Le procedure di allerta e i rapporti con la revisione legale dei conti

Dott. Alessandro Terzuolo

TERZUOLO BRUNERO
&ASSOCIATI

Agenda

- *L'IMPATTO SULL'ATTIVITÀ DI REVISIONE*
- *RIFLESSIONI CRITICHE SU POSSIBILI ERRORI RILEVANTI*
- *RISVOLTI OPERATIVI*

La disciplina antecedente alla riforma

L'IMPATTO SULL'ATTIVITÀ DI REVISIONE

VALUTAZIONE SULL'ESISTENZA DELLA **CONTINUITÀ AZIENDALE (ISA ITALIA 570)**

1. ESISTONO **EVENTI O CIRCOSTANZE** CHE POSSONO FAR SORGERE **DUBBI SIGNIFICATIVI** SULLA CAPACITÀ DI OPERARE COME ENTITÀ IN FUNZIONAMENTO?
2. IL REVISORE HA LA **RESPONSABILITÀ** DI:
   A. ACQUISIRE **ELEMENTI PROBATIVI SUFFICIENTI ED APPROPRIATI** SULL'UTILIZZO DELLA DIREZIONE DEL PRESUPPOSTO DELLA CONTINUITÀ AZIENDALE;
   B. CONCLUDERE SE ESISTA O MENO UN'INCERTEZZA SIGNIFICATIVA SULLA CAPACITÀ DELL'IMPRESA DI CONTINUARE AD **OPERARE COME UN'ENTITÀ IN FUNZIONAMENTO.**

C. IL REVISORE FORMULA LA RELAZIONE DI REVISIONE IN CONFORMITÀ ALL'ISA ITALIA 570

La disciplina antecedente alla riforma

L'IMPATTO SULL'ATTIVITÀ DI REVISIONE

EVENTI O CIRCOSTANZE CHE POSSONO FAR SORGERE DUBBI SIGNIFICATIVI:

A. INDICATORI **FINANZIARI**

B. INDICATORI **GESTIONALI**

C. ALTRI **INDICATORI**

La disciplina antecedente alla riforma

L'IMPATTO SULL'ATTIVITÀ DI REVISIONE

EVENTI O CIRCOSTANZE CHE POSSONO FAR SORGERE DUBBI SIGNIFICATIVI:

A. <u>INDICATORI FINANZIARI</u>

•SITUAZIONE DI **DEFICIT PATRIMONIALE** O DI **CAPITALE CIRCOLANTE NETTO NEGATIVO**;

•**PRESTITI A SCADENZA** FISSA E PROSSIMI ALLA SCADENZA **SENZA CHE VI SIANO PROSPETTIVE VEROSIMILI DI RINNOVO O DI RIMBORSO** OPPURE ECCESSIVA DIPENDENZA DA PRESTITI A BREVE TERMINE PER FINANZIARE ATTIVITÀ A LUNGO TERMINE;

•INDIZI DI **CESSAZIONE DEL SOSTEGNO FINANZIARIO** DA PARTE DEI **CREDITORI**;

•BILANCI **STORICI O PROSPETTICI** CHE MOSTRANO **FLUSSI DI CASSA NEGATIVI**;

•PRINCIPALI **INDICI ECONOMICO-FINANZIARI NEGATIVI**;

La disciplina antecedente alla riforma

L'IMPATTO SULL'ATTIVITÀ DI REVISIONE

EVENTI O CIRCOSTANZE CHE POSSONO FAR SORGERE DUBBI SIGNIFICATIVI:

A. INDICATORI FINANZIARI (SEGUE)

•CONSISTENTI **PERDITE OPERATIVE** O SIGNIFICATIVE **PERDITE DI VALORE DELLE ATTIVITÀ** UTILIZZATE PER GENERARE I **FLUSSI DI CASSA**;

•DIFFICOLTÀ NEL PAGAMENTO DI **DIVIDENDI** ARRETRATI O DISCONTINUITÀ NELLA DISTRIBUZIONE DI DIVIDENDI;

•**INCAPACITÀ** DI **PAGARE I DEBITI ALLA SCADENZA**;

•INCAPACITÀ DI RISPETTARE LE CLAUSOLE CONTRATTUALI DEI PRESTITI;

•**CAMBIAMENTO DELLE FORME DI PAGAMENTO CONCESSE DAI FORNITORI**, DALLA CONDIZIONE "A CREDITO" ALLA CONDIZIONE "PAGAMENTO ALLA CONSEGNA";

•**INCAPACITÀ DI OTTENERE FINANZIAMENTI PER LO SVILUPPO** DI NUOVI PRODOTTI OVVERO PER ALTRI INVESTIMENTI NECESSARI.

La disciplina antecedente alla riforma

L'IMPATTO SULL'ATTIVITÀ DI REVISIONE

EVENTI O CIRCOSTANZE CHE POSSONO FAR SORGERE DUBBI SIGNIFICATIVI:

B. INDICATORI GESTIONALI

- INTENZIONE DELLA DIREZIONE DI LIQUIDARE L'IMPRESA O DI CESSARE LE ATTIVITÀ
- **PERDITA DI MEMBRI DELLA DIREZIONE** CON RESPONSABILITÀ STRATEGICHE SENZA UNA LORO **SOSTITUZIONE**;
- **PERDITA DI MERCATI FONDAMENTALI**, DI **CLIENTI CHIAVE**, DI CONTRATTI DI DISTRIBUZIONE, DI CONCESSIONI O DI FORNITORI IMPORTANTI;
- **DIFFICOLTÀ CON IL PERSONALE**;
- **SCARSITÀ** NELL'APPROVVIGIONAMENTO DI **FORNITURE IMPORTANTI**;
- COMPARSA DI **CONCORRENTI DI GRANDE SUCCESSO**.

La disciplina antecedente alla riforma

L'IMPATTO SULL'ATTIVITÀ DI REVISIONE

EVENTI O CIRCOSTANZE CHE POSSONO FAR SORGERE DUBBI SIGNIFICATIVI:

C. ALTRI INDICATORI

- CAPITALE RIDOTTO AL DI SOTTO DEI LIMITI LEGALI O NON CONFORMITÀ DEL CAPITALE AD ALTRE NORME DI LEGGE, COME I REQUISITI DI SOLVIBILITÀ O LIQUIDITÀ PER GLI ISTITUTI FINANZIARI;
- **PROCEDIMENTI LEGALI O REGOLAMENTARI IN CORSO** CHE, IN CASO DI SOCCOMBENZA, POSSONO COMPORTARE **RICHIESTE DI RISARCIMENTO CUI L'IMPRESA PROBABILMENTE NON È IN GRADO DI FAR FRONTE**;
- **MODIFICHE DI LEGGI O REGOLAMENTI** O DELLE POLITICHE GOVERNATIVE CHE SI PRESUME POSSANO INFLUENZARE NEGATIVAMENTE L'IMPRESA;
- **EVENTI CATASTROFICI CONTRO I QUALI NON È STATA STIPULATA UNA POLIZZA ASSICURATIVA** OVVERO CONTRO I QUALI È STATA STIPULATA UNA POLIZZA ASSICURATIVA CON MASSIMALI INSUFFICIENTI;
- SI VEDA IL PARAGRAFO **A16 IN CASO DI EVENTI O CIRCOSTANZE**

La disciplina antecedente alla riforma

L'IMPATTO SULL'ATTIVITÀ DI REVISIONE

LE IMPRESE DI DIMENSIONI MINORI E LA CAPACITÀ DI RESISTERE A CONDIZIONI AVVERSE :

- POSSONO ESSERE IN GRADO DI **REAGIRE RAPIDAMENTE** IN MODO DA SFRUTTARE LE OPPORTUNITÀ MA POSSONO **MANCARE DI FONDI PER SOSTENERE LE ATTIVITÀ**.
- TRA LE CONDIZIONI PARTICOLARMENTE SIGNIFICATIVE VI È **IL RISCHIO CHE LE BANCHE E ALTRI FINANZIATORI POSSANO CESSARE DI SOSTENERE L'IMPRESA**,
- COSÌ COME LA POSSIBILE **PERDITA DI UN IMPORTANTE FORNITORE O CLIENTE, DI UNA FIGURA CHIAVE NELL'AMBITO DEL PERSONALE DIPENDENTE**, OVVERO DEL DIRITTO A SVOLGERE LA PROPRIA ATTIVITÀ GARANTITO DA **UNA CONCESSIONE, DA UN CONTRATTO DI DISTRIBUZIONE O DA ALTRO CONTRATTO**.
- SI VEDANO ANCHE PARAGRAFI **A12** E **A13 (SOSTEGNO DI PROPRIETARI-AMMINISTRATORI)**

La disciplina *post* riforma

L'IMPATTO SULL'ATTIVITÀ DI REVISIONE

IL REVISORE O LA SOCIETÀ DI REVISIONE DEVONO ORA MONITORARE:

- OLTRE A QUANTO GIÀ PREVISTO DALL'ISA ITALIA 570, **IL RISPETTO DEL DSCR > 1 A SEI MESI (CONTIENE DATI PREVISIONALI, FINO AI 12 MESI)**
- SE DSCR NON ATTENDIBILE O DISPONIBILE, IL MANCATO **SUPERAMENTO** DEGLI **INDICI SETTORIALI**
- **RITARDI NEI PAGAMENTI REITERATI E SIGNIFICATIVI:**

I. L'ESISTENZA DI DEBITI PER RETRIBUZIONI SCADUTI DA ALMENO 60 GIORNI PER UN AMMONTARE PARI AD OLTRE LA METÀ DELL'AMMONTARE COMPLESSIVO MENSILE DELLE RETRIBUZIONI;

II. L'ESISTENZA DI DEBITI VERSO FORNITORI SCADUTI DA ALMENO CENTOVENTI GIORNI PER UN AMMONTARE SUPERIORE A QUELLO DEI DEBITI NON SCADUTI;

III. IL SUPERAMENTO, NELL'ULTIMO BILANCIO APPROVATO, O COMUNQUE PER **OLTRE TRE MESI**, DEGLI INDICI ELABORATI AI SENSI DELL'ARTICOLO 13, COMMI 2 E 3.

La disciplina *post* riforma

L'IMPATTO SULL'ATTIVITÀ DI REVISIONE

GLI ORGANI DI CONTROLLO SOCIETARI, IL REVISORE CONTABILE E LA SOCIETÀ DI REVISIONE, CIASCUNO NELL'AMBITO DELLE PROPRIE FUNZIONI, **HANNO L'OBBLIGO DI VERIFICARE CHE L'ORGANO AMMINISTRATIVO VALUTI COSTANTEMENTE,** ASSUMENDO LE CONSEGUENTI IDONEE INIZIATIVE,

- **SE L'ASSETTO ORGANIZZATIVO DELL'IMPRESA È ADEGUATO,**
- **SE SUSSISTE L'EQUILIBRIO ECONOMICO FINANZIARIO**
- **E QUALE È IL PREVEDIBILE ANDAMENTO DELLA GESTIONE,**
- **NONCHÉ DI SEGNALARE IMMEDIATAMENTE ALLO STESSO ORGANO AMMINISTRATIVO L'ESISTENZA DI FONDATI INDIZI DELLA CRISI**

Agenda

- *L'IMPATTO SULL'ATTIVITÀ DI REVISIONE*
- *RIFLESSIONI CRITICHE SU POSSIBILI ERRORI RILEVANTI*
- *RISVOLTI OPERATIVI*

Spunti di riflessione

RIFLESSIONI CRITICHE SU POSSIBILI ERRORI RILEVANTI

OLTRE AL CALCOLO DELLA **SIGNIFICATIVITÀ GENERALE E MATERIALE** ORA IL REVISORE DEVE CONSIDERARE:

- SE UN **ERRORE** QUANTITATIVAMENTE NON **SIGNIFICATIVO** LO POSSA DIVENTARE **QUALITATIVAMENTE** A SEGUITO DEGLI INDICATORI PREVISTI DALL'ART. 13 DLGS. 14/2019
- VALUTARE **L'EFFETTIVA ATTENDIBILITÀ DEL DSCR** (OLTRE A ESSERE DISPONIBILI I DATI DEVONO ESSERE AFFIDABILI)
- ENTRARE NEL MERITO **DELL'ATTENDIBILITÀ** DI **PIANI FINANZIARI E BUDGET NON SOLO** IN CASO DI PRESENZA DI EVENTI O CIRCOSTANZE CHE METTONO IN DUBBIO IL *GOING CONCERN*
- IN CASO DI UTILIZZO DEL DSCR, QUAL È IL METODO UTILIZZATO (CNDCEC O FCFO/OIC 10/OIC 9 PER IMPRESE DI MINORI DIMENSIONI)

Spunti di riflessione

RIFLESSIONI CRITICHE SU POSSIBILI ERRORI RILEVANTI

INDICATORE	FINALITÀ	POSSIBILI ERRORI
ONERI FINANZIARI/RICAVI %	SOSTENIBILITÀ ONERI FINANZIARI	CORRETTA CLASSIFICAZIONE RICAVI A1) E APPLICAZIONE COMPETENZA, CORRETTA IMPUTAZIONE PER COMPETENZA DEGLI ONERI FINANZIARI
PATRIMONIO NETTO/DEBITI TOTALI %	ADEGUATEZZA PATRIMONIALE	CORRETTA DETERMINAZIONE DEL PATRIMONIO (ANCHE ATTRAVERSO IL RISULTATO D'ESERCIZIO) E CORRETTA CONSIDERAZIONE DEGLI ONERI ACCESSORI AL DEBITO (INTERESSI E SANZIONI)
LIQUIDITÀ A BREVE TERMINE (ATTIVITÀ A BREVE/PASSIVITÀ BREVE) %	EQUILIBRIO FINANZIARIO	CORRETTA CLASSIFICAZIONE IN BILANCIO ED ESISTENZA DELLE POSTE (VALUTAZIONE CREDITI)

TERZUOLO BRUNERO &ASSOCIATI

Spunti di riflessione

RIFLESSIONI CRITICHE SU POSSIBILI ERRORI RILEVANTI

INDICATORE	FINALITÀ	POSSIBILI ERRORI
CASH FLOW/ATTIVO %	REDDITIVITÀ	INDICE DIFFICILE DA MANIPOLARE IN TERMINI MIGLIORATIVI
(INDEBITAMENTO PREVIDENZIALE + TRIBUTARIO)/ATTIVO %	ALTRI INDICI DI INDEBITAMENTO	CORRETTA VALUTAZIONE DELL'ATTIVO E CORRETTA VALUTAZIONE DEGLI ONERI ACCESSORI QUALI INTERESSI, SANZIONI E AGGI

Spunti di riflessione

RIFLESSIONI CRITICHE SU POSSIBILI ERRORI RILEVANTI

IL REVISORE O LA SOCIETÀ DI REVISIONE SONO ESCLUSI DALL'ART. 14, CO. 4?

- LE BANCHE E GLI ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI DI CUI ALL'ARTICOLO 106 DEL TESTO UNICO BANCARIO, **NEL MOMENTO IN CUI COMUNICANO AL CLIENTE VARIAZIONI O REVISIONI O REVOCHE DEGLI AFFIDAMENTI, NE DANNO NOTIZIA ANCHE AGLI ORGANI DI CONTROLLO SOCIETARI, SE ESISTENTI.**
- IL PROBLEMA SI PONE IN CASO DI ASSENZA DI ORGANO DI CONTROLLO

ULTERIORI **PROBLEMI PRATICI**:

- NON SEMPLICE STABILIRE I VALORI SOGLIA IN CASO DI DIVERSI CODICI ATTIVITÀ

Agenda

- *L'IMPATTO SULL'ATTIVITÀ DI REVISIONE*
- *RIFLESSIONI CRITICHE SU POSSIBILI ERRORI RILEVANTI*
- *RISVOLTI OPERATIVI*

Procedure di revisione par. A16 ISA 570

RISVOLTI OPERATIVI

PROCEDURE DI REVISIONE IN MERITO A PIANI INDUSTRIALI PROSPETTICI:

- VERIFICA *ASSUMPTIONS* **E LORO ATTENDIBILITÀ**
- VALIDITÀ **ANALISI COMPARATIVA**
- RISPETTO DI **CLAUSOLE CONTRATTUALI E** *COVENANTS* RELATIVI A FINANZIAMENTI
- **STORICITÀ** NELLA PREDISPOSIZIONE DI **PIANI PROSPETTICI E ANALISI SCOSTAMENTI**
- **MOTIVAZIONI** ALLA BASE DI **PERDITE O SCOSTAMENTI** AVVENUTI IN PASSATO
- **COMPLETEZZA** E CORRETTEZZA DEI PIANI
- **ANALISI DI** *SENSITIVITY*
- ANALISI **SITUAZIONE CONTABILE AGGIORNATA RISPETTO AL FATTURATO A BUDGET**

Procedure di revisione par. A16 ISA 570

RISVOLTI OPERATIVI

PROCEDURE DI REVISIONE IN MERITO A PIANI INDUSTRIALI PROSPETTICI:

- **VALUTAZIONE DEI RICAVI PROSPETTICI** (PORTAFOGLIO ORDINI, TARGET DI PERIODO, STAGIONALITÀ, NUOVI MERCATI, NUOVI CLIENTI, PERDITA CLIENTI, VARIAZIONI ORGANICO, TREND DI SETTORE, ETC.)
- **VALUTAZIONE DEI COSTI PROSPETTICI** (ANDAMENTO COSTI FISSI, VARIABILI E SEMI VARIABILI, VALUTAZIONE RIDUZIONE COSTI DEL PERSONALE E LORO DETERMINAZIONE, VALUTAZIONE INVESTIMENTI NECESSARI E COSTI NON RICCORRENTI)
- **VALUTAZIONE DELLE COMPONENTI FINANZIARIE** DI REALIZZO DI ASSETS (NON SOLO PERIZIE MA MERCATO ATTIVO E OFFERTE DI ACQUISTO E RELATIVO *TIMING*) E DI OTTENIMENTO DI NUOVA FINANZA

Procedure di revisione – Giudizio al bilancio

RISVOLTI OPERATIVI

IMPATTO SUL GIUDIZIO AL BILANCIO IN CASO DI DUBBI SULLA CONTINUITÀ AZIENDALE:

1. **VI È CONTINUITÀ** (È PRESENTE O MENO ADEGUATA INFORMATIVA?)
2. **VI SONO DUBBI SULLA CONTINUITÀ** (È PRESENTE O MENO ADEGUATA INFORMATIVA?)
3. **VI È UN'INCERTEZZA SIGNIFICATIVA** IN MERITO AL *GOING CONCERN* (È PRESENTE O MENO ADEGUATA INFORMATIVA?)
4. **MANCANZA DI CONTINUITÀ AZIENDALE** (È PRESENTE O MENO ADEGUATA INFORMATIVA?)