

DESCRIZIONE	2004	2005	2006	2007	TOTALE
GESTIONI PATRIMONIALI					
RASBANK	214.638	1.513.445	1.712.941	100.542	3.541.566
CAPITALIA	-	-	659.482	1.427.653	2.087.135
MPS	-	-	466.527	213.260	679.787
ASSICURAZIONI GENERALI SGR	-	2.677.463	4.590.454	5.021.333	12.289.250
LLOYD ADRIATICO CAPITALE PRUDENTE	179.167	2.381.595	4.343.088	3.972.331	10.876.181
DUEMME SGR	-	-	-	39.745	39.745
Totale rendimenti gestioni	393.805	6.572.503	11.772.492	10.774.864	29.513.664
INVESTIMENTI ASSICURATIVI					
INA VITA EUROFORTE	1.293.970	4.965.485	6.122.970	5.056.729	17.439.154
GENERALI VITA	1.218.804	3.153.459	4.419.152	2.299.660	11.091.075
MILANO ASSICURAZIONI	652.500	1.289.912	3.683.022	1.882.738	7.508.172
INA NUOVA MONETA FORTE	-	-	655.137	1.821.350	2.476.487
RAS SPA	-	-	120.157	872.922	993.079
LLOYD ARIATICO CAPITALIZZ.NE AZIENDE	-	-	-	367.013	367.013
LLOYD ADRIATICO INDEX LINKED	-	-	-	339.452	339.452
Totale rendimenti investimenti	3.165.274	9.408.856	15.000.438	12.639.864	40.214.432
Totale rendimenti gestioni e investimenti	3.559.079	15.981.359	26.772.930	23.414.728	69.728.096
Totale cedole su titoli					9.648.879
TOTALE RESIDUI ATTIVI CAPITALE 20801					79.376.975

PASSIVO**A - PATRIMONIO NETTO**

Patrimonio netto	Saldo 2007	Saldo 2006
	Euro	Euro
	1.438.946.334	1.401.505.187

Il seguente prospetto evidenzia le movimentazioni delle componenti del patrimonio netto avvenute nel corso dell'esercizio:

Patrimonio Netto				
Descrizione	Saldo 2006	Incrementi	Decrementi	Saldo 2007
	Euro	Euro	Euro	Euro
Riserva tecnica liquidazioni	966.021.181	0	0	966.021.181
Riserva obbligatoria (art. 5 Regolamento)	308.486.735	9.628.049	0	318.114.784
Riserva straordinaria	33.982.864	0	0	33.982.864
Avanzo/Disavanzo es. prec.	0	93.014.407	0	93.014.407
Avanzo di gestione	93.014.407	27.813.098	93.014.407	27.813.098
Totale Patrimonio Netto	1.401.505.187	130.455.554	93.014.407	1.438.946.334

L'ammontare della "Riserva obbligatoria", determinata ai sensi dell'art. 5 del Regolamento del Fondo, presenta una variazione positiva pari a Euro 9.628.049. Tale incremento è stato iscritto in bilancio come previsto dall'art. 5 del D.P.R. 21 dicembre 1984, n. 1034 che disciplina il Regolamento per l'amministrazione del Fondo. In base a tale norma le entrate annuali (2007) del Fondo vanno, per il 5% del loro ammontare, a costituire un fondo di riserva fino all'importo massimo, pari alla somma delle entrate dei due esercizi che nel quinquennio precedente (2002 – 2006) hanno registrato il massimo livello.

La "Riserva tecnica liquidazioni", destinata a coprire il debito verso gli iscritti per il pagamento delle indennità di liquidazione, viene alimentata ogni anno con gli avanzi di gestione. L'importo in bilancio non è ancora sufficiente a coprire il debito complessivo stimabile in circa 1.500 milioni determinato, moltiplicando la quota annua in vigore (1.087 euro) per 60.000 iscritti che si presume prestino servizio per un periodo medio di 25 anni.

La riserva straordinaria, deliberata dal C.d.A. negli anni passati, ha la stessa natura della riserva tecnica liquidazioni e, di conseguenza, è accorpata in bilancio alla riserva destinata al pagamento delle indennità di liquidazione.

C - FONDI PER RISCHI ED ONERI

Fondo per rischi e oneri	Saldo 2007	Saldo 2006
	Euro	Euro
	2.065.828	2.065.828

Questa voce che accoglie accantonamenti prudenziali per rischi ed oneri, ai sensi dell'art. 2424-bis c.3 del codice civile, non subisce, rispetto all'esercizio precedente, alcuna variazione.

E - RESIDUI PASSIVI

Residui passivi	Saldo 2007	Saldo 2006
	Euro	Euro
	19.799.652	20.854.812

I residui passivi al termine dell'esercizio sono così composti:

Residui passivi		
Descrizione	Saldi 2007	Saldi 2006
	Euro	Euro
Debiti verso fornitori	272.894	140.913
Debiti tributari	6.656.090	4.236.152
Debiti verso Istituti di previdenza e sicurezza sociale	42.559	42.889
Debiti verso iscritti, soci e terzi per prestazioni dovute	9.057.043	12.696.551
Debiti diversi	3.771.066	3.738.307
Totale Residui passivi	19.799.652	20.854.812

5) Debiti verso fornitori

Debiti verso fornitori	Saldo 2007	Saldo 2006
	Euro	Euro
	272.894	140.913

I debiti verso fornitori si riferiscono agli importi fatturati e non ancora pagati al 31 dicembre 2007, per forniture di beni strumentali e di consumo, servizi appaltati, prestazioni professionali ed altre spese di gestione.

8) Debiti tributari

Debiti tributari	Saldo 2007	Saldo 2006
	Euro	Euro
	6.656.090	4.236.152

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

Debiti tributari		
Descrizione	Saldi 2007	Saldi 2006
	Euro	Euro
Erario c/ritenute su depositi	64.658	27.548
Erario c/IRAP	1.519	1.856
Erario c/ritenute su titoli	5.610.173	3.526.201
Ritenute erariali	979.740	680.547
Totale Debiti Tributari	6.656.090	4.236.152

La voce Erario c/IRAP si riferisce all'imposta, interamente a carico del datore di lavoro, calcolata sugli importi delle 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 e investimenti di competenza dell'esercizio.

La voce Ritenute erariali si riferisce al debito per ritenute calcolate sul trattamento di fine rapporto erogato agli iscritti, versate a gennaio 2008.

9) Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale

Debiti istituti di previdenza e sicurezza sociale	Saldo 2007	Saldo 2006
	Euro	Euro
	42.559	42.889

L'importo iscritto nei seguenti capitoli si riferisce alle trattenute sul salario accessorio erogato ai dipendenti nel corso del 2007, da versare nell'anno successivo.

Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale		
Descrizione	Saldi 2007	Saldi 2006
	Euro	Euro
Oneri a carico dell'Ente (Cap. 10202)	42.184	42.425
Ritenute previdenziali (Cap. 42102)	375	464
Totale debiti verso iscritti	42.559	42.889

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

Debiti verso iscritti, soci e terzi per prestazioni dovute	Saldo 2007	Saldo 2006
	Euro	Euro
	9.057.043	12.696.551

Il saldo si riferisce alle somme per prestazioni istituzionali impegnate a fronte delle domande presentate dagli iscritti entro il 31 dicembre 2007, deliberate dal CdA nel 2008.

Debiti verso iscritti		
Descrizione	Saldi 2007	Saldi 2006
	Euro	Euro
Spese indennità (Cap. 10501)	3.821.769	7.572.783
Anticipazioni (Cap. 10502)	2.075.700	2.360.600
Sovvenzioni (Cap. 10503)	3.159.574	2.763.168
Totale debiti verso iscritti	9.057.043	12.696.551

12) Debiti diversi

Debiti diversi	Saldo 2007	Saldo 2006
	Euro	Euro
	3.771.066	3.738.307

I debiti diversi sono così dettagliati:

Debiti diversi		
Descrizione	Saldi 2007	Saldi 2006
	Euro	Euro
Oneri personale Ente (Cap. 10201)	3.200.734	3.196.731
Fondo unico amm.ne (Cap. 10203)	345.000	345.000
Spese e commissioni bancarie	18	12
Trattenute c/terzi (Cap. 42104)	225.314	196.564
Totale Debiti diversi	3.771.066	3.738.307

L'importo indicato sul capitolo 10201 si riferisce in prevalenza agli accantonamenti effettuati negli anni scorsi per far fronte agli stipendi del personale comandato presso il Fondo, già erogati dalle amministrazioni di provenienza.

Il saldo relativo al capitolo 10203 rappresenta le somme impegnate per il pagamento del Fondo Unico di Amministrazione per i dipendenti distaccati al Fondo.

Le trattenute c/terzi si riferiscono alle somme trattenute sul Trattamento fine rapporto dovuto, per gli iscritti con cause pendenti nei confronti dell'Amministrazione finanziaria.

ANALISI DELLE VOCI DEL CONTO ECONOMICO**A - VALORE DELLA PRODUZIONE**

Valore della Produzione	Saldo 2007	Saldo 2006
	Euro	Euro
	143.798.077	130.114.616

Il valore della produzione è così composto:

Valore della Produzione		
Descrizione	Saldi 2007	Saldi 2006
	Euro	Euro
Proventi per la produzione delle prestazioni e/o servizi	143.774.122	130.108.008
Altri ricavi e proventi	23.955	6.608
Totale Valore della Produzione	143.798.077	130.114.616

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

Proventi per la produzione delle prestazioni e/o servizi	Saldo 2007	Saldo 2006
	Euro	Euro
	143.774.122	130.108.008

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 2007	Saldi 2006
	Euro	Euro
Proventi ex art. 5 e 6 legge 734/73 (Cap. 10101)	58.139.635	57.964.478
Proventi sanzioni pecuniarie DPR 600/73 (Cap. 10102)	54.653.976	43.059.493
Proventi sanzioni pecuniarie DPR 633/72 (Cap. 10103)	30.980.512	28.976.095
Proventi gioco del lotto (Cap. 10105)	0	107.942
Totale Proventi per la produzione delle prestazioni	143.774.122	130.108.008

5) Altri ricavi e proventi

Altri ricavi e proventi	Saldo 2007	Saldo 2006
	Euro	Euro
	23.955	6.608

La voce è così dettagliata:

Altri ricavi e proventi		
Descrizione	Saldi 2007	Saldi 2006
	Euro	Euro
Entrate diverse (Cap. 20601)	23.955	3.215
Crediti diversi (Cap. 31401)	0	3.393
Totale Proventi per la produzione delle prestazioni	23.955	6.608

Sul capitolo 20601 confluiscono le entrate non altrove classificabili, mentre sul capitolo 31401 vengono contabilizzate somme rimborsate a vario titolo dagli iscritti.

B - COSTI DELLA PRODUZIONE

Costi della Produzione	Saldo 2007	Saldo 2006
	Euro	Euro
	107.272.997	87.760.252

I costi della produzione sono così dettagliati:

Costi della Produzione		
Descrizione	Saldi 2007	Saldi 2006
	Euro	Euro
Costi per materie prime, sussidiarie e di consumo	8.504	13.805
Costi per servizi	96.902.925	86.890.153
Costi per godimento beni di terzi	3.538	5.994
Costi per il personale dipendente	499.398	503.796
Ammortamenti beni immateriali	22.561	52.398
Ammortamenti beni materiali	159.817	159.315
Altri accantonamenti	9.628.049	0
Oneri di gestione	48.205	134.791
Totale Costi della Produzione	107.272.997	87.760.252

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

Costi per materie prime, sussidiarie e di consumo	Saldo 2007	Saldo 2006
	Euro	Euro
	8.504	13.805

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 2007	Saldi 2006
	Euro	Euro
Acquisto libri e riviste (Cap. 10401)	509	2.090
Acquisto materiali di consumo (Cap. 10402)	7.995	11.715
Totale Costi per materie prime, sussidiarie e di consumo	8.504	13.805

7) PER SERVIZI

Costi per servizi	Saldo 2007	Saldo 2006
	Euro	Euro
	96.902.925	86.690.153

I costi per servizi sono dettagliati nel seguente prospetto, confrontati con le somme impegnate nel 2006.

Costi per servizi		
Descrizione	Saldi 2007	Saldi 2006
	Euro	Euro
Oneri Consiglio di Amm.ne (Cap. 10101)	20.250	15.761
Oneri Revisori (Cap. 10103)	15.930	17.400
Commissioni tecniche (Cap. 10404)	0	1.400
Spese di pulizia (Cap. 10405)	14.999	17.136
Manutenzione locali (Cap. 10406)	41.852	97.000
Spese postali (Cap. 10407)	26.464	24.268
Spese telefoniche (Cap. 10408)	14.311	15.470
Gestione automezzi (Cap. 10409)	4.662	6.362
Spese energia elettrica (Cap. 10410)	20.154	23.475
Spese riscaldamento (Cap. 10411)	8.884	10.000
Onorari e compensi (Cap. 10412)	26.485	32.856
Spese di trasporto (Cap. 10413)	0	227
Spese assicurazione (Cap. 10414)	3.206	3.172
Spese acqua (Cap. 10415)	1.000	488
Spese di vigilanza (Cap. 10416)	4.962	4.805
Manutenzione impianti (Cap. 10418)	17.438	36.629
Spese bancarie (Cap. 10702)	92	648
Spese controllo interno (Cap. 11005)	26.395	0
Spese indennità (Cap. 10501)	67.481.336	54.212.403
Spese anticipazioni (Cap. 10502)	14.380.300	16.484.446
Spese sovvenzioni (Cap. 10503)	14.794.204	15.886.207
Totale Costi per servizi	96.902.925	86.890.153

L'incremento si riferisce quasi esclusivamente al capitolo 10501 relativo all'indennità di fine rapporto che nel corso del 2007 hanno subito un incremento molto consistente.

8) PER GODIMENTO BENI DI TERZI

Costi per godimento beni di terzi	Saldo 2007	Saldo 2006
	Euro	Euro
	3.538	5.994

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

9) PER IL PERSONALE

Costi per il personale	Saldo 2007	Saldo 2006
	Euro	Euro
	499.398	503.796

Le spese per il personale sono così distinte:

Costi per il personale		
Descrizione	Saldi 2007	Saldi 2006
	Euro	Euro
Oneri del personale (Cap. 10201)	57.872	59.935
Oneri previdenziali (Cap. 10202)	96.526	98.861
Fondo Unico di Amministrazione (Cap. 10203)	345.000	345.000
Totale Costi per il personale	499.398	503.796

Il capitolo Oneri del personale si riferisce alle competenze accessorie corrisposte al personale comandato presso il Fondo, impiegato nei seguenti settori:

SETTORI	3^ AREA F4	3^ AREA F3	3^ AREA F2	3^ AREA F1	2^ AREA F4	2^ AREA F3	2^ AREA F2	2^ AREA F1	TOTALI
Affari Generali	1	1				3		1	6
Liquidazione pratiche		2	2	1		4	2		11
Controllo		2				1	1		4
Contabilità	1	1			1			1	4
CED	1			1		1			3
Totale	3	6	2	2	1	9	3	2	28

Il numero degli organici è rimasto invariato rispetto allo scorso anno.

10) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

Ammortamenti	Saldo 2007	Saldo 2006
	Euro	Euro
	182.378	211.713

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

Ammortamenti		
Descrizione	Saldi 2007	Saldi 2006
	Euro	Euro
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	22.561	52.398
Ammortamento immobilizzazioni materiali	159.817	159.315
Totale Ammortamenti	182.378	211.713

Le quote di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali sono state calcolate, nel 2007, in modo sistematico, utilizzando il metodo a quote costanti in funzione di piani di ammortamento che tengono conto del costo storico, delle aliquote fiscali e della residua possibilità di utilizzo dei beni.

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

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

13) ACCANTONAMENTI AI FONDI PER ONERI

Accantonamento fondo riserva (Art. 5 Regolamento)	Saldo 2007	Saldo 2006
	Euro	Euro
	9.628.049	0

Tale accantonamento, come meglio descritto nelle variazioni del patrimonio netto, rappresenta l'incremento subito dalla Riserva ex art. 5 del Regolamento del Fondo n. 1034/1984.

14) ONERI DIVERSI DI GESTIONE

Oneri di gestione	Saldo 2007	Saldo 2006
	Euro	Euro
	48.205	134.791

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 2007	Saldi 2006
	Euro	Euro
Spese diverse (Cap. 10601)	22.234	15.214
Altre imposte e tasse (Cap. 10801)	19.972	19.265
Spese per liti e risarcimenti (Cap. 11001)	0	3.444
Oneri prov. Legislativi (Cap. 11002)	6.000	93.880
Pagamento debiti (Cap. 31401)	0	2.988
Totale Costi per oneri di gestione	48.205	134.791

Sul capitolo 10601 confluiscono le uscite non altrove classificabili. Il capitolo 10801 accoglie le uscite per tasse e imposte di natura diversa da quelle dell'esercizio (IRAP e IRES). Il capitolo 11001 si riferisce a spese per liti di natura tributaria ed extratributaria sorte e concluse nel corso del 2006. Il capitolo 11002 si riferisce alle somme stanziare nel 2006 e nel 2007 a seguito del D.L. n. 211 del 17/10/2005. Trattasi di somme derivanti dai tagli di spesa effettuati sui capitoli 10101 e 10103, in applicazione dell'art. 58 della Legge 23/12/2005 n. 266.

C - PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

16) Altri proventi finanziari	Saldo 2007	Saldo 2006
	Euro	Euro
	44.222.725	51.193.298

I proventi finanziari sono rappresentati, oltre che dagli interessi calcolati sulle anticipazioni corrisposte agli iscritti, dai rendimenti maturati sugli investimenti e sui depositi, al netto delle relative ritenute erariali.