collegiali dell'Ente tenuti all'iscrizione alla gestione separata INPS di cui all'art. 2, comma 26, L. 335/95

403 COMPENSI PROFESSIONALI E LAVORO AUTONOMO

	Esercizio 2002	Esercizio 2003
Consulenze legali e notarili	29.980	28.120
Consulenze amministrative	51.397	4.214
Consulenze tecniche	12.643	15.091
Altre consulenze	1.896	7.499
Compensi società di revisione	12.000	18.000
	107.916	**72.924**

Consulenze Legali e Notarili

Il costo è riferito ai compensi dovuti ai consulenti legali dell'Ente per l'anno 2003

Consulenze amministrative

Il costo è riferito alla spesa sostenuta per consulenze di carattere amministrativo fornite all'Ente.

Compensi società di revisione

Il costo si riferisce al compenso da corrispondere alla società incaricata della revisione e della certificazione del Conto Consuntivo dell'Ente conformemente al disposto dell'art. 2, comma 3, del Dlgs 509/94

Consulenze tecniche

Il costo è riferito ai corrispettivi maturati nel 2003 dal professionista incaricato dal Consiglio di Amministrazione per la direzione dei lavori di ammodernamento della sede dell'Ente.

Altre consulenze

Il costo è riferito ai corrispettivi maturati nel 2003 dal professionista incaricato dal Consiglio di Amministrazione per la consulenza del lavoro, per l'elaborazione degli stipendi, per gli adempimenti in materia previdenziale ed assistenziale, per l'espletamento delle pratiche di assunzione e di cessazione del rapporto di lavoro con il personale dipendente e per la gestione delle collaborazioni coordinate e continuative

404 PERSONALE

	Esercizio 2002	Esercizio 2003
Stipendi e salari	170.898	216.634
Oneri sociali	50.110	57.138
Premio INAIL	3.294	3.722
Trattamento di fine rapporto	12.482	14.626
Altri oneri	5.546	8.559
	242.331	**300.679**

Stipendi e salari

Il costo si riferisce a quanto corrisposto a n. 9 dipendenti in organico al 31 dicembre 2003 secondo le disposizioni del CNCL per i dipendenti degli Enti privatizzati di cui al Dlgs 509/94 stipulato in data 28 luglio 2001.

Oneri sociali

Il costo si riferisce agli oneri previdenziali relativi al trattamento economico corrisposto al personale dipendente.

Premio INAIL

Il costo si riferisce agli oneri assicurativi relativi al personale dipendente.

Trattamento di fine rapporto

Il costo si riferisce all'accantonamento della quota di competenza dell'esercizio 2003.

Altri Oneri

Il costo si riferisce all'importo di competenza dell'esercizio per l'erogazione ai dipendenti di buoni pasto.

405 MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO

	Esercizio 2002	Esercizio 2003
Forniture per ufficio	17.037	27.571
	17.037	**27.571**

Il costo si riferisce, tra l'altro, all'acquisto di materiale di cancelleria per gli uffici dell'Ente, alla predisposizione dei plichi inviati agli iscritti per le comunicazioni dei redditi dell'anno 2002.

406 UTENZE VARIE

	Esercizio 2002	Esercizio 2003
Spese postali	24.284	10.280
Spese telefoniche		2.411
Spese per l'energia elettrica locali ufficio	1.898	2.901
Altre utenze	1.337	235
	27.519	**15.825**

Il costo si riferisce alle spese sostenute dall'Ente per l'esercizio dei propri compiti istituzionali.

407 SERVIZI VARI

	Esercizio 2002	Esercizio 2003
Servizi informatici	60.122	27.973
Spese emissioni ruoli	28.069	35.150
Spese bancarie	1.142	2.693
prestazioni di terzi		492
trasporti e spedizioni		600
Altri servizi	1.461	205
	90.794	**67.113**

Servizi informatici

Il costo è riferito ai compensi spettanti alle società di consulenza cui è stata affidata la fornitura delle procedure informatiche utilizzate dall'Ente.

Spese emissioni ruoli

Il costo si riferisce ai compensi dovuti alla Banca Popolare di Sondrio in relazione al servizio di riscossione dei diretta dei minimi contributivi dovuti per l'anno 2003.

Prestazioni di terzi

Il costo si riferisce alle prestazioni di un Istituto di vigilanza privata.

Spese bancarie

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

Trasporti e spedizioni

Il costo si riferisce alla spesa sostenuta per il trasporto di arredi, nella sede dell'Ente.

Altri servizi

Il costo si riferisce alla spesa sostenuta per il montaggio di arredi, nella sede dell'Ente.

410 ONERI TRIBUTARI

	Esercizio 2002	Esercizio 2003
Irpeg	42.271	35.547
Irap	10.830	17.397
Altre imposte e tasse	139	2.822
Imposta sostitutiva Dlgs 461/97	85.799	72.945
Imposta di registro e bolli	0,00	116
Imposta ex art. 26 DPR 600/73	38.469	53.734
Imposta DLGS 239/96	343	-
	177.851	**182.561**

I.R.P.E.G.

Il costo si riferisce all'Imposta sul Reddito delle Persone Giuridiche dovuta dall'Ente per l'anno 2003 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 2003 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 2003 come determinata dai sostituti di imposta (Monte dei Paschi di Siena – Finanza e Futuro Banca S.p.A., DUEMME SGR s.p.a.) ai sensi di quanto previsto dal Dlgs 461/97.

Imposta ex art. 26 DPR 600/73

Il costo rappresenta la ritenuta alla fonte a titolo di imposta gravante sugli interessi attivi maturati nei conti correnti bancari intrattenuti dall'Ente. L'incremento è dovuto all'aumento dell'imposta, correlato all'aumento degli interessi attivi.

412 Costi gestione immobili

	Esercizio 2002	Esercizio 2003
Costi gestione immobili	1.500	524
	1.500	**524**

413 Altri costi

	Esercizio 2002	Esercizio 2003
Canoni di manutenzione	5.048	830
Restituzioni e rimborsi diversi	398	
Quota associativa ADEPP	20.658	20.658
Spese varie	222	900
	26.326	**22.388**

Quota associativa ADEPP

Il costo si riferisce alla quota associativa corrisposta per l'anno 2003 all'Associazione degli Enti di Previdenza Privatizzati (A.D.E.P.P.)

411 ONERI FINANZIARI

	Esercizio 2002	Esercizio 2003
Arrotondamenti passivi	14	338
Interessi su rimborso contributi	2.235	
Altri Oneri finanziari	28	
Minusvalenze su negoziazione titoli	1.435.879	16.161
Scarti di emissione negativi	31.741	9.640
Commissioni e bolli su negoziazione titoli	108.137	67.682
Minusvalenze art. 2426 C.C.	1.432.897	460.338
	3.010.931	**554.160**

Minusvalenze su negoziazione titoli

Rappresentano costi derivanti dal minor valore di cessione di titoli in portafoglio rispetto al costo sostenuto per il loro acquisto. La variazione in diminuzione della voce dipende dal buon andamento della gestione finanziaria.

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 2003 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 gli Enti gestori.

Minusvalenze su valutazione titoli

Il costo rappresenta l'onere derivante dal minor valore di mercato dei titoli in portafoglio al 31 dicembre 2003 rispetto al loro costo di acquisto (valutazione ex art. 2426 C.C.).

414 AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

	Esercizio 2002	Esercizio 2003
Immobilizzazioni immateriali	21.100	17.120
Immobilizzazioni materiali	13.131	19.021
Svalutazione crediti	697.444	70.542
Interessi e sanzioni amministrative	423.160	675.166
	1.154.836	**781.849**

415 ONERI STRAORDINARI

	Esercizio 2002	Esercizio 2003
Sopravvenienze passive	1.348.285	1.187.283
Insussistenze dell'attivo	80	
	1.348.365	**1.187.283**

Il costo è riferito in massima parte a minori contribuzioni accertate per anni precedenti il 2003, rispetto alle stime effettuate in sede di redazione del bilancio consuntivo.

	Esercizio 2002	Esercizio 2003
maggiori parcelle consulenti	2.894	
maggiori imposte		474
compensi organi ente anno 2002		5.165
maggiori competenze maternità	10.448	5.628
sgravi 2000	413.638	73.035
Maggiore rivalutazione rivalutazione L 335/95	155.559	169.469
Minori contribuzioni soggettive accertate anni precedenti	298.816	780.494
Minori contribuzioni integrative accertate anni precedenti	329.683	
Minori contribuzioni maternità accertate anni precedenti	137.248	153.019
	1.348.285	**1.187.283**

417 RETTIFICHE DI RICAVI

	Esercizio 2002	Esercizio 2003
Accantonamento fondo previdenza		167.843
Restituzione contributi	121.015	82.645
	121.015	**250.488**

Accantonamento Fondo Previdenza

Rappresenta il risultato della gestione caratteristica dell'Ente. La determinazione del risultato è spiegata nel paragrafo:

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.

501 CONTRIBUTI

	Esercizio 2002	Esercizio 2003
Contributi soggettivi	14.735.839	14.270.638
Contributi integrativi	4.274.283	4.535.234
Contributi L. 379/89	933.639	870.528
interessi e sanzioni	423.133	675.166
	20.366.895	**20.351.566**

La voce include i contributi soggettivi, integrativi e per l'indennità di maternità prevista dalla L.379/90 determinati per l'anno 2003 con riferimento a n. 8284 soggetti iscritti all'Ente alla data del 31 dicembre 2003. 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 2003 il tasso di crescita più basso.

La contribuzione di competenza per l'anno 2003 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.

503 INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI

	Esercizio 2002	Esercizio 2003
Interessi e premi su titoli	1.825.849	1.102.934
Interessi bancari e postali	149.928	207.408
Interessi da prestiti a dipendenti	0,00	127
Plusvalenze su negoziazione titoli	840.055	660.700
Utili da partecipazioni azionarie	96.931	115.638
Utili da cambi	45.088	
Scarti di emissione positivi	26.917	3.830
Recupero valore titoli in portafoglio	3.444	753.483
Arrotondamenti attivi	5	122
	2.988.219	**2.844.243**

Interessi e premi su titoli

La voce rappresenta l'ammontare degli interessi attivi lucrati su negoziazione di titoli nel corso dell'anno 2003 nonché la quota di interessi di competenza del 2003 relativa a titoli in portafoglio al 31 dicembre 2003 e che sarà riscossa nel corso del 2004

Interessi bancari e postali

rappresenta l'ammontare degli interessi maturati al 31 dicembre 2003 con riferimento ai rapporti di conto corrente bancario e postale intrattenuti dall'Ente

Interessi su prestiti a dipendenti

Rappresenta l'importo degli interessi di competenza del 2003, maturati su di un prestito concesso ad un dipendente.

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 2003 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 2003.

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 2003.

Arrotondamenti attivi

Rappresentano arrotondamenti per difetto lucrati in sede di negoziazione titoli.

505 PROVENTI STRAORDINARI

	Esercizio 2002	Esercizio 2003
Sopravvenienze attive	2.039.186	2.937.150
Insussistenze del passivo	65.916	4.995
	2.105.102	**2.942.145**

Sopravvenienze attive

Tali proventi sono riferiti:

- a contribuzioni dovute per gli anni 2003 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 2003 e precedenti.

I proventi sono così ripartiti:

	Esercizio 2002	Esercizio 2003
Recupero oneri personale dipendente	3.698	
Ferie maturate non godute		4.995
interessi polizza assicurativa quota competenza anno precedente	10.416	
Crediti tributari per imposte pagate all'estero	4.308	
Altri minori costi di gestione	14.844	555
restituzione ritenuta su interessi bancari	4.462	
Minore rivalutazione L 335/95	48.473	40.432
Maggiori contribuzioni soggettive accertate anni precedenti	1.188.888	1.137.210
Maggiori contribuzioni integrative accertate anni precedenti	781.859	1.735.009
Indennità di maternità non erogate per assenza dei presupposti di cui alla L. 379/90	48.154	23.944
	2.105.101,24	**2.942.145**

507 RETTIFICHE DI COSTI

	Esercizio 2002	Esercizio 2003
Rettifica accantonamenti previdenziali	152.409	
Utilizzazione Fondo per l'indennità di maternità	278.399	220.047
tilizzazione Fondo Pensioni	7.215	21.128
Recuperi, rimborsi e diversi	121.015	116.309
	559.038	**357.484**

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 2003.

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 presente bilancio è conforme alle risultanze delle scritture contabili.

Roma, 26 maggio 2004

Il Presidente
(Prof. Ernesto Landi)

