

REFINANCIACIONES PGC vs NIIF 9



REFINANCIACIONES: PGC vs NIIF 9

¿Sustancialmente Diferentes?

PGC

NIIF 9

Análisis cuantitativo

¿Supera el test del 10%?

SÍ

“Baja del pasivo”
 a) Baja pasivo financiero antiguo (VL)
 b) Alta nuevo pasivo financiero (VR)
 c) Nuevos costes: P/L
Impacto en Resultados

Ídem

NO

Recálculo del TIE

Sin impacto en P/L en el fecha de refinanciación

Recálculo del pasivo financiero (nuevos flujos descontados al TIE original)

Con impacto en P/L en la fecha de refinanciación

E
J
E
M
P
L
O

Análisis cualitativo

- Cambio de tipo de interés de fijo a variable
- Cambio de moneda
- Cambio de préstamo de interés fijo a participativo

No tratado específicamente en norma

Modificación NO significativa (sin baja)

Préstamo inicial		1/1/21
Prestamista		ABC
Nominal		100
Costes		2
Tipo de interés anual		5%
Plazo		2 años
TIE		6,09%



Nuevo préstamo		1/1/22
Prestamista		ABC
Nominal		100
Plazo		2 años
Tipo de interés anual		7%

Test del 10%		
Nuevos flujos descontados al TIE original	101,66	<10%
Coste amortizado préstamo inicial (1/1/22)	98,97	

$$= 7 / (1 + 6,09\%) + 107 / (1 + 6,09\%)^2$$



1 de enero de 2022
NO HAY ASIENTO CONTABLE

Valor en libros = 98,97
Recalculo el TIE = 7,57%

Modificación NO significativa (sin baja)

Coste amortizado previo a la refinanciación (A)	98,97
Nuevos flujos descontados al TIE original	101,66
Diferencia (catch up en P/L) (B)	2,69
<hr/>	
Nuevo valor en libros del pasivo financiero (A) + (B)	101,66
TIE (el inicial)	6,09%

$$=7/(1+6,09\%)+107/(1+6,09\%)^2$$

1 de enero de 2022

Dr P/L (catch up)	2,69
(Cr) Pasivo financiero	(2,69)



Comparativa resumen PGC vs NIIF 9

Modificación NO significativa

	PGC	NIIF 9
Valor en libros 1/1/22	98,97	101,66
TIE	7,57%	6,09%
Gasto en P/L el 1/1/22	-	2,69
Gasto por intereses 2022	7,50	6,19
Gasto por intereses 2023	7,53	6,15
Total resultados	15,03	15,03





Deloitte hace referencia a Deloitte Touche Tohmatsu Limited («DTTL») y a su red global de firmas miembro y sus entidades vinculadas, ya sea a una o a varias de ellas. DTTL (también denominada «Deloitte Global») y cada una de sus firmas miembro son entidades jurídicamente separadas e independientes. DTTL no presta servicios a clientes. Para obtener más información, consulte la página www.deloitte.com.

Deloitte presta servicios de auditoría, consultoría, legal, asesoramiento financiero, gestión del riesgo, tributación y otros servicios relacionados, a clientes públicos y privados en un amplio número de sectores. Con una red de firmas miembro interconectadas a escala global que se extiende por más de 150 países y territorios, Deloitte aporta las mejores capacidades y un servicio de máxima calidad a sus clientes, ofreciéndoles la ayuda que necesitan para abordar los complejos desafíos a los que se enfrentan. Los más de 312.000 profesionales de Deloitte han asumido el compromiso de crear un verdadero impacto.

Esta publicación es para distribución interna y uso exclusivo entre el personal de Deloitte Touche Tohmatsu Limited, sus firmas miembro y sus entidades asociadas (conjuntamente, la "Red Deloitte"). Ninguna entidad de la Red Deloitte será responsable de las pérdidas sufridas por cualquier persona que actúe basándose en esta publicación.