ABI

IL GRUPPO IVA NEL SETTORE BANCARIO E ASSICURATIVO UN LUNGO PERCORSO DI ARMONIZZAZIONE EUROPEA

Il mondo assicurativo

Roma, 26 giugno 2018

Avevamo iniziato con:

art. 6 L. 13/5/1999 n. 133 (abrogata il 1 luglio 2008 con decorrenza 1/1/2009). Prevedeva l'esenzione delle attività di servizio infragruppo «ausiliarie».
Ag. Entrate, Ris. n. 6 del 3/2/2004 (attività gestione sinistri imp. iva), Ris. n. 90 del 9/7/2004 (attività ausiliaria esente iva);

Poi:

L. 244/2008 che ha introdotto il comma 2° all'art 10 del DPR 633/72 «esenzione iva delle prestazioni infragruppo effettuate dai consorzi e società consortili a favore degli associati (no detrazione < 10%) con limite del *cost sharing (no mark up)* ma con la possibilità di prestare attività di qualsiasi tipo (superamento ausiliarietà).

Ora:

art. 1 co. 24° L. 11/12/2016 n. 232, nuovo titolo V-bis DPR. 633/72 «Gruppo IVA». Il gruppo IVA può operare con tutti (partecipanti infragruppo e terzi) senza vincoli e superamento limite del *cost sharing, con possibilità, quindi, di applicare mark up.*

Gruppo IVA, cosa abbiamo fatto, per iniziare ?

"ricostruito" il "volume d'affari" dell'anno 2017, valorizzando le operazioni rilevanti (*soggette*) ai fini IVA attive e passive per loro natura: operazioni imponibili, esenti, fuori campo, ecc.

Punto di partenza

Il nostro bilancio d'esercizio individuale *(local gaap),* redatto secondo i principi contabili nazionali e sulla base delle seguenti disposizioni:

- **D.lgs n. 173/1997 in attuazione Dir. 91/674/CEE in materia di conti annuali e consolidati delle imprese di assicurazione;**
- **Provv. IVASS 1/12/1997: Piano dei conti da adottare dalle imprese di assicurazione e riassicurazione;**
- **Regolamento IVASS n. 22 del 4/4/2008 disposizioni e schemi per la redazione del bilancio d'esercizio delle imprese di assicurazione e riassicurazione.**

CONTO ECONOMICO SINTETICO

Conto economico sintetico	2017
Premi dell'esercizio (al netto della riassicurazione)	**9.798.488**
Premi contabilizzati Vita	9.797.465
Premi di competenza Danni	1.023
Oneri relativi ai sinistri (al netto della riassicurazione)	**-10.629.618**
Importi pagati Vita	-10.637.240
Variazione delle somme da pagare Vita	8.828
Importi pagati Danni	-259
Variazione della riserva sinistri Danni	-947
Spese di gestione (al netto della riassicurazione)	**-311.577**
Spese di gestione Vita	-311.268
Spese di gestione Danni	-309
Variazione delle riserve (al netto della riassicurazione)	**-433.427**
Variazione riserve Vita classe C	3.032.220
Variazione riserve Vita classe D	-3.465.647
Variazione riserve Danni	0
Proventi (al netto degli oneri) da investimenti	**2.313.374**
Proventi/oneri investimenti Vita classe C	2.065.442
Proventi/oneri investimenti Vita classe D	247.913
Proventi/oneri investimenti Danni	19
Altri proventi e oneri tecnici (compresi ristorni e partecipazione agli utili al netto della riassicurazione)	**-184.225**
Gestione Vita	-184.238
Gestione Danni	13
Quota dell'utile degli investimenti trasferita:	**-129.223**
dal conto tecnico Vita al conto non tecnico	-129.225
dal conto non tecnico al conto tecnico Danni	2
Risultato del conto tecnico Vita	**424.250**
Risultato del conto tecnico Danni	**-477**
Altri proventi/oneri	-79.742
Altri proventi/oneri straordinari	-1.126
Risultato prima delle imposte	**472.147**
Imposte sull'esercizio	-136.768
Utile d'esercizio	**335.379**

STATO PATRIMONIALE SINTETICO

Stato patrimoniale sintetico	2017
ATTIVO	88.553.241
Attivi immateriali	**6.822**
Investimenti	**69.771.608**
Azioni, Obbligazioni, Quote di fondi comuni	69.761.385
Finanziamenti	4.806
Investimenti finanziari diversi	5.417
Investimenti a beneficio assicurati	**15.337.915**
classe DI	11.722.865
classe DII	3.615.050
Riserve tecniche a carico dei riassicuratori	**1.040**
rami Danni	183
rami Vita	857
Crediti	**2.108.719**
Crediti da operazioni di assicurazione diretta	2.986
Crediti da operarzioni di riassicurazione	123
Altri crediti	2.105.610
Altri elementi dell'attivo	**655.842**
Attivi materiali e scorte	213
Disponibilità liquide	622.112
Altre attività	33.517
Ratei attivi	**671.295**

PASSIVO	88.553.241
Patrimonio netto	3.037.247
Capitale sociale	320.423
Riserve varie di patrimonio netto	2.381.445
Utile (perdita) d'esercizio	335.379
Passività subordinate	1.913.747
Riserve tecniche	67.251.307
rami Danni	2.588
rami Vita	67.248.719
Riserve tecniche a rischio assicurati	15.337.915
classe DI	11.722.865
classe DII	3.615.050
Fondi per rischi e oneri	9.213
Debiti e altre passività	982.839
Debiti da operazioni di assicurazione diretta	149.857
Debiti da operarzioni di riassicurazione	12
Debiti verso banche e istituzioni finanziarie	2.081
Prestiti diversi e altri debiti finanziari	63.853
TFR	2.373
Altri debiti	580.189
Altre passività	184.474
Ratei passivi	20.973

Dal bilancio all'IVA:

Acquisti imponibili €. 37.837.798 - Iva indetraibile €. 8.324.316

Acquisti esenti:		bilancio
titoli e partecipazioni	€. 16.209.010.111	(voce 54 SP Investimenti)
provvigioni (acquis./inc.)	€. 219.572.759	(voce 72 CE Spese di gestione)
commissioni delega	€. 2.064	(voce 78 CE Altri oneri tecnici)
commissioni mant.	€. 345.813.508	(voce 78 CE Altri oneri tecnici)
Fees mandati gestione	€. 31.972.533	(voce 78 CE Altri oneri tecnici)

Vendite imponibili €. 9.034.076 - Iva a debito €. 2.066.697

Vendite esenti:		bilancio
premi incassati	€. 9.798.488.342	(voce 5-30 CE Premi contabilizzati)
titoli e partecipazioni	€. 22.293.652.488	(voce 54 SP Investimenti)
riassicurazione (attiva)	€. 54.087	(voce 30 CE Premi contabilizzati)
rebates	€. 17.680.039	(voce 44 CE Altri proventi tecnici)
int. titoli RF e Obb.	€. 2.066.587.432	(voce 42 CE Proventi investimenti)
commissioni delega	€. 409.131	(voce 44 CE Altri proventi tecnici)

Gruppo IVA – alcuni punti di riflessione

- **Adesione «all in / out»**

- **Adesione – momento di effettuazione operazione al 31.12.18 ? prestaz. vs/da gruppo post 31.12 no IVA – terzi Gruppo Iva (*emissione ft. coerente con contratti – terzi emissione 31.12 riduzione «fatture da ricevere» al 31.12.2018*)**

- **pro rata – Gruppo IVA 2019 applica provvisoriamente media delle società partecipanti 2018, con conteggi definitivi in dichiarazione 2019 (*salvaguardia per cui la situazione non può essere peggiore se si fosse mantenuta impostazione one to one*)**

- **separazione attività – devono essere indicate le opzioni artt. 36 e 36/bis così come previste nel 2018 ? Perché non consentire variazioni, il Gruppo è dinamico. Resta il tema del trasferimento imposta da un'attività all'altra (old passaggi interni..)**

- **compensazione, art. 3 e 4 DM 6 aprile 2018, Gruppo a debito no crediti partecipanti – Gruppo a credito no debiti partecipanti**

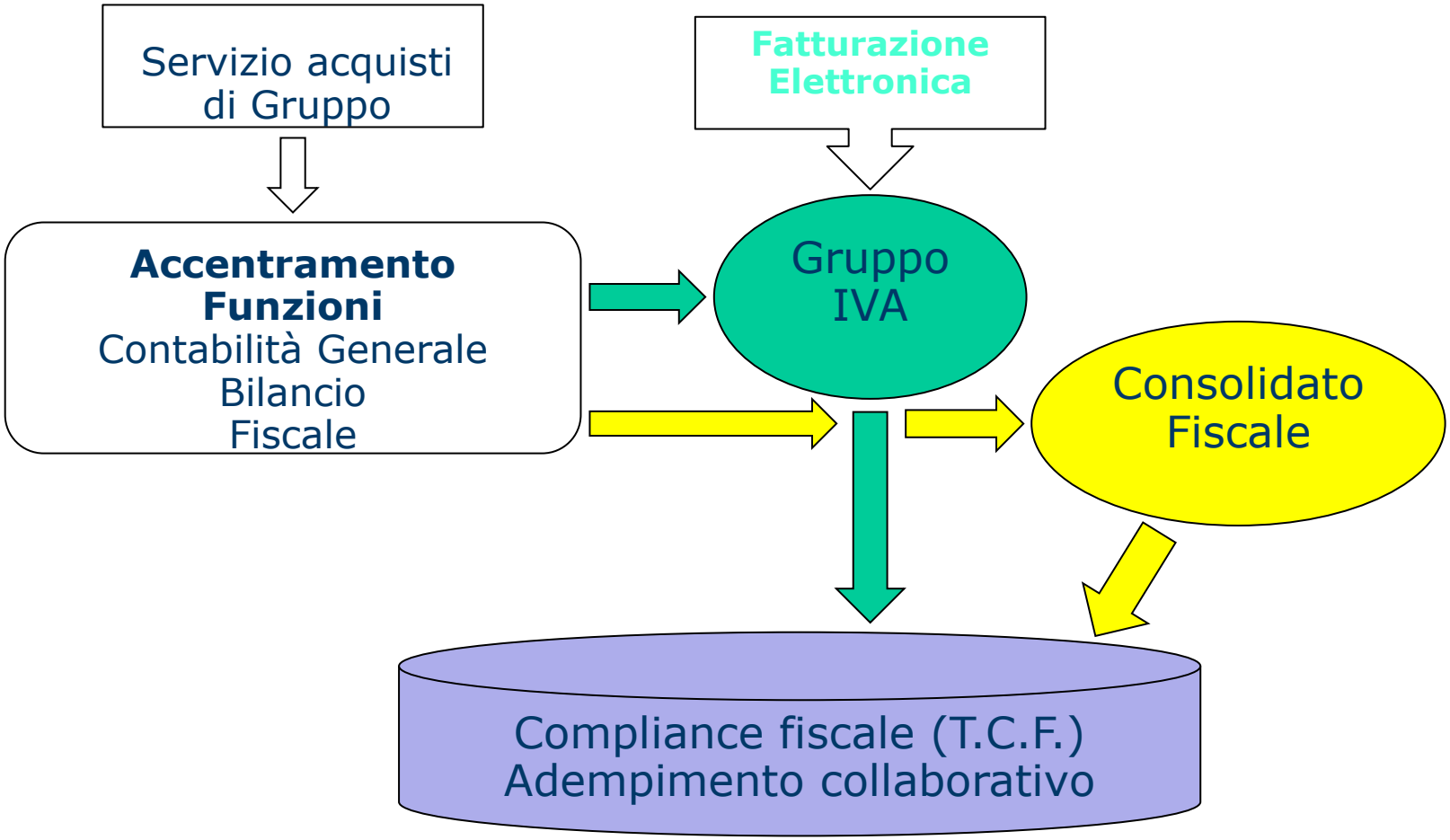
Conclusioni:

Gruppo IVA come strumento di evoluzione dei precedenti regimi (art. 6 L. 133/99 e co. 2 art. 10 DPR 633/72)?

Permangono valutazioni normative, interpretative, organizzative, economiche e di governance ma, poiché tutto è incentrato sulla figura del responsabile del Gruppo IVA, si superano!

La nascita del Gruppo IVA pone in evidenza l'opportunità di considerare il progressivo accentramento di una serie di attività contabili e fiscali verso la controllante, conseguendo effettive economie di scala e di scopo, derivanti dall'abbattimento degli oneri di compliace (fatturazione, contabilizzazione e adempimenti fiscali).

→ Gruppo «pensato» come soggetto unitario!


Servizio acquisti di Gruppo
Fatturazione Elettronica
Accentramento Funzioni
Contabilità Generale
Bilancio
Fiscale
Gruppo IVA
Consolidato Fiscale
Compliance fiscale (T.C.F.)
Adempimento collaborativo