

# ***OIC 19 Debiti***

*Relatore: Elisabetta Volpi – Davide Villa*

*Milano, 4 dicembre 2018*

## Finalità del Principio

Il principio contabile OIC 19 ha lo scopo di definire i criteri per:

- ✓ la rilevazione
- ✓ la classificazione
- ✓ la valutazione

dei debiti

nonché le informazioni da presentare nella Nota integrativa.

## Definizioni

**Debiti**: sono passività di natura determinata ed esistenza certa, che rappresentano obbligazioni a pagare ammontari fissi o determinabili di disponibilità liquide, o di beni/servizi aventi un valore equivalente, di solito ad una data stabilita. Tali obbligazioni sono nei confronti di finanziatori, fornitori e altri soggetti.

I debiti differiscono dai **fondi per rischi ed oneri** che, invece, accolgono gli accantonamenti destinati a coprire perdite o debiti aventi natura determinata, esistenza certa o probabile ed il cui ammontare o data di sopravvenienza è indeterminato alla chiusura dell'esercizio.

I debiti differiscono dagli **impegni** che rappresentano accordi per adempiere in futuro a certe obbligazioni assunte o a svolgere o eseguire determinate azioni o attività

## Definizioni

**Valore nominale di un debito**: è l'ammontare, definito contrattualmente, che occorre pagare al creditore per estinguere il debito.

**Tasso di interesse nominale**: è il tasso di interesse contrattuale che, applicato al suo valore nominale, consente di determinare i flussi finanziari costituiti da interessi passivi nominali lungo la durata del debito.

**Tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali**: è il tasso che prende in considerazione tutti i flussi di cassa pagati tra le parti e previsti dal contratto, ma non considera i costi di transazione

## Definizioni

**Attualizzazione:** sotto il profilo finanziario, è il processo che consente, tramite l'applicazione di un tasso di sconto, di determinare il valore ad oggi di flussi finanziari che saranno pagati in una o più date future.

**L'attualizzazione è prevista dall'art. 2426, comma 1, n. 8** laddove si richiede che la valutazione dei debiti tenga conto anche del "fattore temporale" nel caso in cui, al momento della rilevazione iniziale, il tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali risulti significativamente diverso da quello di mercato

## Definizioni

**Tasso di interesse di mercato:** è il tasso che sarebbe stato applicato se due parti indipendenti avessero negoziato un'operazione simile con termini e condizioni comparabili con quella oggetto di esame che ha generato il debito.

**Aggio di emissione di un prestito obbligazionario:** è la differenza positiva tra il prezzo di emissione delle obbligazioni e il loro valore nominale (prestito obbligazionario emesso sopra la pari).

**Disaggio di emissione di un prestito obbligazionario:** è la differenza negativa tra il prezzo di emissione delle obbligazioni e il loro valore nominale (prestito obbligazionario emesso sotto la pari).

## Definizioni prese dai PC Internazionali

### ***Art. 2426, comma 2, del codice civile***

prescrive che per la definizione di costo ammortizzato si fa riferimento ai principi contabili internazionali adottati dall'Unione europea.

Lo IAS 39 (par. 9), adottato dall'Unione europea ricomprende i crediti tra le attività finanziarie e fornisce la definizione per “*criterio del costo ammortizzato di attività e passività finanziarie*”

## Definizioni prese dai PC Internazionali

### ***Costo Ammortizzato di una attività o passività finanziaria***

è il valore a cui l'attività o la passività finanziaria è stata valutata al momento della rilevazione iniziale

- ✓ al netto dei rimborsi di capitale
- ✓ aumentato o diminuito dall'ammortamento cumulato utilizzando il criterio dell'interesse effettivo su qualsiasi differenza tra il valore iniziale e quello a scadenza
- ✓ e dedotta qualsiasi riduzione (operata direttamente o attraverso l'uso di un accantonamento) a seguito di una riduzione di valore o di irrecuperabilità

## Definizioni prese dai PC Internazionali

**Criterio dell'interesse effettivo:** è un metodo di calcolo del costo ammortizzato di un'attività o passività finanziaria e di ripartizione degli interessi attivi o passivi lungo il relativo periodo

**Tasso di interesse effettivo:** è il tasso che attualizza esattamente i pagamenti o gli incassi futuri stimati lungo la vita attesa dello strumento finanziario o, ove opportuno, un periodo più breve al valore contabile netto dell'attività o passività finanziaria.

**Costi di transazione:** sono costi marginali direttamente attribuibili all'acquisizione, all'emissione o alla dismissione di un'attività o di una passività finanziaria. Un costo marginale è un costo che non sarebbe stato sostenuto se l'entità non avesse acquisito, emesso o dismesso lo strumento finanziario

## Classificazione e contenuto delle voci di bilancio

### Stato patrimoniale art 2424 c.c.

I debiti sono esposti nel passivo patrimoniale nella voce D “Debiti”, a seconda della loro natura, nelle seguenti sottoclassi:

1. *obbligazioni*
2. *obbligazioni convertibili*
3. *debiti verso soci per finanziamenti*
4. *debiti verso banche*
5. *debiti verso altri finanziatori*
6. *acconti*
7. *debiti verso fornitori*
8. *debiti rappresentati da titoli di credito*
9. *debiti verso imprese controllate*
10. *debiti verso imprese collegate*
11. *debiti verso controllanti*
- 11-bis. *debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti*
12. *debiti tributari*
13. *debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale;*
14. *altri debiti*

## Classificazione e contenuto delle voci di bilancio

La classificazione dei valori patrimoniali passivi si fonda sul criterio della “destinazione” (o dell’origine) degli stessi rispetto all’attività ordinaria.

L’articolo 2424 del codice civile richiede la separata indicazione, per ciascuna voce dei debiti, degli importi esigibili oltre l’esercizio successivo. Ai fini dell’indicazione degli importi esigibili entro o oltre l’esercizio, la classificazione è effettuata con riferimento alla loro scadenza contrattuale o legale, tenendo conto anche di fatti ed eventi previsti nel contratto che possono determinare una modifica della scadenza originaria, avvenuti entro la data di riferimento del bilancio

## Rilevazione iniziale – Requisiti per l'iscrizione

**Debiti originati da acquisti di beni** sono rilevati *in base al principio della competenza quando si verificano entrambe le seguenti condizioni:*

- ✓ il processo produttivo dei beni è stato completato;
- ✓ si è verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici.

Salvo che le condizioni degli accordi contrattuali prevedano che il trasferimento dei rischi e benefici avvenga diversamente:

1. in caso di vendita di beni mobili, il trasferimento dei rischi e benefici si verifica con la spedizione o consegna dei beni stessi;
2. per i beni per i quali è richiesto l'atto pubblico (ad esempio, beni immobili) il trasferimento dei rischi e benefici coincide con la data della stipulazione del contratto di compravendita;
3. nel caso della vendita a rate con riserva della proprietà, l'art. 1523 c.c. prevede che il compratore acquista la proprietà della cosa con il pagamento dell'ultima rata di prezzo, ma assume i rischi dal momento della consegna. Pertanto, la rilevazione del ricavo e del relativo credito avvengono alla consegna, indipendentemente dal passaggio di proprietà.

## Rilevazione iniziale – Requisiti per l'iscrizione

***I debiti originati da acquisti di servizi sono rilevati in base al principio della competenza quando il servizio è ricevuto,*** cioè la prestazione è stata effettuata.

***I debiti di finanziamento e quelli che si originano per ragioni diverse dallo scambio di beni e servizi sono iscrivibili in bilancio quando sorge l'obbligazione della società al pagamento verso la controparte,*** da individuarsi sulla base delle norme legali e contrattuali.

## Rilevazione iniziale – Requisiti per l'iscrizione

### ***Debiti di finanziamento***

Alla erogazione del finanziamento

### ***Prestiti Obbligazionari***

Alla sottoscrizione

### ***Debiti per acconti da clienti***

Quando sorge il diritto all'incasso  
dell'acconto

### ***Debiti tributari / debiti verso istituti di previdenza e assistenza / altri debiti***

quando è sorta l'obbligazione al  
pagamento, da individuarsi sulla base  
delle norme legali e contrattuali

## Rilevazione iniziale dei debiti valutati al costo ammortizzato

*L'art. 2426 comma 1 n. 8 c.c. prescrive che “i debiti sono rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale”.*

### Esenzioni costo ammortizzato:

- ✓ effetti irrilevanti
- ✓ bilanci in forma abbreviata
- ✓ micro-imprese

*Generalmente gli effetti sono irrilevanti se:*

- i debiti sono a breve termine (ossia con scadenza inferiore ai 12 mesi)
- I costi di transazione, e ogni differenza tra valore nominale e valore a scadenza, sono di scarso rilievo rispetto al valore nominale (*per il costo ammortizzato*)

## Caso 1: Costo ammortizzato in assenza di attualizzazione

*Credito rilevato per la prima volta*

*il valore di iscrizione iniziale è rappresentato dal valore nominale del debito, al netto di tutti i premi, gli sconti, gli abbuoni ed inclusivo degli eventuali costi direttamente attribuibili alla transazione che ha generato il debito.*

*I costi di transazione, le eventuali spese di istruttoria/ di accensione dei finanziamenti etc, e ogni differenza tra valore iniziale e valore nominale a scadenza sono inclusi nel calcolo del costo ammortizzato utilizzando il criterio dell'interesse effettivo, che implica che essi siano ammortizzati lungo la durata attesa del debito.*

## Caso 1: Costo ammortizzato in assenza di attualizzazione

*Il criterio del costo ammortizzato può non essere  
applicato se gli effetti sono irrilevanti*

Ciò è presumibile quando i costi di transazione, le commissioni pagate tra le parti e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo

## **Caso 1: Costo ammortizzato in assenza di attualizzazione**

***Tasso di interesse effettivo, secondo il criterio dell'interesse effettivo***

è calcolato al momento della rilevazione iniziale del debito  
ed è poi utilizzato per la sua valutazione successiva.

*Il tasso di interesse effettivo è il tasso interno di rendimento, costante lungo la durata del debito, che rende uguale il valore attuale dei flussi finanziari futuri derivanti dal credito e il suo valore di rilevazione iniziale.*

## Caso 2: Costo ammortizzato in presenza di attualizzazione

*L'art. 2426, comma 1, n. 8, prescrive che occorre tenere conto del  
"fattore temporale" nella valutazione dei debiti*

**PERTANTO**

*In sede di rilevazione iniziale, per tenere conto del fattore temporale, **il tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali** deve essere confrontato con i **tassi di interesse di mercato**.*

## **Caso 2: Costo ammortizzato in presenza di attualizzazione**

***SE il tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali è significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato quest'ultimo deve essere utilizzato per attualizzare i flussi finanziari futuri derivanti dal debito.***

***Il valore di iscrizione iniziale del debito è pari al valore attuale dei flussi finanziari futuri più gli eventuali costi di transazione.***

Il tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali include le commissioni contrattuali tra le parti dell'operazione e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza e non comprende i costi di transazione

Se le commissioni contrattuali tra le parti e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza non sono significativi, il tasso desumibile dalle condizioni contrattuali dell'operazione può essere approssimato dal tasso di interesse nominale.

## Caso 2: Costo ammortizzato in presenza di attualizzazione

Una volta determinato il valore di iscrizione iniziale a seguito dell'attualizzazione, occorre calcolare il tasso di interesse effettivo, ossia il tasso interno di rendimento, costante lungo la durata del credito, che rende uguale il valore attuale dei flussi finanziari futuri derivanti dal credito e il suo valore di rilevazione iniziale.

## Caso 2: Costo ammortizzato in presenza di attualizzazione

***Debiti commerciali con scadenza oltre i 12 mesi*** dal momento della rilevazione iniziale, senza corresponsione di interessi, o con interessi significativamente diversi dai tassi di interesse di mercato,  
ed i ***relativi costi***

si rilevano inizialmente al valore determinato attualizzando i flussi finanziari futuri al tasso di interesse di mercato.

**La differenza tra il valore di rilevazione iniziale del debito così determinato e il valore a termine deve essere rilevata a conto economico come onere finanziario lungo la durata del debito utilizzando il criterio del tasso di interesse effettivo.**

## Caso 2: Costo ammortizzato in presenza di attualizzazione

### *Per i debiti finanziari*

la ***differenza tra le disponibilità liquide ricevute ed il valore attuale dei flussi finanziari futuri***, determinato utilizzando il tasso di interesse di mercato

è rilevata tra gli oneri finanziari o tra i proventi finanziari del conto economico al momento della rilevazione iniziale, salvo che la *sostanza dell'operazione o del contratto* non inducano ad attribuire a tale componente una diversa natura.

## Rilevazione iniziale dei debiti NON valutati al costo ammortizzato

*La rilevazione avviene al valore NOMINALE.*

Nel caso di **prestiti obbligazionari**:

- ✓ gli aggi di emissione sono rilevati tra i risconti passivi nella classe E del passivo dello stato patrimoniale;
- ✓ i disaggi di emissione sono rilevati tra i risconti attivi nella classe D dell'attivo dello stato patrimoniale.

I costi di transazione iniziali sostenuti per ottenere finanziamenti, quali, ad esempio, le spese di istruttoria, l'imposta sostitutiva su finanziamenti a medio termine, gli oneri di perizia dell'immobile, le commissioni dovute a intermediari finanziari ed eventuali altri costi di transazione iniziali **sono rilevati tra i risconti attivi nella classe D dell'attivo dello stato patrimoniale.**

## Valutazione e rilevazioni successive – per i debiti valutati al costo ammortizzato

Il procedimento per ***determinare, successivamente alla rilevazione iniziale, il valore dei debiti valutati al costo ammortizzato da iscrivere in bilancio è il seguente:***

- ✓ determinare l'ammontare degli interessi calcolati con il criterio del tasso di interesse effettivo sul valore contabile del debito all'inizio dell'esercizio, o alla più recente data di rilevazione iniziale;
- ✓ aggiungere l'ammontare degli interessi così ottenuto al precedente valore contabile del credito;
- ✓ sottrarre i pagamenti per interessi e capitale intervenuti nel periodo.

## **Valutazione e rilevazioni successive – per i debiti NON valutati al costo ammortizzato**

La valutazione successiva del debito è effettuata al valore nominale più gli interessi passivi calcolati al tasso di interesse nominale, dedotti i pagamenti per capitale e interessi.

Nel caso di prestiti obbligazionari:

- ✓ gli aggi di emissione rilevati tra i risconti passivi, sono accreditati a conto economico lungo la durata del prestito a quote costanti a rettifica degli interessi passivi nominali;
- ✓ i disaggi di emissione rilevati tra i risconti attivi sono addebitati a conto economico lungo la durata del prestito a quote costanti ad integrazione degli interessi passivi nominali;

I costi di transazione iniziali rilevati tra i risconti attivi sono addebitati a conto economico lungo la durata del prestito a quote costanti ad integrazione degli interessi passivi nominali.

## Eliminazione contabile

Si **elimina** in tutto o in parte **il debito dal bilancio** quando:

- ✓ l'obbligazione contrattuale e/o legale risulta **estinta** per adempimento o altra causa
- ✓ o **trasferita**.

**La data** dalla quale si rilevano gli effetti dell'eliminazione contabile:  
***coincide con il momento a partire dal quale l'accordo diviene efficace tra le parti.***

## Eliminazione contabile nei casi di ristrutturazione del debito

### *In quale data si ha l'eliminazione del debito?*

- ✓ In caso di *concordato preventivo ex art. 161 l.f.*, con la data in cui il concordato viene omologato da parte del Tribunale;
- ✓ in caso di *accordo di ristrutturazione dei debiti ex art. 182-bis l.f.*, con la data in cui l'accordo viene pubblicato presso il Registro delle Imprese; se l'accordo prevede che la sua efficacia sia subordinata all'omologa da parte del Tribunale, la data della ristrutturazione coincide con il momento dell'omologa;
- ✓ in caso di *piano di risanamento attestato ex art. 67, comma 3, lettera d) l.f.*, qualora risulti formalizzato un accordo con i creditori, con la data di adesione dei creditori.

## Alcuni casi particolari trattati dal Principio

- ✓ Prefinanziamento
- ✓ Riacquisto sul mercato di obbligazioni o altri titoli di debito emessi dalla società
- ✓ Conversione di obbligazioni in azioni
- ✓ Debiti pagabili con una attività diversa dalle disponibilità liquide
- ✓ Debiti soggetti a condizione sospensiva
- ✓ Prestiti obbligazionari subordinati e altri debiti subordinati
- ✓ Depositi per imballaggi a rendere

## **NOTA INTEGRATIVA - Informazioni relative alle società che redigono il bilancio in forma ordinaria**

### **Art. 2427 codice civile**

- ✓ 1) *i criteri applicati nella valutazione delle voci del bilancio, nelle rettifiche di valore e nella conversione dei valori non espressi all'origine in moneta avente corso legale nello Stato;"*
- ✓ 4) *le variazioni intervenute nella consistenza delle altre voci dell'attivo e del passivo; in particolare, per le voci del patrimonio netto, per i fondi e per il trattamento di fine rapporto, la formazione e le utilizzazioni*
- ✓ 6) *distintamente per ciascuna voce, l'ammontare dei crediti e dei debiti di durata residua superiore a cinque anni, e dei debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali, con specifica indicazione della natura delle garanzie e con specifica ripartizione secondo le aree geografiche;"*

## **NOTA INTEGRATIVA - Informazioni relative alle società che redigono il bilancio in forma ordinaria**

### **Art. 2427 codice civile**

- ✓ 6-ter) distintamente per ciascuna voce, l'ammontare dei crediti e dei debiti che prevedono l'obbligo per l'acquirente di retrocessione a termine
- ✓ 12) la suddivisione degli interessi ed altri oneri finanziari, indicati nell'articolo 2425, n. 17), relativi a prestiti obbligazionari, a debiti verso banche e altri
- ✓ 18) le azioni di godimento, le obbligazioni convertibili in azioni, i warrants, le opzioni e i titoli o valori simili emessi dalla società, specificando il loro numero e i diritti che essi attribuiscono
- ✓ 19) il numero e le caratteristiche degli altri strumenti finanziari emessi dalla società, con l'indicazione dei diritti patrimoniali e partecipativi che conferiscono e delle principali caratteristiche delle operazioni relative
- ✓ 19-bis) i finanziamenti effettuati dai soci alla società, ripartiti per scadenze e con la separata indicazione di quelli con clausola di postergazione rispetto agli altri creditori".

## **NOTA INTEGRATIVA - Informazioni relative alle società che redigono il bilancio in forma ordinaria**

Nel fornire le indicazioni di cui ai numeri 6 e 12 dell'articolo 2427, la nota integrativa specifica:

- ✓ la scadenza, le modalità di rimborso e il tasso di interesse per i debiti assistiti da garanzia reale;
- ✓ il tasso di interesse applicato ai prestiti obbligazionari (nonché le altre principali caratteristiche del prestito, ad esempio modalità di rimborso e scadenza).

## **NOTA INTEGRATIVA - Informazioni relative alle società che redigono il bilancio in forma ordinaria**

Nel caso di operazioni di ristrutturazione del debito, la nota integrativa fornisce le seguenti informazioni:

- ✓ **la situazione di difficoltà finanziaria e/o economica affrontata dall'impresa debitrice nel corso dell'esercizio**, le cause che hanno generato tali difficoltà nonché una chiara ed esaustiva rappresentazione dell'esposizione debitoria dell'impresa ossia l'ammontare dei debiti inclusi ed esclusi dall'operazione di ristrutturazione
- ✓ **le caratteristiche principali dell'operazione di ristrutturazione del debito**
- ✓ **gli effetti che la ristrutturazione del debito** è destinata a produrre negli esercizi interessati dall'operazione sulla posizione finanziaria netta, sul capitale e sul reddito dell'impresa debitrice.

## **NOTA INTEGRATIVA - Informazioni relative alle società che redigono il bilancio in forma abbreviata**

Con riferimento alle rimanenze di magazzino, nella nota integrativa del bilancio in forma abbreviata si forniscano le seguenti informazioni:

- ✓ **criteri applicati nella valutazione dei debiti** nelle rettifiche di valore e nella conversione dei valori non espressi all'origine in moneta avente corso legale nello Stato, sia nel caso si adotti il costo ammortizzato che nel caso si eserciti la facoltà di non valutare i debiti con tale criterio;
- ✓ **distintamente per ciascuna voce, l'ammontare dei crediti e dei debiti di durata residua superiore a cinque anni**, e dei debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali, con specifica indicazione della natura delle garanzie
- ✓ Le informazioni relative alle operazioni di ristrutturazioni del debito

**Non occorre rispettare gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza abbia effetti irrilevanti** al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

## **NOTA INTEGRATIVA - Informazioni relative alle microimprese (art. 2435 ter)**

Le micro-imprese che sono esonerate dalla redazione della nota integrativa, **in calce allo stato patrimoniale** devono inserire le informazioni relative a:

- ✓ **l'importo complessivo degli impegni, delle garanzie e delle passività potenziali** non risultanti dallo stato patrimoniale, con indicazione della natura delle garanzie reali prestate (art 2427 n.9)
- ✓ **l'ammontare dei compensi, delle anticipazioni e dei crediti concessi agli spettanti, agli amministratori ed ai sindaci**, e gli impegni assunti per loro conto per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate (art 2427 n.16 )