
PREPARARSI AL BILANCIO 2020: EMERGENZA, CRISI E NORME STRAORDINARIE

BILANCIO 2020 E COVID-19

Come iniziare a valutare i dati 2020 ed i possibili correttivi

Sono state approvate:

- ✓ disposizioni transitorie in materia di **principi di redazione** del bilancio
- ✓ deroghe ai **criteri di valutazione**
- ✓ disposizioni transitorie in merito alla **tutela del capitale sociale** nelle società di capitali

UNO SGUARDO SUL 2020

CHE COSA CI ASPETTIAMO DAL BILANCIO 2020?

QUALI RISULTATI AVRA' IL 2020?



AssoStudio

DOTTORI COMMERCIALISTI - REVISORI LEGALI

UNO SGUARDO SUL 2020

Risposte generali, a seguito del COVID-19:

- 1) **diminuzione dei ricavi di vendita**
- 2) **aumento dei debiti**

andiamo «oltre»

esempio, settore industriale



CONTO ECONOMICO AL COSTO DEL VENDUTO: 30/9

Ricavi	31/12/2019	30/09/2020	
ricavi delle vendite	2.469.947,23	1.167.611,42	➔ chiusura obbligata -35%
altri ricavi	2.118,00	11.104,00	➔ 3 mesi cr. imp. affitti
TOTALE RICAVI	2.472.065,23	1.178.715,42	
Costi			
rimanenze iniziali	- 670.240,00	- 901.838,00	
costi per materie prime	- 1.911.402,35	- 1.390.110,80	➔ acquisti programmati e prezzi costanti => aumento magazzino
rimanenze finali	901.838,00	1.497.859,47	
COSTO DEL VENDUTO	-1.679.804,35	- 794.089,33	
servizi	- 146.000,00	- 69.018,18	➔ lavorazioni esterne -35%
beni di terzi	- 65.750,00	- 47.818,18	
personale	- 323.677,38	- 156.934,49	➔ cassa int. 3 mesi
oneri diversi gestione	- 20.000,00	- 14.545,45	
ammortamenti	- 45.000,00	- 33.750,00	
interessi e oneri su finanz	- 12.000,00	- 9.000,00	
imposte d'esercizio	- 64.740,06	- 19.281,52	
TOTALE COSTI	-2.356.971,79	-1.144.437,16	
risultato d'esercizio	115.093,44	34.278,26	

CONTO ECONOMICO AL COSTO DEL VENDUTO: 31/12 PREV.

	31/12/2019	31/12/2020	
Ricavi			
ricavi delle vendite	2.469.947,23	1.852.460,42	→ chiusura obbligata -25%
altri ricavi	2.118,00	14.218,00	→ 4 mesi cr. imp. affitti
TOTALE RICAVI	2.472.065,23	1.866.678,42	
Costi			
rimanenze iniziali	- 670.240,00	- 901.838,00	
costi per materie prime	- 1.911.402,35	- 2.015.851,14	→ acquisti programmati e prezzi costanti => aumento magazzino
rimanenze finali	901.838,00	1.657.835,88	
COSTO DEL VENDUTO	-1.679.804,35	-1.259.853,26	
servizi	- 146.000,00	- 117.000,00	→ lavorazioni esterne -25%
beni di terzi	- 65.750,00	- 60.500,00	
personale	- 323.677,38	- 220.100,62	→ cassa int. 4 mesi
oneri diversi gestione	- 20.000,00	- 20.000,00	
ammortamenti	- 45.000,00	0	→ azzerati, dedotti fisc.
interessi e oneri su finanz	- 12.000,00	- 16.000,00	
imposte d'esercizio	- 64.740,06	- 46.160,84	
TOTALE COSTI	-2.356.971,79	-1.739.614,72	
risultato d'esercizio	115.093,44	127.063,71	

STATO PATRIMONIALE 2020

Attivo	31/12/2019	31/12/2020	
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	18.300,00	12.000,00	
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	335.500,00	296.800,00	➔ no investimenti
RIMANENZE	901.838,00	1.657.835,88	
CLIENTI	617.486,81	463.115,11	
ALTRI CREDITI	47.600,00	63.569,36	
LIQUIDITA'	20.845,02	48.154,70	
	1.941.569,83	2.541.475,05	
Passivo			
PATRIMONIO NETTO	694.200,00	821.263,71	
FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	108.675,45	127.017,17	
DEBITI VERSO BANCHE	578.111,63	1.002.706,40	➔ aumento
DEBITI VERSO FORNITORI	477.850,59	503.962,79	➔ aumento
DEBITI VARI	82.732,16	86.524,99	
	1.941.569,83	2.541.475,05	

UNO SGUARDO SUL 2020: CONCLUSIONI

guardare al bilancio è guardare al futuro, all'anno successivo

- ✓ le **rimanenze** e la (s)valutazione
- ✓ la sospensione degli **ammortamenti** e la revisione dei piani di ammortamento; la **rivalutazione** dei beni
- ✓ la gestione delle **risorse umane**
- ✓ il rapporto fra **indebitamento e fatturato**
- ✓ l'equilibrio fra **attivo e passivo a breve**

UNO SGUARDO SUL 2020: CONCLUSIONI

- ✓ **pianificazione** mensile o settimanale entrate e uscite 2021
- ✓ **verbalizzare** l'esame delle situazioni infrannuali, delle previsioni 2020 e 2021, dei piani finanziari
- ✓ **verbalizzare** preventivamente le scelte di sospensione degli ammortamenti e valutazione del magazzino

BILANCIO 2020: LA RIVALUTAZIONE DEI BENI AMMORTIZZABILI

art. 110 D.L. 104/2020 (Decreto Agosto)

La rivalutazione delle poste attive di bilancio è di regola possibile soltanto

- se la valutazione al costo non fornisce una rappresentazione veritiera e corretta, con applicazione dell'art. 2423, co. 5, c.c., oppure
- in presenza di **leggi speciali**

RIVALUTAZIONI 2020

Regime	Rivalutazione ex Legge di Bilancio 2020	Rivalutazione ex DL 104/2020	Rivalutazione beni settore
Soggetti ammessi	Imprese Oic adopter	Imprese Oic adopter	Imprese Oic adopter operanti nel settore alberghiero o termale
Beni rivalutabili	Beni materiali, beni immateriali giuridicamente tutelati, partecipazioni di controllo e di collegamento immobilizzate	Beni materiali, beni immateriali giuridicamente tutelati, partecipazioni di controllo e di collegamento immobilizzate	Beni materiali, beni immateriali giuridicamente tutelati, partecipazioni di controllo e di collegamento immobilizzate
Esercizio	2020, 2021, 2022	2020	2020, 2021
Modalità	Categorie omogenee	Singolo bene	Categorie omogenee
Riconoscimento fiscale maggior valore	Automatico e oneroso	Facoltativo e oneroso	Automatico e gratuito
Imposta sostitutiva	12% beni ammortizzabili 10 % beni non ammortizzabili	3% in tre rate annuali	Non dovuta
Decorrenza effetti fiscali	Terzo esercizio successivo	Esercizio successivo	Immediato

LEGGE DI RIVALUTAZIONE D.L. 104 ART. 110

Il Decreto Legge n. 104 ripropone la rivalutazione dei beni d'impresa prevista dalla Legge n. 342 del 21/11/2000 e richiama i provvedimenti conseguenti

Rispetto alle precedenti versioni, la nuova rivalutazione si presenta particolarmente **conveniente** per diverse ragioni:

- è possibile optare sia per una rivalutazione solo contabile e **gratuita**, sia per una rivalutazione con effetto fiscale;
- l'eventuale imposta sostitutiva è ridotta, il **3%**, da versare in 3 rate annuali senza interessi;
- è possibile rivalutare distintamente il **singolo bene**

LA CONVENIENZA

Gli scopi che la rivalutazione permette di raggiungere sono essenzialmente:

1) **aumentare il patrimonio netto**, così da migliorare gli indici patrimoniali, il rating, ecc., o coprire perdite

2) **ottenere un risparmio d'imposta**, nel tempo,

- ✓ deducendo maggiori ammortamenti (**25-40%**)
- ✓ riducendo la tassazione nel caso di vendita dei cespiti
- ✓ riducendo la tassazione in caso di distribuzione utili ai soci (**15-30%**)
- ✓ aumento della deducibilità delle manutenzioni

Si ricorda l'effetto negativo dell'aumento dei valori per il test delle società di comodo

CHI PUO' RIVALUTARE

- ✓ società di capitali ed enti residenti che svolgono attività commerciale, che adottano i principi contabili nazionali OIC
- ✓ società di persone che svolgono attività commerciale
- ✓ imprese individuali
- ✓ stabili organizzazioni in Italia

CHE COSA RIVALUTARE

- ✓ immobilizzazioni immateriali consistenti in beni, giuridicamente tutelati (non costi pluriennali e avviamento)
- ✓ immobilizzazioni materiali, ammortizzabili e non
- ✓ partecipazioni in società controllate e collegate (ex art. 2359 c.c.)

già risultanti dal bilancio al **31/12/2019**

CHE COSA RIVALUTARE

- ✓ non gli immobili - merce
- ✓ anche i beni inferiori ai 516,45 euro
- ✓ anche le immobilizzazioni in corso di costruzione
- ✓ anche i beni riscattati da leasing prima del 31/12/2019
- ✓ non i beni in leasing o riscattati successivamente
- ✓ non conveniente per le partecipazioni «pex»

IL VALORE DI RIVALUTAZIONE

- ✓ il valore rivalutato del bene, al netto degli ammortamenti, **non può in nessun caso essere superiore** al valore realizzabile nel mercato a prezzi correnti (**valore di mercato**) o, se maggiore, al valore attribuibile in base alla capacità produttiva o alla possibilità di utilizzazione economica (**valore d'uso**)
- ✓ amministratori ed organo di controllo devono **attestare** il rispetto del limite ed illustrare i criteri seguiti, nelle proprie relazioni
- ✓ **perizie** indipendenti di valutazione non sono richieste dalla legge, ma **opportune** per le responsabilità di amministratori e sindaci ed utili per dimostrare la ragionevolezza dei comportamenti
- ✓ i risultati degli esercizi futuri dovranno «coprire» i maggiori ammortamenti

EFFETTI E MODALITA'

- ✓ la rivalutazione può essere effettuata **ai soli fini civilistici**, con conseguente rafforzamento patrimoniale
- ✓ la rivalutazione può essere effettuata anche ai fini fiscali, pagando l'imposta sostitutiva del 3%, in tre anni, deducendo **dal 2021 i relativi ammortamenti** e diminuendo **dal 2024 eventuali plusvalenze** in caso di vendita
- ✓ in ogni caso, si rileva una corrispondente **riserva di patrimonio netto**
- ✓ si possono rivalutare costo storico e fondo ammortamento, oppure soltanto aumentare il costo storico o diminuire il fondo ammortamento

LA DISTRIBUZIONE DELLE RISERVA

- ✓ la riserva distribuita ai soci della riserva, aumentata dell'imposta sostitutiva, **concorre a formare il reddito** imponibile del soggetto che ha eseguito la rivalutazione
- ✓ in questo caso, l'imposta sostitutiva determina un credito d'imposta
- ✓ è possibile versare una **imposta sostitutiva del 10%** ed «affrancare» la riserva da questo versamento

RIVALUTAZIONE BILANCIO 2020: CONCLUSIONI

- ✓ **previsione** risultati attesi e valore d'uso
- ✓ **perizie** indipendenti di valutazione
- ✓ **programma** di distribuzioni utili / rafforzamento patrimoniale
- ✓ **verbalizzare** preventivamente le scelte di rivalutazione

BILANCIO 2020: LA SOSPENSIONE DEGLI AMMORTAMENTI

art. 60 D.L. 104/2020 (Decreto Agosto)

LA SOSPENSIONE DEGLI AMMORTAMENTI D.L. 104 ART. 60

Il Decreto Legge n. 104 propone la facoltà di **non imputare al Conto economico 2020 la quota annuale di ammortamento** relativa alle immobilizzazioni materiali e immateriali, allungando di fatto di un anno il piano di ammortamento originario dei cespiti:

- è una **facoltà**
- totale o **parziale**
- potrà essere estesa agli **esercizi successivi**

LA SOSPENSIONE DEGLI AMMORTAMENTI D.L. 104 ART. 60

Le società di capitali dovranno:

- destinare un corrispondente importo a **riserva indisponibile di utili**, accantonando gli utili dell'esercizio 2020, riserve esistenti o utili degli esercizi successivi,
- dare **informativa** nella Nota Integrativa

LA SOSPENSIONE DEGLI AMMORTAMENTI D.L. 104 ART. 60

Le quote di ammortamento non imputate a Conto economico si possono comunque **dedurre dalle imposte** (Ires, Irpef ed Irap)

Si dovranno inoltre stanziare **imposte differite passive**, da utilizzare nell'ultimo esercizio di ammortamento civilistico

Si dovranno indicare le differenze civilistiche e fiscali nella **dichiarazione dei redditi (quadro RV)**

LA SOSPENSIONE DEGLI AMMORTAMENTI D.L. 104 ART. 60

Lo scopo che la sospensione degli ammortamenti permette di raggiungere è essenzialmente il miglioramento del risultato del Conto economico del 2020, per un importo pari a:

minori ammortamenti imputati a conto economico

- imposte sui redditi calcolate sugli ammortamenti dedotti fiscalmente

= effetto sul risultato 2020

LA SOSPENSIONE DEGLI AMMORTAMENTI D.L. 104 ART. 60

Esempio di società di capitali:

minori ammortamenti imputati a conto economico	1.000 euro
- imposte su amm. [1.000 X (24% Ires + 3,9% Irap)]	270 euro
= effetto sul risultato 2020	730 euro

LA SVALUTAZIONE DELLE IMMOBILIZZAZIONI

E' obbligatoria per perdite durevoli di valore, con (giustificata) revisione dei piani di ammortamento:

valore netto contabile – valore d'uso = svalutazione

Metodi: secondo la capacità di ammortamento o secondo i flussi di cassa prospettici attualizzati

Casi rilevanti: fabbricati, marchi e avviamento

La sospensione degli ammortamenti può provocare la svalutazione

LA SOSPENSIONE DEGLI AMMORTAMENTI: CONCLUSIONI

Effetti:

- solo sul risultato di esercizio del 2020
- parziali, per fiscalità differita
- sui criteri di valutazione dei bilanci degli esercizi futuri

DISTRIBUZIONE DEGLI UTILI / DIVIDENDI DOPO LA LEGGE DI BILANCIO 2018

Distribuzione Riserve – Legge di Bilancio 2018

La legge di bilancio 2018 (L. 205/2017, art. 1 co. 1003 e seg.) ha modificato la tassazione degli utili distribuiti ai soci dalle società di capitali

Le partecipazioni qualificate e non qualificate, detenute da persone fisiche non imprenditori, sono state **equiparate**

Sono considerate **qualificate** le partecipazioni che:

- conferiscono una percentuale di diritti di voto in assemblea ordinaria superiore al 20% oppure una partecipazione al capitale o al patrimonio superiore al 25% (per le società non negoziate nei mercati regolamentati);
- conferiscono una percentuale di diritti di voto in assemblea ordinaria superiore al 2% oppure una partecipazione al capitale o al patrimonio superiore al 5% (per le società i cui titoli sono negoziati nei mercati regolamentati).

Distribuzione Riserve – Come cambia la tassazione

PARTECIPAZIONI IN SOCIETA' RESIDENTI IN ITALIA				
Persone fisiche non imprenditori	Utili formati fino al 31.12.2007	Utili formati dal 01.01.2008 e fino al 31.12.2016	Utili formati fino al 01.01.2017 fino al 31.12.2017	Utili formati dal 01.01.2018
Partecipazioni non qualificate	Soggetti a ritenuta a titolo di imposta pari al 26%	Soggetti a ritenuta a titolo di imposta pari al 26%	Soggetti a ritenuta a titolo di imposta pari al 26%	Soggetti a ritenuta a titolo di imposta pari al 26%
Partecipazioni qualificate	Imponibili nel limite del 40%	Imponibili nel limite del 49,72%	Imponibili nel limite del 58,14%	Soggetti a ritenuta a titolo di imposta pari al 26%

Distribuzione Riserve – Regime Transitorio

Le riserve di utili delle quali è deliberata la distribuzione entro il **31/12/2022** sono tassate secondo la **disciplina precedente**

Il pagamento può essere effettuato anche successivamente al 31/12/2022

Le persone fisiche, non imprenditori, che a fronte di partecipazioni qualificate percepiscono utili formati fino al 31/12/2017, sono soggette ad un **minore carico fiscale**, secondo la disciplina precedente

Distribuzione Riserve – Vantaggi fiscali

Il risparmio varia a seconda dell'aliquota marginale Irpef del socio
Per esempio, in percentuale:

	Utili ante 01.01.2008	Utili formati dal 01.01.2008 e fino al 31.12.2016	Utili formati fino al 01.01.2017 fino al 31.12.2017
IRPEF 43%	8,80%	4,62%	1,00%
IRPEF 37%	11,20%	7,11%	3,91%

Distribuzione Riserve - Limitazioni

La distribuzione delle riserve può essere soggetta a **limitazioni** derivanti da norme di legge

Ad esempio, non è possibile quando:

- si è fatto ricorso ai finanziamenti di cui all'art. 1 del Decreto Liquidità
- esistono riserve in sospensione di imposta utilizzate e non reintegrate (rivalutazione beni impresa del 2008)
- si è goduto degli incentivi per il rafforzamento del patrimonio aziendale di cui all'art. 26 del Decreto Rilancio
- si ricade in uno dei casi disposti dal codice civile (art. 2423 co. 5 - art. 2426 co. 1 n. 4, 5, 8-bis, 11-bis – art. 2433 e art. 2413)

DISTRIBUZIONE RISERVE: CONCLUSIONI

- ✓ **previsione** risultati attesi
- ✓ **programma** di distribuzioni utili / rafforzamento patrimoniale
- ✓ **verbalizzare** le decisioni prese

BILANCIO 2020: CREDITO D'IMPOSTA SULLE RIMANENZE PER TESSILE, MODA, CALZATURE E PELLETERIA

art. 48-bis D.L. 34/2020 (Decreto Rilancio)

CREDITO D'IMPOSTA SULLE RIMANENZE D.L. 34 ART. 48-BIS

Il Decreto Legge n. 34 introduce un credito d'imposta pari al **30%** **dell'incremento delle rimanenze nel 2020** rispetto alla media delle rimanenze nei tre esercizi precedenti per le imprese operanti **nell'industria tessile e della moda, della produzione calzaturiera e della pelletteria**

Criteri e metodi di valutazione devono essere stati omogenei in tutti gli esercizi

CREDITO D'IMPOSTA SULLE RIMANENZE D.L. 34 ART. 48-BIS

REQUISITI

- ✓ il bilancio deve essere **certificato**, o deve essere certificata da un revisore indipendente la consistenza delle rimanenze
- ✓ il credito d'imposta è utilizzabile esclusivamente in **compensazione**

CREDITO D'IMPOSTA SULLE RIMANENZE D.L. 34 ART. 48-BIS

ESEMPIO

RIMANENZE	IMPORTI
31/12/2017	3.000.000,00
31/12/2018	3.600.000,00
31/12/2019	4.000.000,00
media	3.533.333,33
31/12/2020	4.500.000,00
eccedenza	966.666,67

credito d'imposta

30%

290.000,00



CREDITO D'IMPOSTA SULLE RIMANENZE D.L. 34 ART. 48-BIS

DA CHIARIRE

con apposito D.M.:

- ✓ soggetti beneficiari (codici Ateco?)
 - ✓ soggetti con multiattività
 - ✓ destinazione rimanenze

CREDITO D'IMPOSTA SULLE RIMANENZE D.L. 34 ART. 48-BIS

15	FABBRICAZIONE DI ARTICOLI IN PELLE E SIMILI
15.1	PREPARAZIONE E CONCIA DEL CUIOIO; FABBRICAZIONE DI ARTICOLI DA VIAGGIO, BORSE, PELLETTERIA E SELLERIA; PREPARAZIONE E TINTURA DI PELLICCE
15.11	Preparazione e concia del cuoio; preparazione e tintura di pellicce
15.11.0	Preparazione e concia del cuoio e pelle; preparazione e tintura di pellicce
15.11.00	Preparazione e concia del cuoio e pelle; preparazione e tintura di pellicce
15.12	Fabbricazione di articoli da viaggio, borse e simili, pelletteria e selleria
15.12.0	Fabbricazione di articoli da viaggio, borse e simili, pelletteria e selleria
15.12.01	Fabbricazione di frustini e scudisci per equitazione
15.12.09	Fabbricazione di altri articoli da viaggio, borse e simili, pelletteria e selleria
15.2	FABBRICAZIONE DI CALZATURE
15.20	Fabbricazione di calzature
15.20.1	Fabbricazione di calzature
15.20.10	Fabbricazione di calzature
15.20.2	Fabbricazione di parti in cuoio per calzature
15.20.20	Fabbricazione di parti in cuoio per calzature



BILANCIO 2020: ATTIVITA' PREPARATORIE E CONTINUITA'

PREPARARSI AL BILANCIO 2020

DIMOSTRARE LA CONTINUITA' AZIENDALE

Art. 2423-bis «Principi di redazione del bilancio», comma 1, n. 1, c.c.

la valutazione delle voci di bilancio deve essere fatta nella **prospettiva della continuazione dell'attività**

Il bilancio d'esercizio rappresenta così l'impresa in funzionamento

OIC 11 «Finalità e postulati del bilancio d'esercizio»

richiede una **valutazione prospettica** della capacità dell'azienda di produrre reddito per almeno **12 mesi** dalla data di bilancio



PREPARARSI AL BILANCIO 2020

DIMOSTRARE LA CONTINUITA' AZIENDALE

Vanno considerati tutti **gli eventi successivi** fino alla **data di formazione del bilancio**

«Se il presupposto della continuità aziendale non risulta essere più appropriato al momento della redazione del bilancio, è necessario che nelle valutazioni di bilancio si tenga conto degli effetti del venir meno della continuità aziendale»

PREPARARSI AL BILANCIO 2020

LE VALUTAZIONI PROSPETTICHE

Le voci di bilancio devono essere esaminate considerando informazioni esterne o interne:

ELEMENTI ESTERNI

Partecipazioni
Crediti commerciali
Magazzino

ELEMENTI INTERNI

Immobilizzazioni immateriali
Immobilizzazione materiali
Imposte anticipate

PREPARARSI AL BILANCIO 2020

LE VALUTAZIONI INTERNE

Per iscrivere all'attivo costi pluriennali (di impianto o sviluppo), attività immateriali (brevetti, licenze e marchi) e avviamento bisogna accertare la loro **utilità futura** e che ne sia ragionevolmente certa la loro **recuperabilità** attraverso i ricavi futuri

L'immobilizzazione che, alla data della chiusura dell'esercizio, risulti **durevolmente** di valore inferiore (fair value o valore d'uso) al valore contabile deve essere iscritta a tale minore valore

Il valore d'uso si calcola attualizzando i **flussi di cassa attesi** o i **margini economici disponibili** per la copertura degli ammortamenti



PREPARARSI AL BILANCIO 2020

INDICATORI DELLA CONTINUITA'

- ✓ deficit patrimoniale
- ✓ perdite operative
- ✓ difficoltà di rimborso di prestiti
- ✓ **attività a breve inferiori alle passività a breve**

PREPARARSI AL BILANCIO 2020: CONCLUSIONI

DIMOSTRARE LA CONTINUITA' AZIENDALE

E' quindi indispensabile

- ✓ predisporre **un budget ed un piano economico finanziario pluriennale**
- ✓ **verbalizzare** le decisioni prese

per dimostrare la continuità aziendale e la possibilità di iscrivere all'attivo le immobilizzazioni

PREPARARSI AL BILANCIO 2020

L'IMPATTO DEL COVID-19

La diffusione della pandemia costituisce un evento che può far sorgere **dubbi significativi** sulla capacità della generalità delle imprese di continuare ad operare come un'entità in funzionamento

Disposizione temporanea

Nella redazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2020, la valutazione delle voci nella prospettiva della continuazione dell'attività può comunque essere operata se risulta sussistente **nell'ultimo bilancio di esercizio chiuso in data anteriore al 23 febbraio 2020**

Il criterio di valutazione è specificamente **illustrato** nella nota informativa, anche mediante il richiamo delle risultanze del bilancio precedente



BILANCIO 2020: ATTIVITA' PREPARATORIE E ORGANIZZAZIONE

PREPARARSI AL BILANCIO 2020

«ADEGUATO»: SU MISURA ED EFFICACE

La valutazione è **responsabilità** dell'amministratore o imprenditore



**FUNZIONALE ALLA TEMPESTIVA EMERSIONE DELLA CRISI
E PERDITA CONTINUITA' AZIENDALE**



«CRISI»

stato di difficoltà economico-finanziaria, si manifesta come **inadeguatezza dei flussi di cassa prospettici a far fronte regolarmente alle obbligazioni pianificate**



ADEGUATO =
Dovere di
predisporre
previsioni
finanziarie e
budget di
tesoreria

PREPARARSI AL BILANCIO 2020: CONCLUSIONI

Predisporre l'agenda 2021 dei lavori dell'organo amministrativo

entro il	31-gen	CDA/AU VERIFICA ORGANIZZAZIONE
entro il	31-mar	CDA/AU APPROVA BOZZA BILANCIO
entro il	30-apr	ASSEMBLEA APPROVA BILANCIO
entro il	30-apr	CDA/AU VERIFICA ORGANIZZAZIONE
entro il	31-lug	CDA/AU VERIFICA ORGANIZZAZIONE
entro il	30-set	CDA/AU ANDAMENTO GESTIONE E DELEGHE
entro il	31-ott	CDA/AU VERIFICA ORGANIZZAZIONE

PREPARARSI AL BILANCIO 2020

Verifica dell'organizzazione da parte dell'organo amministrativo

L'organo amministrativo deve:

- ✓ approvare un organigramma, con funzioni, poteri e deleghe
- ✓ approvare esplicite amministrative e contabili (p.e. segnalazione di debiti scaduti)
- ✓ esaminare scadenziari ed ordini e controllare flussi finanziari (p.e. check list flussi)
- ✓ approvare budget e sue revisioni periodiche
- ✓ approvare previsioni dei flussi di cassa, di almeno 6 mesi
- ✓ approvare delle situazioni trimestrali