

Il saldo si riferisce alle somme dovute a vario titolo all'Erario:

Debiti tributari		
Descrizione	Saldi 2004	Saldi 2003
	Euro	Euro
Erario c/ritenute	1.187.723	951.826
Erario c/IRAP	1.263	0
Erario c/ritenute su titoli	1.089.635	0
Altre imposte	0	17.549
Totale Debiti Tributari	2.278.621	969.375

La voce Erario c/ritenute si riferisce al debito per le ritenute calcolate sul trattamento di fine rapporto erogato agli iscritti, versate a gennaio 2005.

La voce Erario c/IRAP si riferisce all'imposta trattenuta sulle competenze accessorie corrisposte al personale e ai membri del CdA e del collegio dei revisori.

La voce Erario c/ritenute su titoli si riferisce alle ritenute applicate agli interessi su titoli di competenza dell'esercizio.

9) Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale

Debiti istituti di previdenza e sicurezza sociale	Saldo 2004	Saldo 2003
	Euro	Euro
	42.744	64.288
<i>di cui esigibili oltre l'esercizio successivo</i>	-	-

L'importo iscritto nei seguenti capitoli si riferisce alle trattenute sul salario accessorio erogato ai dipendenti nel corso del 2004, da versare nell'anno successivo.

Debiti verso istituti di previdenza		
Descrizione	Saldi 2004	Saldi 2003
	Euro	Euro
Oneri a carico dell'Ente (Cap. 10202)	42.320	63.922
Ritenute previdenziali (Cap. 42102)	424	366
Totale debiti verso iscritti	42.744	64.288

10) Debiti verso iscritti, soci e terzi per prestazioni dovute

Debiti verso iscritti, soci e terzi per prestazioni dovute	Saldo 2004	Saldo 2003
	Euro	Euro
	9.245.913	430.129
<i>di cui esigibili oltre l'esercizio successivo</i>	-	-

Il saldo si riferisce alle somme impegnate a fronte delle domande presentate dagli iscritti entro il 31 dicembre 2004, non ancora deliberate dal CdA.

Debiti verso iscritti		
Descrizione	Saldi 2004	Saldi 2003
	Euro	Euro
Spese indennità (Cap. 10501)	7.072.767	0
Anticipazioni (Cap. 10502)	776.501	0
Sovvenzioni (Cap. 10503)	1.396.645	430.129
Totale debiti verso iscritti	9.245.913	430.129

I debiti verso gli iscritti rappresentano gli impegni delle somme necessarie al pagamento delle pratiche pervenute entro il 31 dicembre 2004, deliberate dal C.d.A. nel 2005.

12) Debiti diversi

Debiti diversi	Saldo 2004	Saldo 2003
	Euro	Euro
	3.754.882	3.588.710
<i>di cui esigibili oltre l'esercizio successivo</i>	-	-

I debiti diversi sono così dettagliati:

Debiti diversi		
Descrizione	Saldi 2004	Saldi 2003
	Euro	Euro
Oneri personale Ente (Cap. 10201)	3.203.845	3.127.605
Fondo unico amm.ne (Cap. 10203)	331.094	275.494
Oneri straordinari (Cap. 11003)	13.586	0
Trattenute c/terzi (Cap. 42104)	206.357	185.611
Totale Debiti diversi	3.754.882	3.588.710

L'importo indicato sul capitolo 10201 si riferisce in prevalenza agli accantonamenti effettuati negli anni precedenti per far fronte ad eventuali richieste di restituzione degli stipendi da parte delle amministrazioni di provenienza del personale comandato presso il Fondo.

Il saldo relativo al capitolo 10203 si riferisce alle somme impegnate per il pagamento del Fondo Unico di Amministrazione.

Il saldo relativo al capitolo 11003 riguarda oneri di natura straordinaria.

Le trattenute c/terzi si riferiscono alle somme trattenute sul Trattamento fine rapporto dovuto agli iscritti che hanno cause pendenti nei confronti dell'Amministrazione finanziaria.

ANALISI DELLE VOCI DEL CONTO ECONOMICO

A - VALORE DELLA PRODUZIONE

Valore della Produzione	Saldo 2004	Saldo 2003
	Euro	Euro
	73.780.845	123.944.777

Il valore della produzione è così composto:

Valore della Produzione		
Descrizione	Saldi 2004	Saldi 2003
	Euro	Euro
Proventi per la produzione delle prestazioni e/o servizi	73.737.792	123.382.162
Altri ricavi e proventi	43.053	562.615
Totale Valore della Produzione	73.780.845	123.944.777

1) Proventi per la produzione delle prestazioni e/o servizi

Proventi per la produzione delle prestazioni e/o servizi	Saldo 2004	Saldo 2003
	Euro	Euro
	73.737.792	123.382.162

La voce si riferisce alle somme di competenza iscritte sui seguenti capitoli di bilancio:

Proventi per la produzione delle prestazioni e/o servizi		
Descrizione	Saldi 2004	Saldi 2003
	Euro	Euro
Proventi Agenzia Dogane (Cap. 10101)	45.801.628	48.201.913
Proventi Agenzia Entrate (Cap. 10102)	20.243.865	43.128.507
Proventi Agenzia Entrate (Cap. 10103)	7.692.299	21.712.824
Proventi Agenzia Territorio (Cap. 10104)		10.338.918
Totale Proventi per la produzione delle prestazioni	73.737.792	123.382.162

Le somme indicate riguardano le entrate istituzionali del Fondo. Il saldo 2003 è comprensivo della somma di euro 20.945.050,66 accertata erroneamente in conto competenza anziché in conto residui 2002, come già evidenziato nella voce "Residui attivi" dell'attivo circolante.

5) Altri ricavi e proventi

Altri ricavi e proventi	Saldo 2004	Saldo 2003
	Euro	Euro
	43.053	562.615

La voce è così dettagliata:

Altri ricavi e proventi		
Descrizione	Saldi 2004	Saldi 2003
	Euro	Euro
Entrate diverse (Cap. 20601)	25.111	550.079
Poste correttive delle spese (Cap. 20901)	16.435	12.536
Crediti diversi (Cap. 31401)	1.507	0
Totale Proventi per la produzione delle prestazioni	43.053	562.615

Sul capitolo 20601 confluiscono le entrate non altrove classificabili. La differenza rispetto al 2003 è dovuta al fatto che lo scorso anno sono state contabilizzate su questo capitolo le imposte sostitutive per compravendite di titoli.

Sui capitoli 20901 e 31401 vengono solitamente contabilizzate somme rimborsate a vario titolo dagli iscritti.

B - COSTI DELLA PRODUZIONE

Costi della Produzione	Saldo 2004	Saldo 2003
	Euro	Euro
	89.460.642	125.114.858

I costi della produzione sono così dettagliati:

Costi della Produzione		
Descrizione	Saldi 2004	Saldi 2003
	Euro	Euro
Costi per materie prime, sussidiarie e di consumo	15.644	30.000
Costi per servizi	81.330.326	63.679.605
Costi per godimento beni di terzi	7.493	0
Costi per il personale dipendente	502.155	479.115
Ammortamenti beni immateriali	38.090	1.761
Ammortamenti beni materiali	232.489	219.433
Altri accantonamenti	7.278.324	59.554.506
Oneri di gestione	56.121	1.150.438
Totale Costi della Produzione	89.460.642	125.114.858

6) PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E MERCI

Costi per materie prime, sussidiarie e di consumo	Saldo 2004	Saldo 2003
	Euro	Euro
	15.644	30.000

Il saldo si riferisce al costo sostenuto per l'acquisto dei beni di consumo necessari per il funzionamento degli uffici, di seguito esposti per capitolo:

Costi per materie prime, sussidiarie e di consumo		
Descrizione	Saldi 2004	Saldi 2003
	Euro	Euro
Acquisto libri e riviste (Cap. 10401)	2.106	5.000
Acquisto materiali di consumo (Cap. 10402)	13.538	25.000
Totale Costi per materie prime, sussidiarie e di consumo	15.644	30.000

7) PER SERVIZI

Costi per servizi	Saldo 2004	Saldo 2003
	Euro	Euro
	81.330.326	63.679.605

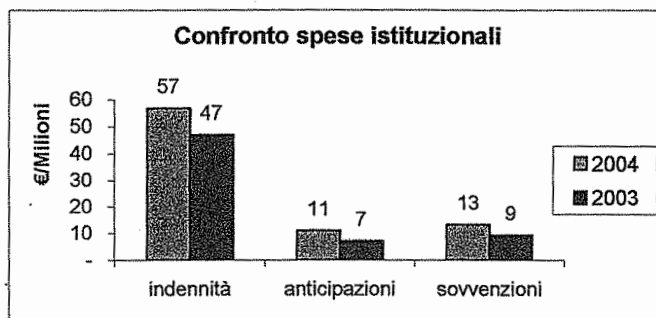
I costi per servizi sono dettagliati nel seguente prospetto confrontati per quanto possibile con le somme impegnate nel 2003. Nel corso del 2004, infatti, sono stati istituiti nuovi capitoli e modificata l'intestazione per alcuni già esistenti.

Costi per servizi		
Descrizione	Saldi 2004	Saldi 2003
	Euro	Euro
Oneri Consiglio di Amm.ne (Cap. 10101)	24.655	24.666
Oneri Revisori (Cap. 10103)	19.800	20.700
Commissioni tecniche (Cap. 10404)	27.816	500
Spese di pulizia (Cap. 10405)	19.486	30.000
Manutenzione locali (Cap. 10406)	20.000	50.000
Spese postali (Cap. 10407)	26.778	61.500
Spese telefoniche (Cap. 10408)	20.050	
Gestione automezzi (Cap. 10409)	5.272	570
Spese energia elettrica (Cap. 10410)	12.544	18.000
Spese riscaldamento (Cap. 10411)	8.017	20.000
Onerari e compensi (Cap. 10412)	80.000	141.946
Spese di trasporto (Cap. 10413)	1.834	0
Spese assicurazione (Cap. 10414)	3.109	3.073
Spese acqua (Cap. 10415)	795	0
Spese di vigilanza (Cap. 10416)	5.795	0
Manutenzione impianti (Cap. 10418)	18.498	0
Spese bancarie (Cap. 10702)	2.857	231
Spese indennità (Cap. 10501)	56.723.204	46.976.790
Spese anticipazioni (Cap. 10502)	10.995.296	6.982.684
Spese sovvenzioni (Cap. 10503)	13.314.521	9.348.945
Totale Costi per servizi	81.330.326	63.679.605

Le spese relative alle prestazioni istituzionali hanno avuto complessivamente un incremento di oltre il 28% rispetto all'anno precedente, come appare dal seguente grafico. Per i capitoli 10501 e 10502, l'incremento è stato originato dall'aumento della quota

riconosciuta agli iscritti per ogni anno di servizio passata per le indennità da 897 a 941 euro e per le anticipazioni da 500 a 550 euro.

Per le sovvenzioni, l'incremento deriva principalmente dall'aumento di circa il 15% delle pratiche complessivamente lavorate nel 2004 (18.193) rispetto all'esercizio precedente (15.744).



8) PER GODIMENTO BENI DI TERZI

Costi per godimento beni di terzi	Saldo 2004	Saldo 2003
	Euro	Euro
	7.493	0

I costi per godimento beni di terzi si riferiscono alle uscite per noleggio macchinari registrate sul capitolo 10417 di nuova istituzione.

9) PER IL PERSONALE

Costi per il personale	Saldo 2004	Saldo 2003
	Euro	Euro
	502.155	479.115

Le spese per il personale sono così distinte:

Costi per il personale		
Descrizione	Saldi 2004	Saldi 2003
	Euro	Euro
Oneri del personale (Cap. 10201)	130.000	139.397
Oneri previdenziali (Cap. 10202)	72.155	79.718
Fondo Unico di amministrazione (Cap. 10203)	300.000	260.000
Totale Costi per il personale	502.155	479.115

Il capitolo Oneri del personale si riferisce alle competenze accessorie corrisposte al personale comandato presso il Fondo, impiegato nei seguenti settori (il personale indicato non include il Segretario):

SETTORI	AREA C3	AREA C2	AREA C1	AREA B3	AREA B2	AREA A	TOTALI
Affari Generali			1	2		1	4
Protocollo					1		1
Controllo	1	1	1		2		5
CED		1		2			3
Contabilità		2	1		1		4
Liquidazione pratiche		1	2		7		10
Totale	1	5	5	4	11	1	27

10) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

Ammortamenti	Saldo 2004	Saldo 2003
	Euro	Euro
	270.579	221.194

Gli ammortamenti relativi alle immobilizzazioni materiali ed immateriali sono così dettagliati:

Ammortamenti		
Descrizione	Saldi 2004	Saldi 2003
	Euro	Euro
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	38.090	1.761
Ammortamento immobilizzazioni materiali	232.489	219.433
Totale Ammortamenti	270.579	221.194

Le quote di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali sono state calcolate nel 2004 in modo sistematico, utilizzando il metodo a quote costanti in funzione di piani di ammortamento che tengono conto del costo storico, delle aliquote fiscali, sopra esposte e della loro residua possibilità di utilizzazione.

I piani di ammortamento non hanno subito modifiche rispetto allo scorso esercizio in quanto non sono intervenuti cambiamenti tali da richiedere una variazione delle stime effettuate nella determinazione della residua possibilità di utilizzazione.

Come già evidenziato, a partire dal 2003, gli ammortamenti sono stati calcolati sugli incrementi dell'esercizio e non più sull'intero importo come fatto in precedenza.

13) ALTRI ACCANTONAMENTI

Altri accantonamenti	Saldo 2004	Saldo 2003
	Euro	Euro
	7.278.324	59.554.506

L'importo presente in bilancio si riferisce all'accantonamento a riserva ordinaria effettuato in base all'art. 5 del Regolamento del Fondo. L'accantonamento è pari al 5% della somma delle entrate dei due esercizi che nel quinquennio precedente hanno raggiunto il massimo importo.

14) ONERI DIVERSI DI GESTIONE

Oneri di gestione	Saldo 2004	Saldo 2003
	Euro	Euro
	56.121	1.150.438

La voce accoglie i costi di natura residuale relativi alla gestione caratteristica del Fondo che non trovano allocazione nelle precedenti voci di conto economico.

I costi dettagliati nella successiva tabella si riferiscono alle spese amministrative, imposte, tasse e tributi, spese per liti ed arbitraggi e ad altri costi generali.

Costi per oneri di gestione		
Descrizione	Saldi 2004	Saldi 2003
	Euro	Euro
Spese diverse (Cap. 10601)	11.993	550.079
Altre imposte e tasse (Cap. 10801)	14.126	548.901
Rimborsi diversi (Cap. 10901)	2	11.458
Spese per liti e risarcimenti (Cap. 11001)	30.000	40.000
Totale Costi per oneri di gestione	50.121	1.150.438

Sul capitolo 10601 confluiscono le uscite non altrove classificabili. Analogamente al capitolo di entrata 20601, la differenza rispetto al 2003 è dovuta al fatto che lo scorso anno

sono state contabilizzate su questo capitolo le imposte sostitutive per compravendite di titoli.

Sul capitolo 10801 confluiscono le uscite per tasse e imposte di natura diversa dalle imposte dell'esercizio (IRAP e IRES). La differenza rispetto al 2003 è dovuta al fatto che l'IRAP e l'IRES di competenza dell'esercizio sono state contabilizzate rispettivamente sul capitolo 20802 e 20902 di nuova istituzione.

Il capitolo 11001 si riferisce a spese per liti di natura tributaria ed extratributaria sorte e concluse nell'esercizio.

C - PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

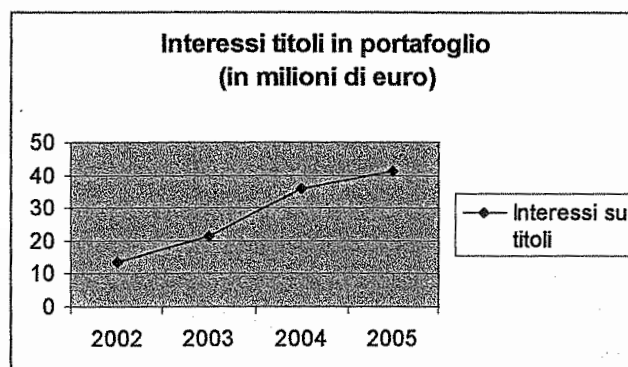
16) Altri proventi finanziari	Saldo 2004	Saldo 2003
	Euro	Euro
	35.387.961	27.558.426

I proventi finanziari sono rappresentati, oltre che dagli interessi calcolati sulle anticipazioni corrisposte agli iscritti, dagli interessi su titoli e su depositi, al netto delle relative ritenute erariali e dai dietimi a terzi per compravendite di titoli anticipate rispetto alla scadenza naturale delle cedole. Gli importi relativi al 2003 sono rappresentati al netto delle ritenute fiscali e dei costi accessori che, a partire dal 2004, sono stati contabilizzati separatamente su capitoli di nuova istituzione.

Altri proventi finanziari		
Descrizione	Saldi 2004	Saldi 2003
	Euro	Euro
Interessi su titoli (Cap. 20801)	36.297.620	21.429.577
Ritenute int.su titoli (Cap. 10904)	(4.790.093)	0
Interessi su depositi (Cap. 20802)	2.371.442	4.520.595
Ritenute int.depositi (Cap. 11001)	(362.217)	0
Interessi art. 6 (Cap. 21002)	1.856.773	1.608.254
Dietimi a terzi (Cap. 10905)	(35.918)	0
Ritenute su dietimi a terzi (Cap. 20902)	50.355	0
Totale Costi per oneri di gestione	35.387.961	27.558.426

L'importo relativo alle cedole incassate e maturate nel corso del 2004 (comprese quelle relative ai titoli venduti) evidenzia un rendimento complessivo del 3,37% dovuto per il 3,26% dai titoli e per il 4,39% dai contratti di capitalizzazione.

Il seguente grafico indica l'andamento degli interessi su titoli relativi agli ultimi tre esercizi e la previsione per il 2005.



E – PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

Proventi e oneri straordinari	Saldo 2004	Saldo 2003
	Euro	Euro
	(34.477.874)	743.745

La sezione accoglie tutte le poste di natura straordinaria rilevate nell'esercizio. In particolare, rientrano nella sezione le plusvalenze, le minusvalenze, le sopravvenienze attive e passive derivanti da fatti per i quali la fonte del provento o dell'onere è estranea alla gestione ordinaria del Fondo, nonché le sopravvenienze attive e passive derivanti dalla gestione dei residui.

20) PROVENTI STRAORDINARI

Sopravvenienze Attive	Saldo 2004	Saldo 2003
	Euro	Euro
	20.874.322	0

Il saldo esposto in bilancio è così composto:

Sopravvenienze attive		
Descrizione	Saldi 2004	Saldi 2003
	Euro	Euro
Sopravvenienza da portafoglio titoli	20.692.707	0
Plusvalenza per vendita titoli	166.820	0
Utilizzo Fondo svalutazione crediti	14.795	
Totale Sopravvenienze Attive	20.874.322	0

L'importo relativo al portafoglio titoli scaturisce dal cambiamento di principio adottato per la valutazione al costo di acquisto effettuata a partire dal 2004. Fino al 2003, infatti, l'importo iscritto in bilancio veniva determinato dal saldo dell'anno precedente incrementato dagli acquisti e decrementato dalle vendite registrate nei capitoli 21305 rispettivamente di uscita e di entrata.

La sopravvenienza attiva, derivante dall'adozione del principio di valutazione al costo di acquisto, è così determinata:

Saldo 31/12/2003	1.000.944.561
Disinvestimenti finanziari (Cap. 21305)	(448.793.685)
Investimenti finanziari (Cap. 21305)	524.654.000
Minusvalenza su vendita titoli	(5.142.112)
Plusvalenza su vendita titoli	166.820
Saldo 31/12/04 con principio precedente	1.071.829.584
Sopravvenienza determinata dal cambiamento di principio	20.692.707
Saldo 31/12/2004	1.092.522.291

La plusvalenza per vendita titoli di euro 166.820 è dettagliata a pagina 12 nella voce relativa alle immobilizzazioni finanziarie.