

# WEBINAR

✚ **Plusplus24** Fisco | **4 MAG 2020** | ore 15,00 - 17,00



## **DECRETI CURA ITALIA E LIQUIDITÀ EFFETTI SUL BILANCIO E PROROGHE FISCALI**

### **Saluti Istituzionali**

Dott. **Maurizio Masini** Presidente ODCEC Pisa

### **Programma**

- Il differimento dei bilanci 2019;
- Le nuove regole per i bilanci 2020: continuità aziendale, capitalizzazione, strumenti di allerta.
- Revisione e Collegio sindacale: nomina, verifiche in epoca Covid.
- Nuove e vecchie sospensioni dei versamenti e degli adempimenti fiscali
- La compensazione delle imposte e la sospensione dell'attività di controllo e riscossione.

### **Relatori**

- **Pierpaolo Ceroli** Dottore Commercialista, Revisore legale, Pubblicista de Il Sole 24 ORE
- **Agnese Menghi** Dottore Commercialista, Revisore legale, Pubblicista de Il Sole 24 ORE



DAL 1998. CONSULENZA AZIENDALE  
TRIBUTARIA SOCIETARIA E DEL LAVORO



**Pierpaolo Ceroli**

*Dott. commercialista  
Revisore legale dei Conti  
Giornalista Pubblicista*

Il Sole **24 ORE**

[pierpaolo.ceroli@cmnp.it](mailto:pierpaolo.ceroli@cmnp.it)

# WEBINAR

## DECRETI CURA ITALIA E LIQUIDITÀ EFFETTI SUL BILANCIO E PROROGHE FISCALI

WEBINAR

Pisa, 4 maggio 2020

GRUPPO **24ORE**

cmnp formazione

    @studiocmnp

# COVID-19, IMPATTO SULLA PROFESSIONE DEL COMMERCIALISTA

## LE NORME



### «CURA ITALIA»

**D.L. 17 MARZO 2020, n. 18**

SI COMPONE DI 127 ARTICOLI



### «LIQUIDITA'»

**D.L. 8 APRILE 2020, n. 23**

SI COMPONE DI 44 ARTICOLI

# LE NORME

La babele dei documenti per fronteggiare il virus:  
ci si perde nel continuo richiamo ad altre leggi  
Quante eccezioni: ricorre 131 volte la parola «deroga»

## Un decreto da 123 mila parole Ossia: 13 volte la Costituzione

di Gian Antonio Stella

Ma i burocrati nostrani hanno mai letto Ludovico Muratori? «Quanto più di parole talvolta si adopera in distendere una legge, tanto più scura essa può divenire». La risposta, tre secoli dopo, è tutta nel «Testo coordinato delle ordinanze di protezione civile» del 24 marzo: 123.103 parole. Tredici volte più di quelle dell'intera Costituzione italiana del 1947. Un delirio. Che rischia di minare lo stesso sforzo straordinario compiuto in queste settimane da altri pezzi della pubblica amministrazione.

Spiegava nel 1742 il grande erudito nel libro Dei difetti della giurisprudenza: «I sottili osservatori della legge, per accomodarle al loro bisogno, lambiccano ogni parola, ogni sillaba, virgola e punto, e mettono in forse quello che forse ha voluto dire, ma forse non ha assai limpidamente espresso il legislatore». Questo è il nodo. Giudicherà la

rare in questo momento di gravissima emergenza la massa immensa di regole accumulate nei decenni. Ma in quel «Testo coordinato delle ordinanze di protezione civile» ci sono strascichi inimmaginabili. Come l'uso delle deroghe su cui ironizzava Stendhal: «La maggior parte degli

atti di governo papali sono una deroga a una regola, ottenuta grazie al credito d'una giovine donna o di una grossa somma». Due secoli dopo, nel testo lungo 295 pagine («una follia assoluta», ha scritto Franco Bechis), la parola «deroga» è presente 131 volte. Tante.

**Milano**  
Controlli per l'emergenza coronavirus sui passeggeri in partenza ieri alla stazione Centrale di Milano (Ansa)

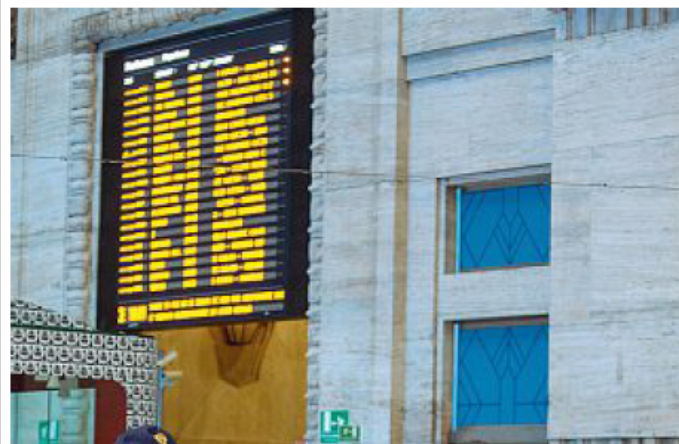
Per non dire dell'incipit del decreto: 12 «visto» e «vista», 2 «considerato» e «considerati», 1 «ritenuto», 1 «tenuto conto», 1 «su proposta e due 2 «sentiti» per un totale di 19 premesse. O dei grovigli: «Per l'anno 2020, i termini del 16 marzo di cui all'articolo 4, commi 6-quater e 6-quinquies del decreto...». Fino alle leccornie: «Le banche popolari, e le banche di credito cooperativo, le società cooperative e le mutue assicuratrici, anche in deroga all'articolo 150-bis, comma 2-bis, del decreto legislativo 1° settembre 1993 n. 385, all'art. 135-duodecies del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58 e all'articolo 2539, primo comma...». Ma cos'è, questo «art. 135-

**Poco comprensibile**  
Frase aggrovigliate, ben 19 premesse e termini come «duodecies» confondono il cittadino

schì, che con Grafica Veneta è tra i primi stampatori di libri europei e ha appena riconvertito parte del suo stabilimento per fare mascherine: un milione e mezzo al giorno, i primi due milioni di pezzi donati alla Regione Veneto che gli aveva dettato le linee guida. Più le regole sono serie, più dovrebbero essere chiare a tutti.

Lo spiegava già, su un Panorama del 1977, Tullio de Mauro: «Da una parte dobbiamo essere tutti rispettosi delle terminologie tecniche, e anche del parlare difficile quando questo è dettato da necessità tecniche. Il matematico deve parlare da matematico, e se uno scienziato fa una conferenza sul cosmo, forzatamente deve servirsi delle parole adatte. I microbiologi non sono obbligati a farsi capire da tutti». Ma «l'avviso sulle carrozze ferroviarie no. Il suo messaggio è spiegarci che devo pagare 800 lire di multa se sporcò la vettura. Deve essere scritto in modo che lo capiscano tutti». Vale per i treni, vale per le norme dettate alle persone che non devono uscire di casa, vale per tutte le leggi dello Stato. Ma ancor di più in momenti come questi, dove si toccano tra l'altro delicate libertà civili.

Lo stesso Tullio de Mauro, che nella sua (breve) esperienza di ministro nati come



VENERDI' 27 MARZO 2020  
CORRIERE DELLA SERA  
In Edizione Serie: EURO 2000 | ANNO 145 - N. 74  
www.corriere.it

### Le tappe

● Una delibera del Consiglio dei ministri del 31 gennaio stabilisce lo stato di emergenza in Italia per il coronavirus

● Bisogna attendere il 23 febbraio con lo scoppio dei focolai per il primo dpcm (decreto del presidente del

19MILA PAROLE  
IL DECRETO  
LIQUIDITA'

# COVID-19, IMPATTO SULLA PROFESSIONE DEL COMMERCIALISTA

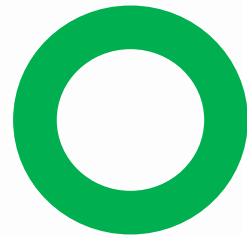
Agenda Lavori: Decreto «Cura Italia» e Decreto «Liquidità»

**IL DIFFERIMENTO  
DEI BILANCI**

**L'ACCESSO AL  
FONDO GARANZIA  
PMI E LA  
SOSPENSIONE  
MUTUI**







## IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI...e altre novità

Art. 106, D.L. 17.03.2020, n. 18 conv. nella L. ....04.2020, n. ....

Art. , D.L. 08.04.2020, n. 23





# IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI...e altre novità

## SINTESI

### NOVITA' IN TEMA DI BILANCI

Art. 106, D.L. 17.03.2020, n. 18 conv.  
nella L. ....04.2020, n. ....  
Artt. 5,6,7 e 8, D.L. 08.04.2020, n. 23

ART.106  
DL 18

- IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI e MODALITA' DI TENUTA ASSEMBLEE

ART. 7  
DL 23

- PRINCIPI DI REDAZIONE DEL BILANCIO: DISPOSIZIONI TEMPORANEE

ART.6 e 8  
DL 23

- RIDUZIONE DEL CAPITALE e FINANZIAMENTI ALLA SOCIETA': DISPOSIZIONI TEMPORANEE

ART.5  
DL 23

- RINVIO CODICE DELLA CRISI DI IMPRESA E DELL'INSOLVENZA





# IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI...e altre novità

Art. 106, D.L. 17.03.2020, n. 18

ART.106  
DL 18

• IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI e MODALITA' DI TENUTA ASSEMBLEE

**IL  
DIFFERIMENTO  
DEI BILANCI e  
MODALITA' DI  
TENUTA  
ASSEMBLEE  
Art. 106**

## Art. 106

**(Norme in materia di svolgimento delle assemblee di società)**

1. In deroga a quanto previsto dagli **articoli 2364, secondo comma, e 2478-bis**, del codice civile o alle diverse disposizioni statutarie, l'**assemblea ordinaria** è convocata entro **centottanta giorni** dalla chiusura dell'esercizio.

.....

7. Le disposizioni del presente articolo si applicano alle **assemblee convocate entro il 31 luglio 2020** ovvero entro la data, se successiva, **fino alla quale è in vigore lo stato di emergenza** sul territorio nazionale relativo al rischio sanitario connesso all'insorgenza della epidemia da COVID-19.

cmnp formazione

f in t i @studiocmnp





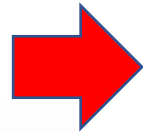
# IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI...e altre novità

Art. 106, D.L. 17.03.2020, n. 18

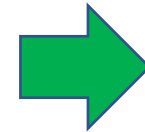
ART.106  
DL 18

- IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI e MODALITA' DI TENUTA ASSEMBLEE

**TERMINE  
ORDINARIO**

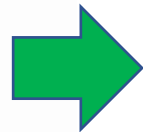


~~120 GG~~



**180 GG**

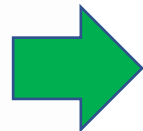
**TERMINE  
STRAORDINARIO**



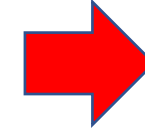
**180 GG**



**DECORRENZA**



**DAL  
17.3.2020**



**AL 31.7.2020  
OVVERO  
FINE STATO DI EMERGENZA**



# IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI...e altre novità

Art. 106, D.L. 17.03.2020, n. 18

ART.106  
DL 18

- IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI e MODALITA' DI TENUTA ASSEMBLEE

ESERCIZIO	PERIODO	PRIMA CONVOCAZIONE	SECONDA CONVOCAZIONE	POSSIBILITA' DI RICORSO A 180 GG CON ASSEMBLEA ORDINARIA FINO AL 31.07.2020
2019	1.01.2019 – 31.12.2019	27.4.2020	21.5.2020	<u>SI</u>
<b>2018</b>	1.12.2018 – 30.11.2019	27.3.2020	21.4.2020	<u>SI</u>
2018	1.10.2018 – 30.09.2019	27.3.2020(*)	21.4.2020(*)	<b>NO???</b>
<b>2019</b>	1.02.2019 – 31.01.2020	27.5.2020	21.06.2020	<b>SI (ENTRO IL 31.8.2020)</b>
2019	1.05.2019 – 30.04.2020	27.8.2020	21.9.2020	<b>NO</b>

(\*) SOCIETA' CHE HA OPTATO PER IL MAGGIOR TERMINE STRAODINARIO DI 180 GG.



# IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI...e altre novità

Art. 106, D.L. 17.03.2020, n. 18

ART.106  
DL 18

- IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI e MODALITA' DI TENUTA ASSEMBLEE

## LE NUOVE SCADENZE

SOGGETTI	ADEMPIMENTO	TERMINI
<b>Tutte le società</b>	Approvazione dei bilanci e degli organi societari (inclusi organi di controllo obbligatori sulla base delle nuove soglie)	Entro 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio.
<b>Società di capitali, Cooperative e mutue assicuratrici</b>	Espressione del voto in via elettronica o per corrispondenza. Intervento all'assemblea mediante mezzi di telecomunicazione, Deroga all'obbligo di presenza nello stesso luogo di, ove previsti, presidente e segretario (o notaio).	Fino al 31 luglio, salvo ulteriore proroghe per il protrarsi dello stato di emergenza.
<b>Società a responsabilità limitata (SRL)</b>	Espressione del voto mediante consultazione scritta o per consenso espresso per scritto	
<b>Società quotate, Società ammesse alla negoziazione, su un sistema multilaterale di negoziazione (AIM), Società con azioni diffuse tra il pubblico in misura rilevante</b>	Designazione per le assemblee ordinarie o straordinarie del rappresentante previsto dell'articolo 135 undecies TUF	
<b>Banche Popolari, Banche di credito cooperativo, Cooperative e mutue assicuratrici</b>	Designazione per le assemblee ordinarie o straordinarie del rappresentante previsto dell'articolo 135 undecies TUF, anche in deroga alle norme di legge vigente.	

CM



# IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI...e altre novità

Art. 106, D.L. 17.03.2020, n. 18

ART.106  
DL 18

• IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI e MODALITA' DI TENUTA ASSEMBLEE

**IL  
DIFFERIMENTO  
DEI BILANCI e  
MODALITA' DI  
TENUTA  
ASSEMBLEE  
Art. 106**

il comma 2 è volto a **consentire** un più **ampio ricorso**, con riferimento alle:

- società per azioni;
- società in accomandita per azioni;
- società a responsabilità limitata;
- società cooperative e mutue assicuratrici;

all'**espressione del voto in via elettronica** o per **corrispondenza** e all'intervento all'assemblea **mediante mezzi di telecomunicazione** anche **in deroga alle disposizioni statutarie**.



# IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI...e altre novità

Art. 106, D.L. 17.03.2020, n. 18

ART.106  
DL 18

• IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI e MODALITA' DI TENUTA ASSEMBLEE

**IL  
DIFFERIMENTO  
DEI BILANCI e  
MODALITA' DI  
TENUTA  
ASSEMBLEE  
Art. 106**

Dette società, con l'avviso di convocazione delle assemblee ordinarie o straordinarie possono prevedere che:

- il **voto** venga espresso in via elettronica o per corrispondenza;
- l'**intervento all'assemblea** avvenga **mediante mezzi di telecomunicazione**;
- l'assemblea si svolga, anche esclusivamente, mediante mezzi di telecomunicazione che garantiscano, ai sensi e per gli effetti di cui agli articoli 2370, quarto comma (Diritto d'intervento all'assemblea ed esercizio del voto), 2479-bis, quarto comma (Assemblea dei Soci), e 2538, sesto comma (Assemblea), del codice civile:
  - l'identificazione dei partecipanti;
  - la loro partecipazione;
  - e l'esercizio del diritto di voto.

cmnp formazione

f in t i @studiocmnp



# IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI...e altre novità

Art. 106, D.L. 17.03.2020, n. 18

ART.106  
DL 18

- IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI e MODALITA' DI TENUTA ASSEMBLEE

**IL  
DIFFERIMENTO  
DEI BILANCI e  
MODALITA' DI  
TENUTA  
ASSEMBLEE  
Art. 106**

La norma in esame precisa inoltre, al comma 3, che non è necessario che, ove previsti, il presidente, il **segretario** o il **notaio** **si trovino nello stesso luogo**.

Inoltre, **solo** per le società a responsabilità limitata (s.r.l.) è **possibile consentire** che l'**espressione del voto avvenga mediante:**

- consultazione scritta o
- per consenso espresso per iscritto.





# IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI...e altre novità

Art. 106, D.L. 17.03.2020, n. 18

ART.106  
DL 18

- IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI e MODALITA' DI TENUTA ASSEMBLEE

## Obiettivi della Direttiva 2013/34/UE

Schema – *NI Bilancio Ordinario (Art. 2427)*

Nota Integrativa



### [Art. 2428, c. 3, n. 5) – Relazione sulla gestione]

Dalla relazione [sulla gestione] devono in ogni caso risultare:  
[...]

5) i fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio



### [Art. 2427, c. 1, n. 22-quater) – Contenuto Nota Integrativa]

La nota integrativa **deve indicare** «la natura e l'effetto patrimoniale, finanziario ed economico dei fatti di rilievo **avvenuti** dopo la chiusura dell'esercizio».



cmnp formazione

f in t i @studiocmnp



# IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI...e altre novità

Art. 106, D.L. 17.03.2020, n. 18

ART.106  
DL 18

- IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI e MODALITA' DI TENUTA ASSEMBLEE

**CONTINUITA'  
AZIENDALE**

**OIC 11**

**ISA 570**





# IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI...e altre novità

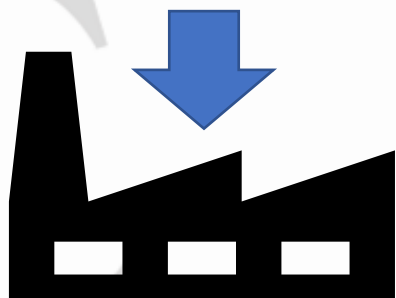
## ORGANI DI CONTROLLO - Ruolo dei Sindaci e/o Revisori

- IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI e MODALITA' DI TENUTA ASSEMBLEE

ART.106  
DL 18

### Novità – NUOVE RESPONSABILITÀ PER SINDACI e/o REVISORI

Dal  
**16.03.2019**



**ASSEMBLEA DEI SOCI  
NOMINA  
L'ORGANO DI CONTROLLO**

**CHI DEBBO NOMINARE:  
SINDACO O REVISORE?**



**ENTRO IL  
16.12.2019**

**RICHIESTA PROROGA**

dal **CNDCEC - FNC**  
con **Documento** del  
**6.12.2019**

**DL «MILLEPROROGHE»**

Art. 8, c. 6-sexies DL 30.12.2019, n. 162,

Prorogato, alla data di approvazione del bilancio afferente all'**esercizio 2019** (art. 2364, c. II, c.c.) il termine entro cui le s.r.l. e le coop. in s.r.l.

cmnp formazione

f in t i @studiocmnp



# IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI...e altre novità

**ORGANI DI CONTROLLO - Ruolo dei Sindaci e/o Revisori**

ART.106  
DL 18

- IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI e MODALITA' DI TENUTA ASSEMBLEE

**Novità – NUOVE RESPONSABILITÀ PER SINDACI e/o REVISORI**



**Dal  
16.03.2019**

**ENTRO IL  
16.12.2019**

## **DL «MILLEPROROGHE»**

**Art. 8, c. 6-sexies DL 30.12.2019, n. 162,**

**6-sexies.** All'**articolo 379, comma 3, primo periodo**, del codice delle crisi d'impresa e dell'insolvenza, di cui al decreto legislativo 12 gennaio 2019, n. 14, le parole: «**entro nove mesi dalla predetta data**» sono sostituite dalle seguenti: «**entro la data di approvazione dei bilanci relativi all'esercizio 2019, stabilita ai sensi dell'articolo 2364, secondo comma, del codice civile**».

cmnp formazione

f in t i @studiocmnp



# IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI...e altre novità

## ORGANI DI CONTROLLO - Ruolo dei Sindaci e/o Revisori

ART.106  
DL 18

- IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI e MODALITA' DI TENUTA ASSEMBLEE

Novità – NUOVE RESPONSABILITÀ PER SINDACI e/o REVISORI



### QUANDO SCATTA L'OBLIGO DI NOMINA DELL'ORGANO CONTROLLO

	PRIMA DELLA RIFORMA	DOPO LA RIFORMA	DOPO "SBLOCCA CANTIERI" ATTUALE
<b>Fatturato</b>	Euro/mln 8,8	Euro/mln 2,0	Euro/mln 4,0
<b>Attivo</b>	Euro/mln 4,4	Euro/mln 2,0	Euro/mln 4,0
<b>Dipendenti</b>	50	10	20





# IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI...e altre novità

## ORGANI DI CONTROLLO - Ruolo dei Sindaci e/o Revisori

### Novità – NUOVE RESPONSABILITÀ PER SINDACI e/o REVISORI

ART.106  
DL 18

- IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI e MODALITA' DI TENUTA ASSEMBLEE



#### LE SOGLIE NEGLI ALTRI PAESI EUROPEI

	SOGLIE		
	RICAVI	ATTIVO	DIPENDENTI
Belgio	9.000.000	4.500.000	50
Francia (*)	8.000.000	4.000.000	50
Germania	12.000.000	6.000.000	50
Italia	4.000.000	4.000.000	20
Spagna	5.700.000	2.850.000	50
Svezia	300.000	150.000	3
Uk (**)	13.082.000	6.541.000	50
Danimarca (***)	1.075.000	537.000	12
	3.000.000	1.500.000	50
Austria	10.000.000	5.000.000	50
Grecia	8.000.000	4.000.000	50
Finlandia	200.000	100.000	3

(\*) soglie in vigore da maggio 2019 (Decree 2019-514); le precedenti obbligavano ad un full audit in caso di superamento dei seguenti valori: Ricavi Euro 3.100.000, attivo Euro 1.550.000 e numero medio di dipendenti 50.

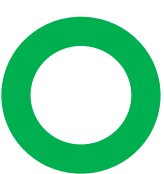
(\*\*) le soglie in UK espresse in sterline sono rappresentate al cambio previsto dalla normativa locale di recepimento della Direttiva 2013/34/UE

(\*\*\*) il superamento della soglia inferiore consente la scelta tra *extended review* o *full audit*; il superamento della soglia superiore rende obbligatorio il *full audit*.

cmnp formazione

@studiocmnp





# IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI...e altre novità

**ORGANI DI CONTROLLO - Ruolo dei Sindaci e/o Revisori**

ART.106  
DL 18

• IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI e MODALITA' DI TENUTA ASSEMBLEE

**Novità – NUOVE RESPONSABILITÀ PER SINDACI e/o REVISORI!**

**Dal 16.03.2019**

**CHI DEBBO NOMINARE:  
SINDACO O REVISORE?**



Collegio Sindacale con  
Funzioni di Revisore  
Legale dei Conti



Collegio Sindacale  
MONOCRATICO con  
Funzioni di Revisore  
Legale dei Conti



Revisore Legale  
dei Conti



Società di  
Revisione

cmnp formazione

f in t i @studiocmnp



# IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI...e altre novità

## ORGANI DI CONTROLLO - Ruolo dei Sindaci e/o Revisori

ART.106  
DL 18

- IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI e MODALITA' DI TENUTA ASSEMBLEE

### Novità – NUOVE RESPONSABILITÀ PER SINDACI e/o REVISORI



Dal 16.03.2019



### Articolo 13 – Conferimento, revoca e dimissioni dall'incarico, risoluzione del contratto

1. Salvo quanto disposto dall'articolo 2328, secondo comma, numero 11), del codice civile e fermo restando che i conferimenti degli incarichi da parte di enti di interesse pubblico sono disciplinati dall'articolo 17, comma 1, del presente decreto e dall'articolo 16 del Regolamento europeo, l'assemblea, su proposta motivata dell'organo di controllo, conferisce l'incarico di revisione legale e determina il corrispettivo spettante al revisore legale o alla società di revisione legale per l'intera durata dell'incarico e gli eventuali criteri per l'adeguamento di tale corrispettivo durante l'incarico.

cmnp formazione

f in t i @studiocmnp



# IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI...e altre novità

**ORGANI DI CONTROLLO - Ruolo dei Sindaci e/o Revisori**

ART.106  
DL 18

- IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI e MODALITA' DI TENUTA ASSEMBLEE

**Novità – NUOVE RESPONSABILITÀ PER SINDACI e/o REVISORI!**

**CHE SUCCEDDE  
SE NON LO NOMINO?**



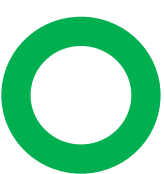
 **registroimprese.it**  
I dati ufficiali delle Camere di Commercio

## COMMA 5, ART. 2477 C.C.:

L'assemblea che approva il bilancio in cui vengono superati i limiti indicati al terzo comma deve provvedere, entro trenta giorni, alla nomina dell'organo di controllo o del revisore. **Se l'assemblea non provvede**, alla nomina **provvede il tribunale su richiesta di qualsiasi soggetto interessato o su segnalazione del conservatore del registro delle imprese.**

cmnp formazione

    @studiocmnp



# IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI...e altre novità

**ORGANI DI CONTROLLO - Ruolo dei Sindaci e/o Revisori**

ART.106  
DL 18

- IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI e MODALITA' DI TENUTA ASSEMBLEE

**....E LE VERIFICHE?**





# IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI...e altre novità

Art. 7 D.L. 08.04.2020, n. 23

ART. 7  
DL 23

- PRINCIPI DI REDAZIONE DEL BILANCIO:  
DISPOSIZIONI TEMPORANEE

PRINCIPI DI  
REDAZIONE DEL  
BILANCIO:  
Disposizioni  
temporanee  
Art. 7

- Nella **redazione del bilancio di esercizio in corso al 31.12.2020**, la valutazione delle voci nella prospettiva della continuazione dell'attività [art. 2423-bis, c. 1, n. 1) c.c.] **può comunque essere operata se** risulta sussistente nell'ultimo bilancio di esercizio chiuso in data anteriore al 23.02.2020, fatte salve le norme in materia di svolgimento delle assemblee di società con modalità elettronica, contenute nell'art. 106 D.L. 18/2020.
- Il **criterio di valutazione** è specificamente illustrato nella nota informativa anche mediante il richiamo delle risultanze del bilancio precedente.
- Le **disposizioni si applicano** anche ai bilanci chiusi entro il 23.02.2020 e non ancora approvati.

cmnp formazione

f in t i @studiocmnp





# IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI...e altre novità

Art. 7 D.L. 08.04.2020, n. 23

ART. 7  
DL 23

• PRINCIPI DI REDAZIONE DEL BILANCIO:  
DISPOSIZIONI TEMPORANEE

**PRINCIPI DI  
REDAZIONE DEL  
BILANCIO:  
Disposizioni  
temporanee  
Art. 7**

## **Art. 7 (Disposizioni temporanee sui principi di redazione del bilancio)**

Anche tale previsione deriva dalla consapevolezza degli effetti dirompenti ed abnormi dell'epidemia di COVID-19, ed in particolare delle ricadute, profonde ma temporanee, che essa può determinare sulle prospettive di continuità. La situazione anomala che si è determinata comporterebbe (ove si applicassero regole elaborate con riferimento ad un panorama fisiologico e non patologico) l'obbligo per una notevolissima quantità di imprese di redigere i bilanci dell'esercizio in corso nel 2020 secondo criteri deformati, ed in particolare senza la possibilità di adottare l'ottica della continuità aziendale, con grave ricaduta sulla valutazione di tutte le voci del bilancio medesimo.

Si rende, quindi, necessario neutralizzare gli effetti devianti dell'attuale crisi economica conservando ai bilanci una concreta e corretta valenza informativa anche nei confronti dei terzi, consentendo alle imprese che prima della crisi presentavano una regolare prospettiva di continuità di conservare tale prospettiva nella redazione dei bilanci degli esercizi in corso nel 2020, ed escludendo, quindi, le imprese che, indipendentemente dalla crisi COVID-19, si trovavano autonomamente in stato di perdita di continuità.

La norma mira, quindi, a favorire la tempestiva approvazione dei bilanci delle imprese (in quanto anche nel contesto attuale tale approvazione mantiene un'essenziale funzione informativa), consentendo alle imprese di affrontare le difficoltà dell'emergenza COVID-19 con una chiara rappresentazione della realtà, operando una riclassificazione con riferimento alla situazione fisiologica precedente all'insorgere dell'emergenza medesima.

Il dato temporale di riferimento è stato collegato alla situazione esistente al 23 febbraio 2020, e cioè alla data di entrata in vigore delle prime misure collegate all'emergenza (decreto-legge 23 febbraio 2020, n. 6, convertito, con modificazioni, dalla legge 5 marzo 2020, n. 13) ed al conseguente maturarsi degli effetti di crisi economica, il secondo comma della norma prevede l'estensione della regola di cui al comma 1 anche ai bilanci chiusi entro il 23 febbraio 2020 e non ancora approvati.

Resta, naturalmente, ferma la previsione di cui all'art. 106 del decreto legge 17 marzo 2020, n. 18, che ha prorogato di sessanta giorni il termine di adozione dei rendiconti o dei bilanci d'esercizio relativi all'esercizio 2019 ordinariamente fissato al 30 aprile 2020.

cmnp formazione

f in t i @studiocmnp





# IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI...e altre novità

Artt. 6 e 8, D.L. 08.04.2020, n. 23

ART.6 e 8  
DL 23

• RIDUZIONE DEL CAPITALE e FINANZIAMENTI  
ALLA SOCIETÀ: DISPOSIZIONI TEMPORANEE

**RIDUZIONE  
DEL CAPITALE:  
Disposizioni  
temporanee  
Art. 6**

- A decorrere dal **9.04.2020** e fino alla data del **31.12.2020** per le fattispecie verificatesi nel corso degli **esercizi chiusi entro la predetta data non si applicano**:
  - l'art. 2446, cc. 2 e 3 c.c., che regola la procedura da seguire se **capitale risulta diminuito di oltre un terzo in conseguenza di perdite**;
  - l'art. 2447 c.c. in merito agli adempimenti richiesti in caso di **riduzione del capitale al di sotto del limite legale**;
  - gli artt. 2482-bis, cc. 4, 5, 6 e 2482-ter c.c.. che disciplinano gli adempimenti da adottare nel caso in cui entro l'esercizio successivo la **perdita non risulti diminuita a meno di un terzo**.
  - Gli artt. 2484, c.1 n.4) e 2545-duodecies

cmnp formazione

f in t i @studiocmnp



# IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI...e altre novità

Artt. 6 e 8, D.L. 08.04.2020, n. 23

ART.6 e 8  
DL 23

• RIDUZIONE DEL CAPITALE e FINANZIAMENTI  
ALLA SOCIETÀ': DISPOSIZIONI TEMPORANEE

**RIDUZIONE  
DEL CAPITALE:  
Disposizioni  
temporanee  
Art. 6**

- Per lo stesso periodo **non opera** la **causa di scioglimento della società per riduzione o perdita del capitale sociale al di sotto del limite legale.**
- La norma evita agli amministratori il rischio di esporsi alla responsabilità per **gestione non conservativa del patrimonio ai sensi dell'art. 2486 c.c.,** mentre resta ferma la **previsione in tema di informativa ai soci prevista per le società per azioni dall'art. 58** Direttiva n. 1132/2017.

## **Articolo 58**

Perdita grave del capitale sottoscritto

1. In caso di perdita grave del capitale sottoscritto, l'assemblea deve essere convocata nel termine previsto dalla legislazione degli Stati membri, per esaminare se sia necessario sciogliere la società o prendere altri provvedimenti.
2. La legislazione di uno Stato membro non fissa a più di metà del capitale sottoscritto l'importo della perdita considerata come grave ai sensi del paragrafo 1.

cmnp formazione

f in t i @studiocmnp



# IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI...e altre novità

Artt. 6 e 8, D.L. 08.04.2020, n. 23

ART.6 e 8  
DL 23

- RIDUZIONE DEL CAPITALE e FINANZIAMENTI ALLA SOCIETÀ: DISPOSIZIONI TEMPORANEE

**RIDUZIONE  
DEL CAPITALE:  
Disposizioni  
temporanee  
Art. 6**

## **Art. 6 (*Disposizioni temporanee in materia di riduzione del capitale*)**

L'attuale stato di emergenza e crisi economica di dimensioni eccezionali determinato dall'epidemia di COVID-19 sta determinando una situazione anomala che coinvolge anche imprese che, prima dell'epidemia, si trovavano in condizioni economiche anche ottimali, traducendosi in una patologica perdita di capitale che non riflette le effettive capacità e potenzialità delle imprese coinvolte. Di riflesso, e nonostante le massicce misure finanziarie in corso di adozione, si palesa una prospettiva di notevole difficoltà nel reperire i mezzi per un adeguato rifinanziamento delle imprese. In quest'ottica la previsione in esame mira a evitare che la perdita del capitale, dovuta alla crisi da COVID-19 e verificatasi nel corso degli esercizi chiusi al 31 dicembre 2020, ponga gli amministratori di un numero elevatissimo di imprese nell'alternativa - palesemente abnorme - tra l'immediata messa in liquidazione, con perdita della prospettiva di continuità per imprese anche performanti, ed il rischio di esporsi alla responsabilità per gestione non conservativa ai sensi dell'articolo 2486 del codice civile. La sospensione degli obblighi previsti dal codice civile in tema di perdita del capitale sociale, per contro, tiene conto della necessità di fronteggiare le difficoltà dell'emergenza COVID-19 con una chiara rappresentazione della realtà, non deformata da una situazione contingente ed eccezionale.

Resta invece ferma la previsione in tema di informativa ai soci, peraltro prevista, per la società per azioni, dall'art. 58 della Direttiva 1132/2017.

cmnp formazione

f in t i @studiocmnp



# IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI...e altre novità

Artt. 6 e 8, D.L. 08.04.2020, n. 23

ART.6 e 8  
DL 23

• RIDUZIONE DEL CAPITALE e FINANZIAMENTI  
ALLA SOCIETA': DISPOSIZIONI TEMPORANEE

**FINANZIAMENTI  
ALLE SOCIETA':  
Disposizioni  
temporanee  
Art. 8**

- Ai finanziamenti effettuati a favore delle società dalla data del **9.04.2020** e sino alla data del **31.12.2020** **non si applicano**:
  - l'artt. 2467 c.c., ai sensi del quale il **rimborso dei finanziamenti dei soci** a favore della società è **postergato** rispetto alla soddisfazione degli altri creditori;
  - l'art. 2497-quinquies c.c. che applica la **postergazione del rimborso dei crediti** anche ai **finanziamenti effettuati a favore della società** da chi **esercita attività di direzione e coordinamento** nei suoi confronti o da altri soggetti ad essa sottoposti.

cmnp formazione

f in t i @studiocmnp



# IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI...e altre novità

Artt. 6 e 8, D.L. 08.04.2020, n. 23

ART.6 e 8  
DL 23

- RIDUZIONE DEL CAPITALE e FINANZIAMENTI ALLA SOCIETA': DISPOSIZIONI TEMPORANEE

**FINANZIAMENTI  
ALLE SOCIETA':  
Disposizioni  
temporanee  
Art. 8**

## **Art. 8 (Disposizioni temporanee in materia di finanziamenti alle società)**

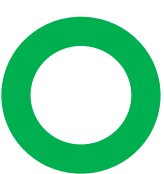
L'esigenza di incentivare i canali necessari per assicurare un adeguato rifinanziamento delle imprese rende opportuna la temporanea disattivazione dei meccanismi di postergazione dei finanziamenti effettuati dai soci o da chi esercita attività di direzione e coordinamento. La *ratio* degli articoli 2467 e 2497-*quinquies*, infatti, è quella di sanzionare indirettamente i fenomeni di c.d. sottocapitalizzazione nominale, e cioè di quelle situazioni in cui la società dispone sicuramente dei mezzi per l'esercizio dell'impresa, ma questi sono in minima parte imputati a capitale, perché risultano per lo più concessi sotto forma di finanziamento.

Nell'attuale situazione congiunturale, tuttavia, l'applicazione di tali meccanismi (comunque destinati a subire un parziale ridimensionamento a far tempo dal 15 agosto 2020 per effetto della parziale modifica dell'art. 2467 c.c., con eliminazione dell'obbligo di restituzione del rimborso dei finanziamenti avvenuto nell'anno precedente la dichiarazione di fallimento della società) risulta eccessivamente disincentivante a fronte di un quadro economico che necessita invece di un maggior coinvolgimento dei soci nell'accrescimento dei flussi di finanziamento. Il carattere comunque contingente della previsione determina la necessità di limitare cronologicamente la deroga, limitandone la portata ai soli finanziamenti effettuati entro il 31 dicembre 2020.

cmnp formazione

f in t i @studiocmnp





# IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI...e altre novità

Artt. 5 D.L. 08.04.2020, n. 23

ART.5  
DL 23

- RINVIO CODICE DELLA CRISI DI IMPRESA E DELL'INSOLVENZA

## LEGGE 19 OTTOBRE 2017, N. 155

[si compone di 16 articoli]

**CODICE DELLA  
CRISI DI IMPRESA E  
DELL'INSOLVENZA**



D.Lgs. 12.01.2019, n. 14  
(SO G.U. n. 38 del 14.2.2019)

[si compone  
di **391 articoli**]

**16 ARTICOLI**  
**ENTRANO IN VIGORE**  
**IL 16 MARZO 2019**  
(30 GG DALLA  
PUBBLICAIZONE IN G.U.)

**I RESTANTI 375 ARTICOLI**  
**ENTRANO IN VIGORE**  
**IL 15 AGOSTO 2020**  
(18 MESI DALLA  
PUBBLICAIZONE IN G.U.)

**.... IN ATTESA DEL DECRETO CORRETTIVO**

cmnp formazione

f in t i @studiocmnp





# IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI...e altre novità

Artt. 5 D.L. 08.04.2020, n. 23

ART.5  
DL 23

- RINVIO CODICE DELLA CRISI DI IMPRESA E DELL'INSOLVENZA

**CODICE DELLA  
CRISI DI IMPRESA E  
DELL'INSOLVENZA**



**D.Lgs. 12.01.2019, n. 14**  
(SO G.U. n. 38 del 14.2.2019)



**RINVIO**

**PARZIALE**

**Art. 11 del  
D.L. 2 marzo 2020, n. 9**  
**Al 15 Febbraio 2021**



**TOTALE**

**Art. 5 del  
D.L. 8 APRILE 2020, n. 23**  
**Al 1° Settembre 2021**



# IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI...e altre novità

Artt. 5 D.L. 08.04.2020, n. 23

ART.5  
DL 23

- RINVIO CODICE DELLA CRISI DI IMPRESA E DELL'INSOLVENZA

**PRIMO  
RINVIO**

**Art. 11 del D.L. 2 marzo 2020, n. 9**

“Misure urgenti di sostegno per famiglie, lavoratori e imprese connesse all'emergenza epidemiologica da COVID-19”.

L'art. 11 del Decreto-Legge 2 marzo 2020, n. 9 – “Misure urgenti di sostegno per famiglie, lavoratori e imprese connesse all'emergenza epidemiologica da COVID-19” **ha stabilito**, in riferimento all'obbligo di segnalazione di cui agli **articoli 14 [Obbligo di segnalazione degli organi di controllo societari], comma 2, e 15 [Obbligo di segnalazione di creditori pubblici qualificati]** del **decreto legislativo 12 gennaio 2019, n. 14 (Nuovo Codice della crisi di impresa e dell'insolvenza)**, che i predetti sistemi di allerta le relative segnalazioni agli Organismi di composizione della crisi (Ocri), **entreranno**, salvo probabili ulteriori slittamenti, in vigore **solo a partire dal 15 febbraio 2021** invece del prossimo 15.08.2020

cmnp formazione

f in t i @studiocmnp



# IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI...e altre novità

Artt. 5 D.L. 08.04.2020, n. 23

ART.5  
DL 23

- RINVIO CODICE DELLA CRISI DI IMPRESA E DELL'INSOLVENZA

**SECONDO  
RINVIO**

**Art. 5 del D.L. 8 APRILE 2020, n. 23**

“Misure urgenti in materia di accesso al credito e di adempimenti fiscali per le imprese, di poteri speciali nei settori strategici, nonché interventi in materia di salute e lavoro, di proroga di termini amministrativi e processuali.”.

**ART. 5**  
*(Differimento dell'entrata in vigore del Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza di cui al decreto legislativo 12 gennaio 2019, n. 14)*

1. All'articolo 389 del decreto legislativo 12 gennaio 2019, n. 14, il comma 1 è sostituito dal seguente:

«1. Il presente decreto entra in vigore il 1 settembre 2021, salvo quanto previsto al comma 2.».

**ENTRATA  
IN VIGORE**

**15 AGOSTO 2020**



**1° SETTEMBRE 2021**



cmnp formazione

f in t i @studiocmnp



# IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI...e altre novità

Artt. 5 D.L. 08.04.2020, n. 23

ART.5  
DL 23

• RINVIO CODICE DELLA CRISI DI IMPRESA E DELL'INSOLVENZA

CODICE DELLA  
CRISI DI IMPRESA E  
DELL'INSOLVENZA



D.lgs. 12.01.2019, n. 14  
(SO G.U. n. 38 del 14.2.2019)



**16 ARTICOLI**

**SONO ENTRATI IN VIGORE**

**IL 16 MARZO 2019**

**(30 GG DALLA**

**PUBBLICAIZIONE IN G.U.)**

1. l'istituzione dell'albo dei soggetti destinati a svolgere, dietro incarico dell'autorità giudiziaria, le funzioni di curatore, commissario giudiziale o liquidatore (**artt. 356, 357**);
2. la competenza, nei procedimenti di regolazione della crisi o dell'insolvenza, nonché le controversie che ne derivano relativi alle imprese in amministrazione straordinaria e ai gruppi di imprese di rilevante dimensione, assegnata al Tribunale sede delle sezioni specializzate in materia di imprese, ed individuato avuto riguardo al luogo in cui il debitore ha il centro degli interessi principali (**Art. 27, co. 1**);
3. le modifiche alla disciplina dell'amministrazione straordinaria (**art. 350**);
4. area web riservata (**art. 359**);
5. la certificazione dei debiti contributivi, dei premi assicurativi (**art. 363**) e la certificazione dei debiti tributari (**art. 364**);
6. modifica testo unico in materia di spese di giustizia (**art. 366**);
7. gli **assetti organizzativi dell'impresa e societari** (**art. 375 e 377**);
8. la **responsabilità degli amministratori** (**art. 378**);
9. la **nomina degli organi di controllo** (**art. 379**, con la precisazione che l'obbligo di nomina dell'organo di controllo, per le S.r.l. e le cooperative già costituite, deve essere rispettato **entro nove mesi** dalla pubblicazione del D.lgs. in esame);
10. le garanzie in favore degli acquirenti di immobili da costruire (**artt. 385, 386, 387, 388**).

cmnp formazione

f in t i @studiocmnp



# IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI...e altre novità

Artt. 5 D.L. 08.04.2020, n. 23

*Il Ruolo degli Amministratori*

ART.5  
DL 23

- RINVIO CODICE DELLA CRISI DI IMPRESA E DELL'INSOLVENZA

Novità – ADEGUAMENTO DELL'IMPRESA

Dal 16.03.2019



Maggiore responsabilizzazione dell'imprenditore collettivo rispetto a quello individuale

ART. 375 Assetti  
Organizzativi  
dell'Impresa

Nuovo Art.  
2086 c.c.  
«GESTIONE  
DELL'IMPRESA»

«L'imprenditore è il capo dell'impresa e da lui dipendono gerarchicamente i suoi collaboratori.

*L'imprenditore, che operi in forma societaria o collettiva, ha il **dovere** di istituire un assetto organizzativo, amministrativo e contabile adeguato alla natura e alle dimensioni dell'impresa, **anche in funzione della rilevazione tempestiva della crisi dell'impresa e della perdita della continuità aziendale**, nonché di attivarsi senza indugio per l'adozione e l'attuazione di uno degli **strumenti** previsti dall'ordinamento per il **superamento della crisi e il recupero della continuità aziendale**.*»

cmnp formazione





# IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI...e altre novità

Artt. 5 D.L. 08.04.2020, n. 23

*Il Ruolo degli Amministratori*

ART.5  
DL 23

• RINVIO CODICE DELLA CRISI DI IMPRESA E DELL'INSOLVENZA

Novità – ADEGUAMENTO DELL'IMPRESA AI NUOVI MODALITA' DI GOVERNANCE

Dal 16.03.2019



## Imprenditore collettivo

- Gli obblighi previsti dal **nuovo art. 2086** c.c. sono estesi a tutti i tipi di società:

- Art. 2257 c.c. – **Società Semplice**
- Art. 2380-bis c.c. e Art. 2409-novies c.c. – **Società per Azioni**
- Art. 2475 c.c. – **Società a responsabilità limitata**

- Negli articoli richiamati è stata inserita, con differenze minime, del tipo: «*La gestione dell'impresa si svolge nel rispetto della disposizione di cui all'articolo 2086, secondo comma, e spetta esclusivamente agli amministratori, i quali compiono le operazioni necessarie per l'attuazione dell'oggetto sociale.*»

## Imprenditore individuale

- Adotta misure idonee a rilevare tempestivamente lo stato di crisi e assumere senza indugio le iniziative necessarie a farvi fronte

ART. 375  
Assetti  
Organizzativi  
dell'Impresa  
**Nuovo Art.  
2086 c.c.  
«GESTIONE  
DELL'IMPRESA»**





# IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI...e altre novità

Artt. 5 D.L. 08.04.2020, n. 23

*Indicatori della Crisi (Artt. 13)*

ART.5  
DL 23

- RINVIO CODICE DELLA CRISI DI IMPRESA E DELL'INSOLVENZA



**ENTRATA IN  
VIGORE 18  
MESI DAL  
14.2.2019**



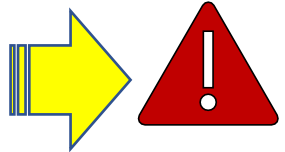
**15 Agosto 2020**

**1° Settembre 2020**

Gli **indici** sono:

➤ Elaborati dal **CNDCEC**, tenuto conto delle **migliori prassi nazionali ed internazionali**, ed approvati dal **MISE** per:

- **Tipologia di attività economica ISTAT ogni 3 anni**  
(Nota interpretativa 16.5.2019 – CNDCEC - CERVED)
- **Start-up innovative**
- **PMI innovative**
- **Società in liquidazione**
- **Imprese costituite da meno di 2 anni**



➤ Rapportati alle **specifiche** caratteristiche dell'impresa e dell'attività imprenditoriale svolta dal debitore, tenuto conto della **data** di **costituzione** e di **inizio attività**

cmnp formazione

f in t i @studiocmnp



# IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI...e altre novità

Artt. 5 D.L. 08.04.2020, n. 23

ART.5  
DL 23

- RINVIO CODICE DELLA CRISI DI IMPRESA E DELL'INSOLVENZA

GLI INDICI (PER SETTORE E I LIMITI IDENTIFICATI)

Il CNDCEC **elabora** con **cadenza almeno triennale**, in riferimento ad ogni tipologia di attività economica secondo le classificazioni I.S.T.A.T., gli **indici**

Ai fini dell'applicazione degli **alert** occorre considerare la correlazione degli indicatori con il rischio:

rischio se > valore soglia	rischio se < valore soglia	rischio se < valore soglia	rischio se < valore soglia	rischio se > valore soglia
----------------------------------	----------------------------------	----------------------------------	----------------------------------	----------------------------------

Settore	Soglie di allerta				
	ONERI FINANZIARI / RICAVI %	PATRIMONIO NETTO / DEBITI TOTALI %	LIQUIDITA' A BREVE TERMINE (ATTIVITA' A BREVE/PASSIVITA' BREVE) %	CASH FLOW / ATTIVO %	(INDEBITAMENTO PREVIDENZIALE+ TRIBUTARIO) / ATTIVO %
(A) AGRICOLTURA SILVICOLTURA E PESCA	2.8	9.4	92.1	0.3	5.6
(B)ESTRAZIONE (C)MANIFATTURA (D)PROD.ENERGIA/GAS	3.0	7.6	93.7	0.5	4.9
(E) FORN. ACQUA RETI FOGNARIE RIFIUTI (D) TRASM. ENERGIA/GAS	2.6	6.7	84.2	1.9	6.5
( F41)COSTRUZIONE DI EDIFICI	3.8	4.9	108.0	0.4	3.8
(F42) INGEGNERIA CIVILE (F43) COSTR. SPECIALIZZATE	2.8	5.3	101.1	1.4	5.3
(G45)COMM INGROSSO e DETT AUTOVEICOLI (G46) COMM INGROSSO (D) DISTRIB. ENERGIA/GAS	2.1	6.3	101.4	0.6	2.9
(G47) COMM DETTAGLIO (I56) BAR e RISTORANTI	1.5	4.2	89.8	1.0	7.8
(H) TRASPORTO E MAGAZZINAGGIO (I55) HOTEL	1.5	4.1	86.0	1.4	10.2
( JMN)SERVIZI ALLE IMPRESE	1.8	5.2	95.4	1.7	11.9
(PQRS) SERVIZI ALLE PERSONE	2.7	2.3	69.8	0.5	14.6

VALIDITA'



cmnp formazione

f in t i @studiocmnp



# IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI...e altre novità

Artt. 5 D.L. 08.04.2020, n. 23

ART.5  
DL 23

- RINVIO CODICE DELLA CRISI DI IMPRESA E DELL'INSOLVENZA

COME IMPLEMENTARE E MONITORARE IL SISTEMA DEGLI INDICATORI

Indici di settore di cui all'art. 13, co. 1

Cosa serve

Indice di sostenibilità degli oneri finanziari	$\frac{OF}{Ricavi}$	voce C.17 Conto Economico voce A.1) Stato Patrimoniale
Indice di adeguatezza patrimoniale	$\frac{PN}{Debiti Totali}$	voce A) Passivo - voce A) Attivo voce D) Passivo
Ritorno liquido dell'attivo	$\frac{Cash Flow}{Totale Attivo}$	Utile (Perdita) d'esercizio+CNM-RNM Tot. attivo
Indice di liquidità	$\frac{Attività BT}{Passività BT}$	C) Attivo + D) Attivo D) Passivo + E) Passivo
Indebit. previdenziale o tributario	$\frac{Indeb. Previd. e Tribut.}{Totale Attivo}$	voci D.12) Passivo + D.13) Passivo Tot. attivo





# IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI...e altre novità

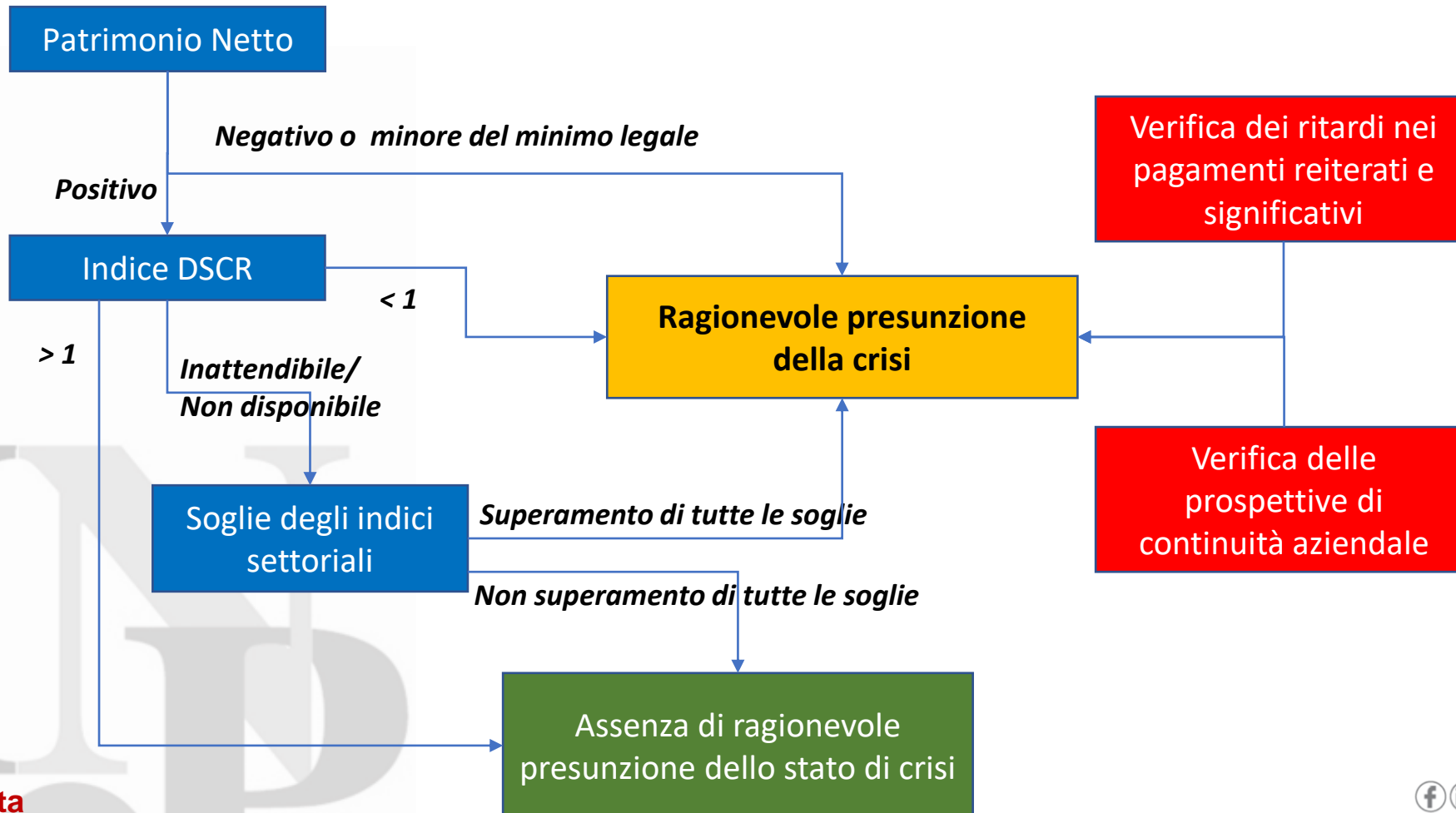
Artt. 5 D.L. 08.04.2020, n. 23

ART.5  
DL 23

- RINVIO CODICE DELLA CRISI DI IMPRESA E DELL'INSOLVENZA



Il flusso logico dell'applicazione degli indicatori





# IL DIFFERIMENTO DEI BILANCI...e altre novità

Artt. 5 D.L. 08.04.2020, n. 23

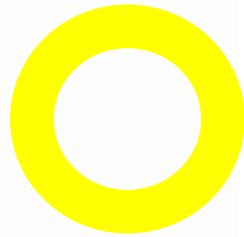
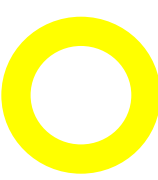
ART.5  
DL 23

- RINVIO CODICE DELLA CRISI DI IMPRESA E DELL'INSOLVENZA

## OIC 30: i bilanci intermedi

La **redazione dei bilanci intermedi**, introdotti con l'OIC 30 nell'aprile del 2006, è divenuta, a seguito della pubblicazione del nuovo codice della crisi e dei nuovi meccanismi di allerta rappresentati dagli indici, **una prassi sempre più frequente** per le imprese italiane allo scopo di offrire «*una rappresentazione riferita ad una data che cade nel corso dell'esercizio e non al termine di esso*».

Si precisa che i **bilanci intermedi**, **essendo approvati solamente dagli amministratori e non dall'intera compagine societaria**, hanno natura **puramente informativa** e, pertanto, non debbono soddisfare alcuna delle ulteriori finalità proprie del bilancio di esercizio (distribuzione utili).



# L'ACCESSO AL FONDO GARANZIA PMI E LA SOSPENSIONE MUTUI

Artt. 49-56 e 57 D.L. 17.03.2020, n. 18 conv. nella L. ....04.2020, n. ....  
Artt. 1, 2 e 13 D.L. 08.04.2020, n. 23

**ABI** Associazione  
Bancaria  
Italiana

**CIRCOLARE 24 marzo 2020** Prot. UCR/000593

**CIRCOLARE 9 aprile 2020** Prot. UCR/ULS/000686

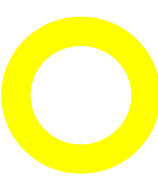
**CIRCOLARE 14 aprile 2020** Prot. UCR/ULS/000707

**CIRCOLARE 14 aprile 2020** Prot. UCR/ULS/000708

**CIRCOLARE 16 aprile 2020** Prot. UCR/ULS/000723

**CIRCOLARE 21 aprile 2020** Prot. UCR/ULS/000766



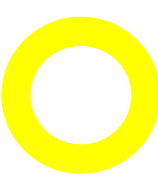


# COVID-19, IMPATTO SULLA PROFESSIONE DEL COMMERCIALISTA

PMI e MEDIO GRANDI IMPRESE: MORATORIE E RICORSO AL CREDITO

## CONDIZIONE PRELIMINARE Per l'Accesso al Credito

Dichiarazione con la quale l'impresa autocertifica ai sensi dell'art. 47 DPR 445/2000 di aver subito **in via temporanea carenze di liquidità** quale conseguenza diretta della diffusione dell'epidemia da COVID-19



# COVID-19, IMPATTO SULLA PROFESSIONE DEL COMMERCIALISTA

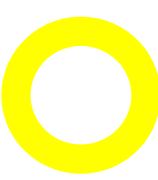
## PMI e MEDIO GRANDI IMPRESE: MORATORIE E RICORSO AL CREDITO

### CONTENUTO AUTO CERTIFICAZIONE

**N.B.** La Banca non valuta la veridicità del contenuto ma solo che contenga tutti gli elementi richiesti

Secondo quanto precisato dal Ministero con le **FAQ del 22 marzo 2020**, nella suddetta comunicazione l'impresa deve tra l'altro **auto-dichiarare**:

- il finanziamento per il quale si presenta la comunicazione di moratoria;
- “di aver subito in via temporanea carenze di liquidità quale conseguenza della diffusione dell'epidemia da **COVID-19**”;
- di soddisfare i requisiti per la qualifica di micro, piccola o media impresa (PMI);
- di essere consapevole delle conseguenze civili e penali in caso di dichiarazioni mendaci ai sensi dell'art. 47 DPR 445/2000.



# COVID-19, IMPATTO SULLA PROFESSIONE DEL COMMERCIALISTA

## PMI e MEDIO GRANDI IMPRESE: MORATORIE E RICORSO AL CREDITO

### Misure di Accesso al Credito

PMI  
persone fisiche  
esercanti attività  
di impresa, arti o  
professioni

MID-Cap

Grandi  
Imprese

DL. 18

**Art. 49** «Fruibilità delle garanzie  
rilasciate dal Fondo Centrale di Garanzia  
PMI»

**Art. 56** «Moratoria Finanziamenti PMI»

DL. 23

**Art. 13** «Fondo Centrale di Garanzia  
PMI»

... **E RESIDUALMENTE**

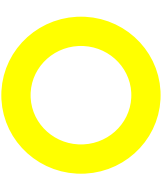
**Art. 1** «Misure temporanee per il sostegno  
alla liquidità delle imprese»

DL. 18

**Art. 57** «Supporto di liquidità alle  
Imprese»

DL. 23

**Art. 1** «Misure temporanee per il sostegno  
alla liquidità delle imprese»



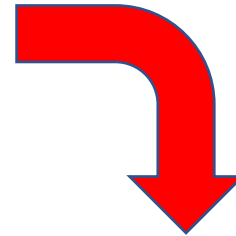
# COVID-19, IMPATTO SULLA PROFESSIONE DEL COMMERCIALISTA

## PMI e MEDIO GRANDI IMPRESE: MORATORIE E RICORSO AL CREDITO

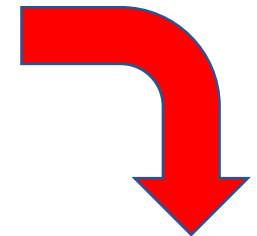
### DEFINIZIONE



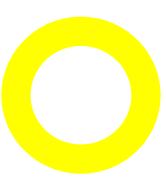
RACCOMANDAZIONE DELLA COMMISSIONE  
del 3 aprile 1996  
relativa alla definizione delle piccole e medie imprese  
(Testo rilevante ai fini del SEE)  
(96/280/CE)



RACCOMANDAZIONE DELLA COMMISSIONE  
del 6 maggio 2003  
relativa alla definizione delle microimprese, piccole e medie imprese  
[notificata con il numero C(2003) 1422]  
(Testo rilevante ai fini del SEE)  
(2003/361/CE)



**DM 18.4.2005**



# COVID-19, IMPATTO SULLA PROFESSIONE DEL COMMERCIALISTA

## PMI e MEDIO GRANDI IMPRESE: MORATORIE E RICORSO AL CREDITO

### DEFINIZIONE



impiega < 250 persone

e

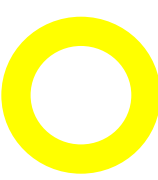


< oppure =  
50 milioni di euro

o



< oppure =  
43 milioni di euro



# COVID-19, IMPATTO SULLA PROFESSIONE DEL COMMERCIALISTA

## PMI e MEDIO GRANDI IMPRESE: MORATORIE E RICORSO AL CREDITO

### REQUISITI



Categoria di impresa	Effettivi: unità lavorative-anno (ULA)	Fatturato annuo	Totale di bilancio annuo
Medie imprese	< 250	≤ 50 milioni di euro	≤ 43 milioni di euro
Piccole imprese	< 50	≤ 10 milioni di euro	≤ 10 milioni di euro
Microimprese	< 10	≤ 2 milioni di euro	≤ 2 milioni di euro

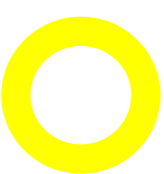
**DEROGA ULA**

**< 500**

cmnp formazione

f in t i @studiocmnp





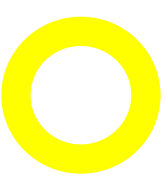
# COVID-19, IMPATTO SULLA PROFESSIONE DEL COMMERCIALISTA

## PMI e MEDIO GRANDI IMPRESE: MORATORIE E RICORSO AL CREDITO

### DEFINIZIONE



	2019	2018	2017	2019
Caso n.	N (anno di riferimento) <sup>(5)</sup>	N-1	N-2	Condizione di PMI
1	PMI	non-PMI	non-PMI	non-PMI
2	PMI	PMI	non-PMI	PMI
3	PMI	PMI	PMI	PMI
4	PMI	non-PMI	PMI	PMI
5	non-PMI	PMI	PMI	PMI
6	non-PMI	non-PMI	PMI	non-PMI
7	non-PMI	PMI	non-PMI	non-PMI
8	non-PMI	non-PMI	non-PMI	non-PMI



# COVID-19, IMPATTO SULLA PROFESSIONE DEL COMMERCIALISTA

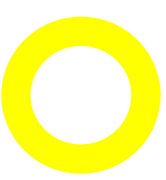
## PMI e MEDIO GRANDI IMPRESE: MORATORIE E RICORSO AL CREDITO

### CATEGORIE



Le **categorie** sono le seguenti:

- **impresa autonoma**: se l'impresa è completamente indipendente o ha una o più partecipazioni di minoranza (ciascuna inferiore al 25 %) con altre imprese;
- **impresa associata**: se la partecipazione con altre imprese arriva almeno al 25 %, ma non supera il 50 %, si considera che il rapporto sia tra imprese associate;
- **Impresa collegata**: se la partecipazione con altre imprese supera il tetto del 50 %, le imprese sono considerate collegate.



# COVID-19, IMPATTO SULLA PROFESSIONE DEL COMMERCIALISTA

## PMI e MEDIO GRANDI IMPRESE: MORATORIE E RICORSO AL CREDITO

ESEMPI



**UN'IMPRESA AUTONOMA**  
NON È ASSOCIATA O COLLEGATA  
A UN'ALTRA IMPRESA

La mia impresa  
è totalmente  
indipendente

oppure

Un'altra  
impresa

La mia  
impresa  
detiene meno  
del 25 % (capitale  
o diritti di voto)  
in un'altra  
impresa

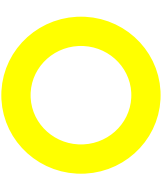
< 25 %

e/o

La mia  
impresa

Un'altra  
impresa detiene  
meno del 25 %  
nella mia

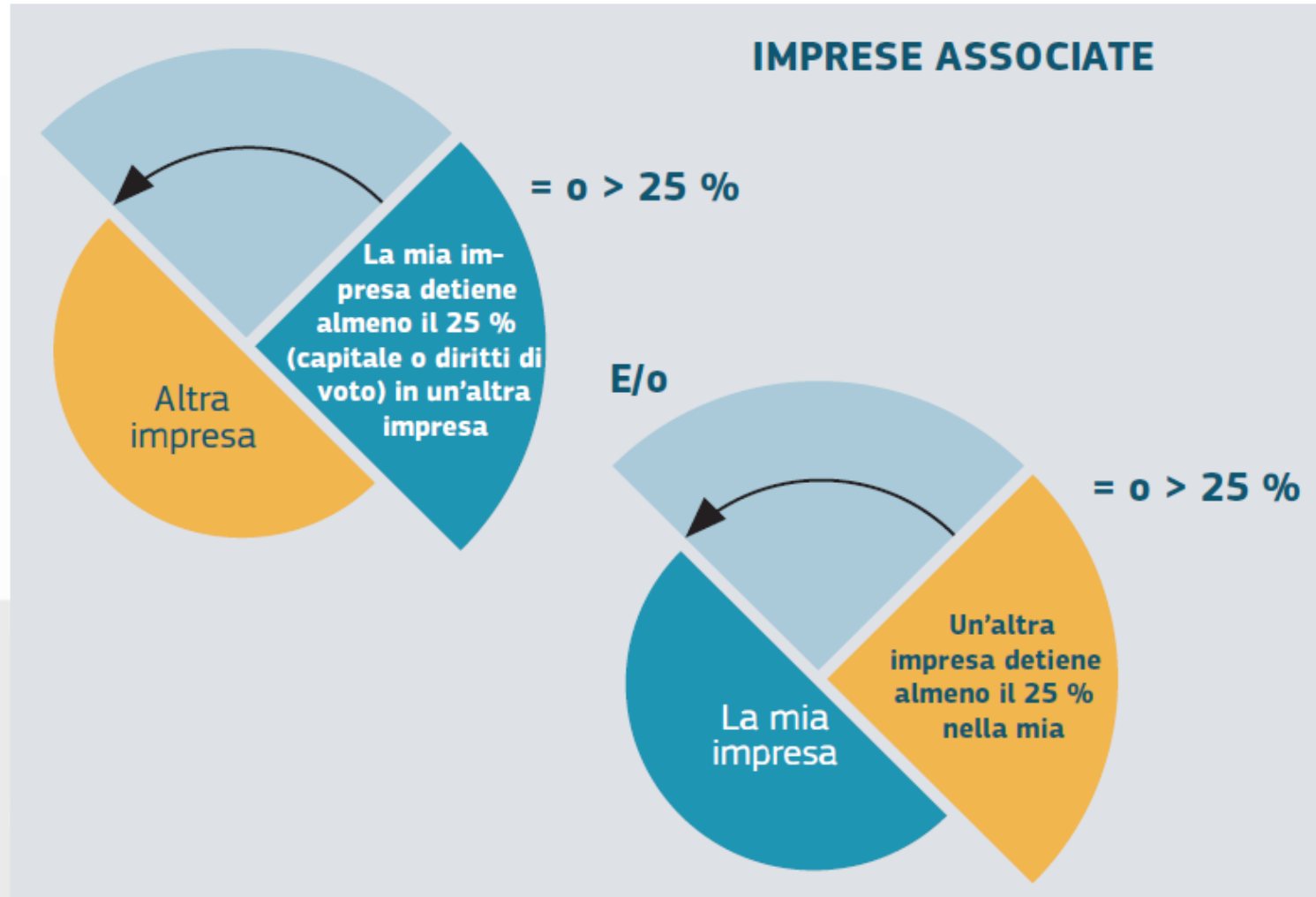
< 25 %

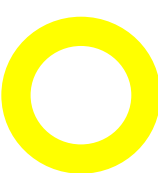


# COVID-19, IMPATTO SULLA PROFESSIONE DEL COMMERCIALISTA

## PMI e MEDIO GRANDI IMPRESE: MORATORIE E RICORSO AL CREDITO

ESEMPI

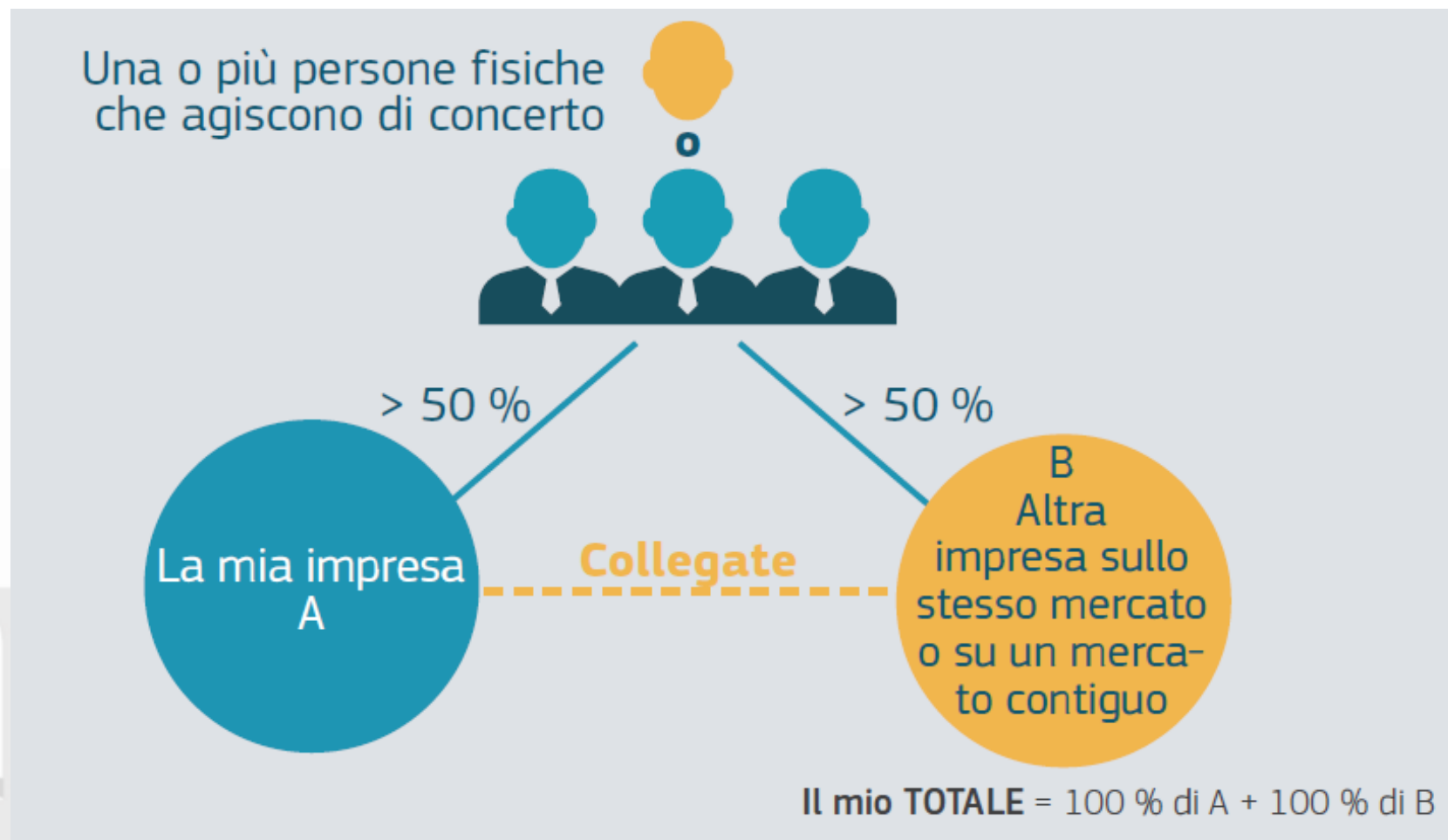


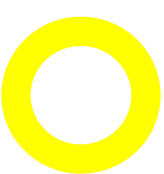


# COVID-19, IMPATTO SULLA PROFESSIONE DEL COMMERCIALISTA

## PMI e MEDIO GRANDI IMPRESE: MORATORIE E RICORSO AL CREDITO

### ESEMPI





# COVID-19, IMPATTO SULLA PROFESSIONE DEL COMMERCIALISTA

## PMI e MEDIO GRANDI IMPRESE: MORATORIE E RICORSO AL CREDITO

ESEMPI



Il mio TOTALE

32 % di C  
25 % di D

100 % di B

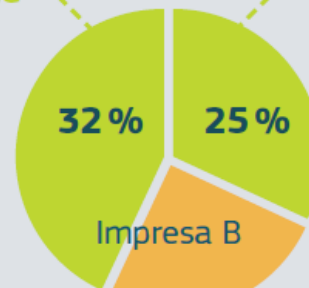
100 % di A



Associate



Associate



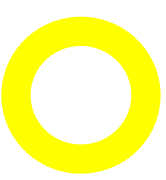
Collegate



cmnp formazione

f in t i @studiocmnp



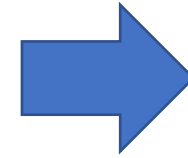


# COVID-19, IMPATTO SULLA PROFESSIONE DEL COMMERCIALISTA

*PMI e MEDIO GRANDI IMPRESE: MORATORIE E RICORSO AL CREDITO*

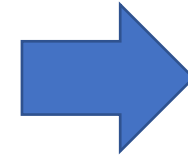
**L'ACCESSO AL CREDITO  
PUO'  
AVVENIRE TRAMITE:**

**SACE**

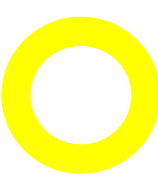


**GRANDI  
IMPRESE**

**FONDO  
GARANZIA**

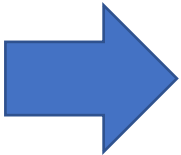


**PMI**



# COVID-19, IMPATTO SULLA PROFESSIONE DEL COMMERCIALISTA

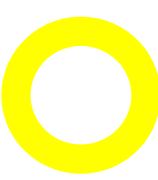
PMI e MEDIO GRANDI IMPRESE: MORATORIE E RICORSO AL CREDITO

**SACE**  **GRANDI  
IMPRESE**

**IMPORTI**

Sono previste 3 fasce di garanzia:

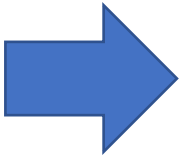
- 1) **90%** dell'importo del finanziamento per imprese con meno di 5.000 dipendenti in Italia **e** valore del fatturato fino a 1,5 miliardi di euro;
- 2) **80%** dell'importo del finanziamento per imprese con più di 5.000 dipendenti in Italia **o** con valore del fatturato tra 1,5 miliardi e 5 miliardi di euro;
- 3) **70%** dell'importo del finanziamento per le imprese con valore del fatturato superiore a 5 miliardi di euro;



# COVID-19, IMPATTO SULLA PROFESSIONE DEL COMMERCIALISTA

PMI e MEDIO GRANDI IMPRESE: MORATORIE E RICORSO AL CREDITO

## CONDIZIONI

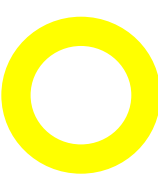
**SACE**  **GRANDI  
IMPRESE**

L'importo del prestito assistito da garanzia **non è superiore al maggiore tra** i seguenti elementi:

- ☐ 25% del fatturato annuo dell'impresa relativi al 2019, come risultante dal **bilancio** ovvero dalla **dichiarazione fiscale**;
- ☐ il doppio dei costi del personale dell'impresa relativi al 2019, come **risultanti dal bilancio** ovvero da dati certificati se l'impresa non ha **approvato** il bilancio; qualora l'impresa abbia iniziato la propria attività successivamente al 31.12.2018, si fa riferimento ai costi del personale attesi per i primi 2 anni di attività, come documentato e attestato dal rappresentante legale dell'impresa;

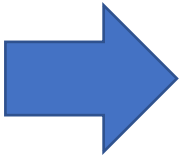
cmnp formazione

    @studiocmnp



# COVID-19, IMPATTO SULLA PROFESSIONE DEL COMMERCIALISTA

PMI e MEDIO GRANDI IMPRESE: MORATORIE E RICORSO AL CREDITO

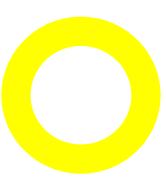
**SACE**  **GRANDI  
IMPRESE**

## VINCOLI

- l'impresa che beneficia della garanzia assume l'impegno che essa, nonché ogni altra impresa con sede in Italia che faccia parte del medesimo gruppo cui la prima appartiene, non approvi la distribuzione di dividendi o il riacquisto di azioni nel corso del 2020;
- l'impresa che beneficia della garanzia assume l'impegno a gestire i livelli occupazionali attraverso accordi sindacali;
- il soggetto finanziatore deve **dimostrare** che ad esito del rilascio del finanziamento coperto da garanzia l'ammontare complessivo delle esposizioni nei confronti del soggetto finanziato **risulta superiore all'ammontare di esposizioni detenute alla data del 9.04.2020**, corretto per le riduzioni delle esposizioni intervenute tra le due date in conseguenza del regolamento contrattuale stabilito tra le parti prima del 9.04.2020;
- il finanziamento coperto dalla garanzia deve essere destinato a sostenere costi del personale, investimenti o capitale circolante impiegati in stabilimenti produttivi e attività imprenditoriali che siano **localizzati in Italia**, come documentato e attestato dal rappresentante legale dell'impresa beneficiaria.

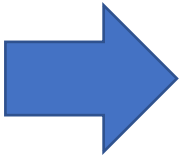
cmnp formazione

    @studiocmnp



# COVID-19, IMPATTO SULLA PROFESSIONE DEL COMMERCIALISTA

PMI e MEDIO GRANDI IMPRESE: MORATORIE E RICORSO AL CREDITO

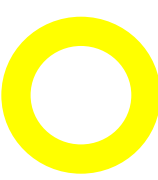
**SACE**  **GRANDI  
IMPRESE**

## COSTI E DURATA

- I prestiti vanno **restituiti in 6 anni**, con un **preammortamento possibile fino a 2 anni**.
- le **commissioni annuali** dovute dalle imprese per il rilascio della garanzia sono le seguenti:
  - 1) per i finanziamenti di **PMI** sono corrisposti, in rapporto all'importo garantito, 25 punti base durante il 1° anno, 50 punti base durante il 2° e 3° anno, 100 punti base durante il 4°, 5° e 6° anno;
  - 2) per i finanziamenti di imprese **diverse dalle PMI** sono corrisposti, in rapporto all'importo garantito, 50 punti base durante il 1° anno, 100 punti base durante il 2° e 3° anno, 200 punti base durante il 4°, 5° e 6° anno;

cmnp formazione

    @studiocmnp



# COVID-19, IMPATTO SULLA PROFESSIONE DEL COMMERCIALISTA

PMI e MEDIO GRANDI IMPRESE: MORATORIE E RICORSO AL CREDITO

## SACE → GRANDI IMPRESE PROCEDURA SEMPLIFICATA

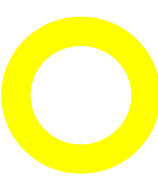
Per il rilascio delle garanzie che coprono finanziamenti in favore **di imprese con meno di 5.000 dipendenti in Italia e con valore del fatturato inferiore a 1,5 miliardi di euro**, sulla base dei dati risultanti da bilancio ovvero di dati certificati con riferimento alla data del 9.04.2020 se l'impresa non ha approvato il bilancio, **si applica la seguente procedura semplificata**, come ulteriormente specificata sul piano procedurale e documentale da SACE S.p.A.:

- l'impresa interessata all'erogazione di un finanziamento garantito da SACE S.p.A. **presenta** a un soggetto finanziatore, che può operare ed eventualmente erogare anche in modo coordinato con altri finanziatori, la **domanda di finanziamento garantito dallo Stato**;
- in caso di esito positivo della delibera di erogazione del finanziamento da parte dei suddetti soggetti, **questi ultimi** trasmettono la richiesta di emissione della garanzia a SACE S.p.A. e quest'ultima processa la richiesta, **verificando l'esito positivo del processo deliberativo del soggetto finanziatore** ed **emettendo un codice unico identificativo del finanziamento e della garanzia**;
- il soggetto finanziatore **procede al rilascio del finanziamento** assistito dalla garanzia concessa dalla SACE S.p.A.

cmnp formazione

f in t i @studiocmnp





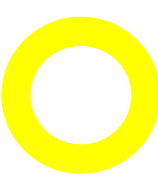
# COVID-19, IMPATTO SULLA PROFESSIONE DEL COMMERCIALISTA

PMI e MEDIO GRANDI IMPRESE: MORATORIE E RICORSO AL CREDITO



Qualora l'impresa beneficiaria abbia dipendenti o fatturato superiori alle soglie indicate, il rilascio della **garanzia** e del corrispondente **codice unico** **è subordinato** **altresì alla decisione assunta con decreto del Ministro dell'Economia**, sentito il MISE, adottato **sulla base dell'istruttoria trasmessa** dalla SACE S.p.A. tenendo in **considerazione il ruolo che l'impresa** che beneficia della garanzia svolge rispetto alle seguenti aree e profili in Italia:

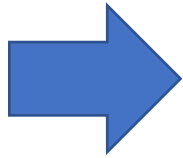
- a) contributo allo sviluppo tecnologico;
- b) appartenenza alla rete logistica e dei rifornimenti;
- e) incidenza su infrastrutture critiche e strategiche;
- d) impatto sui livelli occupazionali e mercato del lavoro;
- e) peso specifico nell'ambito di una filiera produttiva strategica.



# COVID-19, IMPATTO SULLA PROFESSIONE DEL COMMERCIALISTA

PMI e MEDIO GRANDI IMPRESE: MORATORIE E RICORSO AL CREDITO

**FONDO  
GARANZIA**



**PMI**

**IMPORTI**

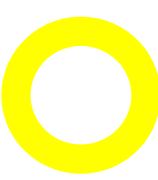
La garanzia base è del **90%** per un **importo massimo garantito di 5 milioni di €** [in precedenza Decreto Cura Italia 2,5milioni di €].

I finanziamenti possono avere una **durata massima di 6 anni con un importo limitato**.

La garanzia sale al **100%** per **finanziamenti fino a 25.000€** e in ogni caso **entro il 25% dei ricavi**, destinati non solo alle imprese con meno di 500 dipendenti ma anche ai **lavoratori autonomi**. La **restituzione** in **6 anni** con inizio del **rimborso non prima di 24 mesi**. (**Iter procedurale accelerato**).

cmnp formazione

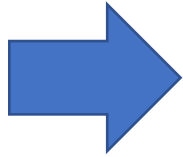
    @studiocmnp



# COVID-19, IMPATTO SULLA PROFESSIONE DEL COMMERCIALISTA

PMI e MEDIO GRANDI IMPRESE: MORATORIE E RICORSO AL CREDITO

**FONDO  
GARANZIA**



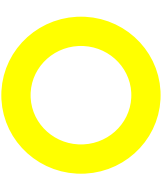
**PMI**

**IMPORTI**

Ricavi fino a 3,2 milioni di € garanzia **al 90%** che può arrivare al 100% se l'**ulteriore 10%** è **garantito da Confidi**.

In questo caso possono accedere solo le imprese con meno di 500 dipendenti che abbiano ricavi fino a 3,2 milioni di € e in ogni caso **fino al 25% del ricavi**, quindi fino a 800 mila €.

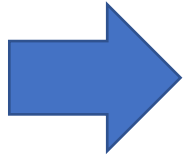
Serve un **Autocertificazione** che attesti i **danni da Covid-19**



# COVID-19, IMPATTO SULLA PROFESSIONE DEL COMMERCIALISTA

PMI e MEDIO GRANDI IMPRESE: MORATORIE E RICORSO AL CREDITO

**FONDO  
GARANZIA**



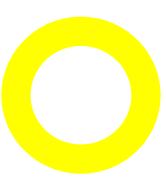
**PMI**

**COSTI E DURATA**

E' possibile eseguire tutte le operazioni con il Fondo fino al 31.12.2020 ricordando che l'**accesso è gratuito**.

Per i **prestiti fino a 25 mila €** è previsto un **tasso di interesse, rapportato al Rendistato con una maggiorazione dello 0,2%** (orientativamente tra l'1,2% ed il 2%)

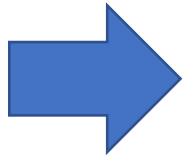
Per **aziende fino a 3,2 milioni di ricavi**, la norma non prevede nessun tasso minimo né una durata massima del rimborso prefissata.



# COVID-19, IMPATTO SULLA PROFESSIONE DEL COMMERCIALISTA

PMI e MEDIO GRANDI IMPRESE: MORATORIE E RICORSO AL CREDITO

**FONDO  
GARANZIA**

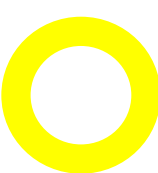


**PMI**

**PROCEDURA**

Per i **prestiti fino a 25 mila €** non c'è alcuna valutazione del merito creditizio.

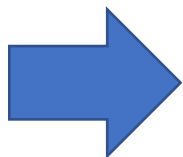
Per le **altre categorie** (prestiti 90% o prestiti al 100% Stato + Confidi) è prevista una istruttoria bancaria alleggerita in quanto verrà valutata solo la struttura economica-finanziaria dell'azienda **esclusa la valutazione andamentale degli ultimi 6 mesi**



# COVID-19, IMPATTO SULLA PROFESSIONE DEL COMMERCIALISTA

## PMI e MEDIO GRANDI IMPRESE: MORATORIE E RICORSO AL CREDITO

**FONDO  
GARANZIA**



**PMI**

**MODULISTICA**

**CIRCOLARE 14 aprile 2020**

**Prot. UCR/ULS/000708**

<https://www.fondidigaranzia.it/normativa-omodulistica/modulistica/>

Allegato 4 - bis –Modulo per la richiesta di garanzia su finanziamenti di importo fino a 25.000 euro ai sensi della lettera m), comma 1 dell'art. 13 del DL Liquidità – Pagina 1 di 8

**MODULO DA PRESENTARE  
AL SOGGETTO RICHIEDENTE DEL FONDO DI GARANZIA  
(BANCA, INTERMEDIARIO FINANZIARIO, CONFIDI)**

Data:

**FONDO DI GARANZIA A FAVORE DELLE PICCOLE E MEDIE IMPRESE - LEGGE 662/96  
RICHIESTA DI AGEVOLAZIONE AI SENSI DELL'ARTT. 46 e 47 DPR 28 dicembre 2000, N. 445  
(da tenere agli atti presso il soggetto richiedente)**

**N.B. Il presente modulo potrà essere trasmesso anche mediante indirizzo di posta elettronica non certificata, accompagnato da copia di un documento di riconoscimento in corso di validità del sottoscrittore**

Ai sensi degli artt. 46 e 47 del D.P.R. n. 445/2000, il sottoscritto (cognome e nome) .....  
..... nato a ..... il

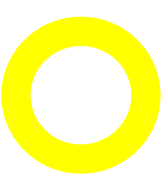
- ☐ In qualità di legale rappresentante dell'impresa (denominazione e ragione sociale)..... iscritta al Registro delle imprese con codice fiscale .....  
....., costituita in data       e con sede legale in .....
- ☐ In qualità di persona fisica esercente attività d'impresa, arti o professioni con P.Iva n..... iscritta in data       e residente in .....

consapevole delle responsabilità anche penali derivanti dal rilascio di dichiarazioni mendaci e della conseguente decadenza dai benefici concessi sulla base di una dichiarazione non veritiera ai sensi degli articoli 75 e 76 del DPR 28 dicembre 2000, n. 445, richiede l'agevolazione sotto forma di garanzia prevista dalle leggi 662/96 (art. 2, comma 100, lettera a) e 266/97 (art. 15), qualificabile come aiuto di Stato ai sensi dell'art. 87 del Trattato dell'Unione Europea e, allo scopo di fruire della medesima,

cmnp formazione

@studiocmnp





# COVID-19, IMPATTO SULLA PROFESSIONE DEL COMMERCIALISTA

PMI e MEDIO GRANDI IMPRESE: MORATORIE E RICORSO AL CREDITO

## FONDO GARANZIA

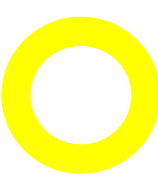


### PMI - Sintesi

LIMITE RICA VI BENEFICIARIO	DURATA FINANZIAM.	PRE AMM.TO	IMPORTO MAX. FINANZIAM.	IMPORTO GARANZIA DIRETTA	IMPORTO GARANZIA RIASSICURAZ.	VALUTAZIONE DEL BENEFICIARIO
Nessun limite	Fino a 6 anni	2 anni	25% dei <b>ricavi</b> fino ad un massimo di 25mila €	100%	100%	Nessuna Valutazione Creditizia
3.200.000,00€			25% dei <b>ricavi</b> fino ad un massimo di 800mila €	<b>100% di cui:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ 90% garanzia statale;</li><li>▪ 10% garanzia Confidi o di altro fondo</li></ul>		
Nessun limite	Fino a 6 anni		Uno tra i seguenti importi: <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Doppio della spesa salariale 2019;</li><li>▪ 25% ultimo <b>fatturato</b>;</li><li>▪ Fabbisogno per capitale esercizio e investimento a 18 mesi (PMI) o 12 mesi per «PMI con ULA&lt;500»</li></ul>	90%	100%	

cmnp formazione

f in t i @studiocmnp



# COVID-19, IMPATTO SULLA PROFESSIONE DEL COMMERCIALISTA

## PMI e MEDIO GRANDI IMPRESE: MORATORIE E RICORSO AL CREDITO

**Art. 56 c. 2  
DL 18**



**PMI**

**TIPOLOGIA FINANZIAMENTI  
INTERESSATI**

Le **aperture di credito** accordate “sino a revoca” e i finanziamenti accordati a fronte di anticipi su crediti (esistenti alla data del 29.02.2020, o, se superiori, alla data del 17.03.2020) **non possono essere revocati** (sia per la parte utilizzata, sia per quella non ancora utilizzata) fino alla data del 30.09.2020.

La **restituzione dei prestiti non rateali** con scadenza anteriore al 30.09.2020 è rinviata fino alla data del 30.09.2020, alle stesse condizioni e senza alcuna formalità.

Per i **mutui** e gli altri finanziamenti a rimborso rateale, anche perfezionati tramite il rilascio di cambiali agrarie, il pagamento delle rate o dei **canoni di leasing** in scadenza prima del 30.09.2020 è **sospeso sino al 30.09.2020** e il piano di rimborso delle rate o dei canoni oggetto di sospensione è dilazionato, unitamente agli elementi accessori e senza alcuna formalità, secondo modalità che assicurino l'assenza di nuovi o maggiori oneri per entrambe le parti; è **facoltà** delle imprese **richiedere di sospendere soltanto i rimborsi in conto capitale**.



# COVID-19, IMPATTO SULLA PROFESSIONE DEL COMMERCIALISTA

***La differenza tra noi Italiani.....e tutti gli Altri!!!!***

*Intervento a  
**CONFINDUSTRIA  
BERGAMO**  
a cura del  
Dr. Pontremoli*



Con la partecipazione dello Studio Ass.to CMNP

dal **3 Aprile 2020**

Aprile 2020

Escl.  
**24**ORE



## MISURE PER LE IMPRESE

di prossima uscita



# Contatti Studio Ass.to CMNP

DAL 1998. CONSULENZA AZIENDALE TRIBUTARIA SOCIETARIA E DEL LAVORO

20 ANNI  
di ASSISTENZA  
& CONSULENZA  
GLOBALE



Lo Studio Associato di consulenza aziendale, tributaria, societaria e del lavoro nasce vent'anni fa dall'intuizione dei suoi soci fondatori, in una piccola realtà marchigiana della Provincia di Ancona. Alcuni anni dopo, per meglio affrontare le nuove sfide del mercato, apre la sede principale a Milano, al decimo piano della Torre Breda, avviando strette collaborazioni con altri primari studi. Senza mai rinnegare le proprie origini, lo studio ha sviluppato competenze specifiche in ambito tributario e societario tali da avviare, sin dal 2002, collaborazioni stabili in ambito editoriale con articoli e pubblicazioni per il quotidiano *Il Sole 24 Ore*, manuali, libri, banche dati, dapprima con il Gruppo 24 Ore S.p.A e poi con la "A. Giuffrè Editore S.p.A.", divenendo un punto di riferimento nel panorama italiano per le aziende e gli stessi professionisti.

Siamo collaboratori di  
GRUPPO 24 ORE



Etica, indipendenza, professionalità, un'ampia gamma di competenze, un rapporto diretto con il cliente e soluzioni appropriate sono le qualità che da sempre ci contraddistinguono.



Vi aspettiamo nelle nostre sedi

**MILANO**  
Piazza Repubblica 32  
Torre Breda, int. 67, 10° piano  
☎ 02 87 39 30 73  
Fax 02 87 39 26 94

**ANCONA**  
Via dell'Industria 114/c  
60024 Fioltrano  
☎ 071 722 40 08  
Fax 071 722 49 65

**ROMA**  
PROSSIMA APERTURA

Scriveteci a  
[info@cmnp.it](mailto:info@cmnp.it)

Seguete su



[cmnp.it](http://cmnp.it)

Stampato in Italia - Foto di Francesco Carro - 1998 - 2018 - 2019 - 2020 - 2021 - 2022

ASSOCIAZIONE  
PROFESSIONALE  
Dottori commercialisti  
Revisori contabili  
Consulenti del lavoro  
Giornalisti pubblicisti

CONSULENZA  
AZIENDALE  
TRIBUTARIA  
SOCIETARIA  
& DEL LAVORO

ABBIAMO  
UN PIANO

TUTTO PER VOI



[cmnp.it](http://cmnp.it)





# Contatti Studio Ass.to CMNP

DAL 1998. CONSULENZA AZIENDALE TRIBUTARIA SOCIETARIA E DEL LAVORO

TEAM di  
PROFESSIONISTI  
AL VOSTRO  
SERVIZIO

4  
AMBITI  
AZIENDALE  
TRIBUTARIO  
SOCIETARIO  
LAVORO

13  
AREE di  
CONSULENZA

2  
SEDI  
MILANO  
ANCONA

**Pierpaolo CECCHI**  
Dott. Commercialista  
Revisore legale del conto  
Pierpaolo.Cecchi@cmnp.it

**Andrea MARINO**  
Dott. Commercialista  
Revisore legale del conto  
Andrea.Marino@cmnp.it

**Gianluca NATALICCI**  
Consulente del lavoro  
Gianluca.Natalicci@cmnp.it

**Sonia PUGGI**  
Dott. Commercialista  
Revisore legale del conto  
Sonia.Puggi@cmnp.it

**Paola SERRAVALLO**  
Dott. Commercialista  
Revisore legale del conto  
Paola.Serravallo@cmnp.it

**Stefano CROCIANI**  
Esperto della gestione  
Dott. Stefano.Crociani@cmnp.it

**Agnese AMBROSE**  
Dott. Commercialista  
Revisore legale del conto  
Agnese.Ambrose@cmnp.it

**Luisa MISTOZZA**  
Dott. Commercialista  
Revisore legale del conto  
Luisa.MistoZZa@cmnp.it

**Michele BIANCHI**  
Consulente  
Michele.Bianchi@cmnp.it

**Elisa FASOLI**  
Consulente  
Elisa.Fasoli@cmnp.it

**Mauro GIANFRANCESCO**  
Responsabile Paghe  
Mauro.Gianfrancesco@cmnp.it

**Naomi GIANFRANCESCO**  
Responsabile Contabilità  
Naomi.Gianfrancesco@cmnp.it

**Antonia DI SANTI**  
Segretaria  
Antonia.DiSanti@cmnp.it

**CONSULENZA AZIENDALE**

- Analisi di bilancio e calcolo dei principali indicatori economico-finanziari e patrimoniali
- Calcolo dei flussi finanziari (variazione di CCN, Cash Flow operativo e flussi di cassa)
- Controllo di gestione (programmazione, pianificazione, analisi scostamenti) differenziale e mirata nei confronti di soggetti privati
- Valutazione d'azienda e di rami aziendali

**CONSULENZA ECONOMICO-FINANZIARIA PER L'ACCESSO A FORME E FONTI DI FINANZIAMENTO ORDINARIO E/O AGEVOLATE**

- Settore CONTABILE
  - Tenuta contabilità
  - Redazione dei bilanci d'esercizio e consolidati
- Consulenza ed assistenza contabile continua
- Redazione di budget e business plan
- Controllo legale dei conti
- Funzioni di revisori contabili di società e di enti pubblici e privati

**CONSULENZA TRIBUTARIA**

- Assistenza, rappresentanza e consulenza tributaria, sia nelle fasi isettive che nelle eventuali su coesive contenziose
- Pianificazione e della fiscalità diretta e indiretta nazionale e internazionale
- Predisposizione e di pareri pre-veritativi
- Assistenza e redazione di interpelli fiscali
- Redazione di dichiarazioni fiscali
- Assistenza in procedure concorsuali

**CONSULENZA SOCIETARIA**

- Assistenza e consulenza in materia di diritto societario e commerciale nelle fasi di costituzione, modifica e scioglimento, nonché nelle operazioni straordinarie di trasformazione, fusione, scissione, cessione e scorpori d'azienda
- Negoziazione e stipulazione di contratti
- Organizzazione aziendale e strategie d'impresa

**CONSULENZA DEL LAVORO**

- Assistenza e consulenza in materia di diritto del lavoro e previdenziale
- Adempimenti relativi all'amministrazione del personale
- Predisposizione e analisi del costo del personale
- Consulenza nelle controversie di lavoro in sede estragiudiziale e giudiziale, comprese le procedure arbitrali

**LE NOSTRE AREE DI CONSULENZA**

Le aree di consulenza si sono sempre adeguato al passo con i tempi e alle necessità dell'impresa. A tal fine lo Studio CMNP ha potenziato nel tempo la propria struttura con figure professionali di alto profilo che hanno permesso di mantenere la qualità, il parametro di riferimento che da sempre contraddistingue l'Associazione.

Un'ulteriore area che non è stata mai trascurata è quella inerente la formazione dove lo studio è impegnato con la sua struttura e i suoi professionisti, in qualità di relatori, nei principali convegni in ambito nazionale. Viene inoltre fornita, a richiesta dell'azienda, la formazione on site, su temi che specifiche di cui si necessita l'aggiornamento per il proprio personale: condotta da materiale didattico.

1  
CRISI D'IMPRESA  
strumenti di alerta, implementazione e monitoraggio degli indicatori di crisi

2  
CONTENZIOSO:  
assistenza al contribuente in fase accertativa, contenzioso tributario, perentorio, redazione di interpelli e attività di deflazione

3  
PIANIFICAZIONE E OTTIMIZZAZIONE FISCALE NAZIONALE, redazione di interpelli, Patent Box

4  
PIANIFICAZIONE ED OTTIMIZZAZIONE FISCALE INTERNAZIONALE:  
transfer pricing, eterodirezione, ruling, controlled foreign companies, beps ecc.

5  
GOVERNANCE SOCIETARIA e passaggio generazionali

6  
Strumenti a tutela del proprio PATRIMONIO (trust)

7  
START-UP innovative, CROWDFUNDING e ricerche di acceleratori

8  
DUE DILIGENCE fiscale, societaria, aziendale

9  
Assunzione incarichi nei COLLEGI SINDACALI, REVISIONE E ORGANISMO DI VIGILANZA

10  
Strumenti di FINANZA ALTERNATIVA, ricerche di fondi d'investimento per reperimento di capitali rivolti alla crescita aziendale

11  
OPERAZIONI STRAORDINARIE e di M&A (Merger and acquisition)

12  
QUOTAZIONE DELLE PMI al mercato primario e dell'AIM

13  
FORMAZIONE

*La filosofia dello studio che esprime la nostra vicinanza al cliente e quella racchiusa nell'assunto di Oscar Wilde:*

*“ I miei affari mi annoiano a morte, preferisco quelli degli altri. ”*

**ANTI**  
ASSOCIAZIONE NAZIONALE TRIBUTARISTI  
I professionisti si uniscono dal 1961  
Associazione Nazionale Tributaristi e Revisori del Lavoro e del Lavoro

cmnp formazione

f in t i @studiocmnp

© Riproduzione riservata



# Contatti Studio Ass.to CMNP

DAL 1998. CONSULENZA AZIENDALE TRIBUTARIA SOCIETARIA E DEL LAVORO



 <b>Pierpaolo CEROLI</b> Dott. Commercialista Revisore legale dei conti Pubblici pierpaolo.ceroli@cmnp.it	 <b>Andrea MARCHEGGIANI</b> Dott. Commercialista Revisore legale dei conti Pubblici andrea.marcheggiani@cmnp.it	 <b>Gianluca NATALUCCI</b> Consulente dell'arte Ministrato gianluca.natalucci@cmnp.it	 <b>Sonia RUCCI</b> Dott. Commercialista Revisore legale dei conti Pubblici sonia.rucci@cmnp.it	 <b>Paola BONSIGNORE</b> Dott. Commercialista Revisore legale dei conti Pubblici paola.bonsignore@cmnp.it	 <b>Stefano CINGOLANI</b> Esperto fiscale già funzionario Direttore Agenzia Entrate Pubblici stefano.cingolani@cmnp.it	 <b>Agnese MENGHI</b> Dott. Commercialista Revisore legale dei conti Pubblici agnese.menghi@cmnp.it	 <b>Luisa MILETTA</b> Dott. Commercialista Revisore legale dei conti Pubblici luisa.miletti@cmnp.it	 <b>Michele BERNABEI</b> Consulente michele.bernabei@cmnp.it	 <b>Elisa FAGIOLI</b> Consulente elisa.fagioli@cmnp.it	 <b>Maura GARBUZZI</b> Responsabile Paghe maura.garbuZZi@cmnp.it	 <b>Noemi GASPARINI</b> Responsabile Contabilità noemi.gasparini@cmnp.it	 <b>Arianna GRASSI</b> Segretario arianna.grassi@cmnp.it
---	---	--	--	---	--	---	---	--	--	--	--	--

**I NOSTRI  
AMBITI DI  
CONSULENZA**

**Consulenza  
AZIENDALE**

- Analisi di bilancio e calcolo dei principali indicatori economico-finanziari e patrimoniali
- Calcolo dei flussi finanziari (variazione di CCN, Cash Flow operativo e flussi di cassa)
- Controllo di gestione (programmazione, pianificazione, analisi scostamenti) differenziata e mirata nei confronti di soggetti privati
- Valutazione d'azienda o di rami aziendali

**Settore  
CONTABILE**

- Tenuta contabilità
- Redazione dei bilanci d'esercizio e consolidati
- Consulenza ed assistenza contabile continuativa
- Redazione di budget e business-plan
- Controllo legale dei conti,
- Funzioni di revisori contabili di società e di enti pubblici e privati

**Consulenza  
TRIBUTARIA**

- Assistenza, rappresentanza e consulenza tributaria, sia nelle fasi ispettive che nelle eventuali su cessive e contenziose
- Pianificazione e della fiscalità diretta e indiretta nazionale e internazionale
- Predisposizione di pareri pro-veritate
- Assistenza e redazione di interpelli fiscali
- Redazione di dichiarazioni fiscali
- Assistenza in procedure concorsuali

**Consulenza  
SOCIETARIA**

- Assistenza e consulenza in materia di diritto societario e commerciale nelle fasi di costituzione, modifica e scioglimento, nonché nelle operazioni straordinarie di trasformazione, fusione, scissione, cessione e scorpori d'azienda
- Negoziazione, trattazione e stipulazione di contratti
- Organizzazione aziendale e strategie d'impresa

**Consulenza  
DEL LAVORO**

- Assistenza e consulenza in materia di diritto del lavoro e previdenziale
- Adeempimenti relativi all'amministrazione del personale
- Predisposizione ed analisi del costo del personale
- Consulenza nelle controversie di lavoro in sede extragiudiziale e giudiziale, comprese le procedure arbitrali

cmnp formazione

    @studiocmnp

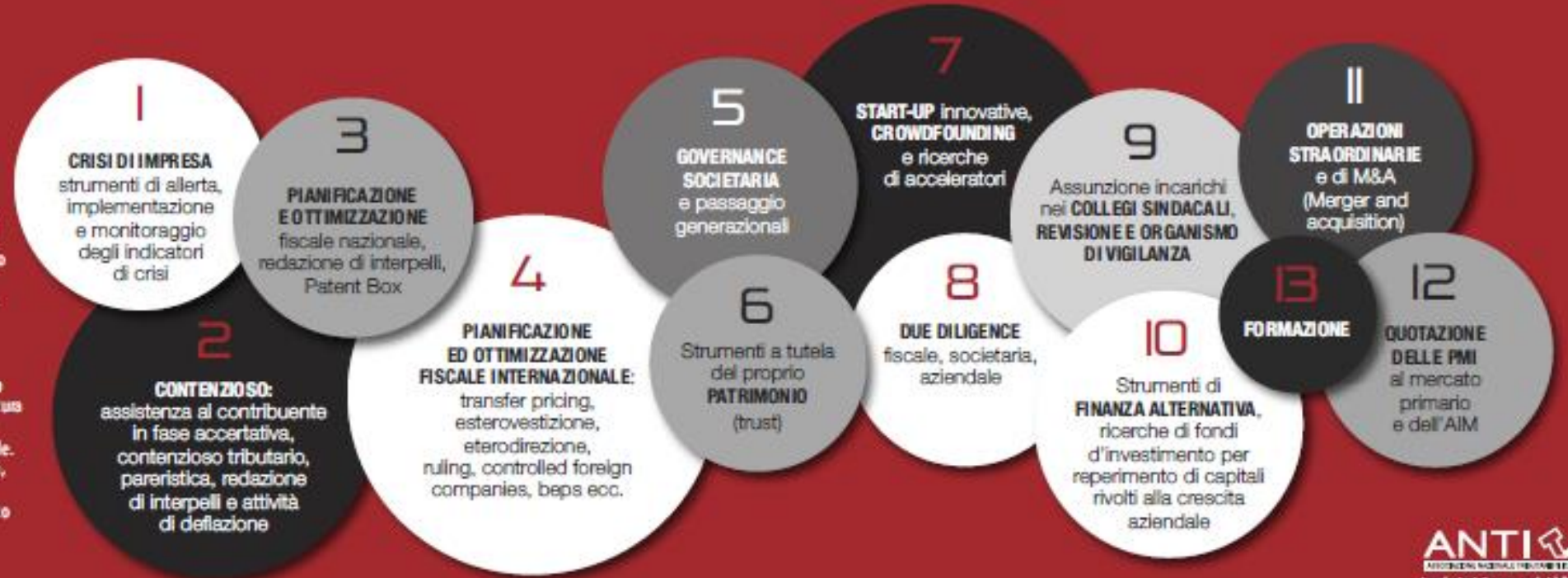
# Contatti Studio Ass.to CMNP

DAL 1998. CONSULENZA AZIENDALE TRIBUTARIA SOCIETARIA E DEL LAVORO

## LE NOSTRE AREE DI CONSULENZA

Le aree di consulenza si sono sempre adeguato al passo con i tempi e alle **necessità dell'impresa**. A tal fine lo **Studio CMNP** ha potenziato nel tempo la propria struttura con **figure professionali di alto profilo** che hanno permesso di mantenere la **qualità** il parametro di riferimento che da sempre contraddistingue l'Associazione.

Un'ulteriore area che non è stata mai trascurata è quella inerente la **formazione** dove lo studio è impegnato con la sua struttura e i suoi professionisti, in qualità di relatori, nei principali **convegni** in ambito nazionale. Viene inoltre fornita, a richiesta dell'azienda, la **formazione on site**, su tematiche specifiche di cui si necessita l'aggiornamento per il proprio personale, coordinata da materiale didattico.



**ANTI**  
ASSOCIAZIONE NAZIONALE TRIBUTARISTI ITALIANI  
I professionisti che sono membri dell'ANTI  
Associazione Nazionale Tributaristi Italiani

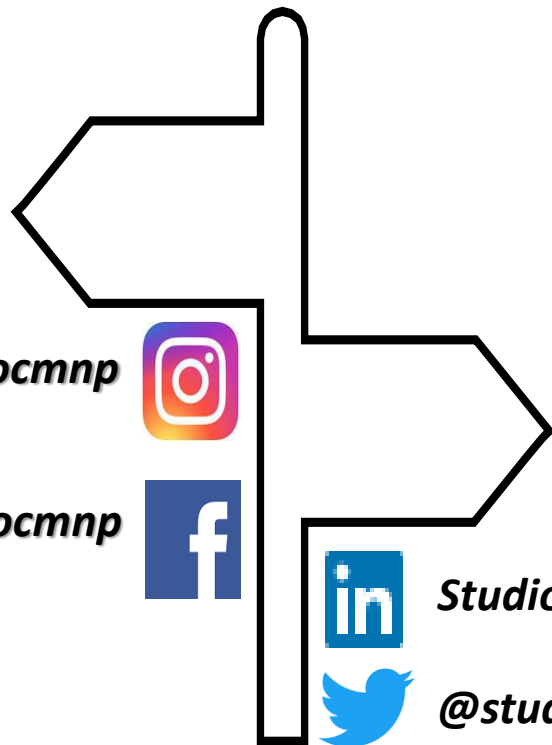
cmnp formazione

f in t i @studiocmnp



***pierpaolo.ceroli@cmnp.it***

GRUPPO **24**ORE



***studiocmnp***



***Studioassociatocmnp***



***Studio Associato CMNP***



***@studiocmnp***

**GRAZIE  
per  
L'ATTENZIONE**



***info@cmnp.it***



**STUDIO ASSOCIATO**

Dottori Commercialisti – Revisori Contabili  
Consulenti del lavoro – Giornalisti Pubblicisti

***www.cmnp.it***

20124 Milano P.zza della Repubblica 32  
60024 Filottrano (AN) Via dell'Industria 114/B/C