reserva indisponible en els estats financers individuals de la matriu, per un import igual al valor de dits fons de comerç, 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.

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 adquirits a títol oneros d'acord amb el present comunicat.

Així, en els estats financers, les entitats hauran de reconèixer els fons de comerç al seu cost d'adquisició, menys qualsevol deteriorament de dits fons de comerç que s'hagués produït amb anterioritat a la data de primera aplicació. Consegüentment, en aquesta primera aplicació les entitats reconeixeran com a més reserves l'amortització acumulada de dits fons 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.

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.

Respecte als fons de comerç adquirits per societats participades amb anterioritat a la data de primera aplicació que s'incorporin als estats financers del grup en el procés de consolidació i sobre els quals s'hagi de constituir una reserva indisponible en seguiment a aquest comunicat, 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 de dits fons de comerç 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 pels fons de comerç de filials 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 d'adquisició del fons de comerç en qüestió.

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 dels fons de comerç.

Estats financers reservats i públics

Com a conseqüència de la modificació de la norma comptable relativa a la valoració dels fons de comerç en les entitats operatives del sistema financer establerta en aquest comunicat, s'han produït canvis a les plantilles relatives a la tramesa periòdica dels estats financers (Doc PIGI, Doc PIGC i Doc SPCPIG). Dites plantilles es troben disponibles a l'apartat "INAF EN LÍNIA" de la pàgina *web* de l'INAF. Es vol insistir en la importància d'utilitzar exclusivament aquestes noves plantilles a partir de la propera tramesa, la referent al 31 de desembre del 2012, 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.

Finalment, en el compte de pèrdues i guanys públic, es crea l'apartat X bis "Pèrdues per deteriorament d'actius".

Andorra la Vella, 31 de desembre del 2012