

**B.4 GESTIONE DEGLI IMPIEGHI MOBILIARI E FINANZIARI**

La gestione degli impieghi mobiliari e finanziari presenta per il 2005 redditi e proventi complessivi per 113,8 milioni di euro, costi diretti e perdite di gestione per complessivi 1,4 milioni di euro e accantonamenti netti al fondo oscillazione titoli in gestione per complessivi 30,7 milioni di euro, con un risultato attivo quindi di 81,6 milioni di euro.

Nel prospetto che segue, si riporta per aggregati una specifica delle componenti reddituali e di spesa per il biennio 2004-2005.

|                                                                                   | 2005                  | 2004                 | Differenze            |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| Redditi da impieghi mobiliari                                                     | 113.675.480,11        | 57.371.304,23        | 56.304.175,88         |
| <i>Interessi e proventi sui titoli in portafoglio</i>                             | <i>616.707,03</i>     | <i>806.736,48</i>    | <i>-190.029,45</i>    |
| <i>Utili da realizzo titoli</i>                                                   | <i>0,00</i>           | <i>48,94</i>         | <i>-48,94</i>         |
| <i>Utili gestioni patrimoniali mobiliari</i>                                      | <i>112.807.878,05</i> | <i>56.330.633,86</i> | <i>56.477.244,19</i>  |
| <i>Proventi da impieghi mobiliari a breve termine</i>                             | <i>250.895,03</i>     | <i>233.884,95</i>    | <i>17.010,08</i>      |
| Interessi e proventi su impieghi finanziari diversi                               | 113.261,48            | 19.529,70            | 93.731,78             |
| <i>Interessi e proventi su mutui ipotecari</i>                                    | <i>1.674,42</i>       | <i>5.800,43</i>      | <i>-4.126,01</i>      |
| <i>Interessi su prestiti e mutui al personale</i>                                 | <i>11.587,06</i>      | <i>13.729,27</i>     | <i>-2.142,21</i>      |
| <i>Utili da partecipazioni societarie</i>                                         | <i>100.000,00</i>     | <i>0,00</i>          | <i>100.000,00</i>     |
| Totale redditi e proventi su valori mobiliari e crediti finanziari ( a )          | 113.788.741,59        | 57.390.833,93        | 56.397.907,66         |
| Costi diretti e perdite degli impieghi mobiliari e finanziari ( b )               | 1.431.786,29          | 2.969.112,37         | -1.537.326,08         |
| Accantonamento al fondo oscillazione titoli in gestione ( c )                     | 30.728.236,03         | 1.629.411,29         | 29.098.824,74         |
| <i>Quota dell'anno di accantonamento al fondo oscillazione titoli in gestione</i> | <i>35.013.573,93</i>  | <i>25.656.100,55</i> | <i>9.357.473,38</i>   |
| <i>Prelievi dell'anno dal fondo oscillazione titoli in gestione</i>               | <i>4.285.337,90</i>   | <i>24.026.689,26</i> | <i>-19.741.351,36</i> |
| Risultato della gestione degli impieghi mobiliari e finanziari ( a - b - c )      | 81.628.719,27         | 52.792.310,27        | 28.836.409,00         |

Come si evince dal prospetto che precede, l'esercizio 2005 registra per gli impieghi mobiliari e finanziari un incremento del risultato complessivo, rispetto al precedente esercizio, di 28,8 milioni di euro. Tale incremento risulta determinato da varianti di segno opposto e, in particolare, dal maggiore rendimento degli impieghi in gestione (+56,5 milioni), passato in termini percentuali dal 7,3% del 2004 al 12,8% del 2005, dai minori costi diretti e perdite (-1,5 milioni) e dal maggiore accantonamento netto al fondo oscillazione titoli in gestione (+29,1 milioni).

Riguardo agli utili degli investimenti in gestione (112,8 milioni) va rilevato che essi riflettono l'attività svolta durante l'esercizio sui mercati dei capitali da parte dei singoli gestori (acquisti, vendite, riscossione di cedole e dividendi, ecc.) e sono determinati in particolare dalla valorizzazione delle rimanenze dei titoli effettuata, come è noto, in relazione ai valori di mercato al 31 dicembre.

Ai fini di una corretta rappresentazione di bilancio, tale valorizzazione viene, come di consueto, rettificata attraverso appositi accantonamenti al fondo oscillazione titoli, in modo da ricondurre il valore contabile dei titoli di cui trattasi al minore importo tra il costo di acquisto e il presunto valore di realizzo, determinato questo ultimo tenendo conto anche dell'andamento dei listini nelle ultime settimane antecedenti la predisposizione del rendiconto.

I proventi degli altri impieghi mobiliari e finanziari sono rappresentati dagli interessi e proventi sui titoli in portafoglio, costituiti dalle cartelle fondiarie per mutui ipotecari (617 mila euro), i proventi derivanti da operazioni pronti contro termine (251 mila euro), gli utili della partecipazione società Groma (100 mila euro) e gli interessi su mutui ipotecari agli iscritti e su mutui e prestiti al personale (nel complesso 13 mila euro).

I costi diretti e perdite di gestione, pari a 1,4 milioni di euro, sono essenzialmente rappresentati da una perdita di 209 mila euro realizzata a seguito della revoca del mandato alla Scottish Widows, da imposte di gestione per 635 mila euro e da competenze professionali e commissioni per complessivi 584 mila euro.

## **C COSTI DI AMMINISTRAZIONE**

I costi d'amministrazione ammontano nell'esercizio 2005 a complessivi 19,4 milioni di euro e si riferiscono alle spese per gli Organi dell'Ente (2,3 milioni), ai costi per il personale (7,3 milioni), alle spese per l'acquisto di beni di consumo, servizi e oneri diversi (9 milioni) e agli ammortamenti beni strumentali (complessivi 776 mila euro).

### **C.5 SPESE PER GLI ORGANI DELL'ENTE**

L'onere di competenza 2005 (2.267.841,68 euro) si riferisce ai compensi fissi per i componenti gli Organi di amministrazione e ai compensi e rimborsi spese ai predetti componenti in relazione alle sedute effettuate nell'anno per un ammontare complessivo di 2.085.699,16 euro, nonché ai compensi e rimborsi al Collegio Sindacale per 182.142,52 euro.

Rispetto al precedente esercizio (2.529.674,38 euro) le spese in questione presentano una flessione di 261.832,70 euro, attribuibile in particolare alla circostanza che il precedente esercizio ha comportato una maggiore straordinaria attività dei componenti in relazione al convegno di Riccione.

### C.6 COSTI DEL PERSONALE

I costi per il personale, comprensivi degli interventi assistenziali, delle spese per la formazione e degli accantonamenti al fondo TFR, ammontano nel 2005 a complessivi 7,3 milioni di euro, come evidenziato nel prospetto che segue ove si riporta una specifica per aggregati degli oneri in questione, raffrontati con i corrispondenti valori del precedente esercizio.

|                                                                    | 2005                | 2004                | Differenze        |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|
| Retribuzioni al personale                                          | 5.271.159,73        | 4.673.928,47        | 597.231,26        |
| - Stipendi e assegni fissi al personale                            | 3.805.393,84        | 3.370.755,81        | 434.638,03        |
| - Compensi per lavoro straordinario, turni e compensi incentivanti | 1.443.517,26        | 1.261.486,56        | 182.030,70        |
| - Compensi diversi, indennità e rimborsi per missioni              | 22.248,63           | 41.686,10           | -19.437,47        |
| Oneri previdenziali a carico dell'Ente                             | 1.556.673,56        | 1.343.120,99        | 213.552,57        |
| Interventi assistenziali e oneri diversi per il personale          | 193.413,21          | 220.532,15          | -27.118,94        |
| Spese per la formazione e aggiornamento professionale              | 11.076,60           | 59.608,40           | -48.531,80        |
| <b>Totale</b>                                                      | <b>7.032.323,10</b> | <b>6.297.190,01</b> | <b>735.133,09</b> |
| Accantonamento al fondo indennità di anzianità e TFR               | 260.219,55          | 228.444,86          | 31.774,69         |
| <b>Totale costi per il personale</b>                               | <b>7.292.542,65</b> | <b>6.525.634,87</b> | <b>766.907,78</b> |

Come rilevasi dai dati che precedono, rispetto al consuntivo dell'esercizio 2004 le spese di cui trattasi registrano un aumento complessivo di 767 mila euro, pari all'11,75%, determinato da varianti di segno opposto e cioè da una diminuzione per complessivi 95 mila euro dei compensi e rimborsi per missioni, degli interventi assistenziali e oneri diversi e delle spese per la formazione, da un aumento di 617 mila euro delle retribuzioni e da un incremento pari a complessivi 245 mila euro degli oneri riflessi e degli accantonamenti per il TFR.

Gli incrementi delle retribuzioni, degli oneri riflessi e degli accantonamenti TFR conseguono all'intervenuto rinnovo contrattuale della categoria; l'ammontare iscritto nel consuntivo 2005 è comprensivo degli arretrati corrisposti al personale pari a 108 mila euro.

**C.7 ACQUISTO BENI DI CONSUMO, SERVIZI E ONERI DIVERSI**

Le spese in questione ammontano nel complesso a 9 milioni di euro (8,4 milioni nel 2004) e riguardano diverse partite di cui se ne fornisce, nel prospetto che segue, una specifica per aggregati relativamente al biennio 2004-2005.

|                                                                                               | 2005         | 2004         | Differenze  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|-------------|
| Oneri per la riscossione dei contributi e l'erogazione delle prestazioni                      | 2.980.403,95 | 2.974.383,80 | 6.020,15    |
| Spese per la Sede (pulizia, vigilanza, manutenzione e adattamento locali e relativi impianti) | 606.941,91   | 682.632,87   | -75.690,96  |
| Spese per incarichi, perizie e consulenze                                                     | 73.156,90    | 205.638,41   | -132.481,51 |
| Spese per liti, arbitraggi, risarcimenti ed accessori                                         | 898.693,18   | 667.659,89   | 231.033,29  |
| Oneri diversi                                                                                 | 1.147.853,33 | 1.045.754,15 | 102.099,18  |
| Spese diverse per il funzionamento degli uffici                                               | 3.335.534,71 | 2.867.788,39 | 467.746,32  |
| - Spese per i servizi automatizzati                                                           | 1.342.735,14 | 909.938,59   | 432.796,55  |
| - Manutenzione e riparazione macchine, mobili e attrezzature d'ufficio                        | 49.901,24    | 46.019,06    | 3.882,18    |
| - Spese postali e varie di spedizione                                                         | 351.743,93   | 554.388,00   | -202.644,07 |
| - Spese telefoniche e telegrafiche                                                            | 177.971,03   | 226.814,32   | -48.843,29  |
| - Acquisizione temporanea di risorse                                                          | 775.771,53   | 533.461,26   | 242.310,27  |
| - Acqua, illuminazione, forza motrice e riscaldamento                                         | 164.983,67   | 116.870,15   | 48.113,52   |
| - Cancelleria, stampati e materiali vari di consumo                                           | 160.786,26   | 132.192,74   | 28.593,52   |
| - Altre spese per il funzionamento degli uffici                                               | 311.641,91   | 348.104,27   | -36.462,36  |
| Totale spese di acquisto beni di consumo, servizi e oneri diversi                             | 9.042.583,98 | 8.443.857,51 | 598.726,47  |

Gli oneri per la riscossione dei contributi e l'erogazione delle prestazioni ammontanti a complessivi 2.980 mila euro (2.974 mila euro nel 2004) costituiscono costi specifici della gestione previdenziale: essi sono infatti determinati dalle spese e competenze per la riscossione dei contributi (Concessionari e Istituti di credito), dagli oneri per i servizi decentrati e dalle spese per accertamenti sanitari finalizzati al riconoscimento del diritto alla pensione per invalidità. Rispetto al precedente esercizio l'importo complessivo non presenta variazioni di rilievo (circa 6 mila euro di incremento), risultando le variazioni delle singole componenti di segno opposto e sostanzialmente compensative: infatti a fronte di una riduzione di 517 mila euro degli oneri per i servizi svolti dai Collegi per conto della Cassa, si registra un aumento delle spese per la riscossione dei contributi e di quelle per accertamenti sanitari (complessivi 523 mila euro).

Le spese per la Sede si riferiscono agli oneri riguardanti i servizi necessari per assicurare un'adeguata utilizzazione strumentale dei locali e relativi impianti della sede della Cassa; i costi sostenuti nell'esercizio 2005 (607 mila euro) presentano una flessione di 76 mila euro rispetto all'anno precedente (683 mila euro).

Le spese per incarichi, perizie e consulenze riguardano principalmente gli onorari dovuti a professionisti investiti di particolari incarichi in quanto dotati della necessaria professionalità ed esperienza per la risoluzione di problematiche, specie in materia legale, fiscale e attuariale, incarichi questi che non possono essere svolti utilizzando le professionalità presenti all'interno dell'Ente. Tali spese ammontano nel 2005 a complessivi 73 mila euro a fronte dei 206 mila euro del precedente esercizio.

Gli oneri amministrativi diversi, ammontanti nel complesso a 1.148 mila euro (1046 mila euro nel 2004), si riferiscono a tasse e tributi diversi (344 mila euro), a oneri di rappresentanza (236 mila euro), a spese per notiziari (490 mila euro) e alle spese per l'organizzazione e partecipazione a convegni e congressi (78 mila euro).

Le spese diverse per il funzionamento degli uffici ammontano nel complesso a 3.336 mila euro (2.868 mila euro nel 2004); l'incremento di tali spese di 468 mila euro rispetto al precedente esercizio è determinato da varianti di segno opposto principalmente costituite :

- dalle maggiori spese per i servizi automatizzati (+ 433 mila euro) connessi con la realizzazione e ampliamento di processi informatici nel corso dell'esercizio, quali in particolare la prosecuzione del progetto concernente la gestione documentale informatizzata e le procedure connesse con il nuovo data-base.;
- dalle minori spese postali (-203 mila euro) e telefoniche (-49 mila euro);
- dal maggior onere nell'anno per l'acquisizione temporanea di risorse (+ 242 mila euro), sia in relazione alla revisione dei processi di lavoro tuttora in atto, sia per garantire un adeguato supporto alle ulteriori iniziative intraprese per una maggiore funzionalità dei servizi;

### **C.8 AMMORTAMENTI BENI STRUMENTALI E ACCANTONAMENTI DIVERSI**

Le partite di cui trattasi, concernenti gli ammortamenti di beni strumentali, ammontano nel complesso nel 2005 a 776 mila euro, come rilevasi dal prospetto che segue nel quale viene evidenziato il raffronto con i corrispondenti dati dell'esercizio precedente.

|                                                  | 2005       | 2004       | Differenze |
|--------------------------------------------------|------------|------------|------------|
| Ammortamento immobile Sede                       | 404.957,42 | 404.957,42 | 0,00       |
| Ammortamento impianti, attrezzature e macchinari | 196.363,79 | 210.413,29 | -14.049,50 |
| Ammortamento automezzi                           | 11.000,00  | 11.659,42  | -659,42    |
| Ammortamento mobili, arredi e macchine d'ufficio | 113.387,84 | 110.859,67 | 2.528,17   |
| Ammortamento prodotti programma (software)       | 50.017,13  | 57.738,25  | -7.721,12  |
| Totale ammortamenti beni strumentali             | 775.726,18 | 795.628,05 | -19.901,87 |

Gli ammortamenti sono stati calcolati sulla base delle seguenti aliquote : 1% per l'immobile Sede (Palazzo Corrodi); 20% per impianti, attrezzature e macchinari; 25% per automezzi; 12% per mobili, arredi e macchine d'ufficio; 33,33% per prodotti programma (software).

## **D PROVENTI E ONERI FINANZIARI**

I proventi si riferiscono agli interessi attivi sui depositi in conto corrente, per complessivi 356.349,65 euro; gli oneri, ammontanti a complessivi 57.195,20 euro riguardano interessi passivi diversi e spese e commissioni bancarie.

## **E RETTIFICHE DI VALORI DI ATTIVITA' FINANZIARIE**

Nessun importo risulta iscritto a tale titolo per l'esercizio 2005.

## **F PROVENTI E ONERI STRAORDINARI**

Riguardano entrate e spese di natura eterogenea di carattere straordinario, ovvero variazioni patrimoniali straordinarie, di norma scaturenti da eventi pregressi. Le entrate e proventi ammontano a complessivi 24,9 milioni di euro, mentre le spese risultano iscritte in bilancio per 25,1 milioni di euro.

Le entrate sono in massima parte rappresentate (23,4 milioni di euro) dai prelievi dal fondo svalutazione crediti contributivi a copertura delle eliminazioni contabili resisi necessari nell'esercizio, i cui effetti economici, come già precisato in altra parte della relazione, erano già stati considerati con gli accantonamenti degli anni precedenti.

Le spese sono in massima parte rappresentate dalle eliminazioni di residui attivi per 24,4 milioni; tali eliminazioni si riferiscono a residui di natura contributiva per 23,4 milioni che sono stati oggetto di rettifiche dai ruoli a suo tempo emessi. Le cause delle rettifiche di cui trattasi sono molteplici. Le principali possono ricondursi alle seguenti due motivazioni :

- rettifiche conseguenti all'acquisizione, successivamente all'iscrizione a ruolo, della documentazione attestante la congruità della discordanza tra la dichiarazione ai fini fiscali e quella di cui alle denunce reddituali mod. 17;
- rettifiche per avvenuto pagamento nelle more dell'esecutività del ruolo.

Le fattispecie evidenziate sono correlate alla procedura di recupero del credito da parte della Cassa e traggono origine nella maggioranza dei casi dal comportamento omissivo dell'assicurato.

## **15 IMPOSTE SUI REDDITI IMPONIBILI**

L'ammontare iscritto in bilancio (5,8 milioni di euro) si riferisce alle imposte di pertinenza dell'esercizio 2005 e comprende sia gli importi dei prescritti acconti, sia il saldo che verrà versato successivamente all'approvazione del presente rendiconto.

◦ ◦ ◦ ◦ ◦ ◦ ◦

A conclusione della nota esplicativa, si riporta nel prospetto che segue il numero dei dipendenti in forza al 31 dicembre 2005.

|                                |                 | UOMINI | DONNE | TOTALI<br>PARZIALI | TOTALI<br>COMPLESSIVI |
|--------------------------------|-----------------|--------|-------|--------------------|-----------------------|
| Direttore Generale e Dirigenti |                 | 5      | 2     |                    | 7                     |
| Quadri                         |                 | 2      | 1     |                    | 3                     |
| Area A                         | Livello primo   | 4      | 3     | 7                  |                       |
|                                | Livello secondo | 7      | 7     | 14                 |                       |
|                                | Livello terzo   | 1      | 4     | 5                  | 26                    |
| Area B                         | Livello primo   | 7      | 30    | 37                 |                       |
|                                | Livello secondo | 13     | 17    | 30                 |                       |
|                                | Livello terzo   | 11     | 7     | 18                 | 85                    |
| Area C                         | Livello primo   | 2      | 2     | 4                  |                       |
|                                | Livello secondo | 1      | 2     | 3                  |                       |
|                                | Livello terzo   | 2      | 0     | 2                  | 9                     |
| Area D                         | Livello primo   | 3      | 0     | 3                  |                       |
|                                | Livello secondo | 0      | 0     | 0                  |                       |
|                                | Livello terzo   | 0      | 0     | 0                  | 3                     |
| TOTALI                         |                 | 58     | 75    |                    | 133                   |

*Per il Consiglio di Amministrazione*  
**IL PRESIDENTE**  
*(Geom. Fausto Savoldi)*

PAGINA BIANCA

## RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE AL BILANCIO CONSUNTIVO PER L'ESERCIZIO 2005

PAGINA BIANCA

**C**OLLEGHI DELEGATI, il rendiconto dell'anno 2005, redatto ai sensi dell'art. 5 del vigente Regolamento di amministrazione e contabilità, presenta un avanzo economico d'esercizio di 148,1 milioni di euro, costituito dall'avanzo della gestione previdenziale (82,2 milioni) e da quello della gestione degli impieghi patrimoniali (91 milioni), a cui vanno detratti i costi di amministrazione (-19,4 milioni) e sommate algebricamente le altre componenti della gestione economica rappresentate da proventi e oneri finanziari, componenti attive e passive straordinarie e imposte sui redditi (complessivi -5,7 milioni).

Riguardo alla gestione previdenziale va rilevato il soddisfacente risultato ottenuto di 82,2 milioni di avanzo, superiore a quello già apprezzabile realizzato nel precedente esercizio (41,9 milioni di avanzo). La copertura della contribuzione ordinaria agli oneri pensionistici è risultata ampiamente soddisfatta, registrandosi infatti per l'esercizio 2005 un rapporto pari all'1,25 a fronte dell'1,11 nel 2004, miglioramento questo determinato dal maggiore incremento rispetto all'esercizio precedente della contribuzione in questione (+25,8%) rispetto all'incremento degli oneri pensionistici (+11,1%). Il rilevante maggiore gettito contributivo è stato in massima parte determinato dall'aumento dell'aliquota del contributo integrativo dal 2% al 4%, i cui effetti per la Cassa, come già evidenziato nella nota esplicativa, si sono prodotti nel 2005.

In materia di previdenza, va tuttavia ribadito come la gestione economico-finanziaria rimanga sempre sottoposta alla pressione di fattori strutturali (demografici e di sviluppo professionale) - come più ampiamente illustrato nella specifica analisi della gestione previdenziale - e che pertanto la permanenza di una situazione di equilibrio va puntualmente verificata di volta in volta attraverso un continuo monitoraggio della effettiva dinamica previdenziale, a cui va aggiunto il periodico aggiornamento del bilancio tecnico. Ciò per assicurare tempestivamente l'adozione dei provvedimenti di revisione che si rendessero necessari per garantire nel tempo la regolare erogazione delle prestazioni.

Nell'ambito poi della gestione patrimoniale, va evidenziato che quella immobiliare presenta un avanzo di 9,4 milioni, confermando così il risultato raggiunto nel precedente esercizio, mentre la gestione mobiliare, riguardante in misura pressoché totale investimenti tramite Istituti specializzati, registra un utile di 81,6 milioni a fronte dei 52,8 milioni di avanzo del 2004 (+54,6%).

Il risultato della gestione mobiliare è peraltro al netto degli accantonamenti al fondo oscillazione titoli (complessivi netti 30,7 milioni), effettuati in via prudenziale per fronteggiare possibili future diminuzioni di valore, calcolati come di consueto in modo da determinare in bilancio un iscrizione dei titoli in giacenza presso le singole gestioni patrimoniali corrispondente al minore importo tra i costi di acquisto ed i presunti valori di realizzo desunti dall'andamento dei mercati.

I risultati conseguiti danno ragione delle scelte di investimento, effettuate dagli Organi della Cassa in questi ultimi anni, che devono coniugare la redditività degli impieghi con il contenimento del rischio dell'investimento, a tutela dell'integrità del patrimonio dell'Ente che costituisce garanzia per l'erogazione delle prestazioni in favore degli associati.

Sotto l'aspetto organizzativo - procedurale va evidenziato che, nel corso dell'anno 2005, la realizzazione e la promozione dei processi automatizzati è proseguita nell'intento di pervenire ad una realtà di lavoro evoluta sotto il profilo informatico, in grado di soddisfare i bisogni espressi dagli iscritti con adeguata tempestività. Per la realizzazione dell'obiettivo in questione l'Ente si è mosso in più direzioni.

Si è provveduto in primo luogo a consolidare ed estendere la gestione documentale informatizzata, anche in settori di supporto come la contabilità e i mutui, per rendere più rapida la ricerca della documentazione, superando la consultazione del materiale cartaceo attraverso l'acquisizione dell'immagine nel formato elettronico.

Inoltre, dopo la laboriosa fase di progettazione, è stato realizzato il nuovo database secondo una struttura solida e con tecnologie d'avanguardia. Nel corso del 2006 la realizzazione del progetto sarà definita insieme alle procedure istituzionali, che semplificheranno e miglioreranno i relativi processi di lavoro.

Infine, in tema di privacy, è stato aggiornato anche per l'anno 2005 il documento programmatico sulla sicurezza, secondo le regole del Codice in materia di protezione dei dati personali (Decreto legislativo 30 giugno 2003, n.196).

## SINTESI DEI RISULTATI FINANZIARI ED ECONOMICO - PATRIMONIALI

Il bilancio consuntivo dell'esercizio 2005, redatto ai sensi dell'art. 5 del Regolamento di amministrazione e contabilità, si articola nel rendiconto finanziario, nella situazione patrimoniale, nel conto economico e relativa nota esplicativa. Al bilancio consuntivo è altresì annessa la situazione finanziaria di fine esercizio. Al documento è inoltre allegato il bilancio della Società Groma e della controllata Gromasistema, il bilancio consolidato con il conto consuntivo della predetta Società Groma e relative relazioni esplicative.

I risultati complessivi della gestione 2005, si riassumono nei seguenti dati finanziari ed economico-patrimoniali di sintesi :

|                                               |                        | 2 0 0 5      | 2 0 0 4      |
|-----------------------------------------------|------------------------|--------------|--------------|
| Risultato finanziario di competenza :         |                        |              |              |
| - Avanzo di parte corrente                    | <i>Milioni di euro</i> | 82,5         | 61,5         |
| - Saldo dei movimenti in conto capitale       | "                      | <u>-44,8</u> | <u>-64,3</u> |
| Totale                                        |                        | 37,7         | -2,8         |
|                                               |                        |              |              |
| Avanzo di amministrazione al 31 dicembre      | "                      | 235,6        | 221,9        |
|                                               |                        |              |              |
| Consistenza patrimoniale netta al 31 dicembre | "                      | 1.508,3      | 1.360,2      |
|                                               |                        |              |              |
| Risultato economico di esercizio              | "                      | 148,1        | 50,0         |

## SITUAZIONE FINANZIARIA

### a) *Gestione di competenza*

Il rendiconto finanziario di competenza dell'esercizio 2005 presenta entrate per 619,4 milioni di euro e spese per 581,7 milioni di euro, con un avanzo di competenza pari a 37,7 milioni, costituito da un avanzo di parte corrente di 82,5 milioni e da un'eccedenza delle spese sulle entrate in conto capitale di 44,8 milioni, come rilevasi in sintesi dal prospetto che segue.

| <b>MOVIMENTO FINANZIARIO<br/>DI COMPETENZA</b><br><i>(in migliaia di euro)</i> | <b>2005</b>    | <b>2004</b>    | <b>Differenze</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|-------------------|
| <b>Movimento di parte corrente</b>                                             | <b>82.463</b>  | <b>61.560</b>  | <b>20.903</b>     |
| <i>Entrate (titt. 1 e 3)</i>                                                   | <i>365.339</i> | <i>317.372</i> | <i>47.967</i>     |
| <i>Spese (tit. 1)</i>                                                          | <i>282.876</i> | <i>255.812</i> | <i>27.064</i>     |
| <b>Movimento in conto capitale</b>                                             | <b>-44.754</b> | <b>-64.324</b> | <b>19.570</b>     |
| <i>Realizzi e entrate per partite varie<br/>(titt. 4 e 6)</i>                  | <i>194.736</i> | <i>211.644</i> | <i>-16.908</i>    |
| <i>Impieghi e spese per partite varie<br/>(titt. 2 e 3)</i>                    | <i>239.490</i> | <i>275.968</i> | <i>-36.478</i>    |
| <b>Movimento per partite di giro</b>                                           | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>          |
| <i>Entrate (tit. 7)</i>                                                        | <i>59.314</i>  | <i>51.834</i>  | <i>7.480</i>      |
| <i>Spese (tit. 4)</i>                                                          | <i>59.314</i>  | <i>51.834</i>  | <i>7.480</i>      |
| <b>Movimento complessivo</b>                                                   | <b>37.709</b>  | <b>-2.764</b>  | <b>40.473</b>     |
| <i>Entrate complessive</i>                                                     | <i>619.389</i> | <i>580.850</i> | <i>38.539</i>     |
| <i>Spese complessive</i>                                                       | <i>581.680</i> | <i>583.614</i> | <i>-1.934</i>     |

Ai fini di una valutazione generale dell'andamento della gestione finanziaria, si riportano qui di seguito, distinte per categoria, le componenti del movimento finanziario di parte corrente dell'esercizio 2005, raffrontate con i corrispondenti importi del 2004.

| <b>MOVIMENTO DI PARTE CORRENTE</b><br><i>(in migliaia di euro)</i> | <b>2005</b>    | <b>2004</b>    | <b>Variazioni</b><br>% | <b>Incidenza %</b><br>anno 2005 |
|--------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|------------------------|---------------------------------|
| Entrate contributive (Cat. 1)                                      | 328.148        | 266.487        | 23,14%                 | 89,82%                          |
| Entrate derivanti dalla vendita di beni e servizi (Cat. 7)         | 0              | 0              | =                      | =                               |
| Redditi e proventi patrimoniali (Cat. 8)                           | 20.430         | 20.492         | -0,30%                 | 5,59%                           |
| Poste correttive e compensative di spese correnti (Cat. 9)         | 4.998          | 4.974          | 0,48%                  | 1,37%                           |
| Entrate non classificabili in altre voci (Cat. 10)                 | 11.763         | 25.419         | -53,72%                | 3,22%                           |
| <b>Totale entrate correnti</b>                                     | <b>365.339</b> | <b>317.372</b> | <b>15,11%</b>          | <b>100,00%</b>                  |
| Spese per gli Organi dell'Ente (Cat. 1)                            | 2.486          | 2.440          | 1,89%                  | 0,88%                           |
| Oneri per il personale in servizio (Cat. 2)                        | 6.961          | 6.221          | 11,90%                 | 2,46%                           |
| Oneri per l'acquisto di beni di consumo e servizi (Cat. 4)         | 14.550         | 12.831         | 13,40%                 | 5,14%                           |
| Spese per prestazioni istituzionali (Cat. 5)                       | 246.277        | 222.881        | 10,50%                 | 87,06%                          |
| Trasferimenti passivi (Cat. 6)                                     | 72             | 76             | -5,26%                 | 0,03%                           |
| Oneri finanziari (Cat. 7)                                          | 388            | 369            | 5,15%                  | 0,14%                           |
| Oneri tributari (Cat. 8)                                           | 8.318          | 8.286          | 0,39%                  | 2,94%                           |
| Poste correttive e compensative di entrate correnti (Cat. 9)       | 2.645          | 1.323          | 99,92%                 | 0,93%                           |
| Spese non classificabili in altre voci (Cat. 10)                   | 1.179          | 1.385          | -14,87%                | 0,42%                           |
| <b>Totale spese correnti</b>                                       | <b>282.876</b> | <b>255.812</b> | <b>10,58%</b>          | <b>100,00%</b>                  |
| <b>Avanzo di parte corrente</b>                                    | <b>82.463</b>  | <b>61.560</b>  | <b>33,96%</b>          | <b>=</b>                        |

Dal prospetto che precede si rileva quanto segue :

- le entrate di parte corrente sono in massima parte costituite da contributi per complessivi 328,1 milioni (266,5 milioni nel 2004) e da redditi e proventi patrimoniali per complessivi 20,4 milioni (20,5 milioni nel 2004), componenti queste che per l'esercizio 2005 rappresentano rispettivamente l'89,8% ed il 5,6% delle entrate complessive accertate;
- le spese sono principalmente costituite dalle prestazioni ammontanti a 246,3 milioni contro i 222,9 milioni del precedente esercizio; tali prestazioni rappresentano l'87,1% delle spese complessive;

- gli oneri di funzionamento, rappresentati dalle spese per gli Organi dell'Ente, dagli oneri per il personale e da quelli per l'acquisto di beni di consumo e servizi, ammontano nel complesso a 24 milioni e costituiscono l'8,5% delle spese complessive impegnate;
- rispetto ai corrispondenti dati dell'esercizio precedente, si rileva un incremento delle entrate del 15,1%, mentre le spese presentano un incremento del 10,6%; il rapporto tra entrate e spese finanziarie di parte corrente è risultato nell'esercizio 2005 pari a 1,29 (1,24 nel 2004).

L'incremento delle entrate riguarda in particolare i contributi (Cat. 1) e ciò per effetto, come già indicato nella nota esplicativa, sia dell'aumento del numero degli iscritti, delle contribuzioni minime e dei redditi professionali dichiarati, sia dell'aumento dell'aliquota del contributo integrativo dal 2% al 4%, i cui effetti si sono prodotti nel 2005.

Nel grafico che segue si riporta in sintesi l'andamento della gestione finanziaria di parte corrente registrato nel periodo 1998/2005.

