

GRUPPO EQUITALIA



a) Crediti per ruoli ante riforma

CREDITI PER RUOLI ANTE RIFORMA	31/12/16	31/12/15	Variazione
Valori in €/mgl	339.072	462.708	(123.636)

Il credito, rimborsato annualmente dal MEF in base a specifico piano di rimborso, in applicazione di quanto previsto dal DL 203/05, si riferisce ai crediti per le anticipazioni versate agli Enti impositori in vigenza dell'obbligo del "non riscosso come riscosso", per rate scadute prima del 26/02/1999. L'importo rappresenta il valore lordo del credito, che deve essere nettato della svalutazione del 10% relativa ai crediti verso Enti non erariali prescritta anch'essa dal DL 203/05 ed esposta tra le svalutazioni dei crediti verso la clientela.

AGING CREDITI PER RUOLI ANTE RIFORMA	31/12/16	31/12/15	Variazione
entro 3 mesi	-	-	-
tra 3 e 12 mesi	123.672	123.672	-
1 anno fino a 5 anni	80.042	183.654	(103.612)
oltre 5 anni	120.114	150.700	(30.586)
indeterminata	15.244	4.682	10.562
TOTALE	339.072	462.708	(123.636)

b) Crediti per sgravi per indebito

CREDITI PER SGRAVI PER INDEBITO	31/12/16	31/12/15	Variazione
Valori in €/mgl	171.485	203.245	(31.760)

La voce accoglie i crediti verso gli Enti impositori per somme da recuperare a seguito di rimborsi effettuati ai contribuenti derivanti dalla concessione di sgravi per somme indebitamente iscritte a ruolo. Il saldo si decrementa in relazione agli effettivi rimborsi erogati, che sono risultati complessivamente inferiori rispetto alle nuove istanze di rimborso presentate dagli enti impositori e da questi liquidate.

AGING CREDITI PER SGRAVI PER INDEBITO	31/12/16	31/12/15	Variazione
entro 3 mesi	-	-	-
tra 3 e 12 mesi	171.485	203.245	(31.760)
1 anno fino a 5 anni	-	-	-
oltre 5 anni	-	-	-
indeterminata	-	-	-
TOTALE	171.485	203.245	(31.760)

GRUPPO EQUITALIA



c) Crediti per anticipazioni ad Enti impositori

CREDITI PER ANTICIPAZIONI AD ALTRI ENTI IMPOSITORI	31/12/16	31/12/15	Variazione
Valori in €/mgl	21.963	30.587	(8.624)

La voce si riferisce alle anticipazioni erogate agli Enti non erariali sulla base di apposite convenzioni. Le somme anticipate sono parametrize ai volumi di riscossione previsti.

AGING CREDITI PER ANTICIPAZIONI AD ALTRI ENTI IMPOSITORI	31/12/16	31/12/15	Variazione
fino a 3 mesi	4.824	3.058	1.766
da 3 a 12 mesi	4.301	4.391	(90)
1 anno fino a 5 anni	2.593	10.050	(7.457)
oltre 5 anni	-	-	-
Indeterminata	10.245	13.088	(2.843)
TOTALE	21.963	30.587	(8.624)

d) Crediti per diritti e rimborsi spese su procedure esecutive ante e post riforma

CREDITI PER DIRITTI E RIMBORSI SPESE SU PROCEDURE ESECUTIVE ANTE E POST RIFORMA	31/12/16	31/12/15	Variazione
Valori in €/mgl	1.604.581	1.603.475	1.106

La voce accoglie i crediti maturati per competenza nei confronti dei contribuenti e vantabili, in caso di inesigibilità, nei confronti degli enti impositori, per il recupero delle spese sostenute per attività specifiche rivolte all'incasso di ruoli.

I crediti vengono nettati dal relativo fondo svalutazione, rappresentato nelle pagine seguenti.

A partire dal 2013 sono state perfezionate le richieste di rimborso dei crediti maturati anno per anno a partire dall'esercizio di competenza 2011, ai sensi dell'art. 17 DLgs 112/99.

I rimborsi contabilizzati sono principalmente riferiti alle somme erogate dall'Agenzia delle entrate.

Il 27 marzo 2015 attraverso un'apposita istanza al Ministero dell'Economia e delle Finanze, conformemente alle novità normative introdotte dalla legge di stabilità 2015 in tema di comunicazioni di inesigibilità, è stata richiesta anche la liquidazione dei crediti maturati negli anni 2000-2013 per le procedure poste in essere per conto dei comuni; tali crediti è previsto che vengano rimborsati, con onere a carico del bilancio dello Stato, a partire dal 30 giugno 2018, in venti rate annuali di pari importo.

GRUPPO EQUITALIA



Crediti per diritti e rimborsi spese su procedure esecutive ante e post riforma	31/12/16	31/12/15	Variazione
entro 3 mesi	453	-	453
tra 3 e 12 mesi	350.524	318.235	32.289
1 anno fino a 5 anni	123.337	62.741	60.596
oltre 5 anni	674.254	759.710	(85.456)
indeterminata	456.013	462.789	(6.776)
TOTALE	1.604.581	1.603.475	1.107

e) Credito per recupero spese di notifica

CREDITI PER RECUPERO SPESE DI NOTIFICA	31/12/16	31/12/15	Variazione
Valori in €/mgl	425.723	378.437	47.286

La voce accoglie i crediti relativi alla rilevazione per competenza del rimborso per spese di notifica (da richiedere all'ente impositore alla presentazione della dichiarazione di inesigibilità), secondo le previsioni normative dell'art. 17 c. 7 ter¹⁰ del Dlgs 112/99.

In particolare sono state rilevate sia le spese vive di notifica, valorizzate nella loro misura minima, per il periodo precedente all'entrata in vigore del DL 201/2011, convertito dalla L. 214/2011, sia i diritti di notifica spettanti per l'attività svolta successivamente.

A seguito, infatti, dell'entrata in vigore della L. 214/2011, è stato superato il concetto di rimborso delle "spese vive" di notifica e adottato, anche nei casi in cui il relativo onere sia a carico dell'ente creditore, il diritto tabellare determinato periodicamente da Decreto Ministeriale e oggi pari a € 5,88.

f) Altri crediti verso la clientela

ALTRI CREDITI VERSO LA CLIENTELA	31/12/16	31/12/15	Variazione
Valori in €/mgl	207.839	200.510	7.329

Nella voce trovano allocazione le seguenti principali tipologie:

- i crediti relativi al recupero delle spese per iscrizioni ipotecarie annullate coerentemente a quanto indicato nella Parte A della Nota Integrativa – Altre informazioni. I crediti di specie, precedentemente iscritti in bilancio tra i "crediti per diritti e rimborsi spese procedure coattive e concorsuali ante e post riforma", non sono più esigibili nei confronti del contribuente, ma comunque ripetibili agli Enti impositori;
- i crediti per somme da recuperare dagli Enti a seguito del calcolo dell'IVA di rivalsa

¹⁰ Nella formulazione previgente le modifiche introdotte dall'art. 9 del Dlgs 159 del 24 settembre 2015
Bilancio consolidato al 31 dicembre 2016

GRUPPO EQUITALIA



sugli aggi da riscossione per i quali, con l'entrata in vigore della L. 221/12, è stata eliminata l'esenzione precedentemente prevista dall'art. 10, comma 5 del DPR 633/72. Gli importi, infatti, non sono stati immediatamente trattenuti agli Enti all'atto dei versamenti effettuati nell'esercizio successivo all'entrata in vigore del decreto legge di riferimento. Tali crediti sono in corso di recupero tramite apposite istanze agli enti. Nel mese di agosto 2015 è stata incassata la quota vantata nei confronti dell'ente impositore Erario;

- i crediti relativi a storni su quietanze già versate agli Enti Impositori da recuperare sui futuri versamenti.

AGING CREDITI VERSO LA CLIENTELA - ALTRI CREDITI	31/12/16	31/12/15	Variazione
fino a 3 mesi	1.036	16.820	(15.784)
da 3 a 12 mesi	38.117	33.851	4.266
da 1 a 5 anni	-	-	-
oltre 5 anni	-	-	-
indeterminata	168.687	149.839	18.848
TOTALE	207.839	200.510	7.330

g) Fondo svalutazione crediti verso la clientela

FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	31/12/16	31/12/15	Variazione
Valori in €/mgl	(240.117)	(156.548)	(83.569)

Il dettaglio della voce viene esposto nella tabella che segue:

FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	31/12/16	31/12/15	Variazione
Fondo sval. crediti ex obbligo vs enti non erariali	(17.486)	(17.689)	203
Altri fondi svalutazione crediti	(222.631)	(138.859)	(83.772)
TOTALE	(240.117)	(156.548)	(83.569)

La voce fa riferimento:

- al fondo svalutazione relativo ai crediti ex obbligo v/enti non erariali, commentato nella corrispondente voce di credito;
- ad altri fondi rettificativi, principalmente previsti a copertura del rischio legato alla recuperabilità dei crediti iscritti per preavvisi di fermo inesitati in corso di accertamento;

GRUPPO EQUITALIA



- ad altri fondi di svalutazione costituiti per fronteggiare il dubbio esito delle procedure di richiesta e incasso di crediti per rimborsi spese vantati nei confronti degli enti impositori;
- ad ulteriori svalutazioni determinate forfetariamente per fronteggiare i rischi su crediti per diritti e rimborsi spese procedure esecutive;
- a fondi di svalutazione costituiti a presidio di ulteriori rischi riferiti a crediti verso enti, afferenti la gestione caratteristica.

Nell'esercizio 2016 in particolare sono state rilevate:

- rettifiche di valore nette per circa 13,4 milioni di euro a valere sul fondo di svalutazione presente al 31 dicembre 2015 riferibile a crediti iscritti per rimborsi spese su preavvisi di fermo per i quali, alla data di chiusura del bilancio, non risultava perfezionata l'attività di notifica;
- rettifiche di valore per circa 13 milioni di euro correlate alle procedure di richiesta e incasso di crediti per rimborsi spese vantati nei confronti degli enti impositori e di recupero di maggiori versamenti effettuati;
- altre svalutazioni per circa 43,8 milioni di euro determinate per fronteggiare eventuali rischi su crediti verso enti nell'ambito dell'attività di riscossione;
- altre svalutazioni per circa 13,7 milioni di euro, determinate per fronteggiare i rischi insiti nel portafoglio crediti per rimborsi spese su procedure esecutive.

Voce 50 - Obbligazioni e altri titoli di debito

OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI A REDDITO FISSO	31/12/16	31/12/15	Variazione
Valori in €/mgl	6.179	7.014	(835)

Le obbligazioni in portafoglio sono riferibili a titoli – non quotati - emessi da emittenti pubblici e Enti creditizi, come evidenziato dalla tabella allegata.

GRUPPO EQUITALIA



OBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI A REDDITO FISSO	31/12/16	31/12/15	Variazione
a) di emittenti pubblici	34	34	-
b) di enti creditizi	6.145	6.980	(835)
c) di enti finanziari	-	-	-
d) di altri emittenti	-	-	-
TOTALE	6.179	7.014	(835)

In particolare i titoli di Enti creditizi fanno riferimento a obbligazioni Intesa San Paolo già presenti nei portafogli degli ex concessionari.

Le variazioni in diminuzione sono riferite ai rimborsi su obbligazioni effettuati nel periodo dall'emittente.

Voce 60 - Partecipazioni

PARTECIPAZIONI IN IMPRESE NON DEL GRUPPO	31/12/16	31/12/15	Variazione
Valutate al Patrimonio Netto	-	-	-
Altre	351	698	(347)
TOTALE	351	698	(347)

La voce si riferisce alle quote di partecipazione, di natura residuale, detenute in società non appartenenti al Gruppo attraverso la Holding ed Equitalia Servizi di riscossione.

Voce 100 - Immobilizzazioni Immateriali

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	31/12/16	31/12/15	Variazione
Valori in €/mgl	15.601	19.774	(4.173)

Di seguito il dettaglio della voce per categorie di cespiti:

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	31/12/16	31/12/15	Variazione
Avviamento	-	-	-
Brevetti e diritti	936	840	96
Concessioni, licenze, marchi e simili	12.488	15.791	(3.303)
Costi d'impianto	3	0	3
Migliorie su beni di terzi	441	925	(484)
Altre Immobilizzazioni Immateriali	3	5	(2)
Immobilizzazioni Immateriali in corso e acconti	1.731	2.213	(482)
TOTALE	15.601	19.774	(4.173)

GRUPPO EQUITALIA



Le immobilizzazioni immateriali sono costituite prevalentemente da concessioni licenze marchi, migliorie su beni di terzi e immobilizzazioni in corso e acconti.

Le licenze e le immobilizzazioni in corso, sono principalmente riferibili al sistema gestionale unico di riscossione e ai relativi investimenti per implementazioni e adeguamenti per effetto delle novità normative in materia di riscossione.

Le variazioni intervenute nell'esercizio sono rappresentate nel prospetto del flusso che segue:

GRUPPO EQUITALIA



Flusso immobilizzazioni immateriali	Costo Storico			Ammortamenti Accumulati				Valore di bilancio
	Saldo Inizio Esercizio	Acquisti	Altre variaz. in aumento (o diminuzione)	Saldo Fine Esercizio	Fondo Inizio Esercizio	Ammortamenti del periodo	Altre variaz. in aumento (o diminuzione)	
Avviamento	-	-	-	-	-	-	-	-
Brevetti e diritti	42.146	1.034	-	43.180	(41.306)	(938)	-	(42.244)
Concessioni, licenze, marchi e simili	92.623	9.569	648	102.840	(76.832)	(13.520)	-	(90.352)
Costi d'impianto	2.582	3	-	2.585	(2.582)	(0)	-	(2.582)
Migliorie su beni di terzi	25.851	-	-	25.851	(24.926)	(485)	-	(25.411)
Altre Immobilizzazioni	18.005	-	-	18.005	(18.000)	(2)	-	(18.002)
Immateriali	-	-	-	-	-	-	-	-
Immobilizzazioni in corso e acconti	2.213	664	(1.146)	1.731	-	-	-	-
Totale	183.420	11.271	(498)	194.192	(163.646)	(14.945)	-	(178.591)
								15.601

GRUPPO EQUITALIA



Voce 110 - Immobilizzazioni Materiali

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	31/12/16	31/12/15	Variazione
Valori in €/mgl	57.635	60.688	(3.053)

Di seguito il dettaglio della voce per categorie di cespiti:

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	31/12/16	31/12/15	Variazione
Terreni e Fabbricati - Uso strumentale	51.164	52.883	(1.719)
Terreni e Fabbricati - Uso non strumentale	218	218	-
Mobili ed arredi	2.882	3.322	(440)
Attrezzature	0	171	(171)
Impianti e macchinari	454	822	(368)
Altri beni	2.917	3.272	(355)
TOTALE	57.635	60.688	(3.053)

Le immobilizzazioni materiali sono costituite principalmente dagli immobili strumentali di proprietà delle Società del Gruppo e dalle dotazioni di mobili, arredi e attrezzature necessarie per il funzionamento degli uffici.

Relativamente ad Equitalia Sevizi di riscossione, la differenza derivante dalla compensazione del costo della partecipazione con la corrispondente frazione di patrimonio netto (1,3 milioni di euro) è imputata all'immobile di Avellino.

Con riferimento alle variazioni intervenute al 31 dicembre 2016, di seguito vengono esposte le principali movimentazioni, riportate nella tabella inserita nella pagina seguente:

GRUPPO EQUITALIA



Flusso immobilizzazioni materiali	Costo Storico			Ammortamenti accumulati			Valore di bilancio		
	Saldo Inizio Esercizio	Acquisti	Altre variaz. in aumento (o diminuz. ne)	Saldo Fine Esercizio	Fondo Inizio Esercizio	Ammortamenti del periodo		Altre variaz. in aumento (o diminuz. ne)	Saldo Fine Esercizio
Terreni e Fabbricati - Uso strumentale	67.828	-	-	67.828	(14.945)	(1.719)	-	(16.664)	51.164
Terreni e Fabbricati - Uso non strumentale	219	-	-	219	(1)	-	-	(1)	218
Mobili ed arredi	38.395	456	435	39.286	(35.073)	(1.331)	-	(36.404)	2.882
Attrezzature	28.731	1	(124)	28.608	(28.561)	(47)	-	(28.608)	(0)
Impianti e macchinari	5.245	30	45	5.320	(4.423)	(443)	-	(4.866)	454
Altri beni	38.011	1.065	79	39.155	(34.738)	(1.500)	-	(36.238)	2.917
Immobilizzazioni in corso e acconti	24	-	-	24	(24)	-	-	(24)	0
Totale	178.453	1.552	435	180.440	(117.765)	(5.040)	-	(122.805)	57.635

GRUPPO EQUITALIA



Voce 140 - Attività fiscali

Attività fiscali	31/12/2016	31/12/2015	Variazione
Valori in €/mgl	146.528	187.134	(40.606)

Attività fiscali	31/12/2016	31/12/2015	Variazione
a) correnti	49.604	88.225	(38.621)
b) anticipate	96.924	98.909	(1.985)
TOTALE	146.528	187.134	(40.606)

I crediti per attività fiscali recepiscono i crediti verso l'Erario per imposte correnti e le attività per imposte anticipate rilevate alla data del 31 dicembre 2016.

Le attività fiscali correnti, che accolgono gli acconti versati ai fini Ires ed Irap e quanto chiesto a rimborso per la mancata deducibilità dell'Irap relativa al costo del personale ai sensi del D.L. 06/12/2011 n. 201, hanno registrato nel corso dell'esercizio 2016 una riduzione di circa 39 milioni di euro riconducibile principalmente al rimborso, ottenuto dall'Agenzia delle entrate per l'Ires di Gruppo del 2012.

Le imposte anticipate sono state rilevate in quanto vi è una ragionevole certezza dell'esistenza di un reddito imponibile non inferiore all'ammontare delle differenze che si andranno ad annullare negli esercizi in cui si riverseranno le differenze temporanee deducibili a fronte delle quali sono iscritte le imposte anticipate. La fiscalità differita è rilevata tenuto conto dell'adesione delle società del Gruppo al contratto di consolidato fiscale, come meglio indicato nella Relazione sulla Gestione.

Segue la tabella di flusso delle attività per imposte anticipate.

Attività per imposte anticipate	IRES	IRAP	TOTALE
Saldo iniziale	89.686	9.223	98.909
Incrementi	26.197	3.130	29.327
Fusioni	-	-	-
Accantonamenti	16.886	2.917	19.803
Altre variazioni in aumento	9.311	213	9.524
Decrementi	(28.647)	(2.665)	(31.312)
Utilizzi	(12.680)	(425)	(13.105)
Altre variazioni in diminuzione	(15.967)	(2.240)	(18.207)
Saldo Finale	87.236	9.688	96.924

GRUPPO EQUITALIA



Tra le altre variazioni in diminuzione viene rilevato il citato assorbimento di circa 12 milioni di euro delle imposte anticipate IRES ed IRAP, per rideterminazione dei relativi utilizzi nei prossimi esercizi in applicazione delle minori aliquote che adotterà l'Ente Pubblico Economico, per effetto dell'adozione degli schemi di bilancio introdotti dal D.Lgs. 139/2015, come previsto dal D.L. n. 193/2016.

Le differenze temporanee deducibili sono principalmente relative ad accantonamenti per rischi di natura esattoriale e giuslavoristica, ad accantonamenti relativi a fondi del personale e a rettifiche di valore su crediti.

Voce 150 - Altre Attività

ALTRE ATTIVITÀ	31/12/16	31/12/15	Variazione
Valori in €/mgl	312.248	268.343	43.905

Il saldo si riferisce alle principali fattispecie:

ALTRE ATTIVITÀ	31/12/16	31/12/15	Variazione
Crediti tributari	21.184	8.695	12.489
Altri crediti	291.064	259.648	31.416
TOTALE	312.248	268.343	43.905

Per quanto riguarda i crediti tributari, segue un maggiore dettaglio della voce a confronto con l'esercizio precedente:

CREDITI TRIBUTARI	31/12/16	31/12/15	Variazione
Crediti tributari: crediti in contenzioso	903	903	-
Crediti tributari: altri	20.281	7.792	12.489
TOTALE	21.184	8.695	12.489

Nella voce "crediti tributari – altri" figurano principalmente i crediti IVA cui si riferisce l'incremento della voce rispetto all'esercizio 2015.

GRUPPO EQUITALIA



ALTRI CREDITI	31/12/16	31/12/15	Variazione
Crediti verso ex soci cedenti per clausola indennizzo	99.543	101.833	(2.290)
Crediti verso cessati esattori	29.835	29.789	46
Depositi cauzionali	3.075	3.012	63
Altre partite creditorie diverse	158.611	125.014	33.597
TOTALE	291.064	259.648	31.416

I crediti verso ex soci cedenti sono relativi agli importi richiesti in applicazione delle clausole di indennizzo previste nei contratti di cessione delle ex concessionarie.

In applicazione di tali garanzie, i venditori si sono impegnati a mantenere indenne l'acquirente da qualsiasi sopravvenienza passiva, insussistenza passiva o minusvalenza rispetto alla situazione patrimoniale di cessione che possa manifestarsi in capo all'acquirente. Pertanto, a partire dall'esercizio 2006, gli Agenti della riscossione hanno proceduto all'attivazione delle richieste di indennizzo a fronte di eventi di competenza ante cessione, al netto dell'ammontare di eventuali fondi appostati nelle situazioni patrimoniali di cessione, nonché al netto di eventuali sopravvenienze attive di spettanza dei venditori.

Segue il dettaglio degli importi maturati alla data, ripartiti per società del Gruppo.

CREDITI VERSO EX SOCI PER CLAUSOLA INDENNIZZO	
SOCIETA' CONSOLIDATE	IMPORTO
Equitalia Servizi di riscossione SpA	98.412
Equitalia SpA	1.131
Totale	99.543

Tali crediti risultano iscritti a fronte di fattispecie per le quali è contrattualmente prevista l'attivazione degli indennizzi; si ritiene pertanto che gli stessi siano certi e valutati al presumibile valore di realizzo.

In via prevalente tali crediti sono nei confronti di primari gruppi bancari.

A partire dal mese di ottobre 2012 sono stati avviati appositi incontri (tavoli tecnici) con le principali controparti bancarie per l'analisi congiunta delle richieste di indennizzo, al fine di agevolare gli scambi di informazioni di natura contabile, documentale e giuridica sulle richieste effettuate.

Ciò con l'obiettivo di consentire a ciascuna delle parti di meglio valutare l'insieme della documentazione, le risultanze contabili e le valutazioni di fatto e di diritto a supporto delle rispettive pretese ed eccezioni, affinché, al termine dei lavori, i rispettivi organi deliberanti

GRUPPO EQUITALIA



possano assumere determinazioni in ordine alla complessa materia del contendere. Allo stato dei lavori, anche in considerazione delle tematiche finora trattate, non sono emersi elementi che possano determinare l'insussistenza dei crediti.

I crediti verso cessati esattori sono relativi all'attività svolta dalle società Agenti sui ruoli ex obbligo da questi anticipati. La voce è in linea con l'esercizio a confronto e trova la contropartita nella corrispondente voce 50 "Altre Passività".

Le altre partite creditorie sono riferite principalmente a partite viaggianti in attesa di accredito sul c/c bancario e a crediti verso clienti relativi al riaddebito di oneri sostenuti nell'ambito dell'attività di fiscalità locale.

Voce 160 - Ratei e risconti attivi

RATEI E RISCONTI ATTIVI	31/12/16	31/12/15	Variazione
Valori in €/mgl	8.537	10.682	(2.145)

RATEI E RISCONTI ATTIVI	31/12/16	31/12/15	Variazione
Ratei attivi	54	114	(60)
Risconti attivi	8.483	10.568	(2.085)
TOTALE	8.537	10.682	(2.145)

I risconti attivi riguardano principalmente canoni di locazione, premi di assicurazione, costi per contributi mutui ai dipendenti.

GRUPPO EQUITALIA



► PASSIVITÀ

Voce 10 - Debiti verso Enti banche ed enti finanziari

Debiti verso banche

DEBITI VERSO BANCHE	31/12/16	31/12/15	Variazione
Valori in €/mgl	1.222.359	1.468.422	(246.063)

Il dettaglio dei debiti verso banche è il seguente:

DEBITI VERSO BANCHE	31/12/16	31/12/15	Variazione
a) a vista	882.331	1.006.693	(124.362)
b) a termine o con preavviso	340.028	461.729	(121.701)
TOTALE	1.222.359	1.468.422	(246.063)

Segue l'analisi dei debiti a vista verso banche.

DEBITI VERSO BANCHE - A) A VISTA	31/12/16	31/12/15	Variazione
Rapporti di conto corrente	702.133	156.495	545.638
Altri debiti verso enti creditizi	180.198	850.198	(670.000)
TOTALE	882.331	1.006.693	(124.362)

I debiti a vista verso banche sono relativi alla forma tecnica di provvista sui conti correnti di corrispondenza ordinari.

Il decremento dell'esposizione finanziaria a vista sui rapporti di conto corrente rispetto al 2015 è riferibile al sistema di tesoreria accentrata, in particolare al maggiore assorbimento dei fabbisogni delle società da parte della Capogruppo che ha ottimizzato l'utilizzo delle risorse finanziarie e della liquidità delle singole Società del Gruppo e, quindi, del Gruppo nel suo complesso.

Per il commento dei debiti verso banche a vista si rinvia al commento della gestione finanziaria.

I debiti a termine verso banche sono così formati.

GRUPPO EQUITALIA



DEBITI VERSO BANCHE - B) A TERMINE O CON PREAVVISO	31/12/16	31/12/15	Variazione
Linee di credito per la copertura dell'anticipazione ex obbligo	322.445	443.147	(120.702)
Altri debiti verso enti creditizi	17.583	18.582	(999)
TOTALE	340.028	461.729	(121.701)

Le linee di credito per la copertura dell'anticipazione ex obbligo si riferiscono ai finanziamenti erogati dalle banche ex soci alle condizioni e al tasso debitore previsti dal DL 203/05, a copertura dei corrispondenti crediti iscritti nella voce 20 dell'attivo.

Gli altri debiti verso banche accolgono il debito residuo per finanziamenti per l'acquisto di immobili ad uso ufficio contratti con la Cassa Depositi e Prestiti SpA.

AGING DEBITI VERSO BANCHE ED ENTI FINANZIARI - LINEE DI CREDITO PER LA COPERTURA DELL'ANTICIPAZIONE EX OBBLIGO	31/12/16	31/12/15	Variazione
entro 3 mesi	-	-	-
tra 3 e 12 mesi	120.702	120.214	488
1 anno fino a 5 anni	79.101	181.804	(102.703)
oltre i 5 anni	122.642	141.129	(18.487)
TOTALE	322.445	443.147	(120.702)

AGING DEBITI VERSO BANCHE ED ENTI FINANZIARI - ALTRI DEBITI VERSO ENTI CREDITIZI	31/12/16	31/12/15	Variazione
entro 3 mesi	-	37	(37)
tra 3 e 12 mesi	1.015	965	50
1 anno fino a 5 anni	4.577	5.589	(1.012)
oltre i 5 anni	11.991	11.991	(0)
TOTALE	17.583	18.582	(999)

Voce 20 - Debiti verso la clientela

DEBITI VERSO LA CLIENTELA	31/12/16	31/12/15	Variazione
Valori in €/mgl	626.582	611.429	15.153

Il saldo della voce è così composto:

DEBITI VERSO LA CLIENTELA	31/12/16	31/12/15	Variazione
a) a vista	130.957	128.458	2.499
b) a termine o con preavviso	495.625	482.971	12.654
TOTALE	626.582	611.429	15.153

I debiti a vista si riferiscono a eccedenze e sgravi da rimborsare ai contribuenti.