

- **Utenze varie (€ 79.553,06)**

La posta accoglie i costi di competenza del periodo sostenuti per le utenze elettriche, idriche ed energetiche della sede dell'Ente, per quelle telefoniche, per l'utilizzo delle schede telefoniche "call-it" da parte dei componenti degli Organi Statutari, per i canoni di abbonamento relativo ai telefoni cellulari, nonché per la funzionalità del c.d. "numero verde a ripartizione". Più in particolare:

Energia elettrica	€	16.256,65
Telefoni e fax sede	€	20.091,55
Telefoni cellulari	€	22.825,83
Canoni abbonamento contratti TIM	€	456,39
Traffico telefonico Call-It	€	11.272,58
Numero verde Albacom	€	3.136,77
Acqua	€	737,68
Gas	€	4.775,61
TOTALE	€	79.553,06

- **Spese di manutenzione (€ 114.113,85)**

La voce comprende i costi sostenuti, sia sotto forma di contratti di assistenza che di interventi occasionali, per la manutenzione delle macchine d'ufficio (fotocopiatrici, macchina affrancatrice, fax, centralino elettronico), delle apparecchiature hardware (personal computer, stampanti, ecc.) e degli applicativi software (con particolare menzione per il programma di gestione iscritti, contributi e prestazioni), nonché altre manutenzioni (principalmente relative ai lavori di adeguamento dei locali precedentemente locati) e riparazioni diverse relative alle sede dell'Ente (impianto elettrico, di elevazione, di condizionamento, di sicurezza, ecc.).

In particolare:

Manutenzione macchine ufficio	€	8.626,50
Manutenzione hardware e software	€	60.703,10
Manutenzioni sede	€	44.784,25
TOTALE	€	114.113,85

- **Costi per il personale (€ 820.600,43)**

La voce comprende tutti i costi sopportati per il personale dipendente in forza durante l'anno (inclusi i contributi previdenziali e assistenziali dovuti all'INPS e il premio assicurativo INAIL), compreso il costo per le ferie maturate ma non ancora godute al 31/12/2006 (incluso nella voce "Stipendi base") ad esclusione dell'importo relativo all'accantonamento al fondo per il trattamento di fine rapporto, che è evidenziato nell'apposita voce (v. oltre).

Si reputa opportuno rammentare che a seguito dell'accordo aziendale di II livello, sono presenti le seguenti voci particolari:

- 1) una forma di assistenza sanitaria integrativa in favore dei dipendenti, con una ripartizione del costo per il premio per il 90% a carico dell'Ente e per il 10% a carico dei dipendenti aderenti;
- 2) una forma di previdenza complementare, su base volontaria, con un costo, per il personale dipendente aderente, pari al 2% della retribuzione e, per l'Ente, del 2%, oltre alla quota dell'accantonamento annuo per il trattamento di fine rapporto. In particolare, per quest'ultimo punto, l'importo complessivo della voce ("Contributi a Fondi Pensione") è così formato:

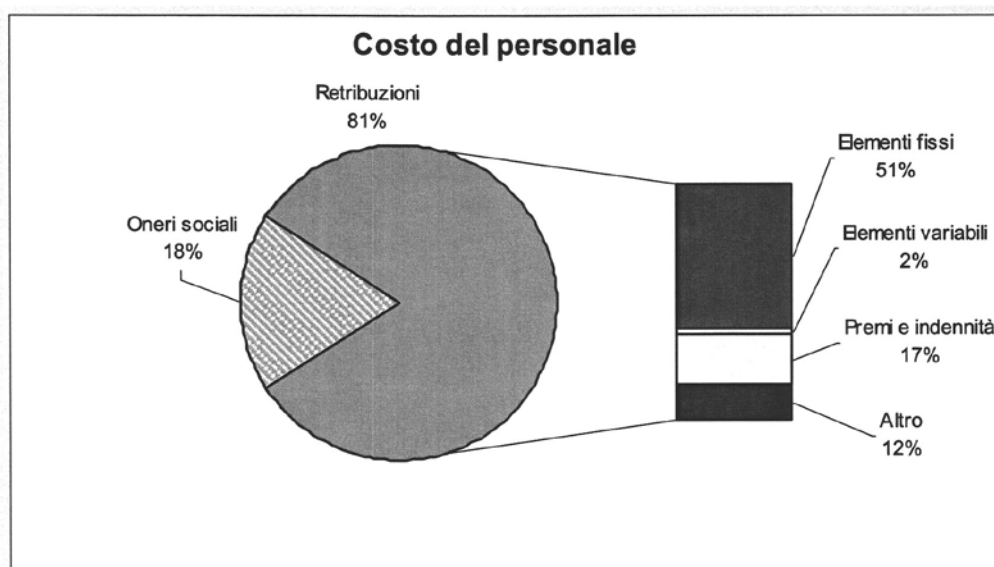
- 1) € 25.056,40 quale quota dell'accantonamento annuale al Fondo Trattamento di Fine Rapporto destinato al Fondo Pensione (2% per i dipendenti aderenti già occupati al 27/4/1993 e 100% per quelli di prima occupazione posteriormente a tale data);
- 2) € 9.948,90 quale quota del 2% a carico dell'Ente.
- 3) un contributo in favore del CRAL dipendenti ENPAP, in misura pari al 1,5% del costo per stipendi, premi, indennità e oneri sociali dell'anno precedente.

L'ammontare complessivo è costituito dalle seguenti voci:

Stipendi base	€	367.683,21
Tredicesima mensilità	€	34.452,24

Premi di produttività	€	101.988,64
Arretrati	€	10.893,62
Spese per trasferta dipendenti	€	1.030,90
Indennità di trasferta dipendenti	€	155,00
Straordinari feriali	€	13.869,12
Straordinari festivi	€	285,52
Indennità per particolari incarichi	€	39.189,09
Indennità di cassa	€	1.154,80
Buoni Pasto	€	31.341,97
Polizza sanitaria	€	10.513,00
Contributi a Fondi Pensione	€	35.005,30
Omaggi ai dipendenti	€	2.118,40
Contributi INPS	€	145.731,09
Contributi INAIL	€	2.366,42
Corsi di formazione	€	9.420,00
Trattamento di famiglia	€	1.239,54
Contributi CRAL ENPAP	€	12.162,57
Totale	€	820.600,43

Il successivo grafico evidenzia la suddivisione del costo del personale tra retribuzioni (con ulteriore suddivisione per sottocategorie) ed oneri sociali;



- **Compensi professionali (€ 181.752,83)**

La voce comprende:

- 1) i costi per le consulenze tecniche per la gestione del personale dipendente (€ 20.730,54), per l'attività di sicurezza e prevenzione prevista dalla L. 626/94 (€ 1.549,20), per le consulenze in materia finanziaria (€ 50.025,00), per l'attività di consulenza in materia di sicurezza informatica e di redazione del documento programmatico previsto dal D.Lgs. 196/2003 (€ 3.228,00), per quelle relative alla trattativa per l'acquisizione della società proprietaria del software di gestione degli iscritti (€ 5.616,00) e per le consulenze ai Gruppi di Lavoro degli Organi Statutari in materia di riforma del sistema previdenziale (€ 22.491,00);

Consulenze tecniche	€	103.639,74
----------------------------	----------	-------------------

- 2) i costi per le consulenze e le spese legali;

Consulenze e spese legali	€	38.957,18
----------------------------------	----------	------------------

- 3) il costo per la revisione contabile del presente bilancio.

Revisione contabile	€	20.684,00
----------------------------	----------	------------------

- 4) il costo sostenuto per le commissioni sanitarie istituite per l'accertamento degli stati di invalidità/inabilità connessi alle domande di prestazione avanzate dagli iscritti;

Commissioni sanitarie	€	10.734,66
------------------------------	----------	------------------

- 5) il costo concernente le collaborazioni a progetto relative all'attività di ricezione e ordinamento delle dichiarazioni reddituali dell'anno e di sistemazione dell'archivio.

Collaborazioni a progetto	€	7.737,25
----------------------------------	----------	-----------------

• **Spese per Organi Amministrativi e di controllo (€ 1.001.997,59)**

La voce include i costi sopportati per il funzionamento degli Organi di amministrazione (Presidente e Consiglio di Amministrazione), di indirizzo (Consiglio di Indirizzo Generale) e di controllo dell'Ente (Collegio dei Sindaci), sia in relazione ai compensi e ai gettoni di presenza, sia alle spese di viaggio, vitto e alloggio, ai contributi, a carico dell'Ente, dovuti alla gestione separata dell'INPS ex legge 335/95 e le altre spese di modesta entità.

In dettaglio:

Consiglio di Indirizzo Generale

Compensi	€	357.413,66
Gettoni di presenza	€	65.237,63
TOTALE	€	422.651,29

Presidente e Consiglieri di Amministrazione

Compensi	€	175.925,51
Gettoni di presenza	€	32.568,10
TOTALE	€	208.493,61

Collegio dei Sindaci

Compensi	€	86.140,02
Gettoni di presenza	€	55.908,47
Contributi INPS a carico Ente	€	1.806,76
TOTALE	€	143.855,25

Rimborsi e altre spese

Spese di viaggio	€	134.009,17
Spese di alloggio	€	48.146,06
Spese di vitto	€	37.593,53
Altre spese	€	7.248,68
TOTALE	€	226.997,44

- **Spese di rappresentanza (€ 1.027,46)**

L'ammontare della voce è costituito, principalmente, dalle spese per omaggi ai componenti degli Organi Statutari e per i biglietti augurali Unicef.

- **Servizi vari (€ 261.546,90)**

La voce è costituita dalle spese per i trasporti e i corrieri, dalle spese postali e dai valori bollati acquistati o addebitati da terzi, dalle spese tipografiche (per la stampa dei modelli di autodichiarazione per l'anno 2006 e degli estratti conto contributivi), dai costi per il servizio "Postel", dal costo per il servizio di deposito, presso appositi locali di una società specializzata, del materiale relativo all'elezione degli Organi Statutari, dal costo relativo al servizio di vigilanza della sede, di pulizia dei medesimi locali, da quello concernente il canone comunale per il passo carrabile di Via Cesalpino, da quello relativo alla tariffa per lo smaltimento dei rifiuti urbani, nonché da quello per il rinnovo e/o stipula di alcuni contratti di assicurazione (per la copertura dei rischi di infortunio per i membri degli Organi Statutari, per la copertura della responsabilità civile degli amministratori e dei dirigenti e per la copertura dei rischi inerenti il fabbricato di Via Cesalpino).

Inoltre, è evidenziato anche il costo complessivo di funzionamento del sito Web dell'Ente e dei servizi agli iscritti correlati (area riservata, pagamento contributi tramite carta di credito, ecc.), nonché il costo sostenuto per la somministrazione di lavoro (art. 20 del D.Lgs. 276/2003).

In particolare:

Spese per trasporti e corrieri	€	819,98
Spese postali e bolli	€	115.572,27
Spese tipografiche	€	38.485,04
Spese di assicurazione	€	29.275,00
Postel	€	473,18
Abbonamento ad Internet	€	1.235,87
Spese per servizi di deposito	€	1.178,06
Spese per vigilanza	€	12.890,76
Pulizia sede	€	18.352,80
C.O.S.A.P.	€	89,00
Tariffa smaltimento rifiuti (Ta.Ri.)	€	10.437,99
Servizi WEB	€	20.177,00
Inserzioni su quotidiani	€	1.080,00
Somministrazione di lavoro	€	3.679,95
Spese per ricerca del personale	€	7.800,00
TOTALE	€	261.546,90

• **Altre spese generali (€ 24.750,78)**

La voce comprende il costo per la quota associativa all'AdEPP, ad EMAPI e quello per le tasse di concessione governativa pagate sulle utenze dei telefoni cellulari, oltre agli abboni e agli arrotondamenti passivi.

In particolare:

Quote associative AdEPP	€	20.658,28
-------------------------	---	-----------

Quote associative EMAPI	€	3.000,00
Concessioni governative	€	1.076,63
Abbuoni e arrotondamenti passivi	€	15,87
TOTALE	€	24.750,78

- **Spese di promozione e editoriali (€ 112.774,31)**

La voce comprende sia le spese complessivamente sostenute per la pubblicazione del notiziario dell'Ente (costi tipografici e di invio postale, costo della consulenza per la redazione, ecc.) sia quelle relative all'attività promozionale svolta nel corso dell'anno (con particolare riferimento al convegno organizzato in occasione del decennale dall'introduzione del D.Lgs. 103/96).

In particolare:

Spese per le pubblicazioni dell'Ente	€	55.615,11
Spese per attività promozionale	€	57.159,20
TOTALE	€	112.774,31

- **Accantonamento al Fondo svalutazione crediti per interessi e sanzioni (€ 1.039.825,08)**

Rappresenta l'accantonamento al relativo fondo di una quota dell'ammontare degli interessi (per omesso o tardivo versamento) e delle sanzioni (per tardivo/omesso versamento, per tardiva/omessa dichiarazione e per tardiva iscrizione) maturate nel 2006.

In particolare, come detto in precedenza, in linea con l'atteggiamento prudenziale seguito negli anni passati:

- a) le sanzioni e gli interessi scaturenti dalle irregolarità commesse fino al 31/12/2001, ricadenti nel provvedimento di sanatoria scaduto il 28/02/2003 sono stati **integralmente** svalutati.
- b) le sanzioni e gli interessi scaturenti dalle irregolarità commesse successivamente al 31/12/2001, non ricadenti nel provvedimento di sanatoria, sono stati, invece, prudenzialmente **svalutati nella misura del 25%**.

- **Accantonamento trattamento di fine rapporto (€ 16.952,46)**

Come già esposto in relazione alla voce del Fondo del passivo relativa, la posta rappresenta l'accantonamento, di competenza del presente esercizio, delle quote maturate in favore dei dipendenti in forza nel corso dell'anno, costituito, per € 2.770,90 dalla rivalutazione di quanto già stanziato al termine del precedente periodo e per € 14.181,56 dalla quota dovuta sulle retribuzioni corrisposte nel corso dell'anno non destinata al Fondo Pensione Complementare.

- **Oneri finanziari (€ 1.335.120,25)**

La posta comprende:

- 1) le spese e le commissioni bancarie (per l'invio degli estratti conto mensili, per i pagamenti dei bollettini di conto corrente postale, per la compilazione del modello ABI richiesto per l'attività di revisione contabile del bilancio, ecc.);

Spese e commissioni bancarie	€	1.170,32
-------------------------------------	----------	-----------------

- 2) le commissioni per la locazione di una cassetta di sicurezza;

Commissioni di custodia	€	368,35
--------------------------------	----------	---------------

- 3) altri oneri finanziari di natura bancaria;

Oneri finanziari diversi	€	300,00
---------------------------------	----------	---------------

- 4) gli interessi passivi riconosciuti in occasione di una restituzione di contributi;

Interessi passivi su rest. contributi	€	8,51
--	----------	-------------

- 5) il compenso per il servizio relativo all'emissione dei M.Av. per la riscossione dell'acconto per l'anno 2006;

Spese incasso contributi	€	23.587,50
---------------------------------	----------	------------------

- 6) gli oneri finanziari addebitati dalle società di gestione del patrimonio mobiliare (commissioni pagate agli intermediari sulle operazioni di compravendita dei titoli, le spese fisse su tali operazioni, i bolli dovuti per le operazioni concluse fuori dei mercati regolamentati), le commissioni loro riconosciute per l'attività di gestione, nonché le spese per le comunicazioni periodiche e i bolli sulle stesse;

Commissioni di negoziazione titoli	€	87.853,56
Spese su negoziazione titoli	€	622,33
Bolli su contratti di borsa	€	6.295,60
Commissioni GPM	€	79.802,71
Oneri diversi GPM	€	579,98
TOTALE	€	175.154,18

- 7) le minusvalenze (cioè la differenza negativa tra il valore di vendita e il costo storico di acquisto) sopportate per effetto delle operazioni di compravendita dei fondi comuni;

Minusvalenze su Fondi Comuni € **253.110,38**

- 8) la svalutazione eseguita, ai sensi dell'art. 2426 e del principi contabile nr. 20, su alcuni titoli, compresi nell'attivo circolante, che presentavano, al fine dell'anno, un valore di mercato inferiore al costo storico;

Svalutazione attività finanziarie € **881.421,01**

• **Ammortamenti delle immobilizzazioni (€ 221.518,85)**

La voce comprende le quote di ammortamento sia delle immobilizzazioni immateriali che materiali di competenza del presente esercizio. In dettaglio:

Ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali

- Ammortamento Licenze software	€	4.316,20
TOTALE	€	4.316,20

Ammortamenti delle immobilizzazioni materiali

- Ammortamento apparecchiature hardware	€	26.358,19
- Ammortamento macchine d'ufficio elettroniche	€	6.588,28
- Ammortamento Cellulari	€	549,37
- Ammortamento Mobili e arredi	€	23.422,46
- Ammortamento Impianti elettronici	€	1.698,04
- Ammortamento Attrezzature d'ufficio	€	1.091,64
- Ammortamento Immobili	€	157.494,67
TOTALE	€	217.202,65

- **Oneri Tributari (€ 1.738.444,75)**

La posta comprende tutti gli oneri aventi natura tributaria di competenza dell'esercizio ed in particolare:

- 1) l'Imposta Regionale sulle Attività Produttive (determinata, ai sensi del D.Lgs. 15 dicembre 1997 n. 446 e successive modificazioni, sulle retribuzioni spettanti al personale dipendente, sulle somme e indennità costituenti redditi assimilati a quelli di lavoro dipendente, sui compensi relativi alle collaborazioni e sui compensi per prestazioni di lavoro autonomo occasionale);

IRAP	€	66.360,00
-------------	----------	------------------

- 2) l'IRES dovuta dall'Ente sui redditi dei fabbricati, di capitale e diversi.

IRES	€	145.297,61
-------------	----------	-------------------

- 3) le ritenute alla fonte subite sugli interessi attivi maturati sui depositi bancari;

Ritenute su interessi dei depositi	€	243.739,93
---	----------	-------------------

- 4) l'ammontare dell'imposta sostitutiva sui redditi di capitale di cui al D.Lgs. 461/1997;

Imposta sostitutiva D.Lgs. 461/97	€	1.283.047,21
--	----------	---------------------

- **Oneri straordinari (€ 674.927,55)**

La voce comprende le seguenti componenti:

- 1) le sopravvenienze passive derivanti dal maggiore importo dell'IRES accertata, in fase di dichiarazione, in misura superiore rispetto al preventivato e dal valore degli arrotondamenti a carico dell'Ente per la definizione delle istanze di sanatoria con somme ancora dovute di importo inferiore ai 20 Euro (delibera CDA n° 178/06 del 15/07/2006);

Sopravvenienze passive	€	3.069,19
-------------------------------	----------	-----------------

- 2) le insussistenze dei crediti contributivi di anni precedenti, ossia la quota dei crediti contributivi verso gli iscritti, evidenziati nel precedente bilancio consuntivo, che si sono rivelati inesistenti in quanto relativi a soggetti che non avevano titolo ad iscriversi (la cui iscrizione all'Ente, pertanto, è stata annullata), o che hanno ottenuto la cancellazione ai sensi dell'art. 1, comma 5 (per non aver prodotto reddito professionale) o comma 8 (cancellazione dall'Albo) con decorrenza anteriore all'anno 2006;

Insuss. crediti contributivi – contr. integrativo	€	7.632,37
--	----------	-----------------

Insuss. crediti contributivi – contr. maternità	€	12.303,83
--	----------	------------------

- 3) le sopravvenienze passive derivanti dalla restituzione dei contributi integrativi e di maternità precedentemente versati dai soggetti di cui al punto precedente;

Sopravv.ze pass. rest. contrib. integr. anni prec.ti	€	1.587,87
---	----------	-----------------

Sopravv.ze pass. rest. contrib. maternità anni prec.ti	€	1.838,48
---	----------	-----------------

- 4) il maggior valore dei montanti contributivi (fino al 31/12/2005) rispetto alla misura evidenziata nel precedente bilancio. In particolare, si evidenzia che la differenza deriva sia dalle ripetute attività di sollecito dell'invio delle dichiarazioni reddituali mancanti sia dall'attività di definizione puntuale delle domande di sanatoria presentate per il periodo 1996-2001;

Maggiori montanti anni precedenti	€	648.255,29
--	----------	-------------------

5) le minusvalenze patrimoniali;

Minusvalenze patrimoniali

€

240,52

Prospetto di determinazione della contribuzione dovuta per l'anno 2006

Indice dei prezzi al consumo ISTAT (dicembre 2006 su dicembre 2005)

1,01662708 (1,662708%)

	Totale	Maschi	Femmine
Iscritti con decorrenza 1996	9.433	2.741	6.692
Iscritti con decorrenza 1997	1.313	305	1.008
Iscritti con decorrenza 1998	1.301	270	1.031
Iscritti con decorrenza 1999	1.619	364	1.255
Iscritti con decorrenza 2000	1.857	397	1.460
Iscritti con decorrenza 2001	1.931	369	1.562
Iscritti con decorrenza 2002	1.872	312	1.560
Iscritti con decorrenza 2003	1.944	321	1.623
Iscritti con decorrenza 2004	2.358	399	1.959
Iscritti con decorrenza 2005	2.164	359	1.805
Iscritti con decorrenza 2006	2.097	343	1.754
Totale iscritti (decorrenza entro 31/12/2006)	27.889	6.180	21.709

	Totale	Maschi	Femmine
Reiscritti	195	39	156
Iscritti cancellati e deceduti	-2.208	-537	-1.671
Iscritti cancellati per non esercizio	172	48	124
Iscritti cancellati art. 1 comma 5	1.797	395	1.402
Non iscrizione art. 1 comma 9	3	1	2
Iscritti deceduti entro il 31/12/2006	179	81	98
Iscritti cancellati Albo	57	12	45

Totale iscritti attivi (decorrenza entro 31/12/2006) **25.876** **5.682** **20.194**

Contributo soggettivo

Dovuto competenza 2005	36.716.896,11
Deceduti 2005 e 2006	- 51.480,00
Differenza	36.665.416,11
Rivalut. ISTAT	609.638,75
Differenza rivalutata	37.275.054,86
Nuovi iscritti 2006 x minimi	1.635.660,00
Contributo soggettivo 2006	38.910.714,86

Contributo integrativo

Dovuto competenza 2005	8.760.262,00
Deceduti 2005 e 2006	- 3.960,00
Differenza	8.756.302,00
Rivalut. ISTAT	145.591,72
Differenza rivalutata	8.901.893,72
Nuovi iscritti 2006 x minimi	125.820,00
Contributo integrativo 2006	9.027.713,72

Contributo maternità

Iscritti attivi per il 2006	25.876
Contributo maternità 2006	120,00
Contributo maternità 2006	3.105.120,00

Risultato netto del patrimonio mobiliare**Ricavi**

Interessi attivi su obbligazioni	-	
Utili su cambi	-	
Plusvalenze su obbligazioni	-	
Plusvalenze su azioni	27.662,73	
Plusvalenze su fondi comuni	11.096.879,18	
Dividendi azioni extra Euro	2.077,63	
Dividendi azioni Euro	-	
Interessi attivi su c/c GPM	19.554,70	
Retrocessione comm. su fondi	384.980,07	
Scarti positivi di emissione	203.239,69	
Differenziali positivi su futures	-	
Dividendi da fondi comuni	938.332,50	
Interessi attivi su obblig. strutturate	566.027,39	
Interessi attivi su Pronti contro Termine	59.962,74	13.298.716,63

Costi

Perdita su cambi	-	
Svalutazione attività finanziarie	881.421,01	
Differenziali negativi su futures	-	
Minusvalenze su Fondi comuni	253.110,38	
Minusvalenze su Obbligazioni	-	
Minusvalenze su Imm. Finanziarie	-	
Scarti negativi di emissione	-	1.134.531,39

Risultato prima delle imposte e dei costi di gestione **12.164.185,24**

Costi di gestione

Commissioni negoziazione titoli	87.853,56	
Spese di negoziazione titoli	622,33	
Bolli su contratti di borsa	6.295,60	
Oneri diversi GPM	579,98	
Commissioni GPM	79.802,71	
Comm. custodia titoli	-	175.154,18

Risultato prima delle imposte **11.989.031,06**

Imposte su patrimonio mobiliare

IRES	127.069,97	
Imposta D.Lgs. 461/97	1.283.047,21	1.410.117,18

Risultato netto finale **10.578.913,88**

Prospetto per la determinazione del rendimento complessivo degli investimenti (valori contabili)

Tipologia investimento	data inizio	data scadenza	numeri	giacenza media	interesse lordo	interesse netto	% lorda	% netta
c/c 3340	01/01/2006	31/12/2006	4.134.806,06	11.297,28	1,14	-603,27	0,010	-5,340
c/c 77000/83	01/01/2006	31/12/2006	7.967.028.668,38	21.827.475,80	682.426,85	498.171,60	3,126	2,282
c/c 77100/86	01/01/2006	31/12/2006	2.424.891.696,88	6.643.538,90	212.652,76	154.670,29	3,201	2,328
c/c 77200/89	01/01/2006	31/12/2006	88.823.113,63	243.351,00	7.659,74	5.591,61	3,148	2,298
				28.725.662,98	902.740,49	657.830,24	3,143	2,290
Patrimonio mobiliare	01/01/2006	31/12/2006			232.005.494,28			
				232.005.494,28	12.164.185,24	10.578.913,88	5,243	4,560
Totale generale				260.731.157,26	13.066.925,73	11.236.744,12	5,012	4,310

Determinazione della percentuale di copertura della rivalutazione dei montanti contributivi

	Valore assoluto	Valore %
Rendimento netto investimenti	11.236.744,12	4,3097
Rivalutaz. montanti contr.	9.280.587,83	3,5386
> Differenza assoluta	1.956.156,29	
> % di copertura della rivalutazione	121,08%	

Prospetto dimostrativo dell'utilizzo della contribuzione integrativa

Descrizione	Anno 2006				Diff. assoluta	Diff. %	Anno 2005			
	Importo costi	Importo totale	% sul contrib. Integr.	% sul totale dei costi			Importo costi	Importo totale	% sul contrib. Integr.	% sul totale dei costi
Contribuzione Integrativa	9.027.713,72						8.369.454,71			
Materiale vario e di consumo	20.250,39		0,224%	0,688%	-1.572,93	-0,036%	21.823,32		0,261%	0,724%
Utenze varie	79.553,06		0,881%	2,702%	-6.437,63	-0,146%	85.990,69		1,027%	2,854%
Spese di manutenzione	114.113,85		1,264%	3,875%	35.857,19	0,329%	78.256,66		0,935%	2,597%
Costi per il personale	820.600,43		9,090%	27,867%	-74.629,75	-1,607%	895.230,18		10,696%	29,708%
Compensi professionali	181.752,83		2,013%	6,172%	27.240,59	0,167%	154.512,24		1,846%	5,127%
Organi amministrativi e di controllo	1.001.997,59		11,099%	34,027%	-28.577,82	-1,214%	1.030.575,41		12,314%	34,199%
Spese di rappresentanza	1.027,46		0,011%	0,035%	-742,14	-0,010%	1.769,60		0,021%	0,059%
Servizi vari	261.546,90		2,897%	8,882%	31.184,06	0,145%	230.362,84		2,752%	7,644%
Altre spese generali	24.750,78		0,274%	0,841%	3.149,43	0,016%	21.601,35		0,258%	0,717%
Spese di promozione e editoriali	112.774,31		1,249%	3,830%	17.393,29	0,110%	95.381,02		1,140%	3,165%
Accantonamento TFR	16.952,46		0,188%	0,576%	-4.208,55	-0,065%	21.161,01		0,253%	0,702%
Ammortamenti delle immobilizzazioni	221.518,85		2,454%	7,523%	-3.215,45	-0,231%	224.734,30		2,685%	7,458%
Oneri Tributari	84.587,64		0,937%	2,873%	-5.697,28	-0,142%	90.284,92		1,079%	2,996%
Oneri Straordinari Generali	3.309,71		0,037%	0,112%	-58.452,79	-0,701%	61.762,50		0,738%	2,050%
Totali costi	2.944.736,26		32,619%		-68.709,78	-3,386%	3.013.446,04		36,005%	
Avanzo disponibile	6.082.977,46						5.356.008,67			
Differenza tra rendimenti finanziari netti e rivalutazione montanti contributivi	1.956.156,29						- 780.948,85			
Sanzioni e Interessi (al netto quota accantonata al Fondo Svalutazione)	2.082.461,17						1.758.990,92			
Altri oneri straordinari	- 657.475,53						- 1.588.589,87			
Altri oneri finanziari	- 24.662,64						- 22.210,91			
Altri proventi finanziari	-						11.169,25			
Proventi straordinari	1.793.992,63						2.441.818,39			
Risultato dell'esercizio	11.233.449,38						7.176.237,60			

Rendiconto finanziario

Il Rendiconto Finanziario si compone di due documenti.

- Il **Rendiconto Finanziario dei flussi totali** (c.d. "Prospetto delle fonti e degli impieghi") evidenzia, in termini di risorse finanziarie e di impieghi delle stesse, le variazioni intervenute nelle poste di bilancio fra l'inizio e la fine del periodo considerato.

E' stata scelta la forma a sezioni divise e contrapposte, che meglio permette di rilevare, distintamente, le "fonti" e gli "impieghi" di risorse finanziarie.

In particolare, le fonti, raggruppate per "provenienza", sono distinte in "interne" (ulteriormente divise in quelle provenienti dalla gestione reddituale e quelle derivanti da disinvestimenti) e "esterne" (ulteriormente divise in quelle a medio/lungo termine o di breve periodo).

Negli impieghi, raggruppati per "destinazione", sono separatamente evidenziati quelli rappresentati da investimenti in capitale fisso (cioè in attività destinate a permanere nel patrimonio per lungo periodo) e in capitale circolante (vale a dire in attività di breve durata), e quelli consistenti nel rimborso di fonti di terzi, ulteriormente distinte in quelle di medio e lungo termine o di breve periodo.

- Il **Rendiconto Finanziario dei flussi di cassa** (c.d. "cash-flow statement") espone le variazioni intervenute durante l'esercizio nella situazione patrimoniale-finanziaria e connesse a movimenti nelle liquidità dell'Ente (cassa e disponibilità bancarie): esso permette di conoscere, quindi, gli effetti delle operazioni gestionali sulla liquidità, esprimendo tutte le operazioni in termini monetari. Il prospetto è conforme al modello di rendiconto predisposto dalla Commissione per la statuizione dei principi contabili (Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e Consiglio Nazionale dei Ragionieri) ed esposto nei principi contabili 2 e 12.

RENDICONTO FINANZIARIO DEI FLUSSI TOTALI (PROSPETTO DELLE FONTI E DEGLI IMPIEGHI)

Fonti		Consuntivo	Preventivo	Impieghi		Consuntivo	Preventivo
Fonti interne				Investimenti patrimoniali in capitale fisso			
Risultato dell'esercizio	11.233.449,38			immobilizzaz. immateriali	6.313,20		
ammortam. immob. immateriali	4.316,20			immobilizzaz. materiali	32.217,20		
ammortam. immob. materiali	217.202,65			immobilizzaz. finanziarie	-	38.530,40	88.000,00
utilizzo fondo amm. immob. immateriali	-			Investimenti patrimoniali in capitale circolante			
utilizzo fondo amm. immob. materiali	- 1.229,48			incremento attività finanziarie	63.613.331,07		
accanton. al TFR	16.952,46			incremento disponibilità liquide	-		
utilizzo Fondo TFR	- 304,80			incremento crediti contr. v/iscritti	1.126.240,32		
accantonamento al Fondo Svalutaz. Crediti	1.039.825,08			incremento Note credito da ricevere	3.230,92		
utilizzo Fondo Svalutazione Crediti	- 2.370.745,52			incremento Ratei e risconti attivi	-		
accanton. al fondo conto contr. sogg.vo	49.058.700,44			incremento altri crediti	5.359.185,50	70.101.987,81	112.130.868,72
utilizzo al fondo conto contr. sogg.vo	- 308.551,75						
altri accantonamenti	-						
utilizzo Fondo Indennità di maternità	-						
accanton. al fondo indennità maternità	6.034,03	58.895.648,69	48.263.919,54				
Disinvestimenti patrimoniali di capitale immobilizzato				Rimborso di fonti di terzi a medio e lungo termine			
diminuzione immob. immateriali	-			Pagamento prestazioni previdenziali	589.783,73	589.783,73	647.850,47
diminuzione immob. materiali	1.470,00						
diminuzione immob. finanziarie	-	1.470,00	-				
Disinvestimenti patrimoniali di capitale circolante				Rimborso di fonti di terzi di breve periodo			
diminuzione Altri Crediti	-			diminuzione Debiti diversi	-		
diminuzione disponibilità liquide	11.381.512,10	11.381.512,10	69.099.353,92	diminuzione Ratei e risconti passivi	-		
Fonti esterne di terzi a medio e lungo termine				diminuzione Debiti Tributarî	-		
prestiti a medio e lungo termine	-	-	-	diminuzione Debiti verso altri	-		
Fonti esterne di terzi di breve periodo				diminuzione Debiti verso fornitori	-		
aumento debiti v/fornitori	53.179,99			diminuzione Debiti v/Organî Statutari	6.823,45		
aumento debiti verso il personale	7.167,31			diminuzione Debiti verso il personale	-		
aumento debiti v/Istituti previdenziali	2.965,79			diminuzione Debiti v/Istituti previdenziali	-		
aumento Debiti v/altri	7.143,25			diminuzione Debiti v/iscritti	299.513,62	306.337,07	4.515.351,25
aumento Debiti v/iscritti	-						
aumento Debiti v/Organî Statutari	-						
aumento Debiti diversi	2.019,07						
aumento Ratei e risconti passivi	-						
aumento debiti tributari	510.376,10						
diminuzione Ratei e risconti attivi	175.156,71						
diminuzione Note credito da ricevere	-	758.008,22	18.796,98				
Totale delle fonti		71.036.639,01	117.382.070,44	Totale degli impieghi		71.036.639,01	117.382.070,44

RENDICONTO FINANZIARIO DEI FLUSSI DI CASSA**Fonti di liquidità:**

a) <i>Liquidità generata dalla gestione reddituale</i>	Consuntivo	Preventivo
Risultato dell'esercizio	11.233.449,38	2.496.788,79
<i>Rettifiche in più (meno) relative a voci che non hanno avuto effetto sulla liquidità:</i>		
ammortam. immob. immateriali	4.316,20	7.211,60
ammortam. immob. materiali	217.202,65	229.522,67
utilizzo fondo amm.to imm. immateriali	0,00	0,00
utilizzo fondo amm.to imm. materiali	-1.229,48	0,00
accanton. al TFR	16.952,46	26.945,00
utilizzo Fondo TFR	-304,80	0,00
accantonamento al Fondo Svalutaz. Crediti	1.039.825,08	75.000,00
utilizzo Fondo Svalutazione Crediti	-2.370.745,52	-5.102.543,03
accanton. al fondo conto contr. sogg.vo	49.058.700,44	46.801.269,02
utilizzo fondo conto contr. sogg.vo	-308.551,75	-50.000,00
altri accantonamenti	0,00	3.672.252,36
utilizzo Fondo Conto Sep. Ind. di Maternità	0,00	0,00
accanton. al fondo indennità maternità	6.034,03	57.473,13
<i>Altre rettifiche:</i>		
aumento Attività finanziarie	-63.613.331,07	-112.130.868,72
aumento Crediti verso iscritti	-1.126.240,32	4.933.558,85
aumento Altri crediti	-5.359.185,50	43.695.304,22
pagamento prestazioni previdenziali	-589.783,73	-597.850,47
aumento Note credito da ricevere	-3.230,92	
diminuzione Ratei e risconti attivi	175.156,71	369.048,13
diminuzione Debiti verso Iscritti	-299.513,62	-3.611.043,79
aumento Debiti verso il personale	7.167,31	-20.040,09
diminuzione Debiti v/Organi Statutari	-6.823,45	-25.928,65
aumento Debiti v/fornitori	53.179,99	-178.825,24
aumento Debiti Tributari	510.376,10	-631.698,21
aumento Debiti verso enti prev. e assistenz.	2.965,79	-14.664,88
aumento Debiti verso altri	7.143,25	18.796,98
aumento Debiti diversi	2.019,07	-33.150,39
diminuzione Ratei e risconti passivi	0,00	0,00
<i>Liquidità generata dalla gestione reddituale</i>	-11.344.451,70	-20.013.442,72
b) <i>Altre non correnti</i>		
Aumento debiti v/fornitori per immobilizz.	0,00	0,00
Assunzioni nuovi mutui	0,00	0,00
Ricavi vendita immobilizzazioni	1.470,00	0,00
Totale fonti di liquidità	-11.342.981,70	-20.013.442,72
Impieghi di liquidità:		
Acquisizione cespiti patrimoniali:		
Immobilizzazioni immateriali	6.313,20	15.000,00
Immobilizzazioni materiali	32.217,20	73.000,00
Immobilizzazioni finanziarie	0,00	0,00
Pagamento debiti a medio e lungo termine	0,00	0,00
Totale impieghi di liquidità	38.530,40	88.000,00
aumento (diminuzione) di liquidità	-11.381.512,10	-20.101.442,72
disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	23.420.822,68	23.420.822,68
disponibilità liquide alla fine dell'esercizio	12.039.310,58	3.319.379,96