

Ingredients	Productes derivats exclosos provisionalment
Api.	Oli de fulla i llavor d'api. Oleoresina de llavor d'api.
Mostassa	Oli de mostassa. Oli de llavor de mostassa. Oleoresina de llavor de mostassa.

(1) També s'aplica als productes derivats, en la mesura que sigui improbable que els processos a què s'hagin sotmès augmentin el nivell d'al·lergenicitat determinat per l'Autoritat Europea de Seguretat Alimentària per al producte del qual deriven.

## MINISTERI D'ECONOMIA I HISENDA

**16482** *REIAL DECRET 1122/2005, de 26 de setembre, pel qual es modifiquen el Reglament de l'impost sobre societats, aprovat pel Reial decret 1777/2004, de 30 de juliol, en relació amb la cobertura del risc de crèdit en entitats financeres, i el Reial decret 1778/2004, de 30 de juliol, pel qual s'estableixen obligacions d'informació respecte de les participacions preferents i altres instruments de deute i de determinades rendes obtingudes per persones físiques residents a la Unió Europea. («BOE» 239, de 6-10-2005.)*

El text refós de la Llei de l'impost sobre societats, aprovat pel Reial decret legislatiu 4/2004, de 5 de març, preveu a l'article 12 les correccions per la pèrdua de valor dels elements patrimonials, i regula a l'apartat 2 la deduïbilitat de les dotacions per a la cobertura del risc derivat de les possibles insolvències dels deutors, amb l'habilitació al Reglament de l'impost per establir les normes relatives a les circumstàncies determinants d'aquest risc a les entitats financeres i les que concerneixen l'import de les dotacions per a la seva cobertura. D'acord amb això, el Reglament de l'impost sobre societats, aprovat pel Reial decret 1777/2004, de 30 de juliol, dedica el capítol II del títol I a la provisió per a insolvències en entitats financeres.

Aquesta regulació reglamentària estava basada en les normes que, per a la cobertura del risc de crèdit, eren aplicables a les entitats de crèdit, en concret, les contingudes a la Circular 4/1991, de 14 de juny, del Banc d'Espanya, que regulava les normes de comptabilitat i models d'estats financers de les entitats de crèdit, sense perjudici que s'establissin limitacions a la deducció fiscal de les cobertures comptables resultants d'aplicar aquesta Circular.

La nova Circular 4/2004, de 22 de desembre, del Banc d'Espanya, sobre normes d'informació financera pública i reservada i models d'estats financers de les entitats de crèdit, ha entrat en vigor amb efectes des del 30 de juny de 2005 pel que fa als estats financers individuals, per modificar el règim comptable de les entitats de crèdit espanyoles i adaptar-lo al nou entorn comptable derivat de l'adopció per la Unió Europea de les normes internacionals d'informació financera, per la qual cosa és aplicable en l'exercici de 2005 i següents i, per tant, afecta l'impost sobre societats des dels períodes impositius iniciats a partir de l'1 de gener de 2005. En conseqüència, es fa necessari revisar la regulació del Reglament de l'impost

sobre societats, per adaptar-la a les noves normes comptables sobre la cobertura del risc de crèdit a les entitats financeres.

En relació amb el risc d'insolvència, la Circular 4/1991, de 14 de juny, distingia, a la norma onzena, una provisió específica, una provisió genèrica (fons d'insolvències per cobrir el risc creditici) i una provisió estadística (fons per a la cobertura estadística d'insolvències). La Circular 4/2004, de 22 de desembre, introdueix un canvi substantiu en la regulació de les provisions, però, alhora, intenta mantenir un alt grau de continuïtat amb la Circular 4/1991, de 14 de juny, tant pel que fa als objectius comptables buscats, de correcta valoració de les pèrdues en les carteres de crèdit, com els de supervisió i prudència. Així, l'annex IX de la Circular 4/2004, de 22 de desembre, al qual remet la seva norma vint-i-novena, proposa dos tipus de provisions: l'específica, que recull el deteriorament d'actius identificats com a danyats, i la genèrica, que gira sobre tota la cartera de crèdits, entesa no com a la Circular 4/1991, de 14 de juny, sinó com una provisió que reflecteix l'avaluació col·lectiva de deteriorament per grups d'actius homogenis, quan aquest no pot ser identificat individualment.

D'acord amb l'habilitació legal anteriorment esmentada, es modifica el Reglament de l'impost sobre societats per regular les noves circumstàncies determinants de la deducció fiscal de les cobertures de crèdit, així com el seu import.

Les principals modificacions que aquest Reial decret introdueix en el Reglament afecten el seu article 7, dedicat a la cobertura del risc de crèdit. Així, dins del seu apartat 2, que conté algunes excepcions a la deduïbilitat de les dotacions corresponents a pèrdues respecte de determinats crèdits, es modifica el paràgraf b) per admetre la deduïbilitat de totes les dotacions que s'hagin practicat d'acord amb l'apartat 17.b) de l'annex IX de la Circular 4/2004, de 22 de desembre. També en aquest apartat 2 s'afegeix un nou paràgraf g), per la qual cosa l'actual paràgraf g) passa a ser el paràgraf h), per introduir una referència a una nova categoria de risc, l'anomenat subestàndard, i establir les condicions de deduïbilitat de les dotacions que hi corresponen. Així mateix, es modifica l'apartat 3, per tal d'establir un nou criteri de deduïbilitat fiscal per a la nova provisió genèrica, incorporant-hi un límit quantitatiu per a aquesta. Finalment, es deroguen els articles 8 i 9 del Reglament de l'impost sobre societats atès que regulen matèries en les quals s'aplica directament la norma comptable.

D'altra banda, considerant l'habilitació legal que preveu l'article 93 de la Llei 58/2003, de 17 de desembre, general tributària, que constitueix el marc normatiu que configura l'obligació de facilitar informació a l'Administració tributària, es modifica el Reial decret 1778/2004, de 30 de juliol, pel qual s'estableixen obligacions d'informació respecte de les participacions preferents i altres instruments de deute i de determinades rendes obtingudes per persones físiques residents a la Unió Europea. En aquesta norma s'establí que l'intercanvi d'informació s'aplicaria a totes les rendes subjectes a subministrament d'informació que es paguessin o s'abonessin a partir de l'1 de juliol de 2005. El Consell Econòmic i Social va acordar, en sessió duta a terme el dia 12 d'abril de 2005, que la Directiva s'aplicaria a tots els pagaments d'interessos meritats a partir de l'1 de juliol de 2005, per la qual cosa escau adaptar la norma ja que el precepte en qüestió es referia als pagaments efectuats a partir de l'1 de juliol, amb independència que s'haguessin meritats o no a partir d'aquesta data.

El desplegament reglamentari de l'impost sobre societats s'efectua en virtut de les habilitacions que contenen l'articulat i la disposició final quarta del text refós de la Llei de l'impost sobre societats, aprovat pel Reial decret legislatiu 4/2004, de 5 de març.

En virtut d'això, a proposta del ministre d'Economia i Hisenda, d'acord amb el Consell d'Estat i amb la deliberació prèvia del Consell de Ministres en la reunió del dia 23 de setembre de 2005,

#### DISPOSO:

Article únic. *Modificació del Reglament de l'impost sobre societats, aprovat pel Reial decret 1777/2004, de 30 de juliol.*

Amb efectes per als períodes impositius que s'iniciïn a partir del dia 1 de gener de 2005, el Reglament de l'impost sobre societats, aprovat pel Reial decret 1777/2004, de 30 de juliol, es modifica en els termes següents:

U. El títol del capítol II del títol I queda redactat de la manera següent:

#### «Cobertura del risc de crèdit en entitats financeres»

Dos. L'article 6 queda redactat de la manera següent:

##### «Article 6. Àmbit d'aplicació.

El que preveu aquest capítol és aplicable a les entitats de crèdit obligades a formular els seus comptes anuals individuals d'acord amb les normes establertes pel Banc d'Espanya, així com les sucursals d'entitats de crèdit residents a l'estranger que operin a Espanya.»

Tres. L'article 7 queda redactat de la manera següent:

##### «Article 7. Cobertura del risc de crèdit.

1. Són deduïbles les dotacions corresponents a la cobertura del risc de crèdit, fins a l'import de les quanties mínimes previstes a les normes establertes pel Banc d'Espanya.

2. No són deduïbles les dotacions corresponents a pèrdues respecte dels crèdits que seguidament s'esmenten, excepte si són objecte d'un procediment arbitral o judicial que versí sobre la seva existència o quantia:

a) Els deguts o fiançats per entitats de dret públic.

b) Els garantits mitjançant drets reals, pactes de reserva de domini i dret de retenció, quan l'objecte d'aquests drets reals siguin habitatges acabats.

No obstant això, són deduïbles les dotacions que s'hagin practicat en els casos de pèrdua o depreciació de la garantia, així com les practicades d'acord amb el que estableix l'apartat 17.b) de l'annex IX de la Circular 4/2004, de 22 de desembre, del Banc d'Espanya.

c) Els garantits amb dipòsits dineraris o contractes d'assegurança de crèdit o caució.

d) Els que estiguin subjectes a un pacte o acord intern de renovació, entenen-se que aquesta subjecció es dona quan, després de l'aparició de les circumstàncies determinants del risc de crèdit, el subjecte passiu concedeixi crèdit al deutor.

No es considera produïda la renovació en els casos següents:

1r Concessió de noves facilitats o renegociació dels deutes contrets pels acreditats, residents o no residents, en el cas de procediments concursals, plans de viabilitat, reconversió o situacions anàlogues.

2n Concessió de facilitats financeres al deutor relacionades exclusivament amb el finançament de les seves vendes.

3r Pròrroga o reinstrumentació simple de les operacions, efectuades amb la finalitat d'obtenir una millor qualitat formal del títol jurídic sense obtenció de noves garanties eficaces.

e) Els deguts per persones o entitats vinculades d'acord amb el que estableix l'article 16 del text refós de la Llei de l'impost sobre societats, aprovat pel Reial decret legislatiu 4/2004, de 5 de març, excepte si estan en situació de concurs, insolvències judicialment declarades o en altres circumstàncies degudament acreditades que evidencin una reduïda possibilitat de cobrament.

f) Els deguts per partits polítics, sindicats de treballadors, associacions empresarials, col·legis professionals i cambres oficials, llevat dels casos de procediments concursals, insolvències judicialment declarades o concurrència d'altres circumstàncies degudament justificades que evidencin unes reduïdes possibilitats de cobrament.

g) Els anomenats subestàndard de l'apartat 7 de l'annex IX de la Circular 4/2004, de 22 de desembre, en la part que correspongui a operacions amb garantia real o les dotacions de les quals estarien excloses de la deducció perquè hi incorren algunes de les altres circumstàncies descrites en els paràgrafs a) a f) anteriors, així com els garantits per altres entitats del mateix grup de societats en el sentit de l'article 42 del Codi de comerç.

L'import deduïble corresponent a les altres operacions no pot excedir la cobertura genèrica que correspondria si s'hagués classificat com a risc normal, per aplicació del paràmetre alfa a què es refereix l'apartat 29.b) de l'annex IX de la Circular 4/2004, de 22 de desembre.

No obstant això, són deduïbles les dotacions realitzades d'acord amb l'apartat 23.b) de l'annex IX de la Circular 4/2004, de 22 de desembre.

h) Tractant-se de la cobertura de l'anomenat risc-país, no són deduïbles les dotacions relatives a:

1r Els crèdits i riscos de signatura garantits indirectament per qualsevol tipus d'operació comercial o financera.

2n La part del crèdit no disposada pel deutor.

3r Els països inclosos en el grup de països no classificats, excepte en la part que afecti operacions interbancàries.

3. No són deduïbles les dotacions basades en estimacions globals, fins i tot estadístiques, del risc de crèdit. No obstant això, és deduïble l'import de la cobertura genèrica, que no es correspongui a riscos contingents, amb el límit del resultat d'aplicar l'u per cent sobre la variació positiva global en el període impositiu dels instruments de deute classificats com a risc normal a què es refereix l'apartat 7.a) de l'annex IX de la Circular 4/2004, de 22 de desembre, exclosos els instruments de deute sense risc apreciable, els valors negociats en mercats secundaris organitzats, crèdits coberts amb garantia real i quotes pendents de venciment de contractes d'arrendament financer sobre béns immobles. La cobertura genèrica que correspongui a riscos contingents és deduïble en la part que s'hagi dotat per aplicació del paràmetre alfa a què es refereix l'apartat 29.b) de l'annex IX esmentat.»

Quatre. La disposició transitòria segona queda redactada de la manera següent:

«Disposició transitòria segona. *Risc de crèdit en entitats financeres.*

1. L'excepció que preveu l'article 7.3 d'aquest Reglament, segons la redacció vigent fins al 31 de desembre de 2004, únicament afecta les dotacions corresponents als excessos dels saldos dels conceptes a què es refereix l'esmentada excepció, respecte dels saldos de la mateixa naturalesa corresponents a la data d'entrada en vigor de l'Ordre de 13 de juliol de 1992, sobre aplicació de la provisió per a insolvències a les entitats de crèdit sotmeses a la tutela administrativa del Banc d'Espanya, sense perjudici de la integració a la base imposable dels saldos del Fons d'insolvències que quedin alliberats per qualsevol causa, quan aquests saldos procedeixin de dotacions que hagin tingut la consideració de fiscalment deduïbles.

2. L'excepció que preveu l'article 7.3 d'aquest Reglament, segons la redacció vigent per als períodes impositius iniciats a partir de l'1 de gener de 2005, únicament afecta les dotacions corresponents als excessos dels saldos dels conceptes a què es refereix l'esmentada excepció, respecte dels saldos de la mateixa naturalesa a partir del 31 de desembre de 2004, sense perjudici de la integració a la base imposable dels saldos de la cobertura genèrica que quedin alliberats per qualsevol causa, quan aquests saldos procedeixin de dotacions que hagin tingut la consideració de fiscalment deduïbles.»

Disposició derogatòria única. *Derogació normativa.*

Amb efectes per als períodes impositius que s'iniciïn a partir del dia 1 de gener de 2005, queden derogats els articles 8 i 9 del Reglament de l'impost sobre societats, aprovat pel Reial decret 1777/2004, de 30 de juliol.

Disposició final primera. *Modificació del Reial decret 1778/2004, de 30 de juliol, pel qual s'estableixen obligacions d'informació respecte de les participacions preferents i altres instruments de deute i de determinades rendes obtingudes per persones físiques residents a la Unió Europea.*

La disposició final única del Reial decret 1778/2004, de 30 de juliol, pel qual s'estableixen obligacions d'informació respecte de les participacions preferents i altres instruments de deute i de determinades rendes obtingudes per persones físiques residents a la Unió Europea, queda redactada de la manera següent:

«Disposició final única. *Entrada en vigor.*

1. El que disposen els apartats u, dos i cinc de l'article únic entra en vigor l'endemà de la publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat».

2. El que disposen els apartats tres, quatre i sis de l'article únic entra en vigor el dia 1 de juliol de 2005 i s'aplica a totes les rendes subjectes a subministrament d'informació que es paguin o s'abonin a partir de l'esmentada data, excloent-ne la part proporcionalment meritada anteriorment.

Mitjançant una ordre del ministre d'Economia i Hisenda es pot modificar la data d'entrada en vigor, per acomodar-la a l'eventual nova data que es fixi d'acord amb el que disposa l'apartat 3 de l'article 17 de la Directiva 2003/48/CE del Consell, de 3 de juny de 2003.»

Disposició final segona. *Entrada en vigor.*

Aquest Reial decret entra en vigor l'endemà de la publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat» i les modificacions introduïdes per l'article únic en el Reglament de l'impost sobre societats, aprovat pel Reial decret 1777/2004, de 30 de juliol, són aplicables als períodes impositius que s'iniciïn a partir de l'1 de gener de 2005.

Madrid, 26 de setembre de 2005.

JUAN CARLOS R.

El vicepresident segon del Govern  
i ministre d'Economia i Hisenda,

PEDRO SOLBES MIRA

**16483** *ORDRE EHA/3061/2005, de 3 d'octubre, per la qual s'estableixen les condicions i el procediment per a la presentació telemàtica per Internet de les declaracions corresponents al model 038 i el procediment per a la presentació telemàtica per teleprocés de les declaracions corresponents al model 180, es regula el lloc, termini i forma de presentació de la declaració resum anual corresponent al model 392 i es modifiquen determinades normes de presentació dels models de declaració 180, 193, 345 347 i 349 i altres normes tributàries. («BOE» 239, de 6-10-2005.)*

L'Agència Tributària ha prestat els últims anys una atenció especial a les possibilitats que ofereixen les noves tecnologies per facilitar als ciutadans el compliment voluntari de les seves obligacions tributàries. En aquest sentit, els èxits que s'han assolit han estat notables, especialment des de la promulgació del Reial decret 263/1996, de 16 de febrer, pel qual es regula la utilització de tècniques electròniques, informàtiques i telemàtiques per l'Administració General de l'Estat («Butlletí Oficial de l'Estat» del 29), dictat en desplegament del que disposa l'article 45 de la Llei 30/1992, de 26 de novembre, de règim jurídic de les administracions públiques i del procediment administratiu comú («Butlletí Oficial de l'Estat» del 27).

En aquesta mateixa línia, l'article 96 de la Llei 58/2003, de 17 de desembre, general tributària («Butlletí Oficial de l'Estat» del 18), compromet amb caràcter general l'Administració tributària perquè promogui la utilització de les tècniques i els mitjans electrònics, informàtics i telemàtics necessaris per desenvolupar la seva activitat i l'exercici de les seves competències, i indica que quan sigui compatible amb els mitjans tècnics de què disposi, els ciutadans s'hi poden relacionar per exercir els seus drets i complir les seves obligacions a través de les esmentades tècniques i mitjans electrònics, informàtics i telemàtics, amb les garanties i els requisits previstos en cada procediment.

Des de 1999, any en què va començar la presentació de declaracions tributàries a través d'Internet, s'ha anat incrementant de mica en mica el nombre de declaracions i declaracions liquidacions susceptibles de presentació per aquesta via, en la mesura que ho han permès els recursos tècnics i humans de l'Agència Tributària.

Amb la present Ordre, que estableix en els apartats primer i segon les condicions generals i el procediment de presentació telemàtica per Internet de la relació d'operacions realitzades per entitats inscrites en registres públics, model 038, aprovat per l'Ordre HAC/66/2002, de 15 de gener («Butlletí Oficial de l'Estat» del 18), es fa un