

Correcciones de valor por deterioro

Solicitud de préstamo



Año 2006

Manuel y Rosa van a casarse y quieren comprar una casa

Solicitud de préstamo



Manuel

Director financiero

Ingresos: 60.000 €/año

3.000 €/mes



Rosa

Directora comercial

Ingresos: 65.000€/año

3.250 €/mes

© Grant Thornton International. All rights reserved.

Solicitud de préstamo



Importe solicitado: 500.000 €

Valor de tasación: 650.000 €

Cuota mensual del préstamo: 2.372 €

© Grant Thornton International. All rights reserved.

Solicitud de préstamo

ACTIVO	2006
CAJA Y DEPÓSITOS EN BANCOS CENTRALES	7.033
CARTERA DE NEGOCIACIÓN	135
Derivados de negociación	135
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN PÉRDIDAS Y GANANCIAS	-
ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	14.967
Valores representativos de deuda	4.386
Otros instrumentos de capital	10.581
INVERSIONES CREDITICIAS	636.651
Depósitos en entidades de crédito	63.639
Crédito a la clientela	573.012
CARTERA DE INVERSIÓN A VENCIMIENTO (Nota 7)	12.108

© Grant Thornton International. All rights reserved.

Año 2010



Manuel

Ha perdido su trabajo

Ingresos: 600 €/mes
(prestación por desempleo)



Rosa

Directora comercial

Ingresos: 2.250 €/mes

© Grant Thornton International. All rights reserved.

Año 2010



Importe pendiente del préstamo: 450.000 €

Valor de tasación de 2006: 650.000 €

Cuota mensual del préstamo: 2.500 €

© Grant Thornton International. All rights reserved.

Año 2010



Rosa y Manuel siguen pagando las cuotas del préstamo

El préstamo está clasificado como "Riesgo normal"

© Grant Thornton International. All rights reserved.

Año 2010

ACTIVO	2010
CAJA Y DEPÓSITOS EN BANCOS CENTRALES	7.033
CARTERA DE NEGOCIACIÓN	135
Derivados de negociación	135
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN PÉRDIDAS Y GANANCIAS	-
ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	14.967
Valores representativos de deuda	4.386
Otros instrumentos de capital	10.581
INVERSIONES CREDITICIAS	636.651
Depósitos en entidades de crédito	63.639
Crédito a la clientela	573.012
CARTERA DE INVERSIÓN A VENCIMIENTO (Nota 7)	12.108

Deterioro ?

© Grant Thornton International. All rights reserved.

Año 2011

Manuel y Rosa no pagan las cuotas del mes de enero, febrero y marzo

El préstamo se reclasifica como "dudoso"

El Banco ha de pedir una nueva tasación del inmueble

Valor de tasación 2011: 437.500 €

© Grant Thornton International. All rights reserved.

Impacto en la cuenta de resultados

CONCEPTOS	2011
INTERESES Y RENDIMIENTOS ASIMILADOS	21.338
INTERESES Y CARGAS ASIMILADAS	6.920
MARGEN DE INTERESES	14.418
RENDIMIENTO DE INSTRUMENTOS DE CAPITAL	552
COMISIONES PERCIBIDAS	4.456
COMISIONES PAGADAS	403
RESULTADOS DE OPERACIONES FINANCIERAS (neto)-	3
DIFERENCIAS DE CAMBIO (neto)	8
OTROS PRODUCTOS DE EXPLOTACIÓN	581
OTRAS CARGAS DE EXPLOTACIÓN (Nota 37)	510
MARGEN BRUTO	19.105
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	12.202
AMORTIZACIÓN (Nota 11)	800
DOTACIONES A PROVISIONES (neto)	328
PÉRDIDAS POR DETERIORO DE ACTIVOS (neto)-	978
Inversiones crediticias	978
RESULTADO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN	4.797

© Grant Thornton International. All rights reserved.

El banco se adjudica el inmueble

INVERSIONES CREDITICIAS	636.651
Depósitos en entidades de crédito	63.639
Crédito a la clientela	573.012
CARTERA DE INVERSIÓN A VENCIMIENTO	12.108
AJUSTES A ACTIVOS FINAN. POR MACRO-COBERTURAS	-
DERIVADOS DE COBERTURA	13
ACTIVOS NO CORRIENTES EN VENTA	2.800

© Grant Thornton International. All rights reserved.

Luis De Guindos presenta una reforma financiera de 50.000 millones de euros

elEconomista.es

2/02/2012 - 17:39 Actualizado: 19:30 - 2/02/12

- Economía da cuatro meses de plazo a las entidades para anunciar sus fusiones
- Asegura que el saneamiento del sector rebajará el precio de la vivienda



Luis de Guindos, ministro de Economía, durante la rueda de prensa de hoy. Foto: Reuters

El ministro de Economía y Competitividad, Luis de Guindos, presenta una reforma del sector financiero en la que la banca deberá sanear sus cuentas por la exposición al ladrillo con 50.000 millones contra resultados en un único año, aunque las entidades que participen en procesos de fusión contarán con unas condiciones más flexibles. [Descargue aquí la presentación de la Reforma Financiera \(.pdf\)](#)

El ministro ha desvelado estos detalles sobre la reforma financiera que aprobará mañana, previsiblemente, el Consejo de Ministros, para sanear los balances de los bancos por su exposición al sector inmobiliario con el fin último de restablecer la confianza de los inversores y reactivar el flujo del crédito.

En su opinión, **el saneamiento rebajará el precio de la vivienda una vez que se haya materializado el ajuste de precios** de los activos inmobiliarios en los balances de las entidades.

© Gra... ..

Estimaciones contables

ACTIVO	PASIVO Y PATRIMONIO NETO
CAJA Y DEPOSITOS EN BANCOS CENTRALES	CARTERA DE NEGOCIACION
CARTERA DE NEGOCIACION	OTROS PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN PERDIDAS Y GANANCIAS
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN PERDIDAS Y GANANCIAS	PASIVOS FINANCIEROS A COSTE AMORTIZADO
ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	Depósitos de entidades de crédito
Valores representativos de deuda	Depósitos de la clientela
Otros instrumentos de capital	Otros pasivos financieros
INVERSIONES CREDITICIAS	AJUSTES A PASIVOS FINANCIEROS POR MACRO-COBERTURAS
Depósitos en entidades de crédito	DERIVADOS DE COBERTURA
Crédito a la clientela	PASIVOS ASOCIADOS CON ACTIVOS NO CORRIENTES EN VENTA
CARTERA DE INVERSION A VENCIMIENTO	PROVISIONES
AJUSTES A ACTIVOS FINAN. POR MACRO-COBERTURAS	Provisiones para riesgos y compromisos contingentes
DERIVADOS DE COBERTURA	Otras provisiones
ACTIVOS NO CORRIENTES EN VENTA	PASIVOS FISCALES
PARTICIPACIONES	Corrientes
CONTRATOS DE SEGUROS VINCULADOS A PENSIONES	Diferidos
ACTIVO MATERIAL	FONDO DE LA OBRA SOCIAL
ACTIVO INTANGIBLE	RESTO DE PASIVOS
ACTIVOS FISCALES	TOTAL PASIVO
RESTO DE ACTIVOS	PATRIMONIO NETO
	FONDOS PROPIOS
	AJUSTES POR VALORACION
TOTAL ACTIVO	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO

© Grant Thornton Inter... ..

El 95,7% de los acreedores de Grecia se compromete a la quita de su deuda



La bandera griega en el edificio de la Academia de Atenas. | Efe

© Grant Thornton International. All rights reserved.

ECONOMÍA

BCE: «La crisis muestra que las agencias de calificación no opinan correctamente»

El miembro alemán del comité ejecutivo del Banco Central Europeo, Jörg Asmussen, advierte de que existe el peligro de que las notas de deuda funcionen con perturbaciones

EFE / FRANCFORT
Día 18/01/2012 - 16.09h

El miembro alemán del comité ejecutivo del Banco Central Europeo (BCE), Jörg Asmussen, ha advertido este miércoles contra la confianza ciega en las agencias de calificación de riesgo. En una entrevista con el diario "Bild", Asmussen cuestionó el trabajo de estas agencias. "La crisis ha mostrado que las agencias de calificación no opinan correctamente", dijo Asmussen.

"Por lo tanto es una importante lección de la crisis que no hay que confiar ciegamente las opiniones de las agencias de calificación", según Asmussen.

Añadió que "debido a que sólo hay pocas grandes agencias de medición de riesgo, existe el peligro de que el mercado para calificaciones funcione con perturbaciones porque hay poca competencia y las agencias son poderosas".

© Grant Thornton International. All rights reserved.

Valor razonable: Es la cantidad por la que un activo podría ser entregado, o un pasivo liquidado, entre partes interesadas debidamente informadas, en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua.

© Grant Thornton International. All rights reserved.