

## XVI LEGISLATURA – DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

|                                                |          |                     |                     |                    |
|------------------------------------------------|----------|---------------------|---------------------|--------------------|
| Crediti v/iscritti per maternità 2000          | €        | 44.198,90           | 53.560,98           | -9.362,08          |
| Crediti v/iscritti per interessi 2000          | €        | 380.009,25          | 433.145,94          | -53.136,69         |
| Crediti v/iscritti per sanzioni 2000           | €        | 1.485.144,36        | 1.831.681,10        | -346.536,74        |
| <b>Totale Crediti verso iscritti anno 2000</b> | <b>€</b> | <b>2.610.583,90</b> | <b>3.250.515,73</b> | <b>-639.931,83</b> |

*Crediti verso iscritti anno 2001*

|                                                |          | Anno 2006           | Anno 2005           | Differenza        |
|------------------------------------------------|----------|---------------------|---------------------|-------------------|
| Crediti v/iscritti per soggettivo 2001         | €        | 933.680,46          | 1.063.406,92        | -129.726,46       |
| Crediti v/iscritti per integrativo 2001        | €        | 102.260,95          | 117.617,95          | -15.357,00        |
| Crediti v/iscritti per maternità 2001          | €        | 88.605,41           | 99.867,91           | -11.262,50        |
| Crediti v/iscritti per interessi 2001          | €        | 506.828,21          | 456.109,34          | 50.718,87         |
| Crediti v/iscritti per sanzioni 2001           | €        | 2.209.674,18        | 1.999.386,86        | 210.287,32        |
| <b>Totale Crediti verso iscritti anno 2001</b> | <b>€</b> | <b>3.841.049,21</b> | <b>3.736.388,98</b> | <b>104.660,23</b> |

*Crediti verso iscritti anno 2002*

|                                                |          | Anno 2006           | Anno 2005           | Differenza        |
|------------------------------------------------|----------|---------------------|---------------------|-------------------|
| Crediti v/iscritti per soggettivo 2002         | €        | 844.822,38          | 960.687,73          | -115.865,35       |
| Crediti v/iscritti per integrativo 2002        | €        | 92.103,17           | 101.037,26          | -8.934,09         |
| Crediti v/iscritti per maternità 2002          | €        | 73.434,51           | 78.239,77           | -4.805,26         |
| Crediti v/iscritti per interessi 2002          | €        | 370.671,06          | 320.279,14          | 50.391,92         |
| Crediti v/iscritti per sanzioni 2002           | €        | 1.397.908,89        | 1.339.633,28        | 58.275,61         |
| <b>Totale Crediti verso iscritti anno 2002</b> | <b>€</b> | <b>2.778.940,01</b> | <b>2.799.877,18</b> | <b>-20.937,17</b> |

**Crediti verso iscritti anno 2003**

|                                                |          | Anno 2006           | Anno 2005           | Differenza       |
|------------------------------------------------|----------|---------------------|---------------------|------------------|
| Crediti v/iscritti per soggettivo 2003         | €        | 1.086.756,47        | 1.270.504,98        | -183.748,51      |
| Crediti v/iscritti per integrativo 2003        | €        | 138.850,16          | 145.401,92          | -6.551,76        |
| Crediti v/iscritti per maternità 2003          | €        | 88.221,39           | 95.241,26           | -7.019,87        |
| Crediti v/iscritti per interessi 2003          | €        | 324.744,02          | 253.245,94          | 71.498,08        |
| Crediti v/iscritti per sanzioni 2003           | €        | 1.018.244,97        | 902.109,56          | 116.135,41       |
| <b>Totale Crediti verso iscritti anno 2003</b> | <b>€</b> | <b>2.656.817,01</b> | <b>2.666.503,66</b> | <b>-9.686,65</b> |

**Crediti verso iscritti anno 2004**

|                                                |          | Anno 2006           | Anno 2005           | Differenza         |
|------------------------------------------------|----------|---------------------|---------------------|--------------------|
| Crediti v/iscritti per soggettivo 2004         | €        | 1.396.989,39        | 1.878.284,55        | -481.295,16        |
| Crediti v/iscritti per integrativo 2004        | €        | 159.055,13          | 182.868,07          | -23.812,94         |
| Crediti v/iscritti per maternità 2004          | €        | 104.090,52          | 124.773,52          | -20.683,00         |
| Crediti v/iscritti per interessi 2004          | €        | 276.591,91          | 180.826,28          | 95.765,63          |
| Crediti v/iscritti per sanzioni 2004           | €        | 1.008.743,77        | 894.674,52          | 114.069,25         |
| <b>Totale Crediti verso iscritti anno 2004</b> | <b>€</b> | <b>2.945.470,72</b> | <b>3.261.426,94</b> | <b>-315.956,22</b> |

**Crediti verso iscritti anno 2005**

|                                                |          | Anno 2006           | Anno 2005            | Differenza            |
|------------------------------------------------|----------|---------------------|----------------------|-----------------------|
| Crediti v/iscritti per soggettivo 2005         | €        | 2.047.620,47        | 20.305.726,78        | -17.871.855,96        |
| Crediti v/iscritti per integrativo 2005        | €        | 209.772,58          |                      |                       |
| Crediti v/iscritti per maternità 2005          | €        | 176.477,77          |                      |                       |
| Crediti v/iscritti per interessi 2005          | €        | 199.286,43          | 27.785,79            | 171.500,64            |
| Crediti v/iscritti per sanzioni 2005           | €        | 980.350,41          | 3.440,00             | 976.910,41            |
| <b>Totale Crediti verso iscritti anno 2005</b> | <b>€</b> | <b>3.613.507,66</b> | <b>20.336.952,57</b> | <b>-16.723.444,91</b> |

**Crediti verso iscritti anno 2006**

|                                                |          |                      |
|------------------------------------------------|----------|----------------------|
| Crediti v/iscritti anno 2006                   | €        | 20.584.413,98        |
| Crediti v/iscritti per interessi 2006          | €        | 31.057,71            |
| Crediti v/iscritti per sanzioni 2006           | €        | 4.320,00             |
| <b>Totale Crediti verso iscritti anno 2006</b> | <b>€</b> | <b>20.619.791,69</b> |

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

|                             | <b>Contributi</b>    | <b>Interessi</b>    | <b>Sanzioni</b>      | <b>Totali per anno</b> |
|-----------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|------------------------|
| Anno 1996                   | 181.548,94           | 119.300,51          | 454.827,88           | 755.677,33             |
| Anno 1997                   | 300.778,62           | 201.413,90          | 822.353,53           | 1.324.546,05           |
| Anno 1998                   | 429.433,01           | 298.008,07          | 1.022.990,53         | 1.750.431,61           |
| Anno 1999                   | 596.550,51           | 362.515,63          | 1.357.594,19         | 2.316.660,33           |
| Anno 2000                   | 745.430,29           | 380.009,25          | 1.485.144,36         | 2.610.583,90           |
| Anno 2001                   | 1.124.546,82         | 506.828,21          | 2.209.674,18         | 3.841.049,21           |
| Anno 2002                   | 1.010.360,06         | 370.671,06          | 1.397.908,89         | 2.778.940,01           |
| Anno 2003                   | 1.313.828,02         | 324.744,02          | 1.018.244,97         | 2.656.817,01           |
| Anno 2004                   | 1.660.135,04         | 276.591,91          | 1.008.743,77         | 2.945.470,72           |
| Anno 2005                   | 2.433.870,82         | 199.286,43          | 980.350,41           | 3.613.507,66           |
| Anno 2006                   | 20.584.413,98        | 31.057,71           | 4.320,00             | 20.619.791,69          |
|                             |                      |                     |                      |                        |
| <b>Totali per tipologia</b> | <b>30.380.896,11</b> | <b>3.070.426,70</b> | <b>11.762.152,71</b> | <b>45.213.475,52</b>   |

La successiva tabella illustra, con riferimento alla contribuzione degli ultimi 5 anni, la percentuale della contribuzione ancora da incassare (ossia il valore dei crediti residui per contributi rispetto al totale del dovuto contributivo):

|           |       |
|-----------|-------|
| Anno 2001 | 3,54% |
| Anno 2002 | 2,81% |
| Anno 2003 | 3,32% |
| Anno 2004 | 3,80% |
| Anno 2005 | 5,03% |

- **Altri crediti (€ 50.703.967,63)**

La voce comprende:

- 1) gli anticipi versati ai fornitori e da questi non ancora fatturati entro la fine dell'anno;

|                             |          |                  |
|-----------------------------|----------|------------------|
| <b>Fornitori c/anticipi</b> | <b>€</b> | <b>16.162,54</b> |
|-----------------------------|----------|------------------|

- 2) i crediti verso i fornitori (in particolare per note credito ancora non rimborsate);

|                            |          |                 |
|----------------------------|----------|-----------------|
| <b>Fornitori c/crediti</b> | <b>€</b> | <b>1.042,55</b> |
|----------------------------|----------|-----------------|

- 3) i crediti verso l'Ente Poste, rappresentato dal "fondo" versato per la macchina affrancatrice e non ancora utilizzato;

|                                              |          |               |
|----------------------------------------------|----------|---------------|
| <b>Crediti verso Poste per affrancatrice</b> | <b>€</b> | <b>871,54</b> |
|----------------------------------------------|----------|---------------|

- 4) il credito verso il fornitore "Prontobollo" per l'ammontare dei "buoni", prepagati, ma non ancora utilizzati;

|                                            |          |               |
|--------------------------------------------|----------|---------------|
| <b>Crediti verso fornitore Prontobollo</b> | <b>€</b> | <b>373,32</b> |
|--------------------------------------------|----------|---------------|

- 5) il credito per l'ammontare delle tessere prepagate per il parcheggio;

|                          |          |              |
|--------------------------|----------|--------------|
| <b>Crediti verso STA</b> | <b>€</b> | <b>60,00</b> |
|--------------------------|----------|--------------|

- 6) i crediti per depositi cauzionali versati dall'Ente;

|                            |          |               |
|----------------------------|----------|---------------|
| <b>Depositi cauzionali</b> | <b>€</b> | <b>819,97</b> |
|----------------------------|----------|---------------|

- 7) il credito verso l'Erario per i due acconti IRAP versati nei mesi di giugno e novembre del 2006 (il debito per l'imposta di competenza dell'anno è evidenziato separatamente nella relativa voce del passivo);

|                                 |          |                  |
|---------------------------------|----------|------------------|
| <b>Credito per acconto IRAP</b> | <b>€</b> | <b>69.171,00</b> |
|---------------------------------|----------|------------------|

- 8) il credito verso l'Erario per i due acconti IRES versati nei mesi di giugno e novembre del 2006 (il debito per l'imposta di competenza dell'anno è evidenziato separatamente nella relativa voce del passivo);

|                                 |          |                   |
|---------------------------------|----------|-------------------|
| <b>Credito per acconto IRES</b> | <b>€</b> | <b>133.502,00</b> |
|---------------------------------|----------|-------------------|

9) i crediti nei confronti della società di gestione Ersel per:

- a) le disponibilità monetarie liquide risultanti, sul conto “gestito” n. 191329, a fine esercizio, non investite in strumenti finanziari;
- b) le disponibilità monetarie liquide risultanti, sul conto “amministrato” n. 306706, a fine esercizio, non investite in strumenti finanziari (investimento definito il giorno 02/01/2007);

|                                |          |                      |
|--------------------------------|----------|----------------------|
| Crediti v/ERSEL per GPM/191329 | €        | 3.500.000,60         |
| Crediti v/ERSEL c/306706       | €        | 26.264.857,62        |
| <b>Totale</b>                  | <b>€</b> | <b>29.764.858,22</b> |

10) i crediti nei confronti della società di gestione Invesco per le disponibilità monetarie liquide risultanti a fine esercizio, non investite in strumenti finanziari;

**Crediti v/INVESCO per GPM                      €                      50.836,56**

11) i crediti nei confronti della società di gestione RAS per le disponibilità monetarie liquide risultanti a fine esercizio, non investite in strumenti finanziari;

**Crediti v/RAS per GPM                              €                      238.553,06**

12) i crediti nei confronti della società di gestione CAAM (Credit Agricole) per le disponibilità monetarie liquide risultanti a fine esercizio, non investite in strumenti finanziari;

**Crediti v/CAAM per GPM                            €                      98.629,37**

13) il credito nei confronti della società di gestione KAIROS per il valore delle quote del fondo hedge “KAIROS Multistrategy II”, cedute a fine 2006, la cui riscossione, per i tempi tecnici necessari alla valorizzazione delle stesse, è avvenuta nei primi giorni del mese di gennaio del 2007;

**Crediti v/KAIROS per GPM                        €                      12.673.128,15**

14) il credito nei confronti della società di gestione HEDGE INVEST per il valore delle quote del fondo hedge “ALPHA GOLD”, cedute a fine 2006, la cui riscossione, per i tempi tecnici necessari alla valorizzazione delle stesse, è avvenuta nei primi giorni del mese di gennaio del 2007;

**Crediti v/HEDGE INVEST per GPM    €                      5.073.323,00**

- 15) il credito verso l'INPS per alcune indennità pagate, per suo conto, al personale dipendente nel mese di dicembre del 2006 e recuperate con il versamento di gennaio 2007;

|                                             |          |               |
|---------------------------------------------|----------|---------------|
| <b>Crediti v/INPS per ind. di malattia</b>  | <b>€</b> | <b>28,41</b>  |
| <b>Crediti v/INPS per ind. di maternità</b> | <b>€</b> | <b>47,37</b>  |
| <b>Crediti v/INPS per L. 104/92</b>         | <b>€</b> | <b>170,67</b> |
| <b>Crediti v/INPS per cong. IVS</b>         | <b>€</b> | <b>456,56</b> |

- 16) il credito verso l'INAIL per la quota del premio versata in acconto risultata eccedente rispetto a quanto dovuto per l'anno;

|                                  |          |               |
|----------------------------------|----------|---------------|
| <b>Crediti v/INAIL per premi</b> | <b>€</b> | <b>358,59</b> |
|----------------------------------|----------|---------------|

- 17) l'ammontare dei crediti diversi, rappresentati, per la quasi totalità, dal saldo attivo del conto bancario chiuso presso il San Paolo IMI, chiuso a fine anno e accreditato nei primi giorni del nuovo anno;

|                        |          |                  |
|------------------------|----------|------------------|
| <b>Crediti diversi</b> | <b>€</b> | <b>14.368,53</b> |
|------------------------|----------|------------------|

- 18) 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;

|                                 |          |               |
|---------------------------------|----------|---------------|
| <b>Crediti verso Pensionati</b> | <b>€</b> | <b>238,31</b> |
|---------------------------------|----------|---------------|

- 19) il credito verso lo Stato (Euro 1.377.422,17) per la quota delle indennità di maternità, pagate nel corso del 2006, 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). Si evidenzia che la voce comprende anche la quote relativa all'anno 2005, non ancora pagata da parte dello Stato (Euro 1.189.545,74).

|                                                |          |                     |
|------------------------------------------------|----------|---------------------|
| <b>Crediti verso Amministrazioni Pubbliche</b> | <b>€</b> | <b>2.566.967,91</b> |
|------------------------------------------------|----------|---------------------|

• **Disponibilità liquide (€ 12.039.310,58)**

La voce comprende il saldo delle disponibilità di cassa e delle disponibilità liquide giacenti sui tre conti correnti bancari (intrattenuti con la Banca Popolare di Sondrio) alla data del 31/12/2006.

In particolare:

|                                        |          |                      |
|----------------------------------------|----------|----------------------|
| Cassa contanti                         | €        | 271,29               |
| Cassa valori                           | €        | 305,48               |
| Banca Popolare di Sondrio c/c 77000X83 | €        | 2.730.628,79         |
| Banca Popolare di Sondrio c/c 77100X86 | €        | 9.188.109,30         |
| Banca Popolare di Sondrio c/c 77200X89 | €        | 119.995,72           |
| <b>Totale</b>                          | <b>€</b> | <b>12.039.310,58</b> |

- **Note credito da ricevere (€ 3.230,92)**

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

- **Ratei e Risconti attivi (€ 201.638,27)**

Rappresentano, in applicazione del principio della competenza economica, i primi, la quota, maturata al 31/12/2006, di componenti positivi che avranno manifestazione finanziaria nel corso del 2007 e, i secondi, la quota parte, di competenza dell'anno 2007, di costi che hanno già avuto, nel corso dell'esercizio 2006, la relativa manifestazione finanziaria.

In particolare:

|                                                                                                                                          |          |            |                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|------------|-------------------|
| <b>Ratei attivi</b>                                                                                                                      | <b>€</b> |            | <b>196.949,04</b> |
| - Ratei attivi<br>(per la quota, maturata al 31/12/2006, degli interessi attivi sulla operazione di pronti contro termine)               | €        | 59.962,74  |                   |
| - Ratei attivi su cedole<br>(per la quota, maturata al 31/12/2006, degli interessi attivi sulle obbligazioni strutturate in portafoglio) | €        | 136.986,30 |                   |

|                                                        |          |          |                   |
|--------------------------------------------------------|----------|----------|-------------------|
| <b>Risconti attivi</b>                                 | <b>€</b> |          | <b>4.689,23</b>   |
| Acquisti libri e pubblicazioni                         | €        | 428,59   |                   |
| Polizze assicurative                                   | €        | 1.981,10 |                   |
| Abbonamento ad Internet                                | €        | 12,53    |                   |
| Altre spese OO.SS.                                     | €        | 31,08    |                   |
| Telefoni e fax sede                                    | €        | 42,16    |                   |
| Buoni pasto erogati nel 2006 ma di competenza del 2007 | €        | 2.193,77 |                   |
| <b>Totale Ratei e Risconti attivi</b>                  | <b>€</b> |          | <b>201.638,27</b> |

## PARTE II - PASSIVITA'

- **Fondi di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali (€ 94.173,38)**

Si rimanda a quanto già indicato in ordine alla posta dell'attivo relativa.

- **Fondi di ammortamento delle immobilizzazioni materiali (€ 1.060.729,85)**

Si rimanda a quanto già indicato in ordine alle poste dell'attivo relative.

- **Fondi di accantonamento (€ 317.745.463,84)**

La voce accoglie le seguenti poste:

- 1) il valore, al 31/12/2006, dei montanti contributivi di pertinenza degli iscritti (al netto della quota riferibile agli iscritti che, nel corso del 2006, hanno ottenuto la prestazione previdenziale e il cui importo, ai sensi dell'art. 17 dello Statuto, è stato trasferito al "Fondo Conto Pensioni") e che, ai sensi dell'art. 16 dello Statuto, è destinato a fronteggiare sia le richieste di restituzione della contribuzione versata che il trasferimento, al Fondo Pensioni, delle somme necessarie all'erogazione delle future prestazioni