

Nella seduta del 27 aprile 2004, il Consiglio di Amministrazione ha deliberato l'acquisto della totalità delle quote societarie di EDILPARKING srl. Detta società, d'intesa con l'Enpav, sta realizzando la costruzione, finalizzata alla vendita e/o alla gestione, di box auto, locali commerciali ed aree destinate a parcheggio. Il trasferimento in capo all'Ente della proprietà del capitale sociale di EDILPARKING si realizzerà a compimento degli adempimenti nei modi e nei tempi fissati. Pertanto, il valore dei crediti riportato in bilancio indica quanto già conferito nell'esercizio 2004 in esecuzione del contratto. Al termine dei due anni entro cui si concluderà l'operazione, i crediti in questione costituiranno partecipazioni societarie che saranno classificate tra le attività finanziarie.

Anticipi a Fornitori

Consistenza al 31/12/2003	€ 0,00
Aumenti	€ 21.109,20
Diminuzioni	€ 0,00
Consistenza al 31/12/2004	€ 21.109,20

La consistenza deriva dalla registrazione del credito a fronte del versamento di un acconto, fissato dal contratto di fornitura, sul costo complessivo da sostenere per l'acquisto del nuovo server dei sistemi informativi.

Crediti v/Rolo Banca

Consistenza al 31/12/2003	€ 4.648.112,10
Aumenti	€ 0,00
Diminuzioni	€ 0,00
Consistenza al 31/12/2004	€ 4.648.112,10

Il valore è rappresentato dal prodotto "BASE 108", emesso da ROLO BANCA 1473 SPA e costituito da una gestione patrimoniale bilanciata in titoli e fondi comuni. Tale investimento garantisce il capitale alla scadenza (novembre 2005) unitamente ad un rendimento minimo garantito dell'8% lordo complessivo.

Crediti v/Pioneer

Consistenza al 31/12/2003	€ 503.860,39
Aumenti	€ 0,00
Diminuzioni	€ 0,00
Consistenza al 31/12/2004	€ 503.860,39

Il valore si riferisce al prodotto Spinnaker 5 "Gestione patrimoniale a capitale garantito", emesso dalla società Pioneer Investments SGRpA. Tale investimento garantirà alla scadenza (aprile 2007) la restituzione del capitale iniziale ed un rendimento minimo lordo complessivo del 5,82%.

Crediti v/Eurosav

Consistenza al 31/12/2003	€ 0,00
Aumenti	€ 4.970.000,09
Diminuzioni	€ 0,00
Consistenza al 31/12/2004	€ 4.970.000,09

Il valore si riferisce ad un contratto di capitalizzazione finanziaria a premio unico, che alla scadenza garantisce un capitale ottenuto sommando al capitale versato, al netto dei caricamenti, gli interessi che matureranno in relazione alla gestione separata. È comunque garantito un rendimento minimo pari al 2%.

Crediti v/iscritti

Consistenza al 31/12/2003	€ 11.250,94
Aumenti	€ 64.339,18
Diminuzioni	€ 4.969,91
Consistenza al 31/12/2004	€ 70.620,21

La consistenza finale si riferisce:

- per € 16.897,21 al credito residuo nei confronti di veterinari, determinatosi a seguito di domande di definizione automatica presentate all'Ente dai concessionari (art. 61 del D.Lgs. n. 112 del 13/4/99);
- per € 4.936,00 al credito verso veterinari residenti in zone interessate da eventi calamitosi, che hanno beneficiato, in virtù di ordinanze ministeriali, del differimento del pagamento dei contributi;
- per € 48.787,00 al credito verso iscritti per ricongiunzioni attive (L. 45/90).

Crediti M.AV.

Consistenza al 31/12/2003	€ 3.001.894,60
Aumenti	€ 34.830.982,18
Diminuzioni	€ 33.883.331,89
Consistenza al 31/12/2004	€ 3.949.544,89

La consistenza finale si riferisce ai contributi minimi richiesti tramite M.AV., per gli anni dal 2002 al 2004, che saranno riscossi presumibilmente nel corso del 2005.

Crediti per riscatto

Consistenza al 31/12/2003	€ 575.273,60
Aumenti	€ 254.422,58
Diminuzioni	€ 436.656,45
Consistenza al 31/12/2004	€ 393.039,73

La consistenza finale si riferisce ai crediti contributivi nei confronti dei veterinari che sorgono a seguito del perfezionamento delle domande per il riscatto degli anni di laurea e di servizio militare. Il Regolamento è stato approvato dai Ministeri vigilanti nell'agosto 2002. Le diminuzioni si riferiscono ai relativi incassi dell'anno.

Crediti per iscrizioni retroattive

Consistenza al 31/12/2003	€ 13.053,00
Aumenti	€ 0,00
Diminuzioni	€ 2.748,00
Consistenza al 31/12/2004	€ 10.305,00

Con delibera n. 26 del 27/06/2003, il Consiglio di Amministrazione ha riconosciuto ai veterinari iscritti all'albo, ma non all'Ente, la facoltà di iscrizione con effetti retroattivi. Il credito contributivo nei confronti del veterinario è pari alla riserva matematica necessaria a garantire la copertura assicurativa del periodo riconosciuto ai fini dell'anzianità contributiva.

Crediti M.AV. per eccedenze

Consistenza al 31/12/2003	€ 0,00
Aumenti	€ 6.835.915,31
Diminuzioni	€ 6.720.845,42
Consistenza al 31/12/2004	€ 115.069,89

La consistenza finale si riferisce ai contributi eccedenti richiesti tramite M.AV. nel corso dell'anno 2004 (modello 1/2003) che presumibilmente saranno riscossi nel corso del 2005.

Crediti per contributi (Mod. Unico)

Consistenza al 31/12/2003	€ 6.945.140,59
Aumenti	€ 7.442.418,15
Diminuzioni	€ 6.945.140,59
Consistenza al 31/12/2004	€ 7.442.418,15

La variazione in aumento rappresenta il credito per contributi eccedenti dovuti a seguito di autocertificazione degli iscritti, in base alla dichiarazione dei redditi ai fini IRPEF e del volume di affari ai fini IVA (Mod. 1/2004).

E' così suddivisa:

- € 4.913.626,51 per contributi soggettivi;
- € 2.528.791,64 per contributi integrativi.

La variazione in diminuzione è dovuta al recupero dei contributi dovuti in base al modello 1/2003.

Crediti per contributi nuovi iscritti

Consistenza al 31/12/2003	€ 438.479,81
Aumenti	€ 463.044,38
Diminuzioni	€ 438.479,81
Consistenza al 31/12/2004	€ 463.044,38

La consistenza, determinata dalla variazione in aumento, rappresenta il credito per contributi dovuti dai veterinari, per i quali, nel corso del 2004, è pervenuta dall'Ordine Provinciale la comunicazione di iscrizione (decorrenza anno 2004 o precedenti). Tale credito verrà recuperato con l'emissione dei M.AV. contributi minimi dell'anno 2005.

La variazione in diminuzione è dovuta al recupero relativo all'esercizio precedente.

Concessionari

Consistenza al 31/12/2003	€ 3.219.325,94
Aumenti	€ 19.172,62
Diminuzioni	€ 730.496,96
Consistenza al 31/12/2004	€ 2.508.001,60

La consistenza si riferisce ai contributi ancora da riscuotere, relativi alle cartelle esattoriali ante 2002.

Crediti partite scartate ruoli 2001

Consistenza al 31/12/2003	€ 23.579,01
Aumenti	€ 0,00
Diminuzioni	€ 0,00
Consistenza al 31/12/2004	€ 23.579,01

Trattasi di crediti per contributi la cui riscossione tramite il sistema dei concessionari non è andata a buon fine per motivi tecnici non imputabili all'Ente. Il recupero di tali crediti è gestito con modalità di riscossione diretta.

1400 - ATTIVITA' FINANZIARIE

Consistenza al 31/12/2003	€ 56.209.170,27
Consistenza al 31/12/2004	€ 44.737.545,81
Variazione	€ - 11.471.624,46

Così specificata:

Titoli di Stato

Consistenza al 31/12/2003	€ 21.979.734,14
Aumenti	€ 11.040.658,07
Diminuzioni	€ 18.675.908,61
Consistenza al 31/12/2004	€ 14.344.483,60

La consistenza rappresenta l'ammontare dei titoli di Stato e risulta così ripartita:

- € 520.849,72 presso il deposito amministrato della Banca Popolare di Sondrio;

- € 13.823.633,88 nella gestione monetaria della società Pioneer Investments SGRpA.

Gli aumenti sono dovuti all'acquisto di titoli nonché alla rilevazione degli scarti di emissione. Il dettaglio del portafoglio titoli, comprensivo di scarti di emissione e minusvalenze, è illustrato nelle tabelle supplementari e rappresentazioni grafiche. Le diminuzioni sono determinate dalle vendite operate dai gestori e dalla dismissione della gestione patrimoniale in titoli affidata a Banca Popolare di Sondrio. La valutazione dei titoli è stata effettuata iscrivendo il "minor valore" tra il costo medio ponderato ed il valore desumibile dall'andamento di mercato.

Altri titoli

Consistenza al 31/12/2003	€ 6.989.000,00
Aumenti	€ 165.000,00
Diminuzioni	€ 0,00
Consistenza al 31/12/2004	€ 7.154.000,00

L'importo si riferisce al valore del titolo corporate ENI COORDINATION CENTRE TV% (scadenza 2009). Gli aumenti sono dovuti al reinvestimento delle cedole in titoli della stessa natura.

Azioni

Consistenza al 31/12/2003	€ 5.383.925,50
Aumenti	€ 2.857,47
Diminuzioni	€ 5.386.782,97
Consistenza al 31/12/2004	€ 0,00

La consistenza a zero del conto Azioni è attribuibile alla vendita in blocco dell'intero pacchetto azionario. Ciò ha comportato una plusvalenza pari ad € 837.984,30.

Fondi comuni

Consistenza al 31/12/2003	€ 21.856.510,63
Aumenti	€ 10.556.702,35
Diminuzioni	€ 9.174.150,77
Consistenza al 31/12/2004	€ 23.239.062,21

Il portafoglio rappresenta il valore delle gestioni patrimoniali affidate agli intermediari finanziari Pioneer Investments SGRpA e Banca FIDEURAM.

I titoli sono stati iscritti al "minore" tra il costo medio ponderato e il valore desumibile dall'andamento del mercato. Nel rispetto dei principi civilistici sono state contabilizzate le plusvalenze realizzate. Le plusvalenze maturate al 31/12/2004 a seguito dell'andamento del mercato borsistico, ma non realizzate, non sono state contabilizzate nel rispetto dell'art. 2426 del codice civile. Le variazioni in aumento e in diminuzione sono date da operazioni di compravendita. In particolare bisogna sottolineare la dismissione della gestione patrimoniale affidata a Banca Mediolanum.

1500 - DISPONIBILITA' LIQUIDE

Consistenza al 31/12/2003	€ 21.446.216,54
Consistenza al 31/12/2004	€ 11.261.086,73
Variazione	€ - 10.185.129,81

Così specificata:

Banca c/c

Consistenza al 31/12/2003	€ 20.968.221,05
Aumenti	€ 69.531.547,24
Diminuzioni	€ 79.661.607,46
Consistenza al 31/12/2004	€ 10.838.160,83

La consistenza rappresenta la disponibilità liquida presso la Banca Popolare di Sondrio al 31/12/2004, comprensiva delle competenze attive maturate.

Le variazioni in aumento e in diminuzione indicano la movimentazione dei flussi finanziari in entrata e in uscita sul c/c di tesoreria.

C/C Gestioni patrimoniali

Consistenza al 31/12/2003	€ 230.705,53
Aumenti	€ 37.543.450,74
Diminuzioni	€ 37.659.953,51
Consistenza al 31/12/2004	€ 114.202,76

La consistenza, comprensiva di interessi e spese bancarie, rappresenta la giacenza sui c/c di corrispondenza aperti con gli intermediari finanziari.

Le variazioni in diminuzione e in aumento sono determinate rispettivamente da investimenti e disinvestimenti di strumenti finanziari.

C/C postali

Consistenza al 31/12/2003	€ 239.248,82
Aumenti	€ 992.331,87
Diminuzioni	€ 1.066.612,43
Consistenza al 31/12/2004	€ 164.968,26

La consistenza rappresenta la disponibilità esistente sui c/c postali al 31/12/2004, comprensiva delle competenze attive maturate.

Assegni in portafoglio

Consistenza al 31/12/2003	€ 6.263,15
Aumenti	€ 973.768,97
Diminuzioni	€ 838.344,54
Consistenza al 31/12/2004	€ 141.687,58

La consistenza rappresenta gli assegni al 31/12/2004, incassati ad inizio 2005.

Le variazioni in aumento e in diminuzione sono determinate rispettivamente da assegni pervenuti e successivamente incassati.

Cassa contanti

Consistenza al 31/12/2003	€ 1.733,62
Aumenti	€ 24.497,53
Diminuzioni	€ 24.183,71
Consistenza al 31/12/2004	€ 2.047,44

La consistenza rappresenta il contante esistente nella cassa interna al 31/12/2004.

Valori bollati

Consistenza al 31/12/2003	€ 44,37
Aumenti	€ 167,70
Diminuzioni	€ 192,21
Consistenza al 31/12/2004	€ 19,86

La consistenza rappresenta i valori bollati esistenti al 31/12/2004. L'incremento è dovuto prevalentemente agli acquisti di marche da bollo utilizzate per l'emissione delle ricevute di affitto. Il decremento è dovuto all'utilizzo dei valori bollati.

1600 - RATEI E RISCONTI ATTIVI

Consistenza al 31/12/2003	€ 1.404.710,91
Consistenza al 31/12/2004	€ 1.745.256,38
Variazione	€ 340.545,47

Così specificata:

Ratei attivi

Consistenza al 31/12/2003	€ 1.354.528,83
Aumenti	€ 1.471.099,07
Diminuzioni	€ 1.159.059,98
Consistenza al 31/12/2004	€ 1.666.567,92

La consistenza rappresenta la quota di interessi maturata nel 2004 e non riscossa, relativa ai prestiti ad iscritti, ai mutui concessi ai dipendenti, a titoli e ad altri strumenti finanziari detenuti in portafoglio. La riscossione avverrà nel corso dell'esercizio 2005. La variazione in aumento rappresenta la quota di competenza 2004, mentre la variazione in diminuzione è determinata dagli incassi relativi al 2003.

Risconti attivi

Consistenza al 31/12/2003	€ 50.182,08
Aumenti	€ 78.688,46
Diminuzioni	€ 50.182,08
Consistenza al 31/12/2004	€ 78.688,46

La consistenza rappresenta la quota di costi che hanno avuto manifestazione numeraria nel 2004 ma che sono di competenza dell'esercizio 2005.

La variazione in aumento rappresenta la quota da imputare al 2005, mentre la variazione in diminuzione la quota di competenza 2004.

6000 - CONTI D'ORDINE

Consistenza al 31/12/2003	€ 531.644,03
Consistenza al 31/12/2004	€ 12.655.841,19
Variazione	€ 12.124.197,16

Così specificata:

Impegni: altri impegni

Consistenza al 31/12/2003	€ 309.952,84
Aumenti	€ 154.972,84
Diminuzioni	€ 335.775,68
Consistenza al 31/12/2004	€ 129.150,00

La consistenza rappresenta gli impegni per prestiti concessi agli iscritti ma non ancora corrisposti.

La variazione in aumento si riferisce ai prestiti che, deliberati entro la fine del 2004, saranno regolati nel 2005.

La variazione in diminuzione è rappresentata dai prestiti di competenza dell'esercizio 2003, erogati nel 2004.

Debitori per azioni da consegnare

Consistenza al 31/12/2003	€ 200.000,00
Aumenti	€ 0,00
Diminuzioni	€ 200.000,00
Consistenza al 31/12/2004	€ 0,00

L'assenza di opzioni su titoli in portafoglio ha determinato la consistenza a zero del conto in questione.

Fidejussioni

Consistenza al 31/12/2003	€ 21.691,19
Aumenti	€ 2.505.000,00
Diminuzioni	€ 0,00
Consistenza al 31/12/2004	€ 2.526.691,19

Il conto si riferisce a fidejussioni attive prestate a favore dell'Enpav.

La consistenza iniziale di € 21.691,19 rappresenta la fideiussione bancaria, prestata dall'Ambasciata del Mali, a garanzia dell'adempimento del contratto di locazione sull'immobile di Via Bosio.

La variazione in aumento, pari ad € 2.505.000,00, è dovuta alla fidejussione, rilasciata a beneficio dell'Enpav, dalla Global Invest S.p.a. a garanzia dell'adempimento del progetto EDILPARKING.

Pegni

Consistenza al 31/12/2003	€ 0,00
Aumenti	€ 10.000.000,00
Diminuzioni	€ 0,00
Consistenza al 31/12/2004	€ 10.000.000,00

Si tratta della garanzia pignoratizia sulle quote societarie di EDILPARKING, costituita a favore dell'Enpav, fino alla concorrenza di € 10.000.000,00. Il pegno garantisce l'Enpav per ogni inadempimento o ritardo nell'ultimazione dei lavori previsti, ed ancora, per ogni ragione di credito in dipendenza del contratto preliminare di compravendita del capitale sociale della EDILPARKING srl.

PASSIVITÀ

2000 - FONDI PER RISCHI E ONERI

Consistenza al 31/12/2003	€ 2.165.310,71
Consistenza al 31/12/2004	€ 2.960.580,40
Variazione	€ 795.269,69

Così specificata:

Fondo svalutazione crediti

Consistenza al 31/12/2003	€ 1.609.885,28
Aumenti	€ 700.000,00
Diminuzioni	€ 0,00
Consistenza al 31/12/2004	€ 2.309.885,28

La variazione in aumento si riferisce all'accantonamento prudenziale effettuato per far fronte ad eventuali perdite sul carico contributi 2004 e su altri crediti sorti nell'esercizio. La cospicua consistenza al 31/12/2004 tiene altresì l'Ente al riparo da perdite in caso di inesigibilità di crediti pregressi verso i concessionari.

Fondo spese e rischi futuri

Consistenza al 31/12/2003	€ 555.425,43
Aumenti	€ 564.235,22
Diminuzioni	€ 468.965,53
Consistenza al 31/12/2004	€ 650.695,12

Il fondo è destinato a fronteggiare spese e rischi futuri di natura determinata, di esistenza probabile o certa, dei quali tuttavia alla data di chiusura dell'esercizio sono indeterminati o l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Gli aumenti indicano l'accantonamento 2004 al fondo, le diminuzioni indicano gli utilizzi. La consistenza finale è così suddivisa:

- il 13% per far fronte a richieste di liquidazione automatica da parte dei concessionari, a norma degli artt. 60 e 61 del D.Lgs. 112/1999, nonché dell'art. 79 della L. 342/2000;
- il 15% per le spese legali relative al contenzioso contributivo e previdenziale in essere;
- il 7% per le competenze da erogare nel 2005, a titolo di arretrati 2004, al personale dipendente in seguito al rinnovo del contratto collettivo nazionale di lavoro;
- il 3% per i rimborsi e gettoni di presenza, relativi all'esercizio in chiusura, da corrispondere ai delegati che non ne avevano ancora fatto richiesta alla data del 31/12/2004;
- il 30% quale accantonamento prudenziale per il contenzioso con le A.S.L. dell'Emilia Romagna in fase di definizione;
- il 32% per far fronte a spese e rischi futuri di natura residuale.

2100 - FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO

Consistenza al 31/12/2003	€ 482.662,37
Consistenza al 31/12/2004	€ 472.773,54
Variazione	€ - 9.888,83

Così specificata:

Fondo TFR dipendenti

Consistenza al 31/12/2003	€ 482.662,37
Aumenti	€ 113.390,09
Diminuzioni	€ 123.278,92
Consistenza al 31/12/2004	€ 472.773,54

La consistenza rappresenta l'ammontare del fondo che copre i diritti maturati dai dipendenti in essere al 31/12/2004 per il trattamento di fine rapporto.

La variazione è così specificata:

- Incremento per acc.to dell'esercizio	€ 113.390,09
- Decremento per quote liquidate	€ 77.785,07
- Decremento per smobilizzo al f.do pensione	€ 45.493,85

2200 - DEBITI

Consistenza al 31/12/2003	€ 2.406.580,89
Consistenza al 31/12/2004	€ 3.312.412,20
Variazione	€ 905.831,31

La variazione è determinata da aumenti e diminuzioni dei sottoindicati conti e si riferisce alla rilevazione e al pagamento di debiti.

In dettaglio:

Fatture da ricevere

Consistenza al 31/12/2003	€ 68.824,99
Aumenti	€ 108.435,16
Diminuzioni	€ 68.826,10
Consistenza al 31/12/2004	€ 108.434,05

La consistenza rappresenta il debito nei confronti dei fornitori per beni forniti e servizi prestati nel 2004, la cui fatturazione è avvenuta nell'esercizio 2005.

Debiti verso fornitori

Consistenza al 31/12/2003	€ 828,88
Consistenza al 31/12/2004	€ 48.835,44

La consistenza rappresenta quanto interamente dovuto per fatture ricevute e da regolare nell'esercizio successivo.

Parcelle da ricevere

Consistenza al 31/12/2003	€ 2.988,14
Aumenti	€ 92.450,80
Diminuzioni	€ 2.988,14
Consistenza al 31/12/2004	€ 92.450,80

La consistenza rappresenta quanto dovuto ai professionisti per servizi prestati all'Ente nel 2004, la cui fatturazione e pagamento sono avvenuti nei primi mesi del 2005.

Debiti verso professionisti

Consistenza al 31/12/2003	€ 11.350,60
Consistenza al 31/12/2004	€ 65.692,36

La consistenza rappresenta i debiti verso i professionisti per lo svolgimento delle attività dell'Ente; il pagamento è avvenuto nei primi mesi del 2005.

Debiti tributari

DESCRIZIONE	Consistenza iniziale al 31/12/2003	Aumenti	Diminuzioni	Consistenza finale al 31/12/2004
Debiti verso erario Stato c/ritenute alla fonte	1.053.951,94	6.227.394,27	6.344.234,50	937.111,71
Addizionale Irpef	26,63	206.672,59	206.667,96	31,26
Addizionale Comunale	1,72	56.618,87	56.616,43	4,16
Imposta su rivalutazione TFR	6,61	6,77	6,61	6,77
Debiti Tributari	80.747,15	71.858,23	80.747,15	71.858,23
Totale	1.134.734,05	6.562.550,73	6.688.272,65	1.009.012,13

Le consistenze finali rappresentano i debiti residui verso l'Erario già estinti nel mese di gennaio 2005.

Debiti verso Istituti Previdenziali

DESCRIZIONE	Consistenza iniziale al 31/12/2003	Aumenti	Diminuzioni	Consistenza finale al 31/12/2004
INPS c/Contributi	65.527,00	509.872,45	517.216,45	58.183,00
INPDAP ex ENPDEP	237,00	1.751,00	1.749,00	239,00
Debiti per Oneri Previdenziali	69.982,00	66.390,00	69.982,00	66.390,00
Totale	135.746,00	578.013,45	588.947,45	124.812,00

La consistenza rappresenta gli oneri previdenziali di competenza 2004 e già versati nel mese di gennaio 2005.

Debiti verso GENERALI SpA per previdenza integrativa

Consistenza al 31/12/2003	€ 11.535,70
Aumenti	€ 72.568,43
Diminuzioni	€ 72.291,75
Consistenza al 31/12/2004	€ 11.812,38

La consistenza finale rappresenta il debito nei confronti della società GENERALI SpA, relativo al mese di dicembre 2004, per la previdenza integrativa dei dipendenti che hanno aderito al fondo pensione. Il versamento è avvenuto a gennaio 2005.

Debiti verso Organi Ente

Consistenza al 31/12/2003	€ 6.275,01
Aumenti	€ 196.669,97
Diminuzioni	€ 195.147,00
Consistenza al 31/12/2004	€ 7.797,98

La consistenza rappresenta quanto dovuto ai componenti degli Organi collegiali a titolo di rimborso spese per le riunioni tenute a fine 2004. Il regolamento è avvenuto ad inizio 2005.

Debiti verso veterinari per contributi erroneamente versati

Consistenza al 31/12/2003	€ 6.225,82
Aumenti	€ 0,00
Diminuzioni	€ 1.165,14
Consistenza al 31/12/2004	€ 5.060,68

La consistenza rappresenta quanto dovuto agli iscritti a fronte di errati versamenti, al netto di incassi e restituzioni.

Creditori per benefici assistenziali ad iscritti e pensionati

Consistenza al 31/12/2003	€ 30.470,98
Aumenti	€ 42.000,00
Diminuzioni	€ 30.470,98
Consistenza al 31/12/2004	€ 42.000,00

La consistenza rappresenta il debito per provvidenze straordinarie (sussidi di studio ed erogazioni assistenziali), concesse dal Comitato Esecutivo con delibere n. 44 del 28/10/2004 e n. 53 del 21/12/2004, non ancora erogate alla data del 31/12/2004.

Debiti per indennità di maternità

Consistenza al 31/12/2003	€ 211.407,80
Aumenti	€ 159.321,66
Diminuzioni	€ 204.245,96
Consistenza al 31/12/2004	€ 166.483,50

La consistenza identifica le indennità di maternità maturate nel corso del 2004, ma che avranno manifestazione numeraria nel corso del 2005.

Debiti verso personale dipendente

Consistenza al 31/12/2003	€ 143.652,00
Aumenti	€ 1.233.954,31
Diminuzioni	€ 1.226.998,31
Consistenza al 31/12/2004	€ 150.608,00

La consistenza rappresenta il debito per le retribuzioni lorde maturate e non ancora corrisposte alla data del 31/12/2004.

Ritenute sindacali

Consistenza al 31/12/2003	€ 103,99
Aumenti	€ 1.670,50
Diminuzioni	€ 1.500,01
Consistenza al 31/12/2004	€ 274,48

La consistenza rappresenta le trattenute operate sulle competenze 2004 e versate alle associazioni sindacali nel mese di gennaio 2005.

Debiti per depositi cauzionali

Consistenza al 31/12/2003	€ 24.809,39
Aumenti	€ 507,95
Diminuzioni	€ 13.296,85
Consistenza al 31/12/2004	€ 12.020,49

La consistenza rappresenta i depositi cauzionali versati dai locatari.

La variazione in aumento è dovuta all'integrazione dei depositi per la rivalutazione ISTAT dei canoni di locazione.

Per quanto attiene alle diminuzioni, a seguito della vendita delle unità immobiliari di Via Algranati sono stati smobilizzati e quindi restituiti agli ex locatari i rispettivi depositi.

Debiti per pensioni maturate

Consistenza al 31/12/2003	€ 342.542,72
Aumenti	€ 150.553,50
Diminuzioni	€ 155.771,91
Consistenza al 31/12/2004	€ 337.324,31

La consistenza si riferisce alle pensioni di vecchiaia, anzianità, inabilità, invalidità e superstiti di competenza degli anni precedenti in attesa di perfezionamento formale.

Altri debiti

Consistenza al 31/12/2003	€ 263.786,98
Aumenti	€ 1.871.900,65
Diminuzioni	€ 1.007.210,68
Consistenza al 31/12/2004	€ 1.128.476,95

La consistenza finale è così suddivisa:

- € 2.709,69: debiti per pensioni maturate nel 2004;
- € 22.177,62: debiti per ricongiunzioni passive;
- € 28.066,15: debiti verso erario per saldo IRES. 2004;
- € 240.523,49: debiti diversi;
- € 835.000,00: debiti per cauzione infruttifera trattenuta dall'Enpav a garanzia dell'adempimento del progetto EDILPARKING.

Debiti verso Concessionari

Consistenza al 31/12/2003	€ 10.016,00
Aumenti	€ 0,00
Diminuzioni	€ 8.699,35
Consistenza al 31/12/2004	€ 1.316,65

La consistenza rappresenta il debito verso i concessionari per domande di rimborso di quote inesigibili.

Premi su opzioni

Consistenza al 31/12/2003	€ 1.281,84
Aumenti	€ 0,00
Diminuzioni	€ 1.281,84
Consistenza al 31/12/2004	€ 0,00

La riduzione deriva dall'incasso del premio come provento finanziario su un'opzione call venduta dall'Enpav nel 2003 alla controparte, la quale nel 2004 ha abbandonato e quindi non esercitato il diritto di acquisto dei titoli sottostanti.

La consistenza iniziale rappresentava un ricavo sospeso fino alla data di esercizio del diritto all'acquisto da parte della controparte, che, in seguito all'abbandono del contratto di opzione, ha riconosciuto all'Enpav un provento finanziario.

2300 - FONDI DI AMMORTAMENTO

Consistenza al 31/12/2003	€	3.397.748,86
Consistenza al 31/12/2004	€	3.347.241,30
Variazione	€	- 50.507,56

Così specificata:

Fondo amm.to software di proprietà ed altri diritti

Consistenza al 31/12/2003	€	669.659,30
Aumenti	€	47.332,20
Diminuzioni	€	0,00
Consistenza al 31/12/2004	€	716.991,50

La consistenza rappresenta il fondo ammortamento al 31/12/2004, quale posta rettificativa del valore dei software iscritto nell'attivo.

Il coefficiente di ammortamento del 33% è ritenuto congruo rispetto all'effettiva utilizzazione dei beni.

La variazione in aumento rappresenta la quota accantonata nell'esercizio in esame.

Fondo amm.to mobili e macchine ordinarie d'ufficio

Consistenza al 31/12/2003	€	186.735,47
Aumenti	€	26.587,58
Diminuzioni	€	0,00
Consistenza al 31/12/2004	€	213.323,05

La consistenza rappresenta il fondo ammortamento al 31/12/2004, quale posta rettificativa del valore dei beni iscritto nell'attivo.

Il coefficiente di ammortamento del 10% è ritenuto congruo rispetto all'effettiva utilizzazione dei beni.

La variazione in aumento è determinata dalla quota accantonata nel 2004.

Fondo amm.to fabbricati

Consistenza al 31/12/2003	€	2.182.617,81
Aumenti	€	80.447,35
Diminuzioni	€	283.290,50
Consistenza al 31/12/2004	€	1.979.774,66

La consistenza rappresenta gli ammortamenti calcolati negli anni sul patrimonio immobiliare dell'Ente. Non si sottopongono ad ammortamento i beni immobili a reddito e si ammortizza con aliquota dell' 1% l'immobile strumentale (sede ENPAV di Via Castelfidardo, 41 - RM).

La variazione in aumento è determinata dall'ammortamento d'esercizio.

A seguito della vendita delle unità immobiliari di Via C. Algranati, si è ridotto corrispondentemente il fondo in misura equivalente al valore dell'ammortamento accumulato negli anni sull'immobile in questione.