



UNIVERSITAT DE
BARCELONA

Facultat d'Economia
i Empresa

CONTABILIDAD de entidades de crédito



Facultat d'Economia
i Empresa

Màster
de Comptabilitat
i Fiscalitat

Contabilidad de entidades de crédito

Asignatura: Otros Marcos Contables
Máster de Contabilidad y Fiscalidad



Enlace OMADO <http://hdl.handle.net/2445/184257>

Título: Contabilidad de entidades de crédito

Autor: Javier Osés García

Esta obra está sujeta a licencia [Creative Commons Reconocimiento-NoComercial-CompartirIgual 3.0 España License](http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/2.5/es/deed.ca) que permite copiar, distribuir y comunicar públicamente la obra siempre que especifique el autor y el nombre de la publicación y sin objetivos comerciales. También permite crear obras derivadas, siempre que sean distribuidas con esta misma licencia. <http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/2.5/es/deed.ca>

Usted es libre de:

- copiar, distribuir y comunicar públicamente la obra
- Remezclar — transformar la obra

Bajo las condiciones siguientes:

- Reconocimiento — Debe reconocer los créditos de la obra de la manera especificada por el autor o el licenciadador (pero no de una manera que sugiera que tiene su apoyo o apoyan el uso que hace de su obra).
- No comercial — No puede utilizar esta obra para fines comerciales.
- Compartir bajo la misma licencia — Si altera o transforma esta obra, o genera una obra derivada, sólo puede distribuir la obra generada bajo una licencia idéntica a ésta

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Principal norma reguladora

- Circular 4/2017, de 27 de noviembre, del Banco de España, a entidades de crédito, sobre normas de información financiera pública y reservada, y modelos de estados financieros. (BOE de 6 de diciembre de 2017)
(Corrección de errores y erratas BOE de 15 de febrero de 2018)
- Modificado por Circular 6/2021 de 22 de diciembre, Circular 2/2020 y 3/2020 de 11 de junio, Circular 2/2018, de 21 de diciembre y la Circular 1/2013, de 24 de mayo, sobre la Central de Información de Riesgos. (BOE de 28 de diciembre)

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Principal norma reguladora

La Circular 4/2017 recoge la regulación aplicable a las entidades de crédito que regula el Banco de España. En concreto menciona:

- Criterios sobre cuentas anuales individuales y consolidadas (normas 1 a 9)
- Definiciones y criterios generales aplicables (normas 10 a 18)
- Normas de valoración (normas 19 a 51)
- Contenidos de las cuentas anuales (normas 52 a 62)
- Estados reservados (normas 63 a 72)
- Modelos de estados (anejos)

Sigue una estructura más o menos parecida al PGC pero los contenidos en normas de valoración son más próximos a las NIIF.

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Principal norma reguladora

Además de elaborar estados financieros similares a los dispuestos en el PGC (Balance, Cuenta de Pérdidas y Ganancias, Estado de Flujos de Efectivo, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, Memoria) que deben publicarse tanto si son individuales como si son consolidados, se dispone la obligación de tener que informar de un largo listado de estados reservados que deban facilitarse al Banco de España.

Estado	Denominación	Periodicidad	Plazo máximo de presentación
FI 20	Desglose geográfico.	Trimestral	Día 20 del mes siguiente.
FI 22	Funciones de gestión de activos, custodia y otros servicios. Ingresos y gastos por comisiones, desglosados por actividades.	Trimestral	Día 20 del mes siguiente.
FI 31	Partes vinculadas.	Semestral	Día 20 del mes siguiente.
FI 40	Estructura del grupo.	Anual	Día 20 del mes siguiente.
FI 43	Provisiones.	Trimestral	Día 20 del mes siguiente.
FI 45	Desglose de partidas seleccionadas del estado de resultados.	Trimestral	Día 20 del mes siguiente.
FI 100	Información adicional sobre determinadas partidas del balance.	Mensual	Día 20 del mes siguiente.
FI 101	Información sobre préstamos formalizados, adquiridos o calificados en el mes (negocios en España).	Mensual	Día 20 del mes siguiente.
FI 102	Desglose de la cartera de valores.	Mensual	Día 20 del mes siguiente.
FI 103	Detalle de valores.	Mensual	Día 10 del mes siguiente.
FI 104	Desglose de valores representativos de deuda emitidos.	Mensual	Día 20 del mes siguiente.
FI 105	Desglose de derivados: operaciones realizadas, variaciones de precios y valores razonables. Información mensual (negocios en España).	Mensual	Día 20 del mes siguiente.
FI 106	Datos básicos de activos adjudicados o recibidos en pago de deudas.	Mensual	Fin del mes siguiente.
FI 107	Coste de la financiación captada en el trimestre (negocios en España).	Trimestral	Fin del mes siguiente.
FI 108	Desglose de instrumentos financieros confiados por terceros.	Trimestral	Fin del mes siguiente.
FI 130	Desglose de los préstamos al resto de la clientela (negocios en España).	Trimestral	Fin del mes siguiente.
FI 131	Cobertura del riesgo de crédito.	Trimestral	Fin del mes siguiente.
FI 132	Desglose de los préstamos y los depósitos con la clientela residente en España por provincias (negocios en España).	Trimestral	Fin del mes siguiente.
FI 133	Desglose de los préstamos y los depósitos y sus intereses con entidades de crédito y establecimientos financieros de crédito (negocios en España).	Trimestral	Fin del mes siguiente.
FI 134	Movimientos de la cartera de valores en el trimestre.	Trimestral	Fin del mes siguiente.
FI 136	Desglose de los derivados: operaciones realizadas, variaciones de precios y valores razonables. Información trimestral (negocios en España).	Trimestral	Fin del mes siguiente.
FI 138	Negocios en el extranjero. Detalle por países.	Trimestral	Fin del mes siguiente.
FI 139	Desglose de los instrumentos financieros por monedas y países de las contrapartes (negocios en España).	Trimestral	Fin del mes siguiente.
FI 140	Actividad individual clasificada por países.	Trimestral	Fin del mes siguiente.
FI 141	Activos inmobiliarios e instrumentos de patrimonio adjudicados o recibidos en pago de deudas.	Trimestral	Fin del mes siguiente.
FI 142	Datos dinámicos de inmuebles adjudicados o recibidos en pago de deudas.	Trimestral	Fin del mes siguiente.
FI 143	Financiación relacionada con la construcción o promoción inmobiliaria (negocios en España).	Trimestral	Fin del mes siguiente.
FI 150	Información adicional sobre determinadas partidas del estado de resultados.	Trimestral	Día 20 del mes siguiente.
FI 151	Información sobre tonedoras directas e indirectas.	Trimestral	Fin del mes siguiente.
FI 160	Actividad hipotecaria (negocios en España).	Semestral	Fin del mes siguiente.
FI 161	Valores depositados en la entidad clasificados por depositantes (negocios en España).	Semestral	Fin del mes siguiente.
FI 162	Entrega de viviendas adjudicadas o recibidas en pago de deudas procedentes de préstamos a los hogares para adquisición de vivienda (negocios en España).	Semestral	Fin del mes siguiente.
FI 180	Información complementaria anual.	Anual	Fin de enero.
FI 181	Desglose de compromisos asumidos en planes de pensiones de prestación definida y en prejubilaciones.	Anual	Fin de enero.
FI 182	Aplicación del resultado.	Anual	Fin de enero.

Estado	Denominación
FC 140	Actividad consolidada clasificada por países.
FC 201	Actividad de las entidades dependientes y negocios conjuntos.
FC 202	Detalle de valores del grupo.

Estado	Denominación	Periodicidad	Plazo máximo de presentación
FI 1	Balance individual reservado.	Mensual	Día 20 del mes siguiente.
FI 2	Estado de resultados individual reservado.	Trimestral	Día 20 del mes siguiente.
FI 4	Desglose de los activos financieros por instrumentos y por sectores de las contrapartes.	Trimestral	Día 20 del mes siguiente.
FI 5	Desglose de los préstamos y anticipos no destinados a negociación por productos.	Trimestral	Día 20 del mes siguiente.
FI 6	Desglose de los préstamos y anticipos no destinados a negociación a sociedades no financieras por códigos CNAE.	Trimestral	Día 20 del mes siguiente.
FI 7	Activos financieros susceptibles de deterioro vencidos.	Trimestral	Día 20 del mes siguiente.
FI 8	Desglose de los pasivos financieros.	Trimestral	Día 20 del mes siguiente.
FI 9	Compromisos de préstamo, garantías financieras y otros compromisos.	Trimestral	Día 20 del mes siguiente.
FI 10	Derivados-negociación y coberturas económicas.	Trimestral	Día 20 del mes siguiente.
FI 11	Contabilidad de coberturas.	Trimestral	Día 20 del mes siguiente.
FI 12	Movimientos en las correcciones de valor y provisiones por pérdidas crediticias.	Trimestral	Día 20 del mes siguiente.
FI 13	Garantías reales y personales recibidas.	Trimestral	Día 20 del mes siguiente.
FI 14	Jerarquía del valor razonable: instrumentos financieros a valor razonable.	Trimestral	Día 20 del mes siguiente.
FI 15	Baja en cuentas y pasivos financieros asociados a activos financieros transferidos.	Trimestral	Día 20 del mes siguiente.
FI 16	Desglose de partidas seleccionadas del estado de resultados.	Trimestral	Día 20 del mes siguiente.
FI 17	Conciliación entre el ámbito de consolidación contable y el ámbito de consolidación según el RRC: balance.	Trimestral	Día 20 del mes siguiente.
FI 18	Información sobre las exposiciones no dudosas y dudosas.	Trimestral	Día 20 del mes siguiente.
FI 19	Información sobre las exposiciones reestructuradas o refinanciadas.	Trimestral	Día 20 del mes siguiente.

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Características del sector

El sector bancario es una industria con características definitorias muy diferenciadas de otros sectores industriales o comerciales.

Sin embargo se utilizan los mismos criterios contables que el resto de empresas para reconocer activos y pasivos en balance y registrar las operaciones, por ejemplo los grupos cotizados aplican NIIF no diferenciadas a sus estados contables públicos.

En el ámbito nacional la norma aplicable es la Circular 4/2007 que contiene unos criterios valorativos más similares a las NIIF de lo que se parece el PGC, pero sin llegar a ser ninguna de las dos.

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Características del sector

Podemos mencionar los siguientes signos distintivos del sector bancario con trascendencia contable:

- Está ampliamente regulado, en particular sobre la solvencia pero también sobre su operativa, organización y gobierno
- Está supervisado por autoridades pública específicas (Banco de España). Si cotizan en Bolsa además estarán nuevamente supervisados (Comisión Nacional del Mercado de Valores). Los estados financieros deben atender a las necesidades de información de los organismos supervisores
- La actividad consiste en tomar prestado fondos de unos individuos para cederlos a otros. El volumen de negocio intermediado es mayor cuantos más fondos se tomen a préstamo, es decir, cuanto más se endeude el banco
- Los activos están formados mayoritariamente por activos financieros. Los activos inmovilizados materiales o intangibles son una proporción pequeña
- Los pasivos representan una proporción muy alta en el balance. Los pasivos a corto plazo representan una elevada proporción
- Los ingresos proceden de comisiones por servicios a clientes y por la intermediación financiera, es decir, la diferencia entre el tipo de interés cobrado por los activos y el pagado por los pasivos

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Características del sector

Podemos mencionar los siguientes signos distintivos del sector bancario con trascendencia contable:

- Uso intensivo de instrumentos derivados y complejos
- Son más comunes las reestructuraciones de activos y pasivos
- La solvencia es una variable muy relevante para la gestión y clave en la supervisión
- La liquidez para afrontar pagos también es muy relevante
- El riesgo de crédito es la mayor fuente de riesgo del sector. Las estimaciones de deterioro de créditos (que se denominan provisiones) son una partida relevante con impacto en la Cuenta de Pérdidas y Ganancias
- Muchas partidas relevantes presentan alto grado de incertidumbre, con dificultad para las estimaciones en el cierre del ejercicio:
 - Deterioros de activos financieros por riesgo de crédito
 - Curvas de tipos de interés
 - Cancelaciones anticipadas de préstamos y depósitos
 - Estimación de primas de riesgo en las contrapartes de contratos
 - Volatilidad en instrumentos financieros

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Balance de entidades de crédito

La clasificación tradicional del balance entre activos corrientes y no corrientes no resulta tan evidente en el sector bancario. Por ejemplo un préstamo concedido a un cliente con plazo de devolución en tres pagos anuales debería ser distribuido entre corto y largo plazo, pero si contiene cláusulas de cancelación anticipada complica la clasificación. Otro ejemplo serían los créditos a empresas que se conceden a un año pero que pueden ser renovados al llegar al vencimiento, en este caso la clasificación inicial de corto plazo no sería tan adecuada.

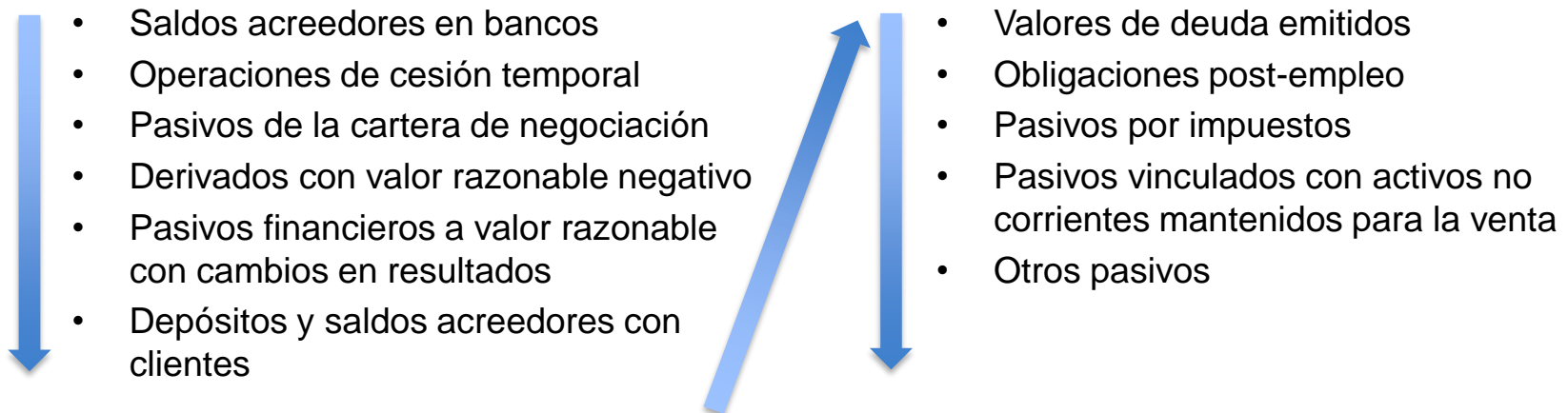
Por esta razón la clasificación del balance no obedece a la separación corriente/no corriente si no a una ordenación del grado de liquidez de los elementos y una clasificación por tipos de activos:

-
- Caja y Bancos Centrales
 - Saldos deudores en bancos
 - Operaciones de adquisición temporal
 - Activos de la cartera de negociación
 - Derivados con valor razonable positivo
 - Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados
 - Préstamos y arrendamientos financieros concedidos
- Activos financieros a valor razonable con cambios en Otro Resultado Global
 - Inversiones en asociadas
 - Inmuebles y equipos
 - Fondo de comercio y activos intangibles
 - Activos no corrientes mantenidos para la venta
 - Activos por impuestos
 - Otros activos

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Balance de entidades de crédito

Igual clasificación puede hacerse en el pasivo del balance. La clasificación no obedece a la separación corriente/no corriente si no a una ordenación del grado de exigibilidad de los elementos y una clasificación por tipos de pasivos:



CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Operaciones singulares del negocio bancario

Caja y saldos con bancos

Son los activos más líquidos, incluye el efectivo en oficinas, los saldos en otros bancos (por ejemplo por corresponsalía, consecuencia del sistema de pagos interbancario) y los saldos en Bancos Centrales. Son saldos disponibles en el mismo día o al día siguiente.

Los depósitos en Bancos Centrales sirven para cubrir posiciones de corresponsalía y para cubrir los coeficientes de liquidez exigidos por las autoridades supervisoras (coeficientes de caja o encaje bancario)

Operaciones de adquisición temporal de activos

Un banco vende un activo y está de acuerdo en recomprarlo en una fecha futura a un precio determinado (repurchase agreement o repo). La operación se interpreta como una financiación con los activos vendidos como garantía. Contablemente el activo no se da de baja al ser vendido, los fondos recibidos se consideran una financiación, esto es un pasivo. El diferencial entre el precio de venta inicial y el de recompra (normalmente más alto) se considera un coste financiero.

Cartera de negociación

En esta partida los ajustes de valoración se presentan en la cuenta de resultados, tanto si son positivos como negativos, e incluso aunque los activos no hayan sido enajenados aún.

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Operaciones singulares del negocio bancario

Derivados con valoración favorable

Los instrumentos derivados se valoran por su valor razonable, las diferencias se imputan en resultados salvo que se puedan considerar de cobertura.

Son una herramienta básica de gestión del riesgo de tipo de interés, que pueden llegar a generar complejas combinaciones de estos instrumentos con los activos principales.

Activos financieros a valor razonable con diferencias en otro resultado global

Las variaciones de valor de estos activos se imputan al patrimonio neto. Esto puede dar lugar a alguna asimetría cuando están gestionados como afectos en relación a pasivos valorados con otro criterio.

Préstamos y arrendamientos financieros concedidos

Es la mayor inversión de los bancos comerciales y soportan la mayor proporción del riesgo de crédito. Si la recuperabilidad del préstamo empeora, puede ser clasificado como problemático. El activo es problemático cuando el banco considera que no podrán recuperarse el capital, intereses y comisiones en el tiempo y forma contemplados en el contrato. Un retraso en los plazos no supone por sí solo un deterioro del préstamo. La información no tiene por qué analizarse de manera individualizada, puede tratarse por carteras homogéneamente agrupadas.

Las pérdidas por deterioro pueden estimarse por el criterio de pérdida incurrida (ha ocurrido algún suceso que evidencia el deterioro, por ejemplo el impago) o de pérdida esperada (una estimación de la probabilidad de impago a lo largo de la vida del contrato).

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Cuenta de resultados

En la cuenta de pérdidas y ganancias de una entidad bancaria también se concentran gran cantidad de conceptos diferenciales del sector.

Algunas partidas habituales

El aportante principal de resultados a las entidades es el margen de intermediación, es decir, la diferencia entre los intereses percibidos y los costes por intereses, todos ellos de la actividad financiera de intermediación, objeto económico principal. Cuando se restan los deterioros de activos financieros resulta el margen de intermediación neto.

Al margen de intermediación se le incorporan los resultados por comisiones, los de la actividad de negociación de activos y otros resultados financieros netos para conseguir el margen operativo o margen bruto.

Del margen bruto se detraen los gastos de personal, generales y amortizaciones para llegar al resultado o margen de explotación.

Del margen de explotación queda por restar los deterioros de activos no financieros, otros resultados y los que proceden de participaciones puestas en equivalencia antes de llegar al resultado de las operaciones continuadas antes de impuestos.

La clasificación del modelo de Cta.PyG que se contiene en la Circular BdE es algo distinta, podemos ver el ejemplo de Liberbank

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

LIBERBANK, S.A.

CUENTAS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES
TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018
(Miles de Euros)

Cuenta de resultados

Esta es la Cuenta de Pérdidas y Ganancias individual de LIBERBANK, SA en el ejercicio 2019, bajo Circular BdE

	31/12/2019	31/12/2018 (*)
Ingresos por intereses (Nota 25)	578.513	571.569
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	10.173	25.659
Activos financieros a coste amortizado	521.195	490.707
Restantes ingresos por intereses	47.145	35.203
Gastos por intereses (Nota 25)	(81.763)	(89.322)
Gastos por capital social reembolsable a la vista	-	-
MARGEN DE INTERESES	496.750	482.247
Ingresos por dividendos (Nota 25)	51.249	34.229
Ingresos por comisiones (Nota 25)	191.841	178.449
Gastos por comisiones (Nota 25)	(11.847)	(8.307)
Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas de activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas (Nota 25)	18.109	31.799
Activos financieros a coste amortizado	12.444	(9.795)
Restantes activos y pasivos financieros	5.665	41.594
Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas (Nota 25)	(242)	(1.606)
Reclasificación de activos financieros desde valor razonable con cambios en otro resultado global	-	-
Reclasificación de activos financieros desde coste amortizado	(242)	(1.606)
Otras ganancias o (-) pérdidas	-	-
Ganancias o (-) pérdidas por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas (Nota 25)	(2.139)	(137)
Reclasificación de activos financieros desde valor razonable con cambios en otro resultado global	-	-
Reclasificación de activos financieros desde coste amortizado	(203)	-
Otras ganancias o (-) pérdidas	(1.936)	(137)
Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados, netas	6.661	2.691
Ganancias o pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas, netas	519	588
Diferencias de cambio (ganancia o (-) pérdida), netas	30.807	32.587
Otros ingresos de explotación (Nota 25)	(91.731)	(97.294)
Otros gastos de explotación (Nota 25)	-	-
MARGEN BRUTO	689.920	655.356
Gastos de administración (Nota 25)	(325.406)	(345.547)
Gastos de personal	(211.903)	(211.787)
Otros gastos de administración	(113.503)	(133.760)
Amortización (Nota 25)	(32.960)	(27.409)
Provisiones o (-) reversión de provisiones (Nota 25)	(25.452)	(25.178)
Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de los activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados y pérdidas o (-) ganancias netas por modificación	(223.978)	(69.814)
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	225	227
Activos financieros a coste amortizado (Nota 10)	(224.203)	(70.041)
RESULTADO DE LA ACTIVIDAD DE EXPLOTACIÓN	82.124	187.408
Deterioro de valor o (-) reversión del deterioro del valor de inversiones en dependientes, negocios conjuntos o asociados (Nota 25)	(12.131)	(132.787)
Deterioro de valor o reversión del deterioro del valor de activos no financieros:	7.071	1.104
Activos tangibles	7.071	1.104
Activos intangibles	-	-
Otros	-	-
Ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros, netas	7.490	1.554
Fondo de comercio negativo reconocido en resultados:	-	-
Ganancias o pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas	32.478	63.543
GANANCIAS O PÉRDIDAS ANTES DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS	117.032	120.822
Gastos o ingresos por impuestos sobre los resultados de las actividades continuadas (nota 21)	(18.875)	(25.885)
GANANCIAS O PÉRDIDAS DESPUÉS DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS	98.157	94.937
Ganancias o pérdidas después de impuestos procedentes de actividades interrumpidas	-	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	98.157	94.937
Beneficio básico por acción en operaciones continuadas (Nota 5)	0,036	0,036
Beneficio diluido por acción en operaciones continuadas (Nota 5)	0,036	0,036
Beneficio básico por acción en operaciones interrumpidas (Nota 5)	-	0,001
Beneficio diluido por acción en operaciones interrumpidas (Nota 5)	-	0,001

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos (véase Nota 1.1).

Las Notas 1 a 27 decenas en la Memoria adjunta y los Anexos I, II, III, IV, V y VI forman parte integrante de la cuenta de pérdidas y ganancias correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2019.

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Cuenta de resultados

Esta es la Cuenta de Pérdidas y Ganancias Consolidada del BBVA en el ejercicio 2019, por lo tanto bajo NIIF



Cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas correspondientes a los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2019, 2018 y 2017

CUENTAS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADAS (Millones de euros)				
	Notas	2019	2018 (*)	2017 (*)
Ingresos por intereses y otros ingresos similares	37.1	31.061	29.831	29.236
Gastos por intereses	37.2	(12.866)	(12.239)	(11.537)
MARGEN DE INTERESES		18.202	17.591	17.758
Ingresos por dividendos	38	162	157	334
Resultados de entidades valoradas por el método de la participación	39	(42)	(7)	4
Ingresos por comisiones	40	7.522	7.132	7.150
Gastos por comisiones	40	(2.489)	(2.259)	(2.229)
Ganancias (pérdidas) al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas	41	239	216	985
Ganancias (pérdidas) por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas	41	451	707	218
Ganancias (pérdidas) por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados, netas	41	143	96	-
Ganancias (pérdidas) por activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados, netas	41	(94)	143	(56)
Ganancias (pérdidas) resultantes de la contabilidad de coberturas, netas	41	59	72	(209)
Diferencias de cambio, netas	41	586	(9)	1.030
Otros ingresos de explotación	42	671	949	1.439
Otros gastos de explotación	42	(2.006)	(2.101)	(2.223)
Ingresos de activos amparados por contratos de seguro o reaseguro	43	2.890	2.949	3.342
Gastos de pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro	43	(1.751)	(1.894)	(2.272)
MARGEN BRUTO		24.542	23.747	25.270
Gastos de administración		(10.303)	(10.494)	(11.112)
Gastos de personal	44.1	(6.340)	(6.120)	(6.571)
Otros gastos de administración	44.2	(3.963)	(4.374)	(4.541)
Amortización	45	(1.599)	(1.208)	(1.387)
Provisiones o reversión de provisiones	46	(617)	(373)	(745)
Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados y pérdidas o ganancias netas por modificación	47	(4.151)	(3.981)	(4.803)
Activos financieros valorados a coste amortizado		(4.069)	(3.980)	(3.676)
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global		(82)	(1)	(1.127)
RESULTADO DE LA ACTIVIDAD DE EXPLOTACIÓN		7.872	7.691	7.222
Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de inversiones en negocios conjuntos o asociadas		(46)	-	-
Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de activos no financieros	48	(1.447)	(138)	(364)
Activos tangibles		(94)	(5)	(42)
Activos intangibles		(1.330)	(83)	(16)
Otros		(23)	(51)	(306)
Ganancias (pérdidas) al dar de baja en cuentas activos no financieros y participaciones, netas	49	(3)	78	47
Fondo de comercio negativo reconocido en resultados		-	-	-
Ganancias (pérdidas) procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas	50	21	815	26
GANANCIAS (PÉRDIDAS) ANTES DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS		6.398	8.446	6.931
Gastos o ingresos por impuestos sobre las ganancias de las actividades continuadas		(2.053)	(2.219)	(2.174)
GANANCIAS (PÉRDIDAS) DESPUÉS DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS		4.345	6.227	4.757
Ganancias (pérdidas) después de impuestos procedentes de actividades interrumpidas		-	-	-
RESULTADO DEL EJERCICIO		4.345	6.227	4.757
ATRIBUIBLE A INTERESES MINORITARIOS (PARTICIPACIONES NO DOMINANTES)	31	833	827	1.243
ATRIBUIBLE A LOS PROPIETARIOS DE LA DOMINANTE	55.2	3.512	5.400	3.514
	Notas	2019	2018 (*)	2017 (*)
BENEFICIO POR ACCIÓN (Euros)	5			
Beneficio básico por acción en operaciones continuadas		0.47	0.75	0.46
Beneficio diluido por acción en operaciones continuadas		0.47	0.75	0.46
Beneficio básico por acción en operaciones interrumpidas		-	-	-
Beneficio diluido por acción en operaciones interrumpidas		-	-	-

(*) Se presentan, única y exclusivamente, a efectos comparativos (Nota 1.3).

Las Notas y los Anexos adjuntos forman parte integrante de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2019.

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Estado de Flujos de Efectivo

En el EFE de una entidad bancaria, que se prepara por el método indirecto según la Circular BdE, se presentan unas partidas muy características. Dejando a parte ajustes que también coinciden con las empresas industriales (amortizaciones, deterioros) es lógico que los intereses devengados como ingreso y gasto se presenten en el bloque de explotación, siendo la actividad principal la intermediación financiera.

También los ajustes por valoración a valor razonable deben ajustarse en el bloque de explotación. También las variaciones de valor de los pasivos financieros. Todos ellos son activos y pasivos relacionados con la explotación, independientemente de su vencimiento.

Prácticamente todas las operaciones financieras se reflejan en este bloque de “explotación”.

Al bloque de “inversión” quedan relegados los movimientos con el inmovilizado material e intangible y con las inversiones de control de entidades.

El bloque de “financiación” queda solo para las variaciones de patrimonio neto.

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Ejercicio

- Consultar la información contable facilitada en las cuentas anuales consolidadas de la compañía Liberbank que figuran en el campus virtual (en la página 16 comienza el balance consolidado)
- Comparar el formato del balance en la entidad de crédito con el modelo de balance del plan general de contabilidad. Señalar las diferencias más significativas en cuanto a
 - a. Ordenación de las partidas
 - b. Agrupación de las partidas
- Comparar el formato de la cuenta de pérdidas y ganancias en la entidad de crédito con el modelo de cuenta de pérdidas y ganancias del plan general de contabilidad. Señalar las diferencias más significativas en cuanto a ordenación y agrupación de partidas
- Destacar tres partidas que están presentes en las entidades de crédito que no aparecen en aquellas otras empresas que aplican plan general de contabilidad
- Identificar dónde aparecen en balance las partidas con el término “pro-memoria”. ¿Cumplen estas partidas también el criterio general de “saldos deudores = saldos acreedores”? ¿Qué función pueden desarrollar estas partidas en balance?. ¿Por qué no se reconocen partidas similares en las empresas que aplican plan general de contabilidad?

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Contabilización de créditos concedidos

- 1) El Banco Lador concede a uno de sus clientes un préstamo por 100 u.m. que serán devueltos en tres pagos anuales de 30, 30 y 40 u.m. Mientras tanto el préstamo devenga un interés del 5% anual.
 - a) Preparar el cuadro amortizativo del préstamo, detallando la parte de intereses y devolución de principal que contendrá cada pago a recibir del cliente
 - b) Presentar los asientos correspondientes a los devengos y cobros de los tres ejercicios
 - c) Comprobar que los impactos contabilizados en la cuenta de pérdidas y ganancias coinciden con la diferencia entre el importe inicialmente reconocido del préstamo y los flujos de pago del cliente
- 2) El Banco Lador concede un préstamo en las mismas condiciones que el cliente anterior, pero cobrando una comisión de apertura de 2 u.m.
 - a) Realizar las mismas tareas que en el caso anterior, calculando previamente el TIE de la operación
- 3) El cliente al que se le ha concedido el préstamo del punto 2 anterior decide, al final del ejercicio 1, cancelar anticipadamente 21 u.m. de la deuda pendiente en ese momento
 - a) Razonar si esa cancelación anticipada debe tener impacto sobre el valor en libros del préstamo en ese momento
 - b) Recalcular la TIE de la operación para los ejercicios 2 y 3. Recalcular el cuadro amortizativo de esos dos años. Contabilizar los movimientos relacionados con este préstamo en los tres ejercicios. Comprobar que los impactos contabilizados en la cuenta de pérdidas y ganancias coinciden con la diferencia entre el importe inicialmente reconocido del préstamo y los flujos de pago del cliente
 - c) Razonar porqué el TIE del primer ejercicio no coincide con el TIE de los dos años posteriores

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Contabilización de créditos concedidos

- 1) Continuamos las operaciones con el cliente al que se ha concedido el préstamo del punto 2 anterior. El cliente decide, a inicios del ejercicio 2, cancelar la deuda entregando un inmueble tasado en 69,5 u.m. de valor en aquel momento. Los costes formales de la inscripción ascienden a 1 u.m.
 - a) Contabilizar las operaciones del primer ejercicio. Determinar el valor en libros del préstamo en el cierre del ejercicio 1
 - b) Determinar el valor por el que se incorporará a contabilidad del banco el inmueble recibido como cancelación del crédito
 - c) Contabilizar la operación de cancelación
- 2) Continuamos las operaciones con el cliente al que se ha concedido el préstamo del punto 2 anterior. Después de pagada la cuota del ejercicio 1, el cliente propone una renegociación de los términos del préstamo. Finalmente, el banco acepta un aplazamiento de los pagos de manera que la deuda pendiente en aquel momento se pagará en cuatro años por los importes de 15, 15, 20 y 20 u.m. El tipo de interés aplicable se revisa para el período restante, pasando a ser del 4%
 - a) Contabilizar las operaciones del primer ejercicio. Determinar el valor en libros del préstamo en el cierre del ejercicio 1
 - b) Determinar los flujos del préstamo en los próximos cuatro años, de acuerdo a las nuevas condiciones aceptadas
 - c) Razonar si el préstamo preexistente debe ser dado de baja, considerando que cumpliese alguna de las dos siguientes alternativas excluyentes
 - i) El nuevo préstamo no incorpora ninguna característica cualitativa diferente del preexistente (garantías hipotecarias, avales, cambios de moneda,...)
 - ii) El nuevo préstamo incorpora garantías hipotecarias y avales de personas físicas relacionadas
 - d) Suponiendo que el nuevo préstamo no incorporase diferencias significativas con el primero, calcular el TIE del nuevo préstamo. Calcular el cuadro amortizativo del nuevo préstamo
 - e) Contabilizar las operaciones de los cuatro ejercicios de duración del nuevo préstamo
 - f) Comprobar que los impactos contabilizados en la cuenta de pérdidas y ganancias coinciden con la diferencia entre el importe inicialmente reconocido del préstamo y los flujos de pago del cliente, durante toda la duración de la relación con el cliente, tanto en el viejo préstamo como en el nuevo
 - g) Razonar porqué el TIE del primer ejercicio no coincide con el TIE de los años posteriores ni con el interés cobrado al cliente sobre el nominal del préstamo

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Contabilización de créditos concedidos 1

Banco LADOR

1

Préstamo básico, sin comisiones

El Banco Lador concede a uno de sus clientes un préstamo por 100 u.m. que serán devueltos en tres pagos anuales de 30, 30 y 40 u.m. Mientras tanto el préstamo devenga un interés del 5% anual.

TIE de la operación:
5,00%

	períodos		
	1	2	3
Deuda inicio ejercicio	100,00	70,00	40,00
intereses 5%	5,00	3,50	2,00
devolución	30,00	30,00	40,00
Flujos esperados	35,00	33,50	42,00
Factor actualización	0,952380952	0,907029478	0,863837599
Flujos actualizados	33,33333333	30,38548753	36,28117914
Suma flujos actualizados	100,00		

	deuda al inicio	intereses	devolución	flujos
Año 1	100,00	5,00	30,00	35,00
Año 2	70,00	3,50	30,00	33,50
Año 3	40,00	2,00	40,00	42,00

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Contabilización de créditos concedidos 1

Banco LADOR

1

Préstamo básico, sin comisiones

importe	cuenta	DEBE	HABER	cuenta	importe
Inicio de la operación					
100,00	(A)	Deudores, créditos concedidos	Tesorería	(A)	100,00
Año 1					
5,00	(A)	Deudores, créditos concedidos	Ingresos, intereses devengados	(I)	5,00
35,00	(A)	Tesorería	Deudores, créditos concedidos	(A)	5,00
			Deudores, créditos concedidos	(A)	30,00
Año 2					
3,50	(A)	Deudores, créditos concedidos	Ingresos, intereses devengados	(I)	3,50
33,50	(A)	Tesorería	Deudores, créditos concedidos	(A)	3,50
			Deudores, créditos concedidos	(A)	30,00
Año 3					
2,00	(A)	Deudores, créditos concedidos	Ingresos, intereses devengados	(I)	2,00
42,00	(A)	Tesorería	Deudores, créditos concedidos	(A)	2,00
			Deudores, créditos concedidos	(A)	40,00

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Contabilización de créditos concedidos 2

Banco LADOR

2

Préstamo básico, con comisiones

El Banco Lador concede a uno de sus clientes un préstamo por 100 u.m. que serán devueltos en tres pagos anuales de 30, 30 y 40 u.m. Mientras tanto el préstamo devenga un interés del 5% anual. El banco cobra una comisión de apertura de 2 u.m.

TIE de la operación:

6,052262514%

	períodos			
	0	1	2	3
Deuda inicio ejercicio	100,00	100,00	70,00	40,00
comisiones	2,00			
intereses 5%		5,00	3,50	2,00
devolución		30,00	30,00	40,00
Flujos esperados	2,00	35,00	33,50	42,00
Factor actualización	1,00000000	0,942931321	0,88919476	0,838378602
Flujos actualizados	2,00000000	33,00259624	29,78550246	35,219103
Suma flujos actualizados	100,00			

	deuda al inicio	intereses	devolución	flujos
Inicio	100,00		2,00	2,00
Año 1	98,00	5,93	29,07	35,00
Año 2	68,93	4,17	29,33	33,50
Año 3	39,60	2,40	39,60	42,00

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Contabilización de créditos concedidos 2

Banco LADOR

2

Préstamo básico, con comisiones

importe	cuenta	DEBE	HABER	cuenta	importe
Inicio de la operación					
100,00	(A)	Deudores, créditos concedidos	Tesorería	(A)	100,00
2,00	(A)	Tesorería	Deudores, créditos concedidos	(A)	2,00
Año 1					
5,93	(A)	Deudores, créditos concedidos	Ingresos, intereses devengados	(I)	5,93
35,00	(A)	Tesorería	Deudores, créditos concedidos	(A)	5,00
			Deudores, créditos concedidos	(A)	30,00
Año 2					
4,17	(A)	Deudores, créditos concedidos	Ingresos, intereses devengados	(I)	4,17
33,50	(A)	Tesorería	Deudores, créditos concedidos	(A)	3,50
			Deudores, créditos concedidos	(A)	30,00
Año 3					
2,40	(A)	Deudores, créditos concedidos	Ingresos, intereses devengados	(I)	2,40
42,00	(A)	Tesorería	Deudores, créditos concedidos	(A)	2,00
			Deudores, créditos concedidos	(A)	40,00

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Contabilización de créditos concedidos 3

Banco LADOR

3

Préstamo básico, con comisiones, amortización anticipada

El Banco Lador concede a uno de sus clientes un préstamo por 100 u.m. que serán devueltos en tres pagos anuales de 30, 30 y 40 u.m. Mientras tanto el préstamo devenga un interés del 5% anual. El banco cobra una comisión de apertura de 2 u.m.
A inicio de Año 2 el cliente amortiza anticipadamente 21 u.m. Los flujos pendientes se reducen proporcionalmente.

TIE de la operación:

6,052262544%

		períodos			
		0	1	2	3
inicial	Deuda inicio ejercicio	100,00	100,00	49,00	28,00
	comisiones	2,00			
período restante	intereses 5%		5,00	2,45	1,40
	devolución		30,00	21,00	28,00
	devoluc.anticipada		21,00		
promedio	Flujos esperados	2,00	56,00	23,45	29,40

	deuda al inicio	intereses	devolución	flujos
Inicio	100,00		2,00	2,00
Año 1	98,00	5,93	50,07	56,00
Año 2	47,93	3,12	20,33	23,45
Año 3	27,60	1,80	27,60	29,40

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Contabilización de créditos concedidos 3

Banco LADOR

3

Préstamo básico, con comisiones, amortización anticipada

importe	cuenta	DEBE	HABER	cuenta	importe
Inicio de la operación					
100,00	(A)	Deudores, créditos concedidos	Tesorería	(A)	100,00
2,00	(A)	Tesorería	Deudores, créditos concedidos	(A)	2,00
Año 1					
5,93	(A)	Deudores, créditos concedidos	Ingresos, intereses devengados	(I)	5,93
35,00	(A)	Tesorería	Deudores, créditos concedidos	(A)	5,00
21,00	(A)	Tesorería	Deudores, créditos concedidos	(A)	30,00
			Deudores, créditos concedidos	(A)	21,00
Año 2					
3,12	(A)	Deudores, créditos concedidos	Ingresos, intereses devengados	(I)	3,12
23,45	(A)	Tesorería	Deudores, créditos concedidos	(A)	2,45
			Deudores, créditos concedidos	(A)	21,00
Año 3					
1,80	(A)	Deudores, créditos concedidos	Ingresos, intereses devengados	(I)	1,80
29,40	(A)	Tesorería	Deudores, créditos concedidos	(A)	1,40
			Deudores, créditos concedidos	(A)	28,00

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Contabilización de créditos concedidos 4

Banco LADOR

4

Préstamo básico, con comisiones, aplicación de garantías

El Banco Lador concede a uno de sus clientes un préstamo por 100 u.m. que serán devueltos en tres pagos anuales de 30, 30 y 40 u.m. Mientras tanto el préstamo devenga un interés del 5% anual. El banco cobra una comisión de apertura de 2 u.m.

A inicio de Año 2 el cliente entrega un inmueble para pagar la deuda. El inmueble se valora en 69,5 u.m. Los costes formales de inscripción ascienden a 1 u.m.

TIE de la operación:

6,052262514%

	períodos			
	0	1	2	3
Deuda inicio ejercicio	100,00	100,00	70,00	40,00
comisiones	2,00			
intereses 5%		5,00	3,50	2,00
devolución		30,00	30,00	40,00
Flujos esperados	2,00	35,00	33,50	42,00
Factor actualización	1,00000000	0,942931321	0,889119476	0,838378602
Flujos actualizados	2,00000000	33,00259624	29,78550246	35,2119013
Suma flujos actualizados	100,00			

	deuda al inicio	intereses	devolución	flujos
Inicio	100,00		2,00	2,00
Año 1	98,00	5,93	29,07	35,00
Año 2	68,93			
Año 3				

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Contabilización de créditos concedidos 4

Banco LADOR

4

Préstamo básico, con comisiones, aplicación de garantías

importe	cuenta	DEBE	HABER	cuenta	importe
Inicio de la operación					
100,00	(A)	Deudores, créditos concedidos	Tesorería	(A)	100,00
2,00	(A)	Tesorería	Deudores, créditos concedidos	(A)	2,00
Año 1					
5,93	(A)	Deudores, créditos concedidos	Ingresos, intereses devengados	(I)	5,93
35,00	(A)	Tesorería	Deudores, créditos concedidos	(A)	5,00
			Deudores, créditos concedidos	(A)	30,00
	(A)	Tesorería	Deudores, créditos concedidos	(A)	1,00
69,93	(A)	Inmuebles recibidos	Deudores, créditos concedidos	(A)	68,93
			Tesorería	(A)	1,00

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Contabilización de créditos concedidos 5

Banco LADOR

5

Préstamo básico, con comisiones, refinanciación

El Banco Lador concede a uno de sus clientes un préstamo por 100 u.m. que serán devueltos en tres pagos anuales de 30, 30 y 40 u.m. Mientras tanto el préstamo devenga un interés del 5% anual. El banco cobra una comisión de apertura de 2 u.m.

A inicio de Año 2 el cliente negocia con el banco un aplazamiento de los pagos de manera que el saldo restante del préstamo se pagará en cuatro años pagando 15, 15, 20, 20 u.m. El tipo de interés a cobrar al cliente se revisa al 4%, a la vista de las bajadas de tipos de interés del mercado

TIE de la operación:

6,052262514%

		períodos			
		0	1	2	3
inicial	Deuda inicio ejercicio	100,00	100,00	70,00	40,00
	comisiones	2,00			
	intereses 5%		5,00	3,50	2,00
	devolución		30,00	30,00	40,00
	Flujos esperados	2,00	35,00	33,50	42,00

	deuda al inicio	intereses	devolución	flujos
Inicio	100,00		2,00	2,00
Año 1	98,00	5,93	29,07	35,00
Año 2	68,93			
Año 3				

TIE de la operación:

4,633386801%

segundo período

		períodos					
		0	1	2	3	4	5
segundo período	Deuda inicio ejercicio			70,00	55,00	40,00	20,00
	comisiones						
	intereses 4%			2,80	2,20	1,60	0,80
	devolución			15,00	15,00	20,00	20,00
	Flujos esperados	-	-	17,80	17,20	21,60	20,80

	deuda al inicio	intereses	devolución	flujos
Inicio				
Año 1				
Año 2	68,93	3,19	14,61	17,80
Año 3	54,33	2,52	14,68	17,20
Año 4	39,64	1,84	19,76	21,60
Año 5	19,88	0,92	19,88	20,80

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Contabilización de créditos concedidos 5

Banco LADOR 5 Préstamo básico, con comisiones, refinanciación

importe	cuenta	DEBE	HABER	cuenta	importe
Inicio de la operación					
100,00	(A)	Deudores, créditos concedidos	Tesorería	(A)	100,00
2,00	(A)	Tesorería	Deudores, créditos concedidos	(A)	2,00
Año 1					
5,93	(A)	Deudores, créditos concedidos	Ingresos, intereses devengados	(I)	5,93
35,00	(A)	Tesorería	Deudores, créditos concedidos	(A)	5,00
			Deudores, créditos concedidos	(A)	30,00
Año 2					
3,19	(A)	Deudores, créditos concedidos	Ingresos, intereses devengados	(I)	3,19
17,80	(A)	Tesorería	Deudores, créditos concedidos	(A)	2,80
			Deudores, créditos concedidos	(A)	15,00

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Contabilización de créditos concedidos 5

		Año 3			
2,52	(A) Deudores, créditos concedidos	Ingresos, intereses devengados	(I)	2,52	
17,20	(A) Tesorería	Deudores, créditos concedidos	(A)	2,20	
		Deudores, créditos concedidos	(A)	15,00	
		Año 4			
1,84	(A) Deudores, créditos concedidos	Ingresos, intereses devengados	(I)	1,84	
21,60	(A) Tesorería	Deudores, créditos concedidos	(A)	1,60	
		Deudores, créditos concedidos	(A)	20,00	
		Año 5			
0,92	(A) Deudores, créditos concedidos	Ingresos, intereses devengados	(I)	0,92	
20,80	(A) Tesorería	Deudores, créditos concedidos	(A)	0,80	
		Deudores, créditos concedidos	(A)	20,00	

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Contabilización de créditos concedidos 5

	períodos					
	0	1	2	3	4	5
Flujos esperados iniciales			33,50	42,00		
Factor actualización			0,942931321	0,889119476		
Flujos actualizados			31,58819926	37,34301801		
Suma flujos actualizados			68,93121726			
Flujos revisados			17,80	17,20	21,60	20,80
Factor actualización			0,018467135	1,060522625	1,060522625	1,060522625
Flujos actualizados			0,328715012	18,24098915	22,9072887	22,0588706
Suma flujos actualizados			63,53586347			
Diferencia			5,395353794			
Proporción			7,8272%			

la diferencia no supera el 10% del valor inicial del crédito. Los dos activos son sustancialmente iguales

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Contabilización de créditos en factoring

La empresa Manufacturas M, SL ha vendido género a uno de sus clientes, Almacenes ECI, por importe de 10.000 euros más IVA del 21%, es decir un total a cobrar de 12.100 euros. Se concede a este cliente un aplazamiento de pago de 90 días.

Para gestionar su tesorería, Manufacturas M había negociado con su Banco Lador alguna fórmula de financiación sobre el crédito de los clientes. El banco ofrece utilizar el factoring, por el que Manufacturas M cede al banco los derechos de cobro que tiene sobre sus clientes en las condiciones siguientes:

- El banco adelanta el importe financiado cobrando un interés equivalente al 6% anual, calculado como descuento simple, aplicado sobre los días que medien entre el día del adelanto y el del vencimiento del crédito
- Por la gestión de cobro el banco percibirá una comisión de 0,5% sobre el nominal del crédito. Esta comisión devenga un IVA del 21%

Manufacturas M entrega al factoring la factura de Almacenes ECI el mismo día de su emisión.

Se pide: Contabilizar desde el punto de vista de Manufacturas M la cesión de la factura al factoring, en los siguientes casos

- 1) El crédito se cede sin recurso, es decir, el banco asume la posible insolvencia de Almacenes ECI al vencimiento.
 - a) El banco adelanta todo el importe de la factura
 - b) El banco adelanta un 90% del importe de la factura. El restante 10% lo entregará al vencimiento cuando Almacenes ECI haya satisfecho el pago
- 2) El crédito se cede con recurso, lo que quiere decir que en caso de insolvencia de Almacenes ECI al vencimiento, el importe adelantado tendrá que ser pagado al banco por Manufacturas M.
 - a) El banco adelanta todo el importe de la factura
 - b) El banco adelanta un 90% del importe de la factura. El restante 10% lo entregará al vencimiento cuando Almacenes ECI haya satisfecho el pago
- 3) En todos los casos anteriores, razonar si el crédito con el cliente puede darse de baja en el balance de Manufacturas M

Contabilizar desde el punto de vista de Banco Lador la recepción del factoring, en los mismos cuatro casos antes mencionados

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Material de consulta

La Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas (AECA) celebra regularmente sesiones sobre la contabilización de instrumentos financieros, organizadas en torno al Foro AECA sobre Instrumentos Financieros (FAIF).

En la VIII Jornada FAIF de octubre de 2017 se impartieron diversas conferencias entre las que destacan la aplicación de la NIIF 9, el reconocimiento de deterioros y la aplicación de la circular del Banco de España que entonces estaba en fase de borrador.

<https://aeca.es/foro-aeca-de-instrumentos-financieros-faif/videos-y-actividades-faif/>

En la primera de las charlas el Pr. Juan del Busto, representante del Banco de España, hizo una disertación sobre los deterioros de créditos regulados en la NIIF 9 comparándolos con los que se regulaban en el borrador de circular. Este borrador fue posteriormente aprobado sin alteraciones.

El video correspondiente a la presentación (duración de 15:20 minutos entre el minuto 1:28 y el minuto 16:48) puede verse en <https://www.youtube.com/watch?v=9Gk8eLaUg8g>. El material soporte de la charla, unas diapositivas, puede verse en https://aeca.es/old/new/2017/jdelbusto_faif.pdf

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Ejercicio relacionado con el material de consulta

Ver el video sugerido, consultando a la vez las diapositivas soporte.

Preparar un resumen de las situaciones descritas en la charla sobre las distintas etapas en las que pueden clasificarse los créditos siguiendo la tabla que figura a continuación.

- El hecho detonante es el suceso que clasifica el crédito en una u otra etapa.
- El horizonte de cálculo del deterioro es el período que debe tomarse como referencia para el cálculo de la pérdida esperada.
- En el apartado de cálculo grupal o individual debe indicarse si el deterioro se calcula operación por operación (individual) o en carteras homogéneas de créditos. Si este particular no se menciona en la conferencia, deberá consultarse la Circular BdE.
- Presunción aplicable según NIIF es, si existe, el indicador cuyo acaecimiento clasifica en crédito en una u otra categoría. El indicador según BdE es el mismo indicador recogido en la Circular BdE.

	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3
hecho detonante			
Horizonte de cálculo del deterioro			
Cálculo grupal o individual			
presunción aplicable según NIIF			
indicador según BdE			

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Ejercicio relacionado con el material de consulta

Por otra parte, Interesa conocer:

Qué deterioros debería reconocer en cuenta de pérdidas y ganancias en cada trimestre una entidad bancaria que tenga las siguientes carteras de créditos, aplicando la Circular del BdE, con los porcentajes que se mencionan en las diapositivas de la conferencia. Indicar qué tabla se está utilizando.

Préstamos al consumo		Trim 1	Trim 2	Trim 3	Trim 4
Trim 1	Impagados declarados	30			
	Impagados recuperados		6	5	5
	impagados pendientes de recuperar	30	24	19	14
Trim 2	Impagados declarados		50		
	Impagados recuperados		10	7	
	impagados pendientes de recuperar		40	33	33
Trim 3	Impagados declarados			28	
	Impagados recuperados			18	3
	impagados pendientes de recuperar			10	7
Trim 3	Impagados declarados				35
	Impagados recuperados				20
	impagados pendientes de recuperar				15

Préstamos a pymes		Trim 1	Trim 2	Trim 3	Trim 4
Trim 1	Impagados declarados	25			
	Impagados recuperados		2	6	8
	impagados pendientes de recuperar	30	28	22	14
Trim 2	Impagados declarados		40		
	Impagados recuperados		5	10	
	impagados pendientes de recuperar		35	25	25
Trim 3	Impagados declarados			31	
	Impagados recuperados			17	3
	impagados pendientes de recuperar			14	11
Trim 3	Impagados declarados				32
	Impagados recuperados				10
	impagados pendientes de recuperar				22

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Ejercicio relacionado con el material de consulta

CÁLCULO DE DETERIOROS

Los créditos del Trim 1 que están pendientes al final de Trim 2 llevan 3 meses de retraso (50%)

Los créditos del Trim 1 que están pendientes al final de Trim 3 llevan 6 meses de retraso (50%)

Los créditos del Trim 1 que están pendientes al final de Trim 4 llevan 9 meses de retraso (60%)

Préstamos al consumo		Trim 1	Trim 2	Trim 3	Trim 4
Trim 1	impagados pendientes de recuperar	30	24	19	14
	porcentaje a dotar		50%	60%	70%
	deterioro dotado	0	12	11,4	9,8
Trim 2	impagados pendientes de recuperar	0	40	33	33
	porcentaje a dotar			50%	60%
	deterioro dotado	0	0	16,5	19,8
Trim 3	impagados pendientes de recuperar	0	0	10	7
	porcentaje a dotar				50%
	deterioro dotado	0	0	0	3,5
Trim 3	impagados pendientes de recuperar	0	0	0	15
	porcentaje a dotar				
	deterioro dotado	0	0	0	0

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Ejercicio relacionado con el material de consulta

Los créditos del Trim 1 recuperados durante Trim 3 tenían dotados deterioros que ahora revierten

	fecha dotación	dotación			reversión			acumulado
préstamos trim 1	Trim 2	24	50%	12	0	0%	0	12
	Trim 3	19	10%	1,9	5	50%	2,5	-0,6
	Trim 4	14	10%	1,4	5	60%	3	11,4
								-1,6
								9,8

	fecha dotación	dotación			reversión			acumulado
préstamos trim 2	Trim 3	33	50%	16,5				16,5
	Trim 4	33	10%	3,3	0	0%	0	3,3
								19,8

	fecha dotación	dotación			reversión			acumulado
préstamos trim 3	Trim 4	7	50%	3,5				3,5

cuenta de deterioros			
		deterioros trim 2	12
reversiones trim 2	2,5	deterioros trim 3	1,9
		deterioros trim 3	16,5
reversiones trim 4	3	deterioros trim 4	1,4
reversiones trim 5	0	deterioros trim 4	3,3
		deterioros trim 4	3,5
reversiones	5,5	deterioros	38,6
		saldo =	33,1

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Ejercicio relacionado con el material de consulta

Préstamos a pymes		Trim 1	Trim 2	Trim 3	Trim 4
Trim 1	impagados pendientes de recuperar	0	28	22	14
	porcentaje a dotar		55%	65%	70%
	deterioro dotado	0	15,4	14,3	9,8
Trim 2	impagados pendientes de recuperar	0	0	25	25
	porcentaje a dotar			55%	65%
	deterioro dotado	0	0	13,75	16,25
Trim 3	impagados pendientes de recuperar	0	0	0	11
	porcentaje a dotar				55%
	deterioro dotado	0	0	0	6,05
Trim 3	impagados pendientes de recuperar	0	0	0	22
	porcentaje a dotar				
	deterioro dotado	0	0	0	0

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Ejercicio relacionado con el material de consulta

	fecha dotación	dotación			reversión			acumulado
préstamos trim 1	Trim 2	28	55%	15,4	0	0%	0	15,4
								-1,1
	Trim 3	22	10%	2,2	6	55%	3,3	14,3
								-4,5
	Trim 4	14	5%	0,7	8	65%	5,2	9,8

	fecha dotación	dotación			reversión			acumulado
préstamos trim 2	Trim 3	25	55%	13,75				13,75
								2,5
	Trim 4	25	10%	2,5	0	0%	0	16,25

	fecha dotación	dotación			reversión			acumulado
préstamos trim 3	Trim 4	11	55%	6,05				6,05

cuenta de deterioros			
		deterioros trim 2	15,4
reversiones trim 2	3,3	deterioros trim 3	2,2
		deterioros trim 3	13,75
reversiones trim 4	5,2	deterioros trim 4	0,7
reversiones trim 5	0	deterioros trim 4	2,5
		deterioros trim 4	6,05
reversiones	8,5	deterioros	40,6
		saldo =	32,1

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

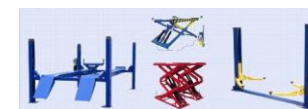
Ejercicio sobre deterioros de activos

Cálculo de deterioro en inmovilizado material

Valor en uso o valor actual

Situación inicial, compra del activo

Supongamos una máquina elevadora de un taller mecánico que proporcionará los siguientes rendimientos durante los 5 años que le quedan de vida útil



	estimaciones de flujos para ejercicios futuros						
	1	2	3	4	5		
Ingresos- flujos de cobro	1.000,00	1.100,00	1.221,00	1.350,00	1.506,50		
Gastos- flujos de pago -	800,00	- 880,00	- 917,00	- 952,00	- 988,76		
Margen- flujo de caja neto	200,00	220,00	304,00	398,00	517,74	1.639,74	suma aritmética
Factor de actualización	1,07000	1,14490	1,22504	1,31080	1,40255		
sumatorio - valor actual	1.300,00	186,92	192,16	248,15	303,63	369,14	valores actualizados financieramente al 7% anual

Estimaciones de Flujos de caja F
Estimaciones del período de inversión n
Estimaciones del tipo de interés aplicable (i)
SE NECESITAN TRES ESTIMACIONES

$$1.300,00 = \sum_{R=1}^{n=5} \frac{F_R}{(1+i)^R} = \frac{200}{(1+0,07)^1} + \frac{220}{(1+0,07)^2} + \frac{304}{(1+0,07)^3} + \frac{398}{(1+0,07)^4} + \frac{517,74}{(1+0,07)^5}$$

situación económica inicial equilibrada

Valor neto contable	1.300,00	precio de adquisición
Valor en uso	1.300,00	valor en uso en aquel momento
	0,00	situación inicial equilibrada

Amortizaremos linealmente, en cinco años, a partir de ahora
Cuota anual $1.300 / 5 = 260$

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Ejercicio sobre deterioros de activos

Situación transcurrido un año

		estimaciones de flujos para ejercicios futuros						
		1	2	3	4	5		
Ingresos- flujos de cobro			1.100,00	1.221,00	1.250,00	1.400,00		
Gastos- flujos de pago			- 880,00	- 917,00	- 1.042,00	- 1.073,51		
Margen- flujo de caja neto			220,00	304,00	208,00	326,49	1.058,49	suma aritmética
Factor de actualización			1,07000	1,14490	1,22504	1,31080		
sumatorio - valor actual	890,00		205,61	265,53	169,79	249,08	valores actualizados financieramente al 7% anual	

Estimaciones de Flujos de caja F
Estimaciones del período de inversión n
Estimaciones del tipo de interés aplicable (i)
SE NECESITAN TRES ESTIMACIONES

$$\sum_{R=1}^{n=4} \frac{F_R}{(1+i)^R}$$

$$890,00 = \frac{220}{(1+0,07)^1} + \frac{304,9}{(1+0,07)^2} + \frac{208}{(1+0,07)^3} + \frac{326,49}{(1+0,07)^4}$$

No es relevante identificar el hecho explicativo del deterioro:

- Un cambio normativo
- Un cambio en las condiciones de mercado
- Un cambio en la situación económica general (inflación, tipos de interés)
- Un cambio en las condiciones financieras de la empresa
- Un cambio tecnológico

cálculo del deterioro

Valor neto contable	1.040,00	si la máquina está contabilizada por 1040
Valor en uso	890,00	y no se puede recuperar más que 890 a través de su explotación
	- 150,00	hay previsión de perder dinero, lo que requerirá reconocer un deterioro por la diferencia

Procede dotar un deterioro por la pérdida de valor que se espera que el activo experimente, calculado sobre los flujos a lo largo de toda la vida útil del activo.

No es relevante:

- La distribución de los flujos. En los dos primeros ejercicios se mantiene la previsión, mientras que caen los flujos esperados para los últimos dos años. Al inicio no cae el valor del activo pero hacia el final sí.
- El motivo de la disminución de valor esperado. En las nuevas previsiones hay una reducción de los ingresos esperados y un incremento de los costes, lo que podría tener origen en..
 - Disminución de precios de mercado del producto comercializado
 - Disminución de la demanda del producto
 - Alteraciones de la combinación de productos elaborados
 - Incremento de costes de personal, energía, costes...
 - Incremento de los costes de arrendamientos
 - Incremento de costes de mantenimiento
 - Menor aprovechamiento de la capacidad de producción
 - Ineficiencias productivas
 - Cambios en los horizontes de inversión o tipos de actualización

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Ejercicio sobre deterioros de activos

Cálculo de deterioro en carteras de créditos

Valor actual

Situación inicial, compra del activo

Supongamos una entidad financiera concede unos créditos por un importe inicial de 500, coincidiendo el valor financiero con el valor contable inicial. Los créditos devengan un 5% de interés anual según contrato

Tipo de interés 5,00%

	estimaciones de flujos para ejercicios futuros						
	1	2	3	4	5		
Principal pendiente	500,00	400,00	300,00	200,00	100,00		
Intereses	25,00	20,00	15,00	10,00	5,00		
Devolución deuda	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00		
Flujos esperados	125,00	120,00	115,00	110,00	105,00	575,00	suma aritmética
Factor de actualización	1,05000	1,10250	1,15763	1,21551	1,27628		
sumatorio - valor actual	500,00	119,05	108,84	99,34	90,50	82,27	valores actualizados financieramente al 5% anual



Eventos incurridos

Estimaciones de Flujos de caja F
Estimaciones del período de inversión n
Estimaciones del tipo de interés aplicable (i)
SE NECESITAN TRES ESTIMACIONES

$$\sum_{R=1}^{n=5} \frac{F_R}{(1+i)^R}$$

$$500,00 = \frac{125}{(1+0,05)^1} + \frac{120}{(1+0,05)^2} + \frac{115}{(1+0,05)^3} + \frac{110}{(1+0,05)^4} + \frac{105}{(1+0,05)^5}$$

situación económica inicial equilibrada

Valor neto contable	500,00	precio de adquisición
Valor en uso	500,00	valor actual en aquel momento
	-	situación inicial equilibrada

A partir de ahora, se reconocerán intereses con el paso del tiempo y se percibirán los flujos, por coste amortizado, con una TIE del 5%

No procede dotar ningún deterioro inicial, si no hay ningún indicio de deterioro, por eventuales

- Retrasos en los pagos
- Importes no recuperables

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Ejercicio sobre deterioros de activos

Situación transcurrido un año

Tipo de interés 5,00%

	estimaciones de flujos para ejercicios futuros					
	1	2	3	4	5	
Principal pendiente		400,00	300,00	200,00	100,00	
Intereses		20,00	15,00	10,00	5,00	
Devolución deuda		100,00	100,00	100,00	100,00	
Flujos esperados		120,00	115,00	110,00	105,00	450,00 suma aritmética
Factor de actualización		1,05000	1,10250	1,15763	1,21551	
sumatorio - valor actual	400,00	114,29	104,31	95,02	86,38	valores actualizados financieramente al 5% anual

Estimaciones de Flujos de caja F
Estimaciones del período de inversión n
Estimaciones del tipo de interés aplicable (i)
SE NECESITAN TRES ESTIMACIONES

$$\sum_{R=1}^{n=4} \frac{F_R}{(1+i)^R}$$

$$400,00 = \frac{120}{(1+0,05)^1} + \frac{115}{(1+0,07)^2} + \frac{110}{(1+0,05)^3} + \frac{105}{(1+0,05)^4}$$

TOO LITTLE ?
TOO LATE ?

¿Cabría dotar algún deterioro previsional, basado en estimaciones de futuras pérdidas (con bases estadísticas históricas)??

cálculo del deterioro

Valor neto contable	400,00	Valor contable del activo por coste amortizado (500+25-125 = 400)
Valor en uso	400,00	valor actual en aquel momento
	-	situación inicial equilibrada

A partir de ahora, se reconocerán intereses con el paso del tiempo y se percibirán los flujos, por coste amortizado, con una TIE del 5%

No procede dotar ningún deterioro inicial, si no hay ningún indicio de deterioro, por eventuales

- Retrasos en los pagos
- Importes no recuperables

Si en este momento hubiera alguno de estos indicios, suponiendo que se diera una posible insolvencia definitiva total, se debería dotar 400 de deterioro

Si el crédito estuviera garantizado (por ejemplo hipotecariamente), se dotaría un deterioro por el valor contable del crédito menos el valor recuperable de la garantía

Si se diera un retraso en los cobros, habría que recalcular el valor actual con los nuevos vencimientos, descontados con la tasa antigua. Por ejemplo si todos los flujos se retrasaran un año, el valor actual de ahora sería de 380,95 por lo que procedería un deterioro de 400 - 380,95 = 19,5

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Ejercicio sobre deterioros de activos

		<i>estimaciones de flujos para ejercicios futuros</i>				
		3	4	5	6	
	Principal pendiente	400,00	300,00	200,00	100,00	
	Intereses	20,00	15,00	10,00	5,00	
	Devolución deuda	100,00	100,00	100,00	100,00	
	Flujos esperados	120,00	115,00	110,00	105,00	450,00
	Factor de actualización	1,10250	1,15763	1,21551	1,27628	
sumatorio - valor actual	380,95	108,84	99,34	90,50	82,27	

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Ejercicio sobre deterioros de activos

Cálculo de deterioro en carteras de créditos

Valor actual

Situación inicial, compra del activ

Supongamos una entidad financiera concede unos créditos que inicialmente se valoran en 500, coincidiendo el valor financiero con el valor contable inicial. Los créditos devengan un 5% de interés anual

Tipo de interés 5,00%

	estimaciones de flujos para ejercicios futuros						
	1	2	3	4	5		
Principal pendiente	500,00	400,00	300,00	200,00	100,00		
Intereses	25,00	20,00	15,00	10,00	5,00		
Devolución deuda	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00		
Flujos esperados	125,00	120,00	115,00	110,00	105,00	575,00	suma aritmética
Factor de actualización	1,05000	1,10250	1,15763	1,21551	1,27628		
sumatorio - valor actual	500,00	119,05	108,84	99,34	90,50	82,27	valores actualizados financieramente al 5% anual

Eventos esperados. Modelo FASB

All life expected losses



Estimaciones de Flujos de caja F
Estimaciones del período de inversión n
Estimaciones del tipo de interés aplicable (i)
SE NECESITAN TRES ESTIMACIONES

$$\sum_{R=1}^{n=5} \frac{F_R}{(1+i)^R}$$

$$500,00 = \frac{125}{(1+0,05)^1} + \frac{120}{(1+0,07)^2} + \frac{115}{(1+0,05)^3} + \frac{110}{(1+0,05)^4} + \frac{105}{(1+0,05)^5}$$

situación económica inicial equilibrada

Valor neto contable	500,00	precio de adquisición
Valor actual	500,00	valor en uso en aquel momento
	-	situación inicial equilibrada

A partir de ahora, se reconocerán intereses con el paso del tiempo y se percibirán los flujos, por coste amortizado, con una TIE del 5%

La probabilidad de impago es lineal a lo largo de los cinco años y es de un 1% anual
Los créditos no están garantizados

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Ejercicio sobre deterioros de activos

AÑO 0

Tipo de interés 5,00%

		<i>recálculo de flujos</i>					
		1	2	3	4	5	
	Principal pendiente	500,00	396,00	294,03	194,06	96,06	
	Intereses	25,00	19,80	14,70	9,70	4,80	74,01
	Devolución deuda	100,00	99,00	98,01	97,03	96,06	
	Flujos esperados	125,00	118,80	112,71	106,73	100,86	
	morosidad prevista	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	
Nueva TIE	morosidad esperada	5,25	4,16	3,09	2,04	1,01	15,54
3,95%	flujo recibido	123,75	117,61	111,58	105,67	99,85	558,47
	Factor de actualización	1,05000	1,10250	1,15763	1,21551	1,27628	
	sumatorio - valor actual	491,01	119,05	107,76	97,36	87,81	79,03

<i>cálculo del deterioro. all life expected losses</i>		
Valor neto contable	500,00	precio de adquisición
Valor actual	491,01	valor en uso en aquel momento
	- 8,99	deterioro estimado

		<i>rendimientos de la cartera (perdidas incurridas)</i>					
		1	2	3	4	5	
	Ingresos por intereses	25,00	19,80	14,70	9,70	4,80	
	Morosidad incurrida -	5,25	- 4,16	- 3,09	- 2,04	- 1,01	
	Rendimiento de la cartera	19,75	15,64	11,61	7,67	3,79	58,47
	Cartera viva	500,00	396,00	294,03	194,06	96,06	
	Rentabilidad del activo	3,950%	3,950%	3,950%	3,950%	3,950%	

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Ejercicio sobre deterioros de activos

AÑO 1

Tipo de interés 5,00%

		<i>recálculo de flujos</i>					
		1	2	3	4	5	
	Principal pendiente		396,00	294,03	194,06	96,06	
	Intereses		19,80	14,70	9,70	4,80	49,01
	Devolución deuda		99,00	98,01	97,03	96,06	
	Flujos esperados		118,80	112,71	106,73	100,86	
	morosidad prevista		1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	
Nueva TIE	morosidad esperada		4,16	3,09	2,04	1,01	10,29
3,95%	flujo recibido		117,61	111,58	105,67	99,85	
	saldo vivo	396,00	294,03	194,06	96,06	-	
	Factor de actualización		1,05000	1,10250	1,15763	1,21551	
	sumatorio - valor actual	390,56	113,14	102,23	92,20	82,98	

<i>cálculo del deterioro. all life expected losses</i>		
Valor neto contable	396,00	precio de adquisición
Valor actual	390,56	valor en uso en aquel momento
	- 5,44	deterioro estimado

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Ejercicio sobre deterioros de activos

	<i>rendimientos de la cartera (pérdidas esperadas FASB)</i>					
	1	2	3	4	5	
rendimiento intereses	25,00	19,80	14,70	9,70	4,80	
deterioro estimado inicial -	8,99					
morosidad incurrida -	5,25	- 4,16	- 3,09	- 2,04	- 1,01	
deterioro revertido	8,99	5,44	2,75	0,92	-	
deterioro estimado -	5,44	- 2,75	- 0,92	-		
Intereses	25,00	19,80	14,70	9,70	4,80	74,01
impacto deterioro -	10,69	- 1,46	- 1,26	- 1,11	- 1,01	- 15,54
rendimiento neto	14,31	18,34	13,44	8,59	3,79	58,47

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Ejercicio sobre deterioros de activos

Cálculo de deterioro en carteras de créditos

Valor actual

Situación inicial, compra del activo

Supongamos una entidad financiera concede unos créditos que inicialmente se valoran en 500, coincidiendo el valor financiero con el valor contable inicial. Los créditos devengan un 5% de interés anual

Tipo de interés 5,00%

	estimaciones de flujos para ejercicios futuros						
	1	2	3	4	5		
Principal pendiente	500,00	400,00	300,00	200,00	100,00		
Intereses	25,00	20,00	15,00	10,00	5,00		
Devolución deuda	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00		
Flujos esperados	125,00	120,00	115,00	110,00	105,00	575,00	suma aritmética
Factor de actualización	1,05000	1,10250	1,15763	1,21551	1,27628		
sumatorio - valor actual	500,00	119,05	108,84	99,34	90,50	82,27	valores actualizados financieramente al 5% anual

Eventos esperados. Modelo IASB

Modelo híbrido. Day-1 expected losses + all life expected losses



Estimaciones de Flujos de caja F
Estimaciones del período de inversión n
Estimaciones del tipo de interés aplicable (i)
SE NECESITAN TRES ESTIMACIONES

$$\sum_{R=1}^{n=5} \frac{F_R}{(1+i)^R}$$

$$500,00 = \frac{125}{(1+0,05)^1} + \frac{120}{(1+0,07)^2} + \frac{115}{(1+0,05)^3} + \frac{110}{(1+0,05)^4} + \frac{105}{(1+0,05)^5}$$

situación económica inicial equilibrada

Valor neto contable	500,00	precio de adquisición
Valor actual	500,00	valor en uso en aquel momento
	-	situación inicial equilibrada

A partir de ahora, se reconocerán intereses con el paso del tiempo y se percibirán los flujos, por coste amortizado, con una TIE del 5%

La probabilidad de impago es lineal a lo largo de los cinco años y es de un 1% anual
Los créditos no están garantizados

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Ejercicio sobre deterioros de activos

AÑO 0

Tipo de interés 5,00%

		<i>recálculo de flujos</i>					
		1	2	3	4	5	
	Principal pendiente	500,00	396,00	294,03	194,06	96,06	
	Intereses	25,00	19,80	14,70	9,70	4,80	74,01
	Devolución deuda	100,00	99,00	98,01	97,03	96,06	
	Flujos esperados	125,00	118,80	112,71	106,73	100,86	
	morosidad prevista	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	
Nueva TIE	morosidad esperada	5,25	4,16	3,09	2,04	1,01	15,54
3,95%	flujo recibido	123,75	117,61	111,58	105,67	99,85	558,47
	Factor de actualización	1,05000	1,10250	1,15763	1,21551	1,27628	
	sumatorio - valor actual	491,01	119,05	107,76	97,36	87,81	79,03

<i>cálculo del deterioro. day-1 expected losses</i>		
Valor neto contable	500,00	precio de adquisición
-	5,25	deterioro estimado, pérdidas del primer año

		<i>rendimientos de la cartera (perdidas incurridas)</i>					
		1	2	3	4	5	
	Ingresos por intereses	25,00	19,80	14,70	9,70	4,80	
	Morosidad incurrida -	5,25	4,16	3,09	2,04	1,01	
	Rendimiento de la cartera	19,75	15,64	11,61	7,67	3,79	58,47
	Cartera viva	500,00	396,00	294,03	194,06	96,06	
	Rentabilidad del activo	3,950%	3,950%	3,950%	3,950%	3,950%	

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Ejercicio sobre deterioros de activos

	<i>rendimientos de la cartera (pérdidas esperadas IASB-day-1 expected)</i>						
	1	2	3	4	5		
rendimiento intereses	25,00	19,80	14,70	9,70	4,80		
deterioro estimado inicial -	5,25	- 4,16	- 3,09	- 2,04	- 1,01		
morosidad incurrida -	5,25	- 4,16	- 3,09	- 2,04	- 1,01		
deterioro revertido	5,25	4,16	3,09	2,04	1,01		
deterioro estimado	-	-	-	-			
Intereses	25,00	19,80	14,70	9,70	4,80	74,01	
impacto deterioro -	5,25	- 4,16	- 3,09	- 2,04	- 1,01	- 15,54	
rendimiento neto	19,75	15,64	11,61	7,67	3,79	58,47	

CONTABILIDAD DE ENTIDADES DE CRÉDITO

Referencias sobre cálculo de deterioros

- Begoña Giner Inchausti
Catedrática Universidad de Valencia
EFRAG
- De las pérdidas incurridas a las esperadas: motivos, efectos y alternativas del nuevo modelo de la NIIF 9**
<https://www.youtube.com/watch?v=VIOvw5T-MQk&t=15>
IX Jornada Foro FAIF 2018
Foro AECA Instrumentos Financieros
25-oct-18
- | | minutaie | |
|---------------------------------|----------|--|
| Presentación de la conferencia: | 0:08:14 | Diapositivas utilizadas: https://bit.ly/31Oz9gM |
| Inicio conferencia | 0:09:45 | Artículo mencionado: https://bit.ly/3dzzUj7 |
| Final conferencia | 0:37:05 | |
| Duración | 0:27:20 | |
- Juan del Busto Méndez
Inspector del Banco de España
- (Proyecto de) Circular contable de Banco de España: Modelo de pérdida esperada**
<https://bit.ly/2Pt143p>
VIII Jornada Foro FAIF 2017
Foro AECA Instrumentos Financieros
25-oct-17
- | | minutaie | |
|--------------------|----------|--|
| Inicio conferencia | 0:01:28 | Diapositivas utilizadas: https://bit.ly/3cR38e6 |
| Final conferencia | 0:16:48 | |
| Duración | 0:15:20 | |
- Felipe Herranz Martín
Catedrático Universidad Autónoma de Madrid.
AECA
- Instrumentos Financieros. Novedades de la NIIF 9 y su efecto parcial en el PGC reformado (RD 1/2021)**
<https://bit.ly/3fKL5s2>
OBSERVATORIO CONTABLE · ACCOUNTING OBSERVATORY · Nº 10
EC. Economistas Contables
Consejo General de Economistas de España
- María Ángeles Peláez Morón
BBVA. Chief Accounting
- Modelos de Valoración de Instrumentos Financieros**
<https://bit.ly/3wtlJVA>
VI Jornada Foro FAIF 2015
Foro AECA Instrumentos Financieros
22-oct-15
- | | minutaie | |
|--------------------|----------|--|
| Inicio conferencia | 0:09:46 | Diapositivas utilizadas: https://bit.ly/3mkrSyy |
| Final conferencia | 0:41:50 | |
| Duración | 0:32:04 | |