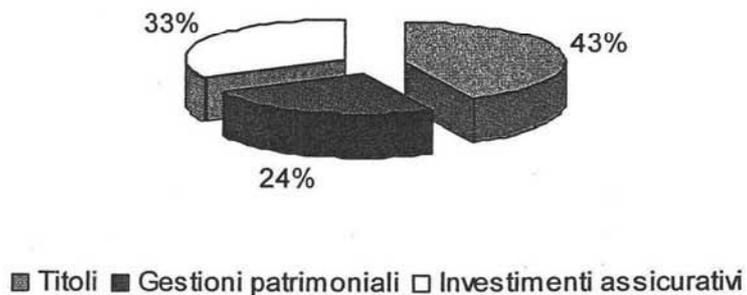
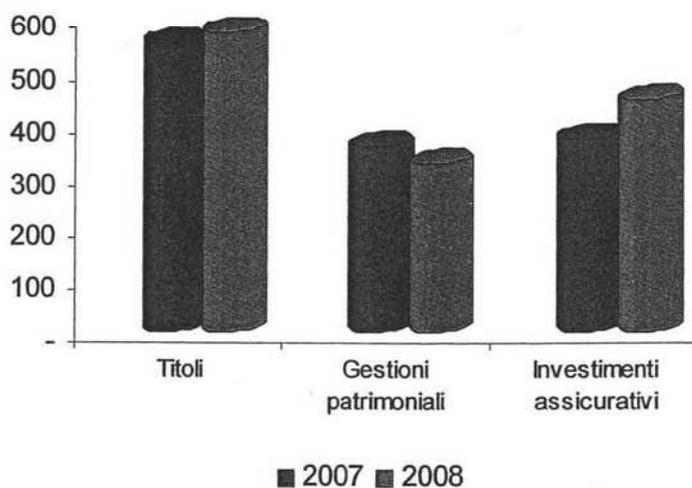


Composizione patrimonio 2008



Composizione patrimonio mobiliare



C - ATTIVO CIRCOLANTE

II. RESIDUI ATTIVI

4) Crediti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici	Saldo 2008	Saldo 2007
	Euro 45.355.839	Euro 7.530.360

I residui attivi sono così dettagliati:

Capitolo	Debitore	2007	Incassati	Incrementi	Decrementi	2008
10101	Agenzia Dogane	5.093.379	-	-	-	5.093.379
10102	Agenzia Entrate	-	-	26.374.731	-	26.374.731
10103	Agenzia Entrate	-	-	11.450.748	-	11.450.748
10104	Agenzia Territorio	2.436.981	-	-	-	2.436.981
	Totale	7.530.360	-	37.825.479	-	45.355.839

IV DISPONIBILITÀ

Depositi bancari	Saldo 2008	Saldo 2007
	Euro	Euro
	48.925.810	94.436.696

Le disponibilità all'inizio e al termine dell'esercizio, coincidenti con la consistenza di cassa indicata nella situazione amministrativa, sono così ripartite:

Depositi bancari	2008	2007	Variazione
Banco di Sicilia c/c 351	30.762.938	16.179.712	14.583.225
Banco di Sicilia c/c 673	269.788	223.527	48.260
Cassa DD PP Spa	17.888.277	78.030.044	(60.141.767)
Conto corrente postale	3.357	3.413	(569)
Cassa contanti	1.451	-	1.451
Totale	48.925.810	94.436.696	(45.510.886)

D - RATEI E RISCONTI

1) Ratei attivi	Saldo 2008	Saldo 2007
	Euro	Euro
	73.330.116	79.951.831

Il saldo relativo ai ratei attivi è costituito prevalentemente dagli interessi di competenza maturati sui depositi di conto corrente e dal rendimento sugli investimenti in portafoglio così dettagliati:

Capitolo	Descrizione	2007	Incassati	Incrementi	Decrementi	2008
20801	Interessi su titoli	79.376.977	-23.707.957	27.071.411	-9.953.997	72.786.434
20802	Interessi su depos	573.068	-573.068	541.457	-	541.457
42204	Trattenute c/terzi	1.787	-1.787	2.225	-	2.225
	Totale	79.951.831	-24.282.811	27.615.093	-9.953.997	73.330.116

Il decremento fatto registrare rispetto allo scorso anno è dovuto sostanzialmente all'annullamento dei residui effettuato per adeguare il valore delle gestioni patrimoniali, oltre ad alcune cedole di competenza 2008 non realizzate rispetto a quanto preventivato in sede di bilancio.

La stratificazione dei rendimenti maturati sugli investimenti mobiliari è rappresentata dalla seguente tabella:

	2004	2005	2006	2007	2008	TOTALE
Capitalia	-	-	659.482	994.172	4.353.138	6.006.792
Assicurazioni Generali	-	2.677.463	2.172.111	2.376.245	-	7.225.819
Lloyd Adriatico	-	454.172	1.852.544	-	-	2.306.716
Duemme	-	-	-	39.745	772.511	812.256
Totale rendimento gestioni	-	3.131.635	4.684.137	3.410.162	5.125.649	16.351.583
Ina Vita Euroforte	1.293.970	4.965.485	6.122.970	5.056.729	8.012.307	25.451.461
Generali Vita	-	869.101	4.419.152	416.929	3.928.266	9.633.448
italiano Assicurazioni	652.500	1.289.912	3.683.022	1.882.738	1.681.376	9.189.548
Ina Nuova Moneta Forte	-	-	655.137	1.821.350	1.491.009	3.967.496
Ras Spa	-	-	120.157	872.922	770.446	1.763.525
Lloyd Capitalizzazione aziende	-	-	-	367.013	1.651.558	2.018.571
Lloyd Index Linked	-	-	-	-	339.452	339.452
Zurich Investment	-	-	-	-	2.154.006	2.154.006
Ina Assitalia con cedola	-	-	-	-	32.137	32.137
Totale rendimento investimenti	1.946.470	7.124.498	15.000.438	10.417.681	20.060.557	54.549.644
Totale rendimenti	1.946.470	10.256.133	19.684.575	13.827.843	25.186.206	70.901.227
Cedole su titoli in portafoglio	-	-	-	-	1.885.205	1.885.205
Totale residui attivi (Capitolo 20801)	1.946.470	10.256.133	19.684.575	13.827.843	27.071.411	72.786.432

PASSIVO**A - PATRIMONIO NETTO**

Patrimonio netto	Saldo 2008	Saldo 2007
	Euro	Euro
	1.484.483.675	1.438.946.334

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

Patrimonio Netto				
Descrizione	Saldo 2007	Incrementi	Decrementi	Saldo 2008
	Euro	Euro	Euro	Euro
Riserva tecnica liquidazioni	966.021.181	93.014.407	-	1.059.035.588
Riserva obbligatoria (art. 5 Regolamento)	318.114.784	6.535.918	-	324.650.702
Riserva straordinaria	33.982.864	-	-	33.982.864
Avanzo/Disavanzo es. prec.	93.014.407	27.813.098	93.014.407	27.813.098
Avanzo di gestione	27.813.098	39.001.422	27.813.098	39.001.422
Totale Patrimonio Netto	1.438.946.334	166.364.845	120.827.505	1.484.483.675

L'ammontare della "Riserva obbligatoria", determinata ai sensi dell'art. 5 del Regolamento del Fondo, presenta una variazione positiva pari a Euro 6.535.918. 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 (2008) del Fondo costituiscono, per il 5% del loro ammontare, un fondo di riserva

fino all'importo massimo, pari alla somma delle entrate dei due esercizi che nel quinquennio precedente (2003 – 2007) hanno registrato il massimo livello.

La “Riserva tecnica liquidazioni”, destinata a coprire la spesa necessaria al pagamento a tutti gli iscritti delle indennità di liquidazione, viene alimentata ogni anno con gli avanzi di gestione. L'importo in bilancio non è ancora sufficiente a coprire tale spesa stimata complessivamente in circa 1.700 milioni, determinati moltiplicando la quota annua in vigore (1.140 euro) per 60.000 iscritti che si presume prestino servizio per un periodo medio di 25 anni.

C - FONDI PER RISCHI ED ONERI

Fondo per rischi e oneri	Saldo 2008	Saldo 2007
	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 2008	Saldo 2007
	Euro	Euro
	19.094.950	19.799.652

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

Residui passivi		
Descrizione	Saldi 2008	Saldi 2007
	Euro	Euro

Debiti verso fornitori	189.235	272.894
Debiti tributari	5.700.943	6.656.090
Debiti verso Istituti di previdenza e sicurezza sociale	1.556	42.559
Debiti verso iscritti, soci e terzi per prestazioni dovute	12.577.708	9.057.043
Debiti diversi	625.508	3.771.066
Totale Residui passivi	19.094.950	19.799.652

5) Debiti verso fornitori

Debiti verso fornitori	Saldo 2008	Saldo 2007
	Euro	Euro
	189.235	272.894

I debiti verso fornitori si riferiscono agli importi fatturati e non ancora pagati al 31 dicembre 2008, per forniture di beni strumentali e di consumo, servizi appaltati, prestazioni professionali ed altre spese di gestione.

8) Debiti tributari

Debiti tributari	Saldo 2008	Saldo 2007
	Euro	Euro
	5.700.943	6.656.090

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

Debiti tributari		
Descrizione	Saldi 2008	Saldi 2007
	Euro	Euro

Erario c/ritenute su depositi	124.956	64.658
Erario c/IRAP	397	1.519
Erario c/ritenute su titoli	4.063.867	5.610.173
Ritenute erariali	1.511.724	979.740
Totale Debiti Tributari	5.700.943	6.656.090

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 2008	Saldo 2007
	Euro	Euro
	1.556	42.559

L'importo iscritto nei seguenti capitoli si riferisce alle trattenute sul salario accessorio erogato ai dipendenti nel corso del 2008, da versare nell'anno successivo.

Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale		
Descrizione	Saldi 2008	Saldi 2007
	Euro	Euro

Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale		
	Saldi 2008	Saldi 2007
Oneri a carico dell'Ente (Cap. 10202)	1.129	42.184
Ritenute previdenziali (Cap. 42102)	427	375
Totale debiti verso iscritti	1.556	42.559

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

Debiti verso iscritti, soci e terzi per prestazioni dovute	Saldo 2008	Saldo 2007
	Euro	Euro
	12.577.708	9.057.043

Il saldo si riferisce alle somme per prestazioni istituzionali impegnate a fronte delle domande presentate dagli iscritti entro il 31 dicembre 2008, deliberate dal CdA nel 2009.

Debiti verso iscritti		
Descrizione	Saldi 2008	Saldi 2007
	Euro	Euro
Spese indennità (Cap. 10501)	5.970.596	3.821.769
Anticipazioni (Cap. 10502)	2.665.850	2.075.700
Sovvenzioni (Cap. 10503)	3.941.262	3.159.574
Totale debiti verso iscritti	12.577.708	9.057.043

12) Debiti diversi

Debiti diversi	Saldo 2008	Saldo 2007
	Euro	Euro
	625.508	3.771.066

I debiti diversi sono così dettagliati:

Debiti diversi		
Descrizione	Saldi 2008	Saldi 2007
	Euro	Euro
Oneri personale Ente (Cap. 10201)	8.474	3.200.734
Fondo unico amm.ne (Cap. 10203)	345.000	345.000
Spese e commissioni bancarie	20	18
Trattenute c/terzi (Cap. 42104)	272.013	225.314
Totale Debiti diversi	625.508	3.771.066

Sul capitolo 10201 sono stati annullati residui passivi per 3.194.556 relativi ad accantonamenti effettuati negli anni scorsi, ritenuti dal Consiglio di Amministrazione non più dovuti.

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 2008	Saldo 2007
	Euro	Euro
	112.653.668	143.798.077

Il valore della produzione è così composto:

Valore della Produzione		
Descrizione	Saldi 2008	Saldi 2007
	Euro	Euro
Proventi per la produzione delle prestazioni e/o servizi	112.603.723	143.774.122
Altri ricavi e proventi	49.945	23.955
Totale Valore della Produzione	112.653.668	143.798.077

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

Proventi per la produzione delle prestazioni e/o servizi	Saldo 2008	Saldo 2007
	Euro	Euro
	112.603.723	143.774.122

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 2008	Saldi 2007
	Euro	Euro
Proventi ex art. 5 e 6 legge 734/73 (Cap. 10101)	63.682.036	58.139.635
Proventi sanzioni pecuniarie DPR 600/73 (Cap. 10102)	32.482.790	54.653.976
Proventi sanzioni pecuniarie DPR 633/72 (Cap. 10103)	15.963.276	30.980.512
Proventi gioco del lotto (Cap. 10105)	475.621	0
Totale Proventi per la produzione delle prestazioni	112.603.723	143.774.122

5) Altri ricavi e proventi

Altri ricavi e proventi	Saldo 2008	Saldo 2007
	Euro	Euro
	49.945	23.955

La voce è così dettagliata:

Altri ricavi e proventi		
Descrizione	Saldi 2008	Saldi 2007
	Euro	Euro
Entrate diverse (Cap. 20601)	49.945	23.955
Totale Proventi per la produzione delle prestazioni	49.945	23.955

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 2008	Saldo 2007
	Euro	Euro
	105.133.186	107.272.997

I costi della produzione sono così dettagliati:

Costi della Produzione		
Descrizione	Saldi 2008	Saldi 2007
	Euro	Euro
Costi per materie prime, sussidiarie e di consumo	10.296	8.504
Costi per servizi	97.800.362	96.902.925
Costi per godimento beni di terzi	2.472	3.538
Costi per il personale dipendente	498.016	499.398
Ammortamenti beni immateriali	22.363	22.561
Ammortamenti beni materiali	174.185	159.817
Altri accantonamenti	6.535.918	9.628.049
Oneri di gestione	89.572	48.205
Totale Costi della Produzione	105.133.184	107.272.997

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

Costi per materie prime, sussidiarie e di consumo	Saldo 2008	Saldo 2007
	Euro	Euro
	10.296	8.504

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 2008	Saldi 2007
	Euro	Euro
Acquisto libri e riviste (Cap. 10401)	497	509
Acquisto materiali di consumo (Cap. 10402)	9.799	7.995
Totale Costi per materie prime, sussidiarie e di consumo	10.296	8.504

7) PER SERVIZI

Costi per servizi	Saldo 2008	Saldo 2007
	Euro	Euro
	97.800.362	96.902.925

I costi per servizi sono dettagliati nel seguente prospetto, confrontati con le somme impegnate nel 2007.

Costi per servizi		
Descrizione	Saldi 2008	Saldi 2007
	Euro	Euro
Oneri Consiglio di Amm.ne (Cap. 10101)	19.710	20.250
Oneri Revisori (Cap. 10103)	15.930	15.930
Spese di pulizia (Cap. 10405)	15.000	14.999
Manutenzione locali (Cap. 10406)	61.614	41.852
Spese postali (Cap. 10407)	28.166	26.464
Spese telefoniche (Cap. 10408)	8.036	14.311
Gestione automezzi (Cap. 10409)	3.707	4.662
Spese energia elettrica (Cap. 10410)	18.171	20.154
Spese riscaldamento (Cap. 10411)	12.799	8.884
Onerari e compensi (Cap. 10412)	27.000	26.485
Spese di trasporto (Cap. 10413)	716	0
Spese assicurazione (Cap. 10414)	2.980	3.206
Spese acqua (Cap. 10415)	1.102	1.000
Spese di vigilanza (Cap. 10416)	4.806	4.962
Manutenzione impianti (Cap. 10418)	20.661	17.438
Spese bancarie (Cap. 10702)	126	92
Spese controllo interno (Cap. 11005)	23.650	26.395
Spese indennità (Cap. 10501)	70.174.890	67.481.336
Spese anticipazioni (Cap. 10502)	12.259.500	14.380.300
Spese sovvenzioni (Cap. 10503)	15.101.797	14.794.204
Totale Costi per servizi	97.800.362	96.902.925

L'incremento si riferisce quasi esclusivamente al capitolo 10501 relativo alle indennità di fine rapporto che nel corso del 2008 hanno subito un consistente aumento.

8) PER GODIMENTO BENI DI TERZI

Costi per godimento beni di terzi	Saldo 2008	Saldo 2007
	Euro	Euro
	2.472	3.538

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 2008	Saldo 2007
	Euro	Euro
	498.016	499.398

Le spese per il personale sono così distinte:

Costi per il personale		
Descrizione	Saldi 2008	Saldi 2007
	Euro	Euro
Oneri del personale (Cap. 10201)	56.427	57.872
Oneri previdenziali (Cap. 10202)	96.590	96.526
Fondo Unico di Amministrazione (Cap. 10203)	345.000	345.000
Totale Costi per il personale	498.016	499.398

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			1	2		2	7
Liquidazione pratiche		2	2	1		4	2		11
Controllo	1	1				1	1		4
Contabilità	1	1	1		1				4
CED	1			1		1			3
Totale	4	5	3	2	2	8	3	2	29

L'organico complessivamente si è incrementato di una unità rispetto all'anno precedente.

10) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

Ammortamenti	Saldo 2008	Saldo 2007
	Euro	Euro
	196.548	182.378

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

Ammortamenti		
Descrizione	Saldi 2008	Saldi 2007
	Euro	Euro
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	22.363	22.561
Ammortamento immobilizzazioni materiali	174.185	159.817
Totale Ammortamenti	196.548	182.378

Le quote di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali sono state calcolate, nel 2008, 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.