

Asimetrías Contables

Francisco Cuesta Aguilar

Francisco Cuesta Aguilar – Página 1

Norma de Valoración 8ª, apartado 2.4.a)

- **Provisión de seguros de vida donde el tomador asume el riesgo de la inversión o asimilados**
- **La entidad podrá asignar en el momento de reconocimiento inicial a la cartera de Otros AF a VR con Cambios en PyG activos financieros para eliminar o reducir de manera significativa asimetrías contables**
- **Valoración activo-pasivo:**
 - La provisión se valora según valor razonable de activos
 - Si los activos se valoran a coste: asimetría de Balance y Cuenta de Resultados
 - Si los activos se clasifican en la Cartera Disponible para la Venta: asimetría en Cuenta de Resultados y Estado de Patrimonio Neto
 - Si los activos se clasifican en la cartera de Otros AF a VR con Cambios en PyG: desaparece la asimetría

Francisco Cuesta Aguilar – Página 2

Norma de Valoración 9ª, apartado 3

■ **Requisitos:**

- Valoración de instrumentos financieros según el valor razonable
- Los cambios de valor se registran en resultados o patrimonio
- Alguna de las siguientes operaciones:
 - ✓ Inmunización financiera
 - ✓ Valor de rescate referenciado al valor de los activos asignados
 - ✓ Seguros con participación en beneficios, siempre que exista una clara identificación de los activos asignados
 - ✓ Seguros unit-linked o asimilados

■ **Principio de uniformidad**

- **Problemática contable: la provisión se determina según ROSSP-OM y se registra un activo o pasivo contable simétrico al cambio de valor del activo**

Francisco Cuesta Aguilar – Página 3

Cuentas

Cartera Disponible para la Venta

▲	25X	a	900	
	88X	a	188X	
		a	312/320	
		a	268X (*)	
	900	a	133	
	138X	a	88X	

▼	800	a	25X	
	268X			
	(*) 312/320			
	(*) 188X	a	98X	
	133	a	800	
	98X	a	138X	

Cartera de Negociación

▲	25X	a	7630	
	6696			
	6931	a	188X	
		a	312/320	
		a	268X (*)	

▼	6630	a	25X	
	268X			
	(*) 312/320			
	(*) 188X	a	7696	
		a	7931	

(*) Reflejan reversiones de ejercicios anteriores Francisco Cuesta Aguilar – Página 4

Cuentas

Cuenta 188: Pasivos por corrección de asimetrías contables

1881	33.2.a)
1882	33.2.b)
1883	Valor de rescate referenciado al valor de realización de los activos
1884	Participación en beneficios
1885	Asimilados a unit-linked

Cuenta 268: Activos por corrección de asimetrías contables

2681	33.2.a)
2682	33.2.b)
2683	Valor de rescate referenciado al valor de realización de los activos
2684	Participación en beneficios
2685	Asimilados a unit-linked

Francisco Cuesta Aguilar – Página 5

Cuentas

Subgrupo 88: Gastos por corrección de asimetrías contables por aumentos de valor de los activos reconocidos en el patrimonio neto

881	33.2.a)
882	33.2.b)
883	Valor de rescate referenciado al valor de realización de los activos
884	Participación en beneficios
885	Unit-linked o asimilados

Subgrupo 98: Ingresos por corrección de asimetrías contables por disminuciones de valor de los activos reconocidos en el patrimonio neto

981	33.2.a)
982	33.2.b)
983	Valor de rescate referenciado al valor de realización de los activos
984	Participación en beneficios
985	Unit-linked o asimilados

Cuentas

Cuenta 138: Corrección de asimetrías contables	
1381	33.2.a)
1382	33.2.b)
1383	Valor de rescate referenciado al valor de realización de los activos
1384	Participación en beneficios
1385	Unit-linked o asimilados

Subcuenta 6696: Gastos por correcciones de asimetrías contables

Subcuenta 7696: Ingresos por correcciones de asimetrías contables

Renta fija 33.2.a) y 33.2.b)

	Variación	Contabilidad				Margen Solvencia	
		Activo	Pasivo	Contrapartidas	PN	PPNC	Ajuste
Coste - Coste amortizado	▲	NO	NO	-	=	=	NO
	▼	NO	NO	-	=	=	NO
Disponible para la venta	▲	SI	SI	PN	=	=	NO
	▼	SI	SI	PN	=	=	NO
Cartera de negociación	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos a VR con cambios en PyG	▲	SI	SI	PyG	=	=	NO
	▼	SI	SI	PyG	=	=	NO

Francisco Cuesta Aguilar – Página 8

Renta variable 33.2.b)

	Variación	Contabilidad				Margen Solvencia	
		Activo	Pasivo	Contrapartidas	PN	PPNC	Ajuste
Coste - Coste amortizado	▲	NO	NO	-	=	=	NO
	▼	NO	NO	-	=	▼	SI
Disponible para la venta	▲	SI	SI	PN	=	=	NO
	▼	SI	SI	PN	=	▼	SI
Cartera de negociación	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos a VR con cambios en PyG	▲	SI	SI	PyG	=	=	NO
	▼	SI	SI	PyG	=	▼	SI

Derivados 33.2.a) y 33.2.b)

	Variación	Contabilidad				Margen Solvencia	
		Activo	Pasivo	Contrapartidas	PN	PPNC	Ajuste
Coste - Coste amortizado	-	-	-	-	-	-	-
Disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-
Cartera de negociación	▲	SI	SI	PyG	=	=	NO
Otros activos a VR con cambios en PyG	▼	SI	SI	PyG	=	=	NO
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-

Seguros con PB

	Variación	Contabilidad				Margen Solvencia	
		Activo	Pasivo	Contrapartidas	PN	PPNC	Ajuste
Coste - Coste amortizado	▲	NO	NO	-	=	=	NO
	▼	NO	NO	-	=	▼	SI
Disponible para la venta	▲	SI	SI	PN	=	=	NO
	▼	SI	SI	PN	=	▼	SI
Cartera de negociación	▲	SI	SI	PyG	=	=	NO
	▼	SI	SI	PyG	=	▼	SI
Otros activos a VR con cambios en PyG	▲	SI	SI	PyG	=	=	NO
	▼	SI	SI	PyG	=	▼	SI

Valor de rescate referenciado al valor de mercado en supuestos distintos de 33.2

Cartera contable	Variación	Contabilidad				MS	
		Activo	Pasivo	Contrapartidas	PN	PPNC	Ajuste
Coste - Coste amortizado	▲	NO	NO	-	=	▲	SI
	▼	NO	NO	-	=	▼	SI
Disponible para la venta	▲	SI	SI	PN	=	▲	SI
	▼	SI	SI	PN	=	▼	SI
Cartera de negociación	▲	SI	SI	PyG	=	▲	SI
	▼	SI	SI	PyG	=	▼	SI
Otros activos a VR con cambios en PyG	▲	SI	SI	PyG	=	▲	SI
	▼	SI	SI	PyG	=	▼	SI

Francisco Cuesta Aguilar – Página 12