COMMENTI
ALLE PRINCIPALI VOCI DELL'ATTIVO

PAGINA BIANCA

Le tabelle e le informazioni di seguito fornite sono espresse in migliaia di euro.

IMMOBILIZZAZIONI Per ciascuna classe delle immobilizzazioni (immateriali e materiali) sono stati preparati appositi prospetti (riportati nelle pagine seguenti) che indicano per ciascuna voce i costi storici, i precedenti ammortamenti, i movimenti intercorsi nell'esercizio e i saldi finali.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali ed i relativi fondi di ammortamento nel corso del 2003 hanno avuto la seguente movimentazione:

Descrizione	Valore al 31-dic-02	Incrementi	Decrementi	Valore al 31-dic-03
Spese di Costituzione	424	-	-	424
Tot Spese di costituzione	**424**	-	-	**424**
Software al 20% (fino al 1998)	6	-	-	6
Software al 33% (dal 1999)	129	83	-	212
Tot Software di proprietà	**135**	**83**	-	**218**
Totale Imm. Immateriali	**559**	**83**	-	**642**

Descrizione	Fondo al 31-dic-02	Ammortamenti	Utilizzi	Fondo 31-dic-03
Spese di Costituzione	424	-	-	424
Tot Spese di costituzione	**424**	-	-	**424**
Software al 20% (fino al 1998)	6	-	-	6
Software al 33% (dal 1999)	74	61	-	135
Tot Software di proprietà	**80**	**61**	-	**141**
Totale Imm. Immateriali	**504**	**61**	-	**565**

I principali incrementi dell'esercizio hanno riguardato:

software di proprietà: per euro 72 mila relativi al costo sostenuto per l'acquisizione della licenza d'uso del software per la gestione del patrimonio mobiliare.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali ed i relativi fondi di ammortamento nel corso del 2003 hanno avuto la seguente movimentazione:

Descrizione	Valore al 31-dic-02	Incrementi	Decrementi	Valore al 31-dic-03
Terreni e fabbricati	92.486	-	-	92.486
Impianti e macchinari	89	6	-	95
Mobili arredi e macchine d'ufficio	428	22	-	450
Apparecchiature Hardware	138	36	-	174
Immobilizzazioni in corso e acconti	-	-	-	-
Altre	2	4	-	6
Totale Imm. Materiali	**93.143**	**68**	-	**93.211**

I principali incrementi dell'esercizio hanno riguardato:

impianti e macchinari: per euro 6 mila quale costo sostenuto per l'ampliamento dell'impianto telefonico della sede dell'Ente;

mobili arredi e macchine per ufficio: per euro 22 mila quale costo sostenuto per l'acquisto degli arredi degli uffici della sede dell'Ente;

apparecchiature hardware: per euro 36 mila quale costo sostenuto principalmente per l'ampliamento dei sistemi hardware dell'Ente.

Descrizione	Fondo al 31-dic-02	Ammortamenti	Utilizzi	Fondo al 31-dic-03
Terreni e fabbricati	179	430	-	609
Impianti e macchinari	36	16	-	52
Mobili arredi e macchine d'ufficio	81	45	-	126
Apparecchiature Hardware	85	35	-	120
Immobilizzazioni in corso e acconti	-	-	-	-
Altre	-	4	-	4
Totale Imm. Materiali	**381**	**530**	-	**911**

Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie nel corso del 2003 hanno avuto la seguente movimentazione:

Descrizione	Valore al 31-dic-02	Incrementi	Decrementi	Valore al 31-dic-03
Partecipazioni	503	-	-503	-
Crediti	252	-	-252	-
Totale Imm. Finanziarie	**755**	-	**-755**	-

Partecipazioni in altre imprese la diminuzione di euro 503 mila rappresenta la cessione, al valore nominale di sottoscrizione, della quota di partecipazione al capitale sociale della Gencasse S.p.A Compagnia Vita, pari al 9,675%, corrispondente a numero 100.620 azioni del valore nominale unitario di euro 5,00;

Crediti vs altre imprese la diminuzione di euro 252 mila rappresenta la cessione, al valore nominale di sottoscrizione, della quota versata dall'EPPI nel corso del 2001 per la costituzione del fondo di organizzazione della Compagnia Gencasse S.p.A.

CREDITO DELL'ATTIVO CIRCOLANTE

La voce si riferisce prevalentemente ai crediti verso gli iscritti per la contribuzione dovuta e non versata all'Ente al 31 dicembre 2003 ed è composta da:

Descrizione	Valore al 31-dic-03	Valore al 31-dic-02	Variazione assoluta	Variazione %
Crediti vs iscritti	35.148	29.933	5.215	17%
Crediti vs inquilinato	30	14	16	114%
Crediti vs Stato	148	52	96	185%
Crediti vs altri	222	234	-12	-5%
Totale Crediti dell'attivo circolante	**35.548**	**30.233**	**5.315**	**18%**

Crediti vs iscritti

La voce crediti vs iscritti è composta da:

Descrizione	Valore al 31-dic-03	Valore al 31-dic-02	Variazione assoluta	Variazione %
Crediti vs iscritti per contributi dovuti	25.227	23.240	1.987	9%
Crediti vs iscritti per rateizzazione	6.166	3.687	2.479	67%
Crediti vs iscritti per interessi e sanzioni	3.755	3.006	749	25%
Totale Crediti vs iscritti	**35.148**	**29.933**	**5.215**	**17%**

Di seguito riportiamo la formazione del credito per contribuzione dovuta relativa al singolo anno di riferimento:

Anno di riferimento	Valore al 31/12/2003
1996	713
1997	504
1998	594
1999	744
2000	803
2001	972
2002	1.438
2003 - Acconti	3.383
2003 - Stima saldo	16.076
Crediti vs iscritti per contributi dovuti	**25.227**

Crediti vs iscritti per contributi dovuti per un totale di euro 25.227 mila, così rappresentati:

- per euro 5.768 mila corrispondente al credito che l'Ente vanta nei confronti degli iscritti al 31 dicembre 2003 relativo alle scoperture risultanti tra quanto dovuto dagli stessi per anni di contribuzione precedenti il 2003 e quanto versato entro la data di chiusura dell'esercizio;

- per euro 3.383 mila dalle scoperture relative agli acconti dovuti per l'anno 2003 e non versati alla data di chiusura dell'esercizio;

- per euro 16.076 mila dalla stima del credito verso gli iscritti vantato dall'Ente per la contribuzione da versare a saldo. Il criterio della stima è invariato rispetto a quello adottato negli esercizi precedenti.

Crediti vs iscritti per rateizzazione

La voce di euro 6.166 mila si riferisce al residuo credito vs gli iscritti per rateizzazioni concesse, giuste delibere del CDA, per le posizioni debitorie nei confronti dell'Ente sia per la contribuzione previdenziale sia per le sanzioni regolamentari. Al 31 dicembre 2003, in seguito a domanda, sono stati ammessi alla rateizzazione n. 874 iscritti.
I contributi rateizzati al 31 dicembre 2003 ammontano complessivamente ad euro 7.847 mila, mentre le sanzioni ammontano ad euro 953 mila.

Gli interessi di rateizzazione, calcolati al tasso del Prime Rate Abi vigente al momento della domanda e ridotto dello 0,75%, sono complessivamente pari ad euro 449 mila, di cui euro 273 mila di competenza dell'esercizio 2003. Il tasso medio ponderato di dilazione è pari al 6,81%.
Al 31 dicembre 2003 risultano incassate rate per euro 3.082 mila di cui euro 2.595 mila nel corso dell'esercizio 2003. Nel corso del 2003 sono state risolte per inadempimento rateizzazioni per complessivi euro 47 mila.

Di seguito evidenziamo la movimentazione e la composizione della suddetta voce con separata indicazione degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo:

Descrizione	**Importi**
Valore al 31.12.02	3.687
Incrementi	5.120
Decrementi	2.641
Valore al 31.12.03	**6.166**
di cui:	
Crediti esigibili oltre l'esercizio successivo	**2.832**

Crediti vs iscritti per interessi e sanzioni

La voce di euro 3.755 mila si riferisce all'ammontare delle somme dovute dagli iscritti al 31 dicembre 2003 a titolo di interessi e sanzioni per contribuzione dovuta e non versata o versata successivamente ai termini di scadenza.
La suddetta voce è stata prudenzialmente svalutata nell'anno per euro 739 mila. Il relativo fondo svalutazione crediti per interessi e sanzioni al 31 dicembre 2003 è pari ad euro 3.293 mila e copre l'88% del credito.

Di seguito si evidenzia la movimentazione della voce crediti per interessi e sanzioni:

Descrizione	Importi
Valore al 31.12.02	3.006
Incrementi	1.610
Decrementi	861
Valore al 31.12.03	**3.755**

Crediti vs inquilinato

La voce di euro 30 mila si riferisce al credito verso l'inquilinato sorto principalmente in virtù del riaddebito degli oneri accessori dell'anno 2003.

Crediti vs Stato

La voce di euro 148 mila si riferisce per:

- euro 52 mila al credito verso l'Erario in relazione all'istanza di rimborso dell'imposta di registro versata per l'acquisto della sede il cui contratto di compravendita è stato assoggettato ad IVA. Si evidenzia che in data 10 marzo 2004 la Commissione Tributaria Provinciale di Roma ha accolto il ricorso promosso dall'Ente;
- euro 93 mila al credito verso il Comune di Roma per l'ICI pagata nel 2003, per l'immobile di piazza Barberini 17/21, in misura maggiore rispetto a quanto dovuto. L'ICI versata è stata determinata applicando l'aliquota di imposta sulla rendita catastale del fabbricato piuttosto che sulle tariffe d'estimo, in quanto immobile di interesse storico;
- euro 3 mila a somme versate a titolo di acconto sull'IRAP superiori all'effettivo dovuto per l'esercizio 2003.

Crediti vs altri

La voce crediti vs altri di euro 223 mila risulta essere così composta:

Descrizione	Valore al 31-dic-03	Valore al 31-dic-02	Variazione assoluta	Variazione %
Crediti diversi	43	53	-10	-19%
Fornitori c/anticipi	17	16	1	6%
Depositi cauzionali	4	-	4	-
Crediti vs organi amm.vi e di controllo	2	-	2	-
Note di credito da ricevere	-	3	-3	-100%
Crediti vs Banche	41	130	-89	-68%
Anticipazioni spese legali decreti d'ufficio	93	31	62	200%
Anticipazioni spese legali decreti iscritti morosi	21	-	21	-
Crediti vs pensionati conguaglio fiscale	2	2	0	0%
Totale Crediti vs Altri	**223**	**235**	**-12**	**-5%**

La voce crediti diversi si riferisce principalmente al credito vantato dall'Ente nei confronti della Banca Monte dei Paschi di Siena per il sostegno economico offerto per la "Giornata sulla Previdenza" tenutasi a Porto Cervo nel 2003. Il suddetto credito è stato incassato nel corso del 2004.

La voce crediti verso banche è costituita esclusivamente dagli interessi maturati sui conti correnti bancari nell'ultimo trimestre dell'anno e non ancora accreditati alla data di chiusura dell'esercizio.

Le voci "Anticipazioni spese legali" si riferiscono alle anticipazioni erogate dall'Ente a favore dei propri legali fiduciari per la gestione del contenzioso attivo. Il contenzioso è stato attivato nei confronti degli iscritti che presentano debiti contributivi per gli anni 1996-97 e nei confronti degli iscritti agli albi provinciali che non hanno mai dichiarato la loro condizione professionale.

ATTIVITA' FINANZIARIE

La composizione degli investimenti finanziari ad utilizzo non durevole al 31 dicembre 2003, pari a euro 147.521 mila, è la seguente:

Descrizione	Valore al 31-dic-03	Valore al 31-dic-02	Variazione assoluta	Variazione %
Investimenti in PCT	-	-	-	-
Titoli di Stato	74.072	51.949	22.123	43%
Titoli obbligazionari	39.801	30.117	9.684	32%
Partecipazioni	202	186	16	9%
Altri titoli	33.446	17.468	15.978	91%
Totale Attività Finanziarie	**147.521**	**99.720**	**47.801**	**48%**

Gli investimenti finanziari sono stati effettuati principalmente per il tramite di tre Società finanziarie professionali, alle quali l'Ente ha conferito il mandato di gestione del proprio patrimonio mobiliare.

Nel corso del 2003 L'Ente ha investito parte della liquidità in operazioni a breve termine quali i pronti contro termine di titoli del debito pubblico italiano. Tali investimenti hanno realizzato proventi finanziari di euro 286 mila.

Di seguito viene riportato l'elenco delle operazioni di PCT effettuate nell'anno che hanno avuto un rendimento medio ponderato al netto delle imposte e dei bolli pari al 2,30%.

Importo a pronti	Valuta pronti	Importo a termine	Valuta termine	Giorni	Tasso %	Netto ricavo
26.999.848,67	13/01/2003	27.110.459,03	13/03/2003	59	2,50%	110.610,36
27.000.123,52	17/03/2003	27.172.571,63	30/06/2003	105	2,19%	172.448,11
1.299.939,24	15/05/2003	1.302.475,88	16/06/2003	32	2,20%	2.536,64
55.299.911,43		**55.585.500,63**		**196**	**2,30%**	**285.595,11**

Gli investimenti mobiliari nel corso dell'anno 2003 hanno registrato la seguente movimentazione:

Descrizione	Valore al 31-dic-02	Incrementi	Decrementi	Valore al 31-dic-03
Investimenti in PCT	-	55.300	55.300	-
Titoli di Stato	51.949	67.633	45.510	74.072
Obbligazioni area euro	14.024	26.883	17.255	23.652
Obbligazioni estere	16.093	11.945	11.889	16.149
Partecipazioni	186	16	-	202
Fondi area euro	16.190	15.036	331	30.895
Fondi esteri	1.278	3.063	1.790	2.551
Totale Attività Finanziarie	**99.720**	**124.576**	**76.775**	**147.521**

Di seguito si riporta la principale movimentazione nelle singole tipologie di investimento mobiliare:

Titoli di Stato

La variazione in aumento è relativa a:

- Acquisti, per un valore complessivo pari a euro 67.563 mila;
- scarti di emissione positivi maturati per i giorni di possesso, per un importo pari a euro 70 mila.

La variazione in diminuzione è relativa a:

- vendite effettuate nell'anno al controvalore di scarico, pari a euro 35.839 mila;
- rimborso di titoli giunti a scadenza, per complessivi euro 9.529 mila;
- scarti di emissione negativi maturati per i giorni di possesso, per un importo pari a euro 55 mila;
- minusvalenze da valutazione al minor valore tra la media ponderata e la quotazione dei titoli rilevata alla data di chiusura dell'esercizio, per complessivi euro 87 mila.

Le operazioni di compravendita di titoli di stato, poste in essere dai Gestori, hanno realizzato plusvalenze da negoziazione per euro 138 mila, minusvalenze da rimborso per euro 76 mila e minusvalenze da negoziazione per euro 60 mila.

Il confronto fra i valori di bilancio e quelli di mercato evidenzia plusvalori insiti per euro 170 mila. Nel rispetto della normativa civilistica tali plusvalori non sono stati contabilizzati nel conto economico.

Obbligazioni area Euro

La variazione in aumento è relativa a:

- acquisti, per un valore complessivo pari a euro 26.875 mila;
- scarti di emissione positivi maturati per i giorni di possesso, per un importo pari a euro 8 mila;
- ripristini di valore, per euro 1 mila, laddove sono venute meno le ragioni della svalutazione operata negli esercizi precedenti, in base a quanto prescritto dall'art. 2426 del Codice Civile.

La variazione in diminuzione è relativa a:

- vendite effettuate nell'anno al controvalore di scarico, pari a euro 7.081 mila;
- rimborso di titoli giunti a scadenza, per complessivi euro 10.168 mila;
- scarti di emissione negativi maturati per i giorni di possesso, per un importo pari a euro 2 mila;
- minusvalenze da valutazione al minor valore tra la media ponderata e la quotazione dei titoli rilevata alla data di chiusura dell'esercizio, per complessivi euro 3 mila.

Il confronto fra i valori di bilancio e quelli di mercato evidenzia plusvalori insiti per euro 306 mila. Nel rispetto della normativa civilistica tali plusvalori non sono stati contabilizzati nel conto economico.

Obbligazioni Estere

La variazione in aumento è relativa a:

- acquisti, per un valore complessivo pari a euro 11.932 mila;
- scarti di emissione positivi maturati per i giorni di possesso, per un importo pari a euro 13 mila.

La variazione in diminuzione è relativa a:

- vendite effettuate nell'anno al controvalore di scarico, pari a euro 6.930 mila;
- rimborso di titoli giunti a scadenza, per complessivi euro 3.172 mila;
- scarti di emissione negativi maturati per i giorni di possesso, per un importo pari a euro 3 mila;
- minusvalenze da valutazione al minor valore tra la media ponderata e la quotazione dei titoli rilevata alla data di chiusura dell'esercizio, per complessivi euro 1.784 mila.

Le operazioni di compravendita di titoli obbligazionari, poste in essere dai Gestori, hanno realizzato plusvalenze da negoziazione per euro 224 mila, plusvalenze da rimborso per euro 38 mila, minusvalenze da negoziazione per euro 149 mila e minusvalenze da rimborso per euro 117 mila.

Fondi area Euro

La variazione in aumento è relativa a:

- acquisti di quote, per un valore complessivo pari a euro 12.451 mila;
- operazioni di switch in entrata, per complessivi euro 38 mila;
- ripristini di valore, per euro 2.547 mila, laddove sono venute meno le ragioni della svalutazione operata negli esercizi precedenti, in base a quanto prescritto dall'art. 2426 del Codice Civile.

La variazione in diminuzione è relativa a:

- vendite effettuate nell'anno al controvalore di scarico, pari a euro 293 mila;
- operazioni di switch in uscita, per complessivi euro 38 mila.

Il confronto fra i valori di bilancio e quelli di mercato evidenzia plusvalori insiti per euro 522 mila.

Nel rispetto della normativa civilistica tali plusvalori non sono stati contabilizzati nel conto economico.

Fondi Esteri

La variazione in aumento è relativa a:

- acquisti di quote, per un valore complessivo pari a euro 3.003 mila;
- ripristini di valore, per euro 60 mila, laddove sono venute meno le ragioni della svalutazione operata negli esercizi precedenti, in base a quanto prescritto dall'art. 2426 del Codice Civile.

La variazione in diminuzione è relativa a:

- vendite effettuate nell'anno al controvalore di scarico, pari a euro 1.790 mila.

Le operazioni di compravendita di quote di fondi comuni di investimento, poste in essere dai gestori hanno realizzato plusvalenze per euro 133 mila e minusvalenze per euro 11 mila.
Il confronto fra i valori di bilancio e quelli di mercato evidenzia plusvalori insiti per euro 55 mila. Nel rispetto della normativa civilistica tali plusvalori non sono stati contabilizzati nel conto economico.

Partecipazioni

Sono rappresentate da n° 37.500 azioni Enel S.p.A. acquistate dall'Ente in sede di sottoscrizione. Nell'esercizio 2003 tali titoli non sono stati oggetto di attività di negoziazione. Il confronto fra il valore di bilancio e quello di mercato evidenzia plusvalori pari a euro 16 mila.

Operazioni a copertura del rischio di cambio della esposizione netta in moneta estera

Di seguito sono elencate le operazioni in domestic currency swaps (DCS) effettuate dalle società di gestione, operazioni concluse nell'esercizio 2003.

DIVISA 1 **DIVISA 2**	**USD** **EUR**	**USD** **EUR**	**USD** **EUR**	**USD** **EUR**	**USD** **EUR**
Caratteristiche del contratto DCS					
NOZIONALE	$ 250.000,00	$ 250.000,00	$ 250.000,00	$ 250.000,00	$ 250.000,00
SEGNO (A / V)	Vendita	Vendita	Vendita	Acquisto	Vendita
Cambio alla stipula	0,974944	0,938086	0,877655	0,845451	0,845451
Cambio a termine	0,979000	0,939488	0,878580	0,846059	0,846024
Cambio al giorno di chiusura	0,938086	0,877655	0,845451	0,886525	0,886525
(Utile + / Perdita -) da DCS	€ 9.214,41	€ 15.107,85	€ 8.050,86	€ 10.268,34	-€ 10.268,34
(Premio + / Sconto -) da DCS	€ 1.014,12	€ 350,32	€ 231,33	-€ 152,00	€ 143,06
Flusso di cassa (Accredito + / Addebito -)	€ 10.228,53	€ 15.458,17	€ 8.282,19	€ 10.116,34	€ 10.125,28

Nel corso dell'esercizio sono state registrati oneri finanziari per sconti e per perdite su contratti a termine per complessivi euro 10 mila, e proventi finanziari per premi e utili su contratti a termine per complessivi euro 44 mila.

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Le disponibilità liquide includono:

Descrizione	Valore al 31-dic-03	Valore al 31-dic-02	Variazione assoluta	Variazione %
Depositi bancari	3.793	30.086	-26.293	-87%
Denaro assegni e valori in cassa	1	1	0	-
Depositi postali	268	378	-110	-29%
Totale Disponibiltà Liquide	**4.062**	**30.465**	**-26.403**	**-87%**

La diminuzione dei depositi bancari è il risultato degli impieghi della liquidità in investimenti immobiliari e mobiliari nel corso del 2003.

RATEI E RISCONTI ATTIVI

I ratei e i risconti attivi ammontano a euro 1.127 mila e sono così suddivisi:

Descrizione	Valore al 31-dic-03	Valore al 31-dic-02	Variazione assoluta	Variazione %
Ratei attivi su titoli	1.117	1.249	-132	-11%
Risconti attivi	10	66	-56	-85%
Totale Ratei e Risconti attivi	**1.127**	**1.315**	**-188**	**-14%**

Ratei attivi su titoli

Rappresentano la quota parte di interessi cedolari dei titoli obbligazionari detenuti in portafoglio e maturati alla data di chiusura dell'esercizio.

Risconti attivi

I risconti attivi sono imputabili esclusivamente al risconto dei premi annuali pagati anticipatamente per le polizze assicurative stipulate dall'Ente la cui copertura scade nell'esercizio successivo. La diminuzione rispetto all'esercizio precedente è imputabile al fatto che nell'esercizio 2002 tale voce includeva il risconto della fideiussione rilasciata dalla Banca Monte dei Paschi di Siena a garanzia dell'operazione di compravendita dell'immobile di Piazza Barberini 17/21. La garanzia è stata estinta il 22 dicembre 2003 contestualmente al pagamento dell'ultima tranche del prezzo di acquisto dell'immobile.

COMMENTI
ALLE PRINCIPALI VOCI DEL PASSIVO

PAGINA BIANCA

Le tabelle e le informazioni di seguito fornite sono espresse in migliaia di euro.

FONDI PER RISCHI ED ONERI

La composizione ed i movimenti di tali fondi sono i seguenti:

Descrizione	Valore al 31-dic-02	Riclass.	Utilizzi	Accant.ti	Valore al 31-dic-03
F.do svalutazione crediti per interessi e sanzioni	2.554	-	-	739	3.293
F.do rischi per restituzione montante agli over 65	839	-839	-	864	864
Totale Fondi per rischi e oneri	**3.393**	**-839**	**-**	**1.603**	**4.157**

Fondo svalutazione crediti per interessi e sanzioni

Il fondo accoglie il prudenziale accantonamento a copertura del rischio di inesigibilità dei crediti vantati dall'Ente verso gli iscritti per interessi di mora e sanzioni a seguito di ritardato e omesso pagamento dei contributi al 31 dicembre 2003.

La variazione in aumento pari a euro 739 mila si riferisce all'accantonamento per perdite prevedibili dei suddetti crediti stimate al 31 dicembre 2003. Il suddetto fondo copre l'88% dei relativi crediti.

Fondo rischi per restituzione montante agli over 65 enni

Il fondo accoglie il prudenziale accantonamento dell'ammontare complessivo della contribuzione soggettiva dovuta e della relativa rivalutazione di legge, calcolata per gli iscritti ultra 65 enni che, alla data del bilancio, non hanno maturato il diritto alla pensione, ma potrebbero richiedere la restituzione del montante.

L'accantonamento è contabilizzato come diminuzione dei relativi fondi del patrimonio netto.

Alla data di chiusura del bilancio risultano essere iscritti 540 periti industriali ultra 65 enni per i quali il montante complessivo maturato risulta essere così composto:

- per euro 665 mila dalla contribuzione soggettiva dovuta, anche se non incassata, per gli anni di contribuzione dal 1996 al 2003;

- per euro 199 mila dalla rivalutazione maturata al 31 dicembre 2003, sulla contribuzione dovuta per gli anni contributivi dal 1996 al 2002, ai sensi della Legge 335/95.

FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Il fondo trattamento di fine rapporto è determinato in base all'indennità maturata da ciascun dipendente in conformità alla legislazione vigente al netto delle anticipazioni corrisposte a norma di legge e di contratto.
L'importo dell'accantonamento è stato calcolato sul numero dei dipendenti in forza al 31 dicembre 2003 che ammontava a 15 unità.

Nel corso dell'esercizio 2003 la movimentazione del fondo è stata la seguente:

Descrizione	Importo
Valore al 31/12/2002	84
Quota stanziata a conto economico	41
Indennità liquidate nell'esercizio	4
Trasferimento al f.do pensione	30
Imposta sostitutiva	-
Valore al 31/12/2003	91

Nel corso dell'esercizio 2003 la movimentazione della forza lavoro è stata la seguente (unità):

Descrizione	Unita al 01/01/2003	Incrementi	Decrementi	Unita al 31/12/2003
Dirigenti	2	0	0	2
Impiegati	11	3	1	13
Totale	**13**	**3**	**1**	**15**

I debiti, valutati al loro valore nominale, ammontano al 31 dicembre 2003 a euro 8.474 mila e sono così suddivisi: DEBITI

Descrizione	Valore al 31-dic-03	Valore al 31-dic-02	Variazione assoluta	Variazione %
Debiti vs banche	123	221	-98	-44%
Acconti	1	73	-72	-99%
Debiti vs fornitori	86	25.092	-25.006	-100%
Debiti vs fornitori per fatture da ricevere	179	644	-465	-72%
Debiti tributari	267	1.321	-1.054	-80%
Debiti vs Istituti di previdenza e di sicurezza sociale	40	49	-9	-18%
Debiti vs personale dipendente	9	29	-20	-69%
Debiti vs iscritti	3.000	4.112	-1.112	-27%
Fondo pensione agli iscritti	4.581	2.123	2.458	116%
Altri debiti	188	262	-74	-28%
Totale Debiti	**8.474**	**33.926**	**-25.452**	**-75%**

Debiti vs banche: sono principalmente rappresentati dallo stanziamento, pari ad euro 109 mila, della imposta sostitutiva (D.Lgs. 461/97) sul valore del patrimonio mobiliare affidato in gestione al 31 dicembre 2003. L'imposta, prelevata alla fonte dai Gestori, è stata addebitata nei primi mesi dell'anno 2004.

Acconti: si riferiscono ad anticipazioni ricevute dai conduttori degli immobili di proprietà dell'Ente in relazione sia ai canoni di locazione sia agli oneri di gestione.

Debiti vs fornitori: rappresentano l'ammontare delle fatture ricevute e non liquidate al 31 dicembre 2003. Nell'esercizio i fornitori non hanno modificato sostanzialmente i termini di dilazione. La variazione in diminuzione di euro 25.006 mila si riferisce per euro 24.800 mila al saldo corrisposto nel corso del 2003 alla parte venditrice dell'immobile sito in Roma - Piazza Barberini, 17/21.

Debiti vs fornitori per fatture da ricevere: rappresentano l'ammontare degli stanziamenti relativi ai costi per beni forniti e servizi prestati nell'esercizio 2003, la cui fatturazione è avvenuta nell'esercizio successivo.

Debiti tributari: sono rilevati per competenza economica e sono così composti:

- IRPEG per euro 192 mila;
- Ritenute IRPEF per euro 69 mila, operate dall'Ente quale sostituto di imposta sulle retribuzioni e compensi liquidati a dicembre e versate a gennaio 2004;
- Altri debiti tributari per euro 6 mila diminuiti di euro 1.046 mila per il versamento del saldo dell'imposta di registro dell'atto di compravendita dell'immobile sito in Roma - Piazza Barberini, 17/21, stanziata nell'esercizio 2002.

Debiti vs Istituti di previdenza e di sicurezza sociale: rappresentano l'ammontare delle ritenute previdenziali ed assicurative maturate sulle retribuzioni e sui compensi liquidati a dicembre 2003 e versate a gennaio 2004.

Debiti vs personale dipendente: rappresentano il debito dell'Ente verso il personale in forza al 31 dicembre 2003 in relazione ai giorni di ferie maturate a favore dei dipendenti e non fruite entro la fine dell'esercizio. La valorizzazione delle ferie è stata effettuata in base alle condizioni contrattuali.

Debiti verso iscritti: evidenziano l'ammontare complessivo dei versamenti effettuati dai periti industriali ed eccedenti rispetto a quanto dovuto a titolo di contribuzione regolamentare.

Di seguito evidenziamo la composizione sintetica della voce:

- eccedenze di versamento rispetto al dovuto determinato in seguito alla presentazione del modello reddituale: .....euro 1.878 mila;
- eccedenze di versamento determinate in seguito alla non presentazione del modello reddituale: .....euro 1.122 mila.

Il decremento di euro 1.112 mila, registrato dalla voce, è la conseguenza dell'incisiva e costante attività di sollecito delle dichiarazioni reddituali.

Di seguito si evidenzia la composizione analitica della voce debiti vs iscritti per singolo anno di riferimento:

Anno di riferimento	Valore al 31/12/2003
1996	110
1997	228
1998	253
1999	341
2000	266
2001	332
2002	842
2003	628
Totale Debiti vs iscritti	**3.000**

Fondo pensione agli iscritti, pari a euro 4.582 mila, è così costituito:

Descrizione	Valore al 31-dic-03	Valore al 31-dic-02	Variazione assoluta	Variazione %
Fondo Pensione di Vecchiaia	3.544	1.534	2.010	131%
Fondo Pensione di Invalidità	130	69	61	88%
Fondo Pensione di Inabilità	121	125	-4	-3%
Fondo Pensione ai Superstiti	787	396	391	99%
Totale Fondo Pensione agli Iscritti	**4.582**	**2.124**	**2.458**	**116%**

Rappresenta l'ammontare del montante maturato dall'iscritto al momento del pensionamento, diminuito delle relative rate di pensione liquidate nel corso dell'esercizio.

Al 31 dicembre 2003 risultano pensionati 262 iscritti di cui 204 usufruiscono della pensione di vecchiaia, 33 della pensione indiretta, 13 della pensione di inabilità, 8 della pensione di invalidità e 4 della pensione di reversibilità.

L'ammontare dell'onere per le rate di pensione liquidate nel 2003 è così composto:

Descrizione	Valore al 31-dic-03	Valore al 31-dic-02	Variazione assoluta	Variazione %
Pensione di Vecchiaia	187	80	107	134%
Pensione di Invalidità	8	6	2	33%
Pensione di Inabilità	7	12	-5	-42%
Pensione ai Superstiti	25	14	11	79%
Totale rate di pensione	**227**	**112**	**115**	**103%**

Il rapporto tra il valore dei singoli fondi al 31 dicembre 2003 e le relative prestazioni erogate