

Il personale dipendente in forza al 31 dicembre 2006 e la movimentazione dell'esercizio sono rappresentati dalla seguente tabella:

QUALIFICA	31/12/2005	ASSUNZIONI A TEMPO INDETER.TO	ASSUNZIONI A TEMPO DETER.TO	PASSAGGI	CESSAZIONI	31/12/2006
Direttore Generale	-	-	1	-	-	1
Dirigenti	4	-	-	-	1	3
Quadri	1	-	-	-	-	1
Area A	20	-	-	-	2	18
Area B	38	-	-	-	1	37
Area C	19	-	-	-	1	18
Area D	-	-	-	-	-	-
Area professionale:						
Ramo 1	1	-	-	-	-	1
Ramo 2	1	-	-	-	-	1
Personale T.D. B	-		2			2
TOTALE	84	-	3	-	5	82

Oneri per i custodi degli immobili

479.805

La voce comprende le spese per il personale di custodia degli immobili da reddito. Il costo rileva una leggera flessione di € 2.205. I portieri degli immobili da reddito attualmente in servizio sono 20 come nel precedente esercizio, ed il costo degli stessi è a carico dei locatari nella misura del 90%.

B- 10 AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

B- 10a AMMORTAMENTO DELLE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

La voce ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali risulta così analizzabile:

DESCRIZIONE	31/12/2005	VARIAZIONI	31/12/2006
Software	714.167	- 194.549	519.618
Censimento patrimonio immobiliare	197.150	--	197.150
TOTALE	911.317	- 194.549	716.768

B- 10b AMMORTAMENTO DELLE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

La voce ammortamenti delle immobilizzazioni materiali risulta così analizzabile:

DESCRIZIONE	31/12/2005	VARIAZIONI	31/12/2006
Immobile - sede	977.523	367	977.890
Immobili da reddito uso abitativo – fondo previdenza sez. A	1.989.161	- 1.989.161	--

DESCRIZIONE	31/12/2005	VARIAZIONI	31/12/2006
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	--	4.316.442	4.316.442
TOTALE	--	4.316.442	4.316.442

La voce si riferisce alla svalutazione dell'immobile in Roma, via Aldobrandeschi in seguito alla decisione del Consiglio di Amministrazione di riallineare il valore patrimoniale al valore emergente dalla perizia redatta dalla CB Richard Ellis SpA, eseguita a fine 2006. In riferimento alla perdita di valore si rimanda a quanto già detto a pag. 6 della presente nota integrativa.

B- 10d. SVALUTAZIONE CREDITI ATTIVO CIRCOLANTE E DELLE DISPONIBILITA' LIQUIDE

La voce svalutazione crediti attivo circolante e delle disponibilità liquide risulta così analizzabile:

DESCRIZIONE	31/12/2005	VARIAZIONI	31/12/2006
Accantonamento per rischi su crediti	207.137	1.832.472	2.039.609
TOTALE	207.137	1.832.472	2.039.609

L'accantonamento al fondo svalutazione crediti, istituito per i crediti di dubbia esazione relativi al patrimonio immobiliare, rileva un accantonamento per il 2006 di € 2.039.609, principalmente riferibile al credito vantato nei confronti della TC Immobiliare Srl, società venditrice dell'immobile in Roma, via Aldobrandeschi che si era impegnata ad assicurare alla Cassa la redditività locativa per l'intera durata della locazione, in corso al momento del rogito avvenuto il 27 giugno 2002. La Società conduttrice infatti comunicava il suo recesso dal contratto di locazione a far data dal 31 dicembre 2002. Dopo vani tentativi di trovare sul mercato un nuovo locatario, si rivelavano altresì infruttuose le iniziative della Cassa dirette ad ottenere, in osservanza delle obbligazioni assunte in contratto, la soddisfazione del credito nel frattempo maturato per il mancato incasso dei canoni di locazione, a partire dal primo gennaio 2003. Attualmente la TC Immobiliare Srl e la Società Europa cauzioni p.a. che aveva garantito le obbligazioni assunte dalla società venditrice nel contratto di compravendita, risultano essere soggetti giuridicamente inesistenti. La Cassa comunque ha intrapreso azione legale contro il socio quasi unico (95%) della TC Immobiliare Srl destinata a ricostruire i rapporti in seno alla compagine sociale della società stessa ed indirizzata a rimuovere situazioni giuridiche surrettizie al fine di giungere ad una soggettiva responsabilità patrimoniale del convenuto.

B- 12. ACCANTONAMENTO PER RISCHI

La voce altri accantonamenti risulta così analizzabile:

DESCRIZIONE	31/12/2005	VARIAZIONI	31/12/2006
Accantonamento su rischi – F.do previdenza sez. A	--	306.896	306.896
Accantonamento su rischi – F.do previdenza sez. B	--	7.500.000	7.500.000
TOTALE	--	7.806.896	7.806.896

L'accantonamento su rischi – sez. A del fondo per la previdenza – accoglie l'accantonamento delle somme pagate a seguito della sentenza di 1° grado contenzioso Cavatorta/Mele sfavorevole per l'Associazione.

L'accantonamento su rischi – sez. B del fondo per la previdenza - accoglie l'accantonamento prudenziale per i fatti avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio. Per una analitica evidenza degli accantonamenti effettuati al fondo copertura rischi si rimanda a quanto detto nella relazione sulla gestione al paragrafo "Fatti avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio".

B- 13. ALTRI ACCANTONAMENTI

La voce altri accantonamenti risulta così analizzabile:

DESCRIZIONE	31/12/2005	VARIAZIONI	31/12/2006
Accantonamento contributo soggettivo – fondo previdenza sez. B	106.139.299	- 456.637	105.682.662
Rivalutazione posizioni contributive individuali – fondo previdenza sez. B	3.318.280	2.562.360	5.880.640
Accantonamento per indennità di maternità da liquidare e non impegnare	805.961	- 805.961	—
Accantonamento contributo soggettivo supplementare – fondo solidarietà e assistenza	7.087.498	- 165.025	6.922.473
TOTALE	117.351.038	1.134.737	118.485.775

La voce accoglie l'accantonamento del contributo soggettivo e della rivalutazione dei contributi affluiti nei conti individuali degli iscritti.

Le somme versate per contributo soggettivo, a decorrere dal primo gennaio 2004, si rivalutano su base composta al 31 dicembre di ogni anno, con esclusione della contribuzione dello stesso anno, al tasso di capitalizzazione dato dalla variazione media quinquennale del PIL nominale calcolato dall'ISTAT (3,5386%).

La voce accoglie anche l'accantonamento del contributo soggettivo supplementare al netto delle spese di gestione

B- 14. ONERI DIVERSI DI GESTIONE

La voce oneri diversi di gestione risulta così analizzabile:

DESCRIZIONE	31/12/2005	VARIAZIONI	31/12/2006
Imposte e tasse su patrimonio immobiliare – fondo previdenza sez. A	1.841.672	- 20.227	1.821.445
Imposte e tasse su patrimonio immobiliare – fondo previdenza sez. B	48.410	3.537	51.947
Imposte di registro su contratti di locazione – fondo previdenza sez. A	201.146	10.447	211.593
Imposte di registro su contratti di locazione – fondo previdenza sez. B	4.100	- 2.961	1.139
Imposte sulle rendite finanziarie – fondo previdenza sez. A	85.623	456.980	542.603
Imposte sulle rendite finanziarie – fondo previdenza sez. B	635.463	733.890	1.369.353
Imposte e tasse sede	35.959	8.583	44.542
Liti e risarcimenti	49.533	227.057	276.590
Altri oneri	347.980	64.073	412.053
TOTALE	3.249.886	1.481.379	4.731.265

La voce imposte e tasse su patrimonio immobiliare si riferisce all'imposta ICI e alle altre tasse sul patrimonio immobiliare della Cassa.

L'imposta di registro su contratti di locazione, a carico della proprietà (1% sul valore dei canoni annui), rileva un incremento di € 7.486.

Le imposte sulle rendite finanziarie sono relative all'imposta sostitutiva sugli interessi dei titoli in portafoglio e alla ritenuta fiscale a titolo d'imposta sugli interessi maturati sui c/c bancari e postali.

La voce imposte e tasse sede si riferisce alla tassa rifiuti dovuta per il 2006 e il pagamento del canone per l'occupazione degli spazi e aree pubbliche (Cosap).

La voce liti e risarcimenti comprende le spese per risarcimenti per vertenze giudiziarie in materia previdenziale (€ 197.246) e immobiliare (€ 79.344).

La voce altri oneri è costituita: dalle spese per stampati e cancelleria (€ 91.466); alle spese per la pubblicazione e l'invio della rivista "Ragionieri e Previdenza" (€ 266.920); alle spese di rappresentanza (€ 14.275); alle spese per l'acquisto di libri, giornali e riviste (€ 19.857); alle spese per l'acquisto di materiale di consumo, per le macchine d'ufficio, per la sede, per l'autovettura di servizio oltre le spese varie e diverse - (€ 19.535).

C. - PROVENTI E ONERI FINANZIARI

I proventi netti derivanti dalla gestione del patrimonio mobiliare ammontano ad € 33.853.190, con un incremento, rispetto all'esercizio precedente, di € 11.442.969.

C- 15 PROVENTI DA PARTECIPAZIONI

C- 15c ALTRE PARTECIPAZIONI

La voce altre partecipazioni è così analizzabile:

DESCRIZIONE	31/12/2005	VARIAZIONI	31/12/2006
Dividendi - fondo previdenza sez. A	2.749.938	- 805.612	1.944.326
Dividendi - fondo previdenza sez. B	--	3.420	3.420
Utile su negoziazione titoli- fondo previdenza sez. A	12.469.460	8.844.892	21.314.352
Utile su negoziazione titoli- fondo previdenza sez. B	2.567	72.092	74.659
TOTALE	15.221.965	8.114.792	23.336.757

La voce riferita ai dividendi sul portafoglio azionario in gestione diretta, riscossi nel corso dell'anno e rileva un decremento di € 802.192. La variazione scaturisce dalle operazioni di vendita poste in essere nell'esercizio precedente.

Soni così analizzabili:

fondo previdenza sez. A

• Banca popolare di Sondrio	€	15.808
• Meliorbanca	€	610.704
• SABAF	€	59.007
• Generali	€	1.168.679
• La Doria	€	90.128

fondo previdenza sez. B

• San Paolo IMI	€	3.420
-----------------	---	-------

La voce utile su negoziazione titoli comprende le plusvalenze conseguite per effetto del realizzo di alcune partecipazioni relative al portafoglio azionario immobilizzato gestito direttamente dalla Cassa e di quote di fondi comuni di investimento come da dettaglio che segue:

Beni stabili	€	1.739.248
FIAT	€	9.025.409
Generali	€	7.520.598
SABAF	€	2.973.306
Utile su trading azionario – fondo previdenza sez. A	€	55.791
Utile su trading azionario – fondo previdenza sez. B	€	74.659

C- 16. ALTRI PROVENTI FINANZIARI

C- 16a. DA CREDITI ISCRITTI NELLE IMMOBILIZZAZIONI CHE NON COSTITUISCONO PARTECIPAZIONI

La voce da crediti iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni è così analizzabile:

DESCRIZIONE	31/12/2005	VARIAZIONI	31/12/2006
Interessi attivi su mutui concessi al personale	2.367	- 114	2.253
Interessi attivi su prestiti concessi al personale	4.438	151	4.589
Altri interessi attivi- fondo previdenza sez. A	--	50.000	50.000
Altri interessi attivi- fondo previdenza sez. B	--	833.333	833.333
Rivalutazione anticipo d'imposta sul TFR – fondo previdenza sez. A	620	- 620	--
TOTALE	7.425	882.750	890.175

La voce comprende gli interessi attivi su mutui e prestiti (€ 6.842) erogati al personale dipendente che vengono remunerati all'interesse legale (2,5%), gli interessi sulle caparre versate per acquisto immobili acquisiti successivamente dalla controllata per le quali è riconosciuto l'interesse del 5%.

C- 16b. DA TITOLI ISCRITTI NELLE IMMOBILIZZAZIONI CHE NON COSTITUISCONO PARTECIPAZIONI

La voce da Altri proventi finanziari – da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni è così analizzabile:

DESCRIZIONE	31/12/2005	VARIAZIONI	31/12/2006
Cedole e altri interessi attivi - fondo previdenza sez. A	474.453	138.491	612.944
Cedole e altri interessi attivi - fondo previdenza sez. B	429.322	- 23.611	405.711

Utile su negoziazione titoli – fondo previdenza sez. A	--	550.193	550.193
TOTALE	903.775	665.073	1.568.848

La voce accoglie le cedole sulle obbligazioni iscritte tra le immobilizzazioni finanziarie e gli interessi su operazioni di prestito titoli (€ 612.944), i proventi del fondo immobiliare Pirelli Cloe (€ 405.711) e l'utile sulla vendita di quote di fondi comuni, Capitalgest e fondo Alto pacifico azionario (€ 550.193).

C. 16c. DA TITOLI ISCRITTI NELL'ATTIVO CIRCOLANTE CHE NON COSTITUISCONO PARTECIPAZIONI

La voce da Altri proventi finanziari – da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni è così analizzabile:

DESCRIZIONE	31/12/2005	VARIAZIONI	31/12/2006
Cedole e altri interessi attivi - fondo previdenza sez. A	185.903	760.140	946.043
Cedole e altri interessi attivi - fondo previdenza sez. B	--	898.119	898.119
Proventi da gestione patrimoniale- fondo previdenza sez. A	3.618.039	- 839.249	2.778.790
Proventi da gestione patrimoniale- fondo previdenza sez. A	--	71.502	71.502
TOTALE	3.803.942	890.512	4.694.454

La voce accoglie le cedole ed altri interessi attivi comprende gli interessi sui titoli di Stato (BOT) e ai proventi realizzati nell'ambito delle gestioni patrimoniali affidate a terzi.

C. 16d. PROVENTI DIVERSI DAI PRECEDENTI

La voce proventi diversi dai precedenti è così analizzabile:

DESCRIZIONE	31/12/2005	VARIAZIONI	31/12/2006
Interessi attivi bancari e di c/c postale - fondo previdenza sez. A	11.835	- 2.878	8.957
Interessi attivi bancari e di c/c postale - fondo previdenza sez. B	2.154.817	1.964.789	4.119.606
TOTALE	2.166.652	1.961.911	4.128.563

La voce comprende gli interessi attivi maturati sul c/c bancario presso la Banca Popolare di Sondrio, istituto cassiere (€ 4.113.647), gli interessi sui c/c postali (€ 3.308) e residualmente sui c/c bancari aperti presso altri istituti per la gestione del patrimonio mobiliare (€ 11.608). Il conto corrente presso la Banca Popolare di Sondrio è remunerato, sulla base della convenzione in essere, secondo i seguenti tassi:

- TUR + 1% per giacenze fino a € 13.500.000
- TUR + 0,75% per giacenze oltre € 13.500.000 e fino a € 28.000.000
- TUR + 0,26% per giacenze oltre € 28.000.000

C. 17. INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI**C. 17c. INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI**

La voce interessi ed altri oneri finanziari è così analizzabile:

DESCRIZIONE	31/12/2005	VARIAZIONI	31/12/2006
Spese bancarie e di c/cp - fondo previdenza sez. A	3.083	2.151	5.234
Spese bancarie e di c/cp - fondo previdenza sez. B	--	52	52
Perdite su negoziazione titoli - fondo previdenza sez. A	116.695	462.977	579.672
Perdite su negoziazione titoli - fondo previdenza sez. B	--	113.936	113.936
Commissioni di gestione patrimonio mobiliare - fondo previdenza sez. A	561.228	- 542.478	18.750
Commissioni di gestione patrimonio mobiliare - fondo previdenza sez. B	2.213	- 933	1.280
Interessi passivi su depositi cauzionali per locazioni - fondo previdenza sez. A	43.024	3.571	46.595
Interessi passivi su depositi cauzionali per locazioni - fondo previdenza sez. B	--	88	88
Bolli e spese acquisto titoli	130	- 130	--
TOTALE	726.373	39.234	765.607

La voce si riferisce principalmente alle minusvalenze derivanti dalla gestione patrimoniale e alle minusvalenze realizzate nell'attività di gestione dinamica dei titoli (trading), agli interessi dovuti per legge ai conduttori degli immobili da reddito, nella misura del tasso legale, sui depositi cauzionali dagli stessi versati, alle spese sui c/c bancari e postali e alle commissioni di sottoscrizione sui fondi comuni di investimento.

D. — RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE

Il valore differenziale delle Rivalutazioni e delle (Svalutazioni) pari ad € 2.489.249, risulta così analizzabile:

DESCRIZIONE	31/12/2005	VARIAZIONI	31/12/2006
Rivalutazioni	2.651.584	- 162.335	2.489.249
(Svalutazioni)	- 1.489.262	1.489.262	--
TOTALE	1.162.322	1.326.927	2.489.249

La voce è relativa alle riprese di valore di partecipazioni precedentemente svalutate, nei limiti delle svalutazioni effettuate, ed è così analizzabile:

GIM € 610.160;
Meliorbanca € 1.879.089.

E - PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI

La gestione straordinaria evidenzia complessivamente un saldo negativo di € 1.684.932.

E-20 PROVENTI STRAORDINARI

La voce proventi straordinari è così analizzabile:

DESCRIZIONE	31/12/2005	VARIAZIONI	31/12/2006
Plusvalenze	--	10	10
Sanzioni - fondo previdenza sez. A	835.400	- 475.585	359.815
Sanzioni - fondo solidarietà e assistenza	--	17.404	17.404
Recupero pensioni anni pregressi	19.525	110.077	129.602
Entrate eventuali	13.880	- 7.698	6.182
Recuperi e rimborsi diversi	9.249	- 7.752	1.497
Sopravvenienze attive	--	34.950	34.950
Sopravvenienze attive per riaccertamenti	134.034	414.020	548.054
TOTALE	1.012.088	85.426	1.097.514

I proventi straordinari comprendono le sanzioni per omessa, tardiva o infedele comunicazione del reddito e le maggiorazioni per omesso o tardivo versamento dei contributi. Tale voce rispetto al precedente esercizio rileva un decremento di € 458.181, dovuto alla rivisitazione complessiva avvenuta nel corso del 2006 di tale attività. Infatti sono state avviate le attività propedeutiche all'avvio di un progetto organico di recupero sistematico dei crediti contributivi. Il progetto è stato avviato a inizio 2007.

Nei proventi straordinari sono ricompresi anche sopravvenienze attive per annullamenti che scaturiscono dal controllo dalla verifica dell'effettiva esistenza di posizioni debitorie in essere. Nei proventi straordinari è compreso anche l'importo di € 34.950 che si riferisce agli interessi 2005 sulla caparra versata per l'immobile in Caserta - via Santa Chiara successivamente acquistato dalla società di gestione.

Nei proventi straordinari è compreso anche l'importo di € 129.602 relativo al recupero dei ratei di pensione erogati successivamente al mese di decesso dei titolari per tardiva comunicazione da parte degli eredi.

E- 21. ONERI STRAORDINARI

La voce oneri straordinari è così analizzabile:

DESCRIZIONE	31/12/2005	VARIAZIONI	31/12/2006
Minusvalenze	2.753	- 663	2.090
Sopravvenienze passive	199.866	124.451	324.317
Sopravvenienze passive da patrimonio immobiliare	--	601.613	601.613
Sopravvenienze passive per riaccertamenti	49.845	- 25.691	24.154
Rimborsi contributi anni pregressi – fondo previdenza sez. A	692.672	507.922	1.200.594
Restituzioni diverse	--	1.736	1.736
Spese e perdite varie	--	3.500	3.500
Imposte per accertamenti contestati	--	39.431	39.431
Imposte esercizio precedente	--	585.011	585.011
TOTALE	945.136	1.837.310	2.782.446

La voce oneri straordinari è relativa al rimborso dei contributi versati in eccedenza dagli iscritti per € 1.200.594, alla rideterminazione delle imposte sul reddito dell'esercizio 2005, alle sopravvenienze passive sul patrimonio immobiliare legate alla chiusura dei consuntivi condominiali arretrati, riguardanti parte il 2005, il 2004 e anni precedenti.

E- 22. IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO

La voce imposte sul reddito dell'esercizio è così analizzabile:

DESCRIZIONE	31/12/2005	VARIAZIONI	31/12/2006
IRES – fondo previdenza sez. A	6.367.038	460.757	6.827.795
IRES – fondo previdenza sez. B	132.962	14.659	147.621
IRAP – fondo previdenza sez. A	146.595	35.625	182.220
IRAP – fondo previdenza sez. B	637	104	741
Imposta sostitutiva – fondo previdenza sez. A	650.000	- 650.000	--
TOTALE	7.297.232	- 138.855	7.158.377

Ammontano ad € 7.158.377 e si riferiscono alle imposte correnti per IRES e IRAP.

L'IRES aliquota al 33% si riferisce prevalentemente alla tassazione sui redditi di fabbricati, di capitale (dividendi) e diversi. L'incremento rispetto al precedente esercizio è di € 475.416.

L'IRAP viene calcolata sulle retribuzioni del personale, sui redditi assimilati al lavoro dipendente e sul lavoro autonomo occasionale con una aliquota del 5,25% (4,25% nel 2006).

A corredo della nota integrativa, al fine di offrire una migliore informativa, viene di seguito presentato il rendiconto finanziario che si compone di due documenti:

- **Il Rendiconto Finanziario dei flussi totali** (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** (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.

RENDICONTO FINANZIARIO DEI FLUSSI TOTALI (Prospetto delle fonti e degli impieghi) al 31/12					
FONTI	CONSUNTIVO 2006	CONSUNTIVO 2005	IMPIEGHI	CONSUNTIVO 2006	CONSUNTIVO 2005
Fonti interne			Investimenti patrimoniali in capitale fisso		
risultato dell'esercizio	16.470.168 -	21.107.904	Immobilizzazioni immateriali	344.801	282.915
ammortam. immob. immateriali	716.768	911.317	Immobilizzazioni materiali	853.112	6.346.685
ammortam. Immob. materiali	1.167.122	9.074.013	Immobilizzazioni finanziarie	5.006.222	23.086.324
accanton. al TFR	210.841	213.936	TOTALE	6.204.135	29.715.924
accant. ai fondi statutari	118.485.775	117.351.038			
utilizzo fondo ammortamento immateriale	-	-	Investimenti patrimoniali in capitale circolante		
utilizzo fondo ammortamento materiale	- 1.027	-	incremento attività finanziarie	242.450.505	19.145.956
utilizzo fondo indennità maternità	- 805.961	-	incremento disponibilità liquide	-	72.576.451
utilizzo fondo copertura rischi	7.806.896 -	3.500.000	incremento crediti contrib. v/iscritti	38.636.255	20.858.781
utilizzo fondo previdenza sez. B	- 2.451.410 -	5.015.315	incremento note credito da ricevere	-	-
accanton. al fondo imposte	39.431	-	incremento crediti verso imprese controllate	-	3.835.939
svalutazione delle immobilizzazioni	4.316.442	-	incremento Ratei e Risconti attivi	-	-
accanton. al fondo per rischi su crediti	2.039.609	207.137	incremento altri crediti	1.949.293	-
TOTALE	147.994.654	98.134.222	TOTALE	283.036.053	116.417.127
Disinvestimenti patrimoniali di capitale immobilizzato			Rimborso di fonti di terzi a medio e lungo termine		
diminuzione immob. immateriali	-	-	pagamento prestazioni previdenziali	-	-
diminuzione immob. materiali	1.242.199	14.224.815	pagamento TFR	215.052	116.292
diminuzione immob. finanziarie	81.702.393	26.822.154	TOTALE	215.052	116.292
TOTALE	82.944.592	41.046.969			
Disinvestimenti patrimoniali di capitale circolante			Rimborso di fonti di terzi di breve periodo		
diminuzione disponibilità liquide	59.182.897	-	diminuzione debiti diversi	-	-
diminuzione altri crediti	-	4.741.097	diminuzione Ratei e Risconti passivi	-	-
TOTALE	59.182.897	4.741.097	diminuzione debiti tributari	357.980	-
Fonti esterne di terzi a medio e lungo termine			diminuzione debiti v/fornitori	550.962	533.721
prestiti a medio e lungo termine	-	-	diminuzione debiti v/Organi Statutari	-	-
TOTALE	-	-	diminuzione debiti v/iscritti	-	-
Fonti esterne di terzi di breve periodo			diminuzione debiti v/Enti Previdenziali	-	-
diminuzione ratei e risconti attivi	41.530	12.521	diminuzione debiti v/imprese controllate	350.000	-
aumento debiti v/fornitori	-	-	TOTALE	1.258.942	533.721
aumento debiti verso il personale	-	-			
aumento debiti verso Istituti previdenziali	4.408	16.719			
aumento debiti v/altri	20.044	-			
aumento debiti v/iscritti	-	-			
aumento debiti verso imprese controllate	-	350.000			
aumento debiti diversi	-	495.072			
aumento ratei e risconti passivi	526.057	80.470			
aumento debiti tributari	-	1.905.994			
TOTALE	592.039	2.860.776			
TOTALE DELLE FONTI	290.714.182	146.783.064	TOTALE DEGLI IMPIEGHI	290.714.182	146.783.064

RENDICONTO FINANZIARIO DEI FLUSSI DI CASSA AL 31/12/2006		
FONTI DI LIQUIDITA'	CONSUNTIVO 2006	CONSUNTIVO 2005
a) Liquidità generata dalla gestione corrente		
risultato dell'esercizio	16.470.168 -	21.107.904
Rettifiche in più (meno) relative a voci che non hanno avuto effetto sulla liquidità:		
ammortamento immobilizzazioni immateriali	716.768	911.317
ammortamento immobilizzazioni materiali	1.167.122	9.074.013
accantonamento al fondo TFR	210.841	213.936
accantonamento fondi statutari	118.485.775	117.351.038
utilizzo fondo amm.to imm.ni immateriali	-	-
utilizzo fondo amm.to imm.ni materiali	- 1.027	-
utilizzo fondo indennità di maternità	- 805.961	-
utilizzo fondo copertura rischi	7.806.896 -	3.500.000
utilizzo fondo previdenza sez. B	- 2.451.410 -	5.015.315
accantonamento al fondo imposte	39.431	-
svalutazione delle immobilizzazioni	4.316.442	-
accantonamento fondo rischi su crediti	2.039.609	207.137
utilizzo fondo TFR	- 215.052 -	116.292
TOTALE	147.779.602	98.017.930
Altre rettifiche:		
incremento attività finanziarie	- 242.450.505 -	19.145.956
incremento disponibilità liquide	-	-
incremento crediti contributi verso iscritti	- 38.636.255 -	20.858.781
incremento note di credito da ricevere	-	-
incremento crediti verso imprese controllate	- -	3.835.939
incremento ratei e risconti attivi	-	-
incremento altri crediti	- 1.949.293	-
diminuzione di debiti diversi	-	-
diminuzione di ratei e risconti passivi	-	-
diminuzione di debiti tributari	- 357.980	-
diminuzione debiti verso organi statutari	- 550.962 -	533.721
diminuzione debiti verso iscritti	-	-
diminuzione debiti verso enti previdenziali	-	-
diminuzione debiti verso imprese controllate	- 350.000	-
diminuzione di ratei e risconti attivi	41.530	12.521
diminuzione altri crediti	-	4.741.097
aumento debiti verso fornitori	-	-
aumento debiti verso il personale	-	-
aumento debiti verso istituti previdenziali	4.408	16.719
aumento debiti verso altri	20.044	-
aumento debiti verso iscritti	-	-
aumento debiti verso imprese controllate	-	350.000
aumento debiti diversi	-	495.072
aumento ratei e risconti passivi	526.057	80.470
aumento debiti tributari	-	1.905.994
TOTALE	- 283.702.956 -	36.772.524
Liquidità generata dalla gestione corrente	- 135.923.354	61.245.406
b) Altre non correnti		
diminuzione di immobilizzazioni immateriali	-	-
diminuzione di immobilizzazioni materiali	1.242.199	14.224.815
diminuzione di immobilizzazioni finanziarie	81.702.393	26.822.154
Totale fonti di liquidità	- 52.978.762	102.292.375
Impieghi di liquidità:		
Acquisizione cespiti patrimoniali:		
immobilizzazioni immateriali	344.801	282.915
immobilizzazioni materiali	853.112	6.346.685
immobilizzazioni finanziarie	5.006.222	23.086.324
Totale impieghi di liquidità	6.204.135	29.715.924
aumento (diminuzione) di liquidità	- 59.182.897	72.576.451
disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	136.480.038	63.903.587
disponibilità liquide alla fine dell'esercizio	77.297.141	136.480.038

VARIAZIONE NEI CRITERI DI CLASSIFICAZIONE**BILANCIO 2006****REDATTO AI SENSI DEL D.Lgs. 9/4/91 N. 127****Conto economico**

- **A 1 “Proventi e contributi (contributi a carico dello Stato per indennità di maternità)”**
 - Al 31/12/2005 erano esposti nel conto **B 7 a “indennità di maternità”** (Euro 606.378), a rettifica del costo per le indennità di maternità, mentre nel presente bilancio sono stati esposti a ricavo nella voce **A1 (contributi a carico dello Stato per indennità di maternità)**. Si è provveduto, pertanto, a riclassificare i dati del precedente bilancio.
- **A 1 bis “Altri proventi e contributi”**
 - Al 31/12/2005 erano esposti nel conto **A 1 “rettifica di costi per prestazioni previdenziali – fondo previdenza sez. B”** (Euro 19.676), mentre nel presente bilancio sono stati esposti a ricavo nella voce **A1 bis (Altri proventi e contributi)**. Si è provveduto, pertanto, a riclassificare i dati del precedente bilancio.
- **A 1 bis “Altri proventi e contributi”**
 - Al 31/12/2005 erano esposti nel conto **A 1 “recupero pensioni anni pregressi”** (Euro 19.525), mentre nel presente bilancio sono stati esposti a ricavi straordinari nella voce **E 20 (Proventi straordinari)**. Si è provveduto, pertanto, a riclassificare i dati del precedente bilancio.
- **A 5 bis “Altri proventi”**
 - Al 31/12/2005 erano esposti nei conti sezionali e non nel Bilancio aggregato (Euro 903.750), mentre nel presente bilancio sono stati esposti a ricavo nella voce **A5 bis (Altri proventi)**. Si è provveduto, pertanto, a riclassificare i dati del precedente bilancio.
- **B 7 a “Per prestazioni istituzionali”**
 - Al 31/12/2005 il conto **B 7 a “indennità di maternità”** (Euro 2.228.813) era rettificato dal contributo a carico dello Stato per le indennità di maternità (Euro 306.378), mentre nel presente bilancio è stato esposto a ricavo nella voce **A1 (contributi a carico dello Stato per indennità di maternità)**. Si è provveduto, pertanto, a riclassificare i dati del precedente bilancio.
- **B 7 a “Per prestazioni istituzionali”**
 - Al 31/12/2005 erano esposte nel conto **B 7 a “Restituzione contributi anni pregressi”** (Euro 692.672), mentre nel presente bilancio sono state esposte nella voce **E 21 “Oneri straordinari”**. Si è provveduto, pertanto, a riclassificare i dati del precedente bilancio.
- **B 7 b “Premi di assicurazione dipendenti”**
 - Al 31/12/2005 erano esposti nel conto **B 9 e “Premi per copertura assicurativa”** (Euro 7.264), mentre nel presente bilancio sono stati esposti nella voce **B 7 b**. Si è provveduto, pertanto, a riclassificare i dati del precedente bilancio.
- **B 7 b “Accertamenti sanitari dipendenti e custodi immobili”**
 - Al 31/12/2005 erano esposti nel conto **B 9 e “Accertamenti sanitari”** (Euro 5.557), mentre nel presente bilancio sono stati esposti nella voce **B 7 b**. Si è provveduto, pertanto, a riclassificare i dati del precedente bilancio.

□ **B 7 b “Spese per missioni dipendenti”**

- Al 31/12/2005 erano esposte nel conto **B 9 a “Salari e stipendi”** (Euro 4.293), mentre nel presente bilancio sono state esposte nella voce **B 7 b**. Si è provveduto, pertanto, a riclassificare i dati del precedente bilancio.

□ **B 7 b “Spese per servizio riscossione contributi”**

- Al 31/12/2005 erano esposte nel conto **B 14 “Spese per servizio riscossione contributi”** (Euro 203.681), mentre nel presente bilancio sono state esposte nella voce **B 7 b**. Si è provveduto, pertanto, a riclassificare i dati del precedente bilancio.

□ **B 7 b “Polizza sanitaria integrativa dipendenti”**

- Al 31/12/2005 era esposta nel conto **B 9b “Contributo previdenza complementare”** (Euro 12.813), mentre nel presente bilancio è stata esposta nella voce **B 7 b**. Si è provveduto, pertanto, a riclassificare i dati del precedente bilancio.

□ **B 7 c “Per altri servizi”**

- Al 31/12/2005 erano esposti nei conti sezionali e non nel Bilancio aggregato (Euro 903.750), mentre nel presente bilancio sono stati esposti a costo nella voce **B7c**. Si è provveduto, pertanto, a riclassificare i dati del precedente bilancio.

□ **C 15 c “Proventi da partecipazioni (altre partecipazioni)”**

- Al 31/12/2005 erano esposti nel conto **C 16 b “Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni”** (Euro 12.343.163) e nel conto **C 16 c “Da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni”** (Euro 128.864), mentre nel presente bilancio sono stati esposti nella voce **C 15 c**. Si è provveduto, pertanto, a riclassificare i dati del precedente bilancio.

□ **D 18 a “Rivalutazioni da partecipazioni”**

- Al 31/12/2005 erano esposte nel conto **D 18 b “Rivalutazioni da immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni”** (Euro 2.429.107), mentre nel presente bilancio sono state esposte nella voce **D 18 a**. Si è provveduto, pertanto, a riclassificare i dati del precedente bilancio.

Stato Patrimoniale

Attivo

Immobilizzazioni materiali

□ **B II 5 “acconto per acquisto immobili – fondo previdenza sez. B”**

- Al 31/12/2005 erano esposte nel conto **B III 2a “crediti verso imprese controllate – fondo previdenza sez.B”** (Euro 21.018.000), mentre nel presente bilancio sono state esposte nella voce **B II 5**. Si è provveduto, pertanto, a riclassificare i dati del precedente bilancio.

Passivo**Riserva legale****□ A IV Riserva legale**

- Al 31/12/2005 era esposta nel conto **A V “Riserve statutarie”** (Euro 1.039.258.987), mentre nel presente bilancio è stata esposta nella voce **A IV**. Si è provveduto, pertanto, a riclassificare i dati del precedente bilancio.

Debiti – Fondi per rischi ed oneri -**□ B 2 “per imposte anche differite (fondo imposte)”**

- Al 31/12/2005 erano esposti nel conto **B 3 “altri (fondo imposte)”** (Euro 2.157.289), mentre nel presente bilancio sono stati esposti nella voce **B 2**. Si è provveduto, pertanto, a riclassificare i dati del precedente bilancio.