

Signori Delegati,

Il bilancio di previsione per l'esercizio 2004, che il Consiglio di Amministrazione sottopone alla Vostra cortese approvazione, presenta in sintesi i seguenti valori nella comparazione con il preconsuntivo per il 2003: (in unità di euro)

<u>RICAVI</u>	Previsione 2004	Precons. 2003
Contributi	75.710.000	72.555.000
Canoni di locazione	3.480.000	3.480.000
Interessi attivi	5.945.000	4.864.000
Altri ricavi	10.000	50.000
Rettifiche di costi	495.000	565.000
<b>TOTALE</b>	<b>85.640.000</b>	<b>81.514.000</b>
<u>COSTI</u>		
Prestazioni previdenziali e assistenziali	38.930.000	35.585.000
Costi di amministrazione e del personale	4.820.000	4.354.000
Spese generali e di funzionamento	3.885.000	3.180.000
Ammortamenti e svalutazioni	2.770.000	2.472.000
Oneri tributari	2.420.000	2.370.000
Oneri straordinari	120.000	695.000
Rettifiche di ricavi	440.000	444.000
<b>Totale</b>	<b>53.385.000</b>	<b>49.100.000</b>
Avanzo di Esercizio	32.255.000	32.414.000
<b>Totale a pareggio</b>	<b>85.640.000</b>	<b>81.514.000</b>

Raccogliendo l'invito del Collegio Sindacale espresso nella precedente relazione sul documento di previsione, 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 meglio aderenti all'evolversi della situazione economica dell'Ente.

L'esame comparato dei valori contenuti nel presente bilancio e di quelli contenuti nel preconsuntivo 2003 fa rilevare le seguenti differenze, assunte per voci riepilogative di mastro e confrontate con le differenze tra il preconsuntivo 2003 e il consuntivo dell'anno 2002: (in unità di euro)

<u>RICAVI</u>		2004 - 2003		2003 - 2002
Contributi	+	3.155.000	+	2.499.421
Canoni di locazione	+	0	+	201.133
Interessi e proventi finanziari	+	1.081.000	+	1.663.651
Rettifiche di costi e altri ricavi	-	110.000	+	100.053
Somma algebrica variazioni	+	4.126.000	+	4.464.258
<u>COSTI</u>				
Prestazioni previdenziali e assistenziali	+	3.345.000	+	2.166.316
Organi di amministrazione e controllo	+	213.000	+	118.871
Compensi profess. e lavoro autonomo	+	162.000	-	1.027.388
Personale	+	253.000	+	64.162
Materiali sussidiari e di consumo	+	0	+	3.669

Utenze varie	-	12.000	+	56.036
Servizi vari	+	51.000	+	21.458
Spese pubblicazione periodico	+	15.000	+	40.938
Oneri tributari	+	50.000	+	40.699
Oneri finanziari	-	100.000	-	1.898.824
Altri costi	+	589.000	+	145.505
Ammortamenti e svalutazioni	+	298.000	-	1.545.958
Oneri straordinari	-	575.000	+	576.762
Rettifiche di ricavi	-	4.000	-	128.725
				<hr/>
Somma algebrica variazioni	+	4.285.000	-	1.366.479
				<hr/> <hr/>
Da quanto sopra deriva che:				
- avanzo di esercizio precedente	+	32.414.000	+	26.583.263
- incrementi/decrementi nei ricavi	+	4.126.000	+	4.464.258
- incrementi/decrementi nei costi	-	4.285.000	+	1.366.479
				<hr/>
<b>Torna l'avanzo per l'esercizio</b>	+	32.255.000	+	32.414.000
				<hr/> <hr/>

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 in base all'aumento di cui alla delibera dell'Assemblea dei Delegati del 26/11/2001; 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.

- Rimangono sostanzialmente stabili i ricavi per canoni di locazione in relazione agli immobili a reddito di proprietà dell'Ente.
- La previsione per interessi e proventi di origine finanziaria – nel complesso stimata superiore di € 1.000.000 c.a. rispetto al preconsuntivo per il 2003 – deriva dalla valutazione inerente al rendimento netto delle gestioni patrimoniali. La previsione è correlata alla ripresa dei mercati finanziari per il 2004 e avviatasi nel corso del 2003. In argomento il Consiglio di Amministrazione è indirizzato a meglio finalizzare la redditività del patrimonio mobiliare, conferendo a professionisti esterni l'analisi e la selezione dell'attività di gestione.
- Non sono previste entrate derivanti da partecipazioni possedute dall'Ente per Società controllate, in quanto le stesse – in considerazione di programmi di investimento in corso – prevedono di utilizzare tutte le risorse, comprese quelle che dovrebbero derivare da utili d'esercizio.
- Le previsioni di costo (escludendo le prestazioni previdenziali ed assistenziali) nel loro complesso, risultano incrementate rispetto al preconsuntivo 2003 del 7% c.a. Si rilevano le seguenti specifiche differenze che ne giustificano l'incremento:
  - La voce generica "Compensi professionali e di lavoro autonomo" segna un aumento di € 162.000 c.a. che incide per il 1,2% c.a. del complessivo incremento dei costi. Tale aumento va attribuito in parte alle previsioni di spesa

per l'attività legale di recupero crediti, e per altra parte agli oneri inerenti al monitoraggio del patrimonio mobiliare e alla redazione del bilancio tecnico.

- La voce "organi di amministrazione e di controllo" rileva un aumento di € 213.000 c.a. che incide per lo 1,50% c.a. del complessivo incremento dei costi ed è dovuto ai maggiori oneri per il 2004 a seguito della revisione dei compensi prevista per gli Organi dell'Ente.
- La voce generica "personale" registra un incremento di € 253.000 c.a. che incide per il 1,90% del complessivo incremento dei costi, ciò in previsione del rinnovo del contratto collettivo.
- La voce generica "Utenze varie" prevede economie per complessive € 12.000 c.a. attribuibili ad una razionalizzazione delle utenze.
- La voce generica "Servizi vari" presenta un aumento di spese per complessivi € 51.000 c.a. corrispondente allo 0,40% c.a. del complessivo incremento dei costi. L'aumento deriva dai maggiori oneri per l'introduzione del sistema di riscossione a mezzo MAV anche del contributo integrativo e dalla gestione del sito Internet di categoria.
- La voce generica "Oneri Tributari" evidenzia un aumento di € 50.000 c.a. che incide per lo 0,30% c.a. del complessivo incremento dei costi, in relazione al saldo tra l'incremento conseguente all'abolizione del credito di imposta sui dividendi e l'introduzione dell'IRES sostitutiva dell'IRPEG avente un'aliquota inferiore del 1%.
- La voce generica "Oneri finanziari" contempla una diminuzione di € 100.000 c.a. dovuto al decremento degli oneri per interessi passivi relativi a restituzioni

contributive di cui all'art. 21 Legge 249/91, che ora prevede la corresponsione dell'interesse legale anziché composto del 5%.

- La voce generica "Altri costi" risulta aumentata di € 589.000 c.a. rispetto al bilancio preconsuntivo e si esplica nel seguente dettaglio:

<b>descrizione</b>		<b>Euro</b>
Manutenzioni relative alla sede, ai mezzi di trasporto e alle attrezzature di ufficio	-	29.000
Manutenzione immobili da reddito	+	600.000
Oneri e servizi immobili da reddito	+	8.000
Vigilanza, custodia e pulizia sede	+	15.000
Altri oneri (Cons.Prov.– A.d.E.P.P. )	-	5.000

L'aumento complessivo di tale voce incide per il 4,30% c.a. del generale incremento dei costi e deriva dal saldo delle variazioni di dettaglio indicate. L'aumento per le spese relative alla gestione immobiliare a reddito consegue dai programmati interventi di manutenzione e adeguamento di impianti e di riqualificazione edile.

- La voce generica "Ammortamenti e svalutazioni" risulta incrementata di € 298.000 ca. rispetto al bilancio preconsuntivo dell'esercizio in corso e può essere sintetizzata nel modo seguente:

Descrizione		Variazioni
Ammortamento software	+	2.000
Ammortamento immobili di proprietà	+	27.000
Ammortamento impianti – macchinari e automezzi	+	19.000
Accantonamento al “F.do Svalutazione Crediti”	+	200.000
Accant.al “F.do oneri presunti prestaz. previdenz.”	+	50.000
Altri accantonamenti	+	<u>0</u>
Differenza complessiva	+	<u>298.000</u>

L'aumento complessivo di tale voce incide per il 2,20% c.a. del generale incremento dei costi 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 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 2004.

### **Il Collegio Sindacale**

Rag. Giovanni Corno, Presidente

Dott. Aligi Botteri, Sindaco Effettivo

Rag. Camillo Fattorel, Sindaco Effettivo