

L'analisi è la seguente:

descrizione voce	saldi al 31.12.2002	incrementi d'esercizio	decrementi d'esercizio	saldi al 31.12.2003
debiti verso banche c/c	102.998	62	0	103.060
debiti verso altri finanz.	0	0	0	0
mutui passivi	85.596	0	22.761	62.835
debiti verso fornitori	172.847	0	52.983	119.864
debiti verso dipendenti	9.700	2.114	0	11.814
clienti c/anticipi	0	0	0	0
debiti verso l'erario	11.101	54.128	0	65.229
erario c/IVA	4.070	0	3.021	1.049
debiti verso enti prev.	4.710	969	0	5.679
altri debiti	7.042	445	0	7.487
<b>totali</b>	<b>398.064</b>	<b>57.718</b>	<b>78.765</b>	<b>377.017</b>

I debiti verso banche sono rappresentati dai saldi passivi al 31.12.2003 sui cc/cc bancari. I debiti verso fornitori si riferiscono a fatture ricevute e da ricevere non ancora pagate. I debiti verso dipendenti sono rappresentati da mensilità di fine anno e liquidazioni non ancora pagate. I debiti verso l'erario sono riferiti a ritenute d'acconto effettuate e non ancora riversate all'erario, verso gli enti previdenziali sono dovuti a contributi INPS relativi alle mensilità di fine anno. Gli altri debiti sono rappresentati da debiti verso collaboratori coordinati e continuativi e amministratori per compensi spettanti agli stessi in base a delibere assembleari, per €uro 21 a trattenute sindacali da versare, per €uro 2.820 una nota accreditato emessa a clienti ancora da rimborsare.

L'importo della voce "mutui passivi", rappresenta la somma dei debiti per mutui ipotecari, la cui scadenza è così suddivisa:

descrizione voce	Entro 12 mesi	>12m <5a	Oltre 5 anni	Totale
Mutui passivi	25.839	36.996	0	62.835
<b>totali</b>	<b>25.839</b>	<b>36.996</b>	<b>0</b>	<b>62.835</b>

#### Ratei e Risconti passivi

Saldo al 31.12.2002	€	1.134
Saldo al 31.12.2003	€	1.080
Variazioni	€	<u><u>-54</u></u>

L'analisi è la seguente:

descrizione voce	saldi al 31.12.2002	incrementi d'esercizio	decrementi d'esercizio	saldi al 31.12.2003
Ratei passivi	1.134	0	54	1.080
<b>totali</b>	<b>1.134</b>	<b>0</b>	<b>54</b>	<b>1.080</b>

Si tratta di ratei del costo di ferie e permessi maturati dai dipendenti alla data del 31.12.2003.