

B) II – IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI**B) II 1 – Terreni e fabbricati**

La voce, pari ad € 320.179.510, evidenzia un decremento di € 4.339.608 rispetto al precedente esercizio e risulta così analizzabile:

DESCRIZIONE	Consuntivo 2004	Investimenti	Ammortamenti	Svalutazioni	Consuntivo 2005
Terreni e fabbricati	324.519.118	4.328.646	8.644.154	24.100	320.179.510

La voce, riferita agli immobili di proprietà della Cassa, compreso l'immobile destinato a sede, viene dettagliata analiticamente in altra parte della relazione. Gli immobili vengono ammortizzati sulla base delle seguenti aliquote:

- ☐ immobili strumentali per destinazione o per natura 3%;
- ☐ immobili ad uso abitativo 1%.

Le manutenzioni incrementative dell'esercizio hanno riguardato principalmente l'immobile di via Pollio – Roma e via S. Angelo – Brindisi, la ristrutturazione dell'immobile di corso Lucci – Napoli e l'immobile in via Barrella – Milano.

B) II 5 – Immobilizzazioni in corso e acconti

La voce, pari ad € 1.979.531, evidenzia un decremento di € 1.360.033 rispetto al precedente esercizio e risulta così analizzabile:

DESCRIZIONE	Consuntivo 2004	Manutenzioni da eseguire	Ammortamenti	Manutenzioni eseguite	Consuntivo 2005
Manutenzioni da eseguire	3.328.298	1.798.015	—	3.178.775	1.947.538
Immobilizzazioni tecniche in corso di acquisizione	11.266	31.993	—	11.266	31.993
Totale	3.339.564	1.830.008	—	3.190.041	1.979.531

B) II 7 – Altri beni

La voce, pari ad € 255.042, evidenzia un decremento di € 150.796 rispetto al precedente esercizio e risulta così analizzabile:

DESCRIZIONE	Consuntivo 2004	Investimenti	Ammortamenti	Svalutazioni	Consuntivo 2005
Attrezzature varie	1.568	818	606	—	1.780
Impianti	6.753	269	5.521	—	1.501
Mobili e arredi	148.588	8.515	96.066	—	61.037
Macchine d'ufficio	7.703	1.995	4.072	—	5.626
Hardware	241.227	128.877	180.332	4.674	185.098
Totale	405.839	140.474	286.597	4.674	255.042

Gli investimenti dell'esercizio riguardano in particolare l'acquisto di Hardware per la sostituzione delle stazioni di lavoro complete, ormai obsolete, utilizzate dalla struttura. Le svalutazioni riguardano la cessione di alcuni personal computer.

B) III – IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE**B) III 1a – Partecipazioni - imprese controllate**

La voce, pari ad € 20.561.929, evidenzia un incremento di € 10.462 rispetto al precedente esercizio e risulta così analizzabile:

DESCRIZIONE	% poss.	Consuntivo 2004	Investimenti	Estrazioni e rimborsi	Disinve- stimenti	Consuntivo 2005	Patrimonio netto
Previra Immobiliare	100	6.517.686	—	—	—	6.517.686	7.093.388
Previra Invest SIM	80	1.200.000	—	—	—	1.200.000	1.963.215
FINREX	97,69	12.833.781	10.462	—	—	12.844.243	11.616.465
Totale	—	20.551.467	10.462	—	—	20.561.929	—

La voce si riferisce alle partecipazioni controllate dalla Cassa. Gli investimenti si riferiscono all'acquisto di azioni FINREX.

B) III 1b – Partecipazioni - imprese collegate

La voce, pari ad € 216.00, evidenzia un incremento di € 204.000 rispetto al precedente esercizio e risulta così analizzabile:

DESCRIZIONE	Consuntivo 2004	Investimenti	Estrazioni e rimborsi	Disinvesti- menti	Consuntivo 2005
CAF RAG.COM	12.000	204.000	—	—	216.000

La voce si riferisce alla partecipazione nel CAF RAG.COM e si movimenta per la sottoscrizione dell'aumento del Capitale sociale. La percentuale di partecipazione al Capitale sociale dopo l'aumento dello stesso è del 40%.

B) III 1d – Partecipazioni - altre imprese

La voce, pari ad € 111.219.724, evidenzia un decremento di € 24.125.093 rispetto al precedente esercizio e risulta così analizzabile:

DESCRIZIONE	Consuntivo 2004	Investimenti	Rivalutazioni e Svalutazioni	Disinvesti- menti	Consuntivo 2005
Partecipazioni – altre imprese	135.344.817	6.960.000	25.516	31.110.609	111.219.724

La voce si riferisce alle partecipazioni azionarie, come di seguito elencate. Gli investimenti riguardano la sottoscrizione di aumento del Capitale sociale di GIM, i disinvestimenti hanno riguardato: RCS, ENEL, Permasteelisa, Beni stabili, Banca Pop di Sondrio e Banca Pop. di Milano. La rivalutazione di € 25.516 è data dalla differenza algebrica delle riprese di valore FIAT (€ 2.429.107) e delle svalutazioni per perdite di valore ritenute durature GIM (€ 2.106.560) e TELECOM (€ 297.031) al netto dei warrant. Per le svalutazioni si è utilizzato per € 1.000.000 il fondo rischi.

Denominazione Titolo	Quantità al 31/12/2005	Consistenza Patrimoniale al 31/12/2005	Valorizzazione al 31/12/2005	Plusvalenze implicite	Minusvalenze implicite
Banca Popolare di Sondrio	83.200	637.000	1.016.704	379.704	—
Beni Stabili	4.934.600	2.558.626	4.026.633	1.468.007	—
FIAT	1.660.360	12.220.250	12.220.250	—	—
Generali	2.164.220	58.228.625	63.866.132	5.637.507	—
Gim	12.760.000	10.810.040	9.825.200	—	984.840
La Doria	2.029.000	4.506.409	5.029.891	523.482	—
Meliorbanca	4.697.722	15.929.975	15.060.897	—	869.078
Telecom	1.469.831	3.615.784	3.615.784	—	—
Sabaf	244.081	2.713.015	4.367.585	1.654.570	—
Warrant GIM	3.480.000	—	984.840	984.840	—
Totale	—	111.219.724	120.013.916	10.648.110	1.853.918

B) III 2c – Crediti - verso lo Stato e altri soggetti pubblici

La voce, pari ad € 73.074, evidenzia un decremento di € 17.529 rispetto al precedente esercizio e risulta così analizzabile:

DESCRIZIONE	Consuntivo 2004	Investimenti	Estrazioni e rimborsi	Disinvestimenti	Consuntivo 2005
Crediti – verso altri	90.603	—	—	17.529	73.074

La voce si riferisce al credito nei confronti dell'amministrazione finanziaria per la somma ancora dovuta dall'Erario in relazione al contenzioso IRPEG/ILOR 1985, a somme richieste a rimborso, a titolo di IRPEF, relative ad annualità 1995/1998, versate su ratei di pensione a favore di beneficiari deceduti per i quali è stata presentata la relativa istanza di rimborso, al credito verso l'erario per acconti di imposta sul TFR versati nel 1997 e nel 1998 e al credito d'imposta su TFR.

B) III 2d – Crediti - verso altri

La voce, pari ad € 169.559, evidenzia un decremento di € 8.233 rispetto al precedente esercizio e risulta così analizzabile:

DESCRIZIONE	Consuntivo 2004	Investimenti	Estrazioni e rimborsi	Disinvesti- menti	Consuntivo 2005
Crediti – verso altri	177.792	—	—	8.233	169.559

La voce si riferisce ai prestiti ed ai mutui concessi al personale dipendente e ai depositi cauzionali in denaro.

B) III 3a – Altri titoli - obbligazioni e cartelle fondiarie

La voce, pari ad € 47.962.722, evidenzia un decremento di € 2.671.299 rispetto al precedente esercizio e risulta così analizzabile:

DESCRIZIONE	Consuntivo 2004	Investimenti	Estrazioni e rimborsi	Disinvesti- menti	Consuntivo 2005
Altri titoli – obbligazioni e cartelle fondiarie	50.634.021	1.766.588	4.437.886	—	47.962.722

La voce si riferisce alle obbligazioni, come di seguito elencate, e si movimenta per il rimborso delle obbligazioni fondiarie Banca Intesa sottoscritte per l'erogazione dei mutui agli iscritti ed ai dipendenti e per l'acquisto delle obbligazioni BEI e delle obbligazioni del Comune di Milano convertibili in AEM.

Denominazione Titolo	Consistenza Patrimoniale al 31/12/05	Valorizzazione al 31/12/05	Plusvalenze implicite	Minusvalenze implicite
Obbligazioni Banca Intesa	40.147.234	40.147.234	—	—
Obbligazioni Finrex	6.048.900	6.048.900	—	—
Obbligazioni BEI 2015	1.000.000	965.000	—	35.000
Obblig. Comune Milano cv in AEM	766.588	769.129	2.541	—
Totale	47.962.722	47.930.263	2.541	35.000

B) III 3b – Altri titoli - fondi comuni d'investimento

La voce, pari ad € 6.976.612, evidenzia un incremento di € 2.250.000 rispetto al precedente esercizio e risulta così analizzabile:

DESCRIZIONE	Consuntivo 2004	Investimenti	Estrazioni e rimborsi	Disinvestimenti	Consuntivo 2005
Altri titoli – fondi comuni d'investimento	4.726.612	2.250.000	—	—	6.976.612

La voce si riferisce alle fondi comuni d'investimento, come di seguito elencati, e si movimenta per i versamenti richiamati dal Fondo Interbanca.

Denominazione Titolo	Quantità al 31/12/2005	Consistenza Patrimoniale al 31/12/2005	Valorizzazione al 31/12/2005	Plusvalenze implicite	Minusvalenze implicite
Alto Pacifico Azionario	475.210,47	2.338.041	2.749.093	411.052	—
Capitalgest Pacifico	329.162,00	1.138.571	1.504.420	365.849	—
Interbanca Investimenti Sud	20,00	3.500.000	3.202.720	—	297.280
Totale		6.976.612	7.456.233	776.901	297.280

C) ATTIVO CIRCOLANTE**C) II 2 – Residui attivi - crediti verso iscritti, soci e terzi**

La voce, pari ad € 73.857.907, evidenzia un incremento di € 5.062.383 rispetto al precedente esercizio e risulta così analizzabile:

DESCRIZIONE	Consuntivo 2004	Incrementi	Decrementi	Consuntivo 2005
Residui attivi – crediti verso iscritti, soci e terzi	68.795.524	82.897.649	77.835.266	73.857.907

La voce si riferisce ai crediti verso iscritti e esattorie per contributi come da dettaglio:

☐ per contributo soggettivo ante 1/01/2004	€	29.021.936
☐ per contributo integrativo	€	41.697.317
☐ per contributo maternità	€	3.138.654

Le movimentazioni di dettaglio dei singoli contributi sono le seguenti:

DESCRIZIONE	Consuntivo 2004	Incrementi	Decrementi	Consuntivo 2005
Contributo soggettivo ante 1/1/04	31.004.195	1.969	1.984.228	29.021.936
Contributo integrativo	34.958.038	67.663.358	60.924.079	41.697.317
Contributo maternità	2.819.719	2.824.410	2.505.475	3.138.654
Contributi ricongiunzioni e riscatti	13.572	12.407.912	12.421.484	—
Totale	68.795.524	82.897.649	77.835.266	73.857.907

C) II 3 – Residui attivi - crediti verso imprese controllate e collegate

La voce, pari ad € 3.835.939, è così analizzabile:

DESCRIZIONE	Consuntivo 2004	Incrementi	Decrementi	Consuntivo 2005
Residui attivi – crediti verso imprese controllate	—	3.835.939	—	3.835.939

La voce si riferisce al credito per la liquidità relativa al quarto trimestre della gestione del patrimonio immobiliare che la società di gestione riversa alla Cassa entro il mese successivo alla chiusura del trimestre di riferimento come da convenzione. Tale importo è stato incassato il 30 gennaio 2006.

C) II 4 – Residui attivi - crediti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici

La voce, pari ad € 645.962, è così analizzabile:

DESCRIZIONE	Consuntivo 2004	Incrementi	Decrementi	Consuntivo 2005
Residui attivi – crediti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici	41.986	625.566	21.590	645.962

La voce si riferisce ai crediti verso il Ministero dell'Economia e Finanze per l'anticipazione di somme a pensionati verso combattenti (L.140/85) e dal credito verso il Ministero del Lavoro per il contributo alle indennità di maternità ai sensi della D.Lgs. 151/2001, di seguito dettagliati

DESCRIZIONE	Consuntivo 2004	Incrementi	Decrementi	Consuntivo 2005
Beneficio ex combattenti ai pensionati	41.986	19.188	21.590	39.584
Crediti vs lo Stato per indennità di maternità	—	606.378	—	606.378
Totale	41.986	625.566	21.590	645.962

C) II 5 – Residui attivi - crediti verso altri

La voce, pari ad € 11.433.678, evidenzia un decremento di € 5.974.755 rispetto al precedente esercizio e risulta così analizzabile:

DESCRIZIONE	Consuntivo 2004	Variazioni	Consuntivo 2005
Residui attivi – crediti verso altri	17.408.433	- 5.974.755	11.433.678

La voce si riferisce principalmente ai crediti verso locatari per canoni di locazione, per recupero oneri accessori, ai crediti per interessi e cedole oltre a residui per altri crediti.

C) III 1 – Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni - Partecipazioni in imprese controllate

La voce, pari ad € 1 è relativa alla partecipazione Dialogo

C) III 4 – Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni - Altri titoli

La voce, pari ad € 17.048.000, è così analizzabile:

DESCRIZIONE	Consuntivo 2004	Incrementi	Decrementi	Consuntivo 2005
Altri titoli	—	17.048.000	—	17.048.000

La voce si riferisce al BOT avente scadenza 15 marzo 2006.

C) III 4 – Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni - GPM

La voce, pari ad € 204.398.905, ed evidenzia un incremento rispetto al precedente esercizio di € 23.870.528 ed è così analizzabile:

DESCRIZIONE	Consuntivo 2004	Incrementi	Decrementi	Riprese di valore	Consuntivo 2005
Altri titoli - GPM	180.528.377	67.162.183	44.461.297	1.169.642	204.398.905

La voce si riferisce alla gestione patrimoniale affidata alla Banca FINNAT Euramerica, come di seguito dettagliata. Le riprese di valore, al netto delle svalutazioni, pari ad € 1.169.642 sono dovute agli effetti del cambio su alcuni titoli in valuta estera.

Denominazione Titolo	Quantità al 31/12/2005	Consistenza Patrimoniale al 31/12/2005	Valorizzazione al 31/12/2005	Plusvalenze implicite	Minusvalenze implicite
Agora Valore Protetto	951.446,423	5.153.034	5.331.906	178.872	—
Anima F.do Obbligazionario	912.996,778	5.100.000	5.558.324	458.324	—
Anima F.do Trading	709.981,443	7.500.000	10.740.599	3.240.599	—
Aviva Global Convertible	993.885,350	5.000.000	5.421.254	421.254	—
Aviva Converg Equity Euro	342.500,942	1.000.000	1.431.380	431.380	—
DB China Opportunity	17.000,000	1.381.250	1.381.250	—	—
Franklin US Equity	345,355,066	3.732.030	4.162.880	430.852	—
Frank Temp Euro Tot	809.970,840	8.984.367	9.168.870	184.503	—
JPMF Europe Bond	20.356,930	3.000.000	3.119.902	119.902	—
Ing Inv Euro High DV	13.339,280	3.972.241	5.019.972	1.047.731	—
Ing Renta Found	133.749,662	15.000.000	17.228.294	2.228.294	—
Ing Renta Emerg. MKT	846,330	1.999.998	2.243.029	243.031	—
Man IP Plus 2012	5.000.000,000	5.000.000	6.376.500	1.376.500	—
Mellon Euro Gov. Bond	27.548.209,366	30.000.000	34.842.975	4.842.975	—
Mellon S/C Euroland	650.745,100	1.000.000	1.351.272	351.272	—
Muzinch Transatlantic Euro	43.409,680	7.545.036	7.588.446	43.410	—
N.Mil. Previra World Cons.	522.173,000	51.249.666	58.159.629	6.909.963	—

Parvest US Small Cap	4.359,708	3.650.294	5.140.300	1.490.006	—
Pioneer Monetario	890.005,453	10.105.100	10.598.185	493.085	—
Swip Emerg Markets Euro	1.425.516,750	2.000.000	2.065.574	65.574	—
Swip Japan Smaller Comp.	680.272,110	1.000.000	1.155.782	155.782	—
Mellon US Equity	5.007.511,270	3.925.889	3.925.889	—	—
Oyster European Opp.	13.186,650	3.500.000	3.561.054	61.054	—
Unipol Reddito Found	1.787.974,680	22.600.000	22.707.278	107.278	—
Unipol Performance Europa	133.868,810	1.000.000	1.012.048	12.048	—
Totale		204.398.905	229.292.592	24.893.689	—

C) IV – Disponibilità liquide

La voce, pari ad € 3.995.093, evidenzia un decremento di € 14.899.543 rispetto al precedente esercizio e risulta così analizzabile:

DESCRIZIONE	Consuntivo 2004	Variazioni	Consuntivo 2005
Disponibilità liquide	18.894.636	- 14.899.543	3.995.093

La voce si riferisce alle disponibilità liquide della sezione “A” del Fondo per la Previdenza e sono costituite da depositi bancari, depositi postali e giacenze di cassa come di seguito evidenziato:

☐ Banca pop di Sondrio	€	2.396.896
☐ Previra Invest SIM	€	793
☐ Banca Intesa	€	572
☐ c/correnti postali	€	1.590.890
☐ Cassa	€	5.942

D) – Ratei e Risconti

La voce, pari ad € 131.626, evidenzia un decremento di € 11.149 rispetto al precedente esercizio e risulta così analizzabile:

DESCRIZIONE	Consuntivo 2004	Variazioni	Consuntivo 2005
Ratei e Risconti	142.775	- 11.149	131.626

La voce si riferisce agli importi, iscritti sulla base della competenza temporale, ed è rappresentata da costi sostenuti nell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi, come dettagliato dalla seguente tabella:

FORNITORE	PERIODO	IMPORTO	RISCONTO
Gruppo GPA Spa	20/09/2005-20/09/2006	14.251	10.268 Polizza assicurativa Amministratori e Sindaci
Guzzini Gian Luigi	02/02/2005-01/02/2006	1.937	161 Incarico annuale medico competente L.626
Gruppo GPA Spa	20/09/2005-20/09/2006	4.453	3.209 Polizza assicurativa Direttore Dirigenti e Quadro
Sapri Brokers Assic.	01/10/2005-01/10/2006	826	620 Polizza infortuni Assitalia
Sapri Brokers Assic.	25/11/2005-25/11/2006	781	704 Polizza Infortuni dipendenti Kasko Assitalia
Milano Assicurazioni Spa	01/07/2005-01/07/2006	20.128	10.065 Contributo assistenza sanitaria integrativa
Milano Assicurazioni Spa	01/07/2005-01/07/2006	24.600	12.300 Contributo assistenza sanitaria integrativa
Igeam Srl	20/02/2005-19/02/2006	3.960	542 Assistenza e consulenza D.Lgs.626/94
Dialogo SpA	26/02/2005-25/02/2006	4.200	644 Abbonamento sistema Dialogo 10 licenze
Itel Srl	01/03/2005-28/02/2006	4.338	723 Manut.rete hardware imp. Telefonico
MTL Sistemi e Servizi Srl	10/09/2005-09/09/2006	8.626	5.955 Contratto annuale di manutenzione Alpha Server
Silectron Chloride Spa	01/10/2005-31/03/2006	3.769	1.884 Canone manutenzione UPS (Gruppi di continuità)
Itel Srl	01/03/2005-28/02/2006	3.240	540 Contratto annuale manutenzione centrale telefonica BP 250
Hewlett Packard Italiana	01/09/2005-31/08/2006	15.827	10.550 Manutenzione server HP
Inaz Paghe Srl	01/10/2005-30/09/2006	970	726 Contratto annuale assistenza software
MTL Sistemi e Servizi Srl	09/02/2005-08/02/2008	13.680	9.620 Contratto triennale assistenza "Symantec Antivirus"
Rentokil Initial Italia Spa	15/06/2005-15/06/2006	5.408	2.459 Contratto noleggio igienizzatori e contenitori servizi igienici
Penta Soluzioni Srl	01/09/2004-01/09/2007	15.782	13.152 Contratto triennale noleggio e manutenzione fotocopiatrici
Sapri Brokers Assic.	01/04/2005-31/03/2006	16.408	4.102 Premio assicurazione globale Sede
Dialogo SpA	01/02/2005-31/01/2006	24.000	2.000 Contratto annuo rassegna stampa on line
Il Sole 24 Ore Mensili Pirola	31/05/2005-31/05/2006	149	62 Abbonamento annuale "Settimana Fiscale"
Il Sole 24 Ore	06/08/2005-06/08/2006	305	194 Abbonamento annuale "Sole 24 Ore"
Sapri Brokers Assic.	01/04/2005-31/03/2006	164.416	40.541 Premio assicurazione globale immobili
Sapri Brokers Assic.	31/10/2005-31/10/2006	670	559 Polizza autovettura di servizio
Sapri Brokers Assic.	28/07/2005-28/07/2006	77	44 Polizza infortuni conducente autovettura di servizio
TOTALE		352.800	131.626

PASSIVO**A – PATRIMONIO NETTO**

La voce si riferisce al Patrimonio netto e risulta così analizzabile:

DESCRIZIONE	Consuntivo 2004	Variazioni	Consuntivo 2005
Fondo per la previdenza sez. A	852.495.462	- 36.290.372	816.205.090
Risultato di esercizio	- 36.290.369	17.422.882	- 18.867.487
Arrotondamenti Euro cents	- 4	6	2
Totale	816.205.089	- 18.867.484	797.337.605

La voce è costituita dalla sezione “A” del Fondo per la previdenza e dal risultato d’esercizio di tale sezione. Il disavanzo economico del corrente esercizio risulta inferiore di € 17.422.882 rispetto allo scorso esercizio e sarà completamente riassorbito dal completo passaggio (eccedenze) dell’aliquota del contributo integrativo dal 2% al 4%.

La riserva legale prevista dal D.Lgs 509/94, calcolata sulle pensioni in essere è pari ad € 558.784.075, ne consegue che le annualità di pensioni coperte sono 7.

C – FONDI PER RISCHI ED ONERI

La voce, pari ad € 4.725.281, è così analizzabile:

DESCRIZIONE	Consuntivo 2004	Accantonamenti	Utilizzi	Consuntivo 2005
Fondo Imposte	2.157.289	—	—	2.157.289
Fondo rischi	3.500.000	—	3.500.000	—
Fondo garanzia prestiti al personale	10.098	—	—	10.098
Fondo svalutazione crediti	1.544.796	207.137	—	1.751.933
Fondo indennità di maternità liquidate ma non impegnate	—	805.961	—	805.961
Totale	7.212.183	1.013.098	3.500.000	4.725.281

Il Fondo imposte costituito nel 2004 in seguito alla notifica di una cartella esattoriale relativa ad IRPEG/ILOR 1985, per la quale la Cassa ha proposto ricorso presso la Commissione Tributaria Provinciale di Roma ai sensi degli artt. 18 e seguenti del D.Lgs. 546/92.

Il Fondo rischi istituito prudenzialmente per far fronte ad eventuali oneri e rischi è stato completamente utilizzato a copertura degli oneri derivanti dalla liquidazione di Dialogo SpA e dalle svalutazioni effettuate sui titoli GIM e Telecom.

Il Fondo garanzia prestiti al personale è stato istituito per fronteggiare oneri e perdite eventuali connessi ai prestiti erogati a suo tempo ai dipendenti.

Il Fondo svalutazione crediti istituito per i crediti di dubbia esazione relativi al patrimonio immobiliare.

Il Fondo indennità di maternità liquidate ma non impegnate accoglie le domande di maternità da deliberare.

D – TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

La voce, pari ad € 1.936.660, è così analizzabile:

DESCRIZIONE	Consuntivo 2004	Accantonamenti	Utilizzi	Consuntivo 2005
Fondo TFR	1.840.016	207.027	110.383	1.936.660

La voce riflette il debito per TFR maturato al 31/12/2005 nei confronti del personale dipendente e del personale di custodia degli immobili da reddito al netto delle anticipazioni erogate e al netto dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione maturata al 1/01/2005.

E) RESIDUI PASSIVI

La voce, pari ad € 22.428.383, evidenzia un decremento di € 631.806 rispetto al precedente esercizio e risulta così analizzabile:

DESCRIZIONE	Consuntivo 2004	decrementi	Consuntivo 2005
Residui passivi	22.428.383	631.806	21.796.577

E) 5 – Debiti verso fornitori

La voce, pari ad € 3.745.608, evidenzia un decremento di € 536.281 rispetto al precedente esercizio e risulta così analizzabile:

DESCRIZIONE	Consuntivo 2004	Variazioni	Consuntivo 2005
Debiti verso fornitori	4.281.889	- 536.281	3.745.608

La voce si riferisce ai debiti nei confronti dei fornitori di beni e servizi, comprende anche le fatture da ricevere ed è al netto degli anticipi erogati ai fornitori e delle note di credito ricevute.

E) 7 – Debiti verso imprese controllate e collegate

La voce, pari ad € 350.000, risulta così analizzabile:

DESCRIZIONE	Consuntivo 2004	Variazioni	Consuntivo 2005
Debiti verso controllate e collegate	—	350.000	350.000

La voce si riferisce al debito nei confronti della controllata Dialogo per le operazioni di messa in liquidazione.

E) 8 – Debiti tributari

La voce, pari ad € 6.159.170, evidenzia un incremento di € 1.594.305 rispetto al precedente esercizio e risulta così analizzabile:

DESCRIZIONE	Consuntivo 2004	Variazioni	Consuntivo 2005
Debiti tributari	4.564.865	1.594.305	6.159.170

La voce si riferisce ai debiti tributari ed è così analizzabile:

☐ Imposte dell'esercizio IRES, IRAP e imposta sostitutiva	€	1.422.170
☐ Ritenute su retribuzioni, pensioni e lavoro autonomo	€	4.726.014
☐ Ritenute su interessi	€	10.986

E) 9 – Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

La voce, pari ad € 319.321, evidenzia un incremento di € 16.719 rispetto al precedente esercizio e risulta così analizzabile:

DESCRIZIONE	Consuntivo 2004	Variazioni	Consuntivo 2005
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	302.602	16.719	319.321

La voce è costituita dal debito verso gli istituti di previdenza per contributi sulle retribuzioni di dicembre, e dagli oneri previdenziali relativi alle ferie maturate e non godute.

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

La voce, pari ad € 973.580, evidenzia un decremento di € 1.239.580 rispetto al precedente esercizio e risulta così analizzabile:

DESCRIZIONE	Consuntivo 2004	Variazioni	Consuntivo 2005
Debiti verso iscritti, soci e terzi per prestazioni dovute	2.213.160	- 1.239.580	973.580

La voce è costituita dai debiti verso iscritti per prestazioni dovute come da dettaglio che segue.

☐ Per pensioni dirette	€	279.107
☐ Per pensioni indirette	€	37.969
☐ Per pensioni di invalidità	€	65.369
☐ Per pensioni di anzianità	€	29.159
☐ Per pensioni di inabilità	€	44.621
☐ Per indennità di maternità	€	143.121
☐ Per restituzione contributi	€	374.234

E) 12 – Debiti diversi

La voce, pari ad € 10.248.898, evidenzia un decremento di € 816.969 rispetto al precedente esercizio e risulta così analizzabile:

DESCRIZIONE	Consuntivo 2004	Variazioni	Consuntivo 2005
Debiti diversi	11.065.867	- 816.969	10.248.898

La voce è costituita dagli altri debiti e nel dettaglio che segue si evidenziano i più significativi.

☐ Verso dipendenti e custodi immobili	€	643.507
☐ Per depositi cauzionali conduttori immobili	€	3.084.079
☐ Per contributi da imputare	€	2.935.104
☐ Per depositi cauzionali conto terzi	€	345.382

F) – RATEI E RISCONTI

La voce, pari ad € 82.522, evidenzia un incremento di € 80.470 rispetto al precedente esercizio e risulta così analizzabile:

DESCRIZIONE	Consuntivo 2004	Variazioni	Consuntivo 2005
Ratei e Risconti	2.052	80.470	82.522

La voce comprende il risconto passivo sul BOT scadente il 15 marzo del 2006 e il rateo passivo sui consumi del gas per riscaldamento della Sede.