



economistas

Consejo General

REA auditores

EC economistas contables

CATEGORÍAS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS

TABLA DE REFERENCIA

Las equivalencias expresadas en esta tabla, entre las anteriores y las nuevas categorías de instrumentos financieros, si bien coincidirán en la mayoría de los casos, la empresa debe evaluar el modelo de negocio por si procede la clasificación en una categoría distinta.

Activos financieros (clasificación con carácter general)

INSTRUMENTO FINANCIERO	CUENTA CONTABLE	CATEGORÍA ANTERIOR	CATEGORÍA PGC 2021 RD 1514	CATEGORÍA PGC 2021 RD 1515 PYME
Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo o corto plazo	240 Participaciones a largo plazo en partes vinculadas 530 Participaciones a corto plazo en partes vinculadas	Inversiones en patrimonio empresas del grupo y asociadas	Activos financieros a coste	Activos financieros a coste
Inversiones en otras empresas a largo plazo o corto plazo	250 Inversiones Financieras a largo plazo en Instrumentos de patrimonio 540 Inversiones Financieras a corto plazo en Instrumentos de patrimonio	Otros activos financieros a VR con cambios en PyG (antiguos mantenidos para negociar, es decir los gestionados para obtener ganancias en el CP)	Activos financieros a VR con cambios en PyG	Mantenidos para negociar
		Otros activos financieros a VR con cambios en PN (entre otros, los antiguos disponibles para la venta)	Activos financieros a VR con cambios en PN	Activos financieros a coste
Fondos de inversiones a largo plazo o corto plazo	258 Imposiciones a largo plazo 548 Imposiciones a corto plazo	Activos financieros disponibles para la venta	Activos financieros a VR con cambios en PN	Activos financieros a coste
Valores representativos de deuda a largo plazo o corto plazo	251 Valores representativos de deuda a largo plazo 541 Valores representativos de deuda a corto plazo	Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	Activos financieros a coste amortizado	Activos financieros a coste amortizado
Créditos a largo plazo o corto plazo	252 Créditos a largo plazo 542 Crédito a corto plazo	Préstamos y partidas a cobrar	Activos financieros a coste amortizado	Activos financieros a coste amortizado
Fianzas o depósitos a largo plazo o corto plazo	260 Fianzas constituidas a largo plazo 265 Depósitos constituidos a largo plazo 560 Fianzas constituidas a corto plazo 561 Depósitos constituidos a corto plazo	Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	Activos financieros a coste amortizado	Activos financieros a coste amortizado
Clientes	430 Clientes	Préstamos y partidas a cobrar	Activos financieros a coste amortizado	Activos financieros a coste amortizado
Deudores	440 Deudores	Préstamos y partidas a cobrar	Activos financieros a coste amortizado	Activos financieros a coste amortizado

Pasivos financieros (clasificación con carácter general)

INSTRUMENTO FINANCIERO	CUENTA CONTABLE	CATEGORÍA ANTERIOR	CATEGORÍA PGC 2021 RD 1514	CATEGORÍA PGC 2021 RD 1515 PYME
Préstamos a largo plazo o corto plazo	170 Deudas a largo plazo con EC	Débitos y partidas a pagar	Pasivos financieros a coste amortizado	Pasivos financieros a coste amortizado
	520 Deudas a corto plazo con EC			
Proveedores	400 Proveedores	Débitos y partidas a pagar	Pasivos financieros a coste amortizado	Pasivos financieros a coste amortizado
Acreeedores	410 Acreeedores	Débitos y partidas a pagar	Pasivos financieros a coste amortizado	Pasivos financieros a coste amortizado
Híbridos-PGC 5.1 NRyV	500 Bonos referenciados al precio de unas acciones	Mantenidos para negociar	VR con cambios en PyG	Mantenidos para negociar
	177 Bonos referenciados al precio de unas acciones	Otros pasivos financieros con cambios en PyG	VR con cambios en PyG	Pasivos financieros a coste amortizado

La entrada en vigor del RD 01/2021 será de aplicación para los ejercicios que se inician a partir del 1 de enero de 2021, es decir, el cuadro de reclasificación según categoría anterior y categoría PGC 2021.

La entidad, en la fecha de la primera aplicación, clasificará los instrumentos financieros, pudiendo designar o revocar una clasificación anterior de un activo o pasivo financiero.

Se han modificado las categorías y no las clases (Instrumentos financieros, valores representativos de deuda, y créditos, derivados y otros).

La clasificación en cada una de las categorías puede variar en función de las decisiones financieras de la Sociedad.

Al modelo de memoria Pyme, solo le afecta la definición de valor razonable y se mantienen las 3 categorías existentes para instrumentos financieros.

Las estimaciones de valor razonable, se deben clasificar en 3 niveles, siendo los siguientes:

- Nivel 1: estimaciones que utilizan precios cotizados sin ajustar en mercados activos para activos o pasivos idénticos, a los que la empresa pueda acceder en la fecha de valoración.
- Nivel 2: estimaciones que utilizan precios cotizados en mercados activos para instrumentos similares u otras metodologías de valoración en las que todas las variables significativas están basadas en datos de mercado observables directa o indirectamente.
- Nivel 3: estimaciones en las que alguna variable significativa no está basada en datos de mercado observables.