

Relativamente ad Equitalia Gerit nel corso del 2008 sono state effettuate importanti attività e specifiche analisi che hanno permesso di identificare le anomalie presenti nei supporti gestionali a sostegno dei crediti verso la clientela ceduti e di avviare le azioni per le relative soluzioni.

Le eventuali sopravvenienze passive o insussistenze dell'attivo o minusvalenze che dovessero rilevarsi al completamento di tale attività di verifica risulterebbero comunque oggetto di indennizzo tenuto conto della clausola di garanzia prevista dai relativi contratti di cessione.

Segue il commento delle singole fattispecie.

a) Crediti per ruoli ante riforma

CREDITI PER RUOLI ANTE RIFORMA	31/12/08	31/12/07	Variazione
Valori in €/mgl	1.301.206	1.405.677	(104.471)

La voce 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 di 1,3 €/mln rappresenta il valore lordo del credito che deve essere nettato della svalutazione prescritta dal D.L. 203/05 nella misura del 10% dell'ammontare dei crediti verso Enti non erariali, esposta tra le svalutazioni dei crediti verso la clientela e pari a 21,5 €/mln.

Il saldo della voce al 31 dicembre 2008 tiene conto della liquidazione della prima rata del relativo piano di rimborso delle anticipazioni nel rispetto dei termini fissati dall'art. 3 comma 13 del D.L. 203/05, convertito dalla L. 248/05, secondo le modalità descritte nei criteri di valutazione della presente Nota Integrativa.

L'art. 32 c. 3 lettera d) del D.L. 185/08 ha stabilito che il saldo dei crediti per anticipazioni da utilizzare come riferimento per il calcolo delle rate da rimborsare, è quello risultante dai bilanci delle Società Agenti al 31 dicembre 2007.

Pertanto nel dicembre 2008 il Ministero dell'Economia e delle Finanze ha liquidato la prima rata di rimborso dei crediti erariali e non erariali ad Equitalia SpA che ha contestualmente ripartito l'importo alle Società partecipate.

Dal primo gennaio 2008, le somme incassate dagli Agenti su ruoli, erariali e non, anticipati in forza dell'obbligo del *non riscosso come riscosso* sono riversate direttamente all'Entrata del Bilancio dello Stato e non sono portati a decremento del valore dell'anticipazione.

Negli scorsi mesi di giugno e luglio 2008 il gruppo Equitalia ha proceduto ad una attività di riscontro delle somme anticipate in ottemperanza dell'obbligo del *non riscosso per riscosso* con gli Enti impositori. L'attività da parte degli Enti è in corso.

In caso di minor importo riconosciuto dagli Enti impositori, le eventuali sopravvenienze passive saranno oggetto di richiesta di indennizzo verso gli ex soci ai sensi delle garanzie contrattuali in essere.

AGING CREDITI PER RUOLI ANTE RIFORMA	31/12/08	31/12/07	Variazione
entro 3 mesi	-	38	(38)
tra 3 e 12 mesi	83.812	50.978	32.834
1 anno fino a 5 anni	521.046	363.269	157.777
oltre 5 anni	696.348	991.392	(295.044)
indeterminata	-	-	-
TOTALE	1.301.206	1.405.677	(104.471)

b) Crediti per sgravi per indebitato

CREDITI PER SGRAVI PER INDEBITATO	31/12/08	31/12/07	Variazione
Valori in €/mgl	115.721	100.819	14.902

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 e riscosse al netto degli importi relativi alle tolleranze concesse. L'importo al 31 dicembre 2008 si incrementa per 15 €/mgl, rispetto all'esercizio precedente, in relazione alla movimentazione del periodo.

c) Crediti per anticipazioni all'Erario

CREDITI PER ANTICIPAZIONI ALL'ERARIO (EX SAC)	31/12/08	31/12/07	Variazione
Valori in €/mgl	-	557	(557)

Per il 2008 la voce non è movimentata a seguito della soppressione - dal dicembre 2007 - della anticipazione prevista all'art. 9 comma 1 del D. Lgs. 79/97 (ex SAC).

d) Crediti per anticipazioni ad Enti impositori

CREDITI PER ANTICIPAZIONI AD ALTRI ENTI IMPOSITORI	31/12/08	31/12/07	Variazione
Valori in €/mgl	783.444	995.965	(212.521)

La voce riguarda i crediti verso gli Enti locali per la quota residua al 31 dicembre 2008 delle anticipazioni effettuate in applicazione di specifiche convenzioni. Le somme anticipate sono parametrize ai volumi di riscossione previsti.

A questo proposito si segnala che l'andamento della voce rispetto al periodo a raffronto è legato principalmente alle anticipazioni ICI.

Infatti il saldo al 31 dicembre 2008 dei crediti per tali anticipazioni è in netta diminuzione rispetto all'esercizio precedente in relazione all'entrata in vigore del D.L. 93/08 che ha abolito l'imposta comunale sugli immobili per le unità immobiliari adibite ad abitazione principale. Con riferimento a tale norma, gli Agenti della riscossione hanno rivisto le anticipazioni da erogare ai comuni tenendo conto del minor volume di riscossioni previsto.

Residualmente la voce si riferisce alle anticipazioni erogate a titolo di acconto su ruoli e entrate patrimoniali ad Enti vari sulla base di specifiche convenzioni.

AGING CREDITI PER ANTICIPAZIONI AD ALTRI ENTI	31/12/08	31/12/07	Variazione
fino a 3 mesi	313.554	878.180	(564.626)
da 3 a 12 mesi	469.890	117.785	352.105
1 anno fino a 5 anni	-	-	-
oltre 5 anni	-	-	-
indeterminata	-	-	-
TOTALE	783.444	995.965	(212.521)

e) 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	31/12/08	31/12/07	Variazione
Valori in €/mgl	1.059.853	935.175	124.678

La voce accoglie i crediti vantati nei confronti dei contribuenti e in subordine degli Enti impositori relativi al recupero delle spese sostenute per attività specifiche rivolte all'incasso di ruoli. I crediti sono iscritti per competenza, intesa come momento di maturazione del diritto al rimborso, in conseguenza delle procedure esecutive poste in essere e in presenza di elementi certi e precisi che permettano di comprovare le ragioni del credito. La voce è composta da:

- crediti per i rimborsi delle spese sostenute per procedure esecutive ante riforma: fissati in via tabellare e iscritti secondo quanto previsto dall'art. 61 del D.P.R. 43/88 e dalle istruzioni ministeriali del 22.10.1991 prot. C.I. 2290 e del 3/7/96 n. 177/E, contabilizzati per l'ammontare eventualmente ripetibile agli Enti impositori;
- crediti per rimborsi spese ex art. 17 D. Lgs. 112/99 per procedure esecutive post riforma: maturate al 31 dicembre 2008 se non riscosse dai contribuenti e ripetibili agli Enti impositori. Tale credito è contabilizzato per competenza nel momento in cui matura l'effettivo diritto al rimborso in relazione alle procedure esecutive poste in essere.

Il saldo presenta un incremento rispetto al 31 dicembre 2007, per effetto dei crediti maturati nell'esercizio 2008, al netto di incassi, sgravi, discarichi e annullamenti relativi allo stesso periodo.

AGING CREDITI PER DIRITTI E RIMBORSI SPESE SU PROCEDURE ESECUTIVE ANTE E POST RIFORMA	31/12/08	31/12/07	Variazione
entro 3 mesi	58.395	73.624	(15.229)
3 a 12 mesi	21.841	248.082	(226.241)
indeterminata	979.617	613.469	366.148
TOTALE	1.059.853	935.175	124.678

f) Crediti per interessi di mora

INTERESSI DI MORA	31/12/08	31/12/07	Variazione
Valori in €/mgl	1.548.786	372.286	1.176.500

La voce rappresenta l'ammontare degli interessi di mora, maturati e non riscossi, previsti dall'art. 61 del D.P.R. 43/88, a carico dei contribuenti morosi, per imposte, tasse e contributi. Ai fini del calcolo non si tiene conto delle quote incluse in domanda di rimborso, per le quali l'incasso verrà disposto dagli Enti impositori senza corresponsione di interessi.

È stato costituito un apposito fondo rettificativo di pari importo - esposto nella voce successiva - così come previsto dall'art. 71, 3° comma del D.P.R. 917/86 e successive modificazioni e integrazioni.

Pertanto il saldo al 31/12/2008, al netto del corrispondente fondo svalutazione, è pari a zero.

g) Altri crediti verso la clientela

La voce è così composta:

ALTRI CREDITI VERSO LA CLIENTELA	31/12/08	31/12/07	Variazione
Diritti commissionali ICI	2.606	6.834	(4.228)
Altre commissioni maturate	6.760	2.394	4.366
Altri crediti	147.076	148.444	(1.368)
TOTALE	156.442	157.672	(1.230)

I crediti per diritti commissionali ICI e le altre commissioni maturate si riferiscono ai compensi maturati trattenuti in sede di riversamento delle riscossioni intervenute entro il 31 dicembre 2008. Le voci sono sostanzialmente in linea con il periodo a raffronto.

Gli altri crediti si riferiscono principalmente a:

- i crediti che il Gruppo vantava al 31 dicembre 2008 nei confronti del Dipartimento delle Finanze del Ministero dell'Economia e delle Finanze per il saldo dell'indennità di presidio relativa all'importo residuo maturato al 31/12/2008 e non ancora riscosso alla data. Tali crediti, iscritti nel bilancio 2008 della Holding per 73,2 €/mln, erano pari a 68,6 €/mln al 31 dicembre 2007;
- il residuo credito di Equitalia Polis per la quota di indennità di presidio di competenza dei primi nove mesi dell'anno 2006, oggetto di provvedimento di fermo amministrativo (15,2 €/mln). Rispetto al 31/12/2007 l'importo soggetto a fermo si è ridotto di 4 €/mln;
- i crediti vantati da Equitalia Gerit verso gli Enti impositori per provvedimenti di sgravio delle partite indebite su ruoli ante riforma (pari a 13,4 €/mln in diminuzione di 5,3 €/mln rispetto al 31 dicembre 2007) e i crediti vantati per le c.d. definizioni automatiche ai sensi degli articoli 60, 61 e 79 del D. Lgs. 112/99 (14,1 €/mln) sostanzialmente in linea con l'esercizio precedente.

AGING CREDITI VERSO LA CLIENTELA - DIRITTI COMMISSIONALI ICI	31/12/08	31/12/07	Variazione
fino a 3 mesi	2.592	5.284	(2.692)
da 3 a 12 mesi	14	1.550	(1.536)
TOTALE	2.606	6.834	(4.228)

AGING CREDITI VERSO LA CLIENTELA - ALTRE COMMISSIONI MATURATE	31/12/08	31/12/07	Variazione
fino a 3 mesi	4.408	2.188	2.220
da 3 a 12 mesi	200	206	(6)
indeterminata	2.152	-	2.152
TOTALE	6.760	2.394	4.366

AGING CREDITI VERSO LA CLIENTELA - ALTRI CREDITI	31/12/08	31/12/07	Variazione
fino a 3 mesi	78.946	74.868	4.078
da 3 a 12 mesi	1.001	793	208
da 1 a 5 anni	2.615	7.727	(5.112)
oltre 5 anni	565	-	565
indeterminata	63.949	65.056	(1.107)
TOTALE	147.076	148.444	(1.368)

h) Fondo svalutazione crediti verso la clientela

Il dettaglio della voce viene esposto nella tabella che segue:

FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	31/12/08	31/12/07	Variazione
Fondo svalutazione 10% crediti ante riforma	21.498	13.093	8.405
Fondo svalutazione interessi di mora	1.548.786	372.271	1.176.515
Altri fondi svalutazione crediti	34.836	22.478	12.358
TOTALE	1.605.120	407.842	1.197.278

La voce fa riferimento:

- al fondo svalutazione riveniente dalla decurtazione del 10% del valore nominale delle anticipazioni in essere nei confronti degli Enti non erariali, commentata nella corrispondente voce di credito, per la quota parte relativa alle domande di rimborso e alle comunicazioni di inesigibilità presentate sino al 4/10/2005 come previsto dall'art. 3 c. 13 della L. 248/05;
- al fondo svalutazione per interessi di mora, descritto nella voce *altri crediti verso la clientela*;
- ad altri fondi rettificativi: si riferisce principalmente a rettifiche di valore determinate per tener conto del rischio legato ad eventuali minori importi recuperabili sui *crediti verso la clientela*.

Voce 50 - Obbligazioni e altri titoli a reddito fisso

OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI A REDDITO FISSO	31/12/08	31/12/07	Variazione
Valori in €/mgl	22.805	23.913	(1.108)

Le obbligazioni in portafoglio sono riferibili principalmente a titoli emessi da Enti creditizi, come evidenziato dalla tabella allegata.

OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI A REDDITO FISSO	31/12/08	31/12/07	Variazione
a) di emittenti pubblici	461	589	(128)
<i>Titoli immobilizzati - Emissioni dallo Stato</i>	461	589	(128)
b) di Enti creditizi	22.344	23.324	(980)
<i>Titoli immobilizzati di Enti creditizi</i>	22.344	23.324	(980)
<i>Titoli non immobilizzati di Enti creditizi</i>	-	-	-
c) di Enti finanziari	-	-	-
d) di altri emittenti	-	-	-
TOTALE	22.805	23.913	(1.108)

I titoli immobilizzati di Enti creditizi fanno riferimento alle obbligazioni detenute dalla Holding (10 €/mln) e ai titoli obbligazionari emessi dalla ex Cariplo SpA - ora Intesa Sanpaolo - acquisiti da Equitalia Esatri a garanzia di mutui concessi ai dipendenti (11,9 €/mln). Le variazioni in diminuzione sono riferite esclusivamente ai rimborsi effettuati nell'esercizio 2008 dall'emittente.

In allegato alcune informazioni in merito alla scadenza e alla quotazione dei titoli in premessa:

OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI A REDDITO FISSO - INFORMAZIONI GENERALI	Totale al 31/12/08	di cui scadenti entro un anno
a) di emittenti pubblici	461	342
<i>Titoli immobilizzati - Emissioni dallo Stato</i>	461	342
b) di Enti creditizi	22.344	10.000
<i>Titoli immobilizzati di Enti creditizi</i>	22.344	10.000
c) di Enti finanziari	-	-
d) di altri emittenti	-	-
TOTALE	22.805	10.342

OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI A REDDITO FISSO RIPARTIZIONE TRA TITOLI QUOTATI E NON	di cui obbligazioni e titoli quotati	di cui obbligazioni e titoli non quotati	Totale al 31/12/08
a) di emittenti pubblici	461	-	461
<i>Titoli immobilizzati - Emissioni dallo Stato</i>	461	-	461
b) di Enti creditizi	10.049	12.295	22.344
<i>Titoli immobilizzati di Enti creditizi</i>	10.049	12.295	22.344
c) di Enti finanziari	-	-	-
d) di altri emittenti	-	-	-
TOTALE	10.510	12.295	22.805

A) OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI A REDDITO FISSO DI EMITTENTI PUBBLICI	Titoli imm. Emissioni dallo Stato	Titoli non imm. Emissioni dallo Stato	Titoli imm. altri emittenti pubblici	Titoli non imm. altri emittenti pubblici	Totale
Saldo iniziale	589	-	-	-	589
Incrementi	-	-	-	-	-
Fusioni e altre operazioni di aggregazione	-	-	-	-	-
Acquisti	-	-	-	-	-
Riprese di valore	-	-	-	-	-
Altre variazioni in aumento	-	-	-	-	-
Decrementi	128	-	-	-	128
Vendite	33	-	-	-	33
Rettifica di valore	-	-	-	-	-
Altre variazioni in diminuzione	95	-	-	-	95
SALDO FINALE	461	-	-	-	461

B) OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI A REDDITO FISSO - DI ENTI CREDITIZI	Titoli imm. di Enti creditizi	Titoli non imm. di Enti creditizi	Totale
Saldo iniziale	23.324	-	23.324
Incrementi	82	-	82
Fusioni e altre operazioni di aggregazione	-	-	-
Acquisti	-	-	-
Riprese di valore	-	-	-
Altre variazioni in aumento	82	-	82
Decrementi	1.062	-	1.062
Vendite	-	-	-
Rettifica di valore	-	-	-
Altre variazioni in diminuzione	1.062	-	1.062
SALDO FINALE	22.344	-	22.344

Voce 60 - Azioni, quote e altri titoli a reddito variabile

AZIONI, QUOTE E ALTRI TITOLI A REDDITO VARIABILE	31/12/08	31/12/07	Variazione
Titoli immobilizzati	-	19	(19)
- di cui altri titoli a reddito variabile	-	19	(19)
Titoli non immobilizzati	70	59	11
- di cui altri titoli a reddito variabile	-	-	-
- di cui titoli azionari	70	59	11
TOTALE	70	78	(8)

PROSPETTI FLUSSO AZIONI, QUOTE E ALTRI TITOLI A REDDITO VARIABILE	Titoli Imm. - Altri titoli a reddito variabile	Titoli non Imm. - Altri titoli a reddito variabile	Titoli non Imm. titoli azionari	Totale
Saldo iniziale	-	19	59	78
Incrementi	-	-	19	19
Fusioni e altre operazioni di aggregazione	-	-	-	-
Acquisti	-	-	-	-
Riprese di valore	-	-	-	-
Altre variazioni in aumento	-	-	19	19
Decrementi	-	(19)	(8)	(27)
Vendite	-	-	-	-
Rettifica di valore	-	-	(8)	(8)
Altre variazioni in diminuzione	-	(19)	-	(19)
SALDO FINALE	-	-	70	70

La voce si riferisce a titoli detenuti nel 2007 dalla Società Equitalia Avellino, incorporata da Equitalia Polis nel 2008. La voce si decrementa in relazione alla valutazione effettuata al minore tra il costo di acquisto e il valore di mercato.

Voce 70 - Partecipazioni in imprese non del Gruppo

PARTECIPAZIONI IN IMPRESE NON DEL GRUPPO	31/12/08	31/12/07	Variazione
Valutate al Patrimonio Netto	-	-	-
Altre	758	648	110
TOTALE	758	648	110

La voce si riferisce alle quote di partecipazione nella Scuola di Alta Formazione Professionale (STOÀ S.c.p.A.) acquisite dalla Holding e a quote residuali in Società in liquidazione detenute da Equitalia Polis SpA.

Il decremento della voce rispetto al 31 dicembre 2007 si riferisce al combinato dei seguenti fenomeni:

- incremento per 177 €/migliaia per l'acquisto da parte della Holding di nuove azioni nella Società STOÀ. La percentuale di possesso detenuta al 31/12/ 2008 è pari al 9,198%;
- decremento per 67 €/migliaia per l'annullamento da parte di Equitalia Polis della partecipazione in Serit SpA in liquidazione, fusa per incorporazione nel 2008.

Di seguito è esposto il flusso del periodo:

PARTECIPAZIONI IN IMPRESE NON DEL GRUPPO	Valutate al Patrimonio Netto	Altre	Totale 31/12/08
Saldo iniziale	-	648	648
Incrementi	-	177	177
Fusioni e altre operazioni di aggregazione	-	-	-
Acquisti	-	177	177
Riprese di valore	-	-	-
Altre variazioni in aumento	-	-	-
Decrementi	-	(67)	(67)
Vendite	-	-	-
Rettifica di valore	-	-	-
Altre variazioni in diminuzione	-	(67)	(67)
SALDO FINALE	-	758	758

Il prospetto evidenzia il dettaglio della voce:

PARTECIPAZIONI IN IMPRESE NON DEL GRUPPO	31/12/08	%	Sede	Patrimonio Netto da ultimo bilancio
Di proprietà diretta della Capogruppo - STOÀ S.c.p.A.	337	9,198%	NAPOLI	3.484
Tramite Equitalia Polis SpA	421			
Esatto SpA	277	16,33%	TRIESTE	2.025
Gecap SpA in liquidazione	144	37,25%	FOGGIA	1.057
Serit SpA in liquidazione	-	100,00%	CHIETI	-
Sogesi SpA in liquidazione	-	10,00%	PALERMO	(144.639)
Saget SpA in liquidazione	-	100,00%	CHIETI	-
TOTALE	758			

Per quanto riguarda la Società Sogesi SpA in liquidazione, il Patrimonio Netto è solo virtualmente negativo, in quanto le banche creditrici nel 1997 hanno deliberato la rinuncia a quella parte delle ragioni di credito che, ad esito della liquidazione, non dovesse trovare capienza. In ogni caso per gli eventuali oneri derivanti dalla chiusura della liquidazione si procederebbe all'attivazione della procedura di indennizzo nei confronti degli ex soci.

Voce 110 - Immobilizzazioni Immateriali

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	31/12/08	31/12/07	Variazione
Valori in €/mgl	17.464	13.289	4.175
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	31/12/08	31/12/07	Variazione
Avviamento	20	30	(10)
Brevetti e diritti	868	997	(129)
Concessioni, licenze, marchi e simili	3.582	4.665	(1.083)
Costi d'impianto	397	563	(166)
Migliorie su beni di terzi	7.064	3.528	3.536
Altre Immobilizzazioni Immateriali	3.242	3.506	(264)
Immobilizzazioni Immateriali in corso e acconti	2.291	-	2.291
TOTALE	17.464	13.289	4.175