

Bilancio Consuntivo
Fondo Solidarietà e Assistenza
dell'esercizio 2005
redatto ai sensi del D.Lg.s. 9/4/91 n. 127

PAGINA BIANCA

ASSOCIAZIONE CASSA NAZIONALE PREVIDENZA RAGIONIERI E PERITI COMMERCIALI
STATO PATRIMONIALE SEZIONE "FONDO SOLIDARIETA' E ASSISTENZA"
BILANCIO ANNO 2005

STATO PATRIMONIALE - PROSPETTO DELL' ATTIVO - (Art. 2424 c.c.)

COD.	VOCI	ESERCIZIO 2005	ESERCIZIO 2004	VARIAZIONI
A)	CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI, CON SEPARATA INDICAZIONE DELLA PARTE GIA' RICHIAMATA			
		0	0	0
B)	IMMOBILIZZAZIONI			
		0	0	0
B) I	IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI			
		0	0	0
B) I 1	- Costi di impianto ed ampliamento	0	0	0
B) I 2	- Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità	0	0	0
B) I 3	- Diritti di brevetto indust. e diritti di utilizzaz. opere ingegno	0	0	0
B) I 4	- Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	0	0	0
B) I 5	- Avviamento	0	0	0
B) I 6	- Immobilizzazioni in corso ed Acconti	0	0	0
B) I 7	- Altre	0	0	0
B) II	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI			
		0	0	0
B) II 1	- Terreni e fabbricati	0	0	0
B) II 2	- Impianti e macchinario	0	0	0
B) II 3	- Attrezzature industriali e commerciali	0	0	0
B) II 4	- Altri beni	0	0	0
B) II 5	- Immobilizzazioni in corso ed Acconti	0	0	0
B) III	IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE			
		0	0	0
B) III 1	- Partecipazioni in :	0	0	0
B) III 1 a	- imprese controllate	0	0	0
B) III 1 b	- imprese collegate	0	0	0
B) III 1 c	- imprese controllanti	0	0	0
B) III 1 d	- altre imprese	0	0	0
B) III 2	- Crediti :	0	0	0
B) III 2 a	- verso imprese controllate	0	0	0
B) III 2 b	- verso imprese collegate	0	0	0
B) III 2 c	- verso imprese controllanti	0	0	0
B) III 2 d	- verso Altri	0	0	0
B) III 3	- Altri titoli	0	0	0
B) III 4	- Azioni proprie, con indicaz. anche del valore nominale complessivo	0	0	0
C)	ATTIVO CIRCOLANTE	14.507.361	7.259.166	7.248.195
C) I	RIMANENZE			
		0	0	0
C) I 1	- Materie prime, sussidiarie e di consumo	0	0	0
C) I 2	- Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	0	0	0
C) I 3	- Lavori in corso su ordinazione	0	0	0
C) I 4	- Prodotti finiti e merci	0	0	0
C) I 5	- Acconti	0	0	0
C) II	CREDITI	3.613.519	2.425.068	1.188.451
		3.613.519	2.425.068	1.188.451
C) II 1	- Verso iscritti	3.613.519	2.425.068	1.188.451
C) II 2	- Verso imprese controllate	0	0	0
C) II 3	- Verso imprese collegate	0	0	0
C) II 4	- Verso imprese controllanti	0	0	0
C) II 4 bis	- Crediti tributari	0	0	0
C) II 4 ter	- Imposte anticipate	0	0	0
C) II 5	- Verso altri	0	0	0

ASSOCIAZIONE CASSA NAZIONALE PREVIDENZA RAGIONIERI E PERITI COMMERCIALI
STATO PATRIMONIALE SEZIONE "FONDO SOLIDARIETA' E ASSISTENZA"
BILANCIO ANNO 2005

STATO PATRIMONIALE - PROSPETTO DELL' ATTIVO - (Art. 2424 c.c.)

COD.	VOCI	ESERCIZIO 2005	ESERCIZIO 2004	VARIAZIONI
C) III	ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI			
		0	0	0
C) III 1	- Partecipazioni in imprese controllate	0	0	0
C) III 2	- Partecipazioni in imprese collegate	0	0	0
C) III 3	- Partecipazioni in imprese controllanti	0	0	0
C) III 4	- Altre partecipazioni	0	0	0
C) III 5	- Azioni proprie	0	0	0
C) III 6	- Altri titoli (Pronti Contro Termine)	0	0	0
C) III 6	- Altri titoli (Fondi comuni di Investimento)	0	0	0
C) III 6	- Altri titoli (Gestioni Patrimoniali affidate a terzi)	0	0	0
C) IV	DISPONIBILITA' LIQUIDE	10.893.842	4.834.098	6.059.744
C) IV 1	- Depositi bancari e postali	10.893.842	4.834.098	6.059.744
C) IV 2	- Assegni	0	0	0
C) IV 3	- Denaro e valori in cassa	0	0	0
D	RATEI E RISCONTI	0	0	0
	TOTALE ATTIVO	14.507.361	7.259.166	7.248.195

ASSOCIAZIONE CASSA NAZIONALE PREVIDENZA RAGIONIERI E PERITI COMMERCIALI
STATO PATRIMONIALE SEZIONE "FONDO SOLIDARIETA' E ASSISTENZA"
BILANCIO ANNO 2005

STATO PATRIMONIALE - PROSPETTO DEL PASSIVO - (Art. 2424 c.c.)

COD.	VOCI	ESERCIZIO 2005	ESERCIZIO 2004	VARIAZIONI
A)	PATRIMONIO NETTO	14.339.466	7.251.969	7.087.497
A) I	FONDO DI DOTAZIONE (CAPITALE)	0	0	0
A) II	RISERVA DA SOPRAPPREZZO DELLE AZIONI	0	0	0
A) III	RISERVE DI RIVALUTAZIONE	0	0	0
A) IV	RISERVA LEGALE	0	0	0
A) V	RISERVE STATUTARIE	14.339.466	7.251.969	7.087.497
A) V	- fondo per la previdenza sezione "A"	0	0	0
A) V	- fondo per la previdenza sezione "B"	0	0	0
A) V	- fondo per le prestazioni di solidarietà e per l'assistenza	14.339.466	7.251.968	7.087.498
A) V	- differenza da arrotondamento		1	6
A) VI	RISERVA PER AZIONI PROPRIE IN PORTAFOGLIO	0	0	0
A) VII	ALTRE RISERVE	0	0	0
A) VIII	AVANZO (DIS.) ESERCIZIO PRECED. PORTATI A NUOVO	0	0	0
A) IX	AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO	0	0	0
B)	FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	0	0
B) 1	- Per trattamento quiescenza e obblighi simili	0	0	0
B) 2	- Per imposte, anche differite	0	0	0
B) 3	- Altri	0	0	0
C)	TRATTAMENTO FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	0	0	0
D)	DEBITI	167.895	7.197	160.698
D) 1	- Obbligazioni	0	0	0
D) 2	- Obbligazioni convertibili	0	0	0
D) 3	- Debiti verso soci per finanziamenti	0	0	0
D) 4	- Debiti verso banche	0	0	0
D) 5	- Debiti verso altri finanziatori	0	0	0
D) 6	- Acconti	0	0	0
D) 7	- Debiti verso fornitori	0	0	0
D) 8	- Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0	0
D) 9	- Debiti verso imprese controllate	0	0	0
D) 10	- Debiti verso imprese collegate	0	0	0
D) 11	- Debiti verso controllanti	0	0	0
D) 12	- Debiti Tributarî	0	0	0
D) 13	- Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	0	0	0
D) 14	- Altri debiti	167.895	7.197	160.698
E)	RATEI E RISCONTI	0	0	0
	TOTALE PASSIVO	14.507.361	7.259.166	7.248.195
	CONTI D'ORDINE			
	Impegni per immobili in corso di acquisizione	0	0	0
	Terzi per Fidejussioni ricevute	0	0	0
	Impegni per manutenzioni Immobili da eseguire	0	0	0
	Impegni per immobilizzazioni tecniche da acquisire	0	0	0
	TOTALE CONTI D'ORDINE	0	0	0

ASSOCIAZIONE CASSA NAZIONALE PREVIDENZA RAGIONIERI E PERITI COMMERCIALI
CONTO ECONOMICO SEZIONE "FONDO SOLIDARIETA' E ASSISTENZA"
BILANCIO ANNO 2005

CONTO ECONOMICO - PROSPETTO - (Art. 2425 c.c.)

COD.	VOCI	ESERCIZIO 2005	ESERCIZIO 2004	VARIAZIONI
A)	VALORE DELLA PRODUZIONE	7.900.465	8.267.308	-366.843
A) 1	- PROVENTI E CONTRIBUTI	7.900.465	8.267.308	-366.843
A) 5	- ALTRI PROVENTI	0	0	0
B)	COSTI DELLA PRODUZIONE	7.900.465	8.267.308	-366.843
B) 7	- PER SERVIZI	812.967	507.670	305.297
B) 7 a	- per prestazioni istituzionali	812.967	507.670	305.297
B) 7 b	- per altri servizi	0	0	0
B) 8	- PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI	0	0	0
B) 9	- PER IL PERSONALE	0	0	0
B) 9 a	- salari e stipendi	0	0	0
B) 9 b	- oneri sociali	0	0	0
B) 9 c	- trattamento di fine rapporto	0	0	0
B) 9 e	- altri costi	0	0	0
B) 10	- AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	0	0	0
B) 10 a	- ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	0	0	0
B) 10 b	- ammortamento delle immobilizzazioni materiali	0	0	0
B) 10 c	- altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	0	0
B) 10 d	- svalutaz. crediti attivo circolante e delle disponib. liquide	0	0	0
B) 12	- ACCANTONAMENTI PER RISCHI	0	0	0
B) 13	- ALTRI ACCANTONAMENTI	7.087.498	7.759.638	-672.140
B) 13	- accantonamento contributo soggettivo supplementare	7.087.498	7.759.638	-672.140
B) 14	- ONERI DIVERSI DI GESTIONE	0	0	0
	DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	0	0	0
C)	PROVENTI E ONERI FINANZIARI	0	0	0
C) 15	- PROVENTI DA PARTECIPAZIONI	0	0	0
C) 15 a	- partecipazioni in imprese controllate	0	0	0
C) 15 b	- partecipazioni in imprese collegate	0	0	0
C) 15 c	- altre partecipazioni	0	0	0
C) 16	- ALTRI PROVENTI FINANZIARI	0	0	0
C) 16 a	- da crediti iscritti nelle immobilizzaz. che non cost. partecipaz.	0	0	0
C) 16 b	- da titoli iscritti nelle immob. che non cost. partecipazioni	0	0	0
C) 16 c	- da titoli iscritti nell'attivo circ. che non cost. partecipazioni	0	0	0
C) 16 d	- proventi diversi dai precedenti	0	0	0
C) 17	- INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI	0	0	0
C) 17 bis	- UTILI E PERDITE SU CAMBI	0	0	0
D)	RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
D) 18	- RIVALUTAZIONI	0	0	0
D) 18 a	- da partecipazioni	0	0	0
D) 18 b	- da immobilizzazioni finanziarie che non cost. partecipazioni	0	0	0
D) 18 c	- da titoli iscritti nell'attivo circ. che non cost. partecipazioni	0	0	0
D) 19	- SVALUTAZIONI	0	0	0
D) 19 a	- da partecipazioni	0	0	0
D) 19 b	- da immobilizzazioni finanziarie che non cost. partecipazioni	0	0	0
D) 19 c	- da titoli iscritti nell'attivo circ. che non cost. partecipazioni	0	0	0
E)	PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI	0	0	0
E) 20	- PROVENTI	0	0	0
E) 21	- ONERI	0	0	0
	RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	0	0	0
E) 22	IMPOSTE SUL REDDITO DELL' ESERCIZIO	0	0	0
E) 23	AVANZO (DISAVANZO) DELL' ESERCIZIO	0	0	0

RELAZIONE
DEL COLLEGIO DEI SINDACI

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

Signori componenti il Comitato dei delegati,

il Consiglio di Amministrazione sottopone alla approvazione di codesto organo lo schema di Bilancio consuntivo redatto sulla base delle disposizioni regolamentari di cui al D.P.R. 26 febbraio 2003, n. 97, nonché degli articoli 2424 e seguenti del codice civile.

Il documento è composto da:

1. bilancio consuntivo rendiconto finanziario
2. stato patrimoniale
3. conto economico
4. nota integrativa

ed è corredato dalla relazione sulla gestione.

Il bilancio è sottoposto a revisione contabile ed a certificazione, ai sensi dell'articolo 2, comma 3, del decreto legislativo 30 giugno 1994, n. 509.

I criteri di valutazione sono stati adottati secondo le prescrizioni dell'articolo 2426 del codice civile e dei principi contabili predisposti dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri e Periti Commerciali.

Il bilancio consuntivo aggregato, redatto sempre secondo le disposizioni del D.P.R. n.97/2003, evidenzia un disavanzo economico di esercizio di €21.107.904 che si riassume nella tabella qui di seguito:



STATO PATRIMONIALE

ATIVITA'			PASSIVITA'		
DESCRIZIONE	2005	2004	DESCRIZIONE	2005	2004
Imm.ni immateriali			Fondi rischi ed oneri		
Fondo previdenza Sez A	937.831	1.566.231	Fondo previdenza Sez A	4.725.281	7.212.183
TOTALE	937.831	1.566.231	TOTALE	4.725.281	7.212.183
Imm.ni materiali			Fondo TFR		
Fondo previdenza Sez A	322.414.083	328.264.521	Fondo previdenza Sez A	1.936.660	1.840.016
Fondo previdenza Sez B	13.466.363	24.568.068	Fondo previdenza Sez B	1.000	-
TOTALE	335.880.446	352.832.589	TOTALE	1.937.660	1.840.016
Imm.ni finanziarie			Debiti		
Fondo previdenza Sez A	187.179.620	211.537.312	Fondo previdenza Sez A	21.796.577	22.428.383
Fondo previdenza Sez B	23.634.362	3.012.500	Fondo previdenza Sez B	5.359.054	2.653.882
Fdo solidarietà e assistenza	-	-	Fdo solidarietà e assistenza	167.895	7.197
TOTALE	210.813.982	214.549.812	TOTALE	27.323.526	25.089.462
Crediti			Ratei e risconti passivi		
Fondo previdenza Sez A	89.773.486	86.448.478	Fondo previdenza Sez A	82.522	2.052
Fondo previdenza Sez B	45.471.544	30.031.379	Fondo previdenza Sez B	-	-
Fdo solidarietà e assistenza	3.613.519	2.425.068	Fdo solidarietà e assistenza	-	-
Differenza da arrotondamento	-1		TOTALE	82.522	2.052
TOTALE	138.858.548	118.904.925	TOTALE PASSIVITA'	34.068.989	34.143.713
Attività finanziarie					
Fondo previdenza Sez A	221.446.906	200.833.770			
Fondo previdenza Sez B	7.652.567	9.119.747			
Fdo solidarietà e assistenza	-	-			
TOTALE	229.099.473	209.953.517	Patrimonio Netto		
Disponibilità liquide			Riserve statutarie		
Fondo previdenza Sez A	3.995.093	18.894.636	Fondo previdenza Sez A	816.205.090	852.495.462
Fondo previdenza Sez B	121.591.103	40.174.853	Fondo previdenza Sez B	208.714.430	104.242.061
Fdo solidarietà e assistenza	10.893.842	4.834.098	Fdo solidarietà e assistenza	14.339.466	7.251.968
TOTALE	136.480.038	63.903.587	Differenza da arrotondamento	1	-3
Ratei e risconti attivi			TOTALE	1.039.258.987	963.989.488
Fondo previdenza Sez A	131.626	142.775	Avanzo/Disavanzo		
Fondo previdenza Sez B	18.128	19.500	Fondo previdenza Sez A	-18.867.487	-36.290.369
TOTALE	149.754	162.275	Fondo previdenza Sez B	-2.240.417	30.104
			TOTALE	- 21.107.904	- 36.260.265
			Totale Patrimonio Netto	1.018.151.083	927.729.223
TOTALE ATTIVITA'	1.052.220.072	961.872.936	TOTALE A PAREGGIO	1.052.220.072	961.872.936
CONTI D'ORDINE	49.152.817	67.918.267	CONTI D'ORDINE	49.152.817	67.918.267

CONTO ECONOMICO

COSTI			RICAVI		
DESCRIZIONE	2005	2004	DESCRIZIONE	2005	2004
Prestazioni istituzionali			Contributi		
Fondo previdenza Sez A	115.349.613	101.086.920	Fondo previdenza Sez A	84.877.769	74.991.697
Fondo previdenza Sez B	19.676	-	Fondo previdenza Sez B	106.158.975	104.242.061
Fdo solidarietà e assistenza	812.967	507.670	Fdo solidarietà e assistenza	7.900.465	8.267.308
TOTALE	116.182.256	101.594.590	TOTALE	198.937.209	187.501.066
Costi per altri servizi			Altri proventi meno la rettifica per disaggregazione		
Fondo previdenza Sez A	5.675.273	5.241.179	Fondo previdenza Sez A	21.185.342 (903.750)*	19.635.283 (458.085)*
Costi per altri servizi meno la rettifica per disaggregazione			Altri proventi		
Fondo previdenza Sez B	931.592 (903.750)*	458.085 (458.085)*	Fondo previdenza Sez B	410.083	44.331
TOTALE	5.703.115	5.241.179	TOTALE	20.691.675	19.221.529
Per il godimento di beni di terzi			Proventi da partecipazioni		
Fondo previdenza Sez A	15.575	5.594	Fondo previdenza Sez A	2.749.938	3.825.514
TOTALE	15.575	5.594	TOTALE	2.749.938	3.825.514
Per il personale			Altri proventi finanziari		
Fondo previdenza Sez A	4.833.893	4.431.926	Fondo previdenza Sez A	16.767.115	5.018.664
Fondo previdenza Sez B	-	-	Fondo previdenza Sez B	2.586.706	630.485
Fdo solidarietà e assistenza	20.287	-	Fdo solidarietà e assistenza	-	-
TOTALE	4.854.180	4.431.926	TOTALE	19.353.821	5.649.149
Ammortamenti e svalutazioni					
Fondo previdenza Sez A	10.049.205	9.945.627			
Fdo solidarietà e assistenza	143.262	25.637			
TOTALE	10.192.467	9.971.264			
Perdite su cambi			Utili su cambi		
Fondo previdenza Sez A	-	1.032.835	Fondo previdenza Sez A	1.032.835	-
TOTALE	-	1.032.835	TOTALE	1.032.835	-
Accantonamenti per rischi			Rettifiche di valori		
Fondo previdenza Sez A	-	4.107.919	Fondo previdenza Sez A	2.651.584	144.491
TOTALE	-	4.107.919	TOTALE	2.651.584	144.491
Altri accantonamenti			Proventi straordinari		
Fondo previdenza Sez A	805.961	-	Fondo previdenza Sez A	992.563	2.068.881
Fondo previdenza Sez B	109.457.579	104.242.061	Fondo previdenza Sez B	-	-
Fdo solidarietà e assistenza	7.087.498	7.759.638	Fdo solidarietà e assistenza	-	-
TOTALE	117.351.038	112.001.699	TOTALE	992.563	2.068.881
Oneri diversi di gestione					
Fondo previdenza Sez A	2.765.594	3.100.802			
Fondo previdenza Sez B	687.973	148.055			
TOTALE	3.453.567	3.248.857			
Interessi e altri oneri finanziari					
Fondo previdenza Sez A	724.160	870.263			
Fondo previdenza Sez B	2.213	500			
TOTALE	726.373	870.763			
Svalutazioni					
Fondo previdenza Sez A	1.489.262	6.314.640			
TOTALE	1.489.262	6.314.640			
Oneri straordinari					
Fondo previdenza Sez A	252.464	308.784			
TOTALE	252.464	308.784			
Imposte d'esercizio					
Fondo previdenza Sez A	7.163.633	5.528.410			
Fondo previdenza Sez B	133.599	12.435			
TOTALE	7.297.232	5.540.845			
TOTALE COSTI	267.517.529	254.670.895	TOTALE RICAVI	246.409.625	218.410.630
			Avanzo/Disavanzo d'esercizio	-18.867.487	-36.290.369
			Fondo previdenza Sez A		
			Fondo previdenza Sez B	-2.240.417	(30.104)
			Fdo solidarietà e assistenza	-	-
			TOTALE	-21.107.904	-36.260.265
			TOTALE A PAREGGIO	267.517.529	254.670.895

(*) I costi sono rettificati per la disaggregazione alle rispettive sezioni del fondo di previdenza.

Il Collegio dà atto che la Cassa ha adempiuto a quanto prescritto dall'articolo 1, comma 4, lettera c) del decreto legislativo n.509/94 in merito alla previsione della riserva legale in misura non inferiore a cinque annualità dell'importo delle pensioni corrisposte nel 2005 (pari ad €116.182.256) con l'apposito accantonamento a riserva tecnica di €1.018.151.083, e non a quello delle pensioni corrisposte nel 1994, come indicato dal comma 20, dell'articolo 59 della legge n.449/97, di interpretazione autentica del richiamato articolo 1, comma 4, lettera c), del decreto legislativo n.509/94.

Riguardo alla configurazione dello Stato patrimoniale e del Conto economico va rilevato quanto segue.

La riforma previdenziale ha modificato l'esposizione dei dati di bilancio dell'ente i quali però non sembrano correttamente esposti rispetto alle disposizioni del regolamento di esecuzione (articoli 64 e ss).

Al riguardo il Collegio Sindacale richiama l'ente ad attenersi alle norme regolamentari prescrittive sulla allocazione delle voci di bilancio osservando quanto segue.

A norma dell'articolo 64 del regolamento di esecuzione i Fondi istituzionali sono due:

- il primo è denominato Fondo per la previdenza ed è ripartito in:
 - o sezione A) regolamentata dal successivo articolo 65;
 - o sezione B) regolamentata dalle disposizioni dell'articolo 66.
- Il secondo è denominato Fondo per le prestazioni di solidarietà e per l'assistenza.

Ciascuno dei suddetti fondi (e dunque non le singole sezioni A e B), sono dotati di autonomia contabile e finanziaria. Va da sé, conseguentemente, che autonomi sono i fondi mentre le sezioni A e B possono essere diversamente strutturate sulla base proprio di quell'autonomia insita al fondo cui appartengono.

Altra difforme scritturazione è relativa all'indennità di maternità per la quale non è stata prodotta la prescritta evidenza contabile sul Fondo di previdenza (articolo 64 citato).

Il Collegio ha avuto modo di verificare che i dati riconducibili alla indennità di maternità sono inglobati nella sezione A del Fondo di previdenza.

Si evidenziano nel prospetto che segue, le ripartizioni delle riserve statutarie e degli accantonamenti per la previdenza Fondo sezione A, Fondo sezione B, nonché Fondo per la solidarietà ed assistenza:

	2003	2004	2005
FONDO PREVIDENZA:	848.692.044	0	0
– Sezione A	0	852.495.460	797.337.605
– Sezione B	0	104.242.060	206.474.013
Fondo Solidarietà e Assistenza	3.803.416	7.251.968	14.339.466
	Differenza da arrotondamenti		-1
Totale	852.495.460	963.989.488	1.018.151.083

Per il confronto dei dati del bilancio tecnico con quelli dei bilanci consuntivi, ai fini che qui interessano, si ritiene di dover fare riferimento ai parametri definiti dall'ultima proiezione del documento tecnico del 2003.

**Indici di rapporto patrimonio/oneri pensionistici
(da bilancio tecnico Proff. Ottaviani/Coppini)**

ANNO	PATRIMONIO DA BILANCIO TECNICO	ONERI PENSIONISTICI DA BILANCIO TECNICO	VALORI DI RAPPORTO
2003	980.000.000	92.300.000	9,42
2004	1.096.900.000	92.500.000	8,43
2005	1.220.900.000	98.100.000	8,04

Dai dati consolidati della gestione per gli stessi periodi risulta invece:

ANNO	PATRIMONIO DA BILANCIO CONSUNTIVO	ONERI DA BILANCIO CONSUNTIVO	VALORI DI RAPPORTO
2003	852.495.462	87.766.108	10,30
2004	927.729.223	101.594.590	10,95
2005	1.018.151.083	116.182.256	11,41

Gli scostamenti tra i risultati effettivi e quelli previsti dal bilancio tecnico sono lievitati progressivamente di anno in anno in senso negativo e ciò rende necessario, per fornire una proiezione più aderente alla realtà gestionale, una nuova elaborazione del documento.

Anche il confronto dei valori patrimoniali dell'anno 2005 tra bilancio tecnico (1.220.900.000) e consuntivo (1.018.151.083) evidenzia un sensibile scostamento in negativo della consistenza patrimoniale (202.748.917), pari al 16,61% in meno.

La situazione rende oltremodo necessario un continuo e costante monitoraggio dell'andamento del citato rapporto.

Tali considerazioni trovano concreto riscontro nelle tabelle che esplicitano i progressivi rapporti tra entrate contributive, oneri pensionistici ed iscritti.

	2003	2004	2005
Entrate contributive	139.005.598	187.501.066	198.937.209
Prestazioni	87.766.108	101.594.590	116.182.256
SALDO Contributi/Prestazioni	51.239.490	85.906.476	82.754.953
Rapporto Contributi/Prestazioni	1,58	1,84	1,71
Iscritti	30.839	30.539	30.125
Pensionati	4.172	4.643	5.013
Rapporto iscritti/pensionati	7,39	6,58	6,01

Il rapporto tra le entrate contributive e le prestazioni pensionistiche si attesta nel 2005 su un indice pari a 1,71, significando che di €171 di contributi introitati, occorrono €100 per coprire le prestazioni pensionistiche, con un significativo peggioramento rispetto al 2004 che si attestava su un indice pari a 1,84.

Emerge quindi che la gestione, nonostante la intervenuta riforma, stenta a collocarsi in un contesto ottimale, evidenziando un lieve deterioramento.

Il Collegio pertanto non può che raccomandare una più idonea ed equilibrata correlazione tra contributi e prestazioni, peraltro avvalorata anche dal corrispondente trend in calo del rapporto iscritti/pensionati.

I raffronti appena esposti vanno correlati anche con quelli tra iscritti e pensionati per anzianità e vecchiaia e tra iscritti e totale dei trattamenti pensionistici in essere, comprensivi anche delle invalidità, reversibilità ed indirette.

ANNO	2003	2004	2005	2003/2004 (%)	2004/2005 (%)
Iscritti	30.839	30.539	30.125	-0,98	-1,36
Pensioni anzianità e vecchiaia	2.262	2.632	2.912	+16,36	+10,64
Rapporto iscritti/anzianità e vecchiaia	13,63	11,60	10,35	-14,89	-10,96
Totale trattamenti pensionistici	4.172	4.643	5.013	+11,29	+7,97
Rapporto iscritti/totale trattamenti	7,39	6,58	6,01	-10,96	-8,66

Dal report sopra esposto si rileva che, in valore assoluto, il costante decremento della popolazione attiva sconta una velocità inferiore a quella dell'incremento delle pensioni e del totale delle prestazioni. In termini percentuali la forbice tra i due aggregati si va via via dilatando, determinando una diminuzione del rapporto da 7,39 del 2003 a 6,01 del 2005. E ciò non può che destare una preoccupata osservazione del fenomeno atteso che ad oggi risultano attivi 6,01 iscritti per ogni trattamento previdenziale.



AVANZI D'ESERCIZIO

2000	2001	2002	2003	2004	2005
68.835.393	36.070.476	37.937.062	53.039.142	-36.260.265	-21.107.904

La gestione 2005 ha evidenziato un risultato di esercizio negativo di €21.107.904.

Il Disavanzo economico di €21.107.904, in assenza di indicazioni a commento, pare determinato principalmente da tre fattori:

- la necessaria natura debitoria degli accantonamenti dei contributi in favore degli iscritti (Fondo di previdenza sezione B voce B13 del conto economico – accantonamento contributo soggettivo – di €106.139.299);
- le spese per prestazioni previdenziali (Fondo di previdenza sezione A voce B7a del conto economico – prestazioni istituzionali di €115.349.613) ancora calcolate con il vecchio sistema previdenziale;
- l'ancor breve periodo di applicazione della riforma previdenziale, che ha peraltro comportato l'applicazione della nuova misura del contributo integrativo (del 4%) solo a partire dal 2005, con effetto sugli equilibri di bilancio dunque a far data dal 2006.

I citati tre fattori hanno determinato un disavanzo economico di €18.867.487 nel Fondo di previdenza sezione A), un disavanzo economico di €2.240.417 nella sezione B), mentre il fondo per la solidarietà ed assistenza chiude a pareggio.

Circa le indennità di maternità, anche per la competenza dell'anno 2005, si è verificato un saldo negativo di €864.764 relativo alla differenza fra contributi incassati per €1.931.378 e prestazioni erogate per €2.796.142.

Sulla rappresentazione della voce indennità di maternità si osserva che la voce A-VI-3 dello Stato patrimoniale passivo "indennità di maternità (art. 38 R.E.) riporta un valore negativo di €475.902 dovuto alla sommatoria degli scostamenti negativi tra contributi e prestazioni dell'anno 2004 per €465.122 e per l'anno 2005 per €10.780.

Nel prospetto del conto economico, tra i costi della produzione B13, è stato disposto un accantonamento per indennità di maternità liquidate e non impegnate di €805.961.

In relazione a quanto precede, lo scostamento complessivo tra contributi e prestazioni di tale indennità ammonta, per gli anni 2004 e 2005, ad €1.281.862.

Al riguardo e relativamente al Fondo per indennità di maternità da liquidare, costituito nel conto economico sotto la voce "Altri accantonamenti", il Collegio osserva che l'importo accantonato di €805.961 non viene riportato in contabilità finanziaria in quanto non ancora impegnato. Trattasi però di somme relative ad indennità richieste ma non erogate a fine anno.

Ciò posto, nel precisare che la differenza tra le somme accertate e quelle impegnate nell'anno (€2.824.410-€2.835.190) evidenzia un saldo negativo di soli €10.780, si rappresenta che resta però aperto il problema più generale sulla potenzialità dell'Ente di dare corso al recupero dei residui attivi iscritti a tale titolo pari ad €3.138.654 di cui €893.032 generati nella gestione di competenza dell'anno 2005.



GESTIONE FINANZIARIA DI COMPETENZA

Le previsioni definitive corrispondono a quelle iniziali, integrate con le variazioni di bilancio deliberate nel corso dell'esercizio. Per effetto delle predette variazioni, l'ammontare complessivo delle entrate previste – tenute escluse le partite di giro – è di €404.845.872 e quello delle uscite è di €273.340.433. La differenza è pari ad €131.505.439.

Ai fini di una più immediata rappresentazione dei dati di bilancio, vengono evidenziati, nelle tabelle che seguono, gli andamenti degli accertamenti e degli impegni correlati alle corrispondenti previsioni definitive:

ENTRATE		Previsioni definitive	Accertamenti	Differenze	%
CORRENTI	2005	238.823.000	243.481.781	4.658.781	1,95
	2004	218.352.400	217.593.733	-758.667	-0,35
C/CAPITALE	2005	40.860.000	47.636.733	6.776.733	16,59
	2004	21.974.100	11.753.123	-10.220.977	-46,51
PARTITE DI GIRO	2005	19.180.000	61.609.489	42.429.489	221,22
	2004	15.989.800	42.544.987	26.555.187	166,08
TOTALI	2005	298.863.000	352.728.003	53.865.003	18,02
	2004	256.316.300	271.891.843	15.575.543	6,08

Si evidenzia un lieve miglioramento (+1,95%) nell'accertamento delle entrate correnti rispetto alle definitive previsioni di bilancio, che passano da €238.823.000 ad un accertamento definitivo di €243.481.781 con una differenza positiva di €4.658.781, non essenzialmente correlata ad effetti positivi sul versante contributivo dell'intervenuta riforma, poiché i capitoli del contributo soggettivo e del contributo integrativo hanno subito invece un minor accertamento rispetto alle previsioni definitive di €3.858.731 ed €2.336.641 per complessivi €6.195.372.

Il maggiore accertamento è dovuto invece ai positivi andamenti degli introiti per "contributi e riscatti" sul capitolo 0104 per €4.407.912 e "sanzioni contributive" del capitolo 0701 per €535.400, nonché alle migliori performance sui capitoli riferiti ai rendimenti patrimoniali di cui al capitolo 0508 "proventi negoziazione titoli e gestioni patrimoniali per €4.588.327 e da maggiori proventi di interessi attivi bancari per €868.389 ed interessi attivi su titoli per €468.549.

I maggiori accertamenti in conto capitale, pari ad €6.769.230, si rilevano essenzialmente sul capitolo 1001 "realizzo di valori mobiliari".

USCITE		Previsioni definitive	Impegni	Differenze	%
CORRENTI	2005	146.403.200	139.788.020	-6.615.180	-4,52
	2004	136.878.600	121.654.107	-15.224.493	-11,12
C/CAPITALE	2005	126.937.233	58.930.112	-68.007.121	-53,58
	2004	123.911.471	110.741.942	-13.169.529	-10,63
PARTITE DI GIRO	2005	19.180.000	61.609.489	+42.429.489	221,22
	2004	15.989.800	42.544.987	+26.555.187	166,08
TOTALI	2005	292.520.433	260.327.621	-32.192.812	-11,01
	2004	276.779.871	274.941.036	-1.838.835	-0,66