

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

Tipologia investimento	data inizio	data scadenza	numeri	numeri/365	interesse lordo	interesse netto	% lorda	% netta
c/c 3340	01/01/2005	31/12/2005	2.979.199,68	8.139,89	0,82	-680,52	0,010	-8,360
c/c 77000/83	01/01/2005	31/12/2005	6.096.949.286,96	16.703.970,65	402.036,02	293.227,49	2,407	1,755
c/c 77100/86	01/01/2005	31/12/2005	946.612.684,22	2.593.459,41	62.315,08	45.490,01	2,403	1,754
c/c 77200/89	01/01/2005	31/12/2005	78.068.366,97	213.885,94	5.145,79	3.497,60	2,406	1,635
				19.519.455,88	469.497,71	341.534,59	2,405	1,750
Patrimonio mobiliare	01/01/2005	31/12/2005		185.491.386,55				
				185.491.386,55	9.070.977,74	7.785.808,00	4,890	4,197
Totale generale				205.010.842,43	9.540.475,45	8.127.342,59	4,654	3,964

Determinazione della percentuale di copertura della rivalutazione dei montanti contributivi

	Valore assoluto	Valore %
Rendimento netto investimenti	8.127.342,59	3,9643
Rivalutaz. montanti contr.	8.908.291,44	4,0506
> Differenza assoluta	-780.948,85	
> % di copertura della rivalutazione	91,23%	

Prospetto dimostrativo dell'utilizzo della contribuzione integrativa

Descrizione	Anno 2005				Diff. assoluta	Diff. %	Anno 2004			
	Importo costi	Importo totale	% sul contrib. integr.	% sul totale dei costi			Importo costi	Importo totale	% sul contrib. integr.	% sul totale dei costi
Contribuzione integrativa	8.369.454,71						7.547.812,38			
Materiale vario e di consumo	21.823,32		0,261%	0,724%	-5.052,77	-0,095%	26.876,09		0,356%	1,082%
Utenze varie	85.990,69		1,027%	2,854%	21.092,24	0,168%	64.898,45		0,860%	2,613%
Spese di manutenzione	78.256,66		0,935%	2,597%	13.850,57	0,082%	64.406,09		0,853%	2,593%
Costi per il personale	895.230,18		10,696%	29,708%	23.326,82	-0,855%	871.903,36		11,552%	35,100%
Compensi professionali	154.512,24		1,846%	5,127%	4.256,32	-0,145%	150.255,92		1,991%	6,049%
Organi amministrativi e di controllo	1.030.575,41		12,314%	34,199%	405.633,21	4,034%	624.942,20		8,280%	25,158%
Spese di rappresentanza	1.769,60		0,021%	0,059%	-1.443,15	-0,021%	3.212,75		0,043%	0,129%
Servizi vari	230.362,84		2,752%	7,644%	28.311,22	0,075%	202.051,62		2,677%	8,134%
Altre spese generali	21.601,35		0,258%	0,717%	304,97	-0,024%	21.296,38		0,282%	0,857%
Spese di promozione e editoriali	95.381,02		1,140%	3,165%	-3.244,84	-0,167%	98.625,86		1,307%	3,970%
Accantonamento TFR	21.161,01		0,253%	0,702%	3.648,77	0,021%	17.512,24		0,232%	0,705%
Ammortamenti delle immobilizzazioni	224.734,30		2,685%	7,458%	-21.546,55	-0,578%	246.280,85		3,263%	9,915%
Oneri Tributari	90.284,92		1,079%	2,996%	-1.115,72	-0,132%	91.400,64		1,211%	3,680%
Oneri Straordinari Generali	61.762,50		0,738%	2,050%	61.402,92	0,733%	359,58		0,005%	0,014%
Totali costi	3.013.446,04		36,005%		529.424,01	3,095%	2.484.022,03		32,910%	
Avanzo disponibile	5.356.008,67						5.063.790,35			
Differenza tra rendimenti finanziari netti e rivalutazione montanti contributivi	-	780.948,85					-	2.390.026,82		
Sanzioni e Interessi (al netto quota accantonata al Fondo Svalutazione)	-	1.758.990,92					-	1.308.161,26		
Altri oneri straordinari	-	1.588.589,87					-	595.352,26		
Altri oneri finanziari	-	22.210,91					-	22.619,53		
Altri proventi finanziari		11.169,25						14.897,97		
Proventi straordinari		2.441.818,39						1.376.789,56		
Risultato dell'esercizio	7.176.237,60						4.755.640,53			

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)

Fonti	Consuntivo	Preventivo	Impieghi	Consuntivo	Preventivo
Fonti interne			Investimenti patrimoniali in capitale fisso		
Risultato dell'esercizio	7.176.237,60		immobilizzaz. immateriali	4.106,39	
ammortam. immob. immateriali	3.150,88		immobilizzaz. materiali	47.629,66	
ammortam. immob. materiali	221.583,42		immobilizzaz. finanziarie	-	51.736,05
utilizzo fondo amm. immob. immateriali	- 19.677,80				103.000,00
utilizzo fondo amm. immob. materiali	- 6.428,97		Investimenti patrimoniali in capitale circolante		
accanton. al TFR	21.161,02		incremento attività finanziarie	68.261.883,03	
utilizzo Fondo TFR	- 28.369,45		incremento disponibilità liquide	20.652.776,90	
accantonamento al Fondo Svalutaz. Crediti	1.384.686,41		incremento crediti contr. v/iscritti	4.789.031,64	
utilizzo Fondo Svalutazione Crediti	- 1.737.764,78		incremento Note credito da ricevere	-	
accanton. al fondo conto contr. sogg.vo	46.495.118,09		incremento Ratei e risconti attivi	-	
utilizzo al fondo conto contr. sogg.vo	- 118.286,00		incremento altri crediti	11.342.603,56	105.046.295,13
utilizzo Fondo Indennità di maternità	-				111.935.649,26
accanton. al fondo indennità maternità	158.982,87	53.550.393,29			
		42.789.316,57	Rimborso di fonti di terzi a medio e lungo termine		
Disinvestimenti patrimoniali di capitale immobilizzato			Pagamento prestazioni previdenziali	403.020,32	403.020,32
diminuzione immob. immateriali	78.711,18				467.382,53
diminuzione immob. materiali	6.428,97				
diminuzione immob. finanziarie	51.543.158,40	51.628.298,55			
		37.877.561,75	Rimborso di fonti di terzi di breve periodo		
Disinvestimenti patrimoniali di capitale circolante			diminuzione Debiti diversi	-	
diminuzione Altri Crediti	-		diminuzione Ratei e risconti passivi	70.738,59	
diminuzione disponibilità liquide	-	35.273.507,57	diminuzione Debiti Tributarî	-	
			diminuzione Debiti verso altri	25.048,18	
Fonti esterne di terzi a medio e lungo termine			diminuzione Debiti verso fornitori	-	
prestiti a medio e lungo termine	-	-	diminuzione Debiti v/Organi Statutari	-	
			diminuzione Debiti verso il personale	12.880,47	
Fonti esterne di terzi di breve periodo			diminuzione Debiti v/Istituti previdenziali	7.066,71	
aumento debiti v/fornitori	16.688,37		diminuzione Debiti v/iscritti	249.350,19	365.084,14
aumento debiti verso il personale	-				3.434.354,10
aumento debiti v/Istituti previdenziali	-				
aumento Debiti v/altri	-				
aumento Debiti v/iscritti	-				
aumento Debiti v/Organi Statutari	15.015,41				
aumento Debiti diversi	17.899,32				
aumento Ratei e risconti passivi	-				
aumento debiti tributari	430.824,26				
diminuzione Ratei e risconti attivi	206.731,82				
diminuzione Note credito da ricevere	284,62	687.443,80			
Totale delle fonti	105.866.135,64	115.940.385,89	Totale degli impieghi	105.866.135,64	115.940.385,89

RENDICONTO FINANZIARIO DEI FLUSSI DI CASSA**Fonti di liquidità:****a) Liquidità generata dalla gestione reddituale**

	Consuntivo	Preventivo
Risultato dell'esercizio	7.176.237,60	1.763.075,23
<i>Rettifiche in più (meno) relative a voci che non hanno avuto effetto sulla liquidità:</i>		
ammortam. immob. immateriali	3.150,88	6.782,40
ammortam. immob. materiali	221.583,42	230.533,65
utilizzo fondo amm.to imm. immateriali	-19.677,80	59.033,38
utilizzo fondo amm.to imm. materiali	-6.428,97	0,00
accanton. al TFR	21.161,02	23.643,20
utilizzo Fondo TFR	-28.369,45	0,00
accantonamento al Fondo Svalutaz. Crediti	1.384.686,41	75.000,00
utilizzo Fondo Svalutazione Crediti	-1.737.764,78	-2.553.861,71
accanton. al fondo conto contr. sogg.vo	46.495.118,09	43.284.284,10
utilizzo fondo conto contr. sogg.vo	-118.286,00	-40.000,00
utilizzo Fondo Conto Sep. Ind. di Maternità	0,00	-40.140,30
accanton. al fondo indennità maternità	158.982,87	0,00

Altre rettifiche:

aumento Attività finanziarie	-68.261.883,03	-89.164.352,62
aumento Crediti verso iscritti	-4.789.031,64	2.082.019,75
aumento Altri crediti	-11.342.603,56	32.615.423,25
pagamento prestazioni previdenziali	-403.020,32	-427.382,53
diminuzione Note credito da ricevere	284,62	0,00
diminuzione Ratei e risconti attivi	206.731,82	576.064,57
diminuzione Debiti verso Iscritti	-249.350,19	-2.872.972,35
diminuzione Debiti verso il personale	-12.880,47	-28.702,94
aumento Debiti v/Organi Statutari	15.015,41	-17.440,74
aumento Debiti v/fornitori	16.688,37	-169.428,87
aumento Debiti Tributari	430.824,26	-236.054,34
diminuzione Debiti verso enti prev. e assistenz.	-7.066,71	-22.103,06
diminuzione Debiti verso altri	-25.048,18	-1.662,14
aumento Debiti diversi	17.899,32	-15.251,07
diminuzione Ratei e risconti passivi	-70.738,59	-70.738,59

Liquidità generata dalla gestione reddituale	-30.923.785,60	-14.944.231,73
---	-----------------------	-----------------------

b) Altre non correnti

Aumento debiti v/fornitori per immobilizz.	0,00	0,00
Assunzioni nuovi mutui	0,00	0,00
Ricavi vendita immobilizzazioni	51.628.298,55	37.818.528,37

Totale fonti di liquidità	20.704.512,95	22.874.296,64
----------------------------------	----------------------	----------------------

Impieghi di liquidità:

Acquisizione cespiti patrimoniali:		
Immobilizzazioni immateriali	4.106,39	15.000,00
Immobilizzazioni materiali	47.629,66	88.000,00
Immobilizzazioni finanziarie	0,00	0,00
Pagamento debiti a medio e lungo termine	0,00	0,00

Totale impieghi di liquidità	51.736,05	103.000,00
-------------------------------------	------------------	-------------------

aumento (diminuzione) di liquidità	20.652.776,90	22.771.296,64
disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	2.768.045,78	2.768.045,78

disponibilità liquide alla fine dell'esercizio	23.420.822,68	25.539.342,42
---	----------------------	----------------------