

Tale importo é relativo ai contributi previdenziali relativi al mese di dicembre 2004 che sono state versati nel gennaio 2005.

D).13).a) - Debiti verso locatari (depositi cauzionali)

L'importo di 2.762 migliaia di euro alla fine del 2004, comprensivo degli interessi maturati alla data, é costituito dai depositi cauzionali ricevuti in base ai contratti di locazione in essere.

D).13).b) - Debiti verso beneficiari di prestazioni istituzionali

Tale voce individua per 731 migliaia di euro i ratei di pensione ritornati ad Inarcassa per i quali sono in corso alla fine dell'esercizio le verifiche di competenza e per 1.605 migliaia di euro oneri di pensione e di indennità di maternità deliberati dalla Giunta Esecutiva di dicembre 2004 ed erogati nel 2005.

D).13).c) - Debiti diversi

La voce espone un importo di 2.064 migliaia di euro e comprende:

Voce	Consuntivo 2004	Consuntivo 2003	Variazione 04/03
DEBITI VERSO IL PERSONALE	609	503	106
DEBITI VERSO CONCESSIONARI	540	1.011	-471
DEBITI VERSO AMMINISTRATORI E COMPONENTI ORGANI COLLEGIALI	92	149	-57
DEBITI VERSO PROFESSIONISTI PER PARCELLE	469	531	-62
DEBITI VERSO GLI AMMINISTRATORI DEGLI IMMOBILI	131	95	36
DEBITI PER ESERCIZIO OPZIONI	65	183	-118
ALTRO	158	110	48
TOTALE	2.064	2.582	-518

Valori in migliaia di euro

Viene esposto nella voce **"debiti verso il personale"** essenzialmente il saldo del premio aziendale di risultato di competenza dell'anno 2004, che viene materialmente corrisposto a febbraio dell'anno successivo.

La voce **"debiti verso Concessionari"** accoglie, per 540 migliaia di euro, domande di rimborso inoltrate ad Inarcassa che, alla data del 31.12.2004, sono state registrate ma non pagate.

Nella voce **"debiti per l'esercizio di opzioni"**, per 65 migliaia di euro, sono rappresentati gli incassi dei premi relativi alla vendita di diritti di opzione, sospesi nello stato patrimoniale fino alla data di esercizio del diritto.

E) RATEI E RISCONTI

L'importo di 747 migliaia di euro è composto da:

Voce	Consuntivo 2004	Consuntivo 2003	Variazione 04/03
RATEI PASSIVI			
COSTI DELLA GESTIONE IMMOBILIARE	57	112	-55
CONGUAGLIO ASSISTENZA SANITARIA ISCRITTI	615	870	-255
TOTALE RATEI PASSIVI	672	982	-310
RISCONTI PASSIVI			
CANONI DI LOCAZIONE	75	86	-11
TOTALE RISCONTI PASSIVI	75	86	-11
TOTALE	747	1.068	-321

Valori in migliaia di euro

CONTI D'ORDINE

Al 31.12.2004 nei conti d'ordine figurano i seguenti importi:

Voce	Consuntivo 2004
IMPEGNI VERSO L'ERARIO	2.206
FIDEIUSSIONI	6.954
IMPEGNI PER FINANZIAMENTI IN CORSO	22.623
IMPEGNI PER IMMOBILI DA ACQUISTARE	56.345
TOTALE	88.128

Valori in migliaia di euro

Gli **impegni verso l'Erario** rappresentano l'ammontare delle ritenute erariali, di competenza del 2004, calcolate sulle somme erogate a dipendenti e pensionati, a titolo di Addizionale Regionale e Comunale, da corrispondere all'Erario nel 2005.

Gli **impegni per finanziamenti in corso** sono da attribuire a quote di fondi comuni di investimento sottoscritti ma non ancora versati.

Gli **impegni per immobili** da acquistare nell'anno 2005 riguardano il lotto di immobili di proprietà del CONI.

Conto Economico

A) PROVENTI DEL SERVIZIO

Nella voce Proventi del servizio vengono indicati sia i proventi contributivi che quelli accessori relativi alla gestione del patrimonio immobiliare. I proventi di natura finanziaria sono, invece, indicati nella sezione C) del Conto economico.

A).1) - Contributi

La voce accoglie i proventi istituzionali dell'Ente costituiti dai contributi cui sono tenuti gli iscritti ai sensi dello Statuto e delle Leggi e Regolamenti di integrazione. Lo schema che segue espone in dettaglio la composizione di tale voce e la variazione rispetto al 2003.

Voce	Consuntivo 2004	Consuntivo 2003	Variazione 04/03
CONTRIBUTI SOGGETTIVI:	297.139	269.747	27.392
- <i>Minimo</i>	108.786	98.026	10.760
- <i>Conguaglio</i>	188.353	171.721	16.632
CONTRIBUTI INTEGRATIVI:	101.589	93.951	7.638
- <i>Minimo</i>	32.679	29.403	3.276
- <i>Conguaglio</i>	68.910	64.548	4.362
CONTRIBUTI MATERNITA'	8.782	6.224	2.558
Totale contributi correnti iscritti	407.510	369.922	37.588
CONTRIBUTI INTEGRATIVI SOCIETA' DI INGEGNERIA	23.191	19.318	3.873
CONTRIB. INTEGRATIVI ISCRITTI SOLO ALBO	13.399	12.983	416
Totale contributi correnti	444.100	402.223	41.877
ALTRI CONTRIBUTI:			
CONTRIBUTI ARRETRATI ANNI PRECEDENTI	38.704	31.267	7.437
CANCELLAZIONE CONTRIBUTI ANNI PRECEDENTI	-7.902	-6.666	-1.236
RICONGIUNZIONI ATTIVE	5.681	17.336	-11.655
RISCATTI	5.571	5.484	87
TOTALE	486.154	449.644	36.510

Valori in migliaia di euro

I contributi arretrati di anni precedenti si riferiscono per 14.505 migliaia di euro all'accertamento di contributi soggettivi, per 23.838 migliaia di euro a contributi integrativi e per 361 migliaia di euro a contributi di maternità.

A).5) - Proventi accessori

Voce	Consuntivo 2004	Consuntivo 2003	Variazione 04/03
CANONI DI LOCAZIONE anno in corso	35.680	34.129	1.551
CANONI DI LOCAZIONE per anni precedenti	148	69	79
RECUPERO COSTI GESTIONE IMMOBILIARE anno in corso	3.419	3.276	143
RECUPERO COSTI GESTIONE IMMOBILIARE anni precedenti	377	264	113
RIMBORSI DI COSTI PER RECUPERO CREDITI	282	272	10
RECUPERI DIVERSI	75	42	33
SANZIONI CONTRIBUTIVE	19.082	29.256	-10.174
TOTALE PROVENTI ACCESSORI	59.063	67.308	-8.245

Valori in migliaia di euro

Nella voce sono indicati:

- i **proventi della gestione immobiliare** per i canoni di locazione maturati nel periodo (35.680 migliaia di euro) e il recupero di canoni di anni precedenti (148 migliaia di euro);
- il **recupero dei costi della gestione immobiliare** per complessive 3.796 migliaia di euro di cui 377 migliaia di euro quale conguagli di spese non addebitati agli inquilini nell'anno precedente;
- il **rimborso dai professionisti dei costi sostenuti per l'attività di recupero crediti** per 282 migliaia di euro;
- **recuperi diversi**: le somme ottenute a titolo di risarcimento assicurativo per danni subiti nel corso dell'esercizio dagli immobili di proprietà, le penali contrattuali applicate ai fornitori, il recupero di spese legali ed i proventi per recesso da contratti di locazione;
- le **sanzioni contributive** applicate agli iscritti per le irregolarità accertate. L'importo si riferisce alla sola sanzione; gli interessi per ritardato pagamento (10.559 migliaia di euro) sono classificati alla voce C).16).d) del conto economico.

B) COSTI DEL SERVIZIO

Nella voce Costi del servizio sono indicati i costi per materiale di consumo, per i servizi istituzionali e strumentali, quelli derivanti dal godimento di beni appartenenti a terzi, i costi del personale, gli ammortamenti e le svalutazioni, gli accantonamenti per rischi ed oneri e gli oneri diversi di gestione.

B).6) - Materiali di consumo

Nella voce **Materiali di consumo** sono indicati i costi per l'acquisizione di quei beni destinati ad essere utilizzati da Inarcassa immediatamente e comunque entro l'anno: le spese per carburante e lubrificanti (7 migliaia di euro) ed i costi per materiale di cancelleria (120 migliaia di euro).

B).7) - Costi per servizio**B).7).a) - Prestazioni istituzionali**

Dettaglio oneri per prestazioni istituzionali:

Voce	Consuntivo 2004	Consuntivo 2003	Variazione 04/03
ONERE PENSIONI	183.772	170.602	13.170
TRATTAMENTI INTEGRATIVI	895	955	-60
TOTALE ONERI PRESTAZIONI CORRENTI	184.667	171.557	13.110
PENSIONI ARRETRATE	6.995	7.552	-557
RECUPERO PENSIONI EROGATE	-1.067	-701	-366
TOTALE NETTO ONERI PREVIDENZIALI	190.595	178.408	12.187
ALTRE PRESTAZIONI			
- INDENNITA' DI MATERNITA'	8.002	6.956	1.046
- RIMBORSI AGLI ISCRITTI	4.722	4.489	233
- RICONGIUNZIONI PASSIVE	203	252	-49
- SUSSIDI AGLI ISCRITTI	176	162	14
- ASSISTENZA SANITARIA ISCRITTI E PENSIONATI	5.380	5.725	-345
TOTALE PREST. ISTITUZIONALI	209.078	195.992	13.086

Valori in migliaia di euro

L'**indennità di maternità** (8.002 migliaia di euro) si riferisce a n. 1.484 prestazioni erogate di importo medio di 5.440 euro.

I **rimborsi agli iscritti** (4.722 migliaia di euro) si riferiscono alla restituzione della quota capitale dei contributi versati dai professionisti che si sono avvalsi della facoltà di cui all'art. 40 dello Statuto, a causa del mancato raggiungimento dei requisiti pensionistici; gli interessi riconosciuti ammontano a 1.705 migliaia di euro e sono classificati nella voce C)17 del conto economico.

Gli oneri per l'**assistenza sanitaria** (5.380 migliaia di euro) si riferiscono alla quota del premio per la polizza stipulata a favore della totalità degli iscritti e pensionati.

B).7).b) - Servizi diversi

L'aggregato Servizi diversi accoglie i costi per l'acquisizione di servizi di varia natura, necessari per l'esercizio dell'attività istituzionale e per l'attività strumentale di Inarcassa.

Voce	Consuntivo 2004	Consuntivo 2003	Variazione 04/03
ORGANI STATUTARI	2.300	2.610	-310
ASSISTENZA E TRASCRIZIONE RIUNIONI ORGANI COLLEGIALI	105	115	-10
MANUTENZIONE E GESTIONE IMMOBILI	6.828	6.535	293
MANUTENZIONE E GESTIONE SEDE	500	718	-218
MANUTENZIONI HARDWARE	158	136	22
SERVIZI INFORMATICI	189	397	-208
INSERZIONI E PUBBLICITA'	120	95	25
LAVORI TIPOGRAFICI	147	113	34
ALTRI COSTI E SPESE	62	67	-5
ATTIVITA' INTERINALI E COLLABORAZIONI	613	1.150	-537
POSTALI E TELEFONICHE	2.028	1.583	445
ALLESTIMENTO MAV E DICHIARAZIONI	448	451	-3
PRESTAZIONI DI TERZI	1.280	1.139	141
TOTALE	14.778	15.109	-331

Valori in migliaia di euro

Nella voce **organi statutari** sono compresi gli emolumenti e le indennità spettanti agli amministratori e ai componenti il Collegio dei revisori dei conti, i gettoni di presenza e i rimborsi spese per le riunioni degli organi collegiali, gli oneri per le riunioni dei Comitati ristretti e delle Commissioni.

La voce **assistenza e trascrizione riunioni organi collegiali**, per una migliore collocazione nel conto economico, è stata trasferita dalla voce B)14 – Oneri diversi di gestione.

Gli **oneri di gestione e manutenzione degli immobili**. Tali oneri vengono parzialmente ripetuti agli inquilini (si veda in proposito la voce A-5 "proventi accessori" del Conto economico). Rimangono a carico di Inarcassa gli oneri che, per la loro natura, non sono riaddebitabili agli inquilini.

La voce **manutenzione e gestione sede** comprende i costi di manutenzione e di gestione degli immobili strumentali.

La voce **manutenzione hardware** comprende gli oneri relativi al contratto di manutenzione di apparecchiature informatiche di Inarcassa.

La voce **servizi informatici** comprende il costo relativo all'utilizzo di banche dati e all'acquisizione di servizi specifici all'esterno.

La voce **inserzioni e pubblicità** comprende il costo per le inserzioni su quotidiani per informazione agli iscritti e per gare.

La voce **lavori tipografici** comprende i costi di stampa dei documenti ufficiali di Inarcassa.

Tra **gli altri costi e spese** figurano i costi assicurativi (53 migliaia di euro).

La voce **attività interinali** si riferisce al costo sostenuto per contratti di lavoro temporaneo e per collaborazioni coordinate e continuative.

La voce **spese postali e telefoniche**, che rispetto al 2003 subisce un incremento di 445 migliaia di euro, è così composta:

Voce	Consuntivo 2004	Consuntivo 2003	Variazione 04/03
SPEDIZIONE DICHIARAZIONI	252	227	25
POSTALIZZAZIONE	1.347	864	483
TELEFONICHE	236	278	-42
SPEDIZIONE M.A.V.	193	214	-21
TOTALE	2.028	1.583	445

Valori in migliaia di euro

I costi di **postalizzazione** sono connessi essenzialmente alle attività di comunicazione verso i professionisti.

La voce **spedizione M.AV.** è relativa ai soli oneri postali per la spedizione dei bollettini.

La voce **prestazioni di terzi** è così composta:

Descrizione	Consuntivo 2004	Consuntivo 2003
STUDI ATTUARIALI/PREVIDENZIALI/PARERI	103	98
CONSULENZE INFORMATICHE	19	52
INTERVENTI DI RIORGANIZZAZIONE SULL'E ATTIVITA' ISTITUZIONALI E CONTABILI	157	70
CONSULENZE IMMOBILIARI di cui:	95	75
- SCHEDATURA	37	-
- ANALISI SULL'ASSET IMMOBILIARE	20	3
- STIMA DEL VALORE DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE	37	69
- ALTRE CONSULENZE IMMOBILIARI	1	3
CONTROLLO DEL RISCHIO	105	92
ASSISTENZA AMMINISTRATIVA E FISCALE di cui:	83	97
- CONSULENZE FISCALI	57	56
- ALTRE CONSULENZE AMMINISTRATIVE	26	41
LEGALI	618	488
REVISIONE E CERTIFICAZIONE BILANCIO	22	36
ACCERTAMENTI SANITARI	72	62
ASSISTENZA CERTIFICAZIONE QUALITA'	5	19
REALIZZAZIONE VIDEO ISTITUZIONALE	-	30
DIVERSE	1	20
TOTALE	1.290	1.139

Valori in migliaia di euro

B.8) - Per godimento di beni di terzi

In tale voce pari a 231 migliaia di euro sono indicati, tra gli altri, i costi relativi ai canoni di assistenza e di utilizzo software di proprietà di terzi (152 migliaia di euro) ed i costi di noleggio di materiale tecnico (51 migliaia di euro).

B.9) - Costi del personale

Il personale in servizio al 31/12/04, con contratti a tempo indeterminato e determinato, è pari a n. 237 unità così come risulta dallo schema seguente:

ORGANICO DEL PERSONALE			
Voce	Consuntivo 2004	Consuntivo 2003	Variazione 04/03
PRESIDENZA - DIREZIONE GENERALE	25	19	6
ATTIVITA' ISTITUZIONALE	92	75	17
PATRIMONIO IMMOBILIARE	26	25	1
FINANZA	6	6	0
PERSONALE E ORGANIZZAZIONE	27	25	2
AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO	36	38	-2
SISTEMI INFORMATIVI	25	23	2
Totale organico	237	211	26
Di cui:			
- Tempo indeterminato e dirigenti	205	205	0
- Personale in maternità	8	3	5
- Tempo determinato sostituzioni di maternità	5	1	4
- Tempo determinato	19	2	17

Nel corso del 2004 l'organico medio è stato di 224 unità.

Voce	Consuntivo 2004	Consuntivo 2003	Variazione 04/03
SALARI E STIPENDI LORDI	8.364	8.139	225
- Stipendi	5.721	5.623	98
- Premio di risultato	1.859	1.763	96
- Straordinario	637	580	57
- Altre indennità (missioni e viaggi comitati)	147	173	-26
ONERI SOCIALI	2.245	2.105	140
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	614	605	9
ALTRI COSTI E SPESE	715	804	-89
- Formazione	158	251	-93
- Indennità sostitutiva mensa	245	236	9
- Interventi socio-assistenziali	130	131	-1
- previdenza integrativa	104	103	1
- assistenza sanitaria	72	77	-5
- altri	6	6	-
Totale Costo per il personale	11.938	11.653	285
ADEGUAMENTO F.D.O. INTEGR. DI PREV.	427	409	18
TOTALE GENERALE	12.365	12.062	303

Valori in migliaia di euro

Nella voce **altri costi e spese** sono indicati gli oneri accessori che pur riguardando direttamente il personale dipendente non rappresentano in senso stretto retribuzioni o contributi obbligatori, quali l'attività di addestramento e di formazione, il servizio sostitutivo della mensa aziendale, gli interventi assistenziali, la polizza di previdenza integrativa, quella per l'assistenza sanitaria e i costi per le divise per il personale ausiliario.

B.10).a)-b) - Ammortamento delle immobilizzazioni

Si riportano di seguito le aliquote di ammortamento applicate:

Voce	Aliquota	Consuntivo 2004	Consuntivo 2003	Variazione 04/03
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI				
- Software	20%	471	542	-71
Totale Immobilizzazioni Immateriali		471	542	-71
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI				
- Fabbricati	1%	6.353	6.020	333
- Fabbricati	2%	322	322	0
- Impianti	10%	0	19	-19
- Automezzi	20%	8	16	-8
- Macchine d'ufficio	20%	301	76	225
- Mobili e arredi	10%	42	41	1
- Impianti Inventariati	10%	21	15	6
Totale Immobilizzazioni Materiali		7.047	6.509	538
TOTALE AMMORTAMENTI		7.518	7.051	467

Valori in migliaia di euro

B).10).d) Svalutazione dei crediti

Voce	Consuntivo 2004	Consuntivo 2003
ACCANTONAMENTO AL FONDO PER:		
- Crediti verso iscritti	15.387	27.552
- Crediti verso locatari	-	928
- Crediti per prestazioni	135	96
Totale Svalutazione Crediti	15.522	28.576

Valori in migliaia di euro

I criteri per la svalutazione dei crediti sono esposti nel commento allo stato patrimoniale alla voce C).II) dell'attivo alla quale si fa rinvio anche per ciò che concerne la movimentazione dell'anno.

B).12 - Accantonamenti per rischi

Voce	Consuntivo 2004	Consuntivo 2003
LITI AMMINISTRATIVO-PREVIDENZIALI	159	110
ALTRI ACCANTONAMENTI	172	-
Totale Accantonamenti per Rischi	331	110

Valori in migliaia di euro

I criteri per la determinazione degli accantonamenti al fondo rischi sono evidenziati alla voce B)-3) del passivo dello stato patrimoniale.

B.14) - Oneri diversi di gestione

Voce	Consuntivo 2004	Consuntivo 2003	Variazione 04/03
ICI - IMPOSTA COMUNALE SUGLI IMMOBILI	2.609	2.587	22
ALTRE IMPOSTE E TASSE	145	61	84
COMPENSI ESATTORIE	15	17	-2
NOTIZIARIO INARCASSA	1.249	1.137	112
ASSISTENZA COMMERCIALE ALLE LOCAZIONI	47	51	-4
ASSISTENZA VENDITA CASORIA	2	55	-53
RICERCA E SELEZIONE DEL PERSONALE	41	69	-28
ACQUISTO LIBRI , ABBONAMENTI E RIVISTE	99	115	-16
COMPENSI PER RECUPERO CREDITI	576	498	78
QUOTE ASSOCIATIVE	24	25	-1
TRASPORTI E FACCHINAGGI	28	29	-1
ORGANIZZAZIONE E PARTECIPAZIONE CONVEGNI	57	122	-65
ALTRI COSTI E SPESE	12	1	11
Totale Oneri diversi di gestione	4.904	4.767	137

Valori in migliaia di euro

La voce **Notiziario Inarcassa** si riferisce sia al costo per la produzione della rivista che alle spese di spedizione. L'incremento di 112 migliaia di euro è riconducibile all'aumento della tiratura della rivista e alle conseguenti spese di spedizione.

I **compensi per recupero crediti** corrispondono ai valori erogati alla Società incaricata sulla base dei crediti effettivamente recuperati tramite essa.

La voce **Organizzazione e partecipazione convegni** ricomprende il costo netto sostenuto da Inarcassa per l'organizzazione e la partecipazione al Forum della P.A. (39 migliaia di euro) e le spese relative alla partecipazione ad altri convegni ed agli incontri con gli iscritti (18 migliaia di euro). Le spese per i servizi di trascrizione e di assistenza alle riunioni degli organi collegiali (105 migliaia di euro) sono state trasferite alla voce B)7)b – Servizi diversi, per una migliore collocazione nel conto economico.

C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

Nella voce **proventi ed oneri finanziari** sono indicati tutti quei proventi e costi da imputare alla gestione finanziaria Inarcassa per effetto degli investimenti in titoli, partecipazioni e finanziamenti erogati o ricevuti. La posta accoglie anche gli utili e perdite da alienazione dei titoli classificati nell'attivo circolante.

Nello schema che segue è riportata la composizione dei proventi finanziari, per gli anni 2004 e 2003. Per ciascuna voce è stata evidenziata la variazione intervenuta rispetto al 2003.

Voce		Consuntivo 2004	Consuntivo 2003	Variazione 04/03
C) 15	PROVENTI DA PARTECIPAZIONI	35.047	13.304	21.743
	- Dividendi azionari	7.604	5.311	2.293
	- Plusvalenze da alienazione partecipazioni	26.410	5.947	20.463
	- Proventi da opzioni	1.033	2.046	-1.013
C)16.a	ALTRI PROVENTI FINANZIARI	63	72	-9
C)16.b	PROVENTI DA TITOLI ISCRITTI NELLE IMMOBILIZZAZIONI	13.202	19.335	-6.133
C)16.c	PROVENTI DA TITOLI ISCRITTI NEL CIRCOLANTE	19.998	13.215	6.783
C)16.d	PROVENTI DIVERSI di cui:	21.293	36.622	-15.329
	- INTERESSI ATTIVI	12.315	19.752	-7.437
	- Interessi attivi su PCT	-	17	-17
	- Interessi attivi su c/c bancari e postali	699	690	9
	- Interessi attivi su riscatti e rcongjunzioni	725	1.638	-913
	- Interessi attivi su sanzioni	10.559	17.122	-6.563
	- Interessi attivi diversi	332	285	47
	- PLUSVALENZE DA ALIENAZIONE TITOLI	8.978	16.870	-7.892
TOTALE PROVENTI FINANZIARI		89.603	82.548	7.055

Valori in migliaia di euro

Nelle voci:

C)15 Proventi da partecipazioni sono stati contabilizzati i dividendi maturati sui titoli azionari, le plusvalenze da alienazione di partecipazioni e i proventi da opzioni;

C)16.a Proventi da crediti iscritti nelle immobilizzazioni sono stati riportati interessi su mutui a dipendenti per 46 migliaia di euro, interessi attivi su un deposito immobilizzato per 14 migliaia di euro e 3 migliaia di euro per rivalutazione anticipo imposta su TFR;

C)16.b Proventi da titoli iscritti nelle immobilizzazioni sono rappresentati gli interessi netti maturati sui titoli immobilizzati e sono pari a 13.202 migliaia di euro;

C)16.c Proventi da titoli iscritti nel circolante sono esposti gli interessi netti maturati sui titoli iscritti nell'Attivo Circolante gestiti sia direttamente da Inarcassa che mediante terzi gestori per 19.998 migliaia di euro;

C)16.d Proventi diversi sono distinti in interessi su depositi bancari e postali per 699 migliaia di euro, interessi su riscatti e ricongiunzioni per 725 migliaia di euro, interessi attivi diversi per 332 migliaia di euro ed interessi attivi da sanzioni per 10.559 migliaia di euro. Quest'ultima voce è relativa ai soli interessi da corrispondersi a fronte del ritardato pagamento dei contributi. L'importo delle sanzioni viene esposto nella voce A)5 "proventi accessori".

All'interno della voce interessi attivi diversi figurano tra gli altri, interessi di mora su locazioni per 230 migliaia di euro e interessi attivi sui conti delle gestioni patrimoniali per 82 migliaia di euro.

Le plusvalenze da realizzo titoli del circolante ammontano a 8.978 migliaia di euro.

C.17) - Interessi ed altri oneri finanziari

Voce	Consuntivo 2004	Consuntivo 2003	Variazione 04/03
INTERESSI PASSIVI	2.130	2.012	118
- su restituzione contributi ex art.40	1.705	1.566	139
- su ricongiunzioni passive	180	204	-24
- interessi su mutui immobiliari	108	140	-32
- su depositi cauzionali	87	76	11
- altri interessi passivi	50	26	24
COMMISSIONI BANCARIE	1.025	752	273
- negoziazione titoli	1.003	744	259
- commissioni bancarie e postali	22	8	14
MINUSVALENZE DA ALIENAZIONE TITOLI	29.490	19.633	9.857
Totale interessi ed oneri finanziari	32.645	22.397	10.248

Valori in migliaia di euro

D).18) RIVALUTAZIONE DEI TITOLI

Il valore di 24.451 migliaia di euro rappresenta le riprese di valore conseguenti alla rivalutazione dei titoli precedentemente svalutati.

D).19) SVALUTAZIONE DEI TITOLI

Il valore di 223 migliaia di euro rappresenta la svalutazione del fondo Private Equity per le ragioni evidenziate nel commento alla voce B.)III).3 - Altri titoli.

E).20) PROVENTI STRAORDINARI

Nella voce "plusvalenze realizzo titoli immobilizzati" sono presenti tutte le plusvalenze realizzate dalla vendita anticipata di obbligazioni e di quote fondi classificate nell'attivo immobilizzato.

Voce	2004
PLUSVALENZE REALIZZO TITOLI IMMOBILIZZATI	9.217
RIPRESE DI VALORE DAL FONDO SVAL. CREDITI VS CONCESSIONARI	217
SOPRAVVENIENZE ATTIVE	359
- rimborso ritenute fiscali su dividendi anni precedenti	181
- rettifiche di ricavi patrimonio immobiliare	89
- bonus fiscale pensionati anni precedenti	65
- altro	24
INSUSSISTENZE DEL PASSIVO	40
- cancellazione debiti anni precedenti	40
Totale proventi straordinari	9.833

Valori in migliaia di euro

E).21) ONERI STRAORDINARI

Nella voce sopravvenienze passive diverse figurano gli oneri derivanti da transazioni per il contenzioso non previsto nel fondo rischi (19 migliaia di euro).

Voce	2004
SOPRAVVENIENZE PASSIVE	181
- rettifiche di costi patrimonio immobiliare	92
- costi non imputati in esercizi precedenti	70
- altro	19
INSUSSISTENZE DELL'ATTIVO	5
Totale oneri straordinari	186

Valori in migliaia di euro

IMPOSTE DELL'ESERCIZIO

I redditi che vengono tassati in base a dichiarazione sono per la gran parte derivanti dalla gestione immobiliare.

Voce	Consuntivo 2004	Consuntivo 2003	Variazione 04/03
IRES (EX IRPEG)	9.912	10.665	-753
IRAP	374	368	6
Totale Imposte	10.286	11.033	-747

Valori in migliaia di euro

RENDICONTO FINANZIARIO				
Flussi di cassa				
(valori in migliaia di Euro)				
voce	segno +/-	preventivo 2004	consuntivo 2004	consuntivo 2003
A) DISPONIBILITA' DI CASSA INIZIALI	+/-	49.269	95.936	97.824
FONDI DI CASSA				
B) FONTI INTERNE				
1. FONTI DELLA GESTIONE CORRENTE				
entrate contributive	+	486.388	463.038	442.666
uscite previdenziali	-	(209.908)	(218.139)	(199.952)
a) surplus/fabbisogno della gestione istituzionale		276.480	244.899	242.714
entrate immobiliari	+	41.181	41.510	37.034
uscite gestione immobiliare	-	(7.112)	(6.647)	(7.235)
b) surplus/fabbisogno della gestione immobiliare		34.069	34.863	29.798
entrate finanziarie	+	75.000	37.102	36.225
uscite finanziarie	-	(10.100)	(2.059)	(2.911)
c) surplus/fabbisogno della gestione finanziaria		64.900	35.044	33.313
entrate accessorie	+	0		0
uscite per materiale di consumo	-	(172)	(118)	(169)
uscite per godimento beni di terzi	-	(565)	(341)	(545)
uscite per il personale	-	(12.587)	(11.354)	(11.237)
uscite per servizi	-	(8.651)	(7.627)	(7.973)
uscite diverse di gestione	-	(5.676)	(5.113)	(4.559)
fondo spese impreviste	-	(7.178)	0	
d) fabbisogno della gestione di funzionamento		(34.829)	(24.553)	(24.483)
entrate straordinarie	+	0	160	62
uscite straordinarie	-	0	(20)	(2)
e) surplus/fabbisogno della gestione straordinaria		0	140	60
f) fabbisogno della gestione fiscale		(12.530)	(11.076)	(12.056)
= surplus/fabbisogno di cassa previsto della gestione corrente (a+b+c+d+e)		328.090	279.317	269.346
2. FONTI DELLA GESTIONE INVESTIMENTI				
disinvestimenti immateriali	+	0	0	0
disinvestimenti materiali	+	0	117	1.440
disinvestimenti finanziari	+	575.000	581.865	505.734
Totale disinvestimenti	+	575.000	581.983	507.174
TOTALE FONTI INTERNE (1+2)	+	903.090	861.300	776.521
C) FONTI ESTERNE				
1. ACCENSIONE DI FINANZIAMENTI				
depositi cauzionali da terzi	+	30	41	69
2. LIBERALITA' ED ALTRI CONTRIBUTI				
TOTALE FONTI ESTERNE	+	30	41	69
Saldo conti sospesi		0	80.787	(27.361)
D) TOTALE FONTI DI CASSA (B+C)	+	903.120	942.128	749.229
IMPIEGHI DI CASSA				
E) RIMBORSO DI FINANZIAMENTI				
rimborso di mutui	-	310	320	307
pagamento tfr al personale	-	135	88	100
pagamento trattamento di quiescenza	-	570	543	522
restituzione depositi cauzionali a terzi	-	180	162	303
Totale		1.195	1.113	1.233
F) INVESTIMENTI TECNICI E DI STRUTTURA				
immobilizzazioni tecniche	-	1.242	1.307	1.177
manutenzione straordinaria	-	12.060	2.559	3.503
mutui e prestiti al personale	-	140	191	122
costituzione depositi cauzionali c/o terzi	-	0	9.554	0
Totale		13.442	13.610	4.802
G) PIANO DI INVESTIMENTO DELL'ESERCIZIO				
investimenti immobiliari	-	92.000	50.125	3.622
investimenti finanziari	-	822.986	861.756	741.460
H) TOTALE IMPIEGHI DI CASSA (E+F+G)	-	929.623	926.604	751.117
I) SURPLUS/FABBISOGNO DI CASSA DEL PERIODO (D-H)	+/-	(26.503)	15.524	(1.888)
L) DISPONIBILITA' DI CASSA FINALI (A+D-H)	+/-	22.766	111.460	95.936

(*) gli importi tra parentesi sono negativi

RENDICONTO FINANZIARIO Rendiconto delle fonti e degli impieghi (valori in migliaia di euro)				
Voce	segno +/-	previsioni 2004	consuntivo 2004	consuntivo 2003
FONTI DI FINANZIAMENTO				
A) FONTI INTERNE				
1. FONTI DELLA GESTIONE CORRENTE				
avanzo (disavanzo) economico	+	328.787	360.911	336.849
ammortamenti	+	8.701	6.712	7.051
accantonamento T.F.R.	+	501	636	624
accantonamento fondo quiescenza	+	467	440	420
accantonamenti a fondi spese e rischi	+	50	342	-
svalutazioni (rivalutazioni)	+/-	26.087	-	-
= <i>avanzo (disavanzo) corrente</i>		364.593	369.041	344.944
2. FONTI DELLA GESTIONE INVESTIMENTI				
disinvestimenti:	+			
immateriali	+	-	-	-
materiali	+	-	117	1.336
finanziari	+	575.000	625.563	510.172
<i>Totale fonti della gestione investimenti</i>		575.000	625.680	511.508
TOTALE FONTI INTERNE (1+2)	+	939.593	994.721	856.452
B) FONTI ESTERNE				
1. ACCENSIONE DI FINANZIAMENTI				
depositi cauzionali da terzi	+	30	669	474
accensione di mutui passivi	+	-	-	-
2. LIBERALITA' ED ALTRI CONTRIBUTI				
	+	-	-	-
<i>TOTALE FONTI ESTERNE (1+2)</i>		30	669	474
C) TOTALE FONTI DI FINANZIAMENTO (A+B)	+	939.623	995.390	856.927
D) IMPIEGO RISORSE FINANZIARIE				
Rimborso mutui	-	310	320	307
Utilizzo F.do TFR personale	-	135	333	285
Utilizzo F.do Quiescenza personale	-	570	543	522
Utilizzo altri Fondi	-	10.000	31.935	
restituzione depositi cauzionali a terzi	-	180	394	619
<i>Totale</i>		11.195	33.525	1.733
E) INVESTIMENTI TECNICI E DI STRUTTURA				
immobilizzazioni tecniche	-	1.242	9.308	1.432
manutenzione straordinaria immobili	-	12.060	5.529	3.562
mutui e prestiti al personale	-	140	191	124
costituzione depositi cauzionali c/o terzi	-			
<i>Totale</i>		13.442	15.028	5.118
F) INVESTIMENTI IMMOBILIZZATI				
investimenti immobiliari	-	92.000	106.470	3.622
investimenti finanziari	-	247.986	17.649	336.281
attività finanziarie in scadenza	-	575.000	822.718	510.172
<i>Totale</i>		914.986	946.837	850.075
G) TOTALE IMPIEGHI (D+E+F)	-	939.623	995.390	856.927
E) DIFFERENZA TRA FONTI E IMPEGHI (C-G)	-/+	-	-	-