



SEMINARIO WALTER MAPELLI

**SEMINARIO DI CONSULENTI TECNICI, PERITI E MAGISTRATI IN
MATERIA DI REATI SOCIETARI E FALLIMENTARI**

Metodi di analisi e attività del consulente nelle indagini e nei processi
per reati di bancarotta

SAN SERVOLO - Venezia
27-29 settembre 2019

Il Patrimonio Netto

L'evoluzione di una società dalla nascita al declino

La crisi aziendale e l'occultamento del dissesto

Indice

- 1 *Che cos'è il Patrimonio Netto*
- 2 *Le fasi di vita della Società XYZ Srl*
- 3 *Costituzione di una società*
- 4 *Richiesta di un finanziamento*
- 5 *Acquisto Merci ed Attrezzature*
- 6 *Vendita Merci*
- 7 *Il pagamento dei debiti finanziari*
- 8 *L'inizio della crisi*
- 9 *L'occultamento del dissesto*

1 Cos'è il Patrimonio Netto?



Stato Patrimoniale

Attivo

Passivo

Crediti v/soci	Patrimonio Netto
Immobilizzazioni	Debiti
Crediti	
Attivo Circolante	



Stato Patrimoniale

Attivo

Passivo

Patrimonio Netto	Debiti
Crediti v/soci	
Immobilizzazioni	
Crediti	
Attivo Circolante	



Stato Patrimoniale

Attivo

Passivo

Crediti v/soci	Capitale Sociale
Immobilizzazioni	Patrimonio Netto
Crediti	Debiti
Attivo Circolante	

Sottoscrizione del Capitale sociale

Spa - (Art. 2327 c. c.)

La **società per azioni** deve costituirsi con un capitale **non inferiore** a cinquantamila euro (**Euro 50.000**).

Srl - (Art. 2463 c. c. numero 4)

(...) L'ammontare del capitale, **non inferiore** a diecimila euro ... (**Euro 10.000**).

Versamento del Capitale sociale

Spa – (Art. 2342 c.c.)

Alla sottoscrizione dell'atto costitutivo deve essere versato presso una banca **almeno il 25% dei conferimenti in danaro ...**

Srl – (Art. 2464 c.c.)

Alla sottoscrizione dell'atto costitutivo deve essere versato all'organo amministrativo nominato nell'atto costitutivo **almeno il 25% dei conferimenti in danaro ...**

Riduzione del Capitale sociale per perdite SPA

Art. 2446 c.c.

Quando risulta che **il capitale è diminuito di oltre 1/3 in conseguenza di perdite**, gli amministratori o il consiglio di gestione, e nel caso di loro inerzia il collegio sindacale ovvero il consiglio di sorveglianza, devono senza indugio convocare l'assemblea per gli opportuni provvedimenti.

(...) Se entro l'esercizio successivo **la perdita non risulta diminuita a meno di 1/3**, l'assemblea ordinaria o il consiglio di sorveglianza che approva il bilancio di tale esercizio deve ridurre il capitale in proporzione delle perdite accertate.

Art. 2447 c.c.

Se, per la perdita di **oltre 1/3 del capitale**, **questo si riduce al disotto del minimo** stabilito dall'*art. 2327*, gli amministratori o il consiglio di gestione e, in caso di loro inerzia, il consiglio di sorveglianza devono senza indugio convocare l'assemblea per deliberare la riduzione del capitale ed il contemporaneo aumento del medesimo ad una cifra non inferiore al detto minimo, o la trasformazione della società.

Riduzione del Capitale sociale per perdite SRL

Art. 2482 bis c.c.

Quando risulta che il capitale è diminuito di oltre 1/3 in conseguenza di perdite, gli amministratori devono senza indugio convocare l'assemblea dei soci per gli opportuni provvedimenti.

(...)

Se entro l'esercizio successivo la perdita non risulta diminuita a meno di un terzo, deve essere convocata l'assemblea per l'approvazione del bilancio e per la riduzione del capitale in proporzione delle perdite accertate. In mancanza gli amministratori e i sindaci o il soggetto incaricato di effettuare la revisione legale dei conti nominati ai sensi dell'articolo 2477 devono chiedere al tribunale che venga disposta la riduzione del capitale in ragione delle perdite risultanti dal bilancio.

Art. 2482 ter c.c.

Se, per la perdita di oltre 1/3 del capitale, questo si riduce al disotto del minimo stabilito dal n. 4) dell'art. 2463, gli amministratori devono senza indugio convocare l'assemblea per deliberare la riduzione del capitale ed il contemporaneo aumento del medesimo ad una cifra non inferiore al detto minimo.

È fatta salva la possibilità di deliberare la trasformazione della società.

Cause di scioglimento

Spa, Sapa, Srl - (Art. 2484 c. c.)

(...) Le spa, sapa, srl si sciolgono:

4) **per la riduzione del capitale al disotto del minimo legale**, salvo quanto è disposto dagli *artt. 2447 e 2482 ter (...)*.

Poteri degli amministratori - (Art. 2485 c.c.)

Al verificarsi di una causa di scioglimento e fino al momento della consegna di cui all'art. 2487 bis gli amministratori conservano il potere di gestire la società, ai soli fini della conservazione dell'integrità e del valore del patrimonio.

Patrimonio netto

(Art. 2424 c. c.)

Stato patrimoniale

Passivo

A) Patrimonio netto

I – Capitale →

II – Riserva da soprapprezzo delle azioni

III – Riserve di rivalutazione

IV – Riserva legale

V – Riserve statutarie

VI – Altre riserve, distintamente indicate

VII – Riserva per op.ni di copertura dei flussi finanziari attesi

VIII – Utili (perdite) portati a nuovo

IX – Utile (perdita) dell'esercizio

X – Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio

Nella voce *AI – Capitale* si iscrive l'**importo nominale del capitale sociale di costituzione** e delle **successive sottoscrizioni degli aumenti** di capitale da parte dei soci anche se non ancora interamente versati.

② Le fasi di vita della Società XYZ Srl

Costituzione



Sviluppo



Declino



Stato Patrimoniale

Attivo

Passivo

Crediti v/soci	Capitale Sociale
Immobilizzazioni	
Crediti	Debiti
Attivo Circolante	

Patrimonio Netto

Stato Patrimoniale

Attivo

Passivo

Crediti v/soci	Capitale Sociale
Immobilizzazioni	
Crediti	Utile
Attivo Circolante	Debiti

Patrimonio Netto

Stato Patrimoniale

Attivo

Passivo

- Perdita	Capitale Sociale
Crediti v/soci	
Immobilizzazioni	Debiti
Crediti	
Attivo Circolante	

Patrimonio Netto

3 Costituzione di una società

Mario Rossi, Guido Bianchi e Giuseppe Verdi si riuniscono presso lo studio del Notaio per costituire la società XYZ Srl. In tale sede decidono di versare i 3/10 del capitale sociale pari ad € 10.000

Stato Patrimoniale

Attivo		Passivo	
Crediti v/soci	€ 7.000	Capitale Sociale	€ 10.000
Banca	€ 3.000		
Totale	€ 10.000	Totale	€ 10.000

4 Richiesta di un finanziamento

Mario Rossi, in qualità di amministratore della società XYZ Srl, si reca in banca per richiedere un finanziamento pari ad € 20.000. Contestualmente il finanziamento viene erogato alla società, che così può iniziare la propria attività operativa.

Stato Patrimoniale

Attivo		Passivo	
Crediti v/soci	€ 7.000	Capitale Sociale	€ 10.000
Banca	€ 23.000	Debiti v/banche	€ 20.000
Totale	€ 30.000	Totale	€ 30.000

5 **Acquisto Merci ed Attrezzature**

La società XYZ Srl decide di acquistare merci per € 15.000 (150 unità, prezzo per unità pari ad € 100) ed un macchinario funzionale alla trasformazione delle merci in prodotti finiti, per un corrispettivo pari ad € 5.000. La transazione avviene tramite banca.

Stato Patrimoniale

Attivo		Passivo	
Crediti v/soci	€ 7.000	Capitale Sociale	€ 10.000
Immobilizzazioni Materiali	€ 5.000	Debiti v/banche	€ 20.000
Merci	€ 15.000		
Banca	€ 3.000		
Totale	€ 30.000	Totale	€ 30.000

6 Vendita Merci

La società XYZ Srl vende parte delle merci, 120 unità al prezzo unitario di € 116,7, per un corrispettivo pari ad € 14.000, realizzando un utile di € 2.000

Stato Patrimoniale

Attivo		Passivo	
Crediti v/soci	€ 7.000	Capitale Sociale	€ 10.000
Immobilizzazioni Materiali	€ 5.000	Utile	€ 2.000
Merci c/rimanenze	€ 3.000	Debiti v/banche	€ 20.000
Crediti v/clienti	€ 14.000		
Banca	€ 3.000		
Totale	€ 32.000	Totale	€ 32.000

Patrimonio Netto = € 12.000

Conto Economico

Costi		Ricavi	
Costi Merci	€ 12.000	Ricavi	€ 14.000
Utile	€ 2.000		
Totale	€ 14.000	Totale	€ 14.000

7 Il pagamento dei debiti finanziari

La società XYZ Srl paga parte del debito nei confronti delle banche (€ 3.000). Quindi i debiti v/Banche (nel passivo) diminuiscono di € 3.000 e il conto Banca (nell'attivo) diminuisce di € 3.000

Stato Patrimoniale

Attivo		Passivo	
Crediti v/soci	€ 7.000	Capitale Sociale	€ 10.000
Immobilizzazioni Materiali	€ 5.000	Utile	€ 2.000
Merci c/rimanenze	€ 3.000	Debiti v/banche	€ 20.000
Crediti v/clienti	€ 14.000		
Banca	€ 3.000		
		Totale	€ 29.000

Patrimonio Netto = € 12.000

8 L'inizio della crisi

La società XYZ Srl inizia il suo periodo di crisi, il credito maturato nei confronti dei clienti, a causa del dissesto degli stessi, diviene inesigibile e quindi va svalutato integralmente.

Stato Patrimoniale

Attivo		Passivo	
Crediti v/soci	€ 7.000	Capitale Sociale	€ 10.000
Immobilizzazioni Materiali	€ 5.000	Utile esercizi precedenti	€ 2.000
Merci c/rimanenze	€ 3.000	Perdita	- € 14.000
Crediti v/clienti	-	Debiti v/banche	€ 17.000
Totale	€ 15.000	Totale	€ 15.000

Patrimonio Netto = - € 2.000

Conto Economico

Costi		Ricavi	
Svalutazione Crediti	€ 14.000	Perdita	€ 14.000
Totale	€ 14.000	Totale	€ 14.000

9 L'occultamento del dissesto

Al fine di non evidenziare lo stato di deficit patrimoniale, la società XYZ Srl vende un falso ramo d'azienda ad una parte correlata, composto da attrezzature, merci, parte del debito verso le banche ed avviamento, per un corrispettivo pari ad € 8.000

Stato Patrimoniale

Attivo		Passivo	
Crediti v/soci	€ 7.000	Capitale Sociale	€ 10.000
Immobilizzazioni Materiali	-	Utile esercizi precedenti	€ 2.000
Merci c/rimanenze	€ 2.000	Perdita	- € 14.000
Crediti v/clienti	-	Debiti v/banche	€ 7.000
Totale	€ 9.000	Totale	€ 5.000

Ramo d'azienda Ceduto

Attivo		Passivo	
		Prezzo	€ 8.000
Avviamento	€ 12.000		
Totale	€ 18.000	Totale	€ 18.000

9 L'occultamento del dissesto

La società XYZ Srl, grazie alla plusvalenza realizzata nella vendita del falso ramo d'azienda, torna a registrare un Patrimonio Netto positivo.

Stato Patrimoniale

Attivo		Passivo	
Crediti v/soci	€ 7.000	Capitale Sociale	€ 10.000
Immobilizzazioni Materiali	-	Utile esercizi precedenti	€ 2.000
Merci c/rimanenze	€ 2.000	Perdita	- € 14.000
Crediti	-	Debiti v/banche	€ 7.000
Totale	€ 9.000	Totale	€ 5.000

Conto Economico

Costi		Ricavi	
Utile	€ 12.000	Plusvalenza da alienazione	€ 12.000
Totale	€ 12.000	Totale	€ 12.000

Stato Patrimoniale

Attivo		Passivo	
Totale	€ 17.000	Totale	€ 17.000

Patrimonio Netto = € 10.000

Grazie per l'attenzione

Marco Masciovecchio

PwC Advisory Spa | Forensic

marco.masciovecchio@it.pwc.com

