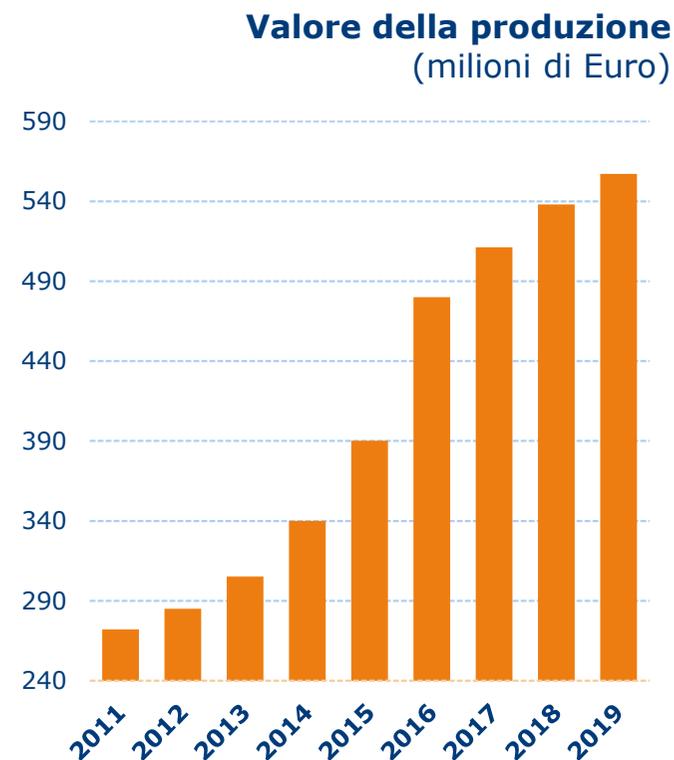




La cessione dei crediti  
inesigibili (dubbia o  
difficile esigibilità)

# CRIF in primo piano



# CRIF, THE END-TO-END KNOWLEDGE COMPANY



## Information

- Credit Bureau Information
- Business Information
- Big Data Solutions
- Fraud Prevention
- Property Information
- Personal Solutions
- Information Bureau Platforms



## Solutions

- Advanced & Big Data Analytics
- Risk & Management Consulting
- End-to-End Credit Management Platform
- Configurable Products



## Outsourcing & Processing

- Business Process Optimization
- Credit Collection
- Real Estate Valuation



## CRIF Ratings

- Solicited & Unsolicited Ratings
- Private Ratings
- Issue Ratings



# CRIF per le imprese

## CRIBIS

**CRIBIS** è la società del Gruppo CRIF specializzata nel fornire **alle imprese servizi a valore aggiunto per le decisioni di business in Italia e all'estero.**

## CRIBIS CREDIT MANAGEMENT

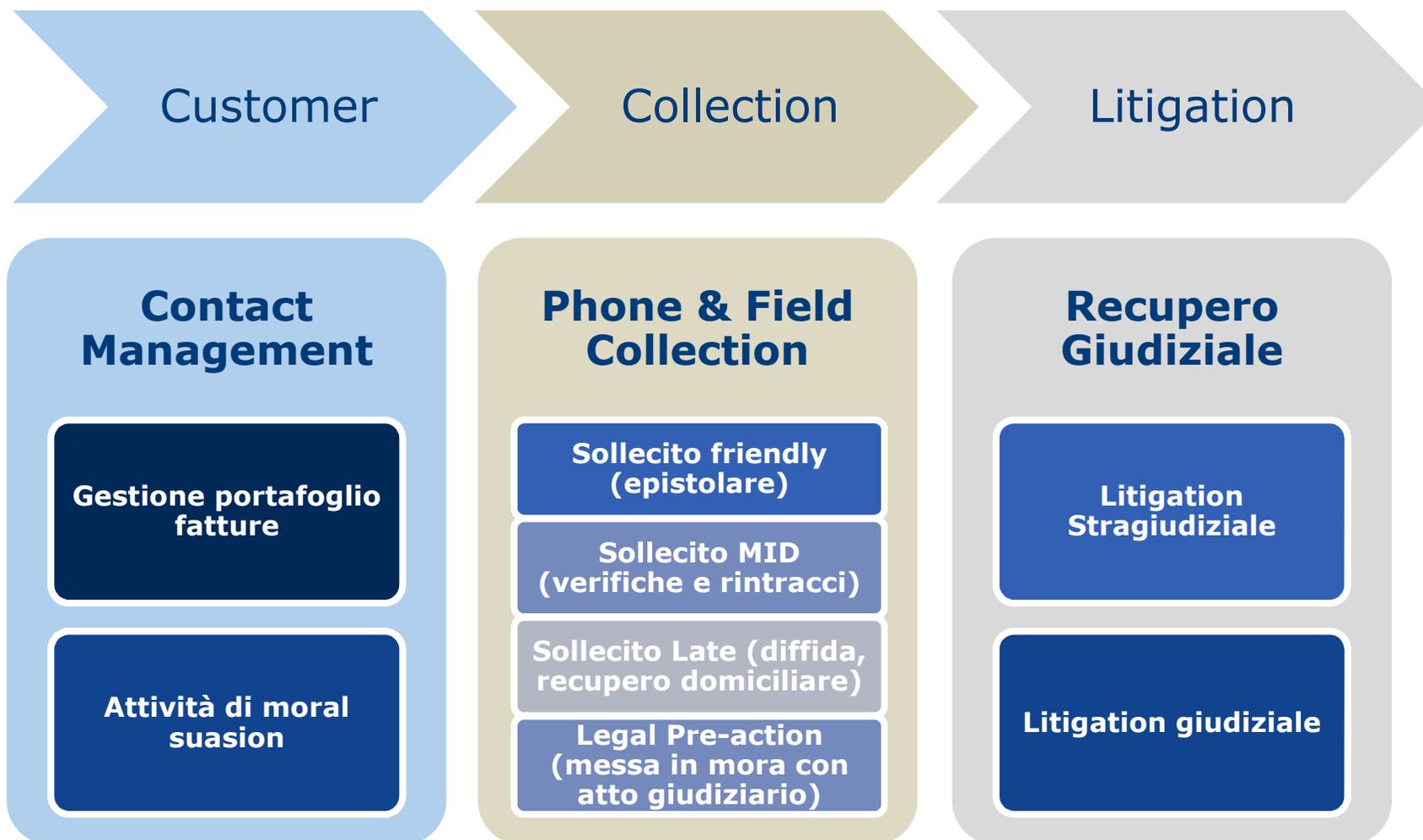
**CRIBIS CREDIT MANAGEMENT** è la società del Gruppo CRIF che da oltre 15 anni è a fianco delle imprese con un metodo che consente di:

- **Migliorare la liquidità della tua azienda**
- **Prevenire situazioni critiche**
- **Recuperare l'insoluto**
- **Salvaguardare il rapporto con i clienti**

## CRIF RATING AGENCY

La **prima agenzia di rating italiana** a emettere rating regolamentari e riconosciuti a livello europeo, avendo ottenuto nel Dicembre 2011, la registrazione come **Credit Rating Agency (CRA)** da Consob – Autorità Competente per l'Italia – e da ESMA – la nuova Autorità Europea per i mercati finanziari.

# I servizi di CRIBIS Credit Management



# La struttura di CRIBIS Credit Management

- **Oltre 400 operatori** di phone credit collection
- **Recuperatori domiciliari** con copertura capillare di tutto il territorio
- Oltre **1.300.000 di pratiche** gestite ogni anno
- Aderente **UNIREC** (Unione Nazionale Imprese Recupero Crediti e Informazioni Commerciali)
- Headquarter: Bologna Via Della Beverara n. 19
- Altre localizzazioni:
  - Rende (CS) - struttura operativa
  - Milano - struttura commerciale
  - Roma - struttura commerciale



# Come gestire i crediti di difficile esigibilità?

1

## Azione legale

E' una delle opzioni possibili, ma **non garantisce il recupero** del credito e in più:

1. È economicamente **onerosa**
2. I tempi possono protrarsi per **diversi anni**
3. I **crediti restano a bilancio** in attesa dell'eventuale fallimento, o del verificarsi di uno degli elementi previsti dal Testo Unico Imposte sui Redditi
4. Non economicamente conveniente e spesso **non consente di avere un bilancio che sia corretto e trasparente** come invece è previsto dalle direttive CEE (IV e VII), poi recepite dal D.Lgs. 127\91 e dall'art. 2423 del Codice Civile.

2

## Rinuncia al credito

1. È possibile, ma **non fa insorgere un costo fiscalmente** deducibile in quanto è un atto unilaterale effettuato dall'impresa, anche se consente che i crediti siano eliminati dal bilancio;
2. i concordati **extragiudiziali non rientrano nelle perdite deducibili** poiché anche queste sono considerate nelle fattispecie soggettive.

# Come gestire i crediti di difficile esigibilità?

3

## Passaggio/messa a perdita

1. Non sussistono gli elementi certi e precisi
2. Ci si espone alla **ripresa fiscale** ed alle relative **sanzioni**

4

## Fondo di svalutazione dei crediti

1. Costo e/o **capienza limitata** del fondo.

5

## La cessione pro soluto

1. L'art 1260 del Codice Civile indica che il **creditore può trasferire a titolo oneroso o gratuito il suo credito anche senza il consenso del debitore**, purché il credito non abbia carattere strettamente personale o non sia vietato dalla legge
2. Viene riconosciuto **l'elemento comprovante ed oggettivo della perdita** senza arrivare ad esempio al pignoramento negativo
3. La scelta di **cedere non è oppugnabile**, per motivi di convenienza, dei crediti che saranno eliminati dal bilancio con uno strumento previsto ed utilizzato nel rispetto dalla legge

# Cessione: Vantaggi Economici

## La Cessione Crediti è economicamente conveniente perché:

1. Consente di **dedurre subito le perdite** per i mancati redditi
2. Garantisce **risparmio immediato** grazie alla diminuzione dell'utile di bilancio
3. Produce notevole **risparmio relativamente ai costi di gestione** del credito in sofferenza non attivando azioni di recupero crediti stragiudiziali o giudiziali
4. Il risparmio è ottenuto anche grazie a **diverso impiego delle risorse interne** dell'azienda.



# Cessione: Vantaggi Giuridici

## La cessione dei crediti è giuridicamente vantaggiosa perché:

1. È lo strumento previsto dall'ordinamento **per regolare nel rispetto della legge la cessione dei crediti inesigibili.**
2. È **in linea con le precise disposizioni di legge** (Cod.Civ. artt. 2423 – 2426; direttive CEE n.86 – 117, recepite con D.Lgs. n.127 /91).
3. Garantisce **il rispetto del principio di deducibilità delle perdite su crediti** (art. 101C. 5TUIR). La circolare n. 26/2013 ha precisato infatti che tra gli atti realizzativi idonei a produrre una perdita ci sia la cessione del credito, in quanto comporta la fuoriuscita, a titolo definitivo, del credito dalla sfera giuridica, patrimoniale ed economica del creditore.



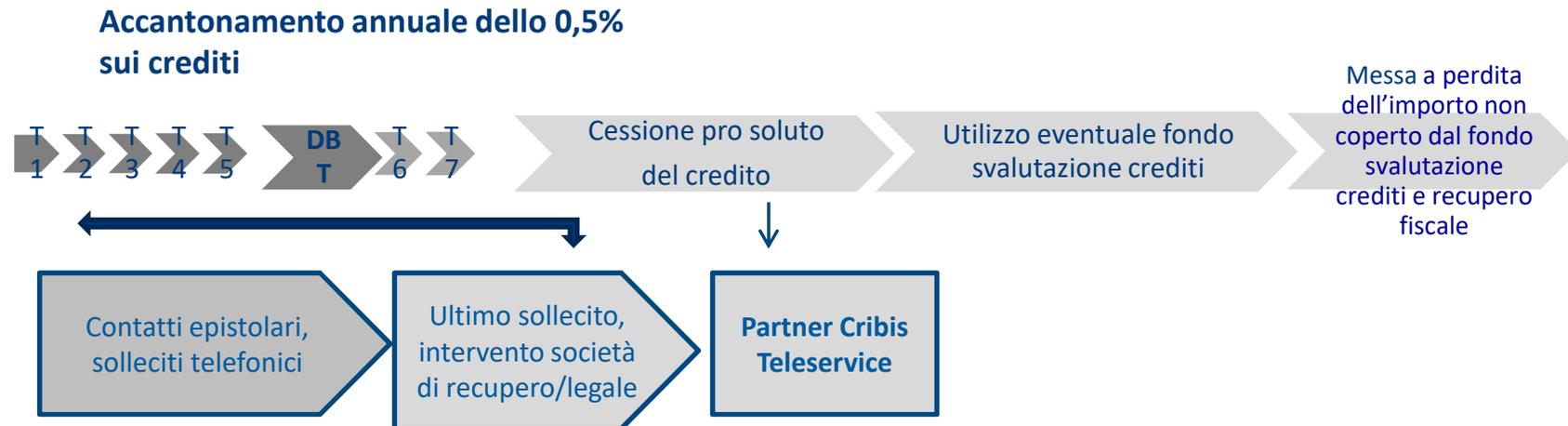
# Cessione: Vantaggi Fiscali

## La cessione dei crediti è fiscalmente vantaggiosa perché:

1. Consente di scrivere un **bilancio coerente**, che rappresenti la reale situazione economica e patrimoniale. Il bilancio deve essere **veritiero e corretto** come previsto dall'art. 2423 del Codice Civile
2. Soddisfa di conseguenza quanto viene richiesto in termini di **veridicità e trasparenza delle scritture contabili**
3. Consente di **anticipare dal punto di vista fiscale il momento dell'accertamento** definitivo della perdita del credito non incassato
4. Non è più necessario attendere che la perdita diventi legalmente certa a seguito di altre operazioni formali, come **l'apertura di una procedura concorsuale** altrimenti indispensabile



# Processo di gestione del credito finanziario



Il cedente attraverso la cessione del credito pro soluto può:

1. portare a costo, nel conto economico, l'importo derivante dalla differenza tra il valore nominale del credito e il corrispettivo di cessione, tenuto conto dell'esistente fondo svalutazione crediti;
2. nel momento in cui l'impresa decide di fare ricorso alla cessione pro soluto deve verificare l'esistenza del Fondo ed il suo ammontare.

# Risparmio per le società di persone e per le ditte individuali che non devono depositare il bilancio

- Per le società di persone o le ditte individuali, il risparmio varia a seconda dell'ammontare del reddito imponibile (essendo l'Irpef un'imposta a scaglioni).
- Es. reddito imponibile di 31000 si pagano le seguenti imposte:
- $6960 + 38\% \text{ di } (31000 - 28001) 2999 = 8099,62$
- Se invece si rileva una perdita di 4000 euro di crediti ceduti avrò un reddito imponibile di 27.000
- $3450 + 27\% \text{ di } (27000 - 15001) 11999 = 6689,73$
- Risparmio di 1409,89 su 4000 euro di perdita pari al 35,25%.

Reddito imponibile	Aliquota	Irpef (lorda)
fino a 15.000 euro:	<b>23%</b>	23% del reddito
• da 15.001 a 28.000 euro:	<b>27%</b>	3.450 + 27% sulla parte oltre i 15.000 euro
• da 28.001 a 55.000 euro:	<b>38%</b>	6.960 + 38% sulla parte oltre i 28.000 euro
• da 55.001 a 75.000 euro:	<b>41%</b>	17.220 + 41% sulla parte oltre i 55.000 euro
• oltre 75.000 euro:	<b>43%</b>	25.420 + 43% sulla parte oltre i 75.000 euro

# Risparmio per le società di capitale

- Se una società di capitale passa a perdita dei crediti ceduti, avendo esaurito il fondo svalutazione crediti, ha la possibilità di risparmiare sulle imposte un importo pari al 24%, che è l'aliquota IRES, dell'ammontare della perdita.
- Ai fini IRAP invece le perdite su crediti non sono deducibili.







Grazie per l'attenzione

 **CRIBIS** CREDIT  
MANAGEMENT  
*A CRIF company*

Per informazioni scrivi a [collection@cribisdnb.com](mailto:collection@cribisdnb.com)