

Residui verso iscritti e terzi**84.025.241**

Sono così formati:

Categoria	Consuntivo 2003	Consuntivo 2004	Segno	Differenze
Entrate Contributive	71.463.795	68.887.754	-	2.576.041
Entrate da patrimonio immobiliare (canoni, oneri acc., interessi di mora)	13.274.164	13.811.385	+	537.221
Entrate da patrimonio mobiliare (cedole, interessi bancari)	839.820	654.090	-	185.730
Altri crediti	5.384.272	672.012	-	4.712.260
Totali	90.962.051	84.025.241	-	6.936.810

□ Residui per entrate contributive 68.887.754

Le entrate contributive rappresentano i crediti verso gli iscritti per contributi minimi ed eccedenze (2004 e anni precedenti), come da dettaglio che segue:

Categoria	Consuntivo 2003	Consuntivo 2004	Segno	Differenze
Contributi soggettivi	41.268.916	31.004.195	-	10.264.721
Contributi integrativi	27.770.450	34.958.037	+	7.187.587
Contributi maternità	2.270.760	2.819.718	+	548.958
Altri	153.668	105.803	-	47.865
Totali	71.463.794	68.887.753	-	2.576.041

I residui per contributi della sezione “A” sono pari a € 68.887.753 e comprendono i crediti provenienti dalla competenza, i residui per contributi integrativi e di maternità, i residui per contributi soggettivi generati ante 1/1/2004.

Il decremento dei crediti per contributi, pari ad € 2.576.041 (3,60%), è dovuto al miglioramento del sistema di riscossione dei contributi tramite M.AV e, soprattutto, alle novità introdotte dalla riforma.

La movimentazione dei residui dei suddetti contributi può essere rappresentata dalla seguente tabella:

Categoria	1 gennaio 2004	Variazioni	Accertamenti	Riscossioni	31 dicembre 2004
Contributi soggettivi	41.268.916	17.933	191.566	10.474.220	31.004.195
Contributi integrativi	27.770.450	8.576	56.124.538	48.945.527	34.958.037
Contributi maternità	2.270.760	6.614	2.934.017	2.391.673	2.819.718
Altri	153.668	--	13.958.262	14.006.127	105.803
Totale	71.463.794	33.123	73.208.383	75.817.547	68.887.753

Residui per entrate da patrimonio immobiliare **13.811.385**

Rappresentano i crediti verso gli inquilini per canoni, oneri accessori ecc.

Categoria	Consuntivo 2003	Consuntivo 2004	Segno	Differenze
Affitti di Immobili	12.385.938	13.406.538	+	1.020.600
Recupero oneri accessori	880.467	398.591	-	481.876
Interessi di mora	7.759	6.256	-	1.503
Totale	13.274.164	13.811.385	+	537.221

Il complessivo importo dei residui per canoni di locazione, € 13.406.538, si riferisce per € 7.410.246 alla competenza 2004 e comprende anche i canoni relativi alla IV rendicontazione (ott/nov/dic) che affluiscono alla Cassa entro il 30 gennaio 2005, mentre il restante importo di € 5.996.292 si riferisce ad anni precedenti.

Va sottolineato che le morosità accolgono in prevalenza crediti riferiti alle “grandi locazioni” per immobili locati ad Amministrazioni pubbliche, per le quali il ritardo nella regolarizzazione dei pagamenti del canone assume carattere fisiologico.

Tutti i crediti da patrimonio immobiliare sono iscritti nell’attivo dello Stato Patrimoniale e prudenzialmente svalutati da specifico fondo iscritto nel passivo dello Stato Patrimoniale, pari ad € 1.544.795, che tiene conto del grado di esigibilità degli stessi. Le pratiche dei locatari morosi sono seguite da legali.

□ Residui per entrate da patrimonio mobiliare 654.090

Sono pari ad € 654.090 come da dettaglio:

Categoria	Consuntivo 2003	Consuntivo 2004	Segno	Differenze
Interessi attivi su titoli	450.024	133.756	-	316.268
Interessi attivi bancari e di c/c postale	381.834	519.095	+	137.261
Proventi da Gestione Patrimoniale	7.962	1.239	-	6.723
Totale	839.820	654.090	-	185.730

Sono costituiti da cedole su obbligazioni e interessi bancari maturati al 31/12/04 per la maggior parte riscossi nei primi mesi dell'anno 2005. La diminuzione della consistenza dei residui rispetto all'anno precedente è dovuta alla minore giacenza sul conto di cassa e al decremento della consistenza patrimoniale dei titoli con cedola.

□ Residui per altri crediti 672.012

Sono costituiti da crediti verso dipendenti per quote capitale e interessi sui mutui e prestiti (€ 302), da crediti per sanzioni contributive relative a dicembre 2004 e incassate nel mese di gennaio 2005 (€ 129.724), da crediti per il rimborso dovuto dal Comune di Brindisi per il ripristino dei locali dell'immobile in via S. Angelo, n. 75 (ex pretura) € (27.705) e dall'onere pari al 90% del totale delle spese per i portieri degli immobili da reddito da recuperare dagli inquilini.

Residui per crediti diversi	2.124.911
------------------------------------	------------------

Categoria	Consuntivo 2003	Consuntivo 2004	Segno	Differenze
Crediti diversi	478.358	2.124.911	+	1.646.553

Sono costituiti dai crediti per il recupero dell' imposta di registro anticipata dalla Cassa, da somme anticipate a terzi da recuperare, da somme anticipate per conto di Enti previdenziali (malattia, assegni familiari, ecc.) e da somme dovute a seguito di contenzioso, (causa Cavatorta/Mele, per la quale è stato proposto appello).

Residui da liquidità**284.554**

Categoria	Consuntivo 2003	Consuntivo 2004	Segno	Differenze
Crediti da liquidità	13.785.050	284.554	-	13.500.496

Sono costituiti dalla liquidità al 31 dicembre 2003 sui conti accesi per la gestione del Patrimonio mobiliare:

- | | | |
|--|---|---------|
| <input type="checkbox"/> c/c n. 4000124 presso Previra Invest Sim | € | 69.406 |
| <input type="checkbox"/> c/c n. 60717 presso Banca Finnat Euramerica | € | 215.148 |

CREDITI BANCARI E FINANZIARI

I crediti bancari e finanziari al 31 dicembre 2004 ammontano complessivamente a € 20.280.809, con un incremento di € 19.997.952 prevalentemente attribuibile alle operazioni di “pronti contro termine” in essere al 31/12/2004.

Crediti per mutui al personale**27.930**

Categoria	Consuntivo 2003	Consuntivo 2004	Segno	Differenze
Mutui al personale	29.083	27.930	-	1.153

Corrisponde alla quota capitale dovuta da una ex dipendente che ha fruito, a suo tempo, del mutuo fondiario erogato direttamente dalla Cassa, in base all'art. 59 DPR 509/79.

Già dal 1995 la Cassa non eroga più i mutui direttamente ma attraverso l'Istituto Bancario con il quale è stata stipulata apposita convenzione.

Crediti diversi**64.473**

Categoria	Consuntivo 2003	Consuntivo 2004	Segno	Differenze
Crediti diversi	37.635	64.473	+	26.838

L'incremento corrisponde a prestiti al personale impegnati ma non ancora erogati.

Crediti per prestiti al personale

147.796

Categoria	Consuntivo 2003	Consuntivo 2004	Segno	Differenze
Crediti per prestiti al personale	156.539	147.796	-	8.743

Corrisponde alla quota capitale dovuta dai dipendenti per prestiti concessi negli anni 2004 e precedenti, da rimborsare sulla base dei relativi piani di ammortamento.

Crediti verso lo Stato ed altri Enti

43.224

Categoria	Consuntivo 2003	Consuntivo 2004	Segno	Differenze
Crediti verso lo Stato ed altri Enti	59.600	43.224	-	16.376

La voce comprende:

- credito nei confronti dell'amministrazione finanziaria per la somma ancora dovuta dall'Erario a fronte dell'importo pagato per contenzioso IRPEG/ILOR 1985 sgravato a seguito della sentenza della Commissione Tributaria Regionale di Roma n. 24/13/98 che accoglieva l'appello della Cassa in ordine alle eccezioni mosse a fronte dell'accertamento in rettifica della dichiarazione dei redditi prodotta per il 1985;
- rivalutazione del credito d'imposta sul TFR anticipato negli anni 1997/1998, effettuata secondo la normativa vigente;

Credito d'imposta

202.535

Categoria	Consuntivo 2003	Consuntivo 2004	Segno	Differenze
Crediti d'imposta	--	202.535	+	202.535

Il credito accoglie il maggior importo pagato nel 2004 con gli acconti d'imposta (IRES) € 5.606.696, rispetto a quelle effettivamente dovute a saldo € 5.404.161.

Crediti per operazioni PCT**19.794.852**

Categoria	Consuntivo 2003	Consuntivo 2004	Segno	Differenze
Crediti per operazioni PCT	--	19.794.852	+	19.794.852

La voce si riferisce alle operazioni di PCT in essere al termine dell'esercizio.

Risconti attivi**142.775**

Categoria	Consuntivo 2003	Consuntivo 2004	Segno	Differenze
Risconti attivi	76.320	142.775	+	66.455

Il relativo importo, iscritto sulla base della competenza temporale, è rappresentato da costi sostenuti nell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi, come dettagliato dalla seguente tabella:

FORNITORE	PERIODO	IMPORTO	RISCONTRO
Dialogo SpA	04/03/2004-03/03/2005	148.739,59	25.265,35 Canone di attività di managed hosting
Dialogo SpA	01/02/2004-31/01/2005	24.000,00	2.038,36 Contratto annuo rassegna stampa on line
Guzzini Gian Luigi	02/02/2004-01/02/2005	1.936,70	161,39 Incarico annuale medico competente L.626
Dialogo SpA	26/02/2004-25/02/2005	4.200,00	644,56 Abbonamento sistema Dialogo 10 licenze
Sapi Brokers Assic.	01/04/2004-31/03/2005	146.948,30	36.737,08 Premio assicurazione globale immobili
Sapi Brokers Assic.	01/04/2004-31/03/2005	16.264,29	4.066,07 Premio assicurazione globale Sede
Meg Impianti Srl	19/05/2004-19/05/2005	4.800,00	1.827,94 Canone di manutenz. cabina di trasformazione
Igeam Srl	20/02/2004-19/02/2005	4.500,00	616,50 Assistenza e consulenza D.Lgs.626/94
Itel Srl	01/03/2004-28/02/2005	4.338,00	723,00 Manut.rete hardware Imp. Telefonico
Il Sole 24 Ore	03/02/2004-03/03/2005	149,00	25,42 Abbonamento annuale "Settimana Fiscale"
Rentokil Initial Italia SpA	15/06/2004-14/06/2005	5.407,61	2.444,53 Contratto noleggio igienizzatori e contenitori servizi igienici
Il Sole 24 Ore	06/08/2004-06/08/2005	305,00	182,16 Abbonamento annuale "Sole 24 Ore"
Milano Assicurazioni SpA	01/07/2204-01/07/2005	19.400,00	9.700,00 Contributo assistenza sanitaria integrativa
Milano Assicurazioni SpA	01/07/2004-01/07/2005	24.000,00	12.000,00 Contributo assistenza sanitaria integrativa
Gruppo GPA SpA	20/09/2204-20/09/2005	4.948,20	3.565,41 Polizza assicurativa Direttori e Quadri
Gruppo GPA SpA	20/09/2204-20/09/2005	15.834,30	11.409,37 Polizza assicurativa Amministratori e Sindaci
Acqua + S.a.S.	22/07/2004-21/07/2005	576,00	318,78 Canone annuale di locazione fontanelle mistral acqua
MTL Sistemi e Servizi Srl	10/09/2004-09/09/2005	6.990,77	4.826,50 Contratto annuale di manutenzione Alpha Server
Sapi Brokers Assic.	01/10/2004-01/10/2005	826,32	618,04 Polizza infortuni Assitalia
Penta Soluzioni Srl	01/09/2004-01/09/2007	23.673,60	21.043,20 Contratto triennale noleggio e manutenzione fotocopiatrici
Sapi Brokers Assic.	31/10/2004-31/10/2005	669,86	558,22 Polizza autovettura di servizio
Inaz Paghe Srl	01/10/2004-30/09/2005	951,40	713,55 Contratto annuale assistenza software
Sapi Brokers Assic.	22/11/2004-22/11/2005	780,79	697,36 Polizza Kasko Assitalia
Itel Srl	01/03/2004-28/02/2005	3.240,00	540,00 Contratto annuale manutenzione centrale telefonica
Slectron Chloride SpA	01/10/2004-31/03/2005	3.694,80	1.847,40 Canone manutenzione UPS
Il Sole 24 Ore Mensili Pirola	15/09/2004-15/09/2005	290,00	204,98 Abbonamento annuale a "Consulente Immobiliare"
TOTALE		467.464,53	142.775,17

VALORI MOBILIARI

La consistenza del patrimonio mobiliare, pari a € 392.307.834 è di seguito espressa per tipologia di investimento e nel seguito dettagliata analiticamente e distinta tra titoli iscritti tra le immobilizzazioni e titoli iscritti nell'attivo circolante.

Categoria	Consuntivo 2003	Consuntivo 2004	Segno	Differenze
Partecipazioni Azionarie	157.578.566	156.418.824	-	1.159.742
Obbligazioni e cartelle fondiarie	59.960.108	50.634.021	-	9.326.087
Gestione di Patrimonio mobiliare affidato a terzi	181.830.060	180.528.377	-	1.301.683
Fondi comuni d'investimento	3.976.612	4.726.612	+	750.000
Totale	403.345.346	392.307.834	-	11.037.512

Rappresenta il valore degli investimenti effettuati in partecipazioni azionarie, titoli di Stato, obbligazioni, gestioni patrimoniali affidate a terzi iscritti sia nell'attivo circolante

che nelle immobilizzazioni finanziarie. I valori mobiliari della GPM, della società controllata Dialogo SpA e delle società Mediaset e SAP sono iscritti nell'attivo circolante.

Nel corso dell'esercizio, per beneficiare dell'andamento positivo di alcuni titoli ed anche per ragioni di convenienza fiscale, si è proceduto alla vendita di alcuni titoli azionari, che hanno generato plusvalenze per € 1.533.254. Gli investimenti 2004 sono stati prevalentemente indirizzati all'incremento di alcuni titoli già in portafoglio e della gestione patrimoniale affidata a terzi, in considerazione del buon andamento della gestione e anche in un'ottica di allungamento della "duration" (durata media finanziaria) del portafoglio.

TITOLI ISCRITTI TRA LE IMMOBILIZZAZIONI

Partecipazioni azionarie

155.908.284

Il relativo importo, di € 155.908.284 per il 2004, registra una diminuzione rispetto al 31 dicembre 2003, come da dettaglio:

Categoria	Consuntivo 2003	Consuntivo 2004	Segno	Differenze
Partecipazioni azionarie immobilizzate in Società controllate e collegate	20.559.029	20.563.467	+	4.438
Altre partecipazioni azionarie	136.860.934	135.344.817	-	1.516.117
Totali	157.419.963	155.908.284	-	1.511.679

Le variazioni sono dovute all'acquisto di n. 14.375 azioni Finrex SpA per € 4.438, all'acquisto di azioni Banca Popolare di Milano, Meliorbanca, Banca Popolare di Sondrio, alla vendita delle azioni Permasteelisa e Sabaf, alle svalutazioni effettuate sui titoli GIM, FIAT e Meliorbanca come di seguito rappresentato:

Categoria	1/1/2004	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	31/12/2004
Partecipazioni azionarie	136.860.935	15.540.185	2.332.950	14.723.353	135.344.817

Partecipazioni azionarie in Società controllate / collegate**20.563.467**

Sono così costituite:

Descrizione	Costo al 31/12/2004
PREVIRA IMMOBILIARE SPA (controllata)	6.517.686
PREVIRA INVEST SIM (controllata)	1.200.000
FINREX SPA (controllata)	12.833.781
CAF RAGIONIERI COMMERCIALISTI (collegata)	12.000
Totale	20.563.467

Partecipazioni azionarie immobilizzate**135.344.817**

Accolgono le seguenti azioni:

Denominazione Titolo	Quantità al 31/12/04	Consistenza Patrimoniale al 31/12/04	Valorizzazione al 31/12/04	Plusvalenze implicate	Minusvalenze implicate
Banca Popolare di Milano	1.929.970	10.124.295	12.571.825	2.477.530	--
Banca Popolare di Sondrio	166.400	1.274.000	1.589.120	315.120	--
Beni Stabili	6.380.000	3.308.076	4.799.674	1.491.598	--
Enel	2.395.000	14.584.889	17.354.170	2.769.281	--
FIAT	1.660.360	9.791.143	9.791.143	--	--
Generali	2.164.220	58.228.625	54.062.216	--	4.166.409
Gim	5.800.000	5.956.600	5.956.600	--	--
RCS Mediagroup	1.099.550	3.582.282	4.677.486	1.095.204	--
La Doria	2.029.000	4.506.409	4.463.800	--	42.609
Meliobanca	4.697.722	15.929.975	15.929.975	--	--
Telecom	1.469.831	3.912.815	4.418.312	505.497	--
Permasteelisa	186.064	1.432.693	2.354.768	921.575	--
Sabaf	244.081	2.713.015	4.648.034	1.935.019	--
Totale		135.344.817	142.616.622	11.480.823	4.209.018

Come rappresentato nella precedente tabella per i titoli GIM, FIAT e Meliobanca il valore in Bilancio è stato riallineato al valore di mercato del 31/12/2004 ritenendo durevoli le perdite di valore. Tuttavia il Consiglio di Amministrazione ha ritenuto di

aderire all'aumento di capitale sociale della GIM varato nei primi mesi del nuovo anno, in una prospettiva difensiva ed in considerazione delle nuove strategie della società connesse anche all'ingresso di un nuovo azionista di riferimento.

Portafoglio obbligazionario immobilizzato

50.634.021

La consistenza è di € 50.634.021, come da dettaglio:

Denominazione Titolo	Consistenza Patrimoniale al 31/12/04	Valorizzazione al 31/12/04	Plusvalenze implicite	Minusvalenze implicite
Obbligazioni Banca Intesa	44.585.121	44.585.121	--	--
Obbligazioni Finrex	6.048.900	6.048.900	--	--
Totali	50.634.021	50.634.021		

All'inizio dell'esercizio la consistenza del portafoglio obbligazionario immobilizzato, pari a € 59.960.108, era costituita da obbligazioni fondiarie emesse da Banca Intesa e sottoscritte dalla Cassa per l'erogazione dei mutui agli iscritti e ai dipendenti. Al termine dell'esercizio 2004 è pari a € 50.634.021, con un decremento di € 9.326.087 (15,55%), dovuto alla vendita delle obbligazioni "Viaggi del Ventaglio" e al rimborso delle obbligazioni alla loro naturale scadenza non compensate da nuove sottoscrizioni, essendo cambiata la convenzione con l'istituto cassiere per l'erogazione dei mutui.

Fondi comuni di investimento immobilizzati

4.726.612

La consistenza nel precedente esercizio era pari a € 3.976.612 mentre al termine dell'esercizio 2004 è di € 4.726.612, come da dettaglio che segue:

Denominazione Titolo	Quantità al 31/12/04	Consistenza Patrimoniale al 31/12/04	Valorizzazione al 31/12/04	Plusvalenze implicite	Minusvalenze implicite
Alto Pacifico Azionario	472.487,09	2.338.041	2.063.351	--	274.690
Capitalgest Pacifico	329.162,00	1.138.571	993.082	--	145.489
Interbanca Investimenti Sud	20,00	1.250.000	1.061.220	--	188.780
Totali		4.726.612	4.117.653		608.959

L'incremento è dovuto al secondo versamento del 15% del fondo chiuso Interbanca Investimenti Sud per € 750.000.

Riepilogando:

Denominazione Titolo	Consistenza Patrimoniale al 31/12/04	Valorizzazione al 31/12/04	Plusvalenze implicite	Minusvalenze implicite
Partecipazioni azionarie	135.344.817	142.616.622	7.271.805	--
Fondi comuni	4.726.612	4.117.653	--	608.959
Obbligazioni	50.634.021	50.634.021	--	--
Società controllate	20.563.467	20.563.467	--	--
Totali	211.268.917	217.931.763	7.271.805	608.959

TITOLI ISCRITTI NELL'ATTIVO CIRCOLANTE

GESTIONE PATRIMONIALE AFFIDATA A TERZI

La gestione patrimoniale Finnat - € 180.528.377 - è l'unica forma di investimento mobiliare affidata a terzi. Si avvale della supervisione tecnica della Prévira Invest Sim, società controllata dalla Cassa oltre ad essere soggetta al controllo sulla gestione da parte della stessa Società.

Detta gestione mira alla conservazione del capitale investito ed al raggiungimento di un significativo rendimento in un orizzonte temporale di 10 anni.

L'asset allocation, attraverso l'individuazione di un portafoglio ideale e l'accurata selezione dei diversi strumenti finanziari, è stata costruita in maniera tale da avere un'esposizione obbligazionaria di circa l'80% dell'intera consistenza della gestione, presentando pertanto un moderato profilo di rischio. L'asset della gestione è composto prevalentemente da Fondi comuni di investimento e Sicav, come da dettaglio che segue:

Denominazione Titolo	Quantità al 31/12/04	Consistenza Patrimoniale al 31/12/04	Valorizzazione al 31/12/04	Plusvalenze implicite	Minusvalenze implicite
Ras Europe Fund	393.329,137	5.000.000	5.562.067	562.067	--
Anima Fondo Trading	709.981,443	7.500.000	9.214.139	1.714.139	--
DB China Opportunity Euro	17,000	1.392.810	1.392.810	--	--
ING INV Euro high DV	10.205,470	2.972.241	3.231.460	259.219	--
Parvest us small cap priv	4.359,708	2.617.460	4.015.763	1.398.303	--
Franklin US Equity	755.362,016	7.991.166	7.991.166	--	--
N. Mill. Previra World cons.	474.622,000	46.249.679	49.768.863	3.519.185	--

Ras Cedola	3.217.573,577	21.299.218	21.522.826	223.608	--
Agora valore protetto 95	1.846.381,093	10.000.000	10.212.334	212.334	--
Muzinch America Yield	34.248.920	4.999.999	5.571.957	571.958	--
Aviva Global Convertible	993.885,345	4.777.523	4.777.523	--	--
Mellon eur. gov. bond ind	27.548.209,366	30.000.000	33.454.545	3.454.545	--
Pixel Eurobond (ING)	1.316.837,653	10.276.601	10.675.603	399.002	--
Ing Renta Fund Eurocr.	133.749,662	15.000.000	16.728.070	1.728.070	--
Anima Fondo Obblig.	912.996,778	5.100.000	5.502.631	402.631	--
Man IP 220 plus 2012	5.000.000,000	5.000.000	5.383.500	383.500	--
CCT DIC 06	350.000,000	351.680	351.680	--	--
Totale		180.528.377	195.356.937	14.828.561	--

Partecipazioni azionarie dell'attivo circolante**510.541**

La consistenza è di € 510.541, come da dettaglio:

Denominazione Titolo	Quantità al 31/12/04	Consistenza Patrimoniale al 31/12/04	Valorizzazione al 31/12/04	Plusvalenze implicite	Minusvalenze implicite
Mediaset	27.000	248.420	251.991	3.571	--
SAP AG	2.000	262.120	262.800	680	--
Dialogo	10.450	1	1	--	--
Totale		510.541	514.792	4.251	--

Tra i titoli azionari iscritti nell'attivo circolante figura la partecipazione nella controllata Dialogo SpA, oltre ai titoli Mediaset e SAP AG venduti nei primi mesi del 2005.

IMMOBILI

La consistenza patrimoniale al 31 dicembre 2004, pari a € 422.652.767, evidenzia un incremento rispetto al precedente esercizio € 3.811.550 per effetto delle manutenzioni straordinarie di valore incrementativo.

La movimentazione dell'esercizio è così analizzabile:

Denominazione Titolo	Consistenza Patrimoniale al 31/12/03	Consistenza Patrimoniale al 31/12/04	Segno	Differenze
Immobili	364.463.763	386.732.276	+	22.268.513

Acquisizioni da perfezionare	20.827.518	--	-	20.827.518
Manutenzioni in corso	989.346	3.328.298	+	2.338.952
Immobile sede	32.560.590	32.592.193	+	31.603
Totale	418.841.217	422.652.767	+	3.811.550

L'incremento della voce Immobili deriva dall'Immobile di Via Sicilia in Roma, acquistato tramite asta nel mese di dicembre 2003 e assegnatoci dal tribunale a febbraio 2004 e da tutte le manutenzioni di carattere incrementativo effettuate o in corso di esecuzione (manutenzioni in corso).

IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE

Tale voce comprende anche la sede degli uffici della Cassa di cui abbiamo già parlato nella voce "Immobili" e pertanto viene esclusa nella esposizione che segue delle altre immobilizzazioni tecniche:

Categoria	Consuntivo 2003	Consuntivo 2004	Segno	Differenze
Impianti	509.956	510.126	+	170
Attrezzatura varia	42.272	43.263	+	991
Mobili e arredi	1.185.321	1.208.261	+	22.940
Macchine d'ufficio	181.221	169.492	-	11.729
Software	2.438.288	2.574.963	+	136.675
Hardware	1.140.846	1.207.755	+	66.909
Autovetture di servizio	6.382	6.382		--
Totale	5.504.286	5.720.242	+	215.956

La consistenza delle immobilizzazioni tecniche di cui sopra, pari a € 5.720.242 al 31/12/2004, evidenzia un incremento di € 215.956 rispetto al precedente esercizio.

Gli investimenti dell'esercizio per € 136.675 sono rappresentati prevalentemente dalle nuove procedure di sviluppo realizzate nell'ambito del progetto di reingegnerizzazione. L'incremento relativo al cespote hardware è dovuto alla sostituzione delle stazioni di lavoro più obsolete.

Costi pluriennali

La voce è costituita dai costi sostenuti per il censimento e la valutazione del patrimonio immobiliare della Cassa:

Categoria	Consuntivo 2003	Consuntivo 2004	Segno	Differenze
Censimento	619.748	619.748		--
Valutazione	366.000	366.00		--
Totale	985.748	985.748		--

Si tratta di spese di carattere straordinario, volte ad una più puntuale conoscenza del patrimonio immobiliare e del suo valore di mercato, con particolare riferimento alla rilevazione dei seguenti elementi e alla loro catalogazione in un unico documento per ogni immobile: provenienza, legittimità, dati catastali, indicatore dello stato di manutenzione, valori di mercato, stato locativo, consistenza delle unità immobiliari e delle superfici, redditività storica, attuale e presunta.

RESIDUI PASSIVI

I residui passivi al 31 dicembre 2004 ammontano complessivamente a € 22.316.785 e sono così analizzabili:

Categoria	Consuntivo 2003	Consuntivo 2004	Segno	Differenze
Debiti verso iscritti e terzi per prestazioni dovute	251.356	2.213.160	+	1.961.804
Debiti verso fornitori e terzi per prestazioni ricevute	12.854.669	9.803.409	-	3.051.260
Debiti diversi	6.457.218	10.300.216	+	3.842.998
Totale	19.563.243	22.316.785	+	2.753.542

Il significativo incremento nei residui passivi di € 2.753.542 deriva fondamentalmente dai debiti verso iscritti e terzi, ed è relativo alle prestazioni deliberate nei mesi di novembre/dicembre e liquidate nel 2005 e all'incremento dei debiti diversi, per somme incassate per contributi versati in eccedenza dagli iscritti subtrentottenni che hanno optato per il pagamento dei contributi in maniera ridotta.

Residui verso iscritti e terzi per prestazioni dovute**2.213.160**

Si riferiscono a debiti per prestazioni istituzionali e sono così analizzabili:

Pensioni di vecchiaia	1.101.105
Pensioni di anzianità	558.963
Pensioni di inabilità	44.621
Pensioni di invalidità	122.102
Pensioni indirette	193.335
Pensioni di reversibilità	65.760
Indennità di maternità	125.742
Restituzione dei contributi art.23 L.414/91	1.532

Residui verso fornitori e terzi per prestazioni ricevute**9.803.409**

Si decrementano per € 3.051.260 e sono così analizzabili:

Spese per gli organi dell'Ente	400.253
Oneri per il personale	854.574
Acquisto beni di consumo e servizi	1.012.257
Oneri finanziari	123.857
Oneri tributari	254.413
Poste correttive	27.894
Oneri diversi di gestione	97.725
Acquisto di immobilizzazioni tecniche	104.018
Concessione di crediti	26.838
TFR e anticipazione al personale	1.959
Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni sede	47.523
Compensi per lavori di manutenzione straordinaria immobili da reddito	462.874
Manutenzione straordinaria immobili da reddito	3.888.426
Acquisto immobili	2.500.798

Residui per debiti diversi**10.300.216**

Sono così analizzabili:

Ritenute erariali	4.300.065
Ritenute previdenziali	51.228
Trattenute per conto di terzi	11.962
Somme pagate per conto di terzi	1.196
Restituzione depositi cauzionali conto terzi	346.524

Partite in conto sospesi	2.889.420
Restituzione depositi cauzionali	2.699.821

DEBITI BANCARI E FINANZIARI

Sono così analizzabili:

Categoria	Consuntivo 2003	Consuntivo 2004	Segno	Differenze
Debiti verso lo Stato e altri Enti	411.762	11.494	-	400.268
Debiti Diversi	91.192	99.491	+	8.299
Totale	502.954	110.985	-	391.969

Sono costituiti dal debito verso lo Stato al netto degli acconti per l'imposta IRAP, dall'imposta sulla rivalutazione del TFR effettuata nel 2004, versata a febbraio 2005 e dagli oneri per ferie maturate e non godute a fine esercizio dal personale dipendente.

FONDI DI ACCANTONAMENTO VARI

Sono così analizzabili:

Categoria	Consuntivo 2003	Consuntivo 2004	Segno	Differenze
Fondo TFR personale	1.681.378	1.840.016	+	158.638
Fondo imposte e tasse	--	2.157.289	+	2.157.289
Fondo garanzia prestiti al personale	10.098	10.098		--
Fondo rischi	--	3.500.000	+	3.500.000
Totale	1.691.476	7.507.403	+	5.815.927

Fondo TFR personale

1.840.016

Riflette il debito per TFR maturato al 31 dicembre 2004 nei confronti del personale dipendente e del personale di custodia degli immobili da reddito al netto delle anticipazioni erogate e al netto dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione maturata all'1 gennaio 2004 e risulta così movimentato: