

Consiglio di Indirizzo Generale

Compensi	€	221.355,67
Gettoni di presenza	€	17.405,00
TOTALE	€	238.760,67

Presidente e Consiglieri di Amministrazione

Compensi	€	146.604,76
Gettoni di presenza	€	20.218,22
TOTALE	€	166.822,98

Collegio dei Sindaci

Compensi	€	52.802,65
Gettoni di presenza	€	33.104,05
Contributi INPS a carico Ente	€	1.081,84
TOTALE	€	86.988,54

Rimborsi e altre spese

Spese di viaggio	€	77.354,89
Spese di alloggio	€	31.468,15
Spese di vitto	€	20.715,16
Altre spese	€	2.831,81
TOTALE	€	132.370,01

• Spese di rappresentanza (€ 3.212,75)

L'ammontare della voce è costituito dalle spese per omaggi ai componenti degli Organi Statutari e per i biglietti augurali Unicef.

• Servizi vari (€ 202.051,62)

La voce è costituita dalle spese per i trasporti e i corrieri, dalle spese postali e dai valori bollati acquistati o addebitati da terzi, dalle spese tipografiche (per la stampa dei modelli di autodichiarazione per l'anno 2004 e degli estratti conto contributivi), dai costi per il servizio "Postel", dal costo per il servizio di deposito, presso appositi locali di una società specializzata, del materiale relativo all'elezione degli Organi Statutari, dal costo relativo al servizio di vigilanza della sede, di pulizia dei medesimi locali, da quello concernente il canone comunale per il passo carrabile di Via Cesalpino, da quello relativo alla tariffa per lo smaltimento dei rifiuti urbani, nonché da quello per il rinnovo e/o stipula di alcuni contratti di assicurazione (per la copertura dei rischi di infortunio per i membri degli Organi Statutari, per la copertura della responsabilità civile degli amministratori e dei dirigenti e per la copertura dei rischi inerenti il fabbricato di Via Cesalpino).

Inoltre, è evidenziato anche il costo complessivo derivante dall'attivazione e dal funzionamento del nuovo sito Web dell'Ente e dei servizi agli iscritti correlati (area riservata, pagamento contributi tramite carta di credito, ecc.).

In particolare:

Spese per trasporti e corrieri	€	1.044,12
Spese postali e bolli	€	84.973,05
Spese tipografiche	€	30.639,10
Spese di assicurazione	€	23.605,60
Postel	€	602,40
Abbonamento ad Internet	€	270,67
Spese per servizi di deposito	€	978,26
Spese per vigilanza	€	5.328,00
Pulizia sede	€	18.325,20
C.O.S.A.P.	€	88,56
Tariffa smaltimento rifiuti (Ta.Ri.)	€	13.166,74
Servizi WEB	€	23.029,92
TOTALE	€	202.051,62

- **Altre spese generali (€ 21.296,38)**

La voce comprende il costo per la quota associativa all'AdEPP, e quello per le tasse di concessione governativa pagate sulle utenze dei telefoni cellulari, oltre agli abbuoni e agli arrotondamenti passivi.

In particolare:

Quote associative AdEPP	€	20.658,28
Concessioni governative	€	619,68
Abbuoni e arrotondamenti passivi	€	18,42
TOTALE	€	21.296,38

- **Spese di promozione e editoriali (€ 98.625,86)**

La voce comprende sia le spese complessivamente sostenute per la pubblicazione del notiziario dell'Ente nel corso dell'anno 2004 (costi tipografici e di invio postale, costo della consulenza per la redazione, ecc.) sia quelle relative all'attività promozionale svolta nel corso dell'anno, all'interno delle quali assumono particolare rilievo i due convegni relativi alle tematiche previdenziali organizzati dall'Ente a Roma (Euro 12.504,64) e Milano (Euro 7.153,29). Per questi ultimi, peraltro, l'Ente ha comunque ottenuto una serie di contributi, separatamente evidenziati tra i componenti positivi, che ne hanno in parte coperto il costo di realizzazione.

In particolare:

Spese per le pubblicazioni dell'Ente	€	64.919,87
Spese per attività promozionale	€	33.705,99
TOTALE	€	98.625,86

• Accantonamento al Fondo svalutazione crediti per interessi e sanzioni (€ 1.361.760,32)

Rappresenta l'accantonamento al relativo fondo di una quota dell'ammontare degli interessi (per omesso o tardivo versamento) e delle sanzioni (per tardivo/omesso versamento, per tardiva/omessa dichiarazione e per tardiva iscrizione) maturate nel 2004.

In particolare, come detto in precedenza, in linea con l'atteggiamento prudenziale seguito negli anni passati:

- a) le sanzioni e gli interessi scaturenti dalle irregolarità commesse fino al 31/12/2001, ricadenti nel provvedimento di sanatoria scaduto il 28/02/2003, tenuto conto del numero elevatissimo delle domande presentate (oltre 7.800) e del conseguente notevole abbattimento del valore nominale di tale posta in conseguenza dell'applicazione del più favorevole regime previsto dal citato provvedimento (mediamente ben oltre il 60% - dati effettivi scaturenti dalle prime 1.490 domande di sanatoria definite nel corso del 2004), sono stati **integralmente** svalutati.
- b) le sanzioni e gli interessi scaturenti dalle irregolarità commesse successivamente al 31/12/2001, non ricadenti nel provvedimento di sanatoria, sono stati, invece, prudenzialmente **svalutati nella misura del 25%**, tenuto conto che, a seguito della continua azione di recupero svolta dagli uffici, è stato pagato, fino ad oggi, un notevole ammontare di sanzioni e interessi in regime ordinario (complessivamente oltre 1,1 milione di Euro), di cui ben 680mila Euro derivanti da versamenti e trasferimenti effettuati nel 2004.

• Accantonamento trattamento di fine rapporto (€ 17.512,24)

Come già esposto in relazione alla voce del Fondo del passivo relativa, la posta rappresenta l'accantonamento, di competenza del presente esercizio, delle quote maturate in favore dei dipendenti in forza nel corso dell'anno, costituito, per € 2.537,37 dalla rivalutazione di quanto già stanziato al termine del precedente periodo e per € 14.974,87 dalla quota sulle retribuzioni corrisposte nel corso dell'anno non destinata al Fondo Pensione Complementare.

• Oneri finanziari (€ 1.539.705,54)

La posta comprende:

- 1) le spese e le commissioni bancarie (per l'invio degli estratti conto mensili, per i pagamenti dei bollettini di conto corrente postale, per la compilazione del modello ABI richiesto per l'attività di revisione contabile del bilancio, ecc.);

Spese e commissioni bancarie € **1.906,22**

- 2) le commissioni di fidejussione (per la quota di competenza del periodo, in relazione al contratto di locazione della precedente sede di Via degli Scialoja, per evitare la costituzione del deposito cauzionale);

Commissioni di fidejussione € **450,82**

- 3) le commissioni per la locazione di una cassetta di sicurezza;

Commissioni di custodia € **355,60**

- 4) gli interessi su un tardivo pagamento di una fattura ACEA giunta in ritardo rispetto alla scadenza a causa di un disguido postale;

Interessi ritardato pagamento € **0,15**

- 5) il compenso per il servizio relativo all'emissione dei M.Av. per la riscossione dell'acconto per l'anno 2004;

Spese incasso contributi € **19.906,74**

- 6) gli oneri finanziari addebitati dalle società di gestione del patrimonio mobiliare (commissioni pagate agli intermediari sulle operazioni di compravendita dei titoli, le spese fisse su tali operazioni, i bolli dovuti per le operazioni concluse fuori dei mercati regolamentati), le commissioni loro riconosciute per l'attività di gestione e per la custodia dei valori mobiliari, nonché le spese per le comunicazioni periodiche e i bolli sulle stesse;

Commissioni di negoziazione titoli	€	1.177,28
Spese su negoziazione titoli	€	1.830,40
Bolli su contratti di borsa	€	929,62
Commissioni GPM	€	56.066,77
Commissioni di custodia titoli	€	721,99
Oneri diversi GPM	€	3.229,21

TOTALE	€	63.955,27
---------------	----------	------------------

- 7) le differenze passive sulle divise estere realizzate nel corso dell'anno per effetto delle operazioni di compravendita di titoli esteri;

Perdita su cambi	€	6.607,65
-------------------------	----------	-----------------

- 8) le minusvalenze (cioè la differenza negativa tra il valore di vendita e il costo storico di acquisto) sopportate per effetto delle operazioni di compravendita dei fondi comuni;

Minusvalenze su Fondi Comuni	€	717.598,77
-------------------------------------	----------	-------------------

- 9) le minusvalenze (cioè la differenza negativa tra il valore di vendita e il costo storico di acquisto) sopportate per effetto delle operazioni di compravendita dei titoli obbligazionari;

Minusvalenze su Obbligazioni	€	7.180,86
-------------------------------------	----------	-----------------

- 10) l'importo di competenza dell'anno (valutato in relazione ai giorni di possesso) degli "scarti negativi di emissione", cioè della differenza (negativa) tra il valore di rimborso e quello di emissione dei titoli obbligazionari posseduti nel corso dell'anno (c.d. "emissione sopra la pari");

Scarti negativi di emissione	€	168,11
-------------------------------------	----------	---------------

- 11) i differenziali negativi realizzati sui margini di garanzia dei contratti "futures" stipulati per il tramite della società di gestione "CDC-IXIS";

Differenziali negativi su futures	€	493.857,04
--	----------	-------------------

- 12) la svalutazione eseguita, ai sensi dell'art. 2426 e del principi contabile nr. 20, su alcuni titoli, compresi nell'attivo circolante, che presentavano, al fine dell'anno, un valore di mercato inferiore al costo storico;

Svalutazione attività finanziarie	€	227.718,31
--	----------	-------------------

• **Ammortamenti delle immobilizzazioni (€ 246.280,85)**

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

Ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali

- Ammortamento Spese elettorali	€	19.677,80
- Ammortamento Licenze software	€	6.088,39
TOTALE	€	25.766,19

Ammortamenti delle immobilizzazioni materiali

- Ammortamento apparecchiature hardware	€	25.664,35
- Ammortamento macchine d'ufficio elettroniche	€	3.956,39
- Ammortamento Cellulari	€	690,06
- Ammortamento Mobili e arredi	€	23.734,85
- Ammortamento Impianti elettronici	€	7.025,96
- Ammortamento Attrezzature d'ufficio	€	2.003,45
- Ammortamento Immobili	€	157.439,60
TOTALE	€	220.514,66

- **Oneri Tributari (€ 693.187,43)**

La posta comprende tutti gli oneri aventi natura tributaria di competenza dell'esercizio ed in particolare:

- 1) l'Imposta Regionale sulle Attività Produttive (determinata, ai sensi del D.Lgs. 15 dicembre 1997 n. 446 e successive modificazioni, sulle retribuzioni spettanti al personale dipendente, sulle somme e indennità costituenti redditi assimilati a quelli di lavoro dipendente, sui compensi relativi alle collaborazioni e sui compensi per prestazioni di lavoro autonomo occasionale);

IRAP	€	45.162,00
------	---	-----------

- 2) l'IRES dovuta dall'Ente sui redditi dei fabbricati, di capitale e diversi.

IRES	€	107.232,61
-------------	----------	-------------------

- 3) l'imposta comunale sugli immobili, dovuta e pagata per l'anno 2004, in relazione all'immobile di Via Cesalpino;

Imposta Comunale sugli Immobili	€	18.908,18
--	----------	------------------

- 4) l'imposta di registro (per i ratei di competenza dell'anno) dovuta sul contratto di locazione della porzione di immobile di Via Cesalpino all'EMAPI;

Imposta di registro	€	271,04
----------------------------	----------	---------------

- 5) le somme dovute a titolo di condono edilizio, relative al compimento, in occasione della ristrutturazione della sede dell'Ente, di alcune opere difformi rispetto alla DIA ;

Condono edilizio	€	6.851,77
-------------------------	----------	-----------------

- 6) le ritenute alla fonte subite sugli interessi attivi maturati sui depositi bancari;

Ritenute su interessi dei depositi	€	100.189,85
---	----------	-------------------

- 13) l'ammontare dell'imposta sostitutiva sui "capital gain" di cui al D.Lgs. 461/1997;

Imposta sostitutiva D.Lgs. 461/97	€	414.571,98
--	----------	-------------------

• **Oneri straordinari (€ 624.849,76)**

La voce comprende le seguenti componenti:

- 1) le insussistenze passive derivanti da crediti d'imposta IRPEG accertati, in fase di dichiarazione, in misura minore rispetto al preventivato;

Insussistenze passive	€	359,58
------------------------------	----------	---------------

- 2) le insussistenze dei crediti contributivi di anni precedenti, ossia la quota dei crediti contributivi verso gli iscritti, evidenziati nel precedente bilancio consuntivo, che si sono rivelati inesistenti in quanto relativi a soggetti che non avevano titolo ad iscriversi (la cui iscrizione all'Ente, pertanto, è stata annullata), o che

hanno ottenuto la cancellazione ai sensi dell'art. 1, comma 5 (per non aver prodotto reddito professionale) o comma 8 (cancellazione dall'Albo) con decorrenza anteriore all'anno 2003;

Insuss. crediti contributivi – contr. integrativo	€	18.063,30
--	----------	------------------

Insuss. crediti contributivi – contr. maternità	€	28.108,22
--	----------	------------------

- 3) le sopravvenienze passive derivanti dalla restituzione dei contributi integrativi e di maternità precedentemente versati dai soggetti di cui al punto precedente;

Sopravv.ze pass. rest. contrib. integr. anni prec.ti	€	1.153,61
---	----------	-----------------

Sopravv.ze pass. rest. contrib. maternità anni prec.ti	€	1.029,70
---	----------	-----------------

- 4) il maggior valore dei montanti contributivi (fino al 31/12/2003) rispetto alla misura evidenziata nel precedente bilancio. In particolare, si evidenzia che la differenza deriva, principalmente, dalle ripetute attività di sollecito dell'invio delle dichiarazioni reddituali mancanti e dall'inizio dell'attività di definizione puntuale delle domande di sanatoria presentate per il periodo 1996-2001;

Maggiori montanti anni precedenti	€	576.135,35
--	----------	-------------------

Prospetto di determinazione della contribuzione dovuta per l'anno 2004

Indice dei prezzi al consumo ISTAT (dicembre 2004 su dicembre 2003)

1,01724138 (1,724138%)

	Totale	Maschi	Femmine
Iscritti con decorrenza 1996	9.425	2.740	6.685
Iscritti con decorrenza 1997	1.313	304	1.009
Iscritti con decorrenza 1998	1.297	270	1.027
Iscritti con decorrenza 1999	1.619	361	1.258
Iscritti con decorrenza 2000	1.853	396	1.457
Iscritti con decorrenza 2001	1.929	373	1.556
Iscritti con decorrenza 2002	1.871	310	1.561
Iscritti con decorrenza 2003	1.922	320	1.602
Iscritti con decorrenza 2004	2.181	362	1.819
Totale iscritti (decorrenza entro 31/12/2004)	23.410	5.436	17.974

	Totale	Maschi	Femmine
Reiscritti	111	22	89
Iscritti cancellati e deceduti	-1.401	-364	-1.037
Iscritti cancellati per non esercizio	152	43	109
Iscritti cancellati art. 1 comma 5	1.094	260	834
Non iscrizione art. 1 comma 9	3	1	2
Iscritti deceduti entro il 31/12/2004	104	51	53
Iscritti cancellati Albo	48	9	39

Totale iscritti attivi (decorrenza entro 31/12/2004)	22.120	5.094	17.026
---	---------------	--------------	---------------

Contributo soggettivo	
Dovuto competenza 2003	30.045.531,07
Deceduti 2003 e 2004	- 25.740,00
Differenza	30.019.791,07
Rivalut. ISTAT	517.582,60
Differenza rivalutata	30.537.373,67
Nuovi iscritti 2004 x minimi	1.701.180,00
Contributo soggettivo 2004	32.238.553,67

Contributo integrativo	
Dovuto competenza 2003	7.293.221,32
Deceduti 2003 e 2004	- 1.980,00
Differenza	7.291.241,32
Rivalut. ISTAT	125.711,06
Differenza rivalutata	7.416.952,38
Nuovi iscritti 2004 x minimi	130.860,00
Contributo integrativo 2004	7.547.812,38

Contributo maternità	
Iscritti attivi per il 2004	22.120
Contributo maternità 2004	90,00
Contributo maternità 2004	1.990.800,00

Risultato netto del patrimonio mobiliare**Ricavi**

Interessi attivi su obbligazioni	8.470,81	
Utili su cambi	242,66	
Plusvalenze su obbligazioni	30.313,43	
Plusvalenze su azioni	-	
Plusvalenze su fondi comuni	2.782.567,60	
Dividendi azioni extra Euro	85.459,66	
Dividendi azioni Euro	161.938,71	
Interessi attivi su c/c GPM	22.221,13	
Retrocessione comm. su fondi	248.785,91	
Scarti positivi di emissione	461.984,17	
Differenziali positivi su futures	364.526,31	
Dividendi da fondi comuni	453.292,50	
Interessi attivi su obbligh. strutturate	1.724.601,72	
Interessi attivi su pronti contro termine	114.541,03	6.458.945,64

Costi

Perdita su cambi	6.607,65	
Svalutazione attività finanziarie	227.718,31	
Differenziali negativi su futures	493.857,04	
Minusvalenze su Fondi comuni	717.598,77	
Minusvalenze su Obbligazioni	7.180,86	
Scarti negativi di emissione	168,11	1.453.130,74

**Risultato prima delle imposte e dei
costi di gestione**

5.005.814,90

Costi di gestione

Commissioni negoziazione titoli	1.177,28	
Spese di negoziazione titoli	1.830,40	
Bolli su contratti di borsa	929,62	
Oneri diversi GPM	3.229,21	
Commissioni GPM	56.066,77	
Comm. custodia titoli	721,99	63.955,27

Risultato prima delle imposte

4.941.859,63

Imposte su patrimonio mobiliare

IRES	87.024,98	
Imposta D.Lgs. 461/97	414.571,98	501.596,96

Risultato netto finale

4.440.262,67

Prospetto per la determinazione del rendimento complessivo degli investimenti (valori contabili)

Tipologia investimento	data inizio	data scadenza	giorni	importo	numeri	numeri/365	tasso lordo	Interesse lordo	Interesse netto	% lorda	% netta
c/c 3340	01/01/2004	31/12/2004			2.596.709,21	7.094,83	0,010	0,71	0,52	0,010	0,007
c/c 77000/83	01/01/2004	31/12/2004			4.403.748.052,63	12.065.063,16	2,375	286.545,25	209.178,03	2,375	1,734
c/c 77100/86	01/01/2004	31/12/2004			1.225.623.894,74	3.357.873,68	2,375	79.749,50	58.217,14	2,375	1,734
c/c 77200/89	01/01/2004	31/12/2004			73.430.469,47	201.179,37	2,375	4.778,01	3.487,95	2,375	1,734
					15.631.211,04			371.073,47	270.883,63	2,374	1,733
Immobilizzazioni finanziarie	01/01/2004	31/12/2004	366	51.543.158,40	18.864.795.974,40	51.543.158,40					
Obblig.strutt. Credit Lyonnais	01/01/2004	31/12/2004	366	20.000.000,00	7.320.000.000,00	20.000.000,00					
Pronti contro termine	01/01/2004	23/01/2004	23	54.999.862,08	1.264.996.827,84	3.456.275,49					
Pronti contro termine	01/01/2004	30/01/2004	30	20.000.066,51	600.001.995,30	1.639.349,71					
Fondo Hersel Hedge Robur	30/01/2004	31/12/2004	337	18.000.000,00	6.066.000.000,00	16.573.770,49					
Fondo Kairos Hedge Multistrategy II	01/02/2004	31/12/2004	335	6.000.000,00	2.010.000.000,00	5.491.803,28					
Fondo AXA European Optimal Income	18/02/2004	31/12/2004	318	5.000.000,00	1.590.000.000,00	4.344.262,30					
Fondo Invesco Capital Shield	09/02/2004	31/12/2004	327	15.000.000,00	4.905.000.000,00	13.401.639,34					
Gestione patrimoniale CDC-IXIS	18/02/2004	31/12/2004	318	23.000.000,00	7.314.000.000,00	19.983.606,56					
Gestione patrimoniale RAS A.M.	22/09/2004	31/12/2004	101	16.000.000,00	1.616.000.000,00	4.415.300,55					
Obblig.strutt. ABN-AMRO	25/02/2004	31/12/2004	311	10.000.000,00	3.110.000.000,00	8.497.267,76					
Obblig.strutt. DEXIA-JPMorgan	16/03/2004	31/12/2004	291	10.000.000,00	2.910.000.000,00	7.950.819,67					
					157.297.253,55			4.941.859,63	4.440.262,67	3,142	2,823
Totale generale					172.928.464,59			5.312.933,10	4.711.146,31	3,072	2,724

Prospetto dimostrativo dell'utilizzo della contribuzione integrativa

Descrizione	Anno 2004				Diff. %	Anno 2003			
	Importo costi	Importo totale	% sul contrib. integr.	% sul totale dei costi		Importo costi	Importo totale	% sul contrib. integr.	% sul totale dei costi
Contribuzione integrativa	7.547.812,38					6.783.770,21			
Materiale vario e di consumo	26.876,09		0,356%	1,082%	0,014%	23.235,82		0,343%	1,025%
Utenze varie	64.898,45		0,860%	2,613%	-0,003%	58.515,67		0,863%	2,581%
Spese di manutenzione	64.406,09		0,853%	2,593%	-0,015%	58.873,94		0,868%	2,597%
Costi per il personale	871.903,36		11,552%	35,100%	0,826%	727.606,39		10,726%	32,092%
Compensi professionali	150.255,92		1,991%	6,049%	0,275%	116.359,29		1,715%	5,132%
Organi amministrativi e di controllo	624.942,20		8,280%	25,158%	-1,074%	634.539,53		9,354%	27,987%
Spese di rappresentanza	3.212,75		0,043%	0,129%	0,021%	1.482,46		0,022%	0,065%
Servizi vari	202.051,62		2,677%	8,134%	1,348%	90.180,27		1,329%	3,978%
Altre spese generali	21.296,38		0,282%	0,857%	-0,299%	39.405,35		0,581%	1,738%
Spese di promozione e editoriali	98.625,86		1,307%	3,970%	0,902%	27.482,93		0,405%	1,212%
Affitti passivi, pulizia e manutenzione locali	0,00		0,000%	0,000%	-1,467%	99.531,82		1,467%	4,390%
Accantonamento TFR	17.512,24		0,232%	0,705%	0,010%	15.060,22		0,222%	0,664%
Ammortamenti delle immobilizzazioni	246.280,85		3,263%	9,915%	-1,341%	312.331,52		4,604%	13,776%
Oneri Tributari	91.400,64		1,211%	3,680%	0,302%	61.630,09		0,908%	2,718%
Oneri Straordinari Generali	359,58		0,005%	0,014%	-0,010%	992,57		0,015%	0,044%
Totali costi	2.484.022,03	32,910%				2.267.227,87	33,421%		
Avanzo disponibile	5.063.790,35					4.516.542,34			
Differenza tra rendimenti finanziari netti e rivalutazione montanti contributi -	2.390.026,82					- 3.597.367,13			
Sanzioni e Interessi (al netto quota accantonata al Fondo Svalutazione)	1.308.161,26					1.916.929,80			
Altri oneri straordinari	- 595.352,26					- 3.318.394,54			
Altri oneri finanziari	- 22.619,53					- 19.808,94			
Altri proventi finanziari	14.897,97					3.753,29			
Proventi straordinari	1.376.789,56					3.866.704,82			
Risultato dell'esercizio	4.755.640,53					3.368.359,64			

Rendiconto finanziario

Il Rendiconto Finanziario si compone di due documenti.

- Il **Rendiconto Finanziario dei flussi totali** (c.d. "Prospetto delle fonti e degli impieghi") evidenzia, in termini di risorse finanziarie e di impieghi delle stesse, le variazioni intervenute nelle poste di bilancio fra l'inizio e la fine del periodo considerato.

E' stata scelta la forma a sezioni divise e contrapposte, che meglio permette di rilevare, distintamente, le "fonti" e gli "impieghi" di risorse finanziarie.

In particolare, le fonti, raggruppate per "provenienza", sono distinte in "interne" (ulteriormente divise in quelle provenienti dalla gestione reddituale e quelle derivanti da disinvestimenti) e "esterne" (ulteriormente divise in quelle a medio/lungo termine o di breve periodo).

Negli impieghi, raggruppati per "destinazione", sono separatamente evidenziati quelli rappresentati da investimenti in capitale fisso (cioè in attività destinate a permanere nel patrimonio per lungo periodo) e in capitale circolante (vale a dire in attività di breve durata), e quelli consistenti nel rimborso di fonti di terzi, ulteriormente distinte in quelle di medio e lungo termine o di breve periodo.

- Il **Rendiconto Finanziario dei flussi di cassa** (c.d. "cash-flow statement") espone le variazioni intervenute durante l'esercizio nella situazione patrimoniale-finanziaria e connesse a movimenti nelle liquidità dell'Ente (cassa e disponibilità bancarie): esso permette di conoscere, quindi, gli effetti delle operazioni gestionali sulla liquidità, esprimendo tutte le operazioni in termini monetari. Il prospetto è conforme al modello di rendiconto predisposto dalla Commissione per la statuizione dei principi contabili (Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e Consiglio Nazionale dei Ragionieri) ed esposto nei principi contabili 2 e 12.

RENDICONTO FINANZIARIO DEI FLUSSI TOTALI (PROSPETTO DELLE FONTI E DEGLI IMPIEGHI) al 31/12/2004

Fonti	Consuntivo	Preventivo	Impieghi	Consuntivo	Preventivo
Fonti interne			Investimenti patrimoniali in capitale fisso		
Risultato dell'esercizio	4.755.640,53		Immobilizzaz. immateriali	81.239,58	
ammortam. immob. immateriali	25.766,19		Immobilizzaz. materiali	114.604,24	
ammortam. immob. materiali	220.514,66		Immobilizzaz. finanziarie	0,00	255.179,07
utilizzo fondo amm. immob. immateriali	0,00			195.843,82	
utilizzo fondo amm. immob. materiali	0,00		Investimenti patrimoniali in capitale circolante		
accanton. al TFR	17.512,24		Incremento attività finanziarie	23.830.363,96	
utilizzo Fondo TFR	-279,11		Incremento disponibilità liquide	0,00	
accantonamento al Fondo Svalutaz. Crediti	1.361.760,32		Incremento crediti contr. v/iscritti	2.481.876,05	
utilizzo Fondo Svalutazione Crediti	-1.296.635,06		Incremento Note credito da ricevere	0,00	
accanton. al fondo conto contr. sogg.vo	40.344.357,84		Incremento Ratei e risconti attivi	0,00	
utilizzo al fondo conto contr. sogg.vo	-364.804,57		Incremento altri crediti	32.306.142,80	38.919.869,18
utilizzo Fondo Indennità di maternità	-852.148,09			58.618.382,81	
accanton. al fondo indennità maternità	3.430,44	44.215.115,39			
		39.245.307,09			
Disinvestimenti patrimoniali di capitale immobilizzato			Rimborso di fonti di terzi a medio e lungo termine		
diminuzione immob. immateriali	0,00		Pagamento prestazioni previdenziali	267.563,99	
diminuzione immob. materiali	0,00			267.563,99	369.915,70
diminuzione immob. finanziarie	0,00	0,00			
			Rimborso di fonti di terzi di breve periodo		
Disinvestimenti patrimoniali di capitale circolante			diminuzione Debiti diversi	0,00	
diminuzione Altri Crediti	0,00		diminuzione Ratei e risconti passivi	14.892,33	
diminuzione disponibilità liquide	14.288.244,85	14.288.244,85	diminuzione Debiti Tributarî	0,00	
		1.797.784,87	diminuzione Debiti verso altri	114.445,40	
Fonti esterne di terzi a medio e lungo termine			diminuzione Debiti verso fornitori	153.747,12	
prestiti a medio e lungo termine	0,00	0,00	diminuzione Debiti v/Organi Statutari	5.620,97	
			diminuzione Debiti v/iscritti	0,00	1.498.128,01
				288.705,82	
Fonti esterne di terzi di breve periodo					
aumento debiti v/fornitori	0,00				
aumento debiti verso il personale	27.803,82				
aumento debiti v/Istituti previdenziali	11.769,21				
aumento Debiti v/altri	0,00				
aumento Debiti v/iscritti	413.394,95				
aumento Debiti v/Organi Statutari	0,00				
aumento Debiti diversi	14.820,48				
aumento Ratei e risconti passivi	0,00				
aumento debiti tributari	269.838,05	0,00			
diminuzione Ratei e risconti attivi	128.065,85				
diminuzione Note credito da ricevere	1.443,84	867.136,20			
Totale delle fonti	59.370.496,44	41.043.091,96	Totale degli impieghi	59.370.496,44	41.043.091,96

RENDICONTO FINANZIARIO DEI FLUSSI DI CASSA

al 31/12/2004

Fonti di liquidità:**a) Liquidità generata dalla gestione reddituale**

	Consuntivo	Preventivo
Risultato dell'esercizio	4.755.640,53	2.158.844,14
<i>Rettifiche in più (meno) relative a voci che non hanno avuto effetto sulla liquidità:</i>		
ammortam. immob. immateriali	25.766,19	31.808,70
ammortam. immob. materiali	220.514,66	223.760,40
utilizzo fondo amm.to imm. immateriali	0,00	0,00
utilizzo fondo amm.to imm. materiali	0,00	0,00
accanton. al TFR	17.512,24	21.117,26
utilizzo Fondo TFR	-279,11	0,00
accantonamento al Fondo Svalutaz. Crediti	1.361.760,32	75.000,00
utilizzo Fondo Svalutazione Crediti	-1.296.635,06	-1.722.045,31
accanton. al fondo conto contr. sogg.vo	40.344.357,84	38.894.837,77
utilizzo al fondo conto contr. sogg.vo	-364.804,57	-55.000,00
utilizzo Fondo Conto Sep. Ind. di Maternità	-852.148,09	-499.724,50
accanton. al fondo indennità maternità	3.430,44	61.708,63

Altre rettifiche:

aumento Attività finanziarie	-23.830.363,96	-27.574.786,28
aumento Crediti verso iscritti	-2.481.876,05	407.459,83
aumento Altri crediti	-32.306.142,80	684.750,78
pagamento prestazioni previdenziali	-267.563,99	-314.915,70
diminuzione Note credito da ricevere	1.443,84	0,00
diminuzione Ratei e risconti attivi	128.065,85	705.574,26
aumento Debiti verso Iscritti	413.394,95	-864.314,41
aumento Debiti verso il personale	27.803,82	-27.837,96
diminuzione Debiti v/Organi Statutari	-5.620,97	-27.849,21
diminuzione Debiti v/fornitori	-153.747,12	-326.967,99
aumento Debiti Tributarî	269.838,05	-65.737,01
aumento Debiti verso enti prev. e assistenz.	11.769,21	-13.297,08
diminuzione Debiti verso altri	-114.445,40	-156.801,42
aumento Debiti diversi	14.820,48	-430,59
diminuzione Ratei e risconti passivi	-14.892,33	-14.892,34

<i>Liquidità generata dalla gestione reddituale</i>	-14.092.401,03	11.600.261,97
---	-----------------------	----------------------

b) Altre non correnti

Aumento debiti v/fornitori per immobilizz.	0,00	0,00
Assunzioni nuovi mutui	0,00	0,00
Ricavi vendita immobilizzazioni	0,00	0,00

Totale fonti di liquidità	-14.092.401,03	11.600.261,97
----------------------------------	-----------------------	----------------------

Impieghi di liquidità:

Acquisizione cespiti patrimoniali:		
Immobilizzazioni immateriali	81.239,58	101.250,00
Immobilizzazioni materiali	114.604,24	153.929,07
Immobilizzazioni finanziarie	0,00	0,00
Pagamento debiti a medio e lungo termine	0,00	0,00

Totale impieghi di liquidità	195.843,82	255.179,07
-------------------------------------	-------------------	-------------------

aumento (diminuzione) di liquidità	-14.288.244,85	11.345.082,90
disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	17.056.290,63	17.056.290,63

disponibilità liquide alla fine dell'esercizio	2.768.045,78	28.401.373,53
---	---------------------	----------------------