

Signori Delegati,

il bilancio di previsione per l'esercizio 2005, che il Consiglio di Amministrazione sottopone alla Vostra cortese approvazione, presenta in sintesi i seguenti valori nella comparazione con il preconsuntivo 2004: (in unità di euro)

RICAVI	Previsione 2005	Precons. 2004
Contributi	85.490.000	80.516.000
Canoni di locazione	4.550.000	4.150.000
Interessi attivi	4.962.000	4.239.000
Altri ricavi	20.000	20.000
Proventi straordinari	0	51.000
Rettifiche di costi	478.000	420.000
TOTALE	95.500.000	89.396.000
COSTI		
Prestazioni prev.li e assistenziali	42.130.000	38.910.000
Organi di amm.ne e di controllo	1.020.000	928.000
Compensi profess. e lavoro auton.	1.442.000	917.000
Costi del personale	4.120.000	3.872.000
Altri costi, spese generali e varie	2.275.500	2.246.000
Ammortamenti e svalutazioni	2.538.500	2.522.000
Oneri tributari	2.725.000	2.627.000
Oneri finanziari	575.000	570.000
Oneri straordinari	100.000	101.000
Rettifiche di ricavi	188.000	310.000
Totale	57.114.000	53.003.000
Avanzo di Esercizio	38.386.000	36.393.000
Totale a pareggio	95.500.000	89.396.000

Nella redazione del bilancio oggetto della presente relazione, il Consiglio di Amministrazione ha comparato i dati previsionali con un bilancio preconsuntivo alla data di chiusura dell'esercizio in corso, tenendo conto dei dati contabili disponibili e delle informazioni correlate. Ciò consente, anche a beneficio del Collegio Sindacale, di confrontare e analizzare dati aggiornati e aderenti all'evolversi della situazione economica dell'Ente.

L'esame comparato dei valori contenuti nel presente bilancio e di quelli contenuti nel preconsuntivo 2004 fa rilevare le seguenti differenze, assunte per voci riepilogative di mastro e confrontate con le differenze tra il preconsuntivo 2004 e il consuntivo dell'anno 2003: (in unità di euro)

<u>RICAVI</u>	2005 - 2004		2004 - 2003	
Contributi	+	4.974.000	+	5.597.163
Canoni di locazione	+	400.000	+	679.139
Interessi e proventi finanziari	+	723.000	+	621.053
Altri ricavi	+	0	+	186
Proventi straordinari	-	51.000	+	4.347
Rettifiche di costi e altri ricavi	+	58.000	-	185.984
Somma algebrica variazioni	+	<u>6.104.000</u>	+	<u>6.715.904</u>

COSTI

Prestazioni previdenziali e assistenziali	+	3.220.000	+	2.725.873
Organi di amministrazione e controllo	+	92.000	-	18.360
Compensi professionali e lavoro autonomo	+	525.000	+	337.295
Costi del personale	+	248.000	+	297.152
Materiali sussidiari e di consumo	-	11.000	+	9.167
Utenze varie	-	23.000	+	41.600
Servizi vari	+	94.500	+	201.568
Spese pubblicazione periodico	+	20.000	-	75.413
Oneri tributari	+	98.000	+	180.040
Oneri finanziari	+	5.000	-	725.335
Altri costi	-	51.000	-	15.448
Ammortamenti e svalutazioni	+	16.500	+	512.543
Oneri straordinari	-	1.000	-	605.149
Rettifiche di ricavi	-	122.000	-	118.433
Somma algebrica variazioni	+	<u>4.111.000</u>	+	<u>2.747.100</u>
Da quanto sopra deriva che:				
- avanzo di esercizio precedente	+	36.393.000	+	32.424.196
- incrementi/decrementi nei ricavi	+	6.104.000	+	6.715.904
- incrementi/decrementi nei costi	-	<u>4.111.000</u>	+	<u>2.747.100</u>
Torna l'avanzo per l'esercizio	+	<u>38.386.000</u>	+	<u>36.393.000</u>

La relazione del Consiglio di Amministrazione esprime le ragioni che hanno determinato la quantificazione previsionale delle voci di bilancio nelle valutazioni numeriche indicate, ed in alcuni casi chiarisce la natura delle differenze rispetto al preconsuntivo dell'esercizio in corso e al consuntivo dell'esercizio precedente.

Per quanto di nostra competenza possiamo aggiungere che:

- la previsione dei maggiori ricavi per contributi soggettivi è formulata in base al numero teorico degli iscritti a contribuzione intera e ridotta, con le contribuzioni aggiornate secondo gli indici ISTAT; quella relativa ai contributi integrativi è stata formulata in base ai valori contabili risultanti alla data più prossima a quella di redazione del bilancio e tiene conto dei risultati, in via prudenziale, dell'attività di recupero crediti che la gestione sta conseguendo;
- l'incremento dei ricavi per canoni di locazione per l'importo di €. 679.139 del preconsuntivo 2004 rispetto al consuntivo 2003 ed ulteriori €. 400.000 del previsionale 2005 dipende, per la maggior parte, dal canone relativo ad immobile acquistato il 12/05/2004, parzialmente incidente nel 2004 e completamente nel 2005;

- la previsione per interessi e proventi di origine finanziaria – nel complesso stimata superiore per €. 723.000 c.a. rispetto al preconsuntivo per il 2004 – deriva dalla stima inerente al rendimento netto della gestione mobiliare. L'incremento per proventi finanziari risultante in termini assoluti, è da correlare alla crescente disponibilità di cassa da investire in patrimonio mobiliare derivante dall'attuale andamento dell'Ente. I criteri proposti in ordine al programma di investimenti per il 2005 riflettono le scelte strategiche assunte nel 2003 e volte a mantenere contenuti i rischi inerenti alla volatilità dell'investimento con un rendimento il più possibile certo e costante. Appare quindi ragionevole e condivisibile la proposta del Consiglio di Amministrazione volta a modificare la composizione delle classi di investimento mobiliare onde collocarsi ad un livello di rischio del 7,14% con un rendimento netto atteso del 3,44%;
- non sono previste entrate derivanti da partecipazioni possedute dall'Ente per Società controllate e collegate, in quanto le stesse – in considerazione di programmi di investimento in corso – prevedono di utilizzare tutte le risorse, comprese quelle che dovessero derivare da utili d'esercizio;
- le previsioni di costo (escludendo le prestazioni previdenziali ed assistenziali) nel loro complesso, risultano incrementate rispetto al preconsuntivo 2004 del 6,3% c.a.,

risultante dal saldo del 7,8% per le voci in aumento e del 1,5% per le voci in diminuzione. Si rilevano le seguenti specifiche differenze che ne giustificano l'incremento, indicando per ciascuna voce la percentuale di incremento o decremento rapportato sul totale dei costi, escludendovi le prestazioni, e in termini assoluti:

- ❖ la voce generica "Compensi professionali e di lavoro autonomo" segna un aumento di €. 525.000 c.a. che incide per il 3,7% c.a. del complessivo incremento dei costi, ovvero del 57% in termini assoluti. Tale aumento va attribuito alle previsioni di spesa per l'attività legale di recupero crediti, in particolare per le esecuzioni immobiliari, per le quali nel 2005 si accorpano più annualità. Per meglio comprendere l'entità dell'incremento in termini assoluti, è doveroso correlarlo con le rettifiche dei costi inerenti al rimborso delle spese legali dovute dai consulenti morosi. Tale rettifica è indicata nel bilancio previsionale per un importo largamente inferiore alla stima della spesa in quanto, secondo corretti principi contabili, sono indicati solo quei rimborsi che si stima verranno effettivamente realizzati nel corso del 2005.
- ❖ La voce "organi di amministrazione e di controllo" rileva un aumento di €. 92.000 c.a. che incide per lo 0,60% c.a. del complessivo incremento dei costi, ovvero del 10% c.a. in termini assoluti, è dovuto ai maggiori oneri per il 2005 a

seguito dei compensi prevista per gli Organi dell'Ente, in particolare per l'Assemblea dei Delegati.

- ❖ La voce generica "costi del personale" registra un incremento di €. 248.000 c.a. che incide per il 1,80% del complessivo incremento dei costi, ovvero del 6,4% in termini assoluti, ciò in previsione del rinnovo dei contratti relativi al personale dipendente e alla dirigenza.
- ❖ La voce generica "Utenze varie" prevede economie per complessivi €. 23.000 c.a. attribuibili ad una riduzione delle spese postali.
- ❖ La voce generica "Servizi vari" presenta un aumento di spese per complessivi €. 94.500 c.a. corrispondente allo 0,70% c.a. del complessivo incremento dei costi, ovvero del 13% in termini assoluti. L'aumento deriva dall'onere a carico dell'Ente per l'organizzazione del congresso di categoria.
- ❖ La voce generica "Oneri Tributari" evidenzia un aumento di €. 98.000 c.a. che incide per lo 0,70% c.a. del complessivo incremento dei costi, ovvero del 3,7% in termini assoluti, in relazione all'aumento di materia imponibile derivante dai crescenti redditi da investimenti mobiliari ed immobiliari.
- ❖ La voce generica "Oneri finanziari" contempla un incremento di €. 5.000 c.a.

- ❖ La voce generica “Altri costi” risulta diminuita di € 51.000 c.a. rispetto al bilancio preconsuntivo 2004 e si esplica nel seguente dettaglio:

Descrizione		Euro
Manutenzioni relative alla sede, ai mezzi di trasporto e alle attrezzature di ufficio	-	102.000
Manutenzione immobili da reddito	-	10.000
Oneri e servizi immobili da reddito	+	35.000
Vigilanza, custodia e pulizia sede	+	9.000
Altri oneri (Consigli Provinciali–A.d.E.P.P.)	+	17.000

La diminuzione complessiva di tale voce incide per lo 0,40% c.a. del generale decremento dei costi, ovvero del 5,3% in termini assoluti, e deriva dal saldo delle variazioni di dettaglio indicate.

- ❖ La voce generica “Ammortamenti e svalutazioni” risulta incrementata di € 16.500 c.a. rispetto al bilancio preconsuntivo dell’esercizio in corso e può essere sintetizzata nel modo seguente:

Descrizione		Variazioni
Ammortamento software	-	2.500
Ammortamento immobili di proprietà	+	19.000
Ammortamento impianti – macchinari e automezzi	-	10.000
Accantonamento al “Fondo Svalutazione Crediti”	+	50.000
Accant.al “Fondo oneri presunti prestaz. previdenziali”	+	10.000
Altri accantonamenti	-	50.000
Differenza complessiva	+	16.500

L'aumento complessivo di tale voce incide per il 0,1% c.a. del generale incremento dei costi, ovvero del 0,7% in termini assoluti, e deriva dal saldo delle variazioni di dettaglio indicate. In particolare le previsioni di accantonamenti al fondo svalutazione crediti e ad una voce generica “accantonamenti”, si riferiscono ad appostazioni, effettuate secondo corretti criteri di prudenza, per rischi di insolvenze e rischi generici inerenti a possibili sopravvenienze o insussistenze passive, anche in relazione al più rigoroso criterio di determinazione dei fondi, operante dal consuntivo 2002.

I Sindaci concludono questa loro esposizione con la constatazione - derivante dagli elementi del bilancio di

previsione - che il Consiglio di Amministrazione intende proseguire nella sua attività di gestione efficace ed economica del patrimonio dell'Ente.

Ne consegue che, per quanto di loro competenza, i Sindaci esprimono parere favorevole all'approvazione del bilancio di previsione 2005.

Del che si è redatto il presente verbale che, letto ed approvato, viene sottoscritto e che, a cura dell'Area Staff di Direzione, verrà trascritto sul libro dei verbali dei Sindaci, comunicato alla Corte dei Conti, al Presidente e ai componenti il Consiglio di Amministrazione.

Il Collegio Sindacale

Rag. Giovanni Corno, Presidente

Dott. Aligi Botteri, Sindaco Effettivo

Rag. Camillo Fattorel, Sindaco Effettivo