



**PARADIGMA**  
*ricerca e cultura d'impresa*

# ASPETTI CONTABILI E FISCALI DELLA CRISI D'IMPRESA

## ORIENTAMENTI GIURISPRUDENZIALI E DELL'AMMINISTRAZIONE FINANZIARIA

- Banche
- Imprese industriali e commerciali
- Società di leasing e altri intermediari finanziari
- Recenti orientamenti in materia di valutazioni e perdite su crediti

*Milano, 11 e 12 febbraio 2010  
Hotel Principe di Savoia*

visitate il nostro sito  
[www.paradigma.it](http://www.paradigma.it)

PARADIGMA S.r.l. • Via Viotti, 9 • 10121 Torino  
Tel. (011) 538.686/7/8/9 • Fax (011) 5621123•5611117

## RELATORI

**Dott. Giacomo Albano** Studio Tributario e Societario  
STS Deloitte  
Commissione  
Contabile e Fiscale  
Assilea  
Associazione Italiana  
Leasing

**Dott. Giovanni Barbagelata** Studio Associato Piazza

**Dott. Luca Caviglia** Responsabile  
Ufficio Contabilità e Bilancio  
Gruppo Carige

**Prof. Avv. Paolo Centore** Professore a Contratto  
di Diritto Tributario  
Università di Parma

**Dott. Oliviero Cimaz** Studio Legale Tributario  
Biscozzi Nobili

**Avv. Giuseppe Corasaniti** Studio Uckmar  
Associazione Professionale

**Prof. Flavio Dezzani** Ordinario di Ragioneria  
Università di Torino  
Presidente  
Comitato Tecnico Scientifico  
Organismo Italiano di Contabilità

**Avv. Gabriele Escalar** Studio Associato  
Legale e Tributario  
fondato da F. Gallo

**Dott. Maurizio Ferrero** Partner  
Financial Services Industry  
Deloitte

**Prof. Avv. Cesare Glendi** Ordinario  
di Diritto Processuale Civile  
Università di Parma

**Dott. Sergio Marchese** Gnudi Guatri  
Consulenti Associati

**Avv. Riccardo Michelutti** Maisto e Associati

**Dott. Renzo Parisotto** Consulente  
Gruppo UBI Banca

**Prof. Avv. Stefano Petrecca** Professore a Contratto  
di Pianificazione Fiscale  
d'Impresa  
Università di Cassino  
Di Tanno e Associati

**Dott. Marco Piazza** Studio Associato Piazza  
Studio Legale Tributario  
Biscozzi Nobili

**Dott. Franco Riccomagno** Partner  
e IFRS Specialists Leader Italia  
Deloitte

**Dott. Luca Rossi** Studio Tributario Associato  
Facchini, Rossi, Scarioni

**Dott. Matteo Tamburini** Gnudi Guatri  
Consulenti Associati

**Prof. Avv. Giuseppe Zizzo** Ordinario  
di Diritto Tributario  
Università "C. Cattaneo"  
di Castellanza

## **PRIMA GIORNATA:** giovedì 11 febbraio 2010

### ■ **LA SVALUTAZIONE DEI CREDITI DELLE IMPRESE INDUSTRIALI E COMMERCIALI**

- la base di calcolo
- svalutazione dei crediti ed accantonamento per rischi su crediti
- l'utilizzo del fondo svalutazione crediti – aspetti contabili e fiscali

**(Prof. Flavio Dezzani)**

### ■ **LA SVALUTAZIONE DEI CREDITI DELLE IMPRESE INDUSTRIALI E COMMERCIALI SECONDO I PRINCIPI CONTABILI INTERNAZIONALI**

- la metodologia secondo lo IAS 39 degli *incurred losses*
- la metodologia prevista dall'ED IFRS 9 degli *expected losses*
- l'informativa sui crediti secondo l'IFRS 7

**(Dott. Franco Riccomagno)**

### ■ **LA SVALUTAZIONE DEI CREDITI DELLE BANCHE E DEGLI INTERMEDIARI FINANZIARI – IMPOSTAZIONI DI BILANCIO**

- i criteri per la determinazione delle svalutazioni previsti dagli IAS: l'attualizzazione dei flussi finanziari attesi e l'impairment
- la valutazione dei crediti a fair value (FVO)
- i crediti in bonis
- le posizioni deteriorate (sofferenze, incagli, esposizioni ristrutturate, esposizioni scadute): svalutazioni analitiche e forfettarie

**(Dott. Luca Caviglia)**

**(Dott. Maurizio Ferrero)**

### ■ **LE SVALUTAZIONI DEI CREDITI DELLE BANCHE E DEGLI INTERMEDIARI FINANZIARI – ASPETTI FISCALI**

- il plafond per la deducibilità delle svalutazioni dei crediti analitiche e forfettarie
- la rilevanza fiscale della valutazione dei crediti a fair value nel calcolo del plafond: rilevanza ai fini fiscali delle riprese di valore (Ris. 189/E del 20 luglio 2009)

- la regola introdotta dal DL 1° luglio 2009, n. 78 per i crediti eccedenti
- il confine tra rettifiche di valore e perdite: la svalutazione integrale dei crediti e la svalutazione dei crediti verso debitori assoggettati a procedure concorsuali

**(Dott. Renzo Parisotto)**

### ■ **LA DEDUCIBILITÀ DELLE PERDITE SU CREDITI – L'APPROCCIO DELL'AMMINISTRAZIONE FINANZIARIA E DELLA GIURISPRUDENZA TRIBUTARIA**

- debitori assoggettati a procedure concorsuali: la nozione di "procedura concorsuale" rilevante ai fini della deducibilità delle perdite
- gli elementi certi e precisi: perdite da realizzo e da valutazione
- crediti di modesto importo
- la deducibilità delle perdite su crediti per i soggetti IAS

**(Avv. Gabriele Escalar)**

### ■ **CESSIONE DI CREDITI E OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE**

- cessioni pro solvendo e pro soluto
- perdite da cessione pro soluto – l'orientamento della Corte di Cassazione e l'approccio dell'Agenzia delle Entrate
- la documentazione a supporto della deducibilità fiscale delle perdite da cessione
- la disciplina fiscale delle operazioni di cartolarizzazione per soggetti IAS e non IAS: criteri civilistici e fiscali per la derecognition
- i profili fiscali connessi all'attività di acquisto e gestione di crediti non performing ai fini delle imposte dirette e dell'IVA: effetti sul piano del diritto alla detrazione

**(Avv. Riccardo Michelutti)**

### ■ **IL RIPORTO DELLE PERDITE FISCALI**

- orizzonte temporale e limiti quantitativi alle perdite riportabili
- utilizzo delle perdite in sede di accertamento
- cause di esclusione del diritto al riporto delle perdite: coordinamento con la disciplina sulle operazioni straordinarie

- il trasferimento intersoggettivo delle perdite: consolidato nazionale, trasparenza fiscale e operazioni di fusione e scissione. La particolarità dei conferimenti d'azienda

**(Prof. Avv. Giuseppe Zizzo)**

### ■ **LE PERDITE SU CONTRATTI DERIVATI E STRUMENTI FINANZIARI COMPLESSI**

- i derivati a copertura del rischio di credito
- perdite su contratti derivati e art. 112 del Tuir
- la valutazione ai fini fiscali delle passività per i soggetti IAS adopter

**(Dott. Marco Piazza)**

### ■ **LE VERIFICHE E GLI ACCERTAMENTI NEI CONFRONTI DELLE BANCHE E DELLE SOCIETÀ FINANZIARIE**

- principali componenti negativi oggetto di controllo
- procedure di verifica in materia di svalutazioni e perdite su crediti: l'approccio dei verificatori con particolare riferimento alle operazioni infragruppo
- gli strumenti di difesa del contribuente

**(Prof. Avv. Cesare Glendi)**

## **SECONDA GIORNATA:** venerdì 12 febbraio 2010

### ■ **LA MORATORIA DEI FINANZIAMENTI**

- il sostegno del sistema creditizio alle piccole e medie imprese in difficoltà finanziaria: il DL 78/2009 e l'Avviso Comune
- l'impatto della moratoria sui bilanci delle banche e riflessi fiscali

**(Dott. Oliviero Cimaz)**

### ■ **PERDITE SU CREDITI ED EMISSIONE DELLE NOTE DI VARIAZIONE – ASPETTI IVA**

- il recupero dell'imposta nella norma comunitaria e nazionale
- effetti del mancato pagamento del corrispettivo a causa di procedure concorsuali
- effetti del mancato pagamento del corrispettivo a causa di procedure esecutive rimaste infruttuose

**(Prof. Avv. Paolo Centore)**

#### ■ ALTRI ASPETTI DI FISCALITÀ INDIRETTA

- l'applicabilità dell'imposta sostitutiva sui finanziamenti a operazioni di ristrutturazione dei debiti
- effetti della costituzione di pegni o vincoli sulla provvista: analisi della recente giurisprudenza

**(Dott. Giovanni Barbagelata)**

#### ■ ASPETTI PECULIARI PER IL LEASING

- svalutazioni e perdite su crediti impliciti nei contratti di leasing: le specificità del contratto
- la moratoria nel pagamento dei canoni di leasing: l'impatto sulla posizione fiscale del locatario
- mancato pagamento dei canoni di leasing ed emissione delle note di variazione ai fini IVA

**(Dott. Giacomo Albano)**

#### ■ PARTECIPAZIONI ACQUISITE PER IL RECUPERO DEI CREDITI BANCARI: LA CONVERSIONE DEL DEBITO IN CAPITALE DI RISCHIO

- la disciplina regolamentare
- la disciplina fiscale: l'art. 113 del TUIR e le interpretazioni dell'Amministrazione Finanziaria
- la Risoluzione del 3/12/2008, n. 473

**(Dott. Luca Rossi)**

#### ■ LA TRANSAZIONE SUI DEBITI FISCALI, CONTRIBUTIVI E PREVIDENZIALI

- ambito di applicazione della legge n. 2/2009
- i chiarimenti della Circolare n. 14/E del 10 aprile 2009 e della circolare 40/E del 18 aprile 2008
- le fasi negoziali con l'Agenzia delle Entrate (ris. 3/E del 2009)
- profili di compatibilità con il diritto comunitario con riferimento all'IVA

**(Prof. Avv. Stefano Petrecca)**

#### ■ GLI ACCORDI DI RISTRUTTURAZIONE DEL DEBITO

- inquadramento della disciplina (art. 182-bis Legge fallimentare)
- profili fiscali per il creditore e per il debitore: la posizione restrittiva dell'amministrazione finanziaria (circ. 8/E del 2009)

- l'inserimento della transazione sui debiti fiscali nell'ambito del concordato preventivo e degli accordi di ristrutturazione del debito (art. 182-ter Legge fallimentare)

**(Dott. Sergio Marchese)**

**(Dott. Matteo Tamburini)**

#### ■ ASPETTI FISCALI DELLE PROCEDURE CONCORDUALI

- la riduzione dei debiti dell'impresa in sede di concordato preventivo
- il fallimento e la liquidazione coatta amministrativa
- il concordato fallimentare con assuntore (ris. n. 263 del 26 ottobre 2009)

**(Avv. Giuseppe Corasaniti)**

Al termine di ciascuna relazione seguirà un ampio dibattito durante il quale i partecipanti potranno *formulare domande e quesiti* di loro specifico interesse.

## NOTE ORGANIZZATIVE

**Data:** 11-12 febbraio 2010

**Sede:** Hotel Principe di Savoia  
P.zza della Repubblica, 17 - Tel. 02/62301

**Orario:** 9.00/13.00 - 14.00/18.00

**Durata:** 2 giornate

Il numero di partecipanti al workshop è limitato. La priorità di iscrizione sarà determinata dalla data di ricezione della scheda di partecipazione.

### **Quota di partecipazione:**

**2 giornate: €2.150,00** + IVA 20% per persona

**1 giornata: €1.350,00** + IVA 20% per persona

La quota di partecipazione è comprensiva di colazioni di lavoro, coffee-breaks, documentazione, materiale didattico.

### **Modalità di iscrizione:**

Versamento anticipato della quota a mezzo bonifico bancario intestato a:

PARADIGMA s.r.l., Via Viotti, 9 - 10121 Torino  
c/o UNICREDIT BANCA D'IMPRESA S.P.A  
FILIALE DI TORINO CENTRO  
c/c n. 000001796607 - Cod. A.B.I. 03226  
Cod. C.A.B. 01000 - CIN I  
Cod. IBAN IT72I0322601000000001796607

ovvero con assegno bancario o circolare intestato a:

PARADIGMA s.r.l. tramite raccomandata assicurata con rilascio di regolare fattura quietanzata.

### **Per informazioni ed adesioni telefonare a:**

PARADIGMA s.r.l., Via Viotti, 9 - 10121 Torino  
P.Iva 06222110014  
Tel. 011/538686/7/8/9 r.a.  
Fax 011/5621123 - 5611117  
**Internet: <http://www.paradigma.it>**  
**E - mail: [info@paradigma.it](mailto:info@paradigma.it)**

### **Modalità di disdetta:**

Qualora la disdetta pervenga **entro 10 giorni lavorativi dalla data di inizio della manifestazione**, la quota di iscrizione sarà addebitata per intero.

**In qualunque momento l'Azienda potrà sostituire il partecipante.**

Ogni partecipante riceverà, all'apertura dei lavori, gli atti del Convegno. Il materiale didattico sarà costituito dall'insieme delle relazioni consegnate dai Docenti entro i termini stabiliti per la stampa.

Tale documentazione costituirà un valido e completo supporto informativo ed un utile mezzo di aggiornamento per il partecipante, l'Azienda ed i Suoi collaboratori.

Si consiglia di provvedere alla prenotazione alberghiera entro e non oltre il **1 febbraio 2010**. Su richiesta dei partecipanti il servizio potrà essere curato dalla Segreteria Organizzativa a **condizioni privilegiate**.

**Prezzo camere Hotel (iva e piccola colazione inclusa):**

Milano, Hotel Principe di Savoia:

Camera singola: **Euro 396,00 Doppia: Euro 473,00**

## SCHEDA DI ISCRIZIONE

*L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento della presente scheda (fax 011/562.11.23 o 011/561.11.17) regolarmente compilata e sottoscritta per accettazione*

### **Titolo del Convegno**

Data

Nome

Cognome

Funzione Aziendale

Fatturare a:

Rag. Sociale

Indirizzo

Città

CAP

Prov.

P.IVA

C.F.

Per informazioni:

Tel.

Fax

E-mail:

### **Data e Firma**

Modalità di pagamento prescelta:

Bonifico bancario in via anticipata.....

Assegno bancario o circolare indirizzato a Paradigma

prima dell'inizio del Convegno .....

Ai sensi dell'art. 1341 c.c. si approva espressamente la clausola relativa alla disdetta come da note organizzative

### **Data e Firma**

#### **Informativa Privacy**

I dati personali acquisiti tramite il presente modulo sono raccolti per le finalità connesse allo svolgimento del Convegno e trattati con l'ausilio di strumenti elettronici dal personale da noi incaricato (addetti alle attività commerciali, di amministrazione e di segreteria dei Convegni). I suddetti dati potranno essere utilizzati anche per informarLa dei nostri futuri eventi se esprimerà il Suo consenso barrando l'apposita casella.

Titolare del trattamento è Paradigma S.r.l., Via Viotti, 9 - 10121 Torino, presso cui possono essere esercitati i diritti di cui all'articolo 7 del D. Lgs. n. 196/2003.

Consento l'utilizzo dei dati per informazioni su vostri convegni.

SI  NO

### **Data e Firma**