

1. PREMESSA

2. RELAZIONE SULLA GESTIONE

3. RENDICONTO FINANZIARIO DECISIONALE ENTRATE

4. RENDICONTO FINANZIARIO DECISIONALE USCITE

5. RENDICONTO FINANZIARIO GESTIONALE ENTRATE

6. RENDICONTO FINANZIARIO GESTIONALE USCITE

7. CONTO ECONOMICO

8. QUADRO DI RICLASSIFICAZIONE DEI RISULTATI ECONOMICI

9. STATO PATRIMONIALE

10. NOTA INTEGRATIVA

11. SITUAZIONE AMMINISTRATIVA DELL'ESERCIZIO 2006

12. STRATIFICAZIONE RESIDUI AL 31 DICEMBRE 2006

13. RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

PAGINA BIANCA

Prot. 2007/12961

RELAZIONE SULLA GESTIONE**INTRODUZIONE**

L'esercizio 2006 è stato caratterizzato da un incremento delle entrate correnti attestate a 186 milioni di euro, superiore sia alle previsioni, effettuate in sede di bilancio in base alla media delle entrate effettive riscosse nel quinquennio precedente, sia ai dati consuntivi dello scorso anno. Ciò ha consentito di chiudere il bilancio con un avanzo economico sul quale non hanno inciso partite di natura straordinaria di importo rilevante.

L'incremento ha interessato sia i capitoli istituzionali, con 130 milioni rispetto ai 104 del 2005, sia le entrate finanziarie, costituite dagli interessi sui depositi di conto corrente, dagli interessi ex art. 6, calcolati sulle anticipazioni, e dai proventi degli investimenti.

Questi ultimi, in particolare, hanno fatto registrare, negli ultimi cinque anni, un trend di crescita costante che ha consentito di superare 53 milioni di euro di rendimento nel 2006, rispetto ai circa 13,6 milioni del 2002. Ciò è stato possibile grazie al continuo monitoraggio delle risorse finanziarie a disposizione dell'Ente e alla tempestività con la quale sono stati effettuati numerosi investimenti e disinvestimenti in linea con l'andamento del mercato. Tale attività ha comportato una consistente movimentazione delle entrate e delle correlate uscite patrimoniali, senza creare plusvalenze e/o minusvalenze rilevanti.

Le uscite correnti sono complessivamente aumentate del 18% a causa del corrispondente aumento delle prestazioni istituzionali passate da circa 73,7 milioni nel 2005 a 86,5 milioni nel 2006. L'incremento ha riguardato tutti i capitoli istituzionali ed in particolare, le anticipazioni Tfr (+15,8%) sulle quali vengono calcolati gli interessi

ex art. 6 del Regolamento, il Trattamento di fine rapporto (+17%) e le sovvenzioni (20,6%)

Il bilancio è stato redatto, come lo scorso anno, in base agli schemi previsti dal D.P.R. 27 febbraio 2003, n. 97, ed espone un avanzo economico di euro 93.014.407, dovuto sostanzialmente all'incremento registrato dalle entrate istituzionali e patrimoniali.

Riguardo all'attività ordinaria del Fondo, regolata anche per il 2006 con l'emanazione della circolare che stabilisce i criteri per riconoscere le prestazioni istituzionali a favore degli iscritti, si confermano i criteri dello scorso anno fatta eccezione per la sola quota relativa al trattamento di fine rapporto adeguata ad euro 1.036 (987 euro nel 2005) secondo quanto previsto dal Regolamento.

E' stata confermata a 550 euro, invece, la quota annua di anticipazione del trattamento di fine rapporto, gravata di interessi a favore del Fondo (giusto parere del Consiglio di Stato), che in concreto rappresenta una "partita di giro", essendo riassorbita dalle liquidazioni definitive.

Si ricorda, infine, che il previsto documento programmatico sulla sicurezza, redatto secondo le indicazioni del Garante per la protezione dei dati personali, in ottemperanza all'art. 34 del D.Lg. 30/6/2003 n. 196, è stato approvato in data 23 luglio 2004 e confermato dall'attuale Consiglio di Amministrazione nella seduta del 7 marzo 2007.

ESAME DEI SINGOLI SETTORI

Il prospetto che segue evidenzia il numero delle pratiche, distinte per tipologia, pervenute e lavorate nel corso dell'esercizio.

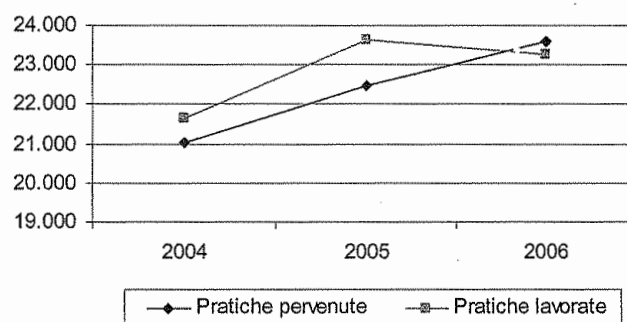
Il tempo medio di lavorazione delle pratiche si è ridotto negli ultimi anni, attestandosi anche per il 2006 a circa 30 giorni, ritenuto il tempo minimo necessario per istruire e dare esecuzione alle richieste degli iscritti.

Vengono deliberate, in questo modo, per ogni riunione del CdA, tutte le pratiche pervenute entro la fine del mese precedente e le urgenze, così come previste. Ciò è possibile grazie all'applicazione ed all'intercambiabilità del personale del Fondo, evitando così la netta separazione dei diversi comparti e favorendo l'efficienza nella lavorazione delle pratiche, anche grazie al processo di unificazione informatica nell'esame delle pratiche.

Settore	Pratiche al 1.1.2006	Pratiche pervenute nel 2006	Pratiche lavorate nel 2006	Pratiche al 31.12.2006
Invalidità	45	1.099	1.103	41
Malattie	414	3.631	3.530	515
Protesi	1.633	14.352	14.187	1.798
Handicap	30	307	301	36
Decessi	23	311	304	30
Trattamento Fine Rapporto	916	2.413	2.363	966
Anticipazioni	54	1.454	1.454	54
Totale	3.115	23.567	23.242	3.440

Il grafico seguente evidenzia l'andamento delle pratiche pervenute e lavorate negli ultimi tre anni. Come appare evidente le pratiche pervenute sono aumentate dal 2004 al 2006 da circa 21 mila ad oltre 23,5 mila, mentre quelle lavorate si sono attestate negli ultimi due anni ad una media di circa 2 mila pratiche al mese.

Tale andamento rispecchia la decisione assunta nel 2005 dal precedente Consiglio di Amministrazione di abbreviare i tempi di lavorazione delle pratiche da 90 a 30 giorni. Ciò ha richiesto un notevole sforzo da parte del personale addetto ai diversi settori che è riuscito, nell'arco di pochi mesi, ad allineare la lavorazione delle pratiche alle richieste inviate dagli iscritti.



AFFARI GENERALI

Il settore affari generali ha svolto la consueta attività di supporto al Consiglio di Amministrazione nell'acquisire e preparare gli atti per le riunioni mensili e per dare esecuzione alle delibere. Ha curato, inoltre, la gestione del personale, l'istruttoria dei ricorsi, le questioni di carattere giuridico, l'organizzazione interna del lavoro e la razionalizzazione dei rapporti con gli iscritti, con particolare riferimento all'applicazione delle disposizioni indicate dalla legge n. 241/1990.

SOVVENZIONI

Il settore, nel quale sono state impegnate mediamente sei unità, oltre al responsabile, ha consentito di incrementare l'esame delle richieste avanzate dagli iscritti, abbreviando i tempi di lavorazione. Le pratiche lavorate (19.425) sono state superiori di circa il 3% rispetto allo scorso anno (18.886), con una giacenza a fine

esercizio leggermente superiore al 2005, ma in linea con l'incremento delle richieste pervenute dagli iscritti.

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO E ANTICIPAZIONI

Il settore, dotato, mediamente, di tre unità di personale oltre al responsabile, ha mantenuto i livelli di produttività registrati lo scorso anno, lavorando 2.363 pratiche rispetto alle 2.413 pervenute, con un leggero incremento delle giacenze al 31 dicembre 2006 che costituiscono il quantitativo minimo dovuto ai tempi necessari per ottenere dall'INPDAP le aliquote fiscali medie per la liquidazione.

Per quanto riguarda le anticipazioni, il settore ha lavorato 1.454 pratiche, perfettamente in linea con quelle pervenute nel corso dell'anno.

SETTORE INFORMATICO

Il sistema informativo del Fondo, completamente rinnovato negli anni precedenti con una nuova rete locale, nuovi hardware e standards di trasmissione-dati più elevati, ha permesso di implementare nuove e più incisive attività di lavorazione e controllo delle pratiche, fornendo riepiloghi e statistiche utili al monitoraggio delle informazioni di natura istituzionale.

Gestisce, inoltre, il sito informatico attraverso il quale vengono date risposte ai quesiti più frequenti, le informazioni e la modulistica necessaria per la presentazione delle domande, nonché i tempi di lavorazione delle pratiche in esame e le altre notizie relative all'attività istituzionale.

SETTORE CONTABILITA' E FINANZA

Il settore, al quale sono addette mediamente quattro unità, provvede alla registrazione delle movimentazioni finanziarie giornaliere, monitorando costantemente i rapporti con l'Istituto cassiere e i gestori delle attività finanziarie. Ciò consente di redigere in tempo reale situazioni contabili e di cassa di periodo da utilizzare per esigenze gestionali e di controllo.

Provvede, inoltre, alla liquidazione e al pagamento del salario accessorio ai dipendenti del Fondo e dei gettoni di presenza ai componenti degli Organi istituzionali, oltre ad un'attività di controllo documentale e di pagamento delle fatture fornitori e professionisti.

Nel corso del 2006 il notevole incremento delle movimentazioni riguardanti gli investimenti ed il portafoglio titoli ha comportato, oltre all'aumento delle registrazioni contabili, la necessità di aggiornare costantemente la situazione del patrimonio mobiliare attraverso continui contatti con i diversi intermediari finanziari.

Il settore impiega una risorsa assegnata al servizio economato e alla gestione della sicurezza che, nel corso degli ultimi due anni, è stata particolarmente impegnata nella verifica tecnica e amministrativa degli importanti lavori di ristrutturazione che hanno interessato la sede dell'Ente.

Relativamente al personale impiegato, si evidenzia la permanente carenza di profili "specializzati", quali esperti in investimenti, nel controllo di gestione e nella predisposizione di bilanci di verifica periodici, ai quali si è sopperito con l'ausilio di indispensabili e limitate consulenze esterne e con il supporto, secondo le professionalità, degli stessi componenti del CdA.

VARIAZIONI AL BILANCIO PREVENTIVO 2006

Gli stanziamenti relativi ai capitoli istituzionali, sui quali vengono corrisposte le anticipazioni (10502) e le sovvenzioni (10503), risultano cronicamente insufficienti rispetto alla spesa corrente correlata alle richieste degli iscritti, poiché le previsioni vengono effettuate sulla base di rigide percentuali previste dal Regolamento del Fondo, non sufficienti a coprire le effettive necessità.

Permangono, come già rappresentato, sempre eccedenti gli stanziamenti per il TFR, contabilizzati sul Capitolo 10501. A tali discrasie sarà possibile porre rimedio solo modificando le percentuali previste dal regolamento, già proposte dall'Amministrazione per l'iter regolamentare, unitamente alle altre modifiche suggerite da anni di esperienze gestionali.

L'analisi finanziaria del 2006 recepisce le rettifiche al bilancio di previsione apportate dalle tre note di variazioni deliberate dal Consiglio di Amministrazione rispettivamente in data 20 giugno, 27 settembre e 13 novembre 2006, che si riassumono complessivamente nelle tabelle seguenti:

Entrate	Previsione	Variazione	Definitiva
Titolo I	137.437.774	100.000	137.537.774
Titolo II	600.026.000	-	600.026.000
Titolo III	-	-	-
Titolo IV	95.050.000	101.900.000	196.950.000
Totale entrate	832.513.774	102.000.000	934.513.774

Uscite	Previsione	Variazione	Definitiva
Titolo I	137.272.479	13.564.280	150.836.759
Titolo II	600.313.000	-	600.313.000
Titolo III	-	-	-
Titolo IV	95.050.000	101.900.000	196.950.000
Totale uscite	832.635.479	115.464.280	948.099.759

Nel dettaglio le variazioni apportate riguardano i seguenti capitoli:

Descrizione	Previsione iniziale	Variazione	Previsione definitiva
Oneri Consiglio Amm.ne	40.000	- 4.000	36.000
Compensi Collegio Revisori	20.000	- 2.000	18.000
Oneri personale dell'Ente	50.000	10.000	60.000
Acquisto materiali di consumo	23.000	- 6.000	17.000
Spese per commissioni	30.000	- 28.600	1.400
Spese pulizia e facchinaggio	20.000	- 2.000	18.000
Spese telefoniche	25.000	- 8.000	17.000
Energia elettrica	18.000	10.000	28.000
Assicurazioni	10.000	- 4.000	6.000
Anticipazioni	11.867.816	5.300.000	17.167.816
Sovvenzioni	7.911.877	8.000.000	15.911.877
IRAP	35.000	5.000	40.000
Ritenute interessi depositi	108.000	200.000	308.000
Oneri provv. legislativi	-	93.880	93.880
Partite in sospeso	900.000	1.900.000	2.800.000
Trasferimento interno fondi	80.000.000	100.000.000	180.000.000
Totale uscite	101.058.693	115.464.280	216.522.973
Interessi su depositi	1.000.000	100.000	1.100.000
Partite in sospeso	900.000	1.900.000	2.800.000
Trasferimento interno fondi	80.000.000	100.000.000	180.000.000
Totale entrate	81.900.000	102.000.000	183.900.000

Di seguito, sono descritte sinteticamente le variazioni deliberate nel corso del 2006 per capitolo di bilancio:

Capitolo 10101 (Oneri Consiglio di Amministrazione)

E' stata deliberata una riduzione del 10% dello stanziamento iniziale di € 40.000, in base alle previsioni del comma 58 della Legge finanziaria 2006.

Capitolo 10103 (Compensi Collegio dei revisori)

E' stata deliberata una riduzione del 10% dello stanziamento iniziale di € 20.000, in base a quanto previsto dal comma 58 della Legge finanziaria 2006.

Capitolo 10201 (Oneri personale dell'Ente)

In considerazione dell'aumento dell'organico di 4 unità rispetto al 2004 e nel rispetto dei vincoli imposti dal comma 197 della Legge finanziaria 2006, è stato previsto un incremento di € 10.000 rispetto allo stanziamento iniziale.

Capitolo 10502 (Anticipazioni)

Lo stanziamento iniziale determinato sulla base della percentuale prevista dal regolamento, è risultato inadeguato rispetto alle esigenze degli iscritti. E' stata deliberata, pertanto, un'integrazione di € 5,3 milioni, cui si è fatto fronte con una corrispondente diminuzione dell'avanzo di amministrazione.

Capitolo 10503 (Sovvenzioni)

Lo stanziamento iniziale di € 7.911.877, determinato sulla base della percentuale prevista dal regolamento, è risultato inadeguato rispetto alle esigenze degli iscritti. E' stata deliberata, pertanto, un'integrazione di 8 milioni di euro, cui si è fatto fronte con una corrispondente diminuzione dell'avanzo di amministrazione, necessaria per accogliere le richieste pervenute, come da regolamento.

Capitolo 10802 (IRAP)

Lo stanziamento iniziale di € 35.000 è risultato insufficiente rispetto all'ammontare delle imposte dovute. E' stata deliberata, pertanto, una variazione di € 5.000 a cui si è fatto fronte con una corrispondente diminuzione dell'avanzo di amministrazione.

Capitolo 10903 (Ritenute su interessi depositi)

A fronte del sensibile aumento delle entrate sul capitolo 20802 (interessi su depositi), dovuto a maggiori somme temporaneamente depositate nel corso del 2006 sui conti correnti del Fondo, è stata deliberata una corrispondente integrazione in uscita di € 200.000 per ritenute fiscali sulle maggiori somme introitate.

Capitolo 11002 (oneri derivanti da provvedimenti legislativi)

Su tale capitolo sono stati previsti due ulteriori stanziamenti. Il primo di € 55.280 derivante, sia dai tagli ai compensi degli Organi collegiali sopra evidenziati, in applicazione del comma 58 della legge finanziaria, sia dalle somme vincolate ai sensi del D.M. 29/11/2002 per un importo di € 49.279,46. Il secondo per un importo di € 38.600, derivante dai tagli apportati ai sensi della legge 248 del 4.8.06, ai capitoli 10402 (Acquisto materiali di consumo) per € 6.000, 10404 (Spese per commissioni) per € 28.600 e 10414 (Assicurazioni) per € 4.000.

Capitolo 10410 (energia elettrica)

E' stata deliberata una variazione compensativa in aumento del capitolo 10410 (energia elettrica) per € 10.000 e in diminuzione dei capitoli 10405 (Spese pulizia e facchinaggio) per € 2.000 e 10408 (Spese telefoniche) per € 8.000.

Capitolo 42106 (partite in sospeso)

Sul capitolo sono state registrate maggiori movimentazioni rispetto al previsto per somme versate agli iscritti non andate a buon fine e per maggiori imposte sostitutive calcolate in conseguenza del trasferimento dei titoli dal precedente al nuovo Tesoriere. Sono state deliberate, di conseguenza, due integrazioni rispettivamente di € 900.000 e € 1.000.000, compensate dalle corrispondenti entrate sul capitolo 42206.

Capitolo 42107 (trasferimento interno fondi)

Il capitolo è stato movimentato in misura maggiore del previsto. E' stata deliberata, pertanto, una variazione di € 100.000.000, compensata dalla corrispondente entrata sul capitolo 42207.

Capitolo 20802 (Interessi su depositi)

In considerazione dei maggiori depositi di somme presso il conto corrente bancario, è stato deliberato un aumento di stanziamento di € 100.000.

ENTRATE

Entrate	Previste	Accertate	Differenza
titolo I	137.537.774	186.378.717	48.840.943
titolo II	600.026.000	335.062.465	(264.963.535)
titolo III	-	-	-
titolo IV	196.950.000	192.575.394	(4.374.606)
Totale	934.513.774	714.016.576	(220.497.198)

Titolo I - Entrate correnti

Le entrate correnti, previste in euro 137.537.774, sono state accertate per euro 186.378.717 con un sostanziale incremento rispetto alle previsioni iniziali effettuate, come di regola, in base alla media delle entrate effettive riscosse nei cinque anni precedenti. La differenza è dovuta alla costante difficoltà di stimare con precisione i proventi connessi alle attività di accertamento che danno luogo alle entrate. Delle somme accertate, rimangono da incassare gli interessi di competenza maturati sul deposito aperto presso il cassiere e i rendimenti maturati sugli investimenti finanziari in essere alla fine dell'esercizio.

Sul capitolo **20801**, relativo agli interessi maturati sul portafoglio titoli e sulle capitalizzazioni, sono stati accertati euro 53.366.615 (di cui euro 11.872.463 incassati e 41.494.152 da incassare) a fronte di una previsione iniziale di euro 38.679.035.

Sul capitolo **20802** relativo agli interessi attivi maturati sui depositi di conto corrente, sono stati accertati euro 1.304.061, a fronte di una previsione di euro 1.100.000.

Sul capitolo **21002** relativo agli interessi maturati sulle anticipazioni del TFR agli iscritti sono stati accertati euro 1.596.818 a fronte di una previsione di euro 1.770.537.

Le altre somme accertate sul titolo I si riferiscono al capitolo **20601** (entrate diverse) per euro 3.215.

Titolo II - Entrate in conto capitale

Le entrate in conto capitale previste in euro 600.026.000 sono state accertate in euro 335.062.465, costituite per la quasi totalità dal capitolo **21305** (disinvestimenti finanziari) per euro 335.059.071. La differenza negativa rispetto al preventivo è dovuta esclusivamente all'andamento del mercato mobiliare e alle conseguenti valutazioni intervenute sulle opportunità di vendita dei titoli in portafoglio.

La previsione, di pari importo per il corrispondente capitolo di uscita, era stata effettuata in base ai dati consuntivi del 2005, anno in cui sono stati effettuati importanti investimenti e disinvestimenti di titoli e gestioni patrimoniali.

Sul capitolo **31401** (crediti diversi) sono state accertate entrate per euro 3.393 con una differenza negativa rispetto alle previsioni di euro 22.607.

Titolo III - Gestioni speciali

Il Titolo III non ha avuto movimentazioni.

Titolo IV - Partite di giro

Le entrate per partite di giro sono state accertate per euro 192.575.394, rispetto ad una previsione di euro 196.950.000. Le differenze riguardano prevalentemente il capitolo **42201** relativo alle trattenute erariali calcolate sull'indennità aggiuntiva di fine rapporto, il capitolo **42206** relativo alle partite in sospeso e il capitolo **42207** che accoglie i trasferimenti finanziari avvenuti tra la Cassa Depositi e Prestiti e l'Istituto cassiere.

Il prospetto seguente riassume le entrate, distinte per capitolo, accertate nel 2006 confrontate con l'esercizio precedente:

	Entrate accertate	2006	2005	Differenza
TITOLO I	Quote proventi legge 734/73	57.964.478	46.520.722	11.443.756
	Quote sanzioni dpr 600/73	43.059.493	37.009.654	6.049.839
	Quote sanzioni dpr 633/72 e 687/74	28.976.095	20.649.678	8.326.417
	Proventi gioco del lotto	107.942		107.942
	Entrate diverse	3.215	620.856	- 617.641
	Interessi su titoli	53.366.615	40.429.561	12.937.054
	Interessi su depositi c/c	1.304.061	2.310.381	- 1.006.320
	Poste correttive delle spese	-	9.943	- 9.943
	Interessi ex art.6 (anticipazioni)	1.596.818	1.961.354	- 364.536
	Totale Titolo I	186.378.717	149.512.148	36.866.569
TITOLO II	Disinvestimenti finanziari	335.059.071	851.214.289	- 516.155.218
	Crediti diversi	3.393	11.981	- 8.587
	Totale Titolo II	335.062.465	851.226.270	- 516.163.805
TITOLO IV	Irpef	12.552.145	13.165.146	- 613.001
	Ritenute previdenziali	37.180	34.996	2.184
	Trattenute c/terzi	62.101	65.302	- 3.201
	Partite in sospeso	1.776.261	1.074.648	701.613
	Trasferimento interno fondi	178.147.707	110.453.786	67.693.921
	Totale Titolo IV	192.575.394	14.340.092	67.781.516
	Totale Entrate	714.016.575	1.015.078.510	- 411.515.721

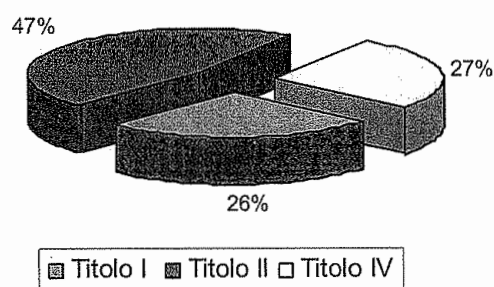
Come già rilevato, l'incremento delle entrate rispetto allo scorso esercizio riguarda tutti i capitoli relativi alle entrate istituzionali.

Anche gli interessi maturati sul portafoglio titoli e sulle gestioni patrimoniali hanno fatto registrare un incremento superiore al 32 per cento rispetto al 2005, dovuto sostanzialmente ad una attenta gestione finanziaria da parte del C.d.A. che ha consentito di massimizzare i rendimenti offerti dal mercato.

Per il Titolo IV relativo alle partite di giro si evidenzia l'incremento del capitolo relativo al trasferimento interno fondi che recepisce le movimentazioni finanziarie intervenute dalla Cassa Depositi e Prestiti e l'Istituto cassiere.

Il seguente grafico evidenzia la ripartizione delle entrate distinte per titolo, dove assume particolare rilievo l'ammontare del capitolo 21305 (compreso nel Titolo II) relativo ai disinvestimenti finanziari.

Ripartizione entrate per titoli



USCITE

Uscite	Previste	Impegnate	Differenza
titolo I	150.836.759	93.319.179	(57.517.580)
titolo II	600.313.000	519.658.981	(80.654.019)
titolo III	-	-	-
titolo IV	196.950.000	192.575.394	(4.374.606)
Totale	948.099.759	805.553.554	(142.546.205)

Titolo I - Uscite correnti

Le uscite correnti ammontano ad euro 93.319.179 con una minore spesa rispetto alle previsioni, di complessivi euro 57.517.580.

La differenza si riferisce per il 98% (€ 56.553.876) al capitolo **10501** relativo al pagamento dell'indennità di fine rapporto. Il divario, analogamente agli anni passati, è dovuto all'elevata percentuale di riparto (84%) delle entrate previste dall'art. 5 del regolamento, che determina costantemente l'assegnazione a questo capitolo di risorse eccedenti le reali esigenze di spesa.

La differenza residua è dovuta esclusivamente ai risparmi di gestione ottenuti su quasi tutti i capitoli di uscita

Si attesta, inoltre, che nel corso del 2006 sono stati versati dal capitolo 11002 "Oneri derivanti da provvedimenti legislativi" i seguenti importi come previsto dalle disposizioni normative emesse in tema di riduzione della spesa:

- D.L. n. 211 del 17/10/2005, art. 1 per € 41.500 (10% spese per consumi intermedi 2005) versati al capo X, capitolo 2961;