

Il costo accoglie i costi competenza del periodo sostenuti per le utenze elettriche e telefoniche attivate presso la sede di Via Lavernale n. 12 e delle spese postali sostenute dall'Ente per l'esercizio dei propri compiti istituzionali.

407 SERVIZI VARI

	Esercizio 2006	Esercizio 2005	variazione assoluta	variazione percentuale
Assicurazioni	6.979	524	6.455	
Servizi informatici	4.008	22.892	-18.884	-82,49%
Spese emissioni ruoli	58.536	21.193	37.344	176,21%
Spese rappresentanza	4.148	1.500	2.648	
spese sanitarie L. 626/94		846	-846	
prestazioni di terzi	3.078	4.419	-1.341	-30,34%
	76.749	50.849	25.900	50,93%

Assicurazioni

Il costo si riferisce al premio per la polizza globale fabbricati civili, per la copertura assicurativa per incendio e responsabilità civile sull'immobile sede dell'Ente.

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 diretta dei minimi contributivi dovuti per l'anno 2006.

Spese di rappresentanza

La voce riguarda le spese sostenute per la promozione dell'attività dell'Ente.

Prestazioni di terzi

Il costo si riferisce alle attività di certificazione di sicurezza dell'ascensore della sede, per lo sbustamento e la scansione ottica dei modelli delle dichiarazioni dei redditi presentate dagli iscritti.

409 SPESE DI STAMPA E PUBBLICAZIONE

	Esercizio 2006	Esercizio 2005	variazione assoluta	variazione percentuale
Spese di tipografia	39.240	16.927	22.313	131,81%
	39.240	16.927	22.313	131,81%

Spese di tipografia

Sono i costi sostenuti per la stampa della modulistica dell'Ente e di prospetti informativi per gli iscritti, circa le attività di previdenza ed assistenza dell'Ente, nonché sulle attività promozionali, convenzioni, convegni e seminari.

410 ONERI TRIBUTARI

	Esercizio 2006	Esercizio 2005	variazione assoluta	variazione percentuale
Ires	13.567	13.214	353	2,67%
Irap	33.092	20.990	12.102	57,66%
Ici	10.500	10.500	0	0,00%
Imposta sostitutiva Dlgs 461/97	359.674	521.605	-161.931	-31,04%
Imposta ex art. 26 DPR 600/73	119.987	73.172	46.815	63,98%
Altre imposte e tasse	3.408	2.051	1.357	66,17%
	540.229	641.532	-101.303	-15,79%

IRES

Il costo si riferisce all'imposta sul reddito dovuta dall'Ente per l'anno 2006 determinata ai sensi e per gli effetti del D.P.R.917/86 come modificato dal D.L. 12/12/2003 n. 344.

I.R.A.P.

Il costo rappresenta l'imposta di competenza gravante sull'esercizio 2006 determinata applicando l'aliquota del 5,25% 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

I.C.I.

Il costo rappresenta l'imposta comunale sull'immobile della sede dell'Ente per l'anno 2006

Imposta sostitutiva Dlgs 461/97

Il costo rappresenta l'imposta sostitutiva del 12,50% sui proventi mobiliari come determinata dai sostituti di imposta (Deutsche Bank SpA – Finanza e Futuro Banca S.p.A., DUEMME SGR S.p.A.) ai sensi di quanto previsto dal D.Lgs 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 sui conti correnti bancari.

411 ONERI FINANZIARI

	Esercizio 2006	Esercizio 2005	variazione assoluta	variazione percentuale
Commissioni e bolli su negoziazione titoli	160.895	169.129	-8.234	-5%
Spese bancarie su negoziazione titoli	4.136	3.153	983	31%
Oneri finanziari da titoli iscritti nell'attivo circolante	1.022.304	475.487	546.817	115%
Altri oneri finanziari	1.369	130	1.238	950%
	1.188.704	647.900	540.804	83%

Commissioni e bolli su negoziazione titoli

Il costo rappresenta le commissioni di negoziazione addebitate in relazione alle operazioni su titoli avvenute nell'ambito del rapporto di gestione patrimoniale intrattenuto con i gestori.

Commissioni e Spese bancarie

Il costo rappresenta le spese di funzionamento conto dei conti correnti bancari.

Oneri finanziari da titoli iscritti nell'attivo circolante

	Esercizio 2006	Esercizio 2005	variazione assoluta	variazione percentuale
perdite su titoli	0	2.407	-2.407	-100,00%
Minusvalenze su negoziazione titoli	307.610	160.838	146.772	91,25%
Scarti di emissione negativi	18.812	41.377	-22.565	-54,54%
Minusvalenze su valutazione art. 2426 C.C.	695.883	270.865	425.017	156,91%
	1.022.304	475.487	546.817	115,00%

- **Minusvalenze su negoziazione titoli**

Rappresentano le perdite derivanti dalla cessione di titoli per i quali il costo d'acquisto è stato superiore al prezzo di cessione.

- **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 2006 calcolata in base al periodo di possesso degli stessi

- **Minusvalenze su valutazione titoli (art. 2426 C.C.)**

Rappresentano la differenza negativa tra costo di acquisto e valore di mercato desumibile in data prossima alla chiusura dell'esercizio.

Altri oneri finanziari

	Esercizio 2006	Esercizio 2005	variazione assoluta
Arrotondamenti passivi	113	130	-17
Interessi su rimborso contributi	1.255		1.255
	1.369	130	1.238

412 MANUTENZIONI E RIPARAZIONI

	Esercizio 2006	Esercizio 2005	variazione assoluta	variazione percentuale
Assistenza tecnica		167	-167	-100,00%
Canoni di manutenzione	12.358	5.485	6.874	125,33%
	12.358	5.651	6.707	118,68%

La voce comprende i costi sostenuti sia sotto forma di contratti di assistenza che di interventi occasionali relativi alle macchine d'ufficio di proprietà dell'Ente.

413 ALTRI COSTI

	Esercizio 2006	Esercizio 2005	variazione assoluta	variazione percentuale
Quota associativa ADEPP	20.658	20.658	0	0,00%
libri giornali riviste	137		137	
pulizia uffici	6.192	2.114	4.078	192,85%
Spese partecipazione convegni	22.300		22.300	
Spese varie	936	173	763	439,79%
	50.223	22.946	27.277	

- **Quota associativa ADEPP**

Il costo si riferisce alla quota associativa corrisposta per l'anno 2006 all'Associazione degli Enti di Previdenza Privatizzati (A.D.E.P.P.)

- **Spese partecipazione convegni**

Il costo è riferito alle spese sostenute per l'organizzazione e la partecipazione al Convegno "Decennale degli Enti di Previdenza costituiti ai sensi del D.Lgs.103/96" .

414 AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

	Esercizio 2006	Esercizio 2005	variazione assoluta	variazione percentuale
Immobilizzazioni immateriali	12.414	6.255	6.159	98,47%
Immobilizzazioni materiali	126.716	79.355	47.361	59,68%
Svalutazione crediti		2.500.000	-2.500.000	-100,00%
	139.130	2.585.610	-2.446.480	-94,62%

La voce comprende le quote di ammortamento sia delle immobilizzazioni immateriali che materiali di competenza del presente esercizio.

415 ONERI STRAORDINARI

	Esercizio 2006	Esercizio 2005	variazione assoluta	variazione percentuale
Sopravvenienze passive	37.327	5.638	31.689	562,06%
	37.327	5.638	31.689	562,06%

Le sopravvenienze passive rappresentano rettifiche di costi di pertinenza di esercizi precedenti verificatesi nel presente esercizio; il prospetto esplica in maniera dettagliata le singole voci:

	Esercizio 2006	Esercizio 2005
rettifica accantonamento TFR 2005	3.464	
eccedenza fattura società revisione	360	
minori interessi attivi bancari 2005	1.488	
minore contributo integrativo anni precedenti	16.128	
maggiori ritenute anni precedenti	656	96
Maggiore rivalutazione L 335/95	15.232	5.542
	37.327	5.638

417 RETTIFICHE DI RICAVI

	Esercizio 2006	Esercizio 2005	variazione assoluta	variazione percentuale
Accantonamento contributi soggettivi	18.712.588	18.647.136	65.453	0,35%
Rivalutazione contributi L. 335/95	5.312.076	5.193.888	118.187	2,28%
rivalutazione fondo pensioni art. 28	25.038	14.154	10.884	76,90%
accantonamento fondo maternità	211.984	22.533	189.450	840,76%
accantonamento fondo riserva	184.394	860.426	-676.032	-78,57%
accantonamento interessi e sanzioni	545.443	11.471	533.972	4654,98%
	24.991.523	24.749.608	241.915	0,98%

Accantonamento contributi soggettivi

Il costo rappresenta l'accantonamento al "fondo di previdenza" della contribuzione soggettiva presuntivamente dovuta dagli iscritti per l'anno 2006.

Rivalutazione contributi L. 335/95

Il costo rappresenta l'accantonamento della rivalutazione dell'esercizio dei contributi versati dal 1996 al 2005, prevista dall'art. 14 del Regolamento di disciplina delle Funzioni di previdenza dell'Ente; è determinata applicando al montante contributivo iscritto nel Fondo per la Previdenza, il tasso di capitalizzazione di cui al citato all'art. 14 del Regolamento di disciplina delle Funzioni di previdenza dell'Ente. Il coefficiente applicato per la suddetta rivalutazione è pari al 3,5386% così come comunicato dal Ministero del Lavoro.

Rivalutazione fondo pensione Art. 28

Il costo è relativo alla perequazione del Fondo pensione, così come previsto dall'art. 28 del Regolamento.

Accantonamento Fondo maternità

Rappresenta la differenza tra il gettito della contribuzione della maternità ed il costo per le indennità di maternità di competenza dell'esercizio come di seguito esposto:

Contributi di maternità	€ 909.941 +
Contributi D.L.151/2001	€ 360.780 +
Indennità di maternità	<u>€ 1.058.737 -</u>
Accantonamento a Fondo	€ 211.984

Accantonamento Fondo di riserva

Rappresenta ai sensi dell'Art. 40 del Regolamento dell'Ente le differenze tra rendimenti netti annui effettivamente conseguiti, derivanti dagli investimenti mobiliari e la rivalutazione dei montanti contributivi di cui all'Art. 14 comma 4 accreditata sui conti individuali.

Rendimenti netti	€ 5.496.469
<u>Rivalutazione contributi</u>	<u>€ 5.312.076</u>
<u>Differenza</u>	<u>€ 184.394</u>

Di seguito se ne evidenzia analiticamente la quantificazione.

INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI	2006
Interessi e premi su titoli	2.511.446
Interessi bancari e postali	703.131
Plusvalenze su negoziazione titoli	3.499.294
Utili da partecipazioni azionarie	230.919
Scarti di emissione positivi	169.798
Recupero valore titoli in portafoglio	50.214
Arrotondamenti attivi	32
Totale componenti positivi	7.164.834

ONERI FINANZIARI	
Commissioni e bolli su negoziazione titoli	-160.895
Spese bancarie su negoziazione titoli	-4.136
perdite su titoli	-
Minusvalenze su negoziazione titoli	-307.610
Scarti di emissione negativi	-18.812
Minusvalenze art. 2426 C.C.	-695.883
Arrotondamenti passivi	-113
Interessi su rimborso contributi	-1.255
Totale componenti negativi	-1.188.704

Totale rendimento degli investimenti al netto degli oneri	5.976.131
--	------------------

ONERI TRIBUTARI	
Imposta sostitutiva Dlgs 461/97	-359.674
Imposta ex art. 26 DPR 600/73	-119.987
Totale oneri tributari	-479.661

Totale rendimento al netto delle imposte	5.496.469
---	------------------

Rivalutazione di legge	5.312.076
------------------------	-----------

Accantonamento a Fondo Riserva	184.394
--------------------------------	----------------

Accantonamento Interessi e Sanzioni

Rappresenta l'accantonamento delle sanzioni e degli interessi di competenza del 2006:

- Per l'importo di € 278.072 al Fondo Previdenza, per la parte effettivamente incassata;
- per la differenza, pari a € 267.372, al Fondo Accantonamento Interessi e sanzioni.

Prospetto dimostrativo dell'utilizzo della contribuzione integrativa

prospetto dimostrativo dell'utilizzo della contribuzione integrativa					
	2006			2005	
contribuzione integrativa		% sul contributo integrativo			% sul contributo integrativo
costi competenza		5.711.377		5.635.964	
402 spese organi ente	487.565	8,54%	398.215	7,07%	
403 lavoro autonomo	124.506	2,18%	78.374	1,39%	
404 personale	445.528	7,80%	355.984	6,32%	
405 materiale consumo	44.030	0,77%	19.979	0,35%	
406 utenze	37.611	0,66%	42.705	0,76%	
407 servizi vari	76.749	1,34%	51.373	0,91%	
409 spese pubblicazione	39.240	0,69%	16.927,32	0,30%	
410 oneri tributari	60.568	1,06%	641.532	11,38%	
412 costi manutenz. E riparazioni	12.358	0,22%	5.651	0,10%	
413 altri costi	50.223	0,88%	22.946	0,41%	
414 ammortamenti e svalutazioni	146.205	2,56%	2.585.610	45,88%	
totale costi	1.524.582	26,69%	4.219.297	74,86%	
RISULTATO GESTIONE ORDINARIA	4.186.795		1.416.667		
sopravvenienze passive	- 37.327		- 5.638		
sopravv. Attive proventi straordinari	55.044		890.551		
RISULTATO DELLA GESTIONE	<u>4.204.512</u>		<u>2.301.579</u>		

501 CONTRIBUTI

	Esercizio 2006	Esercizio 2005	variazione assoluta	variazione percentuale
Contributi soggettivi	18.712.588	18.647.136	65.452	0,35%
Contributi integrativi	5.711.377	5.635.964	75.413	1,34%
Contributi L. 379/90	909.941	684.470	225.471	32,94%
Contributi dallo Stato D.L.151/2001	360.780	270.539	90.241	33,36%
interessi su riscatto	1.459	3.052	-1.594	
interessi e sanzioni	536.910	8.419	528.491	6277,56%
	26.233.055	25.249.579	983.476	3,90%

La voce include i contributi soggettivi, integrativi e per l'indennità di maternità prevista dalla L.379/90 determinati per l'anno 2006.

Al 31 dicembre 2006 gli iscritti all'Ente risultano n. 8.874.

La contribuzione di competenza per l'anno 2006 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 maternità dagli iscritti

La voce rappresenta l'ammontare complessivo dei contributi dovuti dagli iscritti destinati alla erogazione dell'indennità di maternità prevista dall'art. 70 del D.Lgs. 151/2001.

Contributi maternità dallo Stato

La voce rappresenta l'ammontare complessivo dei contributi dovuti dallo Stato destinati alla erogazione dell'indennità di maternità secondo quanto previsto dall'art. 78 del D.Lgs. 151/2001.

Interessi e sanzioni

Rappresenta le somme dovute da iscritti all'Ente per sanzioni per omesso o ritardato versamento di contributi maturati nel 2006.

503 INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI

	Esercizio 2006	Esercizio 2005	variazione assoluta	variazione percentuale
Interessi su titoli	2.511.446	2.689.307	- 177.861	-6,61%
Interessi bancari e postali	703.131	274.883	428.248	155,79%
Proventi finanziari diversi	3.950.257	3.738.024	212.233	5,68%
	7.164.834	6.702.214	462.620	6,90%

Interessi su titoli

La voce rappresenta l'ammontare degli interessi attivi maturati su titoli dello Stato e titoli Obbligazionari nel corso dell'anno 2006, nonché la quota di interessi di competenza del 2006 relativa a titoli in portafoglio al 31 dicembre 2006 che sarà riscossa nel corso del 2007.

Interessi bancari e postali

rappresenta l'ammontare degli interessi maturati al 31 dicembre 2006 con riferimento ai rapporti di conto corrente bancario e postale intrattenuti dall'Ente

Proventi finanziari diversi

	Esercizio 2006	Esercizio 2005	variazione assoluta	variazione percentuale
Interessi da prestiti a dipendenti	1	39	-38	-97,07%
Plusvalenze su negoziazione titoli	3.499.294	3.254.765	244.529	7,51%
Dividendi	230.919	209.644	21.275	10,15%
Scarti di emissione positivi	169.798	56.012	113.786	203,15%
Recupero valore titoli in portafoglio	50.214	217.489	-167.274	-76,91%
Arrotondamenti attivi	31	76	-45	-59,58%
	3.950.257	3.738.024	212.233	5,68%

Plusvalenze su negoziazione titoli

Rappresenta ricavi derivanti dalla cessione di titoli per i quali il costo sostenuto all'acquisto è stato inferiore al prezzo di cessione.

Dividendi

Rappresenta i dividendi percepiti nell'esercizio.

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 2006 calcolata in base al periodo di possesso degli stessi.

Recupero valore titoli in portafoglio

Rappresenta il recupero di minusvalenze maturate in anni precedenti; la determinazione del recupero di valore è avvenuta in sede di valutazione ed è stata pari alla differenza tra il valore di mercato alla data del 31 dicembre 2006 ed il costo attribuito a tali titoli alla medesima data rettificato di eventuali scarti di emissione. Il valore così attribuito ai titoli rivalutati non è superiore in ogni caso al costo di acquisto.

Arrotondamenti attivi

Rappresentano arrotondamenti per difetto lucrati in sede di negoziazione titoli.

505 PROVENTI STRAORDINARI

	Esercizio 2006	Esercizio 2005	variazione assoluta	variazione percentuale
Sopravvenienze attive	55.044	890.551	-835.507	-93,82%
	55.044	890.551	-835.507	-93,82%

Il relativo dettaglio è il seguente

	Esercizio 2006	Esercizio 2005
ferie maturate non godute	7.260	4.699
Altri minori costi di gestione	411	3.530
Minore rivalutazione L. 335/95	47.374	66.849
Maggiori contribuzioni integrative accertate anni precedenti		811.449
maggior credito ires		2.202
proventi vari		1.822
	55.044	890.551

506 RETTIFICHE DI COSTI

	Esercizio 2006	Esercizio 2005
Prelevamento da Fondo pensione	118.683	73.479
Prelevamento da Fondo previdenza	36.127	24.404
	154.810	97.883

Prelevamento da Fondo pensione

Rappresenta l'entità delle pensioni liquidate nel corso dell'anno 2006.

Prelevamento da Fondo previdenza

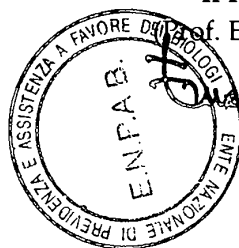
Rappresenta l'importo della rivalutazione del Fondo Pensioni ai sensi dell'art. 28 del Regolamento e l'importo degli assegni di invalidità erogati ai sensi dell'art. 18 del Regolamento, che ai sensi dell'art. 36 comma 2, sono a carico del Fondo Previdenza.

Il presente bilancio è conforme alle risultanze delle scritture contabili.

Roma, 23 maggio 2007

Il Presidente

(Prof. Ernesto Landi)



Ernesto Landi

*Il C.I.G.,
Stefano D'Amantè
Piero Cutler
Alessandro
Romeo
Pierluigi
Salvatore Spumey*