

STATO PATRIMONIALE**ATTIVO****B) IMMOBILIZZAZIONI****B).I Immobilizzazioni immateriali**

Di tale voce vengono esposte nell'allegato n. 1 la composizione di dettaglio e la movimentazione dell'anno.

Il decremento che si registra a fine 2006, di 298 migliaia di euro rispetto al 2005, è generato da 94 migliaia di euro per investimenti nel sistema informativo effettuati nell'anno, al netto di 392 migliaia di euro per ammortamenti dell'esercizio.

B).II Immobilizzazioni materiali

Tali immobilizzazioni, dettagliate per voce e movimentazione nell'allegato n. 2, registrano un decremento, rispetto al 2005, di 13.494 migliaia di euro al netto degli ammortamenti per 7.801 migliaia di euro.

B).II.1) Terreni e fabbricati

Nel corso del 2006 si registra un decremento di 15.777 migliaia di euro. Tale decremento è dovuto per 9.911 migliaia di euro alla vendita degli immobili di Bologna - Via Corticella e di Palermo - Via Terrasanta, acquistati rispettivamente nel 1987 e nel 2005; le plusvalenze realizzate dalla vendita ammontano a 6.454 migliaia di euro e sono esposte nella voce E)20-Proventi straordinari.

Nel corso dell'anno si è inoltre proceduto all'acquisizione di nuovi immobili per 253 migliaia di euro, alla capitalizzazione di manutenzioni straordinarie per 1.369 migliaia di euro, ed agli ammortamenti per 7.488 migliaia di euro.

Il dettaglio delle proprietà immobiliari e le variazioni rispetto all'anno 2005 sono riportate nell'allegato n. 3.

B).II.2.3.4) Altre immobilizzazioni

Nel complesso registrano un decremento netto rispetto all'anno 2005 di 270 migliaia di euro come dettagliato nell'allegato n. 2.

B).II.5) Immobilizzazioni in corso e acconti

In tale voce risultano contabilizzati gli interventi incrementativi sul patrimonio immobiliare per 5.632 migliaia di euro di cui si elenca il dettaglio:

Immobile	Importo
Roma - Via Po	2.399
Milano - Via da Cannobio	1.227
Novara - Via G. Cesare	525
Roma - Via Ravà	310
Arezzo - Via San Lorentino	293
Roma - Via Silvio D'Amico	261
Roma - Via Arno	220
Roma - Via Depretis-Via Napoli-Viale R.Margherita	160
Roma - L.go Diaz	86
Monterotondo - Via Amaldi	78
Milano - Porta Vigentina	51
Roma - Via Giusti	11
Segrate - Via Cassanese	6
Carrara - Via Elisa	3
Brescia - Via Orzinuovi	2
TOTALE	5.632

Valori in migliaia di euro

Nel corso dell'anno sono continue le attività di qualificazione edilizia e tecnologica avviate negli anni precedenti sugli immobili di Milano, in Via Paolo da Cannobio e Corso di Porta Vigentina, e di Roma in Largo Diaz, Via Po e Via Arno.

B).III Immobilizzazioni Finanziarie

Il dettaglio delle Immobilizzazioni Finanziarie è riportato nell'allegato n. 4.

B).III.1) Partecipazioni

Voce	Consuntivo 2006	Consuntivo 2005	Variazione 06/05
PARTECIPAZIONI IN IMPRESE COLLEGATE			
- <i>Inarcheck S.p.A.</i>	382	365	17
PARTECIPAZIONI IN ALTRE IMPRESE:			
- <i>Absolute S.C.A.</i>	-	1.952	- 1.952
TOTALE	382	2.317	- 1.935

Valori in migliaia di euro

B).III.1).b Partecipazioni in imprese collegate

La voce **“Partecipazioni in imprese collegate”** al 31/12/2006 ammonta a 382 migliaia di euro. Inarcassa detiene n. 3.300 azioni pari al 33% del capitale sociale versato di Inarcheck.

La partecipazione è stata valutata utilizzando il criterio del patrimonio netto così come illustrato dal prospetto che segue.

Denominazione	Capitale sociale (interamente versato)	Patrimonio netto al 31/12/06	Utile / Perdita d'esercizio 2006	Quota posseduta	Valutazione al 31/12/06
Inarcheck S.p.A. P.zza L.V.Bertarelli, 2 Milano	1.000	1.159	52	33,00%	382

Valori in migliaia di euro

B).III.1).d Partecipazioni verso altre imprese

La voce **“Partecipazioni verso altre imprese”** registra un decremento netto di 1.952 migliaia di euro generato dalla vendita della partecipazione in Absolute S.C.A., così come stabilito dalla deliberazione della Giunta Esecutiva del 18 maggio 2006.

B).III.2) Crediti**B).III.2).d Crediti verso altri**

La voce **“Crediti verso altri”** per complessivi 817 migliaia di euro registra un decremento rispetto al 2005 di 151 migliaia di euro. Nella tabella riportata di seguito si evince un decremento sia dei crediti verso il personale per mutui e prestiti che dei crediti verso lo Stato per l'anticipo IRPEF sul T.F.R..

Voce	Consuntivo 2006	Consuntivo 2005	Variazione 06/05
MUTUI E PRESTITI AL PERSONALE	790	901	-111
ANTICIPO IRPEF SU T.F.R.	27	67	-40
TOTALE	817	968	-151

Valori in migliaia di euro

B).III.3) Altri Titoli

La voce **“Altri Titoli”** (Titoli obbligazionari e fondi comuni immobilizzati) la cui composizione e movimentazione dell'anno figurano nell'allegato n. 4, presenta un incremento netto di 9.531 migliaia di euro rispetto al 2005. Il decremento di obbligazioni strutturate area euro per 27.011 migliaia di euro,

è imputabile per 26.011 migliaia di euro a trasferimento di titoli immobilizzati nel circolante e per 1.000 migliaia di euro a rimborsi a scadenza. Nell'ambito di questa voce sono presenti anche investimenti in obbligazioni strutturate a capitale garantito (v. allegato n. 5) e quote di fondi comuni di investimento.

I titoli strutturati, per le cui caratteristiche non è immediatamente desumibile un valore di mercato, sono stati valutati in base alle stime fornite dai singoli intermediari finanziari che hanno definito gli investimenti in questione.

La movimentazione è riportata nella tabella che segue:

Descrizione	Consuntivo 2005	Incrementi	Decrementi	Consuntivo 2006	Variaz. 06/05
OBBLIGAZIONI FONDIARIE	57.325	39.477	8.953	87.849	30.524
OBBLIGAZIONI STRUTTURATE IMMOBILIZZATE AREA EURO	321.163	-	27.011	294.152	-27.011
OBBLIGAZIONI STRUTTURATE IMMOBILIZZATE EXTRA EURO	42.543	-	-	42.543	-
QUOTE FONDI COMUNI IMMOBILIZZATI	14.235	7.748	1.729	20.253	6.018
TOTALE	435.266	47.225	37.693	444.797	9.531

Valori in migliaia di euro

I redditi prodotti da tali investimenti sono iscritti per competenza nel conto economico.

C) ATTIVO CIRCOLANTE

C).II Crediti

L'ammontare di tale voce e dei relativi fondi svalutazione è riportato nell'allegato n. 6.

C).II.1) Crediti verso contribuenti

L'importo di 384.426 migliaia di euro è così composto:

Voce	Consuntivo 2006	Consuntivo 2005	Variazione 06/05
CREDITI VERSO PROFESSIONISTI	465.850	437.474	28.376
CREDITI VERSO CONCESSIONARI	918	918	-
TOTALE	466.768	438.392	28.376
FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	82.342	87.212	-4.870
NETTO IN BILANCIO	384.426	351.180	33.246

Valori in migliaia di euro

Il valore dei **crediti verso professionisti** include anche i conguagli che, versati con un'unica rata scadente il 31/12, vengono incassati nei primissimi giorni dell'anno 2007. Il saldo dei crediti al 31 marzo 2007,

comparato con la situazione del precedente esercizio, è evidenziato nella tabella che segue.

Voce	Consuntivo 2006	Consuntivo 2005	Variazione 06/05
CREDITI TOTALI AL 31/12	466.768	438.392	28.376
INCASSI AL 31/03/2007	-198.081	-183.147	-14.934
CREDITI VERSO PROFESSIONISTI ED ESATTORIE	268.687	255.245	13.442

Valori in migliaia di euro

I crediti verso professionisti sono stati iscritti in bilancio per effetto delle attività di accertamento poste in essere da Inarcassa e riflettono sia la quota capitale che le sanzioni e gli interessi connessi ad irregolarità dichiarative o di versamenti.

Nel corso del 2006 è proseguito il progetto di recupero dei crediti scaduti iniziato nel corso del 2005 che si è concretizzato, laddove necessario, nell'avvio di azioni legali di recupero. Le attività connesse al progetto hanno avuto come effetto la riduzione del 38,8%, rispetto alle risultanze dello scorso anno, dei crediti scaduti al 31.12.2004. Anche l'anzianità del monte crediti ha registrato positive variazioni con la riduzione del 36,3 % dei crediti iscritti a bilancio fino a tutto il 2003.

Il monte crediti totale al 31.12.2006 è stato analizzato sotto il profilo dell'effettiva recuperabilità svalutando analiticamente specifiche categorie, quali i crediti da deceduti e le rateazioni a scadere. Per la restante quota di crediti è stato raffrontato con i termini prescrizionali il delta tra l'anno in cui il credito è stato iscritto in bilancio e quello cui lo stesso si riferisce, svalutando integralmente le poste a rischio.

Sul totale dei crediti al 31.12.2006 pesano peraltro gli effetti delle lavorazioni "massive" poste in essere da Inarcassa nell'ultimo periodo dell'anno e che hanno riguardato per la prima volta nel 2006, oltre che l'accertamento di contributi e sanzioni dovuti, anche le verifiche di iscrivibilità. Il gettito totale derivato da tale attività è di oltre 57 milioni di euro di crediti con scadenza nell'esercizio 2007.

C)II.5).a) Crediti verso locatari

La comparazione con il 2005 ed il fondo svalutazione è di seguito rappresentata:

Voce	Consuntivo 2006	Consuntivo 2005	Variazione 06/05
CREDITI VERSO LOCATORI	7.800	6.815	985
FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	1.631	1.609	22
TOTALE CREDITI	6.169	5.206	963

Valori in migliaia di euro

Nella tabella che segue è riportata la composizione dei crediti per tipologia di conduttore, con evidenza del contenzioso.

Locatari	Crediti ante 2006	Crediti 2006	Crediti Totali
ENTI PUBBLICI	189	68	257
ENTI PUBBLICI IN CONTENZIOSO	2.144	2.897	5.041
CONTENZIOSO	1.626	576	2.202
ALTRI LOCATARI	46	254	300
TOTALE CREDITI	4.005	3.795	7.800

Valori in migliaia di euro

Nel corso del 2006 è stata registrata la seguente movimentazione:

Movimenti	Crediti ante 2006	Crediti 2006	Crediti Totali
CREDITI AL 31/12/2005	6.815	-	6.815
VARIAZIONE CREDITI	-319	-15	-334
CREDITI ACCERTATI NEL 2006	676	40.632	41.308
TOTALE	7.172	40.617	47.789
INCASSI REGISTRATI NEL 2006	3.167	36.822	39.989
NETTO IN BILANCIO	4.005	3.795	7.800

Valori in migliaia di euro

C).II.5).b) Crediti verso beneficiari di prestazioni istituzionali

La voce **“crediti verso beneficiari di prestazioni istituzionali”** accoglie i crediti vantati nei confronti di beneficiari di prestazioni istituzionali per somme erogate e non dovute (ratei di pensioni e indennità di maternità).

Voce	Consuntivo 2006	Consuntivo 2005	Variazione 06/05
CREDITI VERSO PENSIONATI	1.529	1.443	86
FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	575	575	-
NETTO IN BILANCIO	954	868	86

Valori in migliaia di euro

La movimentazione dell'anno ed i saldi dei Fondi svalutazione crediti sono rappresentati nella tabella che segue:

Descrizione	Consuntivo 2005	Accantonamento	Utilizzo	Riprese di valore	Consuntivo 2006
CREDITI ISCRITTI	86.294	10.837	15.707	-	81.424
CREDITI CONCESSIONARI	918	-	-	-	918
CREDITI LOCATARI	1.609	323	301	-	1.631
CREDITI PENSIONATI	575	-	-	-	575
TOTALE	89.396	11.160	16.008		84.548

Valori in migliaia di euro

La diminuzione del **fondo svalutazione crediti verso iscritti** è in linea con i parametri riportati nei criteri di valutazione. Gli utilizzi sono riferibili al risultato dell'attività di analisi e di verifica delle posizioni previdenziali svolta nel corso dell'anno.

Il **fondo svalutazione crediti verso concessionari** accoglie la stima di recuperabilità sui crediti vantati da InarCassa nei confronti dei Concessionari per la riscossione dei tributi.

Il **fondo svalutazione crediti verso locatari** ed il **fondo svalutazione crediti verso pensionati** espongono rispettivamente la stima sulla recuperabilità dei crediti derivanti dall'attività di locazione degli immobili di proprietà e quella relativa ai crediti vantati da Inarcassa nei confronti dei beneficiari di prestazioni previdenziali.

C).II.5).c) Crediti verso banche

Passano da 172.635 migliaia di euro alla fine del 2005 a 17.362 migliaia di euro alla fine del 2006, registrando un decremento di 155.273 migliaia di euro. Il decremento rispetto al 2005 è dovuto all'assenza di saldi di liquidità legati ad operazioni a cavallo dell'esercizio, il cui perfezionamento si verifica nell'anno successivo. Si elencano in dettaglio i conti aperti presso i nostri gestori e depositari.

Istituto	Importo
PORTAFOGLIO VALUTE CUSTODIA ORDINARIA	11.510
LOMBARD ODIER	2.963
PARIBAS DEPOSITARIA	1.329
RB GARTMORE	979
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SGR	380
BANCA NUOVA	140
STRALEM	40
CHARTWELL	21
ALTRO	17.362

Valori in migliaia di euro

C).II.5).d) Crediti verso lo Stato

La voce in esame, che al 31.12.2006 presenta un saldo contabile pari a 3.649 migliaia di euro, è così composta:

Voce	Consuntivo 2006	Consuntivo 2005	Variazione 06/05
VERSO ERARIO PER ACCONTO IMPOSTE	342	-	342
VERSO MINISTERO DEL LAVORO PER RECUPERO INDENNITA' DI MATERNITA'	2.959	-	2.959
VERSO MINISTERO DEL TESORO PER EROGAZIONE DI PENSIONI AD EX COMBATTENTI	148	161	-13
BONUS FISCALE SU EROGAZIONE PENSIONI	200	167	33
TOTALE	3.649	328	3.321

Valori in migliaia di euro

Il credito verso il Ministero del Lavoro per 2.959 migliaia di euro, rappresenta la quota parte di contributi di maternità a carico dello Stato (D.Lgs. 151/2001); il relativo provento è stato iscritto in bilancio nella voce A).1 Contributi di maternità a carico dello Stato.

C).II.5).e) Crediti diversi

Nella voce crediti diversi sono stati iscritti tra gli altri, per 145 migliaia di euro, i crediti da totalizzazione vantati nei confronti dell'Inps.

**C).III ATTIVITÀ FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO
IMMOBILIZZAZIONI****C).III.6) Altri titoli**

Tale voce, pari a 1.978.350 migliaia di euro, accoglie gli investimenti mobiliari in titoli emessi da soggetti operanti nell'area euro ed extra-euro.

Voce	Consuntivo 2006	Consuntivo 2005	Variazione 06/05
TOTALE GESTIONE DIRETTA	1.726.444	1.439.707	286.737
AREA EURO	950.878	799.602	151.276
AREA EXTRA EURO	204.745	170.708	34.037
QUOTE FONDI COMUNI	570.821	469.397	101.424
STRUMENTI DERIVATI	-	-	-
GESTIONI PATRIMONIALI	251.906	136.351	115.555
TOTALE	1.978.350	1.576.058	402.292

Valori in migliaia di euro

L'importo iscritto in bilancio è al netto delle svalutazioni per l'adeguamento dei valori alle quotazioni di fine esercizio.

I proventi finanziari (al netto di imposte) sono iscritti nel conto economico secondo il principio della competenza.

Le movimentazioni dell'esercizio per le gestioni in proprio sono riportate nell'allegato n. 7, quelle relative alle gestioni affidate a banche diverse sono riportate nell'allegato n. 8.

Si evidenzia la presenza alla fine dell'anno di operazioni in strumenti derivati di cui si fornisce il dettaglio.

Operazione	Scadenza	Cambio al 31/12/06	Cambio a termine	Valorizzazione e al 31/12/06	Controvalore a termine
Copertura GBP a termine	28/03/07	0,6715	0,6739	1.713	1.706
Copertura USD a termine	31/01/07	1,317	1,2757	102.506	105.824
Copertura USD a termine	07/02/07	1,317	1,2592	39.302	41.104
Copertura USD a termine	07/02/07	1,317	1,2833	553	568
Copertura USD a termine	07/02/07	1,317	1,2870	1.661	1.700

Valori in migliaia di euro

C).IV Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide a fine anno risultano composte come di seguito specificato:

Voce	Consuntivo 2006	Consuntivo 2005	Variazione 06/05
CASSA C/C TESORIERE	267.640	139.192	128.448
BANCHE C/C FONDI CASSA	157	136	21
C/C POSTALI	138	865	-727
TOTALE	267.935	140.193	127.742

Valori in migliaia di euro

D) Ratei e risconti

L'importo di 26.381 migliaia di euro è riferito a ricavi di competenza del 2006 che si manifesteranno finanziariamente nel 2007 ed a costi sostenuti nel 2006 ma di competenza del 2007, come da dettaglio che segue:

Voce	Consuntivo 2006	Consuntivo 2005	Variazione 06/05
RATEO ATTIVO SU CEDOLE TITOLI	22.495	16.071	6.424
RATEO ATTIVO SU FITTI	1.137	1.117	20
RISCONTI DI PREMIO ASSICURATIVO POLIZZA SANITARIA A FAVORE ISCRITTI	2.604	-	2.604
RISCONTI ATTIVI SU PREMI ASSICURATIVI	44	45	-1
RISCONTI ATTIVI SU MANUTENZIONI SOFTWARE	20	20	-
RISCONTI PER SPESE CONSORTILI	33	87	-54
RISCONTI DIVERSI	48	51	-3
TOTALE	26.381	17.391	8.990

Valori in migliaia di euro

Nell'allegato n. 9 viene riportata la movimentazione dei crediti e dei ratei attivi distinti per natura.

STATO PATRIMONIALE**PASSIVO****A) PATRIMONIO NETTO**

Voce	Consuntivo 2006	Consuntivo 2005	Variazione 06/05
RISERVE	3.357.138	2.976.230	380.908
AVANZO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO	415.401	380.908	34.493
TOTALE	3.772.539	3.357.138	415.401

Valori in migliaia di euro

Nella tabella che precede sono riportate le movimentazioni del patrimonio netto. Il patrimonio netto dell'Incassa costituisce la garanzia per gli iscritti dell'erogazione delle pensioni. Nell'anno 2006 per una migliore rappresentazione del bilancio si è provveduto ad accorpare la riserva legale e la riserva facoltativa in un'unica voce.

Ai sensi dell'art. 6 dello Statuto Incassa, il patrimonio netto deve avere misura non inferiore a cinque annualità delle pensioni in essere al 31.12.2006. Il rapporto tra patrimonio netto ed onere per pensioni in essere al 31.12.2006 raggiunge il valore di 18,11 contro il 17,10 del precedente esercizio.

Tale valore risulta essere nettamente superiore all'accantonamento previsto dalla legge 449/97 (cinque annualità delle pensioni in essere al 31.12.1994.)

	2006	2005
Riserva/pensioni in essere al 31.12.06 (D.lgs. 509/94)	18,11	17,10
Riserva/pensioni in essere al 31.12.94 (Legge 449/97)	48,34	43,02

Il Bilancio tecnico attuariale al 31 dicembre 2003 evidenzia, rispetto a quello redatto al 31 dicembre 2001, un netto miglioramento nei saldi di riferimento, dovuto in particolare al rilevante aumento degli iscritti. In particolare il saldo previdenziale rimane positivo fino al 2024, quello corrente fino al 2031 (contro rispettivamente il 2009 ed il 2011 del precedente Bilancio tecnico). Il patrimonio resta positivo (seppure leggermente) fino al 2043, anziché azzerarsi nel 2020 come ipotizzato nel precedente Bilancio tecnico. Seguendo le indicazioni dei Ministeri Vigilanti, il Bilancio tecnico al 31 dicembre 2003 è stato redatto utilizzando le tavole di mortalità più aggiornate

dell'ISTAT (tavole 2002); è stato inoltre ipotizzato un tasso di rendimento reale di lungo periodo del 2,5%.

B) FONDI PER RISCHI ED ONERI

B).1) Fondo trattamento di quiescenza

Il fondo, congelato alla data del 30/09/1999 ai sensi della legge 144/99, iscrive la somma di 7.607 migliaia di euro a copertura delle prestazioni pensionistiche del fondo previdenza impiegati. Nel corso dell'esercizio si è provveduto ad attingere dal valore iniziale della riserva l'importo per le prestazioni erogate nell'anno, pari a 538 migliaia di euro al netto dei contributi trattenuti; il fondo è stato pertanto adeguato attraverso un accantonamento di 588 migliaia di euro.

B).2) Fondo imposte

Il fondo di 86 migliaia di euro rappresenta l'onere da regolare in sede di dichiarazione per Ires e per imposta sostitutiva. Tali accantonamenti vengono determinati in base ad una prudenziale previsione dell'onere fiscale sulla base della legislazione vigente. Nel corso dell'esercizio sono stati pagati acconti per 12.266 migliaia di euro (Ires ed Irap).

B).3) Fondi diversi

Tale voce è così composta:

Voce	Consuntivo 2005	Acc.to 2006	Utilizzo	Consuntivo 2006
CAUSE DI PENSIONATI, CONTRIBUENTI E DI LAVORO	2.636	834	601	2.869
PRETESE INPS PER ADEGUAMENTO ALIQUOTE CONTRIB.	429	-	-	429
RISCHI VERSO ISCRITTI	9.228	-	-	9.228
BUONI DI SCARICO CONCESSIONARI DA RICEVERE	2.420	-	-	2.420
<i>SUBTOTALE</i>	<i>14.713</i>	<i>834</i>	<i>601</i>	<i>14.946</i>
ALTRI	258	20	7	271
TOTALE	14.971	854	608	15.217

Valori in migliaia di euro

Nel fondo rischi per **cause di pensionati, contribuenti e di lavoro** vengono iscritte le potenziali passività derivanti da eventuali soccombenze nel contenzioso di cui Inarcassa è parte.

Il fondo iscritto per **l'adeguamento delle aliquote contributive** rappresenta l'onere stimato derivante dal diverso inquadramento previdenziale promosso dall'Inps nei confronti di Inarcassa.

La voce **rischi verso iscritti** accoglie le poste di debito nei confronti dei contribuenti per eccedenza di versamento o per cancellazioni retroattive.

Nella voce **buoni di scarico da ricevere** figurano gli importi stimati relativi alle operazioni di scarico dei ruoli effettuate dai Concessionari della riscossione a seguito dell'espletamento, con esito negativo, delle operazioni di recupero dei contributi anticipati ad Inarcassa.

Nella voce **"altri"** compare tra gli altri il fondo ferie non godute, il cui accantonamento, per gli oneri derivanti dai periodi di ferie maturati dal personale dipendente e non fruiti, è stato classificato nella voce B)9 - Costi del personale.

C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Il fondo, nel corso dell'esercizio 2006, ha avuto le seguenti movimentazioni:

Voci/ sottovoci		
CONSISTENZA AL 31/12/2005		4.145
VARIAZIONI DELL'ESERCIZIO:		
- ACCANTONAMENTO A C/ECONOMICO (compreso portieri)		701
- UTILIZZI PER INDENNITA' CORRISPOSTE		-382
TOTALE VARIAZIONI		
CONSISTENZA AL 31/12/2006		4.464

Valori in migliaia di euro

L'importo di 4.464 migliaia di euro iscritto in bilancio a fine 2006 costituisce il debito di Inarcassa nei confronti dei dipendenti per il trattamento di fine rapporto ed è stato determinato sulla base della normativa vigente.

D) DEBITI

La voce debiti, la cui movimentazione è riportata nell'allegato n. 10, è così composta:

Voce	Consuntivo 2006	Consuntivo 2005	Variazione 06/05
DEBITI VERSO BANCHE	6	4	2
DEBITI VERSO ALTRI FINANZIATORI	3.135	3.484	-349
DEBITI VERSO FORNITORI	5.161	5.001	160
DEBITI VERSO IMPRESE COLLEGATE	-	4	-4
DEBITI TRIBUTARI	8.564	8.995	-431
DEBITI V/IST. DI PREVIDENZA	512	649	-137
DEBITI VERSO LOCATARI	3.206	3.055	151
DEBITI V/BENEF. DI PREST. ISTITUZIONALI	3.695	2.677	1.018
DEBITI DIVERSI	2.043	2.000	43
TOTALE	26.322	25.869	453

Valori in migliaia di euro

D).3) Debiti verso banche

L'incremento rispetto al 2005 è pari a 2 migliaia di euro ed è dovuto alla presenza, al 31.12.2006, di debiti verso istituti di credito per spese bancarie e postali di competenza del 2006 addebitate nei conti correnti del 2007.

D).4) Debiti verso altri finanziatori

L'importo di 3.135 migliaia di euro rappresenta il mutuo passivo, erogato dalla CARISBO S.p.A. – Gruppo San Paolo IMI, in cui Inarcassa è subentrata con la conclusione del contratto di acquisto dell'immobile sito in Trieste – Via Grignano.

D).6) Debiti verso i fornitori

L'importo indicato in tale voce si riferisce ai debiti di Inarcassa nei confronti dei fornitori di beni e servizi e passa da 5.001 migliaia di euro del 2005 a 5.161 migliaia di euro del 2006, con un incremento di 160 migliaia di euro.

	N.ro	Importi
Fornitori con Debiti compresi tra i 50.000 e i 500.000 euro	18	3.933
Fornitori con Debiti inferiori ai 50.000 euro	285	1.228
TOTALE	303	5.161

Valori in migliaia di euro

D).11) Debiti tributari

L'importo di 8.564 migliaia di euro è relativo a ritenute alla fonte operate nel mese di dicembre 2006 che sono state versate nel gennaio 2007.

D).12) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

L'importo di 512 migliaia di euro è così composto:

Voce	Consuntivo 2006	Consuntivo 2005	Variazione 06/05
INPS - contributi dipendenti -	494	639	145
ENPDEP - contributi dipendenti -	2	2	-
INAIL - contributi dipendenti -	-	7	7
INPS - da totalizzazione -	16	1	15
TOTALE	512	649	137

Valori in migliaia di euro

D).13).a) Debiti verso locatari (depositi cauzionali)

L'importo di 3.206 migliaia di euro alla fine del 2006, comprensivo degli interessi maturati alla data, è costituito dai depositi cauzionali ricevuti in base ai contratti di locazione in essere.

D).13).b) Debiti verso beneficiari di prestazioni istituzionali

Tale voce individua per 581 migliaia di euro i ratei di pensione ritornati ad InarCassa per i quali sono in corso alla fine dell'esercizio le verifiche di competenza, per 2.927 migliaia di euro oneri di pensione e di indennità di maternità deliberati dalla Giunta Esecutiva di dicembre 2006 ed erogati nel 2007 e per 187 migliaia di euro di contributi da restituire e prestazioni assistenziali concesse e non liquidate.

D).13).c) Debiti diversi

La voce espone un importo di 2.043 migliaia di euro e comprende:

Voce	Consuntivo 2006	Consuntivo 2005	Variazione 06/05
DEBITI VERSO IL PERSONALE	742	575	167
DEBITI VERSO CONCESSIONARI	326	688	-362
DEBITI VERSO AMMINISTRATORI E COMPONENTI ORGANI COLLEGIALI	152	161	-9
DEBITI VERSO PROFESSIONISTI PER PARCELLE	685	246	439
DEBITI VERSO GLI AMMINISTRATORI DEGLI IMMOBILI	102	93	9
ALTRO	36	237	-201
TOTALE	2.043	2.000	43

Valori in migliaia di euro

Vengono esposti nella voce **"debiti verso il personale"** essenzialmente il saldo del premio aziendale di risultato di competenza dell'anno 2006 che viene materialmente corrisposto a marzo dell'anno successivo, e gli arretrati connessi al rinnovo del CCNL per il biennio 2006-2007.

La voce **"debiti verso Concessionari"** accoglie, per 326 migliaia di euro, domande di rimborso inoltrate ad InarCassa che, alla data del 31.12.2006, sono state registrate ma non pagate.

E) RATEI E RISCONTI

L'importo di 344 migliaia di euro è composto da:

Voce	Consuntivo 2006	Consuntivo 2005	Variazione 06/05
RATEI PASSIVI			
COSTI DELLA GESTIONE IMMOBILIARE	262	82	180
TOTALE RATEI PASSIVI	262	82	180
RISCONTI PASSIVI			
CANONI DI LOCAZIONE	82	74	8
TOTALE RISCONTI PASSIVI	82	74	8
TOTALE	344	156	188

Valori in migliaia di euro

CONTI D'ORDINE

Al 31.12.2006 nei conti d'ordine figurano i seguenti importi: