



Ordine dei
Dottori Commercialisti
e degli Esperti Contabili
di Ivrea, Pinerolo, Torino

Ente pubblico non economico



PERDITE SU CREDITI CONSEGUENTI AD ACCORDI DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI E PIANI ATTESTATI DI RISANAMENTO

a cura di

dott.ssa Giovanna Borella

per il Comitato Pari Opportunità
dell'ODCEC di Torino



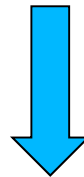
Comitato per le pari
opportunità - ODCEC
Ivrea, Pinerolo, Torino

Comitato Pari Opportunità
Gruppo di Lavoro L. 120/2011

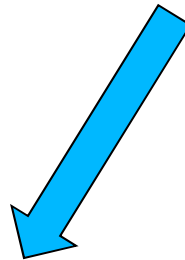
Operazioni di ristrutturazione

Principio OIC n.6

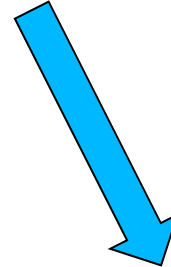
Difficoltà finanziaria del debitore



Concessione del creditore



Beneficio per il debitore



Perdita per il creditore

Perdite su crediti

Normativa di riferimento:

- D.L. 22/6/2012 n. 83
- Artt. 67 e 182-bis Legge Fallimentare
- Artt. 101 e 106 c. 5 TUIR
- Circ. Assonime n.15 del 13/5/2013
- Circ. Agenzia delle Entrate 1/8/2013 n. 26

Accordi di ristrutturazione del debito ex art. 182-bis L.F.

Deducibilità della perdita ex art. 101 c. 5

Sussistono **sempre** gli elementi
certi e precisi



Automatismo della perdita

Accordi di ristrutturazione del debito ex art. 182-bis L.F.

Deducibilità della perdita ex art. 101 c. 5



Dalla data del decreto di omologa dell'accordo di ristrutturazione



Solo e nella misura in cui sia imputata a conto economico

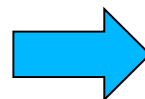


Art. 106 c.2 e 5 TUIR

Accordi di ristrutturazione del debito ex art. 182-bis L.F.

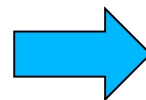
Deducibilità della perdita ex art. 101 c. 5

Decorrenza



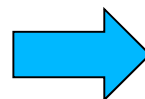
**Dal periodo
d'imposta in corso al
26/6/2012**

**Crediti vantati verso
debitori esteri**



Si

**Creditori che non
partecipano**



Criteri generali

Piani attestati di risanamento ex art. 67 c.3 lett. d) L.F.

Deducibilità della perdita ex art. 101 c. 5

No automatismo



**Elementi certi e
precisi**