



FONDAZIONE "MICHELANGELO INTERESSE" BARI

FOCUS SUGLI ASPETTI RILEVANTI DEL BILANCIO 2020

LA MORATORIA DEI DEBITI E DEI LEASING

PREVISIONE DELLA MORATORIA

ART. 56 D.L. 18/2020 (DECRETO CURA ITALIA)

PROROGATO DA

ART. 1 CO 248/254 LEGGE 178/2020

PREVEDE MORATORIA FINO AL 30/06/2021 (ERA 30/09/2020)

PER

- **APERTURE DI CREDITO A REVOCA**
- **PRESTITI PER ANTICIPI**
- **PRESTITI NON RATEALI**
- **MUTUI E ALTRI FINANZIAMENTI A RIMBORSO RATEALE**
- **CAMBIALI AGRARIE**
- **CANONI DI LEASING**
- **ESCUSSIONI GARANZIE**

OGGETTO DELLA MORATORIA **PER MUTUI E LEASING**

PRESTITI NON RATEALI SCADENTI FINO AL 30/06/2021

PROROGA AL 30/06/2021

ALLE MEDESIME CONDIZIONI CONTRATTUALI

PRESTITI RATEALI/CANONI LEASING

SCADENTI ENTRO 30/06/2021

PAGAMENTO DELLE RATE E' SOSPESO FINO AL 30/06/2021

ALLE MEDESIME CONDIZIONI CONTRATTUALI

(SENZA NUOVI AGGRAVI)

**FACOLTA' DELL'IMPRESA DI CHIEDERE LA SOSPENSIONE
SOLO PER I RIMBORSI DI CAPITALE**

PRINCIPIO CONTABILE APPLICABILE

CON L'ABROGAZIONE DI OIC 6 (RISTRUTTURAZIONE DEL DEBITO E INFORMATIVA DI BILANCIO) DAL 2017 RISULTA MODIFICATO OIC 19 (DEBITI) CON ALCUNE INTEGRAZIONI CONNESSE ALLA RISTRUTTURAZIONE DEL DEBITO (FATTISPECIE CHE COMPRENDE ANCHE LA MORATORIA)	
BILANCIO ORDINARIO	BILANCIO ABBREVIATO BILANCIO MICROIMPRESE
SI APPLICA CRITERIO DEL COSTO AMMORTIZZATO (SALVO OPZIONE PER METODO VALORE ESTINZIONE QUANDO L'APPLICAZIONE DEL COSTO AMMORTIZZATO SIA POCO SIGNIFICATIVA)	NORMALMENTE SI APPLICA IL CRITERIO DEL VALORE DI ESTINZIONE (VALORE NOMINALE) DEL DEBITO CON SEPARATA RILEVAZIONE DEI COSTI DI TRANSAZIONE

REGOLE GENERALI

CRITERIO	RISTRUTTURAZIONE CON ELIMINAZIONE DEBITO	RISTRUTTURAZIONE SENZA ELIMINAZIONE DEBITO
COSTO AMMORTIZZATO	<p>LA DIFFERENZA FRA IL DEBITO ELIMINATO E L'ISCRIZIONE DEL NUOVO EVENTUALE DEBITO VA IMPUTATA A CONTO ECONOMICO</p> <p>I COSTI DI TRANSAZIONE SONO IMPUTATI A CONTO ECONOMICO</p>	<p>I COSTI DI TRANSAZIONE RETTIFICANO IL VALORE DEL DEBITO E VANNO AMMORTIZZATI LUNGO LA DURATA DELLO STESSO</p>
VALORE ESTINZIONE	<p>LA DIFFERENZA FRA IL DEBITO ELIMINATO E L'ISCRIZIONE DEL NUOVO EVENTUALE DEBITO VA IMPUTATA A CONTO ECONOMICO</p> <p>I COSTI DI TRANSAZIONE SONO IMPUTATI A CONTO ECONOMICO</p>	<p>EVENTUALE BENEFICIO VA IMPUTATO A CONTO ECONOMICO</p> <p>I COSTI DI TRANSAZIONE SONO IMPUTATI A CONTO ECONOMICO NELL'ESERCIZIO IN CUI SI RILEVA IL BENEFICIO</p> <p>IN CASO DI BENEFICIO FUTURO DI RILEVANO I RISCONTI</p>

SOSPENSIONE DELLA SOLA QUOTA CAPITALE

MEF FAQ SU EPIDEMIA

LA MORATORIA

“determina la traslazione in avanti del piano di ammortamento per un periodo pari alla sospensione accordata.

Gli interessi sul capitale ancora da rimborsare sono corrisposti alle scadenze originarie”

RILEVAZIONE: VALORE DI ESTINZIONE

ALLA MATURAZIONE/PAGAMENTO DEGLI INTERESSI

**INTERESSI PASSIVI SU
MUTUO**

BANCA

**EVENTUALMENTE
SI DOVRA' TENER CONTO DELLA COMPETENZA**

**INTERESSI PASSIVI SU
MUTUO**

RATEI PASSIVI

**INOLTRE
RIPARAMETRAZIONE DEL RISCOANTO ATTIVO
PER GLI EVENTUALI COSTI DI TRANSAZIONE**

RILEVAZIONE: COSTO AMMORTIZZATO

ALLA MATURAZIONE/PAGAMENTO DEGLI INTERESSI

MUTUO PASSIVO

BANCA

**IN SEDE DI CHIUSURA,
SI DOVRA' PROCEDERE ALLA DETERMINAZIONE DEL DEBITO
RESIDUO SULLA BASE DEL COSTO AMMORTIZZATO**

**INTERESSI PASSIVI SU
MUTUO**

MUTUO PASSIVO

SOSPENSIONE DELLA RATA

MEF FAQ SU EPIDEMIA

LA MORATORIA

“determina lo spostamento del piano di ammortamento per un periodo pari alla sospensione accordata”

“gli interessi che maturano durante il periodo della sospensione sono calcolati sul capitale residuo al tasso di interesse del contratto di finanziamento originario. L’ammontare corrispondente a tali interessi sarà ripartito in quote nel corso dell’ammortamento residuo”

RILEVAZIONE: VALORE DI ESTINZIONE

ALLA MATURAZIONE DEGLI INTERESSI

**INTERESSI PASSIVI SU
MUTUO**

**INTERESSI PASSIVI DA
LIQUIDARE
(RATEI PASSIVI)**

**EVENTUALMENTE
SI DOVRA' TENER CONTO DELLA COMPETENZA**

**INTERESSI PASSIVI SU
MUTUO**

**INTERESSI PASSIVI DA
LIQUIDARE
(RATEI PASSIVI)**

**IN OCCASIONE DEL PAGAMENTO DI CIASCUNA RATA, SI DOVRA'
PAGARE NCHE LA QUOTA PARTE DEGLI INTERESSI DI PROROGA
INOLTRE
RIPARAMETRAZIONE DEL RISCONTO ATTIVO
PER GLI EVENTUALI COSTI DI TRANSAZIONE**

RILEVAZIONE: COSTO AMMORTIZZATO

**IN SEDE DI CHIUSURA,
SI DOVRA' PROCEDERE ALLA DETERMINAZIONE DEL DEBITO
RESIDUO SULLA BASE DEL COSTO AMMORTIZZATO
TENENDO CONTO DEGLI INTERESSI DA LIQUIDARE**

INTERESSI PASSIVI SU MUTUO		MUTUO PASSIVO	
---------------------------------------	--	----------------------	--

MORATORIA LEASING

OIC 19 –APPENDICE A.7

CNDCEC 16/02/2011

- *La moratoria leasing ex L. 3 agosto 2009 n. 102: le implicazioni contabili nel bilancio del locatario*
- *Caso pratico*
- *Nota metodologica*

MORATORIA LEASING

OIC 19 –APPENDICE A.7

- *Sospensione nel pagamento della quota capitale implicita nei canoni di leasing finanziario* (TRATTAMENTO ESTENSIBILE ANCHE A SOSPENSIONE RATA)

- A.7 Un accordo tra il debitore e il creditore che preveda la sospensione per un determinato periodo nel pagamento della quota capitale implicita nei canoni di leasing finanziario, comporta una modifica nella tempistica originaria dei pagamenti del debito alla scadenza e il consequenziale prolungamento della durata del contratto.

- A fronte della sospensione in esame, si effettua una nuova rimodulazione dell'imputazione a conto economico dei canoni di leasing residui posticipati al termine del periodo di sospensione e dell'eventuale risconto iscritto a fronte del maxicanone pattuito. La rimodulazione del maxicanone è effettuata in base al principio di competenza pro-rata temporis considerando la maggior durata del contratto.

- L'eventuale plusvalenza residua derivante da un'operazione di compravendita con locazione finanziaria (c.d. sale and lease back) è rideterminata per competenza in funzione della nuova durata del contratto di leasing.

RILEVAZIONE MORATORIA QUOTA CAPITALE LEASING

ALLA MATURAZIONE DEGLI INTERESSI

ALLA MATURAZIONE DEGLI INTERESSI			
INTERESSI PASSIVI		DEBITI V....	

RILEVAZIONE MORATORIA CANONI LEASING

**A CAUSA DELLA POSTICIPAZIONE
DELL'OPZIONE PER IL RISCATTO
L'EVENTUALE RISCOLO ATTIVO PER IL MAXICANONE
DEVE ESSERE RIDETERMINATO,
RIDUCENDO LA QUOTA DI COMPETENZA DELL'ANNO**

LA RIDETERMINAZIONE AVVIENE SULLA BASE DEL RAPPORTO:

**ESBORSI ANCORA DA SOSTENERE
(CANONI E MAXICANONE INIZIALE RESIDUO)**

**DURATA RESIDUA
(DALLA DATA DELLA SOSPENSIONE ALLA NUOVA SCADENZA)**

CANONI LEASING		RISCOLO ATTIVO (O RATEO PASSIVO)	
-----------------------	--	---	--

MORATORIA LEASING/CONTRIBUTI

**OVE IL LEASING SIA ACCOMPAGNATO DA
CONTRIBUTO IN C/IMPIANTI
(ESEMPIO: BONUS SUD)**

**LA RIDETERMINAZIONE DEL CANONE
A SEGUITO DELLA MORATORIA**

**DEVE COMPORTARE ANCHE LA
RIDETERMINAZIONE DELLA
QUOTA DI CONTRIBUTO IN C/IMPIANTI
PER ASSICURARE LA NECESSARIA CORRELAZIONE**

MORATORIA LEASING/BONUS SUD

**ART. 1 CO 105 LEGGE 208/2015
SI PERDE (SALVO RIMPIAZZO)
IL BENEFICIO DEL BONUS SUD
IN CASO DI MANCATO ESERCIZIO DEL RISCATTO
ENTRO IL PERIODO DI VIGILANZA
(5° ESERCIZIO SUCCESSIVO ALL'ENTRATA IN FUNZIONE)**

**POICHE' LA MORATORIA RIGUARDA IL CANONE
E NON ANCHE IL RISCATTO
(NON ESISTONO INTERPRETAZIONI CHE LI ASSIMILANO)**

**LA MORATORIA DEL LEASING
CON IL CONSEGUENTE PROLUNGAMENTO DEL CONTRATTO
POTREBBE ANDARE OLTRE IL PERIODO DI VIGILANZA**

VALUTARE L'ESERCIZIO ANTICIPATO DEL DIRITTO DI RISCATTO

MORATORIA LEASE BACK

**IN CASO DI MORATORIA DI LEASE BACK,
SI DEVE ANCHE RIPARAMETRARE
L'EVENTUALE PLUSVALENZA
DA IMPUTARE AGLI ESERCIZI
(ART. 2525-BIS C.C.)**

**SULLA BASE DELLA NUOVA
DURATA CONTRATTUALE**

INFORMATIVA DI BILANCIO

NOTA INTEGRATIVA	RELAZIONE GESTIONE
TENUTO CONTO DEL PRINCIPIO DI SIGNIFICATIVITA'	
<p data-bbox="170 522 909 851">INFORMATIVA ADEGUATA E COMPLETA (OIC 19 ELENCA COSA ANDREBBE INDICATO IN CASO DI RISTRUTTURAZIONE DEL DEBITO)</p> <p data-bbox="150 922 929 1136">EFFETTI SULLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, ECONOMICA, E FINANZIARIA</p>	<p data-bbox="977 522 1740 851">EFFETTI SUGLI INDICATORI FINANZIARI PFN PFA/EDITBA FATTURATO ONERI FINANZIARI</p>