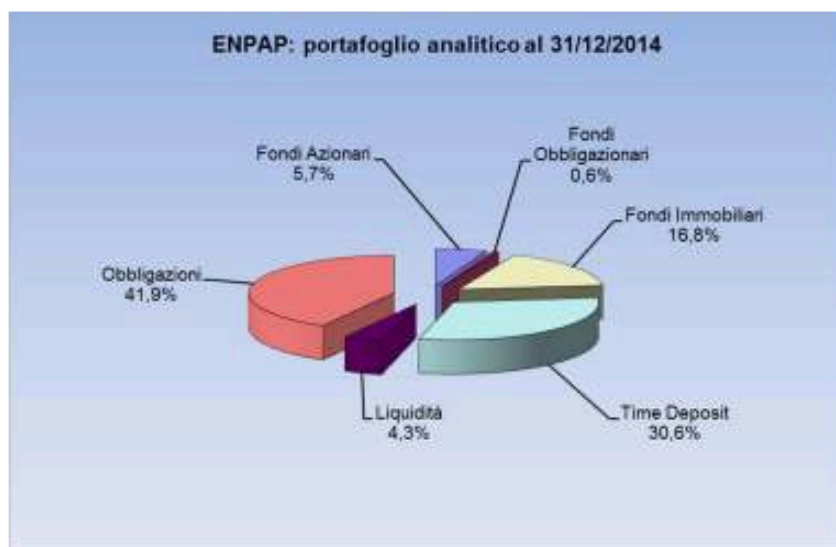
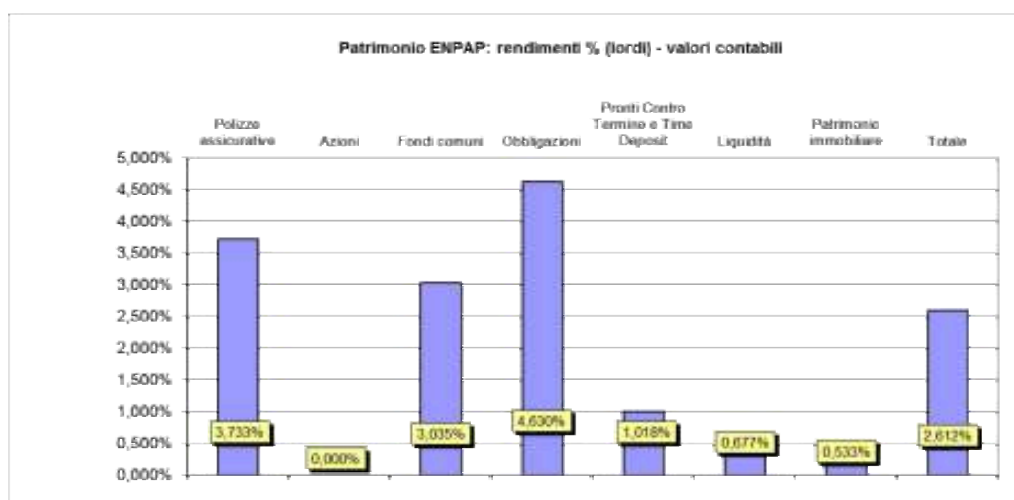




Nel seguente grafico è riportata la composizione, alla fine dell'esercizio, del complesso del patrimonio mobiliare e immobiliare dell'Ente (immobilizzazioni e attività finanziarie, con l'esclusione dei fabbricati di Via Cesalpino e di Via della Stamperia) per tipologia di strumento.



Nello specifico, il **rendimento complessivo lordo e netto** (espresso a valori contabili, in termini percentuali sul capitale medio investito) delle varie tipologie di investimento (comprensivo sia dell'impiego delle disponibilità monetarie sui conti bancari che dei valori mobiliari immobilizzati – compreso anche la quota del fabbricato di Via della Stamperia destinata alla locazione) effettuati dall'Ente nel corso del 2014 è evidenziato nelle seguenti tabelle e grafici:

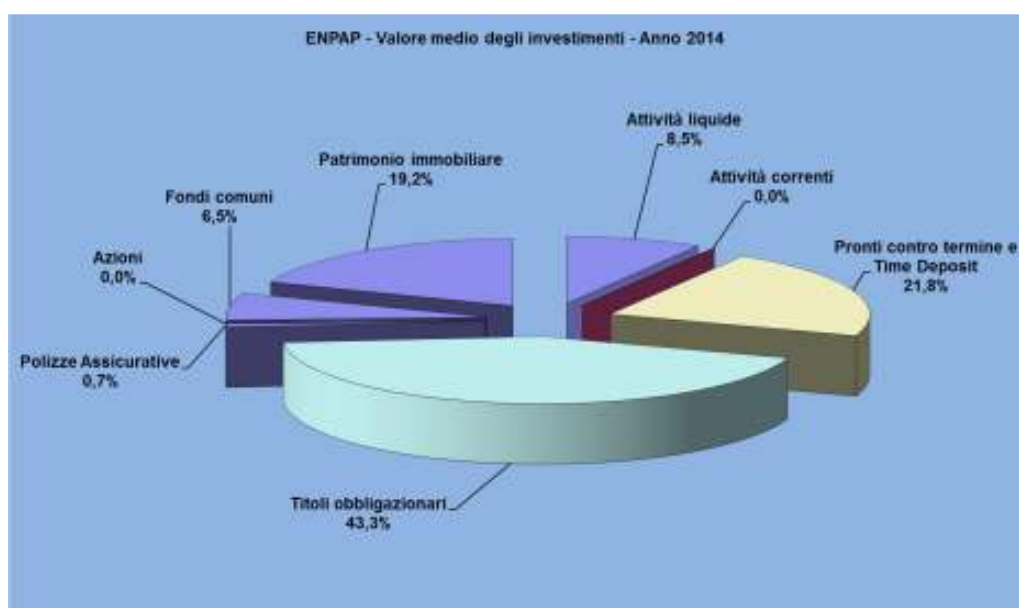




REDDITIVITA' DELLA GESTIONE FINANZIARIA - (valori contabili)													
	Valore medio in portafoglio	Redditi da interessi utili o partecipazioni			Utili o perdite da realizzo		Plusvalenze o minusv. maturate	Redditi lordi	Interessi passivi	Oneri di gestione	Redditi netti		Rendimenti sul valore in portafoglio
		A	B	C	D	E					F	G = B+D+F	
Attività liquide	64.348.663,74	435.682,84	348.546,28	-	-	-	-	435.682,84	-	552,21	347.994,07	0,677%	0,541%
Attività correnti													
- Pronti contro termine e Time Deposit	164.972.602,74	1.679.376,65	1.325.585,16	-	-	-	-	1.679.376,65	-	-	1.325.585,16	1,018%	0,804%
- Titoli obbligazionari	328.486.384,80	15.208.458,21	13.234.332,59	-	-	-	-	15.208.458,21	-	-	13.234.332,59	4,630%	4,029%
- Polizze Assicuratrici	5.587.303,59	208.550,17	195.270,08	-	-	-	-	208.550,17	-	-	195.270,08	3,733%	3,495%
- Azioni													
- Fondi comuni	49.489.194,43	1.455.407,37	1.055.170,37	46.832,44	46.832,44	-	-	1.502.239,81	-	-	1.102.002,81	3,035%	2,227%
- Patrimonio immobiliare	145.410.626,88	775.000,01	520.199,82	-	-	-	-	775.000,01	-	-	520.199,82	0,533%	0,358%
TOTALE	758.294.776,18	19.762.475,25	16.679.104,30	46.832,44	46.832,44	-	-	19.809.307,69	-	552,21	16.725.384,53	2,612%	2,206%
TOTALE PATRIMONIO MOBILIARE	548.535.485,56	18.551.792,40	15.810.358,20	46.832,44	46.832,44	-	-	18.598.624,84	-	-	15.857.190,64	3,391%	2,891%
TOTALE PATRIMONIO IMMOBILIARE	145.410.626,88	775.000,01	520.199,82	-	-	-	-	775.000,01	-	-	520.199,82	0,533%	0,358%
TOTALE LIQUIDITA'	64.348.663,74	435.682,84	348.546,28	-	-	-	-	435.682,84	-	552,21	347.994,07	0,677%	0,541%



Infine, il grafico seguente evidenzia il valore medio percentuale degli investimenti nel corso dell'anno nelle varie classi di attività:



- **Crediti verso iscritti (€ 150.160.206,75)**

La posta rappresenta il complesso dei crediti vantati dall'Ente nei confronti degli iscritti per contributi dovuti e non ancora versati, per gli anni di contribuzione dal 1996 al 2014.

Pertanto, il dato è stato ottenuto detraendo, dal totale della contribuzione presuntivamente dovuta, il totale della contribuzione già versata a titolo di acconto per lo stesso anno in anticipo rispetto alla nuova scadenza regolamentare.

Infatti:

Contribuzione soggettiva	75.464.291,66
Contribuzione integrativa	16.324.547,80
Contribuzione di maternità	6.381.050,00
Totale contribuzione 2014	98.169.889,46
Acconto 2014 già versato	-7.831.495,88
Crediti v/iscritti anno 2014	90.338.393,58



Si evidenzia che tale valore (che rappresenta il 60% del totale dei crediti verso gli iscritti e il 72% di quelli relativi alla sola contribuzione) è da considerarsi fisiologico in relazione alle vigenti previsioni regolamentari che sanciscono il termine previsto sia per l'acconto che per il saldo nell'anno successivo.

Nella posta sono evidenziati, inoltre, gli importi ancora dovuti dagli iscritti a titolo di sanzioni (per tardivo/omesso versamento, per tardiva/omessa dichiarazione e, a partire dall'anno 2002, per tardiva iscrizione) e di interessi (per omesso o tardivo versamento) secondo il regime sanzionatorio ordinario.

In particolare:

Crediti verso iscritti anno 1996	Al 31/12	Al 01/01	Differenza
Crediti v/iscritti per soggettivo	50.161,38	53.744,28	-3.582,90
Crediti v/iscritti per integrativo	6.349,14	6.692,94	-343,80
Crediti v/iscritti per interessi	84.908,27	85.095,88	-187,61
Crediti v/iscritti per sanzioni	188.667,38	201.261,54	-12.594,16
Totale	330.086,17	346.794,64	-16.708,47

Crediti verso iscritti anno 1997	Al 31/12	Al 01/01	Differenza
Crediti v/iscritti per soggettivo	107.739,51	110.831,58	-3.092,07
Crediti v/iscritti per integrativo	18.984,74	18.739,93	244,81
Crediti v/iscritti per maternità	3.515,98	3.515,98	0,00
Crediti v/iscritti per interessi	173.858,88	176.250,26	-2.391,38
Crediti v/iscritti per sanzioni	373.817,36	391.438,37	-17.621,01
Totale	677.916,47	700.776,12	-22.859,65

Crediti verso iscritti anno 1998	Al 31/12	Al 01/01	Differenza
Crediti v/iscritti per soggettivo	135.121,35	150.340,27	-15.218,92
Crediti v/iscritti per integrativo	27.492,43	28.118,90	-626,47
Crediti v/iscritti per maternità	5.396,90	5.303,94	92,96
Crediti v/iscritti per interessi	237.484,80	234.828,24	2.656,56
Crediti v/iscritti per sanzioni	459.802,06	478.736,65	-18.934,59
Totale	865.297,54	897.328,00	-32.030,46

Crediti verso iscritti anno 1999	Al 31/12	Al 01/01	Differenza
Crediti v/iscritti per soggettivo	204.729,53	218.467,12	-13.737,59
Crediti v/iscritti per integrativo	40.672,22	42.226,90	-1.554,68
Crediti v/iscritti per maternità	9.685,04	9.932,92	-247,88
Crediti v/iscritti per interessi	325.441,99	338.612,56	-13.170,57
Crediti v/iscritti per sanzioni	615.727,54	669.042,80	-53.315,26
Totale	1.196.256,32	1.278.282,30	-82.025,98



Crediti verso iscritti anno 2000	Al 31/12	Al 01/01	Differenza
Crediti v/iscritti per soggettivo	301.268,53	311.933,88	-10.665,35
Crediti v/iscritti per integrativo	59.483,38	61.692,86	-2.209,48
Crediti v/iscritti per maternità	13.122,64	13.494,45	-371,81
Crediti v/iscritti per interessi	435.071,44	437.868,60	-2.797,16
Crediti v/iscritti per sanzioni	761.051,80	814.013,76	-52.961,96
Totale	1.569.997,79	1.639.003,55	-69.005,76

Crediti verso iscritti anno 2001	Al 31/12	Al 01/01	Differenza
Crediti v/iscritti per soggettivo	499.496,83	526.308,41	-26.811,58
Crediti v/iscritti per integrativo	85.004,19	86.480,98	-1.476,79
Crediti v/iscritti per maternità	34.290,46	35.013,48	-723,02
Crediti v/iscritti per interessi	647.391,70	651.128,91	-3.737,21
Crediti v/iscritti per sanzioni	1.179.748,60	1.252.979,08	-73.230,48
Totale	2.445.931,78	2.551.910,86	-105.979,08

Crediti verso iscritti anno 2002	Al 31/12	Al 01/01	Differenza
Crediti v/iscritti per soggettivo	484.154,18	508.998,82	-24.844,64
Crediti v/iscritti per integrativo	85.585,34	89.656,92	-4.071,58
Crediti v/iscritti per maternità	37.379,58	38.453,85	-1.074,27
Crediti v/iscritti per interessi	638.479,47	643.916,49	-5.437,02
Crediti v/iscritti per sanzioni	1.016.150,15	1.099.039,53	-82.889,38
Totale	2.261.748,72	2.380.065,61	-118.316,89

Crediti verso iscritti anno 2003	Al 31/12	Al 01/01	Differenza
Crediti v/iscritti per soggettivo	603.650,91	637.657,49	-34.006,58
Crediti v/iscritti per integrativo	118.267,54	122.911,88	-4.644,34
Crediti v/iscritti per maternità	45.754,45	48.089,09	-2.334,64
Crediti v/iscritti per interessi	687.271,84	681.039,24	6.232,60
Crediti v/iscritti per sanzioni	845.741,73	911.728,70	-65.986,97
Totale	2.300.686,47	2.401.426,40	-100.739,93



Crediti verso iscritti anno 2004	Al 31/12	Al 01/01	Differenza
Crediti v/iscritti per soggettivo	718.717,66	781.479,34	-62.761,68
Crediti v/iscritti per integrativo	132.674,05	140.672,91	-7.998,86
Crediti v/iscritti per maternità	46.242,11	49.039,16	-2.797,05
Crediti v/iscritti per interessi	717.814,98	726.770,84	-8.955,86
Crediti v/iscritti per sanzioni	806.466,20	887.401,39	-80.935,19
Totale	2.421.915,00	2.585.363,64	-163.448,64

Crediti verso iscritti anno 2005	Al 31/12	Al 01/01	Differenza
Crediti v/iscritti per soggettivo	872.594,69	958.717,04	-86.122,35
Crediti v/iscritti per integrativo	167.897,89	179.104,88	-11.206,99
Crediti v/iscritti per maternità	69.356,74	73.259,14	-3.902,40
Crediti v/iscritti per interessi	761.129,93	760.058,72	1.071,21
Crediti v/iscritti per sanzioni	732.454,64	801.031,46	-68.576,82
Totale	2.603.433,89	2.772.171,24	-168.737,35

Crediti verso iscritti anno 2006	Al 31/12	Al 01/01	Differenza
Crediti v/iscritti per soggettivo	973.289,55	1.080.405,10	-107.115,55
Crediti v/iscritti per integrativo	194.827,54	211.362,69	-16.535,15
Crediti v/iscritti per maternità	81.760,44	87.513,47	-5.753,03
Crediti v/iscritti per interessi	748.900,73	734.989,33	13.911,40
Crediti v/iscritti per sanzioni	565.810,00	612.935,26	-47.125,26
Totale	2.564.588,26	2.727.205,85	-162.617,59

Crediti verso iscritti anno 2007	Al 31/12	Al 01/01	Differenza
Crediti v/iscritti per soggettivo	1.172.543,04	1.282.022,43	-109.479,39
Crediti v/iscritti per integrativo	234.937,76	255.783,40	-20.845,64
Crediti v/iscritti per maternità	92.141,17	99.676,17	-7.535,00
Crediti v/iscritti per interessi	742.786,69	704.685,13	38.101,56
Crediti v/iscritti per sanzioni	480.709,10	517.039,97	-36.330,87
Totale	2.723.117,76	2.859.207,10	-136.089,34

Crediti verso iscritti anno 2008	Al 31/12	Al 01/01	Differenza
Crediti v/iscritti per soggettivo	1.382.833,39	1.565.538,79	-182.705,40
Crediti v/iscritti per integrativo	277.665,90	311.495,82	-33.829,92
Crediti v/iscritti per maternità	130.827,17	140.648,17	-9.821,00
Crediti v/iscritti per interessi	733.313,94	682.202,13	51.111,81
Crediti v/iscritti per sanzioni	483.403,00	520.329,64	-36.926,64
Totale	3.008.043,40	3.220.214,55	-212.171,15



Crediti verso iscritti anno 2009	Al 31/12	Al 01/01	Differenza
Crediti v/iscritti per soggettivo	1.906.246,49	2.038.704,98	-132.458,49
Crediti v/iscritti per integrativo	355.973,52	379.042,26	-23.068,74
Crediti v/iscritti per maternità	183.763,26	194.360,38	-10.597,12
Crediti v/iscritti per interessi	834.049,36	714.636,20	119.413,16
Crediti v/iscritti per sanzioni	683.841,36	709.609,01	-25.767,65
Totale	3.963.873,99	4.036.352,83	-72.478,84

Crediti verso iscritti anno 2010	Al 31/12	Al 01/01	Differenza
Crediti v/iscritti per soggettivo	2.462.795,93	2.599.053,44	-136.257,51
Crediti v/iscritti per integrativo	485.256,97	500.426,35	-15.169,38
Crediti v/iscritti per maternità	233.850,15	241.932,67	-8.082,52
Crediti v/iscritti per interessi	816.294,54	648.511,57	167.782,97
Crediti v/iscritti per sanzioni	923.097,00	960.147,67	-37.050,67
Totale	4.921.294,59	4.950.071,70	-28.777,11

Crediti verso iscritti anno 2011	Al 31/12	Al 01/01	Differenza
Crediti v/iscritti per soggettivo	3.121.270,97	3.394.752,28	-273.481,31
Crediti v/iscritti per integrativo	571.837,42	606.802,34	-34.964,92
Crediti v/iscritti per maternità	320.930,20	344.967,48	-24.037,28
Crediti v/iscritti per interessi	788.762,20	580.131,06	208.631,14
Crediti v/iscritti per sanzioni	1.174.714,59	1.235.597,30	-60.882,71
Totale	5.977.515,38	6.162.250,46	-184.735,08

Crediti verso iscritti anno 2012	Al 31/12	Al 01/01	Differenza
Crediti v/iscritti per soggettivo	4.511.034,08	7.568.533,87	-3.057.499,79
Crediti v/iscritti per integrativo	742.065,00	888.065,67	-146.000,67
Crediti v/iscritti per maternità	394.474,48	510.677,76	-116.203,28
Crediti v/iscritti per interessi	692.647,12	394.141,62	298.505,50
Crediti v/iscritti per sanzioni	1.392.020,54	810.912,93	581.107,61
Totale	7.732.241,22	10.172.331,85	-2.440.090,63



Crediti verso iscritti anno 2013	Al 31/12	Al 01/01	Differenza
Crediti v/iscritti per soggettivo	9.045.115,09		
Crediti v/iscritti per integrativo	1.098.683,94	81.196.990,47	-70.421.194,74
Crediti v/iscritti per maternità	631.996,70		
Crediti v/iscritti per interessi	456.174,31	0,00	456.174,31
Crediti v/iscritti per sanzioni	1.021.698,38	4.400,00	1.017.298,38
Totale	12.253.668,42	81.201.390,47	-68.947.722,05

Crediti verso iscritti anno 2014	Al 31/12
Crediti v/iscritti per contribuzione	90.338.393,58
Crediti v/iscritti per interessi	0,00
Crediti v/iscritti per sanzioni	4.200,00
Totale	90.342.593,58

La seguente tabella riepiloga la composizione delle predette voci (contributi, interessi e sanzioni) per tipologia e per anno:

Anni	Contributi	Interessi	Sanzioni	Totali
1996	56.510,52	84.908,27	188.667,38	330.086,17
1997	130.240,23	173.858,88	373.817,36	677.916,47
1998	168.010,68	237.484,80	459.802,06	865.297,54
1999	255.086,79	325.441,99	615.727,54	1.196.256,32
2000	373.874,55	435.071,44	761.051,80	1.569.997,79
2001	618.791,48	647.391,70	1.179.748,60	2.445.931,78
2002	607.119,10	638.479,47	1.016.150,15	2.261.748,72
2003	767.672,90	687.271,84	845.741,73	2.300.686,47
2004	897.633,82	717.814,98	806.466,20	2.421.915,00
2005	1.109.849,32	761.129,93	732.454,64	2.603.433,89
2006	1.249.877,53	748.900,73	565.810,00	2.564.588,26
2007	1.499.621,97	742.786,69	480.709,10	2.723.117,76
2008	1.791.326,46	733.313,94	483.403,00	3.008.043,40
2009	2.445.983,27	834.049,36	683.841,36	3.963.873,99
2010	3.181.903,05	816.294,54	923.097,00	4.921.294,59
2011	4.014.038,59	788.762,20	1.174.714,59	5.977.515,38
2012	5.647.573,56	692.647,12	1.392.020,54	7.732.241,22
2013	10.775.795,73	456.174,31	1.021.698,38	12.253.668,42
2014	90.338.393,58	0,00	4.200,00	90.342.593,58
Totale	125.929.303,13	10.521.782,19	13.709.121,43	150.160.206,75
% sul totale	83,86%	7,01%	9,13%	



Le successive tabelle riportano, rispettivamente, la percentuale di contributi, interessi e sanzioni incassate complessivamente rispetto al totale dovuto.

La prima, in particolare, evidenzia un dato estremamente positivo per quanto concerne la capacità di incasso dei contributi, come dimostra il tasso di morosità attestato mediamente ben al di sotto del 5%.

La seconda, invece, testimonia una minore efficacia nell'incasso di sanzioni e interessi, con un tasso di morosità ancora elevato (mediamente intorno al 70%).



Anni	Tipologia	Contributi dovuti	Contributi non versati	% morosità su dovuto
1996	Soggettivo	11.054.022,10	50.161,38	0,45%
	Integrativo	2.321.127,48	6.349,14	0,27%
	Maternità	-	-	
1997	Soggettivo	12.874.946,76	107.739,51	0,84%
	Integrativo	3.320.679,85	18.984,74	0,57%
	Maternità	494.128,88	3.515,98	0,71%
1998	Soggettivo	14.869.346,48	135.121,35	0,91%
	Integrativo	3.854.676,75	27.492,43	0,71%
	Maternità	551.764,08	5.396,90	0,98%
1999	Soggettivo	18.295.912,42	204.729,53	1,12%
	Integrativo	4.476.187,61	40.672,22	0,91%
	Maternità	827.547,38	9.685,04	1,17%
2000	Soggettivo	21.256.849,20	301.268,53	1,42%
	Integrativo	5.156.960,26	59.483,38	1,15%
	Maternità	933.144,26	13.122,64	1,41%
2001	Soggettivo	24.317.768,46	499.496,83	2,05%
	Integrativo	5.992.134,90	85.004,19	1,42%
	Maternità	1.734.342,39	34.290,46	1,98%
2002	Soggettivo	27.476.969,42	484.154,18	1,76%
	Integrativo	6.679.369,41	85.585,34	1,28%
	Maternità	1.907.559,72	37.379,58	1,96%
2003	Soggettivo	30.652.948,10	603.650,91	1,97%
	Integrativo	7.445.386,46	118.267,54	1,59%
	Maternità	2.077.988,22	45.754,45	2,20%
2004	Soggettivo	33.678.594,67	718.717,66	2,13%
	Integrativo	8.295.838,00	132.674,05	1,60%
	Maternità	1.965.330,00	46.242,11	2,35%
2005	Soggettivo	36.822.565,97	872.594,69	2,37%
	Integrativo	8.934.671,00	167.897,89	1,88%
	Maternità	2.830.800,00	69.356,74	2,45%
2006	Soggettivo	41.828.254,94	973.289,55	2,33%
	Integrativo	9.779.886,00	194.827,54	1,99%
	Maternità	3.056.880,00	81.760,44	2,67%
2007	Soggettivo	46.192.955,83	1.172.543,04	2,54%
	Integrativo	10.956.291,00	234.937,76	2,14%
	Maternità	3.314.640,00	92.141,17	2,78%
2008	Soggettivo	50.174.363,45	1.382.833,39	2,76%
	Integrativo	12.015.876,27	277.665,90	2,31%
	Maternità	4.243.988,00	130.827,17	3,08%
2009	Soggettivo	53.955.040,23	1.906.246,49	3,53%
	Integrativo	12.698.116,17	355.973,52	2,80%
	Maternità	4.599.084,64	183.763,26	4,00%
2010	Soggettivo	59.522.355,51	2.462.795,93	4,14%
	Integrativo	13.776.791,00	485.256,97	3,52%
	Maternità	5.025.440,00	233.850,15	4,65%
2011	Soggettivo	62.586.301,28	3.121.270,97	4,99%
	Integrativo	14.508.461,00	571.837,42	3,94%
	Maternità	5.413.800,00	320.930,20	5,93%
2012	Soggettivo	68.211.220,27	4.511.034,08	6,61%
	Integrativo	15.434.503,00	742.065,00	4,81%
	Maternità	5.456.100,00	394.474,48	7,23%
2013	Soggettivo	73.057.714,81	9.045.115,09	12,38%
	Integrativo	16.149.261,00	1.098.683,94	6,80%
	Maternità	5.860.660,00	631.996,70	10,78%
Totale generale	Soggettivo	686.828.129,90	28.552.763,11	4,16%
	Integrativo	161.796.217,16	4.703.658,97	2,91%
	Maternità	50.293.197,57	2.334.487,47	4,64%



Anni	Tipologia	Int. e sanz. dovuti	Int. e sanz. non versati	% morosità su dovuto
1996	Sanzioni	325.843,07	188.667,38	57,90%
	Interessi	220.512,17	84.908,27	38,51%
1997	Sanzioni	609.058,89	373.817,36	61,38%
	Interessi	403.798,15	173.858,88	43,06%
1998	Sanzioni	725.636,49	459.802,06	63,37%
	Interessi	619.865,89	237.484,80	38,31%
1999	Sanzioni	977.212,72	615.727,54	63,01%
	Interessi	638.946,46	325.441,99	50,93%
2000	Sanzioni	1.127.715,47	761.051,80	67,49%
	Interessi	707.570,95	435.071,44	61,49%
2001	Sanzioni	2.439.843,35	1.179.748,60	48,35%
	Interessi	999.987,42	647.391,70	64,74%
2002	Sanzioni	1.770.660,93	1.016.150,15	57,39%
	Interessi	890.919,09	638.479,47	71,67%
2003	Sanzioni	1.298.478,45	845.741,73	65,13%
	Interessi	914.378,49	687.271,84	75,16%
2004	Sanzioni	1.313.208,10	806.466,20	61,41%
	Interessi	1.003.323,45	717.814,98	71,54%
2005	Sanzioni	1.173.017,88	732.454,64	62,44%
	Interessi	1.002.228,76	761.129,93	75,94%
2006	Sanzioni	951.292,33	565.810,00	59,48%
	Interessi	983.709,06	748.900,73	76,13%
2007	Sanzioni	811.498,40	480.709,10	59,24%
	Interessi	956.270,82	742.786,69	77,68%
2008	Sanzioni	865.570,44	483.403,00	55,85%
	Interessi	977.607,47	733.313,94	75,01%
2009	Sanzioni	1.016.105,19	683.841,36	67,30%
	Interessi	1.072.507,83	834.049,36	77,77%
2010	Sanzioni	1.308.815,94	923.097,00	70,53%
	Interessi	1.095.670,93	816.294,54	0,00%
2011	Sanzioni	1.475.808,68	1.174.714,59	79,60%
	Interessi	1.059.935,24	788.762,20	0,00%
2012	Sanzioni	1.588.093,91	1.392.020,54	87,65%
	Interessi	904.887,89	692.647,12	0,00%
2013	Sanzioni	1.084.443,37	1.021.698,38	94,21%
	Interessi	545.278,48	456.174,31	0,00%
2014	Sanzioni	4.280,00	4.200,00	98,13%
	Interessi	-	-	0,00%
Totale generale	Sanzioni	20.866.583,61	13.709.121,43	65,70%
	Interessi	14.997.398,55	10.521.782,19	70,16%



In particolare, per quanto concerne il provvedimento di regolarizzazione delle irregolarità contributive relativo alle annualità dal 1996 al 2008 (il cui termine di presentazione è scaduto il 30/11/2011), si sottolinea che lo stesso terminerà di produrre i suoi effetti contabili nel 2015, in relazione alla necessità di attendere il completamento dei relativi versamenti (che potevano protrarsi, quelli in forma rateale, fino alla fine del 2014) al fine di poter esaminare le singole domande e, conseguentemente, procedere alla definizione delle stesse e alla sistemazione contabile delle relative posizioni contributive. Ne deriva che nella voce “Debiti per versamenti da sanatoria da ripartire” (v. successiva voce “Debiti verso iscritti”) è evidenziato l’importo dei versamenti effettuati tempo per tempo in regime di regolarizzazione con riferimento alle istanze non ancora definite.

Peraltro, è opportuno evidenziare che entro il 31/12/2014 si sono potute definire nr. 2.272 istanze di regolarizzazione (a fronte delle quasi 2.800 presentate).

• **Altri crediti (€ 10.927.990,49)**

La voce comprende:

- 1) gli anticipi versati ai fornitori e da questi non ancora fatturati entro la fine dell’anno;
- 2) i crediti verso l’Ente Poste, rappresentato dal “fondo” versato per la macchina affrancatrice e non ancora utilizzato;
- 3) il credito verso il fornitore “Prontobollo” per l’ammontare dei “buoni”, prepagati, ma non ancora utilizzati;
- 4) i crediti per depositi cauzionali versati dall’Ente;
- 5) il credito verso l’Erario per i due acconti IRAP versati nei mesi di giugno e novembre dell’anno (il debito per l’imposta di competenza dell’anno è evidenziato separatamente nella relativa voce del passivo);
- 6) il credito verso l’Erario per i due acconti IRES versati nei mesi di giugno e novembre dell’anno (il debito per l’imposta di competenza dell’anno è evidenziato separatamente nella relativa voce del passivo);
- 7) i crediti verso ERSEL per le disponibilità conferite per l’investimento mobiliare ma non effettivamente impiegate al 31/12;
- 8) il credito verso l’INPS per alcune indennità anticipate, per suo conto, al personale dipendente nel mese di dicembre del 2014 e recuperate con il versamento di gennaio 2015;
- 9) il credito verso l’Erario per la quota del versamento in acconto dell’imposta sostitutiva sulla rivalutazione del TFR eccedente rispetto a quella effettivamente dovuta a saldo;
- 10) l’ammontare dei crediti diversi, in particolare nei confronti del cedente l’immobile di Via della Stamperia per l’importo dei canoni di locazione relativi al periodo 29/04/2011 – 30/09/2011 nonché per l’importo delle penali derivanti dal ritardo nella conclusione dei lavori di ristrutturazione e verso il locatario della porzione di immobile



di Via della Stamperia, per i canoni di locazione non pagati all'Ente per effetto di un pignoramento presso terzi subito da parte di un creditore del cedente l'immobile di Via della Stamperia;

- 11) l'ammontare dei crediti vantanti verso gli eredi di pensionati deceduti, per i ratei di pensione accreditati ma relativi al periodo successivo al decesso dei beneficiari;
- 12) il credito verso l'erario per il c.d. "bonus 80 euro" riconosciuto ad alcuni dipendenti sulle retribuzioni del mese di dicembre, poi recuperato dal versamento delle imposte nel mese di gennaio del 2015;
- 13) il credito verso l'erario in relazione alla norma prevista dall'art. 4 del D.L. 66/2014 (pari alla differenza tra l'aliquota del 26% e quella del 20% applicata sui proventi finanziari conseguiti nel periodo 1/7→ 31/12/2014);
- 14) il credito verso lo Stato per la quota delle indennità di maternità a carico del bilancio dello Stato (art. 49, I comma, della L. 28/12/1999 n. 488, poi trasfusa nell'art. 78 del D.Lgs. 151/2001) nonché per le maggiorazioni di pensione, a carico del bilancio dello Stato, anticipate dall'Ente (L. 206/2004). Si evidenzia che la voce comprende quote relativa a diverse annualità, non ancora integralmente rimborsate da parte dello Stato ed in particolare:

Fisc. Maternità – Quota residua Anno 2005	Euro	691.238,82
Fisc. Maternità – Quota residua Anno 2010	Euro	1.431.521,17
Fisc. Maternità – Quota residua Anno 2011	Euro	1.777.630,16
Fisc. Maternità – Quota residua Anno 2012	Euro	1.842.099,07
Fisc. Maternità – Quota residua Anno 2013	Euro	468.886,46
Fisc. Maternità – Quota Anno 2014	Euro	3.460.726,32
Magg. L. 206/2004 – Quota residua Anno 2012	Euro	6.959,14
Magg. L. 206/2004 – Quota residua Anno 2013	Euro	2.789,44
Magg. L. 206/2004 – Quota Anno 2014	Euro	2.805,32
TOTALE	Euro	9.684.655,90



	Al 31/12	Al 01/01	Differenza
Fornitori c/anticipi	7.928,27	10,04	7.918,23
Fornitori c/crediti	0,00	74,95	-74,95
Crediti verso Poste per affrancatrice	1.070,30	4.130,10	-3.059,80
Crediti verso fornitore Prontobollo	157,30	774,40	-617,10
Depositi cauzionali	2.329,27	2.329,27	0,00
Credito per acconto IRAP	112.262,05	108.445,00	3.817,05
Credito per acconto IRES	149.893,17	148.280,60	1.612,57
Crediti v/ERSEL c/306706	2.689,42	75.699,91	-73.010,49
Crediti v/INPS per ind. di malattia	155,65	1.848,63	-1.692,98
Crediti v/INPS per ind. di maternità	4.077,21	1.810,66	2.266,55
Crediti v/INPS per L. 104/92	533,96	2.487,26	-1.953,30
Crediti per imposta sost. TFR	20,39	187,97	-167,58
Crediti v/INAIL per premi	0,00	100,00	-100,00
Crediti diversi	906.407,09	824.974,79	81.432,30
Crediti verso Pensionati	3.749,53	4.110,14	-360,61
Crediti verso Gestori	0,00	1.783.085,15	-1.783.085,15
Crediti v/erario bonus D.L. 66/2014	2.933,29	0,00	2.933,29
Crediti d'imposta art. 4 D.L. 66/2014	49.127,69	0,00	49.127,69
Crediti verso Amministrazioni Pubbliche	9.684.655,90	9.012.482,35	672.173,55
Totale	10.927.990,49	11.970.831,22	-1.042.840,73

• **Disponibilità liquide (€ 273.737.463,96)**

La voce comprende il saldo delle disponibilità di cassa e delle disponibilità liquide giacenti sui conti correnti bancari alla data del 31/12/2014. Comprende, inoltre, le disponibilità investite in alcune operazioni di c.d. "time deposit" (90 milioni di Euro con scadenza al 31/03/2015 e 150 milioni di Euro con scadenza al 04/05/2015).

In particolare:



	Al 31/12	Al 01/01	Differenza
Cassa contanti	521,18	1.309,61	-788,43
Cassa valori	114,66	97,66	17,00
Banca Popolare di Sondrio c/c 77000X83	19.599.566,93	2.615.173,95	16.984.392,98
Banca Popolare di Sondrio c/c 77100X86	10.501.677,52	3.289.241,70	7.212.435,82
Banca Popolare di Sondrio c/c 77200X89	1.577.239,79	1.082.963,48	494.276,31
Banca Aletti	1.356.046,66	5.017,84	1.351.028,82
Banco di Brescia	47.148,84	0,00	47.148,84
BPS c/vincolato Time Deposit	240.000.000,00	175.000.000,00	65.000.000,00
BPS C/vincolato	655.148,38	652.424,08	2.724,30
Totale	273.737.463,96	182.646.228,32	91.091.235,64

• **Note credito da ricevere (€ 3.282,82)**

Evidenzia l'importo di alcune note di credito da ricevere da parte di alcuni fornitori dell'Ente.

	Al 31/12	Al 01/01	Differenza
Note credito da ricevere	3.282,82	9.913,35	-6.630,53

• **Ratei e Risconti attivi (€ 4.468.936,68)**

Rappresentano, in applicazione del principio della competenza economica, i primi, la quota, maturata al 31/12/2014, di componenti positivi che avranno manifestazione finanziaria nel corso del 2015 e, i secondi, la quota parte, di competenza dell'anno 2015, di costi che hanno già avuto, nel corso dell'esercizio 2014, la relativa manifestazione finanziaria.

In particolare:

Ratei attivi	Al 31/12	Al 01/01	Differenza
Ratei attivi	0,00	0,00	0,00
Ratei attivi su cedole (titoli obbligazionari)	4.110.006,07	4.113.354,32	-3.348,25
Ratei attivi su titoli ("time deposit")	298.602,74	535.376,74	-236.774,00
Totale	4.408.608,81	4.648.731,06	-240.122,25



Risconti attivi e costi anticipati	Al 31/12	Al 01/01	Differenza
Acquisti libri e pubblicazioni	2.906,77	3.985,82	-1.079,05
Polizze assicurative	17.599,32	8.102,08	9.497,24
Telefoni cellulari	180,74	219,17	-38,43
Altre spese OO.SS.		366,62	-366,62
Telefoni e fax sede	128,10	128,10	0,00
Corsi di formazione	7.808,00	0,00	7.808,00
Spese riunioni CDA	131,22	0,00	131,22
Manutenzione hardware e software	8.068,30	381,21	7.687,09
Canoni di noleggio	124,13	0,00	124,13
Servizi WEB	6.176,05	5.134,83	1.041,22
Pensioni in totalizzazione	17.205,24	15.546,59	1.658,65
Totale	60.327,87	33.864,42	26.463,45

PARTE II - PASSIVITA'

• Fondi di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali (€ 375.792,32)

Nel rimandare a quanto già indicato in ordine alla posta dell'attivo relativa, si espone di seguito la movimentazione complessiva del fondo nel corso dell'anno:

Fondo di ammortamento al 01/01	150.814,14
Ammortamenti dell'anno	224.978,18
Utilizzo del fondo nell'anno	0,00
Fondo di ammortamento al 31/12	375.792,32

• Fondi di ammortamento delle immobilizzazioni materiali (€ 6.915.161,03)

Nel rimandare a quanto già indicato in ordine alla posta dell'attivo relativa, si espone di seguito la movimentazione complessiva del fondo nel corso dell'anno: