ANALISI DELLA VARIAZIONE DELLA CONSISTENZA DELLE VOCI DELL'ATTIVO E DEL PASSIVO

PAGINA BIANCA

ATTIVO

IMMOBILIZZAZIONI

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

		€uro
Saldo dell'esercizio precedente		120.690,60
Saldo alla fine dell'esercizio		115.574,39
	Variazioni	**-5.116,21**

L'importo rappresenta il valore contabile, al netto degli ammortamenti, delle immobilizzazioni immateriali, calcolati a rate costanti per cinque anni, fatta eccezione per i lavori di ristrutturazione della sede, per i quali è stato utilizzato il criterio della durata residua del contratto di locazione.
In particolare si riferisce a:

- Acquisto di licenze per l'utilizzo di software, riferito, in particolare, allo sviluppo della procedura per la gestione delle posizioni individuali degli iscritti;
- Adeguamento licenze per S.O. e pacchetti Office;
- Realizzazione del sito Web e del logo istituzionale;
- Banca dati vocale.

In allegato si riporta la tabella riepilogativa della movimentazione delle immobilizzazioni immateriali,

BENI IMMATERIALI	Saldo al 31/12/2004	Acquisti 2005	Progressivo al 31/12/05	Ammortamento 2005	Saldo al 31/12/2005
Licenze	67.241,56	28.508,24	95.749,80	25.843,62	69.906,18
Ristrutturazione beni di terzi	4.040,40	10.464,00	14.504,40	3.102,40	11.402,00
Call Center/Banca dati vocale	28.283,38	-	28.283,38	9.427,80	18.855,58
Marchi	10.373,26	-	10.373,26	2.786,63	7.586,63
Sito Web	10.752,00	-	10.752,00	2.928,00	7.824,00
	120.690,60	**38.972,24**	**159.662,84**	**44.088,45**	**115.574,39**

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

		€uro
Saldo esercizio precedente		298.329,67
Saldo alla fine dell'esercizio		1.143.084,49
	Variazioni	**844.754,82**

Le immobilizzazioni materiali sono ammortizzate con l'aliquota del 20% e 25%.
L'importo totale degli acquisti dell'esercizio comprende principalmente:

- Investimenti in hardware, per l'adeguamento del parco macchine e la ristrutturazione del C.E.D.,
- Acquisto delle unità immobiliari di Trieste e Pescara.

In allegato la tabella riepilogativa della movimentazione delle immobilizzazioni materiali.

BENI MATERIALI	Saldo al 31/12/04	Acquisti 2005	Saldo al 31/12/05	Fondo amm.to al 31/12/04	Ammortamento 2005	Fondo amm.to al 31/12/05
Attrezzatura varia	834,90	-	834,90	834,90	-	834,90
Apparecchiature Hardware	122.325,63	49.893,40	172.219,03	78.334,66	25.246,16	103.580,82
Mobili/macchine d'ufficio	49.195,99	432,00	49.627,99	46.164,04	1.196,84	47.360,88
Arredamenti	82.448,64	2.125,20	84.573,84	32.148,60	16.914,77	49.063,37
Centralino telefonico	11.098,62	-	11.098,62	8.375,42	680,80	9.056,22
Telefoni cellulari	4.125,40	1.731,00	5.856,40	1.980,70	1.377,55	3.358,25
Impianto audio video	26.940,00	-	26.940,00	5.388,00	5.388,00	10.776,00
Apparecchiatura digitale	496,49	-	496,49	99,30	99,30	198,60
Accessori telefonia	864,00	-	864,00	172,80	172,80	345,60
Fabbricato Trieste		285.562,98	285.562,98	-	-	-
Fabbricato Pescara		505.010,24	505.010,24	-	-	-
	298.329,67	**844.754,82**	**1.143.084,49**	**173.498,42**	**51.076,22**	**224.574,64**

CREDITI DELL'ATTIVO CIRCOLANTE

CREDITI VERSO ISCRITTI

		Euro
Saldo esercizio precedente		49.414.868,30
Saldo alla fine dell'esercizio		55.947.564,81
	Variazioni	**6.532.696,51**

Gli importi iscritti in bilancio in questa voce si riferiscono, prevalentemente a crediti verso iscritti, secondo quanto indicato in sede di esposizione dei criteri di valutazione.

In particolare, l'ammontare dei crediti tiene conto di:

Euro

Saldo esercizio precedente	**49.414.868,30**
Accertamento contribuzione 2005	32.338.392,17
Sanzioni sanatoria	582.106,24
Interessi dilazione sanatorie	20.658,47
Interessi ritardato pagamento - Crediti per interessi rit.pag.to al 31/12/2004 € 5.345.720,95 - Crediti per interessi rit.pag.to al 31/12/2005 € 4.701.097,22	-644.623,73
Accertamento contribuzione anni precedenti	-3.982.905,15
Contribuzione volontaria 2005	56.708,05
Contribuzione volontaria anni precedenti	-54.177,40
Riscatti	-6.329,15
Versamenti 2005	-21.777.132,99
Saldo al 31/12/2005	***55.947.564,81***

L'importo dei crediti è rettificato, indirettamente, dai seguenti fondi iscritti nel passivo:

- fondo di svalutazione dei crediti contributivi per € 293.644,75, tenuto conto della presenza di posizioni attive generate da provvedimenti di iscrizione d'ufficio;
- fondo rischi per interessi di mora, per € 1.497.866,29.

CREDITI VERSO ALTRI

Euro

Saldo esercizio precedente		196.930,54
Saldo alla fine dell'esercizio		450.599,07
	Variazioni	**253.668,53**

Gli importi si riferiscono prevalentemente a:

- Interessi attivi e competenze da accreditare sui conti correnti bancari e postali, per € 42.462,71
- Crediti verso fornitori, per note di credito da riscuotere o acconti, per € 8.858,05
- Crediti v/ lo Stato per maternità 2004 e 2005 da rimborsare (art.78 D.Lgs. 151/01), per € 362.347,16
- Acconti su prestazioni di consulenza relative all'acquisizione della società Ecosistemi Srl, per € 21.829,70

ATTIVITÀ FINANZIARIE

		Euro
Saldo esercizio precedente		66.484.354,21
Saldo alla fine dell'esercizio		87.156.011,30
	Variazioni	**20.671.657,09**

L'importo è così ripartito:

	31/12/2004	%	31/12/2005	%
Gestione Diretta	28.672.709,02	43,1%	47.843.925,51	54,9%
Gestione in Delega	36.511.645,19	54,9%	38.012.085,79	43,6%
Invest.Contrib.Integrativo	1.300.000,00	2,0%	1.300.000,00	1,5%
	66.484.354,21		**87.156.011,30**	

- Gestione diretta, per € 47.843.925,51 relativa alla sottoscrizione di:
  a) quote di Fondi O.I.C.R., collocati da:
     - WEST AM ITALIA (Japanese Equity Fund) - fondo Azionario
     - WEST AM ITALIA (Convergence Fund) - fondo Azionario
     - JULIUS BAER (Julius Baer Absolute Return Bond Fund) - fondo Obbligazionario
     - JULIUS BAER (Julius Baer Emerging Bond Fund) - fondo Obbligazionario
     - HEDGE INVEST (Alpha Gold) - fondo Hedge
     - FORTIS (Convertible Bond Europa) - fondo Obbligazionario
     - AXA ROSENBERG (Axa Japan Equity Alpha) - fondo Azionario
     - CAPITALGEST SPA (Alternative Conservative) - fondo Hedge
  b) Titoli di Stato:
     - B.T.P. AGO2013 4.25%
  c) Titoli Obbligazionari:
     - ENI
     - ABN AMRO
     - BEAR STEARNS
     - LEHMAN BROTHERS

	31/12/2004	Acquisti	Vendite	Rett. di valore	31/12/2005
Investimenti in liquidità	-	-	-	-	-
Crediti per liquidità fondi	-	5.179.525,22	-		5.179.525,22
Altri investimenti	-	-	-	-	-
Titoli	12.038.972,05	9.980.000,00	4.960.808,21	185,10	17.058.348,94
Fondi O.I.C.R.	16.633.736,97	33.607.133,39	24.634.819,01		25.606.051,35
Totale Gestione Diretta	**28.672.709,02**	**48.766.658,61**	**29.595.627,22**	**185,10**	**47.843.925,51**

- Gestioni in delega, per € 38.012.085,79 attuata con le seguenti società di gestione:

  - BIPIEMME S.G.R,
  - SAN PAOLO IMI INSTITUTIONAL S.G.R.
  - RAS ASSET MANAGEMENT S.G.R.
  - EUROPEAN CREDIT MANAGEMENT

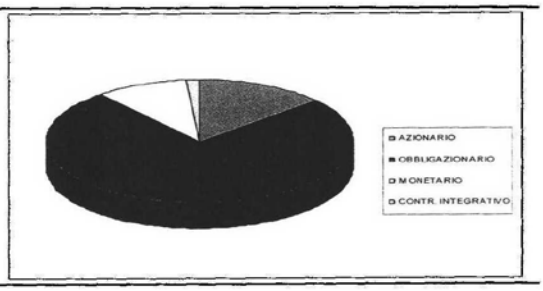
	31/12/2004	Conferimenti	Prelievi	Rett. di valore	31/12/2005
BIPIEMME S.G.R.	12.083.329,39	-	-	670.023,92	12.753.353,31
SAN PAOLO IMI SGR	14.871.076,32	-	3.000.000,00	269.931,15	12.141.007,47
RAS A.M. S.G.R.	6.007.239,48	3.000.000,00	-	560.485,53	9.567.725,01
EUROPEAN CREDIT MANAGEMENT	3.550.000,00	0,00	-	0,00	3.550.000,00
Totale Gestioni in Delega	***36.511.645,19***	***3.000.000,00***	***3.000.000,00***	***1.500.440,60***	***38.012.085,79***

- Investimento del contributo integrativo, per € 1.300.000,00, relativa a Polizza Poste Vita Spa (Assicurazione di capitalizzazione finanziaria a premio unico)

Il valore del patrimonio investito, pari a € 87.156.011,30, può essere così ripartito:

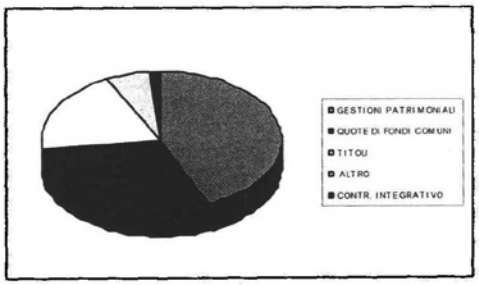
a. per classi di attività

	31/12/2005	%
AZIONARIO	11.799.307,91	13,54%
OBBLIGAZIONARIO	65.753.341,14	75,44%
MONETARIO	8.303.362,25	9,53%
CONTR. INTEGRATIVO	1.300.000,00	1,49%
Totale	***87.156.011,30***	***100,00%***



b. per strumenti finanziari

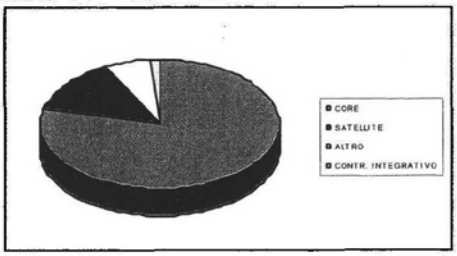
	31/12/2005	%
GESTIONI PATRIMONIALI	38.012.085,79	43,62%
QUOTE DI FONDI COMUNI	25.606.051,35	29,38%
TITOLI	17.058.348,94	19,57%
ALTRO	5.179.525,22	5,94%
CONTR. INTEGRATIVO	1.300.000,00	1,49%
Totale	***87.156.011,30***	***100,00%***



Nel 2005 sono stati confermati i criteri di investimento deliberati dal Consiglio di Indirizzo Generale già nel corso del 2003, che prevedono il modello denominato "*core - satellite*", nel quale la componente "*core*" è destinata a massimizzare la probabilità di raggiungere l'obiettivo annuale di redditività, mentre la componente "*satellite*" ha l'obiettivo di incrementare il valore del portafoglio nel medio - lungo periodo.

c. per componenti di portafoglio "Core – Satellite"

	31/12/2005	%
CORE	68.695.435,79	78,82%
SATELLITE	11.981.050,29	13,75%
ALTRO	5.179.525,22	5,94%
CONTR. INTEGRATIVO	1.300.000,00	1,49%
Totale	***87.156.011,30***	***100,00%***



L'attività di investimento e monitoraggio, come previsto dalle norme interne per la gestione del patrimonio, è stata esercitata dal Comitato Investimenti e dal Consiglio di Amministrazione.
Gli investimenti finanziari sono stati effettuati principalmente per il tramite di società finanziarie professionali, alle quali l'Ente ha conferito mandato di gestione, con l'acquisto diretto di fondo O.I.C.R. o comparti di S.I.C.A.V., e con l'acquisto diretto di titoli di debito.
L'Ente si è inoltre avvalsa della collaborazione della società di consulenza nelle strategie di investimento Prometeia.

DISPONIBILITA' LIQUIDE

	31/12/2004	31/12/2005	Variazioni
Depositi bancari e postali	4.256.041,82	4.611.298,10	355.256,28
Assegni	0,00	0,00	0,00
Denaro e valori in cassa	1.792,55	1.671,43	-121,12
Buoni pasto	9.810,00	12.437,00	2.627,00
Totale €uro	***4.267.644,37***	***4.625.406,53***	**357.762,16**

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio, più precisamente:

- il saldo delle disponibilità liquide sui conti correnti accesi presso gli istituti Banca Popolare di Sondrio, Banca Popolare di Milano e San Paolo IMI,
- il saldo delle disponibilità liquide sui conti correnti postali,
- il saldo al 31/12/2005 del conto acceso per la gestione dell'affrancatrice postale,
- l'importo giacente in cassa alla data del 31/12/2005, oltre al saldo, disponibile presso Bancoposta, relativo ad un libretto postale destinato alle spese di spedizione della rivista trimestrale dell'Ente,
- buoni pasto, riferiti all'effettuazione del servizio sostitutivo di mensa a favore del personale dipendente.

RATEI E RISCONTI ATTIVI

	31/12/2004	31/12/2005	Variazioni
Ratei attivi	412.232,75	387.163,19	-25.069,56
Risconti attivi	3.344,74	11.081,32	7.736,58
	415.577,49	**398.244,51**	**-17.332,98**

L'importo totale si riferisce a:

- Ratei attivi: rappresentano prevalentemente la quota parte di interessi cedolari dei titoli obbligazionari detenuti in portafoglio e maturata alla data di chiusura dell'esercizio.
- La voce risconti è relativa, per la maggior parte, a contratti di manutenzione, consulenze, abbonamenti e di assicurazioni di competenza del futuro esercizio.

PASSIVO

FONDO PER RISCHI ED ONERI

- **Fondo svalutazione crediti:** in ottemperanza al comma 8 dell'art. 2426 del Codice Civile, che dispone che "i crediti devono essere iscritti in bilancio al presumibile valore di realizzazione", il valore del fondo è ritenuto congruo a copertura di crediti immobilizzati per crediti verso iscritti d'ufficio relativi ad anni precedenti l'esercizio in esame. Nel corso dell'esercizio non vi sono state ulteriori "iscrizioni d'ufficio", per cui il valore al 31.12.2005 rimane pari ad € 293.644,75.

- **Fondo rischi per interessi moratori:** il valore del fondo è pari al differenziale tra quanto dovuto, dagli assicurati, a titolo di interesse moratorio e l'ammontare della capitalizzazione comunque accreditata alle posizioni debitorie non regolate al 31 dicembre 2005. Il valore del fondo al 31.12.2005 è pari ad € 1.497.866,29, rettificato, rispetto all'esercizio precedente, di € 1.170.153,40.

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO

	Euro
Saldo esercizio precedente	96.188,34
Saldo alla fine dell'esercizio	99.391,14
Variazioni	**3.202,80**

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società verso i dipendenti in forza alla chiusura dell'esercizio. Sono state erogate, nel 2005, somme a tale titolo, per cessazione del precedente contratto a tempo indeterminato del Direttore Generale, rinnovato a tempo determinato nel 2005.
Il numero dei dipendenti alla fine dell'esercizio è di n. 17 unità, incluso il Direttore Generale.

DEBITI VERSO ISCRITTI E DEBITI DIVERSI

L'importo è così ripartito:

Debiti diversi	**31/12/2004**	**31/12/2005**	**Variazioni**
Debiti Verso banche	-	-	-
Debiti Verso fornitori	94.212,59	225.733,61	131.521,02
Debiti Tributari	64.894,18	308.449,26	243.555,08
Debiti Vs. Ist. di previd. e sicur. soc.	43.738,26	58.552,63	14.814,37
Debiti verso personale dipendente	76.953,44	74.786,16	-2.167,28
Totale Debiti	**279.798,47**	**667.521,66**	**387.723,19**

In particolare:

- **Debiti verso fornitori:** l'importo rappresenta il debito verso fornitori per beni o servizi fatturati ovvero fatture da ricevere al 31/12/2005.
- **Debiti Tributari:** sono rilevati per competenza economica e sono così composti:

Debiti tributari	31/12/2004	31/12/2005	Variazioni
verso Erario per IRPEF	61.099,18	76.085,09	14.985,91
verso Erario per IRAP	3.795,00	8.641,90	4.846,90
verso Erario per IRES	-	57.578,87	57.578,87
verso Erario per imp.sost. sulle gestioni	-	160.177,38	160.177,38
Verso Comune di Roma per Tassa Rifiuti	-	5.966,02	5.966,02
Totale	**64.894,18**	**308.449,26**	**243.555,08**

- L' IRPEF, dovuta a titolo di ritenute effettuate su lavoro dipendente, assimilato a lavoro dipendente, lavoro autonomo e su indennità di maternità e malattia erogate;
- L'IRAP, dovuta ai sensi dell'articolo 10 del D. Lgs. 446/97;
- L'IRES, dovuta su proventi finanziari non assoggettati ad imposta sostitutiva;
- L'imposta sostitutiva, dovuta sui proventi finanziari;
- La tassa sui rifiuti, dovuta per l'intero esercizio.

- **Debiti verso enti previdenziali:** l'importo rappresenta il debito per contributi previdenziali ed assicurativi versati nel mese di gennaio 2006, relativo alle retribuzioni erogate nel mese di dicembre e gennaio, come specificato alla voce successiva.
- **Debiti verso personale dipendente:** l'importo tiene conto dei debiti verso il personale dipendente maturato per straordinari prestati nel mese di dicembre 2005, per ferie maturate e non godute, per il saldo del premio aziendale di risultato di competenza, erogati nel 2006.

DEBITI VERSO ISCRITTI E DIVERSI

	Euro
Saldo esercizio precedente	111.155.505,18
Saldo alla fine dell'esercizio	138.118.385,39
Variazioni	**26.962.880,21**

	31/12/2004	31/12/2005	Variazioni
Fondo per la previdenza	80.096.052,04	101.718.797,31	21.622.745,27
Maternità ed altre prestazioni da erogare	351.812,37	150.111,46	-201.700,91
Debiti v/iscritti per restituzione contributi	20.107.011,75	23.834.280,45	3.727.268,70
Contributi da destinare	5.609.075,33	5.814.038,18	204.962,85
Fondo per le pensioni	1.684.231,92	2.618.374,03	934.142,11
Debiti per ricongiunzioni	251.920,64	413.855,16	161.934,52
Altri debiti diversi	377.699,87	365.697,87	-12.002,00
Debiti per capitalizzazione da accreditare	2.677.701,26	3.203.230,93	525.529,67
Totale Debiti v/iscritti	**111.155.505,18**	**138.118.385,39**	**26.962.880,21**

- L'importo si riferisce a:

- *Fondo per la previdenza*, pari ad € 101.718.797,31 accoglie i montanti contributivi delle posizioni individuali degli iscritti, in regola con gli obblighi di versamento della contribuzione, comprensivi delle rivalutazioni effettuate in base al tasso di capitalizzazione comunicato dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, dato dalla variazione media quinquennale del prodotto interno lordo (PIL) nominale.

La composizione del Fondo per la previdenza si evince dalla tabella seguente:

FONDO PER LA PREVIDENZA

	Fondo per la previdenza al 01.01.2005		80.096.052,04
Contributi soggettivi anno 2005		25.897.628,75	
Contributi soggettivi volontari anno 2005		47.170,02	
Contributi soggettivi anni precedenti	-	3.153.526,08	
Contributi soggettivi volontari anni precedenti	-	45.767,05	
Capitalizzazione anno 2005		4.142.561,22	
Capitalizzazione anni precedenti		469.359,74	
Contributi soggettivi da riscatto	-	6.329,15	
	accantonamento al fondo		27.351.097,45
Accantonamento a Fondo Pensioni	-	1.016.048,74	
Utilizzo per pensioni (inabil/inval)	-	2.884,76	
Utilizzo per rimborsi	-	155.116,82	
Debiti per restituzione contributi	-	3.863.370,00	
Ricongiunzioni da erogare	-	161.934,52	
Capitalizzazione da accreditare (scoperture)	-	525.529,67	
Ricongiunzioni erogate 2005	-	3.467,67	
	utilizzo del fondo	-	5.728.352,18
	Fondo per la previdenza al 31.12.2005		101.718.797,31

- *Fondo per le pensioni,* pari ad € 2.618.374,03 che accoglie i montanti contributivi degli iscritti che hanno maturato il requisito.
- *Debiti per contributi da restituire,* al compimento del sessantacinquesimo anno di età, così come previsto dal Regolamento di Previdenza, pari ad € 23.834.280,45.
- *Debiti per capitalizzazione da accreditare,* pari ad € 3.203.230,93 che accoglie l'accredito delle somme relative alla capitalizzazione dovuta agli iscritti non in regola con gli obblighi di versamento della contribuzione. Il nuovo criterio prevede, infatti, che il calcolo della capitalizzazione sia effettuato sulla capitalizzazione dovuta, ma che l'accredito delle relative somme avvenga solamente per le posizioni individuali in regola con gli obblighi di versamento.
- *Indennità di maternità da erogare,* pari ad € 102.969,66 ove sono incluse le domande pervenute a tal fine, non ancora deliberate dal Consiglio di Amministrazione.
- *Altre prestazioni da erogare,* pari ad € 47.141,80 include domande per prestazioni assistenziali non ancora deliberate al 31/12/2005.

- Altri debiti, così ripartiti:

Descrizione	IMPORTO
Debiti verso Organi Amministrativi per compensi da liquidare	21.641,77
Debiti verso Organizzazioni Sindacali	340,64
Fiscalizzazione maternità da restituire	327.179,77
Debiti v/altri (per commissioni di gestione da liquidare)	16.535,69
Totale	**365.697,87**

La voce "fiscalizzazione maternità da restituire" rappresenta il debito nei confronti del Ministero del Lavoro per le indennità di maternità rimborsate dal Ministero del Lavoro, in ottemperanza all'art. 78 D.Lgs. 26/03/2001 n.151, per un importo superiore a quello richiesto.

FONDI DI AMMORTAMENTO

La voce è riferita ai fondi di ammortamento delle immobilizzazioni materiali, così ripartiti:

	31/12/2004	DECREMENTI	INCREMENTI	31/12/2005
Attrezzatura varia e minuta	834,90	-	-	834,90
Hardware	78.334,66	-	25.246,16	103.580,82
Mobili e macchine ufficio	78.312,64	-	18.111,61	96.424,25
Centralino telefonico	8.375,42	-	680,80	9.056,22
Telefoni cellulari	1.980,70	-	1.377,55	3.358,25
Impianto audio video	5.388,00	-	5.388,00	10.776,00
Macchine foto digitali	99,30	-	99,30	198,60
Accessori telefonia	172,80	-	172,80	345,60
	173.498,42	**-**	**51.076,22**	**224.574,64**

I valori al 31.12.2005, rappresentano la consistenza degli ammortamenti calcolati negli anni quale posta rettificativa dell'attivo. Le variazioni in aumento sono determinate dalla quota di competenza dell'anno.

PATRIMONIO NETTO

	Euro
Saldo esercizio precedente	6.402.371,61
Saldo alla fine dell'esercizio	8.935.101,23
Variazioni	**2.532.729,62**

	31/12/2004	**31/12/2005**	**Variazioni**
Fondo per la gestione	3.249.760,25	5.407.040,25	2.157.280,00
Fondo per l'indennità maternità	995.331,36	991.826,37	-3.504,99
Altre riserve	-	-	-
Avanzi (perdite) portati a nuovo	-	-	-
Avanzo (perdita) dell'esercizio	2.157.280,00	2.536.234,61	378.954,61
Totale Patrimonio	**6.402.371,61**	**8.935.101,23**	**2.532.729,62**

Il patrimonio netto è composto da: *Fondo per la gestione*, pari ad € 5.407.040,25 alimentato dalla contribuzione integrativa, è stato movimentato come segue:

Fondo al 01/01/2005 (comprensivo risultato '04)		**5.407.040,25**
Contributi integrativi anno 2005	6.012.636,42	
Contributi integrativi volontari 2005	9.538,03	
Contributi integrativi anni precedenti	-800.229,96	
Contributi integrativi volontari anni precedenti	-8.410,35	
Sanzioni da sanatoria	582.106,24	
Accantonamento rischi interessi per rit. Pagamento	1.170.153,40	
Interessi da sanatorie	20.658,47	
Proventi finanziari netti	3.783.373,74	
Accantonamento al Fondo		**10.769.825,99**
Capitalizzazione anno 2005	-4.142.561,22	
Capitalizzazione anni precedenti	-469.359,74	
Minori Interessi per ritardato pagamento	-644.623,73	
Spese di amministrazione	-2.836.695,29	
Rimborsi contributivi integrativi	-36.846,98	
Prestazioni assistenziali	-103.504,42	
Utilizzo del Fondo		**-8.233.591,38**
Avanzo di gestione		**-2.536.234,61**
Fondo al 31/12/2005		**5.407.040,25**

Fondo per l'indennità di maternità, pari ad € 991.826,37 alimentato dal gettito complessivo della contribuzione per l'indennità di maternità erogate ai sensi del D. Lgs. 151/01, è stato movimentato come segue:

Fondo al 01/01/2005		**995.331,36**
Contributi maternità anno 2005	428.127,00	
Contributi maternità anni precedenti	-29.149,11	
Fiscalizzazione oneri maternità 2004 D.Lgs 151/01	214.981,86	
Accantonamento al Fondo		**613.959,75**
Maternità anno 2005	-617.077,41	
Rimborsi maternità 2005	-387,33	
Utilizzo del fondo		**-617.464,74**
Fondo al 31/12/2005		**991.826,37**

RATEI E RISCONTI PASSIVI

	31/12/2004	31/12/2005	Variazioni
Ratei passivi	129.368,72	-	-129.368,72
Risconti passivi	-	-	-
	129.368,72	**-**	**-129.368,72**

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI INTERVENUTE NEI FONDI E NEL PATRIMONIO NETTO

			PATRIMONIO NETTO		
Descrizione	Fondo Previdenza	Fondo Pensioni	Fondo Maternità	Fondo Gestione	Risultato Gestione
Saldo al 31/12/03	*61.649.249,53*	*1.438.838,18*	*1.289.442,93*	*2.962.052,89*	*287.707,36*
Destinazione Utile 03	-	-	-	287.707,36	- 287.707,36
Variazione dell'esercizio 04	18.446.802,51	245.393,74	- 294.111,57	-	-
Avanzo dell'esercizio 04	-	-	-	-	2.157.280,00
Saldo al 31/12/04	*80.096.052,04*	*1.684.231,92*	*995.331,36*	*3.249.760,25*	*2.157.280,00*
Destinazione Utile 04	-	-	-	2.157.280,00	- 2.157.280,00
Variazione dell'esercizio 05	21.622.745,27	934.142,11	- 3.504,99	-	-
Avanzo dell'esercizio 05	-	-	-	-	2.536.234,61
Saldo al 31/12/05	*101.718.797,31*	*2.618.374,03*	*991.826,37*	*5.407.040,25*	*2.536.234,61*

PAGINA BIANCA