

XV LEGISLATURA – DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

Importo lordo al 31 dicembre	FONDO AMMORTAMENTO			Importo netto di bilancio	
	Situazione al 1° gennaio	Variazioni dell'anno	Situazione al 31 dicembre		
882.785,33	20.967,25	8.827,85	29.795,10	852.990,23	43
6.080.133,36	288.806,33	60.801,33	349.607,66	5.730.525,70	44
441.146,43	10.661,03	4.411,46	15.072,49	426.073,94	45
604.186,95	1.009,72	6.041,87	7.051,59	597.135,36	46
3.001.445,03	377.407,95	30.014,45	407.422,40	2.594.022,63	47
3.674.540,25	467.497,96	36.745,40	504.243,36	3.170.296,89	48
884.516,89	4.458,94	8.845,17	13.304,11	871.212,78	49
1.258.785,94	158.333,05	12.587,85	170.920,90	1.087.865,04	50
169.772,34	4.615,74	1.697,73	6.313,47	163.458,87	51
576.329,02	73.387,90	5.763,29	79.151,19	497.177,83	52
994.320,02	-	9.799,00	9.799,00	984.521,02	53
6.424.630,11	812.862,98	64.246,29	877.109,27	5.547.520,84	54
7.528.438,88	958.477,36	75.284,38	1.033.761,74	6.494.677,14	55
3.759.805,54	439.366,09	37.598,05	476.964,14	3.282.841,40	56
6.506.141,62	825.368,99	65.061,41	890.430,40	5.615.711,22	57
6.084.439,89	770.602,26	60.844,40	831.446,66	5.252.993,23	58
6.517.642,16	829.935,80	65.176,42	895.112,22	5.622.529,94	59
7.121.539,10	900.471,00	71.215,39	971.686,39	6.149.852,71	60
11.274.895,08	1.431.669,24	112.748,95	1.544.418,19	9.730.476,89	61
7.511.223,99	954.476,21	75.112,25	1.029.588,46	6.481.635,53	62
4.343.745,08	551.183,98	43.437,45	594.621,43	3.749.123,65	63
4.503.504,16	573.461,88	45.035,04	618.496,92	3.885.007,24	64
335.109,40	42.671,76	3.351,09	46.022,85	289.086,55	65
535.261,09	25.424,90	5.352,61	30.777,51	504.483,58	66
8.627.902,52	1.060.569,90	86.279,03	1.146.848,93	7.481.053,59	67
14.093.072,12	669.420,92	140.930,72	810.351,64	13.282.720,48	68
1.002.017,74	123.228,76	10.020,18	133.248,94	868.768,80	69
329.262,09	12.621,71	3.292,62	15.914,33	313.347,76	70
469.809,26	5.072,48	4.698,09	9.770,57	460.038,69	71
10.867.391,51	1.377.148,52	108.673,92	1.485.822,44	9.381.569,07	72
8.648.867,44	1.075.541,12	86.488,67	1.162.029,79	7.486.837,65	73
3.148.640,88	391.546,21	31.486,41	423.032,62	2.725.608,26	74
369.034,28	39.479,60	3.690,34	43.169,94	325.864,34	75
1.273.465,03	93.646,22	12.734,65	106.380,87	1.167.084,16	76
676.042,08	86.085,05	6.760,42	92.845,47	583.196,61	77
172.970,83	5.316,06	1.426,10	6.742,16	166.228,67	78
837.294,18	23.723,33	8.372,94	32.096,27	805.197,91	79
212.134,67	10.076,40	2.121,35	12.197,75	199.936,92	80
359.212.631,54	33.642.417,20	3.581.755,14	37.224.172,34	321.988.459,20	
40.495.741,51	1.923.547,73	404.957,42	2.328.505,15	38.167.236,36	81
399.708.373,05	35.565.964,93	3.986.712,56	39.552.677,49	360.155.695,56	

A.II.2 Mobili, impianti, macchinari e altri beni strumentali

I beni in questione sono esposti in bilancio al costo di acquisto depurato delle relative quote ammortizzate. Le aliquote di ammortamento sono stabilite dalle vigenti disposizioni nella misura del 12% per mobili, arredi e macchine d'ufficio, del 20% per impianti, attrezzature e macchinari e del 25% per automezzi.

Nel prospetto che segue si evidenzia, per gruppi omogenei, la consistenza di tali immobilizzazioni per il biennio 2003-2004. I valori compresi sotto la voce "altri beni" non vengono ammortizzati in quanto attinenti a opere d'arte.

	Situazione al 31.12.2004	Situazione al 31.12.2003	Variazioni
Mobili, arredi e macchine d'ufficio :	374.600,82	449.974,09	-75.373,27
- <i>Importo lordo</i>	978.414,56	948.155,11	30.259,45
- <i>Fondo ammortamento</i>	603.813,74	498.181,02	105.632,72
Impianti, attrezzature e macchinari	517.798,68	465.192,35	52.606,33
- <i>Importo lordo</i>	2.135.695,53	1.972.009,73	163.685,80
- <i>Fondo ammortamento</i>	1.617.896,85	1.506.817,38	111.079,47
Automezzi	30.227,45	41.886,87	-11.659,42
- <i>Importo lordo</i>	76.970,61	106.615,24	-29.644,63
- <i>Fondo ammortamento</i>	46.743,16	64.728,37	-17.985,21
Altri beni	77.437,55	77.437,55	0,00
Immobilizzazioni tecniche in corso	0,00	22.996,80	-22.996,80
Totale mobili, impianti, macchinari e altri beni strumentali	1.000.064,50	1.057.487,66	-57.423,16

A.II.3 Impieghi immobiliari in corso

Al 31 dicembre 2004 risultavano in corso di definizione, per un ammontare complessivo di 487.206,07 euro, migliorie, ristrutturazioni e interventi di manutenzione capitalizzabili ai seguenti stabili di proprietà per i rispettivi importi a fianco indicati :

• Lecco,	via Aspromonte 13	euro	4.779,97
• Bari,	via Amendola 122	"	95.155,73
• Lucca,	via delle Tagliate 78	"	82.637,97
• Milano,	via Ciro Menotti 11	"	302.760,28
• Vibo Valentia,	via Gian Palach 33 bis	"	1.872,12

A.III IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Riguardano le seguenti voci di bilancio precedute da numeri arabi: Partecipazioni, Titoli di Stato e diversi in portafoglio, Gestioni patrimoniali mobiliari, Crediti finanziari diversi.

A.III.1 Partecipazioni

L'ammontare iscritto in bilancio al 31 dicembre 2004 (complessivi € 10.122.715,96) riguarda per € 10.002.715,96 la partecipazione Groma e per € 120.000,00 quote azionarie Inarcheck, società questa costituita per l'ispezione e il controllo dei progetti di ingegneria e architettura.

Il valore della partecipazione Groma, di cui la Cassa possiede il 100% del capitale, è quantificato in bilancio in base al criterio del patrimonio netto - così come previsto dall'art. 19, punto 5, del vigente Regolamento di amministrazione e contabilità - e al 31 dicembre 2004 risulta determinato come segue:

Ammontare della partecipazione al 31.12.2003	euro	9.915.072,04
Utili 2003 non distribuiti da capitalizzare ai sensi delle vigenti norme regolamentari	"	87.643,92
Valore della partecipazione al 31.12.2004	euro	<u>10.002.715,96</u>

L'ammontare della partecipazione azionaria Inarcheck (120.000,00 euro) è stata incrementata nel corso del 2004 per un ammontare di 64.400,00 euro, corrispondente alla copertura da parte della Cassa della quota di pertinenza relativa alla perdita di esercizio relativa all'anno precedente. In proposito si fa presente che tale perdita - come già indicato in sede di consuntivo 2003 - è risultata inferiore rispetto a quanto preventivato nel piano di sviluppo della Società per il periodo iniziale di attività e che per l'anno 2004 il bilancio dell'Inarcheck, in corso di approvazione, riporta un utile di esercizio di 64 mila euro.

A.III.2 Titoli di Stato e diversi in portafoglio

I valori mobiliari in questione, riportati in bilancio al prezzo di acquisto, ammontano al 31 dicembre 2004 a complessivi 22,3 milioni di euro e riguardano le cartelle fondiarie per mutui ipotecari agli iscritti, come evidenziato nel prospetto che segue.

	Situazione al 31.12.2004	Situazione al 31.12.2003	Variazioni
Obbligazioni diverse	0,00	9.737,92	-9.737,92
Cartelle fondiarie per mutui ipotecari agli iscritti	22.332.080,04	28.968.825,59	-6.636.745,55
Totale titoli in portafoglio	22.332.080,04	28.978.563,51	-6.646.483,47

La diminuzione complessiva di 6,6 milioni di euro rispetto al precedente esercizio consegue ai rimborsi per naturale scadenza dei titoli, non più sostituiti da analoghe forme di impiego dei capitali disponibili in relazione alla scelta degli Organi dell'Ente di procedere ad investimenti mobiliari a medio e lungo termine solo tramite gestioni patrimoniali da affidare ad Istituti specializzati.

A.III.3 Gestioni patrimoniali mobiliari

Le gestioni patrimoniali mobiliari affidate ad Istituti specializzati presentano a fine 2004 un valore lordo ammontante a complessivi 856,8 milioni di euro (752,9 milioni al 31 dicembre 2003), determinato in base ai valori di mercato risultanti al 31 dicembre. Dedotti gli accantonamenti ai relativi fondi oscillazione per complessivi 44,8 milioni, effettuati in via prudenziale per fronteggiare economicamente possibili future diminuzioni di valore, detto importo si riduce a 812 milioni.

Gli accantonamenti sono stati quantificati in misura tale da determinare un'iscrizione in bilancio dei titoli in gestione corrispondente al minor importo tra i prezzi di acquisto e il presunto valore di realizzo, determinato quest'ultimo tenendo presente l'andamento di mercato dei periodi precedenti le elaborazioni consuntive di bilancio.

Rispetto al 31 dicembre del precedente esercizio il valore lordo degli impieghi in questione presenta un incremento di 103,9 milioni di euro, determinato dal risultato attivo complessivo delle gestioni registrato nell'anno 2004, pari a 56,3 milioni, a cui vanno aggiunti 47,6 milioni di investimenti netti dell'esercizio.

Nella tabella seguente si riporta un'evidenza dei valori distinti per gestore. Nel prospetto immediatamente successivo si evidenziano per aggregati le varie tipologie di titoli in gestione a fine esercizio. I suddetti dati trovano inoltre rappresentazione negli appositi grafici di seguito riportati.

	Linea di Investimento	Situazione al 31.12.2004	Percentuale sul totale
Arca	(linea monetaria)	85.375.811,05	9,97%
Axa	(linea monetaria)	147.662.338,90	17,23%
Monte Paschi	(linea monetaria)	19.109.626,49	2,23%
Popolare Sondrio	(linea monetaria)	18.781.188,74	2,19%
Totale linea monetaria		270.928.965,18	31,62%
DWS	(linea bilanciata)	46.274.140,28	5,40%
Lombard Odier	(linea bilanciata)	30.279.364,00	3,53%
Pioneer	(linea bilanciata)	128.509.460,35	15,00%
Rothschild	(linea bilanciata)	102.771.484,97	12,00%
Totale linea bilanciata		307.834.449,60	35,93%
Axa Rosenberg	(linea azionaria globale)	89.524.658,36	10,45%
Fin.eco	(linea azionaria euro small cap)	128.368.105,16	14,98%
Scottish Widows	(linea azionaria giapponese)	29.015.236,65	3,39%
Templeton	(linea azionaria globale)	31.103.291,33	3,63%
Totale linea azionaria		278.011.291,50	32,45%
Totale Gestioni patrimoniali mobiliari		856.774.706,28	100,00%
Fondo oscillazione titoli in gestione		44.811.054,32	=
Saldo netto		811.963.651,96	=

**COMPOSIZIONE PORTAFOGLIO GESTIONI
PATRIMONIALI MOBILIARI****Situazione al
31.12.2004** **Percentuale
di investimento****G.P.M. Arca** *(linea monetaria)*

- Titoli di Stato	63.851.177,00	74,8%
- Obbligazioni	19.174.715,70	22,5%
- Azioni	0,00	0,0%
Totale valori mobiliari	83.025.892,70	97,2%
- Liquidità e ratei attivi per interessi e utili in corso	2.411.357,67	=
- Debiti e ratei passivi per oneri e perdite in corso	-61.439,32	=
Totale di gestione	85.375.811,05	100,0%

G.P.M. Axa *(linea monetaria)*

- Titoli di Stato	0,00	0,0%
- Obbligazioni	140.129.746,00	94,9%
- Azioni	0,00	0,0%
Totale valori mobiliari	140.129.746,00	94,9%
- Liquidità e ratei attivi per interessi e utili in corso	7.554.042,26	=
- Debiti e ratei passivi per oneri e perdite in corso	-21.449,36	=
Totale di gestione	147.662.338,90	100,0%

G.P.M. Monte dei Paschi *(linea monetaria)*

- Titoli di Stato	4.572.018,60	23,9%
- Obbligazioni	11.489.858,25	60,1%
- Azioni	0,00	0,0%
Totale valori mobiliari	16.061.876,85	84,0%
- Liquidità e ratei attivi per interessi e utili in corso	3.077.616,36	=
- Debiti e ratei passivi per oneri e perdite in corso	-29.866,72	=
Totale di gestione	19.109.626,49	100,0%

G.P.M. Popolare di Sondrio *(linea monetaria)*

- Titoli di Stato	11.775.222,40	62,7%
- Obbligazioni	6.499.665,00	34,6%
- Azioni	0,00	0,0%
Totale valori mobiliari	18.274.887,40	97,3%
- Liquidità e ratei attivi per interessi e utili in corso	522.363,76	=
- Debiti e ratei passivi per oneri e perdite in corso	-16.062,42	=
Totale di gestione	18.781.188,74	100,0%

**COMPOSIZIONE PORTAFOGLIO GESTIONI
PATRIMONIALI MOBILIARI****Situazione al
31.12.2004** **Percentuale
di investimento****G.P.M. DWS** (linea bilanciata)

- Titoli di Stato	6.034.500,00	13,0%
- Obbligazioni	11.470.550,00	24,8%
- Azioni	26.425.706,58	57,1%
Totale valori mobiliari	43.930.756,58	94,9%
- Liquidità e ratei attivi per interessi e utili in corso	2.358.321,26	=
- Debiti e ratei passivi per oneri e perdite in corso	-14.937,56	=
Totale di gestione	46.274.140,28	100,0%

G.P.M. Lombard Odiern (linea bilanciata)

- Titoli di Stato	11.855.870,00	39,1%
- Obbligazioni	1.835.100,00	6,1%
- Azioni	15.535.728,08	51,3%
Totale valori mobiliari	29.226.698,08	96,5%
- Liquidità e ratei attivi per interessi e utili in corso	1.075.752,59	=
- Debiti e ratei passivi per oneri e perdite in corso	-23.086,67	=
Totale di gestione	30.279.364,00	100,0%

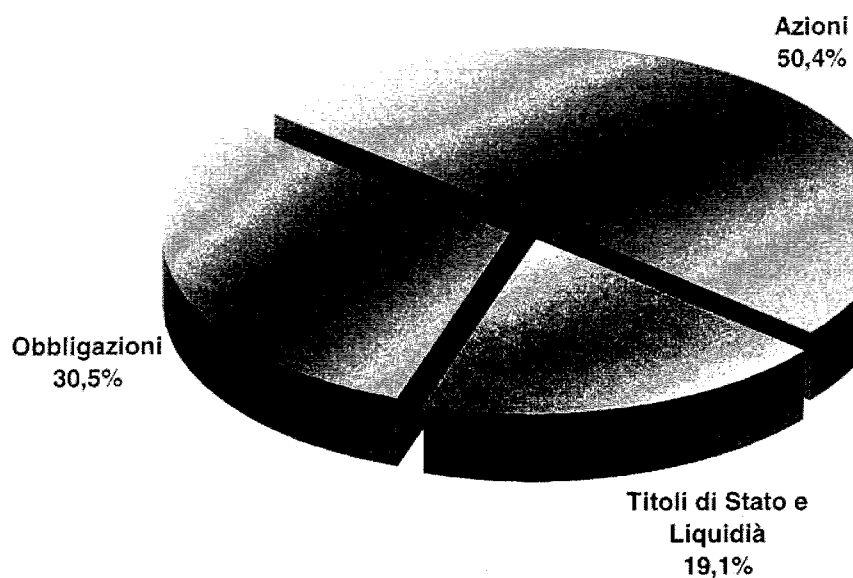
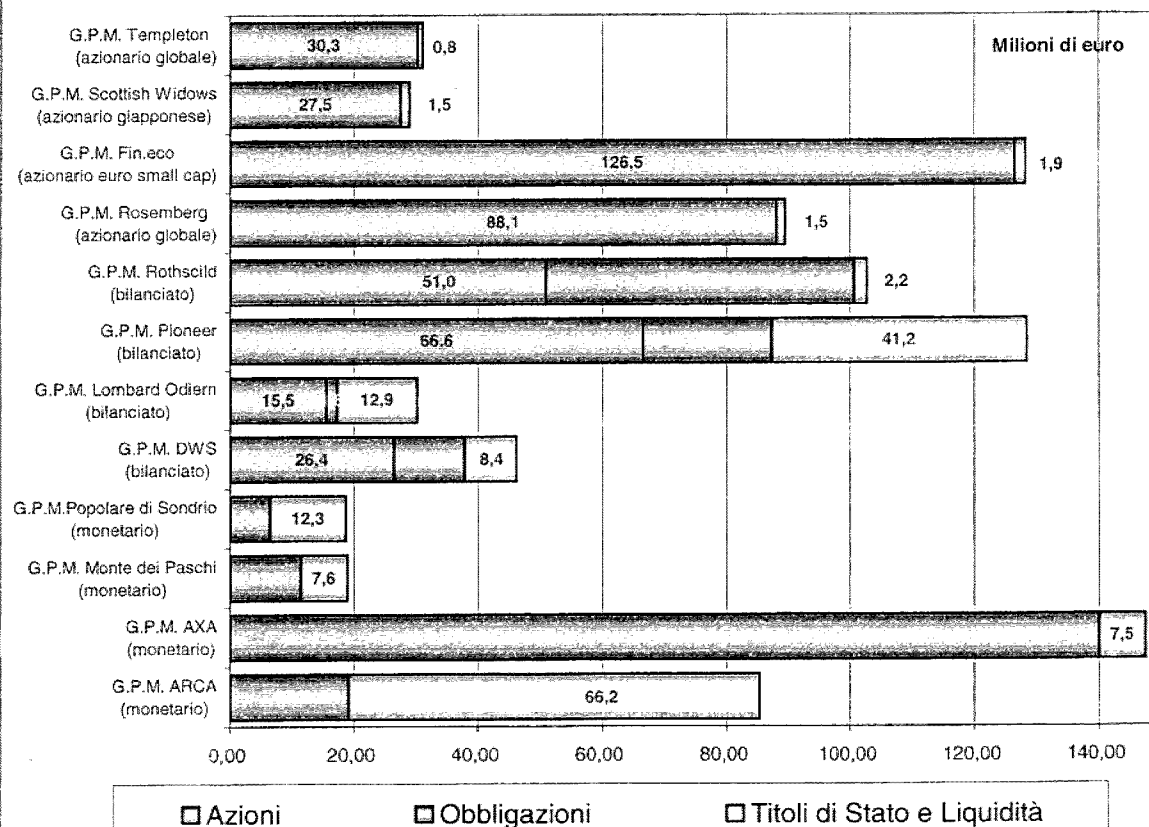
G.P.M. Pioneer (linea bilanciata)

- Titoli di Stato	34.989.833,65	27,2%
- Obbligazioni	20.761.524,23	16,2%
- Azioni	66.567.851,39	51,8%
Totale valori mobiliari	122.319.209,27	95,2%
- Liquidità e ratei attivi per interessi e utili in corso	6.265.777,00	=
- Debiti e ratei passivi per oneri e perdite in corso	-75.525,92	=
Totale di gestione	128.509.460,35	100,0%

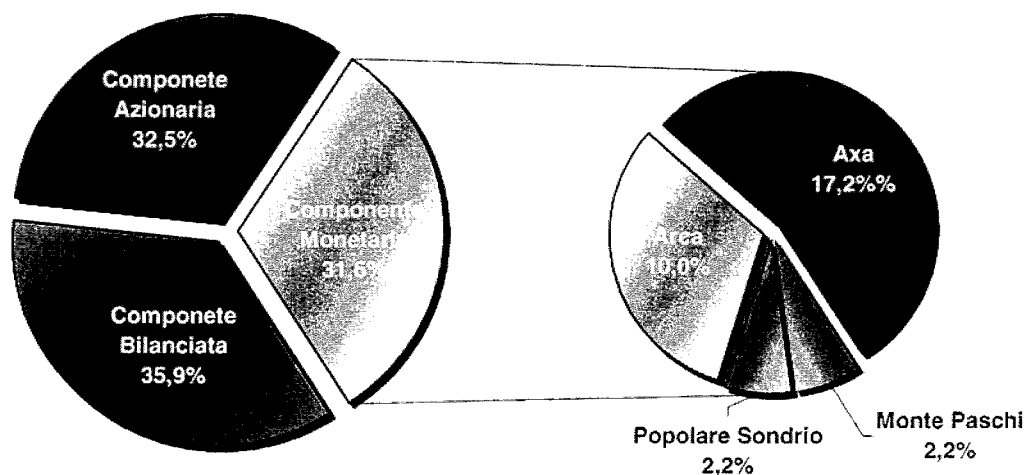
G.P.M. Rothschild (linea bilanciata)

- Titoli di Stato	0,00	0,0%
- Obbligazioni	49.661.644,00	48,3%
- Azioni	50.953.442,84	49,6%
Totale valori mobiliari	100.615.086,84	97,9%
- Liquidità e ratei attivi per interessi e utili in corso	2.330.821,82	=
- Debiti e ratei passivi per oneri e perdite in corso	-174.423,69	=
Totale di gestione	102.771.484,97	100,0%

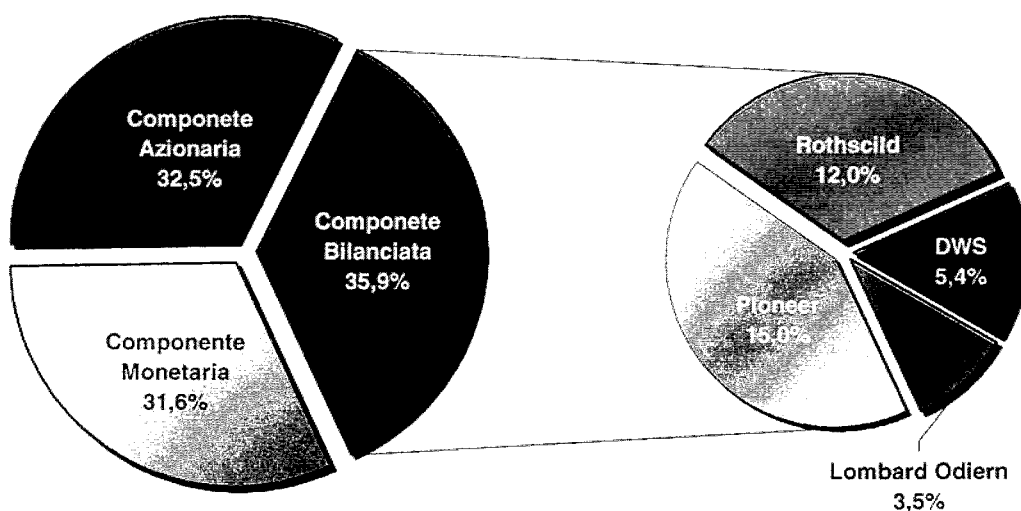
COMPOSIZIONE PORTAFOGLIO GESTIONI PATRIMONIALI MOBILIARI		Situazione al 31.12.2004	Percentuale di investimento
G.P.M. Axa Rosenberg (linea azionaria globale)			
- Titoli di Stato		0,00	0,0%
- Obbligazioni		0,00	0,0%
- Azioni		88.066.783,81	98,4%
Totale valori mobiliari		88.066.783,81	98,4%
- Liquidità e ratei attivi per interessi e utili in corso		1.579.164,60	=
- Debiti e ratei passivi per oneri e perdite in corso		-121.290,05	=
Totale di gestione		89.524.658,36	100,0%
G.P.M. Fin.eco (linea azionaria euro small cap)			
- Titoli di Stato		0,00	0,0%
- Obbligazioni		0,00	0,0%
- Azioni		126.473.766,00	98,5%
Totale valori mobiliari		126.473.766,00	98,5%
- Liquidità e ratei attivi per interessi e utili in corso		1.975.720,01	=
- Debiti e ratei passivi per oneri e perdite in corso		-81.380,85	=
Totale di gestione		128.368.105,16	100,0%
G.P.M. Scottish Widows (linea azionaria giapponese)			
- Titoli di Stato		0,00	0,0%
- Obbligazioni		0,00	0,0%
- Azioni		27.521.278,91	94,9%
Totale valori mobiliari		27.521.278,91	94,9%
- Liquidità e ratei attivi per interessi e utili in corso		1.524.901,01	=
- Debiti e ratei passivi per oneri e perdite in corso		-30.943,27	=
Totale di gestione		29.015.236,65	100,0%
G.P.M. Templeton (linea azionaria globale)			
- Titoli di Stato		0,00	0,0%
- Obbligazioni		0,00	0,0%
- Azioni		30.325.539,00	97,5%
Totale valori mobiliari		30.325.539,00	97,5%
- Liquidità e ratei attivi per interessi e utili in corso		807.287,76	=
- Debiti e ratei passivi per oneri e perdite in corso		-29.535,43	=
Totale di gestione		31.103.291,33	100,0%
TOTALE INVESTIMENTI in G.P.M. :			
- Titoli di Stato		133.078.621,65	15,5%
- Obbligazioni		261.022.803,18	30,5%
- Azioni		431.870.096,61	50,4%
Totale valori mobiliari		825.971.521,44	96,4%
- Liquidità e ratei attivi per interessi e utili in corso		31.483.126,10	=
- Debiti e ratei passivi per oneri e perdite in corso		-679.941,26	=
Totale di gestione		856.774.706,28	100,0%

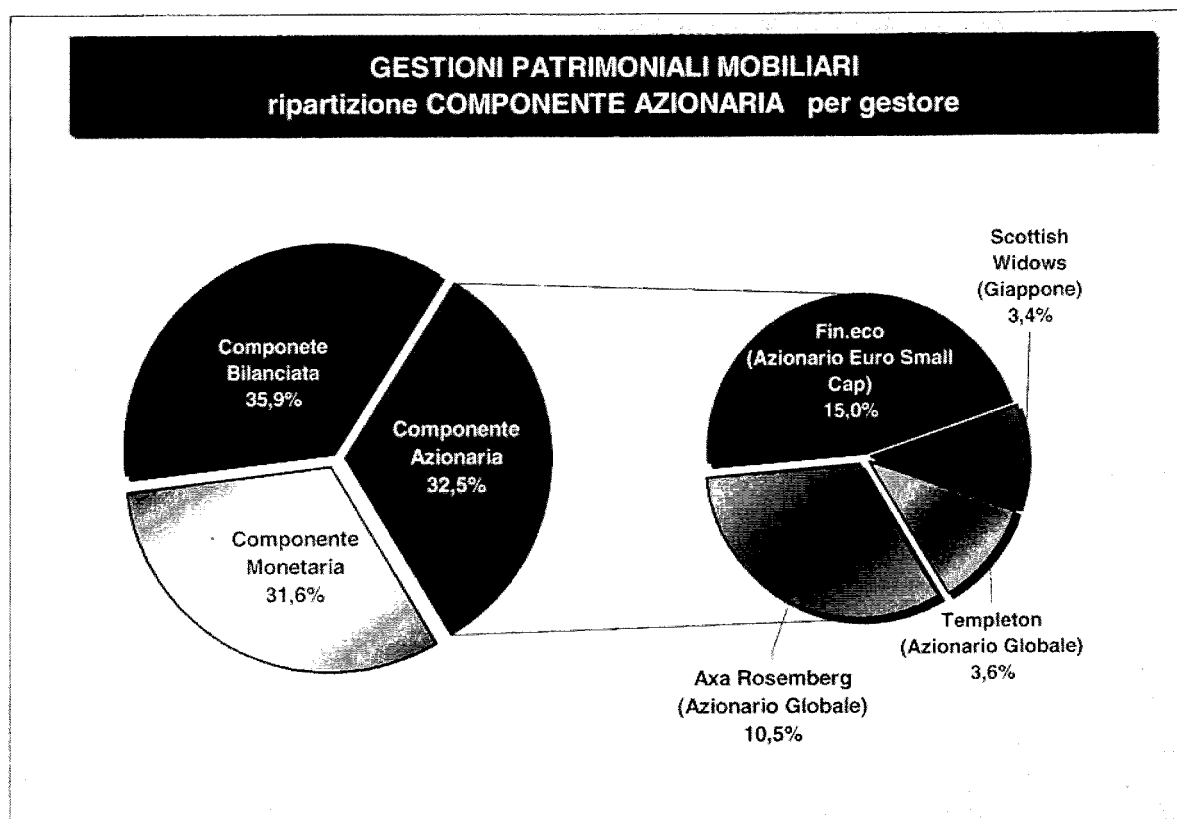
ASSETT ALLOCATION TITOLI IN GESTIONE AL 31 DICEMBRE 2004**PATRIMONIO MOBILIARE PER SINGOLA GESTIONE AL 31 DICEMBRE 2004**

GESTIONI PATRIMONIALI MOBILIARI
ripartizione COMPONENTE MONETARIA per gestore



GESTIONI PATRIMONIALI MOBILIARI
ripartizione COMPONENTE BILANCIATA per gestore





A.III.4 Crediti finanziari diversi

Trattasi di diverse partite creditorie ammontanti a fine 2004 a complessivi euro 1.017.760,10 contro euro 1.211.549,89 al 31 dicembre 2003. La flessione di tali crediti rispetto all'esercizio precedente è principalmente imputabile alla progressiva riduzione dei mutui ipotecari, a suo tempo direttamente erogati in favore degli iscritti, per scadenza delle relative rate.

Nel prospetto che segue si riporta una sintesi per aggregati delle partite in questione.

	Situazione al 31.12.2004	Situazione al 31.12.2003	Variazioni
Mutui ipotecari verso iscritti	80.337,94	220.416,44	-140.078,50
Mutui e prestiti al personale	417.105,48	433.991,54	-16.886,06
Acconto di imposta sul TFR ai sensi della legge n. 140/1997	51.843,42	60.146,71	-8.303,29
Anticipazioni agli amministratori e altri crediti	468.473,26	496.995,20	-28.521,94
Totale crediti finanziari diversi	1.017.760,10	1.211.549,89	-193.789,79

B ATTIVO CIRCOLANTE**B.II CREDITI****B.II.1 Crediti verso iscritti e terzi contribuenti**

Riguardano diverse partite di cui si fornisce una specifica nel prospetto che segue.

	Situazione al 31.12.2004	Situazione al 31.12.2003	Variazioni
Crediti per contributi, sanzioni, interessi e oneri accessori :			
- per contributi accertati nell'esercizio	42.274.008,42	44.854.058,96	-2.580.050,54
- per contributi accertati in anni precedenti	104.305.211,17	93.702.865,64	10.602.345,53
- per sanzioni, interessi e oneri accessori accertati nell'esercizio	18.921.277,49	11.405,94	18.909.871,55
- per sanzioni, interessi e oneri accessori accertati in anni precedenti	20.099.422,36	22.441.076,72	-2.341.654,36
	185.599.919,44	161.009.407,26	24.590.512,18
Partite contributive in corso alla fine dell'esercizio	6.699.170,52	25.456.428,74	-18.757.258,22
Totale partite creditorie	192.299.089,96	186.465.836,00	5.833.253,96
Fondo svalutazione crediti contributivi	77.943.951,42	38.835.566,44	39.108.384,98
Saldo netto	114.355.138,54	147.630.269,56	-33.275.131,02

Come rilevasi dal prospetto che precede, la principale partita creditoria è rappresentata dai crediti per contributi e accessori ammontanti nel complesso al 31 dicembre 2004 a 185,6 milioni di euro. Tale importo riguarda per 42,3 milioni crediti per contributi accertati e posti in riscossione nel 2004, per 104,3 milioni crediti contributivi relativi ad accertamenti di anni pregressi e per 39 milioni crediti per sanzioni, interessi e accessori di cui 18,9 milioni accertati nell'anno e 20,1 milioni attinenti ad accertamenti di anni precedenti. Per una compiuta valutazione del fenomeno occorre tuttavia tener presente che fino a circa metà marzo del 2004 sono stati riscossi circa 11 milioni dei suindicati crediti accertati al 31 dicembre 2004.

Le partite in corso al 31 dicembre 2004 (6,7 milioni) riguardano contributi di pertinenza dell'esercizio i cui accertamenti troveranno definizione nell'anno successivo; essi derivano in massima parte dalle iscrizioni dell'anno 2004 non potutesi comprendere nell'accertamento di detto anno e dai recuperi di autoliquidazioni non versate entro i termini previsti dagli interessati.

Al fine di consentire una esposizione di bilancio il più possibile aderente alla realtà, si è proceduto ad una riconsiderazione delle partite creditorie di cui trattasi in relazione al loro presunto grado di realizzabilità. I dati resi disponibili dopo le modifiche intervenute nella riscossione a mezzo ruolo dall'anno 2000, hanno consentito infatti, con maggior cognizione rispetto agli esercizi precedenti, di effettuare una analisi che tenga conto dell'effettivo stato di definizione dei recuperi. In particolare per le partite individuate "a rischio", per le quali è da considerarsi nel frattempo definito l'iter procedurale della riscossione (emissione del ruolo e successiva procedura di riscossione da parte dei Concessionari) si è provveduto, in via cautelativa, all'integrale considerazione dei relativi importi ai fini dell'accantonamento allo specifico fondo svalutazione crediti.

Le determinazioni di cui trattasi hanno comportato, considerate le quote accantonate nei decorsi esercizi, un accantonamento di 39,1 milioni, per effetto del quale la posta rettificativa viene così ad attestarsi nel complesso a 77,9 milioni, riducendo conseguentemente l'esposizione netta creditoria a complessivi 114,4 milioni di euro.

L'iscrizione in bilancio della suddetta posta risponde, ovviamente, all'esigenza di rappresentazione contabile del fenomeno, non influenzando infatti sullo stato e quindi sull'esito delle procedure di riscossione, che rimangono in essere in relazione agli importi dei crediti a suo tempo accertati.

In relazione al cospicuo volume dei crediti contributivi accertati in questi ultimi anni, va considerato che essi non dipendono da una accentuazione della morosità complessiva della categoria, bensì da una persistente situazione di irrealizzabilità malgrado l'attivazione delle azioni di recupero. Si consideri inoltre il maggiore impulso dato dagli Uffici dell'Ente all'attività di vigilanza, che ha consentito di accertare con maggiore efficacia inadempienze relative a periodi pregressi, e l'allungamento dei tempi per le procedure di riscossione da parte dei Concessionari, riscontrato in questi ultimi anni.

B.II.2 Crediti per prestazioni da recuperare

Tali crediti, iscritti in bilancio per complessivi 1.613.333,94 euro, riguardano il recupero in corso (in prevalenza rateizzato) di prestazioni indebitamente percepite (946.139,71 euro) e i recuperi a carico dell'Erario sia delle maggiorazioni dei trattamenti pensionistici ai sensi dell'art. 6 della legge n. 140/1985 (212.434,26 euro), sia delle indennità di maternità ai sensi della legge n. 488/1999 (454.759,97 euro).

B.II.3 Crediti verso società controllate

Non risulta alcun importo a tale titolo al 31 dicembre 2004.

B.II.4 Altri crediti

Si riferiscono principalmente a crediti verso locatari e ad altre partite per un ammontare complessivo al 31 dicembre 2004 pari a 15 milioni di euro. Qui di seguito si riporta una evidenza per aggregati dei crediti in questione.

Crediti verso locatari per canoni e recupero oneri	9.845.843,27
Crediti per interessi e proventi finanziari	964.289,31
Crediti per recuperi e partite diverse	1.207.127,96
Crediti per partite di giro	6.599.328,66
Totale partite creditorie	18.616.589,20
Fondo svalutazione crediti verso locatari	3.555.947,63
Saldo netto	15.060.641,57

I crediti verso locatari per canoni e recupero oneri ammontano a complessivi 9,8 milioni di euro; tali partite trovano rettifica nell'apposito fondo svalutazione iscritto in bilancio per 3,6 milioni. Tale posta rettificativa è stata determinata a seguito di una specifica analisi circa realizzabilità delle singole partite, per le quali sono in corso le relative procedure di recupero.

I crediti per interessi e proventi finanziari riguardano interessi sulle cartelle fondiari in portafoglio (€ 378.688,37), quote interessi sui mutui ipotecari agli iscritti (€ 400.501,06) e interessi sui conti correnti maturati al 31 dicembre (€ 185.099,88).

I crediti per recuperi e partite diverse concernono diverse poste, tra le quali in particolare va evidenziato il credito per quota capitale sui mutui ipotecari agli iscritti ammontante (€ 721.100,61).

I crediti derivanti da partite di giro si riferiscono in massima parte a ritenute erariali per € 3.265.266,62 e a partite in conto sospesi ammontanti a € 2.796.717,85 che troveranno regolarizzazione contabile nel successivo esercizio.

B.III Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Tale voce riguarda impieghi temporanei di eccedenze liquide da investire successivamente a medio e lungo termine. Al 31 dicembre 2004, è iscritto un importo di 19.999.636,67 euro concernente operazioni pronti contro termine poste in essere alla fine dell'esercizio 2004 e conclusesi nel successivo mese di gennaio.

B.IV Disponibilità liquide

Ammontano a 32,1 milioni di euro e si riferiscono alle somme risultanti a fine esercizio nei conti correnti presso l'Istituto cassiere (Banca Popolare di Sondrio). Tale importo non è comprensivo delle somme, relative principalmente a riscossioni di contributi e fitti attivi, risultanti al 31 dicembre depositate in conti correnti in attesa del loro trasferimento presso la Banca tesoriere. Queste ultime somme, concernenti operazioni non ancora definite alla fine dell'anno, confluiranno pertanto nelle effettive disponibilità della Cassa nel successivo esercizio 2005.

C RATEI E RISCONTI ATTIVI

Iscritti per un totale di 207.305,85 euro, si riferiscono a ratei attivi per interessi sui conti correnti postali e sul conto corrente della Banca custode per complessivi 158.618,75 euro, a ratei attivi per interessi sulle operazioni pronti contro termine in corso alla fine dell'esercizio per 8.359,95 euro e a risconti per premi assicurativi per 40.327,15 euro.

SITUAZIONE PATRIMONIALE - ANALISI DELLA CONSISTENZA DELLE VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO

A PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto della Cassa ammonta al 31 dicembre 2004 a complessivi 1.360,2 milioni di euro ed è costituito dalla riserva legale ex art. 1 del D.Lvo 509/1994 (1.203,6 milioni), dalla riserva per rivalutazione immobili (106,6 milioni), e dal risultato economico di esercizio di 50 milioni di euro.

La riserva legale D.Lvo 509/1994 viene annualmente variata in relazione al risultato di gestione dell'esercizio precedente. La riserva per rivalutazione immobili concerne l'ammontare della rivalutazione effettuata in occasione della privatizzazione dell'Ente ai sensi del già citato D.Lvo 509.

B FONDI PER RISCHI E ONERI

Al 31 dicembre 2004 nessuna partita risulta iscritta sotto tale voce. Al 31 dicembre del precedente esercizio risultava iscritto il fondo indennità maternità professioniste (605.259,83 euro), destinato ad accogliere le eccedenze di contribuzione rispetto alle prestazioni erogate, al fine di fronteggiare future esigenze. I maggiori oneri di prestazioni rispetto al gettito contributivo accertato nell'esercizio 2004 (647.517,79 euro) hanno completamente assorbito l'accantonamento in questione.

C FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO

Ammonta al 31 dicembre 2004 a complessivi 2,5 milioni di euro; si riporta qui di seguito il movimento intervenuto nell'esercizio:

• Ammontare al 31 dicembre 2003	euro	2.270.764,54
• Utilizzazioni dell'esercizio 2004	"	- 42.145,89
• Accantonamenti dell'esercizio 2004	"	255.918,15
• Ammontare al 31 dicembre 2004	euro	<u>2.484.536,80</u>

D DEBITI

Figurano iscritti in bilancio per complessivi 27,8 milioni di euro; nel prospetto che segue si riporta una specifica per aggregati omogenei delle diverse partite debitorie in essere al 31 dicembre 2004.

Debiti per prestazioni istituzionali

- per trattamenti pensionistici in corso di liquidazione	6.449.888,63
--	--------------

Debiti per trasferimenti e rimborsi di contributi

6.422.908,68

Debiti verso società controllate

525.299,75

Altri debiti

- per impieghi immobiliari in corso	487.206,07	
- per manutenzioni e oneri diversi gestione immobiliare	175.327,84	
- per oneri di funzionamento e spese diverse	5.410.743,62	
- per depositi cauzionali	2.191.605,18	
- per partite di giro	6.132.609,58	14.397.492,29

Totale complessivo

27.795.589,35
