

La deducibilità delle perdite su crediti in Unico 2014

I CREDITI SCADUTI

Alfa Srl è un'impresa con un volume d'affari inferiore a 100 milioni di euro e presenta al 31 dicembre 2012 crediti commerciali per un valore nominale pari a 5.050 euro. Al fine di individuare il presumibile valore di realizzo, ipotizzando un fondo svalutazione crediti iniziale pari a zero, l'impresa suddivide i crediti scaduti in relazione al

tempo trascorso dalla scadenza della dilazione e a ciascuna classe associa una determinata percentuale di svalutazione, così come indicato nella tabella sottostante. La società provvede a stanziare un fondo svalutazione crediti pari a 149,5 che, trattandosi del primo anno di iscrizione, coincide con la svalutazione crediti

Crediti verso clienti	Giorni scadenza	Importo	Svalutazione	
			Quota %	Valore
Non scaduti ed esigibili	–	4.495	–	–
Scaduti	Meno di 30	100	5	5
Scaduti	Meno di 60	70	7	4,9
Scaduti	Meno di 90	120	8	9,6
Scaduti	Meno di 120	150	10	15
Trasferiti al legale	–	65	100	65
Totale crediti (esclusi i mini-crediti)		5.000		99,5
Mini-crediti non esigibili (ex 101, comma 5, del Tuir)	–	50	100	50
Totale valore nominale dei crediti		5.050		
Totale fondo svalutazione crediti (A)				149,5
Fondo svalutazione crediti esistente (B)	–	–	–	–
Svalutazione annua (A-B)				149,5

LE SVALUTAZIONI IN UNICO 2013

Dal punto di vista fiscale, le svalutazioni e i relativi fondi sono così trattati:

- svalutazione forfettariamente deducibile (ex articolo 106, comma 1, Tuir) pari a 25, è lo 0,5% del valore nominale dei crediti non considerando i minicrediti (5mila x 0,5%)
- svalutazione tassata pari alla differenza tra la svalutazione dedotta forfettariamente di 25 e 99,5, valore relativo alla svalutazione che si riferisce ai maxi-crediti pari quindi a 74,5. Quest'ultimo valore corrisponde, inoltre, alla variazione in aumento da effettuare in sede di redazione della dichiarazione dei redditi
- svalutazione interamente deducibile per la

presenza di elementi certi e precisi ex lege di 50, pari ai crediti di modesta entità scaduti da più di sei mesi (ex articolo 101, comma 5, del Tuir).

Pertanto il fondo svalutazione crediti (e la connessa svalutazione) è dal punto di vista fiscale così stratificato:

- Fondo svalutazione crediti dedotto ex articolo 106 del Tuir25
- Fondo svalutazione crediti dedotto ex articolo 101, comma 5, del Tuir50
- Fondo svalutazione crediti tassato74,5
- Totale fondo svalutazione crediti contabilizzato149,5

LE PERDITE SU CREDITI IN UNICO 2014

Nel 2013 Alfa stralcia dal bilancio per effetto di cessioni pro soluto crediti commerciali per un ammontare complessivo pari a 120 così suddiviso:

- 90 relativi ai maxi-crediti;
- 30 si riferiscono ai crediti commerciali di modesta entità già dedotti l'anno precedente

Dal punto di vista contabile non si generano

particolari problematiche in quanto a fronte dello stralcio dei crediti, il fondo svalutazione crediti è capiente in quanto ammonta a 149,50.

Dal punto di vista fiscale, l'utilizzo del fondo svalutazione crediti, genera differenti risvolti fiscali a seconda della tipologia dei crediti per il quale è stato utilizzato come da prospetto seguente:

Fondo svalutazione crediti	Valore al 31/12/2012	Accantonamento /Utilizzo	Valore al 31/12/2013
Dedotto ex articolo 106 del Tuir	25	(25)	–
Dedotto ex articolo 101, comma 5, del Tuir	50	(30)	20
Tassato	74,5	(65)	9,5
Totale	149,5	(120)	29,5

Così la rappresentazione nel prospetto del modello Unico SC 2014:

Sez. III - Soggetti diversi dagli enti creditizi e finanziari e dalle imprese di assicurazione	RS64	Ammontare complessivo delle svalutazioni dirette e degli accantonamenti risultanti al termine dell'esercizio precedente	1	149	,00	2	25	,00
	RS65	Perdite dell'esercizio	1	120	,00	2	90	,00
	RS66	Differenza						,00
	RS67	Svalutazioni e accantonamenti dell'esercizio	1		,00	2		,00
	RS68	Ammontare complessivo delle svalutazioni dirette e degli accantonamenti risultanti a fine esercizio	1	29	,00	2		,00
	RS69	Valore dei crediti risultanti in bilancio	1	4.901	,00	2	4.910	,00

L'utilizzo del fondo per effetto della cancellazione dei maxi-crediti è suddiviso tra: fondo dedotto per 25 e fondo tassato di 65. Pertanto, l'impresa dovrà effettuare una variazione in diminuzione di 65 nel rigo RF55 con il codice residuale 99

Altre RF55 variazioni in diminuzione	1	99	2	65,00	3	4	,00	5	6	,00
	7	8	,00	9	10	,00	11	12	,00	
	13	14	,00	15	16	,00	17	18	,00	
	19	20	,00	21	22	,00	23	24	,00	
	25	26	,00	27	28	,00	29	30	,00	
	31	32	,00	33	34	,00	35	36	,00	37