

? 54

**En quin moment i per quin import s'han de deteriorar els saldos amb clients per operacions comercials?**

Els clients són individualment significatius?

**SÍ**

Per a aquells clients que individualment siguin significatius avaluar, almenys al tancament de l'exercici, si existeix evidència objectiva de deteriorament de forma individual.

**NO**

Per a aquells clients que individualment no siguin significatius avaluar, almenys al tancament de l'exercici, si existeix evidència objectiva de deteriorament de forma individual o col·lectiva.

Existeix evidència objectiva de deteriorament?

**NO**

**SÍ**

L'estimació del deteriorament de valor dels clients s'efectua de manera col·lectiva?

**NO**

**SÍ**

Existeix prova en contrari que desvirtui la presumpció establerta en la norma comptable que existeix un deteriorament de valor equivalent al 3% de l'import dels saldos amb clients?

**NO**

**SÍ**

No procedeix deteriorament de valor dels saldos amb clients.

Reconèixer la correcció valorativa per deteriorament per la diferència entre el seu import en llibres i el valor actual dels fluxos d'efectiu futurs estimats.<sup>1</sup>

Reconèixer la correcció valorativa que permeti cobrir un import equivalent al 3% del total saldos amb clients objecte d'anàlisi global, minorat, si escau, en l'import recuperable de les garanties que s'haguessin constituit a favor de l'empresa i els saldos amb Administracions públiques.

Reconèixer la correcció valorativa per deteriorament sobre la base del model estadístic utilitzat, per exemple els denominats calendaris de morositat ajustats a la realitat del mercat i les especificitats de l'entitat.

<sup>1</sup>Entre altres consideracions, quan existeixin garanties reals, s'inclouran els fluxos que s'obtindrien de la seva realització, menys l'import dels costos necessaris per a la seva obtenció i posterior venda, amb independència de la probabilitat de l'execució de la garantia.

**Base normativa:** Resolució de 18 de setembre de 2013, de l'ICAC, per la qual es dicten NRV i informació a incloure en la memòria dels comptes anuals sobre el deteriorament del valor dels actius.

**Per a dubtes i aclariments contactar amb el departament tècnic del CCJCC**

Veure les preguntes publicades fins a la data en la [web del Col·legi](#)

19 de febrer de 2018

# 54

## ¿En qué momento y por qué importe deben deteriorarse los saldos con clientes por operaciones comerciales?

¿Los clientes son individualmente significativos?

SÍ

Para aquellos clientes que individualmente sean significativos evaluar, al menos al cierre del ejercicio, si existe evidencia objetiva de deterioro de forma individual.

NO

Para aquellos clientes que individualmente no sean significativos evaluar, al menos al cierre del ejercicio, si existe evidencia objetiva de deterioro de forma individual o colectiva.

¿Existe evidencia objetiva de deterioro?

NO

SÍ

¿La estimación del deterioro de valor de los clientes se efectúa de manera colectiva?

NO

SÍ

¿Existe prueba en contrario que desvirtúe la presunción establecida en la norma contable de que existe un deterioro de valor equivalente al 3% del importe de los saldos con clientes?

NO

SÍ

No procede deterioro de valor de los saldos con clientes.

Reconocer la corrección valorativa por deterioro por la diferencia entre su importe en libros y el valor actual de los flujos de efectivo futuros estimados.<sup>1</sup>

Reconocer la corrección valorativa por deterioro que permita cubrir un importe equivalente al 3% del total saldos con clientes objeto de análisis global, minorado, en su caso, en el importe recuperable de las garantías que se hubieran constituido a favor de la empresa y los saldos con Administraciones públicas.

Reconocer la corrección valorativa por deterioro en base al modelo estadístico utilizado, por ejemplo los denominados calendarios de morosidad ajustados a la realidad del mercado y las especificidades de la entidad.

<sup>1</sup>Entre otras consideraciones, cuando existan garantías reales, se incluirán los flujos que se obtendrían de su realización, menos el importe de los costes necesarios para su obtención y posterior venta, con independencia de la probabilidad de la ejecución de la garantía.

**Base normativa:** Resolución de 18 de septiembre de 2013, del ICAC, por la que se dictan NRV e información a incluir en la memoria de las cuentas anuales sobre el deterioro del valor de los activos.

**Para dudas y aclaraciones contactar con el departamento técnico del CCJCC**

**Las preguntas publicadas hasta la fecha están disponibles en la [web del Col·legi](#)**

19 de febrero de 2018