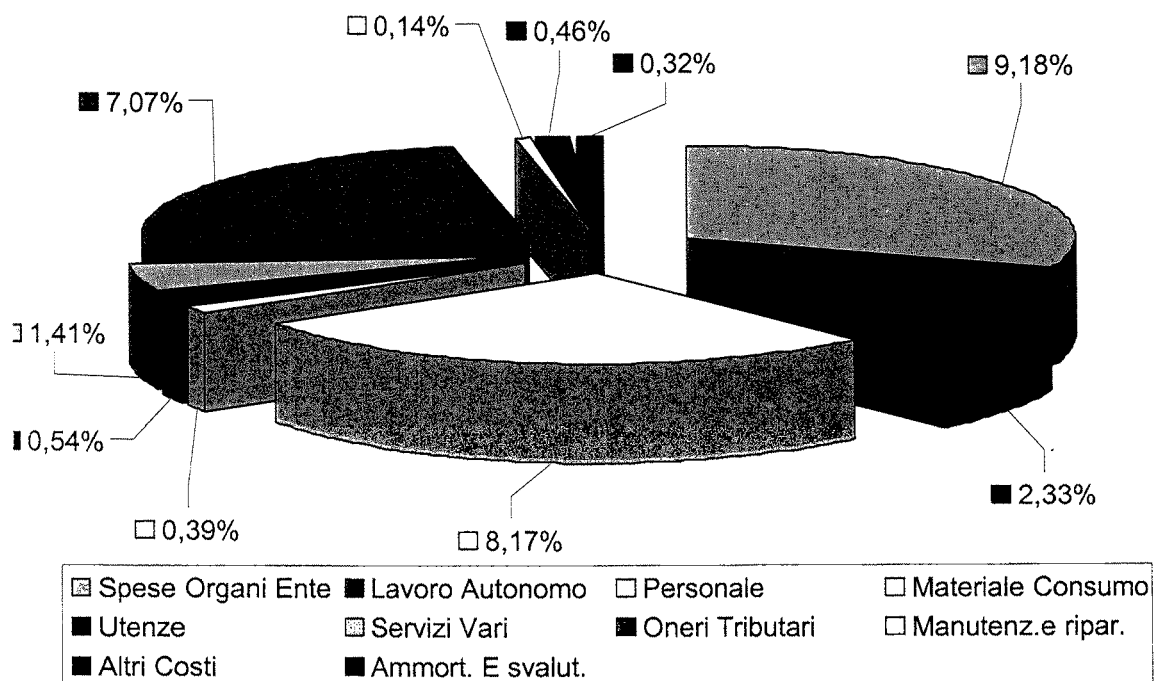


prospetto dimostrativo dell'utilizzo della contribuzione integrativa			% sul contributo integrativo
contribuzione integrativa		4.671.221	
costi competenza			
402 spese organi ente	428.718		9,18%
403 lavoro autonomo	108.826		2,33%
404 personale	381.441		8,17%
405 materiale consumo	18.309		0,39%
406 utenze	25.007		0,54%
407 servizi vari	65.818		1,41%
410 oneri tributari	330.388		7,07%
412 costi manutenz. E riparazioni	6.387		0,14%
413 altri costi	21.658		0,46%
414 ammortamenti e svalutazioni	15.155		0,32%
totale costi	1.401.709		30,01%
avanzo disponibile		3.269.512	
sopravvenienze passive		303.002	
sopravv. Attive		1.312.919	
ripiamo maternità		112.902	
proventi vari		22	
risultato d'esercizio		4.392.353	



Fondo per l'indennità di maternità

Fondo maternità		
valore al 31/12/2003		0
accantonamento = ricavo 1.123.250 - costo 1.031.348	91.902	
minore maternità del 2003	2.760	
totale incrementi		94.662
minori contributi anni precedenti	40.237,29	
maggior maternità del 2002	11.109	
totale decrementi		51.346
valore al 31/12/2004		43.316

Il fondo accoglie solo l'avanzo dell'anno 2004 a seguito all'azzeramento nell'anno 2003 causato da domande di indennità sempre più numerose, che hanno determinato uscite superiori alle entrate.

In seguito all'azzeramento del Fondo Il Consiglio di Amministrazione ha adottato i provvedimenti necessari, come già esposto nel dettaglio a pag. 23 della voce "Crediti Verso lo Stato per Contributi Maternità".

Fondo Pensioni

Il valore del Fondo Pensioni è istituzionalmente destinato, ai sensi dell'art.39 del Regolamento, ad accogliere i montanti contributivi degli iscritti all'atto del pensionamento; nel corso del tempo da tale fondo verranno attinte le disponibilità necessarie per la corresponsione delle prestazioni pensionistiche.

Nel rammentare che nel corso del 2004 sono state erogate n. 60 prestazioni previdenziali di pensioni di vecchiaia, pensioni ai superstiti e assegni di invalidità, delle quali n. 32 in favore di sesso maschile e n. 28 in favore di iscritte di sesso femminile, si espone la movimentazione subita dal fondo nel corso dell'esercizio:

Fondo pensioni		
valore al 31/12/2003		417.376
accantonamento montanti per pensioni anno 2004	449.419	
rivalutazione ISTAT fondo pensioni	7.930	
totale incrementi		457.349
utilizzi nell'anno per pagamento ratei pensione	- 42.138	
totale decrementi		- 42.138
valore al 31/12/2004		832.587

Il Fondo è stato rivalutato dell'indice ISTAT dei prezzi al consumo, come previsto dall'art. 28 del Regolamento, per l'importo di €. 7.930

Il decremento è dovuto all'utilizzo del Fondo per il pagamento delle pensioni.

In conformità a quanto stabilito dall'art. 39 del Regolamento, la consistenza del Fondo pensioni è di ammontare superiore a cinque annualità delle pensioni in essere al 31/12/2004.

Fondo Riserva art.40

Fondo riserva	Esercizio 2003	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2004
Fondo riserva art.40		30.870		30.870
		30.870		30.870

Tale fondo accoglie ai sensi dell'art.40 del Regolamento la differenza tra i rendimenti netti annui effettivamente conseguiti, derivanti dagli investimenti mobiliari ed immobiliari e la rivalutazione di cui all'art. 14 del Regolamento dell'Ente, accreditata sui montanti contributivi individuali. Nel presente esercizio si sono verificati i presupposti per l'accantonamento a tale fondo, in quanto il rendimento effettivo

degli investimenti è stato superiore sia in termini assoluti che in valore percentuale per singolo giorno di impiego. L'accantonamento per l'anno 2004 è pari ad €. 30.870.

Informazioni sul Conto Economico**401 Prestazioni Previdenziali ed Assistenziali**

Prestazioni previdenziali ed ass.li	Esercizio 2003	Esercizio 2004
Pensioni agli iscritti	21.128	42.138
Accantonamento contributi soggettivi	14.270.638	16.982.160
Rivalutazione contributi L. 335/95	3.643.166	4.230.803
altre prestazioni previdenziali e assistenziali	383	3.880
rivalutazione fondo pensioni Art. 28	4.267	7.930
Indennità di maternità L. 379/90	1.057.619	1.031.348
	18.997.201	22.298.259

Pensioni agli iscritti

Il costo rappresenta l'ammontare delle pensioni di competenza dell'anno 2004.

Accantonamento contributi soggettivi

Il costo rappresenta l'accantonamento al fondo della previdenza della contribuzione soggettiva presuntivamente dovuta per l'anno 2004.

Rivalutazione contributi L. 335/95

Il costo rappresenta l'accantonamento della rivalutazione dei contributi versati per gli esercizi dal 1996 al 2004, prevista dall'art. 14 del Regolamento di disciplina delle Funzioni di previdenza dell'Ente; è determinata applicando al montante contributivo iscritto nel Fondo per la Previdenza, il tasso di capitalizzazione di cui al citato dall'art. 14 del Regolamento di disciplina delle Funzioni di previdenza dell'Ente. Il coefficiente applicato per la suddetta rivalutazione è pari al 3,9272%

Indennità di maternità L. 379/90

Rappresenta il costo di competenza dell'anno 2004, in relazione a domande di indennità di maternità presentate ai sensi della L. 379/90; il costo è stato determinato secondo le modalità di liquidazione previste dalla citata L. 379/90.

Altre prestazioni previdenziali e assistenziali

La voce è relativa al costo di competenza dell'anno 2004, per l'erogazione di assegni di invalidità.

Rivalutazione fondo pensione Art. 28

Il costo è relativo alla perequazione del Fondo pensione, così come previsto dall'art. 28 del Regolamento.

402 ORGANI AMMINISTRATIVI E DI CONTROLLO

Organi ammin.vi e controllo	Esercizio 2003	Esercizio 2004
Compensi Organi Ente	363.138	354.661
Rimborso Spese e Gettoni di presenza	44.183	35.731
Spese elezioni		36.430
Oneri su compensi Organi Ente	1.294	1.896
	408.615	428.718

Compensi Organi Ente

La voce si riferisce ai costi supportati per il funzionamento degli organi di amministrazione e controllo, fissati per competenza al Presidente, ai componenti il Consiglio di Amministrazione, al Collegio Sindacale, al Coordinatore ed ai componenti il Consiglio di Indirizzo Generale.

Rimborso spese e gettoni di presenza

La voce concerne il rimborso delle spese e i gettoni di presenza spettanti ai componenti gli Organi collegiali dell'Ente .

Oneri su compensi Organi Ente

La voce comprende unicamente gli oneri per contributi previdenziali a carico dell'Ente in relazione a compensi e gettoni di presenza erogati in favore di componenti gli Organi collegiali dell'Ente tenuti all'iscrizione alla gestione separata INPS di cui all'Art. 2, comma 26, L. 335/95

Spese per elezioni

Rappresenta l'importo residuo delle spese per elezioni tenute nel 2003, correttamente imputate interamente nel conto economico, secondo le indicazioni del Ministero del Lavoro.

403 COMPENSI PROFESSIONALI E LAVORO AUTONOMO

Compensi professionali	Esercizio 2003	Esercizio 2004
Consulenze legali e notarili	28.120	31.631
Consulenze amministrative	4.214	14.688
Consulenze tecniche	15.091	41.249
Altre consulenze	7.499	7.458
Compensi società di revisione	18.000	13.800
	72.924	108.826

Consulenze Legali e Notarili

Il costo è riferito ai compensi dovuti ai consulenti legali dell'Ente per l'anno 2004.

Consulenze amministrative

Il costo è riferito alla spesa sostenuta per consulenze di carattere amministrativo fornite all'Ente.

Compensi società di revisione

Il costo si riferisce al compenso da corrispondere alla società incaricata della revisione e della certificazione del Conto Consuntivo dell'Ente conformemente al disposto dell'Art. 2, comma 3, del D.Lgs 509/94

Consulenze tecniche

Il costo è riferito ai corrispettivi maturati nel 2004 dal professionista incaricato dal Consiglio di Amministrazione alla redazione del Bilancio Tecnico.

Altre consulenze

Il costo è riferito ai corrispettivi maturati nel 2004 dal professionista incaricato dal Consiglio di Amministrazione per la consulenza del lavoro, per l'elaborazione degli stipendi, per gli adempimenti in materia previdenziale ed assistenziale, per

l'espletamento delle pratiche di assunzione e di cessazione del rapporto di lavoro con il personale dipendente e per la gestione delle collaborazioni coordinate e continuative.

404 PERSONALE

Personale	Esercizio 2003	Esercizio 2004
Stipendi e salari	216.634	270.174
Oneri sociali	57.138	69.289
Premio INAIL	3.722	3.710
Trattamento di fine rapporto	14.626	16.381
buoni pasto		16.395
ferie maturate non godute	8.559	5.493
	300.679	381.442

Composizione del personale

Di seguito riportiamo i dati sulla composizione del personale dell'azienda al 31 dicembre 2004.

Categoria	numero dipendenti 2003	numero dipendenti 2004
Livello A2	1	1
Livello A3	2	2
Livello B2	2	4
Livello B3	4	3
Livello C3		1
Totale	9	11

Stipendi e salari

Il costo si riferisce a quanto corrisposto a n. 11 dipendenti in organico al 31 dicembre 2004 secondo le disposizioni del CCNL per i dipendenti degli Enti privatizzati di cui al D.Lgs 509/94 stipulato in data 28 luglio 2001, rinnovato nella parte economica dal 1/1/2004.

Oneri sociali

Il costo si riferisce agli oneri previdenziali dovuti all'INPS relativi al trattamento economico corrisposto al personale dipendente.

Premio INAIL

Il costo si riferisce agli oneri assicurativi relativi al personale dipendente.

Trattamento di fine rapporto

Il costo si riferisce all'accantonamento della quota di competenza dell'esercizio 2004

Altri Oneri

Il costo si riferisce all'importo di competenza dell'esercizio per l'erogazione ai dipendenti di buoni pasto ed alle ferie maturate e non godute.

405 MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO

	Esercizio 2003	Esercizio 2004
Forniture per ufficio	27.571	18.309
	27.571	18.309

Il costo si riferisce, tra l'altro, all'acquisto di materiale di cancelleria per gli uffici dell'Ente, alla predisposizione dei plichi inviati agli iscritti per le comunicazioni dei redditi dell'anno 2004.

406 UTENZE VARIE

	Esercizio 2003	Esercizio 2004
Spese postali	10.280	21.068
Spese telefoniche	2.411	2.451
Spese per l'energia elettrica locali ufficio	2.901	1.255
Altre utenze	235	233
	15.826	25.007

Il costo accoglie i costi competenza del periodo sostenuti per le utenze elettriche e telefoniche attivate presso la sede di Via Lavernale n. 12 e delle spese postali sostenute dall'Ente per l'esercizio dei propri compiti istituzionali.

407 SERVIZI VARI

	Esercizio 2003	Esercizio 2004
Servizi informatici	27.973	25.540
Spese emissioni ruoli	35.150	38.760
Spese bancarie	2.693	605
prestazioni di terzi	492	498
trasporti e spedizioni	600	
Altri servizi	206	415
	67.113	65.818

Servizi informatici

Il costo è riferito ai compensi spettanti alle società di consulenza cui è stata affidata la fornitura delle procedure informatiche utilizzate dall'Ente.

Spese emissioni ruoli

Il costo si riferisce ai compensi dovuti alla Banca Popolare di Sondrio in relazione al servizio di riscossione dei diretti dei minimi contributivi dovuti per l'anno 2004.

Prestazioni di terzi

Il costo si riferisce alle prestazioni di una società che certifica la sicurezza dell'ascensore della sede.

Spese bancarie

Il costo si riferisce alla spese bancarie addebitate sui conti bancari accesi dall'Ente.

Altri servizi

Il costo si riferisce alla spesa sostenuta per bolli e bollati.

410 ONERI TRIBUTARI

	Esercizio 2003	Esercizio 2004
IRPEG	35.547	0
Ires		11.569
IRAP	17.397	21.288
Altre imposte e tasse	2.822	11
Ici		10.000
Imposta sostitutiva D.Lgs 461/97	72.945	196.750
Imposta di registro e bolli	116	167
Imposta ex Art. 26 DPR 600/73	53.734	90.347
diritti camerali	0	93
	182.561	330.225

IRES

L'art.4 della legge 80/2003 sostituisce l'IRPEG con l'imposta sul Reddito delle società con l'aliquota del 33%, quindi l'Ente ai sensi dell'art.108 del nuovo TUIR è soggetto passivo IRES il costo si riferisce, pertanto all'imposta sul reddito dovuta dall'Ente per l'anno 2004 determinata ai sensi e per gli effetti del D.P.R.917/86 come modificato dal D.L. 12/12/2003 n. 344.

I.R.A.P.

Il costo rappresenta l'imposta di competenza gravante sull'esercizio 2004 determinata applicando l'aliquota del 4,25% all'ammontare complessivo dei costi sostenuti per Stipendi e salari e per collaborazioni coordinate e continuative o per prestazioni di lavoro autonomo occasionale rese in favore dell'Ente

I.C.I.

Il costo rappresenta l'imposta comunale sull'immobile della sede dell'Ente per l'anno 2004.

Imposta sostitutiva Dlgs 461/97

Il costo rappresenta l'imposta gravante sul patrimonio mobiliare di proprietà dell'Ente al 31 dicembre 2004 come determinata dai sostituti di imposta (Deutsche

Bank SpA – Finanza e Futuro Banca S.p.A., DUEMME SGR S.p.A.) ai sensi di quanto previsto dal D.Lgs 461/97.

Imposta ex Art. 26 DPR 600/73

Il costo rappresenta la ritenuta alla fonte a titolo di imposta gravante sugli interessi attivi maturati nei conti correnti bancari intrattenuti dall'Ente. L'incremento è dovuto all'aumento dell'imposta, correlato all'aumento degli interessi attivi.

411 ONERI FINANZIARI

	Esercizio 2003	Esercizio 2004
Arrotondamenti passivi	338	125
Interessi su rimborso contributi		79
spese bancarie		6.621
Minusvalenze su negoziazione titoli	16.161	121.515
Scarti di emissione negativi	9.640	8.916
Commissioni e bolli su negoziazione titoli	67.682	111.233
Minusvalenze art. 2426 C.C.	460.338	151.028
	554.160	399.517

Minusvalenze su negoziazione titoli

Rappresentano costi derivanti dal minor valore di cessione di titoli in portafoglio rispetto al costo sostenuto per il loro acquisto.

Scarti di emissione negativi

Rappresentano la differenza negativa fra il valore di rimborso ed il prezzo di emissione di titoli obbligazionari in portafoglio al 31 dicembre 2004 calcolata in base al periodo di possesso degli stessi

Commissioni e bolli su negoziazione titoli

Il costo rappresenta le commissioni di negoziazione addebitate in relazione alle operazioni su titoli avvenute nell'ambito del conto di gestione patrimoniale intrattenuto con gli Enti gestori.

Minusvalenze su valutazione titoli

Rappresentano la differenza negativa tra costo di acquisto e valore di mercato desumibile in data prossima alla chiusura dell'esercizio. (valutazione ex Art. 2426 C.C.).

412 MANUTENZIONI E RIPARAZIONI

	Esercizio 2003	Esercizio 2004
Costi gestione immobili	524	144
Canoni di manutenzione	830	6.243
	1.354	6387

La voce comprende i costi sostenuti sia sotto forma di contratti di assistenza che di interventi occasionali relativi alle macchine d'ufficio di proprietà dell'Ente.

413 ALTRI COSTI

	Esercizio 2003	Esercizio 2004
Quota associativa ADEPP	20.658	20.658
Spese varie	900	1.000
	21.558	21.658

Quota associativa ADEPP

Il costo si riferisce alla quota associativa corrisposta per l'anno 2004 all'Associazione degli Enti di Previdenza Privatizzati (A.D.E.P.P.)

414 AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

	Esercizio 2003	Esercizio 2004
Immobilizzazioni immateriali	17.120	3.898
Immobilizzazioni materiali	19.021	11.229
Svalutazione crediti	70.542	0
Accantonamento interessi e sanzioni	675.166	12.559
Interessi e sanzioni amministrative		28
	781.849	27.714

La voce comprende le quote di ammortamento sia delle immobilizzazioni immateriali che materiali di competenza del presente esercizio.

415 ONERI STRAORDINARI

	Esercizio 2003	Esercizio 2004
Sopravvenienze passive	1.187.283	303.002
	1.187.283	303.002

Le sopravvenienze passive rappresentano rettifiche di costi di pertinenza dell'esercizio precedente verificatesi nell'esercizio successivo, il prospetto esplica in maniera dettagliata le singole voci:

	Esercizio 2003	Esercizio 2004
eccedenza fattura organi collegiali		263
Incentivazione dipendenti 2003		24.022
insussistenze attivo		8.201
eccedenza fattura società revisione		660
rettifica interessi su titoli		11.804
maggiori imposte	474	
Compensi organi ente anno 2002	5.165	
maggiori competenze maternità	5.628	
Sgravi 2000	73.035	
Maggiore rivalutazione L 335/95	169.469	216.051
Minori contribuzioni soggettive accertate anni precedenti	780.494	
Ici		42.000
Minori contribuzioni maternità accertate anni precedenti	153.019	
	1.187.283	303.002

In particolare: nel 2004 è stato erogato ai dipendenti dell'Ente il premio aziendale di risultato previsto dal punto 1 della Tabella A del Contratto Collettivo Nazionale di lavoro, per i risultati raggiunti nell'anno 2003;

Il costo dell'ICI è relativo agli anni 2000, 2001, 2002 e 2003, come dettagliato a pag. 28.

417 RETTIFICHE DI RICAVI

	Esercizio 2003	Esercizio 2004
Accantonamento fondo previdenza	167.843	
Accantonamento fondo riserva		30.870
Accantonamento fondo maternità		91.902
	167.843	122.772

Accantonamento Fondo Previdenza

Fino all'esercizio 2003 si procedeva a far transitare nel conto economico tutte le rettifiche inerenti la gestione previdenziale dell'esercizio precedente sotto la voce sopravvenienze attive e passive; dall'esercizio in corso, come risulta dal prospetto su esposto con un saldo zero, su suggerimento e consiglio degli Ministeri Vigilanti si è proceduto già dall'anno 2004 a far transitare direttamente le rettifiche nei rispettivi conti previdenziali.

Accantonamento Fondo di riserva

Rappresenta ai sensi dell'Art. 40 del Regolamento dell'Ente le differenze tra rendimenti netti annui effettivamente conseguiti, derivanti dagli investimenti mobiliari ed immobiliari, e la capitalizzazione di cui all'Art. 14 comma 4 accreditata sui conti individuali.

Rendimenti netti € 4.261.673

Rivalutazione contributi € 4.230.803

Differenza € 30.870

Accantonamento Fondo maternità

Rappresenta la differenza tra il gettito della contribuzione della maternità ed il costo per le indennità di maternità di competenza dell'esercizio.

Contributi L. 379/90 € 1.123.250

Indennità di maternità € 1.031.348 -

Accantonamento a Fondo € 91.902

501 CONTRIBUTI

	Esercizio 2003	Esercizio 2004
Contributi soggettivi	14.270.638	16.982.160
Contributi integrativi	4.535.234	4.671.221
Contributi L. 379/89	870.528	1.123.250
interessi e sanzioni	675.166	12.559
	20.351.565	22.789.190

La voce include i contributi soggettivi, integrativi e per l'indennità di maternità prevista dalla L.379/90 determinati per l'anno 2004 con riferimento a n. 8424 soggetti iscritti all'Ente alla data del 31 dicembre 2004. La contribuzione soggettiva e integrativa è stata calcolata determinando il tasso annuo di crescita della contribuzione dovuta dagli iscritti per gli anni precedenti ed applicando prudenzialmente alla contribuzione dovuta dai medesimi per l'anno 2004 il tasso di crescita più basso.

La contribuzione di competenza per l'anno 2004 include i seguenti contributi:

Contributi soggettivi

La voce rappresenta l'ammontare complessivo dei contributi di cui all'Art. 3 del Regolamento di disciplina delle funzioni di Previdenza dell'Ente. Detti contributi concorrono alla formazione del montante contributivo dei singoli iscritti all'Ente.

Contributi integrativi

La voce rappresenta l'ammontare complessivo dei contributi di cui all'Art. 4 del Regolamento di disciplina delle funzioni di Previdenza dell'Ente. Detti contributi sono destinati alla copertura degli oneri di gestione dell'Ente nonché a eventuali interventi di natura assistenziale o di riequilibrio della gestione.

Contributi L. 379/90

La voce rappresenta l'ammontare complessivo dei contributi destinati alla erogazione dell'indennità di maternità prevista dalla L. 379/90