



**Ordine dei Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili di Roma**

# **LA PROCEDURA DI CIRCOLARIZZAZIONE**

## **«ISA Italia 505 Conferme esterne»**





## **Le conferme esterne**

### **ISA Italia 505**

Il revisore deve determinare se l'uso delle conferme esterne si renda necessario per acquisire elementi probativi appropriati e sufficienti a sostegno di determinate asserzioni di bilancio.

Occorre tener conto:

- della significatività;
- del livello di rischio intrinseco e di controllo;
- degli elementi probativi ottenuti dalle altre procedure.





## Le conferme esterne

### ISA Italia 505

Si definisce **conferma esterna** il processo di acquisizione e di valutazione degli elementi probativi tramite una comunicazione diretta di una terza parte in risposta ad una richiesta di informazioni su aspetti di una determinata voce, operazione o informazione che incidono su asserzioni formulate dalla direzione nel bilancio.





## **Le conferme esterne**

### **ISA Italia 505**

Alcuni esempi di situazioni in cui si può ricorrere alla conferma esterna:

- saldi e altre informazioni da banche e intermediari finanziari;
- saldi dei crediti verso clienti;
- saldi dei debiti verso fornitori;
- materiale in possesso di terze parti presso magazzini fiduciari in conto lavorazione o deposito;
- titoli conservati presso terzi a titolo di deposito, custodia o di garanzia.
- Conferma esistenza dei contratti di leasing
- Conferma esistenza dei contratti di factoring
- Conferma esistenza dei contratti di assicurazione
- Conferma di voci specifiche relative ad «altri crediti» o «altri debiti»



## Le conferme esterne

### ISA Italia 505

#### Asserzioni oggetto di conferma esterna

La capacità di una conferma esterna di fornire elementi probativi rilevanti con riferimento ad una determinata asserzione di bilancio è variabile.

Esempi:

La conferma esterna di un credito fornisce un forte elemento probativo a conferma dell'esistenza del credito ad una certa data.

Normalmente tale conferma non fornisce tutti gli elementi probativi necessari circa la valutazione del credito (però se il cliente ci risponde che non riconosce il proprio debito perché è in corso una contestazione, allora potremmo ottenere anche elementi utili per l'asserzione "valutazione" e quindi sulla recuperabilità del credito).



## Le conferme esterne

### ISA Italia 505

#### Asserzioni oggetto di conferma esterna (segue...)

Esempi:

Analogamente, nel caso di merci presso terzi, la conferma esterna può fornire un forte elemento probativo a sostegno della loro esistenza e dei diritti ed obblighi in essere tra società revisionata e terzi depositari, ma potrebbe non fornire un elemento probativo a sostegno della loro valutazione.



## **Le conferme esterne**

### **ISA Italia 505**

#### **Uso di conferme positive e negative**

Il revisore deve adattare le richieste di conferma esterna all'obiettivo di revisione specifico

#### **Conferma esterna positiva**

Si chiede al destinatario di rispondere al revisore in ogni caso. La richiesta può consistere nella conferma delle informazioni comunicate o nella indicazione di determinate informazioni.

#### **Conferma esterna negativa (\*)**

Si chiede al destinatario di rispondere al revisore solo in caso di discordanza con le informazioni indicate nella richiesta.

(\*) poco usata



## Le conferme esterne

### ISA Italia 505

In caso di mancata risposta ad una richiesta di **conferma negativa**, il revisore deve essere consapevole che non vi sarà alcun elemento probativo esplicito che le terze parti destinatarie abbiano ricevuto le richieste di conferma e conseguentemente verificato che le informazioni ivi contenute fossero esatte. Pertanto, l'uso di richieste di conferma negativa di solito fornisce un elemento probativo meno valido rispetto alle richieste di conferma positiva, e il revisore valuta la possibilità di applicare altre procedure di validità ad integrazione delle conferme negative

#### Richieste della Direzione Aziendale

Se la direzione aziendale chiede al revisore di astenersi dalle conferme il revisore deve valutare se esistono motivi fondati per una simile richiesta:

**SI** applicare procedure alternative (\*)

**NO** valutare l'impatto della limitazione sulla relazione

*(\*) può accadere ad esempio nel caso in cui con il terzo da circolarizzare ci sia un contenzione e quindi il cliente non vuole "stuzzicarlo"*





## **Le conferme esterne**

### **ISA Italia 505**

#### **Caratteristiche dei destinatari**

L'attendibilità degli elementi probativi ottenuti dalle conferme esterne dipende da:

- Competenza del destinatario
- Indipendenza del destinatario (\*)
- potere di rispondere del destinatario
- conoscenza della materia oggetto di conferma da parte del destinatario

Il revisore deve assicurarsi, nei limiti del possibile, che la richiesta di conferma sia indirizzata alla persona idonea

*(\*) es. legale recupero crediti che fornisce al revisore una stima della % di recupero dei crediti in contenzioso potrebbe essere portato a sovrastimare tale % per ben figurare agli occhi della società sua cliente (o peggio se è legato alla società da vincoli di parentela o amicizia)*



## Le conferme esterne

### ISA Italia 505

#### Il processo di conferma esterna

Nello svolgimento delle procedure di conferma, il revisore deve mantenere il **controllo** sul processo di selezione delle entità alle quali inviare la richiesta, sulla preparazione e l'invio delle richieste di conferma e sulle risposte alle richieste.

Il revisore si assicura di essere lui stesso:

- ad inviare le richieste di conferma,
- che l'indirizzo delle richieste sia esatto e
- che venga espressamente richiesto che tutte le risposte siano inviate direttamente al revisore.

Il revisore deve valutare se le risposte siano pervenute effettivamente dai mittenti. Nel caso Parmalat le risposte della banca erano falsificate e non provenivano dalla banca stessa.



## **Le conferme esterne**

### **ISA Italia 505**

#### **Mancata risposta a una richiesta di conferma positiva**

Nel caso in cui non si riceva risposta ad una richiesta di conferma esterna positiva, il revisore deve svolgere procedure alternative.

Le procedure di revisione alternative devono essere tali da fornire elementi probativi riguardanti le asserzioni di bilancio ugualmente validi rispetto a quelli che si intendeva acquisire con le richieste di conferma.

Nel caso in cui non si riceva risposta, il revisore deve normalmente effettuare una seconda richiesta e, dove lo ritenga necessario, una terza richiesta.



## Le conferme esterne

### ISA Italia 505

#### Mancata risposta a una richiesta di conferma positiva alcuni esempi

Nell'esaminare i **conti clienti**, le procedure alternative possono comprendere l'esame degli incassi successivi, l'esame della documentazione di spedizione o di altra documentazione proveniente o sottoscritta dal cliente che possa fornire elementi probativi dell'esistenza dei crediti.

La verifica delle operazioni di cut-off delle vendite potrà invece fornire elementi probativi circa la completezza dei crediti verso clienti.



## Le conferme esterne

### ISA Italia 505

#### Mancata risposta a una richiesta di conferma positiva alcuni esempi

Nell'esame del **conto fornitori**, le procedure alternative possono comprendere l'esame dei pagamenti successivi, dei contratti e delle bolle di acquisto oppure della corrispondenza proveniente da terze parti allo scopo di acquisire elementi probativi circa l'esistenza dei debiti.

L'esame di altra documentazione, quale le bolle di entrata delle merci ricevute (cut-off degli acquisti), può fornire elementi probativi per accertare la completezza dei debiti.



## **Le conferme esterne**

### **ISA Italia 505**

#### **Attendibilità delle risposte ricevute**

Il revisore valuta se vi siano indicazioni che le conferme esterne ricevute possano non essere attendibili.

Il revisore può ritenere opportuno verificare la fonte e i contenuti di una risposta ottenuta, tramite una telefonata al destinatario.

Il revisore valuta la possibilità di convalidare la fonte delle risposte ricevute in formato elettronico (ad esempio tramite fax o posta elettronica). In tal caso le conferme espresse verbalmente vengono documentate nei fogli di lavoro.



## Le conferme esterne

### ISA Italia 505

#### Conferme esterne precedenti alla chiusura dell'esercizio

Quando il revisore utilizza una conferma a una data precedente alla chiusura dell'esercizio per ottenere elementi probativi a sostegno di un'asserzione di bilancio, egli deve ottenere elementi probativi appropriati e sufficienti circa la correttezza delle transazioni intervenute nel periodo intercorrente tra la procedura di revisione e la chiusura dell'esercizio (cd ***bridging***)



## ***ISA Italia 505 (differenze vecchio Doc. 505)***

Il nuovo ISA Italia 505, rispetto al vecchio Doc. 505, lascia più libertà al revisore che sarà maggiormente guidato dal proprio giudizio professionale. Ad esempio:

**Circularizzazione Banche**: prima si procedeva alla circularizzazione di tutte le banche con cui la società aveva avuto rapporti nel corso dell'esercizio, inclusi i conti correnti chiusi. Ora non sono previsti obblighi particolari e quindi, se il revisore lo ritiene opportuno, può anche evitare di inviare lettere di conferma a banche con cui la società ha chiuso i rapporti, che spesso non rispondono in quanto non possono addebitare alla società il costo del modulo ABI (di norma tra i 150 e i 250€ a risposta)

**Circularizzazione legali**: il Doc. 501 prevedeva sempre la richiesta di conferma esterna ai consulenti legali. L'ISA Italia 501 la prevede solo se il revisore identifica e valuta un rischio di errore significativo in relazione a tali contenziosi.





## ***ISA Italia 505 (differenze vecchio Doc. 550)***

<b>ISA Italia 505</b>	<b>Doc. 505</b>
Utilizzo del formato elettronico in caso di ottenimento risposta	Accenno alla necessità di ottenere ulteriore convalida nella risposta.
Sollecito: non previsto nel dettaglio (si parla solo di solleciti)	Obbligo invio 2° richiesta e talvolta anche della 3°
Banche: non previsto obbligo di invio a tutte le banche	Obbligo invio richiesta a tutte le banche
"Eccezione" definita per la singola risposta	"Eccezione" definita per l'intera procedura
Verifica a campione la correttezza degli indirizzi dei destinatari	Non esplicitamente menzionata la verifica a campione.
Non trattato, sembra quindi non previsto	Possibilità di documentare le conferme espresse verbalmente e laddove tali informazioni riguardino aspetti significativi richiedere conferma scritta.
Circularizzazione legali (ISA 501): quanti e quali selezionare per la conferma a giudizio del revisore	Obbligatorio sempre e per tutti i legali con cui la società ha avuto rapporti o segue contenziosi (Doc. 505)



## **Le conferme esterne**

### **ISA Italia 505**

#### **Documenti Assirevi**

L'Assirevi (l'associazione delle società di revisione) emette dei documenti di ricerca sulle più svariate tematiche di revisione e di bilancio. In tema di conferme di terzi è molto importante il documento n.115 - Richieste di informazioni ai legali (2007); mentre superato risulta essere il documento n. 86 – Ottenimento di informazioni scritte dalle banche – Modello ABI (2004).

Il documento valido è un po' datato ma tuttora valido ed in vigore e fornisce una guida su come procedere con le conferme da inviare ai legali: sono stati emessi dall'Assirevi sulla base di un accordo con l'ASLA – Associazione degli Studi Legali Associati.