

e) Costi di amministrazione

I costi di amministrazione ammontano nel complesso a 18,3 milioni e presentano rispetto al precedente esercizio (15,5 milioni) un incremento di 2,8 milioni. Come evidenziato nel prospetto che segue, nel quale sono riportate per aggregati le voci componenti opportunamente raffrontate con i corrispondenti importi del precedente esercizio, l'aumento complessivo dei costi di funzionamento risulta determinato dagli incrementi di 340 mila euro delle spese per gli Organi dell'Ente, di 88 mila euro delle spese per il personale, di 2,5 milioni di euro dei costi di acquisto di beni di consumo e servizi e dalla diminuzione di 103 mila euro degli ammortamento beni strumentali.

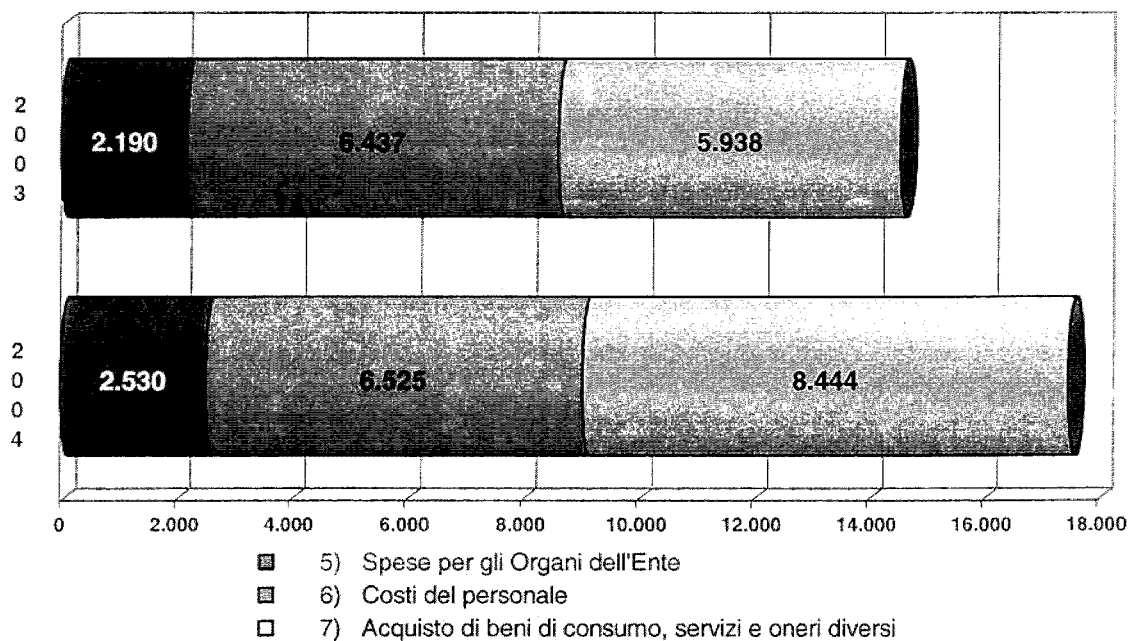
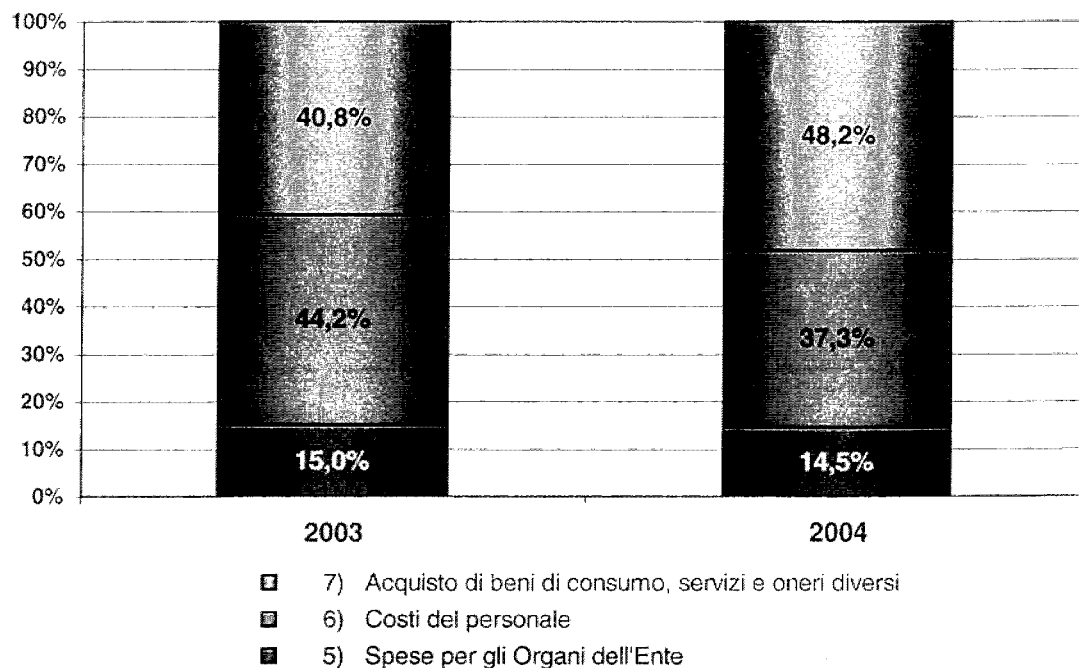
COSTI DI AMMINISTRAZIONE (IN MIGLIAIA DI EURO)	2004	2003	Differenze Val. assoluti
Spese per gli Organi dell'Ente	2.530	2.190	340
Costi del personale	6.525	6.437	88
Acquisto beni di consumo, servizi e oneri diversi	8.444	5.938	2.506
Totale	17.499	14.565	2.934
Ammortamento beni strumentali	796	899	-103
Totale complessivo	18.295	15.464	2.831

Per una analisi delle spese in questione si fa rinvio a quanto in proposito illustrato nella nota esplicativa; in questa sede va comunque evidenziato che l'aumento dei costi per l'acquisto di beni di consumo e servizi è determinato essenzialmente dagli oneri per i servizi decentrati e per la riscossione dei contributi (in particolare attraverso ruoli esattoriali) e dalle spese per i servizi automatizzati, spese queste ultime che in relazione al processo in atto di revisione delle procedure costituiscono investimenti indispensabili per garantire il continuo miglioramento ed efficienza dei servizi della Cassa.

I grafici successivi espongono, relativamente al biennio 2003-2004, i costi di amministrazione distinti per voci componenti e l'incidenza percentuale di tali voci sul totale, al netto degli ammortamenti.

COSTI DI AMMINISTRAZIONE BIENNIO 2003 - 2004

Migliaia di €

**INCIDENZA PERCENTUALE COMPONENTI COSTI DI AMMINISTRAZIONE BIENNIO 2003 - 2004**

◦ ◦ ◦ ◦ ◦ ◦ ◦ ◦ ◦ ◦ ◦

Premesso quanto precede sulla situazione dell'Ente e sull'andamento della gestione, il Consiglio di Amministrazione sottopone alla Vostra approvazione il presente bilancio consuntivo dell'esercizio 2004.

Per il Consiglio di Amministrazione

IL PRESIDENTE

(Geom. Fausto Savoldi)

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI SINDACI

PAGINA BIANCA

Il bilancio che il Consiglio di Amministrazione sottopone all'esame dell'Assemblea dei Soci è stato redatto dallo stesso Consiglio di Amministrazione in conformità alle disposizioni di cui agli artt. 2423 e seguenti del C.C. ed è costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico, dalla nota integrativa e dalla relazione sulla gestione.

Il Collegio Sindacale, a seguito dell'entrata in vigore delle nuove norme del C.C. di cui al D.Lgs 6/2003 ha svolto a far data dall'1.10.2004 le funzioni di controllo contabile previste dall'art. 2477 C.C..

Tale controllo è stato svolto al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio di esercizio nel suo complesso risulti attendibile. L'attività è stata svolta, sulla base di verifiche a campione, con l'esame degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenute nel bilancio, nonché con la valutazione dell'adequatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e delle ragionevoli stime effettuate dagli amministratori.

Riteniamo che il lavoro svolto possa costituire la base per poter esprimere il nostro giudizio.

In particolare il Collegio Sindacale ha vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta

amministrazione, ha partecipato alle sedute del Consiglio di Amministrazione ed è stato informato dagli amministratori sull'andamento della gestione e sulle operazioni di maggior rilievo economico, finanziario e patrimoniale non riscontrando aspetti suscettibili di rilievo sotto il profilo della correttezza e della tutela degli interessi aziendali.

Si è inoltre acquisita conoscenza dell'assetto organizzativo della società e del sistema amministrativo - contabile nonché dell'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione.

Il bilancio presentato dal Consiglio di Amministrazione, comparato con i valori dell'esercizio precedente presenta un'utile di esercizio pari a € 94.758,00 risultante dalle seguenti voci riepilogative.

STATO PATRIMONIALE

Attivo		<u>11.384.362,00</u>
. Patrimonio netto	10.002.718,00	
. Utile dell'esercizio	94.758,00	
Passivo	<u>1.286.886,00</u>	
Totale passivo e netto		<u>11.384.362,00</u>
Conti d'ordine		<u>4.332.823,00</u>

CONTO ECONOMICO

Valore della produzione	3.701.427,00
Costi della produzione	(3.751.817,00)
Differenza	(50.390,00)
Proventi e oneri finanziari	61.741,00
Rettifiche di valore di attività finanziarie	1.721,00
Proventi e oneri straordinari	194.135,00
Imposte sul reddito dell'eserc.	(112.449,00)
Utile dell'esercizio	94.758,00

Il Consiglio di Amministrazione ha ampiamente illustrato l'andamento della gestione e del risultato economico, ha inoltre commentato le varie voci di bilancio mettendo in evidenza le variazioni che sono intervenute rispetto all'esercizio precedente. Per quanto di competenza si precisa che:

- I dati esposti in bilancio trovano riscontro nelle annotazioni dei libri e nelle scritture contabili periodicamente esaminati da questo Collegio e correttamente tenuti;

- I criteri di valutazione del patrimonio sociale seguiti dal Consiglio di Amministrazione risultano conformi alle disposizioni normative;

- Il Consiglio di Amministrazione non ha proceduto a deroghe ai sensi del 4° comma dell'art. 2423;

- Le immobilizzazioni materiali sono iscritte in base al costo sostenuto e rettificate dalle quote di ammortamento;

- Gli ammortamenti risultano calcolati tenendo conto del deperimento e consumo dei beni avvenuto nell'esercizio e in relazione della prevedibile durata dei beni.

- Il Collegio approva la scelta fatta dal Consiglio di Amministrazione di iscrivere nell'attivo del patrimonio le immobilizzazioni immateriali;

- I crediti sono stati iscritti secondo il presumibile valore di realizzo;

- I debiti sono iscritti al loro valore nominale;

- I ratei ed i risconti sono stati calcolati con criteri di competenza

temporale;

- Il fondo trattamento di fine rapporto costituisce il debito della società nei confronti dei dipendenti al 31.12.2004.

Il Collegio ritiene che il bilancio nel suo complesso è stato redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria ed il risultato economico dell'esercizio, in conformità alle norme che disciplinano il bilancio di esercizio e quindi esprime parere favorevole all'approvazione del bilancio così come predisposto dal Consiglio di Amministrazione e concorda in merito alla destinazione del risultato ai esercizi.

Roma, 18.3.2005

Il Collegio Sindacale

Dott.ssa Rosella Pellegrini

Dott. Andrea Perrone

Rag. Claudio Quintiliani

PAGINA BIANCA

BILANCIO CONSUNTIVO

[illegible]

[illegible]

CODICE	DENOMINAZIONE	GESTIONE DI COMPETENZA					
		PREVISIONI 2004			SOMME ACCERTATE		
		INIZIALI	DIFFERENZE	DEFINITIVE	RISCOSSE	DA RISCOUTERE	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI
2 06 01 0	Cat. 6 - TRASFERIMENTI DA PARTE DI ALTRI ENTI DEL SETTORE PUBBLICO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTALE TITOLO 2°	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	TITOLO 3° ALTRE ENTRATE						
3 07 01 0	Cat. 7 - ENTRATE DERIVANTI DALLA VENDITA DI BENI E DALLA PRESTAZIONE DI SERVIZI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Totale categoria 7	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Cat. 8 - REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI						
3 08 01 0	Affitti di immobili	17.000.000,00	0,00	17.000.000,00	16.989.538,02	1.929.671,66	18.919.209,68
3 08 02 0	Interessi e premi su titoli	0,00	500,00	500,00	417,47	0,00	417,47
3 08 03 0	Interessi e premi su cartelle fondiari per mutui	1.000.000,00	80.000,00	1.080.000,00	427.630,64	378.688,37	806.319,01
3 08 04 0	Interessi e altri proventi su mutui ipotecari	4.000,00	1.700,00	5.700,00	3.536,27	2.264,16	5.800,43
3 08 05 0	Interessi su depositi e conti correnti	700.000,00	300.000,00	1.000.000,00	359.534,51	160.956,09	520.490,60
3 08 06 0	Interessi su prestiti al personale	13.000,00	0,00	13.000,00	12.536,10	0,00	12.536,10
3 08 07 0	Interessi su mutui ipotecari personale dipendente	1.400,00	-200,00	1.200,00	1.193,17	0,00	1.193,17
3 08 08 0	Utili da partecipazioni societarie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 08 10 0	Utili da realizzo titoli	0,00	48,94	48,94	48,94	0,00	48,94
3 08 11 0	Proventi da impieghi mobiliari a breve termine	120.000,00	192.000,00	312.000,00	225.525,00	0,00	225.525,00
3 08 12 0	Interessi e proventi su gestioni mobiliari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 08 13 0	Utili da alienazione immobili	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Totale categoria 8	18.838.400,00	574.048,94	19.412.448,94	18.019.960,12	2.471.580,28	20.491.540,40

[illegible]