**Spese bancarie**

Il costo si riferisce alla spese bancarie addebitate sui conti bancari accesi dall'Ente.

**Altri servizi**

Il costo si riferisce alla spesa sostenuta per la stampa della modulistica inviata agli iscritti per fini istituzionale (riscossione contributi e dichiarazione redditi imponibili)

**Oneri tributari**

| | Esercizio 2002 | Esercizio 2001 |
|---|---|---|
| Irpeg | 42.271,45 | 27.013,94 |
| Irap | 10.829,97 | 9.841,18 |
| Altre imposte e tasse | 138,68 | |
| Imposta sostitutiva Dlgs 461/97 | 85.799,22 | 53.927,43 |
| Tasse comunali | 0,00 | 125,19 |
| Imposta ex art. 26 DPR 600/73 | 38.468,96 | 24.103,78 |
| Imposta DLGS 239/96 | 342,88 | |
| | **177.851,16** | **115.011,52** |

**I.R.P.E.G.**

Il costo si riferisce all'Imposta sul Reddito delle Persone Giuridiche dovuta dall'Ente per l'anno 2002 determinata ai sensi e per gli effetti del D.P.R.917/86.

**I.R.A.P.**

Il costo rappresenta l'imposta gravante sull'esercizio 2002 determinata applicando l'aliquota del 4,25% all'ammontare complessivo dei costi sostenuti per Stipendi e salari e per collaborazioni coordinate e continuative o per prestazioni di lavoro autonomo occasionale rese in favore dell'Ente

**Imposta sostitutiva Dlgs 461/97**

Il costo rappresenta l'imposta gravante sul patrimonio mobiliare di proprietà dell'Ente al 31 dicembre 2001 come determinata dai sostituti di imposta (Monte dei Paschi di Siena – Generali Asset Management Spa, DUEMME SGR s.p.a.) ai sensi di quanto previsto dal Dlgs 461/97.

L'incremento è dovuto alla maggiore consistenza del patrimonio mobiliare investito.

**Imposta ex art. 26 DPR 600/73**

Il costo rappresenta la ritenuta alla fonte a titolo di imposta gravante sui conti correnti bancari intrattenuti dall'Ente.

**Costi gestione immobili**

| | Esercizio 2002 | Esercizio 2001 |
|---|---|---|
| Costi gestione immobili | 1.500,00 | 0,00 |
| | **1.500,00** | **0,00** |

**Altri costi**

| | Esercizio 2002 | Esercizio 2001 |
|---|---|---|
| Canoni di manutenzione | 5.048,38 | 669,33 |
| Restituzioni e rimborsi diversi | 397,67 | |
| Quota associativa ADEPP | 20.658,28 | 20.658,28 |
| Spese varie | 221,86 | |
| | **26.326,19** | **21.327,60** |

**Quota associativa ADEPP**

Il costo si riferisce alla quota associativa corrisposta per l'anno 2001 all'Associazione degli Enti di Previdenza Privatizzati (A.D.E.P.P.)

**Altri oneri finanziari**

| | Esercizio 2002 | Esercizio 2001 |
|---|---|---|
| Arrotondamenti passivi | 14,47 | 28,05 |
| Interessi su rimborso contributi | 2.234,88 | |
| Altri Oneri finanziari | 27,92 | 20.720,00 |
| Minusvalenze su negoziazione titoli | 1.435.879,39 | 2.189.441,23 |
| Scarti di emissione negativi | 31.740,83 | 52.776,74 |
| Commissioni e bolli su negoziazione titoli | 108.136,66 | 75.398,59 |
| Minusvalenze art. 2426 C.C. | 1.432.897,13 | 394.485,32 |
| | **3.010.931,28** | **2.732.849,93** |

**Minusvalenze su negoziazione titoli**

Rappresentano costi derivanti dal minor valore di cessione di titoli in portafoglio rispetto al costo sostenuto per il loro acquisto. L'importo rilevante della voce dipende principalmente dall'andamento sfavorevole dei mercati finanziari che, già rilevati nel precedente bilancio, continua il trend negativo.

**Scarti di emissione negativi**

Rappresentano la differenza negativa fra il valore di rimborso ed il prezzo di emissione di titoli obbligazionari in portafoglio al 31 dicembre 2002 calcolata in base al periodo di possesso degli stessi

**Commissioni e bolli su negoziazione titoli**

Il costo rappresenta le commissioni di negoziazione addebitate in relazione alle operazioni su titoli avvenute nell'ambito del conto di gestione patrimoniale intrattenuto con il Monte dei Paschi di Siena

**Minusvalenze su valutazione titoli**

Il costo rappresenta l'onere derivante dal minor valore di mercato dei titoli in portafoglio al 31 dicembre 2002 rispetto al loro costo di acquisto (valutazione ex art. 2426 C.C.).

**Ammortamenti e svalutazioni**

| | Esercizio 2002 | Esercizio 2001 |
|---|---|---|
| Immobilizzazioni immateriali | 21.100,43 | 23.143,25 |
| Immobilizzazioni materiali | 13.131,30 | 8.344,46 |
| Svalutazione crediti | 697.444,05 | 767.000,47 |
| Interessi e sanzioni amministrative | 423.160,25 | 133.291,44 |
| | **1.154.836,03** | **931.779,63** |

**Oneri straordinari**

| | Esercizio 2002 | Esercizio 2001 |
|---|---|---|
| Sopravvenienze passive | 1.348.285,41 | 3.079.492,47 |
| Insussistenze dell'attivo | 79,55 | - |
| | **1.348.364,96** | **3.079.492,47** |

Il costo è riferito in massima parte a minori contribuzioni accertate per anni precedenti il 2002 rispetto alle stime effettuate in sede di redazione del bilancio consuntivo.

**Rettifiche di ricavi**

| | Esercizio 2002 | Esercizio 2001 |
|---|---|---|
| Restituzione contributi | 121.015,25 | 49.413,94 |
| | **121.015,25** | **49.413,94** |

**Restituzione contributi**

Il costo rappresenta quote contributive versate erroneamente da soggetti non obbligati all'iscrizione all'Ente o versate in eccesso rispetto al dovuto da soggetti iscritti all'Ente. L'ammontare di detti contributi, per la parte non ancora restituita agli aventi diritto, è iscritta al passivo patrimoniale nei debiti verso gli iscritti. Il decremento della voce dipende dalla diminuzione degli importi erogati a titolo di rimborso di contribuzioni.

**Contributi**

| | Esercizio 2002 | Esercizio 2001 |
|---|---|---|
| Contributi soggettivi | 14.735.839,11 | 13.418.480,70 |
| Contributi integrativi | 4.274.283,43 | 3.781.392,06 |
| Contributi L. 379/89 | 933.639,33 | 937.270,40 |
| Sanzioni | 423.133,13 | 133.291,44 |
| | **20.366.895,00** | **18.270.434,60** |

La voce include i contributi soggettivi, integrativi e per l'indennità di maternità prevista dalla L.379/90 determinati per l'anno 2002 con riferimento a n. 8234 soggetti iscritti all'Ente alla data del 31 dicembre 2002. La contribuzione soggettiva e integrativa è stata calcolata determinando il tasso annuo di crescita della contribuzione dovuta dagli iscritti per gli anni precedenti ed applicando prudenzialmente alla contribuzione dovuta dai medesimi per l'anno 2002 il tasso di crescita più basso.

La contribuzione di competenza per l'anno 2002 include i seguenti contributi:

**Contributi soggettivi**

La voce rappresenta l'ammontare complessivo dei contributi di cui all'art. 3 del Regolamento di disciplina delle funzioni di Previdenza dell'Ente. Detti contributi concorrono alla formazione del montante contributivo dei singoli iscritti all'Ente.

**Contributi integrativi**

La voce rappresenta l'ammontare complessivo dei contributi di cui all'art. 4 del Regolamento di disciplina delle funzioni di Previdenza dell'Ente. Detti contributi sono destinati alla copertura degli oneri di gestione dell'Ente nonché a eventuali interventi di natura assistenziale o di riequilibrio della gestione.

**Contributi L. 379/90**

La voce rappresenta l'ammontare complessivo dei contributi destinati alla erogazione dell'indennità di maternità prevista dalla L. 379/90

**Sanzioni**

Rappresenta le somme dovute da iscritti all'Ente per sanzioni per omesso o ritardato versamento di contributi.

**Interessi e proventi finanziari diversi**

| | Esercizio 2002 | Esercizio 2001 |
|---|---|---|
| Interessi e premi su titoli | 1.825.849,38 | 1.236.756,69 |
| Interessi bancari e postali | 149.928,06 | 95.370,95 |
| Interessi di mora su contributi | 0,00 | 1.755,40 |
| Plusvalenze su negoziazione titoli | 840.055,42 | 1.020.661,93 |
| Utili da partecipazioni azionarie | 96.930,66 | 121.685,59 |
| Utili da cambi | 45.088,42 | 270.377,91 |
| Scarti di emissione positivi | 26.917,45 | 15.397,67 |
| Recupero valore titoli in portafoglio | 3.444,33 | 34.932,29 |
| Arrotondamenti attivi | 5,26 | 9,68 |
| | **2.988.218,98** | **2.796.948,12** |

**Interessi e premi su titoli**

La voce rappresenta l'ammontare degli interessi attivi lucrati su negoziazione di titoli nel corso dell'anno 2002 nonché la quota di interessi di competenza del 2002 relativa a titoli in portafoglio al 31 dicembre 2002 e che sarà riscossa nel corso del 2003

**Interessi bancari e postali**

rappresenta l'ammontare degli interessi maturati al 31 dicembre 2002 con riferimento ai rapporti di conto corrente bancario e postale intrattenuti dall'Ente

**Interessi di mora su contributi**

Rappresenta le somme dovute da iscritti all'Ente per interessi per omesso o ritardato versamento di contributi.

**Plusvalenze su negoziazione titoli**

Rappresenta ricavi derivanti dal maggior valore di cessione di titoli in portafoglio rispetto al costo sostenuto per il loro acquisto

**Utili da partecipazioni azionarie**

Rappresenta proventi maturati e riscossi a titolo di dividendo con riferimento ad azioni concorrenti a formare il portafoglio titoli dell'Ente.

**Scarti di emissione positivi**

Rappresentano la differenza positiva fra il valore di rimborso ed il prezzo di emissione di titoli obbligazionari in portafoglio al 31 dicembre 2002 calcolata in base al periodo di possesso degli stessi

**Recupero valore titoli in portafoglio**

Rappresenta il recupero di minusvalenze determinate in sede di valutazione del portafoglio titoli al 31 dicembre 2002.

Il recupero ha interessato la parte di minusvalenze non eccedente la differenza fra il valore di mercato e il costo medio ponderato dei titoli maggiorato degli scarti di emissione. Sia il valore di mercato che il costo medio ponderato sono riferiti alla data del 31 dicembre 2002.

**Arrotondamenti attivi**

Rappresentano arrotondamenti per difetto lucrati in sede di negoziazione titoli.

**Proventi straordinari**

| | Esercizio 2002 | Esercizio 2001 |
|---|---|---|
| Sopravvenienze attive | 2.039.185,71 | 405.009,12 |
| Insussistenze del passivo | 65.915,53 | 25.986,52 |
| | **2.105.101,24** | **430.995,65** |

**Sopravvenienze attive**

Tali proventi sono riferiti:

- a contribuzioni dovute per gli anni 2001 e precedenti da iscritti all'Ente e dichiarate o accertate solo successivamente alla chiusura dei relativi esercizi di competenza;
- a minori prestazioni erogate rispetto a quelle già stanziate per l'anno 2001 e precedenti.

I proventi sono così ripartiti:

| | Esercizio 2002 | Esercizio 2001 |
|---|---|---|
| Recupero oneri personale dipendente | 3.698,00 | 3.860,46 |
| Minori competenze organi collegiali | | 520,59 |
| interessi polizza assicurativa quota competenza anno precedente | 10.416,39 | - |
| Crediti tributari per imposte pagate all'estero | 4.308,00 | 1.940,85 |
| Altri minori costi di gestione | 14.843,57 | 1.577,15 |
| Restituzione ritenuta su interessi bancari | 4.461,71 | - |
| Recupero rivalutazione L 335/95 | 48.472,77 | 125.520,21 |
| Maggiori contribuzioni soggettive accertate anni precedenti | 1.188.887,88 | 219.392,03 |
| Maggiori contribuzioni integrative accertate anni precedenti | 781.859,23 | 57.635,45 |
| Indennità di maternità non erogate per assenza dei presupposti di cui alla L. 379/90 | 48.153,69 | 20.548,92 |
| | **2.105.101,24** | **430.995,65** |

**Rettifiche di costi**

| | Esercizio 2002 | Esercizio 2001 |
|---|---|---|
| Rettifica accantonamenti previdenziali | 152.408,66 | 2.748.850,37 |
| Utilizzazione Fondo per l'indennità di maternità | 278.398,79 | 340.172,17 |
| Utilizzazione Fondo Pensioni | 7.215,16 | |
| Recuperi, rimborsi e diversi | 121.015,25 | 49.413,94 |
| | **559.037,86** | **3.138.436,48** |

**Rettifica accantonamenti previdenziali**

Rappresenta la rettifica di accantonamenti al fondo per la previdenza a seguito di minori contribuzioni accertate per anni precedenti il 2002 (cfr. Fondo per la Previdenza pg. 10).

**Utilizzazione Fondo per l'indennità di maternità**

Rappresenta la quota del fondo per l'indennità di maternità destinata alla copertura dei maggiori costi per prestazioni rispetto al corrispondente gettito contributivo nonché allo storno di minori contribuzioni accertate per anni precedenti

**Utilizzo Fondo Pensioni**

Rappresenta l'entità delle pensioni liquidate nel corso dell'anno 2002.

**Recuperi, rimborsi e diversi**

Rappresentano rettifiche di costi inerenti la restituzione di quote contributive versate erroneamente da soggetti non obbligati all'iscrizione all'Ente o versate in eccesso rispetto al dovuto da soggetti iscritti all'Ente.

Il Presidente

(Prof. Ernesto Landi)

