

## **PÈRDUA PER DETERIORAMENT DE VALOR DE CRÈDITS DERIVATS D'INSOLVÈNCIA DE DEUTORS (ART. 12.2 LIS)**

La pèrdua per deteriorament dels crèdits derivada de possibles insolvències de deutors serà **deduïble** quan en la meritació de l'impost de Societats concorri **alguna de les circumstàncies** següents:

1. Transcurs de 6 mesos des del venciment de l'obligació.
2. Deutor declarat en concurs.
3. Deutor processat pel delictes d'alçament de béns.
4. Obligacions reclamades judicialment o objecte de litigi judicial o procediment arbitral, la solució del qual depengui el seu cobrament.

**No serà deduïble dita pèrdua sempre que els crèdits estiguin:**

1. Deguts o afermançats per entitats de dret públic.
2. Afermançats per entitats de crèdit o societats de garantia recíproca.
3. Garantits per drets reals, pacte de reserva de domini i dret de retenció, tret que existeixi pèrdua o enviliment de la garantia.
4. Garantits mitjançant assegurança de crèdit i caució.
5. Revisats o prorrogats expressament.

Així mateix, la llei estableix la **no deduïbilitat** d'aquelles pèrdues derivades de possibles insolvències de **persones o entitats vinculades al creditor**, a excepció de les insolvències declarades judicialment, ni tampoc la de les pèrdues basades en **estimacions globals** del risc d'insolvència de deutors, excepte per a les empreses de reduïda dimensió.

Les **empreses de reduïda dimensió**, poden dotar una pèrdua per deteriorament individualitzada per crèdits en situació de possible insolvència i un altra pèrdua per deteriorament global sobre el saldo de deutors no afectats per la provisió directa. L'import de la dotació per cobrir el risc derivat de possibles insolvències de deutors no pot sobrepassar l'1% del saldo de deutors existents a la conclusió del període impositiu, excloent pel seu càlcul, aquells que tinguessin ja reconeguda una pèrdua per deteriorament individualitzada, i aquells altres, la pèrdua dels quals no fos deduïble segons ja hem comentat.

Les pèrdues dotades per aquest concepte **no són acumulatives**, és a dir, d'existir-ne de períodes anteriors, el saldo d'aquestes juntament amb la dotació del propi període impositiu no pot excedir d'aquest límit de l'1%.

© Agència Girona 1940, S.L. 04/2010