

Il costo si riferisce a tutte le altre spese non precedentemente specificate e così dettagliate:

Impianti e locali sede: manutenzione ordinaria

♦ Il costo si riferisce agli interventi di manutenzione dei vari impianti della sede (fognario, elettrico, di climatizzazione, idrico-sanitario, antincendio, ascensori, estintori e finestre) per € 67.544; a questi occorre aggiungere i lavori di sistemazione del secondo, terzo e quarto piano per la creazione di nuovi ambienti di lavoro in sostituzione delle strutture esistenti (€ 102.626). La restante somma di € 21.497 è relativa ad alcune riparazioni urgenti, la più consistente delle quali riguarda l'intervento per l'eliminazione di perdite d'acqua nell'archivio al primo piano seminterrato (€ 11.521).

Impianti e locali sede: materiali di consumo per manutenzione

♦ Nel conto in esame sono rilevati i costi per i materiali usati dalle ditte incaricate delle manutenzioni ordinarie sugli impianti nonché di quelle straordinarie (€ 27.093), nonché quelli relativi all'installazione di separati contatori d'acqua ed elettrici per gli inquilini della porzione locata della sede (€ 19.608).

Manutenzione e conduzione mezzi di trasporto

♦ Il costo si riferisce alle spese per l'ordinaria manutenzione e l'utilizzo delle vetture di proprietà dell'Ente.

Manutenz. macchine, mobili e attrezzature di ufficio

♦ Il costo attiene ai canoni di manutenzione ed alle riparazioni di tutte le immobilizzazioni materiali.

Immobili da reddito: manutenzione e adeguamento impianti

♦ L'importo di € 304.015 riguarda una serie di interventi di manutenzione che hanno interessato gli stabili dell'Ente ed è così ripartito: a) Via del Santuario Regina degli Apostoli per € 181.020; b) V. Jenner per € 29.068; c) P.zza A.C. Sabino per € 61.687; d) V. Sante Vandi per € 14.612; e) V.le del Caravaggio (parte locata) per € 5.760; f) V. C. Colombo per € 7.932; g) Viale Richard per € 3.936.

Le manutenzioni ordinarie assorbono pertanto una quota pari allo 0,31% circa del valore di bilancio degli immobili da reddito, pari ad € 98.198.178: si tratta di una percentuale leggermente inferiore a quella dell'anno precedente (0,34%), comunque necessaria per garantire sempre un buono stato di conservazione del patrimonio immobiliare dell'Ente.

Immobili da reddito: oneri e servizi

♦ Il costo si riferisce a spese condominiali, nonché al compenso per l'incarico conferito alla SO.GE.PI s.r.l., per la gestione del contratto di locazione dell'immobile in Milano.

Vigilanza, custodia e pulizia sede

♦ Il costo si riferisce alle spese sostenute per la pulizia degli uffici e a quelle per la sorveglianza della sede dell'Ente nonché alle spese per pulizie straordinarie.

Libri, riviste e altre pubblicazioni

♦ Il costo si riferisce all'acquisto di pubblicazioni richieste dagli uffici dell'Ente, al rinnovo degli abbonamenti alla Gazzetta Ufficiale, al Sole 24 Ore, alle Leggi d'Italia, alla Guida normativa del Sole 24 Ore, nonché all'acquisto di alcuni quotidiani per la rassegna stampa.

Spese speciali funzioni Consigli Provinciali

♦ L'importo relativo al conto in questione si riferisce al rimborso, su richiesta presentata nel 2004, delle spese sostenute da un Consiglio Provinciale dell'Ordine per il rinnovo dell'Assemblea dei Delegati.

Oneri A.d.E.P.P.

♦ Si tratta della quota associativa dovuta per l'anno 2004.

AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

descrizione	valore al 31/12/2003	valore al 31/12/2004	variazioni
Ammortamenti e svalutazioni	2.009.457	2.307.648	298.191
Software (33,33%)	24.654	19.903	-4.751
Immobili (3%)	753.073	753.073	-
Automezzi (20%)	2.954	2.954	-
Macchine Ufficio Elettroniche (18%)	1.023	713	-310
Impianti, Attrezzature e Macchinari specifici (20%)	66.616	61.922	-4.694
Mobili e Macchine Ufficio (12%)	33.675	33.646	-29
Impianti, Attrezzature e Macchinari generici (15%)	117.733	6.739	-110.994
Accantonam. fondo svalutazione crediti	519.167	797.297	278.130
Accantonam. fondo per oneri presunti prestaz. previd.	446.271	481.401	35.130
Accantonamento per vertenze in corso	-	-	-
Altri accantonamenti	44.291	150.000	105.709

Il costo si riferisce alle quote di ammortamenti ed accantonamenti e non ha comportato esborso di denaro.

Software

♦ Il saldo del conto è relativo all'ammortamento dell'esercizio con riferimento al software di proprietà dell'Ente; la quota è calcolata nella misura di un terzo del valore dell'immobilizzazione.

Immobili

♦ Il costo si riferisce alla quota di competenza dell'esercizio per l'ammortamento dell'immobile di V.le del Caravaggio 78, con riferimento al valore della parte adibita a sede dell'Ente ed in quanto tale da considerarsi strumentale. L'aliquota applicata è pari al 3%.

Automezzi**Macchine Ufficio Elettroniche****Impianti, Attrezzature e Macchinari Specifici****Mobili e Macchine Ufficio****Impianti, Attrezzature e Macchinari Generici**

♦ Il costo si riferisce alla quota di competenza dell'esercizio per l'ammortamento dei beni mobili esistenti al 31/12/2004, quota calcolata secondo le rispettive aliquote del 20%, 18%, 20%, 12%, 15%.

Accantonamento fondo svalutazione crediti

♦ Il costo si riferisce ad un prudenziale accantonamento per far fronte a perdite presunte nella riscossione di crediti vantati nei confronti degli iscritti.

Accantonamento fondo per oneri presunti prestazioni previdenziali

♦ Il costo è relativo all'accantonamento al fondo per la liquidazione di domande di pensione non ancora definite al 31/12/2004.

Altri accantonamenti

♦ Per quanto riguarda l'accantonamento in questione si rimanda a quanto già detto in sede di commento ai Fondi per rischi e oneri.

ONERI STRAORDINARI

descrizione	valore al 31/12/2003	valore al 31/12/2004	variazioni
Oneri straordinari	706.149	133.368	-572.781
Minusvalenze	403	-	-403
Sopravvenienze passive	263.113	-	-263.113
Insussistenze di attivo	442.633	133.368	-309.265

Minusvalenze**Sopravvenienze passive**

♦ Al 31/12/2004 non risultano rilevate né minusvalenze, né sopravvenienze passive.

Insussistenze di attivo

- ◆ Le insussistenze di attivo si riferiscono all'accertamento di minori crediti per canoni e oneri pregressi (€ 58.899) e per contributi soggettivi relativi al periodo 1997/2003 (€ 74.469).

RETTIFICHE DI RICAVI

descrizione	valore al 31/12/2003	valore al 31/12/2004	variazioni
Rettifiche di ricavi	428.430	303.066	-125.364
Restituzione contributi non dovuti	92.139	141.239	49.100
Restituzioni e rimborsi a Concessionari	322.984	146.864	-176.120
Rimissione ratei pensionistici non riscossi	6.160	6.460	300
Altre rettifiche	7.147	8.503	1.356

Restituzione contributi non dovuti

- ◆ Il costo si riferisce a rimborsi effettuati ad iscritti per restituzione di contributi che, sulla base dei controlli compiuti dagli uffici, sono risultati versati in eccedenza rispetto a quanto dovuto.

Restituzioni e rimborsi a Concessionari

- ◆ Il costo è relativo al rimborso ai competenti Concessionari alla riscossione di quelle somme iscritte a ruolo negli anni precedenti e non riscosse dai Concessionari medesimi per irreperibilità dei debitori o per infruttuosa esecuzione nei loro confronti.

Rimissione ratei pensionistici non riscossi

- ◆ Si tratta della rimissione di importi pensionistici non incassati dai beneficiari.

Altre rettifiche

- ◆ Si tratta di poste che hanno rettificato alcuni ricavi contabilizzati sia nel bilancio 2004 che in quelli precedenti, come la restituzione di somme erroneamente versate da Consulenti a titolo di contributi, sanzioni e interessi (€ 6.924) e di interessi su prestiti a dipendenti anch'essi versati in misura superiore al dovuto (€ 1.204), nonché dei conguagli per oneri a favore degli inquilini (€ 375).

Tenuto conto del fatto che il bilancio deve essere pubblicato in unità di euro, si è provveduto a collocare in un apposito conto, "Rettifica per arrotondamento", l'importo necessario a garantire il pareggio del Conto Economico (€ 1).

CONTRIBUTI

descrizione	valore al 31/12/2003	valore al 31/12/2004	variazioni
Contributi	74.918.837	83.442.751	8.523.914
Contributi soggettivi	40.926.327	43.210.467	2.284.140
Contributi integrativi	26.091.556	29.627.654	3.536.098
Contributi maternità	1.777.072	1.809.821	32.749
Contributi di ricongiunzione: trasferim. da altri enti	3.193.938	2.716.555	-477.383
Contributi ricongiunzione: onere a carico degli iscritti	1.381.093	1.381.326	233
Contributi di riscatto	19.008	1.267.232	1.248.224
Contributi volontari	-	1.349.840	1.349.840
Contributi soggettivi anni precedenti	77.103	85.445	8.342
Contributi integrativi anni precedenti	738.129	1.007.839	269.710
Sanzioni su contribuzione soggettiva	414.293	56.255	-358.038
Interessi su contribuzione soggettiva	104.973	163.525	58.552
Interessi su contribuzione integrativa	17.355	213.050	195.695
Sanzioni su contribuzione integrativa	129.025	230.278	101.253
Interessi attivi ricong. periodi assic. L. 45/90	48.965	55.828	6.863
Interessi su riscatti e contributi optanti	-	267.636	267.636

Il ricavo si riferisce ai contributi dovuti dagli iscritti, di competenza dell'esercizio 2004 e così specificati:

Contributi soggettivi

♦ Il ricavo di € 43.210.467 si riferisce ai contributi soggettivi richiesti nel 2004 a n. 20.613 Consulenti, di cui n. 16.774 in misura intera (€ 2.313,73) e n. 2.984 in misura ridotta (€ 1.156,86). Per restanti n. 855 Consulenti la misura del contributo è stata frazionata in dodicesimi, tenuto conto delle variazioni di status verificatesi in corso d'anno ed ha comportato un ricavo complessivo di € 947.890.

Contributi integrativi

♦ Il ricavo è relativo a contributi integrativi di competenza dell'esercizio, riferiti al volume di affari I.V.A. prodotto dai Consulenti nel 2003. Nel corso dell'anno sono pervenute 18.963 dichiarazioni di volume di affari, di cui 2.602 con indicazione di volume di affari pari a zero. L'elaborazione del contributo dovuto in relazione alle dichiarazioni pervenute (sono in corso accertamenti da parte degli uffici per verificare la posizione di quei Consulenti che non hanno trasmesso alcuna dichiarazione) ha comportato l'iscrizione a bilancio del ricavo di € 29.627.654. Di tale importo sono stati riscossi € 28.183.353, che determinano il credito residuo di € 1.444.301.

Contributi di maternità

♦ Le lavoratrici autonome hanno diritto, ai sensi del Decreto legislativo n.151 del 26/03/2001 (Testo unico in materia di tutela e sostegno della maternità e paternità - ex Legge n. 379/90), ad una specifica indennità a tutela della maternità; l'erogazione dell'indennità in parola è demandata alle diverse Casse di previdenza per i liberi professionisti, che provvedono alla copertura dei relativi oneri con l'imposizione di un contributo annuo a carico di ciascun

iscritto, di ammontare determinato dal singolo Ente e ratificato dal Ministero dell'Economia e delle Finanze.

L'importo del contributo di maternità attualmente richiesto agli iscritti è pari ad € 87,80; il ricavo relativo al 2004, posto in riscossione nello stesso anno, è stato pari ad € 1.809.821.

Contributi di ricongiunzione: trasferim. da altri enti

◆ Il ricavo di € 2.716.555 si riferisce:

- per € 2.616.704 all'ammontare dei contributi da trasferire all'Ente da parte di altre gestioni assicurative, a seguito di n. 129 istanze di ricongiunzione ai sensi della L. n. 45/1990;
- per € 99.851 all'interesse composto del 4.5% previsto dall'art. 4, quarto comma lett. a) della medesima legge, a titolo di maggiorazione dei contributi trasferiti, da conteggiare sino al 31/12 dell'anno immediatamente precedente a quello nel quale si effettua il trasferimento.

Dell'importo sopra indicato sono stati riscossi € 751.690, con un credito residuo di € 1.964.865, quasi esclusivamente riferibile a trasferimenti a carico dell'INPS, che si aggiunge al credito di € 4.303.971 relativo agli esercizi precedenti.

Contributi di ricongiunzione: onere a carico degli iscritti

◆ Il ricavo si riferisce al versamento dell'onere a carico dei Consulenti che hanno chiesto di ricongiungere presso l'Enpacl la propria posizione assicurativa. L'onere è dato dalla differenza tra la riserva matematica necessaria per la copertura assicurativa relativa al periodo utile considerato e le somme versate o da versare da parte delle altre gestioni previdenziali. Il ricavo, sia in questo caso che nel caso del conto precedente, viene iscritto al momento dell'accettazione definitiva, da parte del consulente, dell'obbligo di provvedere al versamento dell'onere. Nell'ipotesi in cui la riserva matematica sia coperta dalle somme provenienti dalle altre gestioni previdenziali, non si iscrive, ovviamente alcun ricavo.

Le accettazioni definitive dell'anno 2004, con onere effettivo a carico del consulente, sono state n. 90 per un ricavo complessivo di € 1.381.326. Tenuto conto del fatto che gli iscritti privilegiano la scelta del versamento rateizzato, a fine esercizio del suddetto importo residua un credito pari ad € 754.314, relativo alle rate che verranno a scadenza negli esercizi successivi. Tenuto conto del credito di € 1.390.524, relativo agli esercizi precedenti, il dato complessivo dei crediti verso iscritti per ricongiunzione si attesta, a fine esercizio, ad € 2.144.838.

Contributi di riscatto

◆ Il ricavo di € 1.267.232 si riferisce:

- per € 567.020 al riscatto dei periodi per i quali è stato versato il contributo ridotto; la facoltà in questione è stata esercitata da n. 106 Consulenti, che hanno riscattato complessivamente 6.063 quote mensili versate a suo tempo in misura ridotta;
- per € 289.562 al riscatto del periodo di praticantato, esercitato da n. 61 Consulenti, alcuni dei quali hanno preferito rateizzare i versamenti, determinando a fine esercizio un credito di € 86.717;
- per € 284.125 al riscatto del periodo legale per il conseguimento del titolo universitario, esercitato da n. 27 Consulenti, con iscrizione di un credito residuo a fine esercizio di € 109.276;
- per € 126.525 al riscatto del periodo del servizio militare o dei servizi ad esso equiparati, esercitato da n. 31 Consulenti, per un credito residuo di € 11.758.

Contributi volontari

◆ Il ricavo di € 1.349.840 si riferisce:

- per € 1.219.192 a versamenti effettuati da Consulenti che hanno optato per altre Casse di previdenza per liberi professionisti. L'esercizio di tale facoltà, ammesso entro 120 giorni dall'entrata in vigore del Regolamento di attuazione dello Statuto, ha riguardato n. 75 Consulenti optanti, che hanno versato volontariamente un importo corrispondente complessivamente a 9.174 quote mensili;
- per € 130.648 a versamenti volontari effettuati da n. 64 ex-Consulenti.

Contributi soggettivi anni precedenti

- ◆ Il ricavo si riferisce a quote contributive dovute dagli iscritti per anni precedenti, a seguito di omesso versamento o di versamento del contributo in misura ridotta anzichè intera.

Contributi integrativi anni precedenti

- ◆ Il ricavo si compone di importi dovuti per mancato o errato versamento di contributi integrativi degli anni 1992-2003 (relativi ai volumi d'affari I.V.A. prodotti negli anni 1991-2002).

Sanzioni su contribuzione soggettiva - Interessi su contribuzione soggettiva

- ◆ Il ricavo è relativo alle maggiorazioni e interessi dovuti dai Consulenti in caso di ritardato pagamento dei contributi soggettivi, calcolate in base al regime sanzionatorio introdotto dall'art. 93 del Regolamento di attuazione dello Statuto, approvato l'11 settembre 2003.

Interessi su contribuzione integrativa – Sanzioni su contribuzione integrativa

- ◆ Il ricavo si riferisce al pagamento degli interessi e delle maggiorazioni dovute in caso di versamento irregolare o tardivo del contributo integrativo. Anche in questo caso valgono le medesime considerazioni esposte per i due conti precedenti.

Interessi attivi ricongiunzione periodi assicurativi L. 45/90

- ◆ Il ricavo è relativo agli interessi corrisposti dai Consulenti in caso di versamento rateale dell'onere a loro carico per la ricongiunzione.

CANONI LOCAZIONE

descrizione	valore al 31/12/2003	valore al 31/12/2004	variazioni
Locazioni di immobili	3.470.861	4.352.316	881.455
Locazioni di immobili	3.316.990	3.969.060	652.070
Recuperi e rimborsi da locatari	153.871	383.256	229.385

Locazioni di immobili

- ◆ Il ricavo si riferisce ai canoni di competenza dell'esercizio 2004 relativi alle unità immobiliari di proprietà dell'Ente.

La ripartizione per immobile dei canoni di affitto è la seguente:

IMMOBILI		CANONI AFFITTO
Via Jenner, 147	Roma	231.009
P.zza A.C. Sabino, 67	“	158.521
Via Sante Vandì, 71	“	56.782
Via S. R. Apostoli, 36/Via A. Pio	“	671.394
Via C.Colombo, 456	“	685.196
Via Sante Vandì, 115/124	“	729.116
Viale del Caravaggio, 78	“	317.211
V.le Richard 1	Milano	495.404
Via Marcellina, 7/11/15	Roma	624.427
		3.969.060

La redditività lorda del patrimonio immobiliare a reddito, calcolata con riferimento al valore medio di bilancio di detto patrimonio per il 2004 (€ 93.956.091), è pari al 4,22%.

Nel prospetto è stato inserito l'immobile di Via Marcellina, acquistato, come già detto, il 12/05/2004, data da cui decorre il relativo canone di locazione.

In relazione all'affitto dell'immobile di Milano occorre dire che € 52.106 sono a carico della società venditrice dell'immobile a copertura del reddito annuo garantito sino al 22/04/2004, come previsto nel contratto d'acquisto.

Come per gli anni precedenti, si è provveduto a richiedere, alla scadenza di legge, gli aggiornamenti dei canoni di locazione in base alle variazioni intervenute con riferimento al costo della vita.

Recupero e rimborsi da locatari

♦ Il ricavo riguarda il riaddebito ai locatari delle unità immobiliari, per la quota di loro competenza, delle spese sostenute dall'Ente per riscaldamento, pulizia parti comuni, vigilanza, portierato e ogni altro onere inerente la gestione immobiliare. Dell'intero ammontare, € 6.267 si riferiscono a riaddebiti alla controllata Immobiliare G UNO s.r.l. a fronte del contratto di comodato di un locale arredato all'interno della sede dell'Ente.

INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI

descrizione	valore al 31/12/2003	valore al 31/12/2004	variazioni
Interessi e proventi finanziari diversi	9.235.147	8.017.528	-1.217.619
Proventi da partecipazioni in imprese controllate	-	-	-
Proventi da partecipazioni in imprese collegate	10.053	-	-10.053
Altri proventi da partecipazioni	208.620	340.695	132.075
Interessi su mutui e prestiti al personale	1.503	959	-544
Rendimenti da gestioni patrimoniali	5.601.129	4.357.928	-1.243.201
Interessi attivi su titoli di Stato	-	2.446	2.446
Interessi attivi su altri titoli	1.586.935	1.876.572	289.637
Scarto positivo per negoziazione titoli	16.323	16.323	-
Interessi attivi su depositi bancari e postali	1.674.141	1.369.054	-305.087
Interessi di mora diversi	100.131	18.805	-81.326
Interessi su altri prestiti e finanziamenti	12.899	11.240	-1.659
Altri proventi	23.413	23.506	93

Proventi da partecipazioni in imprese collegate

- ◆ Per il 2004 non risultano corrisposti dividendi da parte della collegata TeleConsul Editore S.p.A.

Altri proventi da partecipazioni

- ◆ Il ricavo è relativo ai dividendi su:

TITOLO	QUANTITA'	IMPORTO UNITARIO	TOTALE
Banca Pop Sondrio ord.	300.000	0.23	69.000
Generali ord.	91.500	0.33	30.195
Enel ord.	350.000	0.36	126.000
Enel ord. (dividendo straord.)	350.000	0.33	115.500

Interessi su mutui e prestiti al personale

- ◆ Il ricavo si riferisce alla quota interessi di competenza dell'esercizio, come risulta dai relativi piani di ammortamento.

Ricavi da gestioni patrimoniali

- ◆ Il ricavo si suddivide, come già detto, in plusvalenze effettivamente conseguite (€ 2.090.028), cedole (€ 1.466.897) e dividendi (€ 801.003).

Interessi attivi su Titoli di Stato

- ◆ L'importo di € 2.446 è relativo alla cedola sui BTP 1feb2020 4,50% per il periodo intercorrente tra la data di acquisto (27/12/04) ed il 31/12/04.

Interessi attivi su altri Titoli

- ◆ Il ricavo relativo agli interessi su altri titoli è evidenziato nella tabella che segue:

Titolo	Valore di bilancio al 31/12/04	Interessi
Obbligaz. France Telecom 26/02/05	4.967.500	270.115
BEI 5% 98-15/04/08	5.183.812	261.608
Obbligaz. BPS 00-31/12/09 5.38%	1.461.346	88.693
Obbligaz. BPS 01-30/06/11 TV	3.486.023	51.749
Obbligaz. BPS 01-30/06/05 5.75%	71.058	9.990
Obbligaz. BPS 02-30/06/12 TV	1.933.600	28.475
Obbligaz. BPS 03-31/12/13 TV	2.548.056	36.986
Obbligaz. BPS 04-31/12/14 TV	3.716.000	6.648
Obbligaz. BPS 03-31/12/19 TV	3.524.000	7.038
Obbligaz. BPS 04-30/06/24 TV	1.565.000	3.452
Obbligaz. BNL 95-01/01/06 9.8%	785.040	88.572
Obbligaz. Lehman Brothers 22/04/07	4.999.980	343.529
Obbligaz. Chess Limited 25/04/07	5.000.000	293.137
Obbligaz. KFW 24/11/15	5.000.000	289.946
Obbligaz. Lehman Brothers 26/03/07	5.000.000	96.634
TOTALE		1.876.572

Per quel che concerne gli altri titoli obbligazionari in portafoglio al 31/12/04, le Obbligazioni Lehman Brothers 30/12/16 staccheranno la prima cedola il 30/12/2005, e le Obbligazioni ABN AMRO sono titoli zero coupon legati alla performance di fondi (hedge fund), con rendimento non annuale, ma a scadenza o per anticipato realizzo.

Scarto positivo per negoziazione titoli

◆ Costituisce la quota di competenza del 2004 della differenza positiva tra valore nominale e costo di acquisto di titoli inclusi nel portafoglio che l'Ente gestisce direttamente.

Interessi attivi su depositi bancari e postali

◆ Il ricavo si riferisce agli interessi maturati sulle giacenze depositate presso l'Istituto Cassiere (€ 1.351.799), sul c/c bancario aperto presso la Banca Fideuram (€ 1.404), sui conti correnti di appoggio dei movimenti delle gestioni patrimoniali (€ 15.661) e presso l'Ente Poste (€ 190), il cui conto corrente è stato chiuso nel corso del 2004.

Poichè la convenzione vigente con la Banca Popolare di Sondrio stabilisce un tasso lordo pari allo 0,75 in più del tasso interbancario medio (RIBOR a un mese), la media ponderata dei tassi in vigore nei 12 mesi dell'anno ha fatto registrare un tasso medio lordo pari al 2,86%.

Interessi di mora diversi

◆ Il ricavo si riferisce agli interessi per ritardato versamento di contributi di ricongiunzione a carico di Enti trasferenti (€ 17.453) e di consulenti (€ 1.052).

Interessi su altri prestiti e finanziamenti

◆ L'importo in questione è relativo agli interessi delle due rate scadenti nel 2004 del prestito concesso all'Oly Hotel s.r.l.

Altri proventi

◆ Il ricavo è costituito dalla quota di competenza dell'esercizio della differenza tra il costo di sottoscrizione e il capitale assicurato della polizza EUROMEIE INDEX 2000 (€ 23.395), oltre ad altre poste di trascurabile entità.

ALTRI RICAVI

descrizione	valore al 31/12/2003	valore al 31/12/2004	variazioni
Altri ricavi	19.814	72.957	53.143
Altri ricavi	19.814	72.957	53.143

Altri ricavi

- ♦ Il ricavo si riferisce per la quasi totalità a versamenti di consulenti per i quali non è certa, al momento dell'incasso, la relativa causale, che viene individuata successivamente.

PROVENTI STRAORDINARI

descrizione	valore al 31/12/2003	valore al 31/12/2004	variazioni
Proventi straordinari	46.653	70.627	23.974
Sopravvenienze attive	43.760	56.328	12.568
Insussistenze di passivo	2.893	14.299	11.406
Plusvalenze	-	-	-

Sopravvenienze attive

- ♦ Nel conto sono rilevate: le rettifiche in aumento dei crediti per ricongiunzione verso consulenti (€ 18.307) e verso Enti previdenziali (€ 591), a seguito di ricalcolo dell'onere per alcune pratiche in corso; è stato inoltre rilevato il credito per versamenti IRPEG 2003 effettuati in misura eccedente quanto effettivamente dovuto. Tale credito di € 37.430 è stato portato in diminuzione al momento del versamento del primo acconto IRES 2004, come già fatto presente in sede di commento del relativo conto di costo.

Insussistenze di passivo

- ♦ Il saldo è relativo alla rettifica in diminuzione dei debiti verso l'INPS per contributi previdenziali (€ 13.924), del saldo IRAP 2003 (€ 282) e dei debiti 2003 per fatture da ricevere (€ 93).

Plusvalenze

- ♦ Al 31/12/2004 non risultano rilevate plusvalenze.

RETTIFICHE DI COSTI

descrizione	valore al 31/12/2003	valore al 31/12/2004	variazioni
Rettifiche di costi	605.982	531.943	-74.039
Riaccredito pensioni	206.335	203.027	-3.308
Rimborso somme L. 140/85	4.654	4.507	-147
Recuperi e rimborsi da Concessionari	8.065	62.557	54.492
Altre rettifiche	386.928	261.852	-125.076

Riaccredito pensioni

◆ Il ricavo si riferisce al recupero di ratei non riscossi per vari motivi da beneficiari di pensioni Enpacl.

Rimborso somme L. 140/85

◆ Ai sensi dell'art. 6, 1° comma, della L. 15/4/1985 n. 140, sono state erogate nel corso dell'anno 2004 n. 16 maggiorazioni.

Le maggiorazioni in questione, anticipate per legge dall'Ente erogatore del trattamento pensionistico, saranno rimborsate, a domanda, dal Ministero dell'Economia e delle Finanze successivamente all'approvazione del conto consuntivo.

Recuperi e rimborsi da Concessionari

◆ Il ricavo si riferisce al riversamento, da parte di vari Concessionari, di quote contributive riscosse dagli stessi successivamente alla loro restituzione, da parte dell'Ente, a seguito di domande di rimborso per inesigibilità.

Altre rettifiche

- ◆ Nel conto sono confluiti:
- l'importo posto a carico del Consiglio Nazionale a titolo di rimborso dei costi sostenuti dall'Ente per la rivista unica di categoria (€ 33.815);
 - il rimborso del costo dei servizi resi dall'Ente all'Immobiliare G UNO s.r.l. (€ 6.658);
 - la rettifica del costo per compensi a favore dei legali dell'Ente per l'emissione dei decreti ingiuntivi nei confronti di Consulenti morosi (€ 214.727);
 - la restituzione di quote condominiali a favore dell'Ente a seguito di conguagli (€ 5.051);
 - il compenso per l'assistenza fiscale prestata dall'Ente a dipendenti e pensionati (€ 894);
 - altre rettifiche di minore entità (€ 707).

Allegati alla Nota Integrativa

PAGINA BIANCA

PATRIMONIO IMMOBILIARE DELL'ENTE

Descrizione immobile	Anno di acquisto	Prezzo di acquisto (Comprensivo di oneri accessori)	Variazioni al 31/12/94 (1)	Rivalutazione (delibera C.d.A. 24/11/94)	Variazioni 95-96-97 (1)	Svalutazione (per ripristino valore di cui alla delibera C.d.A. 24/11/94)	Variazioni 98-03 (1)	Variazioni 2004 (1)	al 31/12/2004
Roma - Via Edoardo Jenner 147	80	783.052	62.526 -20.378	5.627.058	-1.402				6.450.856
Roma - P.zza A.C. Sabino 67 (palazzina e porzione destinata a parcheggio)	81-90	1.840.263	278.722 -7.467	3.982.267	1.045 -5.740				6.089.090
Roma - Via Cristoforo Colombo 456 (I - IV e V piano)	88-89	10.225.962	353.477 -25.377	2.911.386	248.846 -3.789	-270.231	1.622.899		15.063.173
Roma - Via S.R. Apostoli 36/Via Antonino Pio	87	9.230.799	4.450.243 -9.339	4.191.116	671.179 -74.241	-601.382	6.656.794		24.515.169
Roma - Via Sante Vandì 71	93	2.235.373	9.520			-9.520			2.235.373
Roma - Via Sante Vandì 115/124	94	11.970.647					625.247		12.595.894
Roma - V.le del Caravaggio 78 (corpi A - B e C) sede	96-98	23.281.305			1.545.194		283.059 -7.112		25.102.446
Roma - V.le del Caravaggio 78 (corpi A - B e C) parte locata	96-98	7.292.452			50.149		316.072		7.658.673
Milano - V.le Richard 1	98	6.781.834							6.781.834
Roma - Via Marcellina 7/11/15	04	16.808.116							16.808.116
Totale immobili		90.449.803	5.091.927	16.711.827	2.431.241	- 881.133	9.496.959	-	123.300.624

(1) + lavori incrementativi

- lavori incrementativi non più effettuati

GESTIONI PATRIMONIALI BANCA POPOLARE DI SONDRIO COMPOSIZIONE E VALUTAZIONE AL 31/12/2004									
CODICE ISIN	DESCRIZIONE	DIVISA	QUANTITA' IN DIVISA	CAMBIO	PREZZO DI MERCATO AL 31/12/2004	COSTO MEDIO PONDERATO IN EURO	RATEO	VALORE AL PREZZO DI MERCATO AL 31/12/2003	VALORE AL COSTO MEDIO PONDERATO
IT0000062072	generali ord	EURO	24.019,000	1,000	24,970	21,950420		599.754,43	527.227,22000
IT0000062825	ras ord	EURO	10.626,000	1,000	16,640	15,081840		176.816,64	160.259,62000
IT0000064854	unicredito ord	EURO	102.288,000	1,000	4,230	4,189610		432.678,24	428.546,58000
IT0000072618	intesa ord	EURO	48.998,000	1,000	3,540	3,430000		173.452,92	168.063,14000
IT0000078193	alleanza ord	EURO	18.510,000	1,000	10,270	8,98968		190.097,70	166.398,99000
IT0000082963	bca fideuram ord	EURO	35.560,000	1,000	3,810	5,352860		135.483,60	190.347,61000
IT0001052049	tim ord	EURO	111.818,000	1,000	5,500	4,676400		614.999,00	522.906,23000
IT0001063210	mediaset ord	EURO	40.065,000	1,000	9,330	8,863190		373.806,45	355.103,86000
IT0001074571	unipol ass ord	EURO	44.000,000	1,000	3,366	3,379100		148.104,00	148.680,40000
IT0001233417	aem ord	EURO	101.340,000	1,000	1,688	1,642580		171.061,92	166.459,27000
IT0001269361	sanpaolo imi ord	EURO	25.866,000	1,000	10,600	9,670220		274.179,60	250.129,83000
IT0001279501	mediolanum ord	EURO	34.671,000	1,000	5,269	5,475260		182.681,50	189.832,76000
IT0001479374	luxottica group ord	EURO	9.954,000	1,000	14,995	14,570370		149.260,23	145.033,50000
IT0001976403	fiat ord..	EURO	44.207,000	1,000	5,900	5,994150		260.821,30	264.983,20000
IT0003128367	enel ord	EURO	106.049,000	1,000	7,231	6,904040		766.840,32	732.167,04000
IT0003132476	eni ord.	EURO	47.895,000	1,000	18,420	16,016130		882.225,90	767.092,36000
IT0003152417	edison ord	EURO	158.333,000	1,000	1,569	1,468990		248.424,48	232.590,22000
IT0003262513	bco pop verona n ord	EURO	17.520,000	1,000	14,960	14,325430		262.099,20	250.981,52000
IT0003270102	bca antiveneta ord	EURO	9.130,000	1,000	19,400	18,416800		177.122,00	168.145,38000
IT0003487029	bpu bca-az ord	EURO	11.660,000	1,000	14,953	14,405700		174.351,98	167.970,46000
IT0003497168	telecom italia ord	EURO	286.865,000	1,000	3,010	2,591250		863.463,65	743.338,60000
LU0012181748	parvest japan	JPY	15.525,931	139,650	3.978,000	27,036910		442.263,90	419.773,13000
LU0109967165	msdw-europ.equit.f-a	EURO	144.509,915	1,000	6,420	5,930000		927.753,65	856.943,80000
LU0073251851	msdw-japanese value	JPY	48.986,885	139,650	893,500	6,307200		313.424,86	308.970,01000
LU0113397276	msdw-world eq.eu.f-a	EURO	91.320,383	1,000	16,310	16,386280		1.489.435,45	1.496.401,07000
LU0155303166	pf glob. Eq.select.r	EURO	23.318,108	1,000	13,040	13,413280		304.068,13	312.772,28000
LU0140363002	frank.t.gr.euro-f-a	EURO	27.326,067	1,000	12,700	12,064980		347.041,05000	329.688,37000
LU0114760746	frank.mut.europ.f-a	EURO	31.200,000	1,000	9,520	8,764620		297.024,00000	273.456,00000
NL0000226223	stmicroelectroni ord	EURO	23.505,000	1,000	14,212	17,285760		334.053,06	406.301,71000
XS0132408419	deut.tel 06 5,875 %	EURO	1.010.000,000	1,000	105,330	106,670000	3,0215	1.094.350,96	1.107.884,97000
FR0000483653	france tel . 05 6,1255%	EURO	2.802.000,000	1,000	103,060	104,514000	0,8558	2.911.721,28	2.952.477,80000
XS0094353108	olivetti eur 09 5,15	EURO	1.155.000,000	1,000	106,430	105,496000	4,5871	1.282.248,20	1.271.461,35000
IT0003021950	arca bond corp. Pt	EURO	689.098,727	1,000	6,123	5,738100		4.219.351,51	3.954.119,25000
XS0148352023	olivetti int ge 06 TV	EURO	20.000,000	1,000	101,140	100,008000	0,8311	20.394,22	20.167,73000
XS0139599780	bei gbp 07dc2006 5%	GBP	565.000,000	0,705	100,600	151,504000	0,3287	808.804,42	857.852,58000
US465410BY64	italy usd dc 06 2,75%	USD	1.415.000,000	1,362	99,000	81,217000	0,1145	1.029.639,02	1.150.836,21000
XS0184374147	telecom 290T07 TV%	EURO	700.000,000	1,000	100,160	100,041000	0,4333	704.153,10	703.318,97000
XS0182455666	mpaschi eurdc08TV%	EURO	1.200.000,000	1,000	100,095	99,900000	0,0710	1.201.992,48	1.199.650,80000
IT0003652077	btp 15ap2009 3	EURO	300.000,000	1,000	99,955	100,195000	0,6346	301.768,86	302.489,10000