

RELAZIONE
AL RENDICONTO DELLA
GESTIONE

ANNO 2013

Premessa

Il Conto del Bilancio è un documento di sintesi della gestione dell'Istituto che pone a confronto i dati di previsione, eventualmente modificati ed integrati a seguito di variazioni intervenute nel corso dell'anno, con quelli consuntivi.

A norma dell'art. 35 del Regolamento di Contabilità il Consiglio di Amministrazione, al termine dell'esercizio finanziario è tenuto a "rendere conto" del modo in cui sono state utilizzate le risorse ottenute in conformità al bilancio di previsione, redigendo un documento di sintesi che misuri il grado di raggiungimento degli obiettivi.

Il Conto Consuntivo presenta un contenuto complesso costituito da un insieme di prospetti contabili che rappresentano in un quadro unitario gli aspetti finanziari, economici e patrimoniali della gestione.

Essi sono:

- Il Rendiconto Finanziario;
- La Situazione Patrimoniale;
- il Conto Economico;

Strumento essenziale per l'elaborazione della situazione patrimoniale ed economica è il prospetto di conciliazione.

RIEPILOGO GENERALE	2012	2013	Differenza
	CONSUNTIVO	CONSUNTIVO	
TOTALE TITOLO I (ENTRATE)	39.334.134,27	39.718.029,65	383.895,38
TOTALE TITOLO I (SPESE CORRENTI)	38.775.963,08	37.211.402,61	-1.564.560,47
AVANZO DI GESTIONE	558.171,19	2.506.627,04	1.948.455,85
TOTALE TITOLO II (ENTRATE C/CAPITALE)	58.055.020,18	51.209.887,61	-6.845.132,57
TOTALE TITOLO II (SPESE C/CAPITALE)	56.546.970,47	51.209.915,82	- 5.337.054,65
RISULTATO GESTIONE TITOLO II	1.508.049,71	-28,21	1.508.077,92
TOTALE TITOLO III (ENTRATE PARTITE DI GIRO)	27.716.083,67	28.117.517,83	401.434,16
TOTALE TITOLO III (USCITE PARTITE DI GIRO)	27.716.083,67	28.117.517,83	401.434,16
TOTALE GENERALE ENTRATE	125.105.238,12	119.045.435,09	- 6.059.803,03
TOTALE GENERALE USCITE	123.039.017,22	116.538.836,26	- 6.500.180,96

Notevole parte del differenziale riscontrato nel Titolo II delle Entrate ed Uscite in conto capitale rispetto al consuntivo anno 2012, è da attribuirsi ad erronei criteri di regolarizzazione dei capitoli 190 - 195 delle entrate titolo II e dei capitoli 210 e 225 delle uscite titolo II

L'analisi di tali capitoli ha evidenziato come sia tra i movimenti in entrata che in uscita, le quote di ammortamento dei prestiti fiduciari e delle piccole anticipazioni sono state regolarizzate al lordo degli interessi. Inoltre per i cap. 210 e 225, nel movimento in uscita, sono state comprese anche le spese relative ai prestiti che l'Istituto addebita agli iscritti e che sono evidenziate nel cap. 90 delle entrate.

Per effetto di tali rettifiche, nelle entrate titolo II, il capitolo 190 (quote di ammortamento prestiti fiduciari) è stato ridotto di € 5.446.276,15 e il cap. 195 (quote di ammortamento delle piccole anticipazioni) è stato ridotto di € 182,765,15, entrambe le riduzioni sono a titolo di interessi sui prestiti erogati negli esercizi precedenti e di competenza dell'esercizio corrente.

Tra le uscite di titolo II, il capitolo 210 (concessione di prestiti fiduciari) è stato depurato di € 6.364.021,87 a titolo di interessi di competenza degli esercizi futuri ed € 1.600.699,15 a titolo di spese, mentre il capitolo 225 (concessione di piccole anticipazioni) risulta ora al netto della parte erroneamente contabilizzata a titolo di interessi sugli esercizi futuri per € 339.717,33 e per € 55.267,82 a titolo di spese.

I movimenti degli interessi sui prestiti fiduciari e piccole anticipazioni concesse e rimosse, trovano invece la loro naturale rappresentazione nei capitoli 60 e 70 delle entrate Titolo I, capitolo 180 delle entrate titolo II, cap. 220 delle uscite titolo II e cap. 190 delle uscite titolo I così come disposto dall'art. 7 del regolamento di contabilità.

In altri termini si tratta di movimenti finanziari con effetti del tutto interni, tanto che viene garantito il sostanziale pareggio del titolo II, che hanno il solo scopo di rendere evidenti i trasferimenti e i prelevamenti dai fondi di accantonamento, in tal modo depurando i movimenti di capitale dagli "accessori" (interessi), si riduce l'effetto moltiplicativo di accertamenti e impegni doppi che generano unicamente un sensibile "gonfiamento" dei valori finali senza incidere sul risultato delle entrate e delle uscite.

L'art.7 del R.d.C. nello statuire che "... il pareggio, in via normale, fra le entrate e le uscite per movimenti di capitali, ha lo scopo di salvaguardare il patrimonio da reddito, costituito dai fondi di accantonamento (fondo indennità di Fine Servizio, Fondo per i Rischi di Morte e di Impiego e Fondo di Riserva) ..." impone di evidenziare nel Titolo II l'impiego delle patrimonio dell'Istituto depurato degli oneri accessori (interessi e spese).

Per quanto concerne il Titolo III relativo alle Partite di Giro (Art. 8 del R.d.C) trovano rappresentazione i movimenti finanziari che non causano di fatto alcuna reale modificazione nella

situazione economica, finanziaria e patrimoniale dell'Istituto; la differenza rispetto al 2012 è attribuibile ad un diverso flusso nelle regolarizzazioni legato alle tempistiche con cui gli enti provvedono a accreditare all'Istituto le trattenute sui prestiti bancari.

Conto del Bilancio 2013

Il Conto del Bilancio, o Rendiconto Finanziario così come definito nel Regolamento di Contabilità all' art.35, ha la funzione di rappresentare sinteticamente le risultanze della gestione finanziaria, ponendo a confronto i dati di previsione, eventualmente modificati da variazioni in corso d'anno, con quelli derivanti dalle scritture contabili tenute nel corso dell'esercizio.

Il Regolamento di Contabilità distingue le Entrate e le Uscite in tre Titoli.

Le Entrate sono classificate in:

1. Titolo I – Entrate Effettive
2. Titolo II – Entrate per Movimenti di Capitale
3. Titolo III – Entrate per Partite di Giro

Le Uscite sono classificate in :

4. Titolo I – Uscite Effettive
5. Titolo II – Uscite per Movimenti di Capitale
6. Titolo III – Uscite per Partite di Giro

Nei prospetti che seguono vengono espone sinteticamente per Titoli in Entrata ed in Uscita, le risultanze contabili determinate nel Rendiconto Finanziario relativamente alla gestione di competenza; sono esclusi quindi tutti gli effetti che possono produrre la gestione dei residui e il fondo di cassa.

Entrate		Spese	
Titolo I Entrate correnti	€ 39.718.029,65	Titolo I: Spese correnti	€ 37.211.402,61

Titolo II Entrate c/capitale	€ 51.209.887,61	Titolo II: Spese in c/capitale	€ 51.209.915,82
Titolo III Entrate c/partite di giro	€ 28.117.517,83	Titolo III: Spese c/partite di giro	€ 28.117.517,83
<u>Totale Entrate</u>	€ 119.045.435,09	<u>Totale Spese</u>	€ 116.538.836,26

Di seguito viene riassunto il confronto tra le previsioni iniziali e il rendiconto

Entrate		Bilancio di previsione 2013	Rendiconto 2013	Differenza	Scostam. %
<i>Titolo I</i>	Entrate correnti	€ 38.614.700,00	€ 39.718.029,65	€ 1.103.329,65	2,85
<i>Titolo II</i>	Entrate c/capitale	€ 53.769.000,00	€ 51.209.887,61	-€ 2.559.112,39	- 4,76
<i>Titolo III</i>	Entrate per partite di giro	€ 31.610.000,00	€ 28.117.517,83	-€ 3.492.482,17	- 11,00
Totale		€123.993.700,00	€ 119.045.435,09	-€ 4.948.264,91	- 3,99
Spese		Bilancio di previsione 2013	Rendiconto 2013	Differenza	Scostam. %
<i>Titolo I</i>	Spese correnti	€ 38.614.700,00	€ 37.211.402,61	-€ 1.403.297,39	- 3,63
<i>Titolo II</i>	Spese in conto capitale	€ 53.769.000,00	€ 51.209.915,82	-€ 2.559.084,18	- 4,75
<i>Titolo III</i>	Spese per partite di giro	€ 31.610.000,00	€ 28.117.517,83	-€ 3.492.482,17	- 11,00
Totale		€123.993.700,00	€ 116.538.836,26	€ 7.454.863,74	- 6,00

Le tabelle sopra riportate mostrano al livello aggregato le variazioni intervenute nei tre titoli in entrata ed in uscita rispetto al bilancio di previsione.

Le variazioni rispetto ai singoli capitoli in entrate ed in uscita dei titoli I e II ,vengono riportate nelle seguenti tabelle

Entrate di competenza – Titolo I

Le Entrate Effettive accertate nel corso dell'anno 2013 ammontano a complessive € 39.718.029,65

L'importo accertato a chiusura dell'esercizio 2012 per lo stesso titolo è stato di € 39.334.134,27

Le maggiori entrate rispetto al 2012 ammontano quindi a € 383.895,38

Le più significative **variazioni in aumento** delle Entrate Effettive rispetto all'esercizio 2012 sono legate:

- Cap. 10 art. 2 e Cap 20 art.2 - contributo previdenziale e assistenziale a carico dipendenti AMA € 351.134,43.
- Cap. 15 – contributo indennità suppletiva fine servizio a carico degli iscritti in servizio € 523.843,80 ; questo capitolo registra le entrate relative alle trattenute a carico dei dipendenti a titolo di indennità suppletiva di fine servizio;
- Cap. 60 – interessi sui prestiti fiduciari e piccole anticipazioni concessi nell'esercizio corrente € 484.187,77– un riequilibrio nella gestione dei prestiti fiduciari ha determinato una naturale maggior entrata per gli interessi attivi di competenza finanziaria 2013.
- Cap. 90 art.1 – ritenute per il contributo alle spese di gestione sui prestiti fiduciari e sulle piccole anticipazioni € 71.096,75; l'incremento è legato alle entrate per le spese addebitate sui prestiti fiduciari e le piccole anticipazioni.
- Cap. 130, cap.140 – rimborso da parte degli iscritti di quota parte degli onorari per prestazioni odontoiatriche ed esami strumentali; € 231.666,95 – l'incremento di queste entrate è legato alla maggior richiesta di cure mediche da parte degli iscritti.
- Cap.161 – Corrispettivi dell'AMA per visite di medicina preventiva a favore dei propri dipendenti appartenenti a categorie esposte a rischio € 10.717,58 – incremento legato alla maggior richiesta da parte dell'AMA di servizi legati al controllo delle categorie di dipendenti esposti a rischio;
- Cap. 170 – ritenuta sui prestiti erogati dal tesoriere BCC Roma per il contributo alle spese di gestione € 192.302,72 – come precedentemente evidenziato l'opera di riequilibrio della situazione finanziaria generale dell'Istituto iniziata nel precedente esercizio ha determinato maggiori entrate per il contributo alle spese di gestione che l'istituto riceve a fronte dell'opera prestata per la predisposizione delle pratiche di finanziamento dei prestiti bancari.

Le **variazioni in diminuzione** delle Entrate Effettive rispetto all'esercizio 2012 si sono registrate nei seguenti capitoli:

- Cap. 50 art.2 - contributo dell'AMA € 420.000,00 – tale contributo di cui si è accertato il titolo non è stato incassato ed è ora appostato nella gestione residui.

- Cap.50 art.1 - € 700.000,00 Contributo del Comune di Roma - si è ritenuto di non procedere all'accertamento del contributo relativo all'anno 2013 in quanto, seppur previsto statutariamente, non si dispone di elementi tali che facciano ragionevolmente ritenere che il Comune di Roma ne abbia previsto lo stanziamento nel proprio bilancio di spesa. Cio' non implica una rinuncia al credito per l'anno 2013 il cui diritto resta integro in virtu' della previsione statutaria citata.
- Cap. 55 - contributo BCC per assistenza Art. 5 reg. sanitario € 50.000,00 - questo capitolo, collegato al capitolo 25 tra le uscite correnti, è finalizzato al finanziamento della spesa sanitaria sulla base di una convenzione con la banca tesoriera, che a tutt'oggi non è stato ancora erogato;
- Cap.100 – prelevamento dal fondo per rischi di morte e di impiego dell'importo dei sinistri da liquidarsi nell'esercizio corrente - € 153.230,04 - queste minori entrate sono legate ad un minor utilizzo del fondo;
- Cap. 110 – prelevamento dal F. di Liquidazione delle Indennità di Fine Servizio € 1.431,467,25 – queste minori entrate sono legate alla circostanza di un minor utilizzo del fondo per indennità di fine servizio a seguito di minori richieste di cessazione dal servizio da parte degli iscritti (collegato al cap.90 e 240 di uscita)
- Cap. 115 – prelevamento dal Fondo costituito dal contributo CIP per l'erogazione delle pensioni ad esaurimento e per la liquidazione dell'indennità suppletiva di fine servizio € 380.024,94 – per questo capitolo valgono le stesse considerazioni sopra esposte

Le seguenti tabelle illustrano, distinti per capitoli, le variazioni delle entrate e uscite rispetto all'esercizio finanziario 2012.

TITOLO I		2012	2013	Differenza
		<i>CONSUNTIVO</i>	<i>CONSUNTIVO</i>	<i>DIFFERENZA</i>
ENTRATE EFFETTIVE				
CATEGORIA 1.01				
CAPITOLO 10				
CONTRIBUTO PREVIDENZIALE A CARICO DEGLI ISCRITTI IN ATTIVITA' DI SERVIZIO				
	CAR. DIP. COM. ROMA	3.562.794,09	3.469.243,96	-93.550,13
	CAR.DIP. AMA	1.196.404,90	1.280.817,26	84.412,36

	CAR. DIP. COM. FIUMICINO	51.253,03	44.262,91	-6.990,12
	CAR. DIP. IST. BIBLIOTECHE	50.328,03	42.744,26	-7.583,77
	CAR. AG. TOSSICODIPEND.	238,20	338,25	100,05
	CAR. DIP. TEATRO DI ROMA	6.920,87	5.288,47	-1.632,40
	CAR. DIP. FIUMICINO RIFIUTI	3.725,89	2.853,38	-872,51
	CAR. DIP. ZETEMA E ALTRI	71.499,93	67.512,06	-3.987,87
		4.943.164,94	4.913.060,55	-30.104,39
CAPITOLO 15				
	CONTRIBUTO PER INDENNITA' SUPPLETIVA DI FINE SERVIZIO A CARICO DEGLI ISCRITTI IN ATTIVITA' DI SERVIZIO			
		3.689.920,89	3.723.843,80	33.922,91
CAPITOLO 20				
	CONTRIBUTO ASSISTENZIALE A CARICO DEGLI ISCRITTI IN ATTIVITA' DI SERVIZIO			
	CAR. DIP. COM. ROMA	3.563.085,91	3.468.784,20	-94.301,71
	CAR. DIP. AMA	1.196.492,82	1.280.317,17	83.824,35
	CAR. DIP. COM. FIUMICINO	51.253,03	44.262,91	-6.990,12
	CAR. DIP. IST. BIBLIOTECHE	50.328,03	45.239,77	-5.088,26
	CAR. AG. TOSSICODIPEND.	238,20	354,93	116,73
	CAR. DIP. TEATRO DI ROMA	6.920,87	5.288,52	-1.632,35
	CAR. DIP. FIUMICINO RIFIUTI	3.725,89	2.853,38	-872,51
	CAR. DIP. ZETEMA E ALTRI	73.501,56	67.511,66	-5.989,90
				0,00
		4.945.546,31	4.914.612,54	-30.933,77
CAPITOLO 30				
	CONTRIBUTO PER IL FONDO DI SOLIDARIETA'			
	CAR. DIP. COM. ROMA	265.800,40	260.326,35	-5.474,05
	CAR. DIP. AMA	71.485,14	71.902,64	417,50
	CAR. DIP. COM. FIUMICINO	4.195,19	3.645,17	-550,02
	CONTR. BIBL. TEATRO E ALTRI	3.536,46	3.203,30	-333,16
	CAR. AG. TOSSICODIPEND.	20,60	29,87	9,27
	CAR. DIP. TEATRO DI ROMA	475,86	330,69	-145,17
	CAR. DIP. FIUMICINO RIFIUTI	321,36	247,20	-74,16

	CAR. DIP. ZETEMA E ALTRI	20.468,61	7.094,64	-13.373,97
		366.303,62	346.779,86	-19.523,76
CAPITOLO 40				
	CONTRIBUTO ASSISTENZIALE A CARICO DEI PENSIONATI ISCRITTI	587.538,90	622.291,09	34.752,19
CAPITOLO 50				
	CONTRIBUTI DEL COMUNE DI ROMA ED ALTRI ENTI			
	CAR. DIP. COM. ROMA	0,00		0,00
	CAR.DIP. AMA	440.000,00	420.000,00	-20.000,00
	CAR. DIP. COM. FIUMICINO	50.494,02		-50.494,02
	CONTR. BIBL. TEATRO E ALTRI	34.763,04	28.354,85	-6.408,19
				0,00
		525.257,06	448.354,85	-76.902,21
CAPITOLO 55				
	CONTRIBUTO BCC PER ASSISTENZA ART.5 REG. SANITARIO (collegato al cap. 25 in uscita)	50.000,00	50.000,00	
CAPITOLO 60				
	INTERESSI SUI PRESTITI FIDUCIARI E SULLE PICCOLE ANTICIPAZIONI CONCESSI NELL'ESERCIZIO CORRENTE			
		5.686.553,84	6.769.187,77	1.082.633,93
CAPITOLO 70				
	INTERESSI PREST. FIDUC. ESERCIZI PRECEDENTI E RIFERIBILI ALL'ESERCIZIO CORRENTE			
		4.716.880,50	4.658.130,45	-58.750,05
CAPITOLO 80				
	INTERESSI ATTIVI SUI C/C BANCARI, POSTALI E ALTRI	-		
CAPITOLO 90				
	RITENUTE SUI PRESTITI FIDUCIARI E SULLE PICCOLE ANTICIPAZIONI			
	PER IL CONTR. SP. GESTIONE	1.414.065,58	1.671.096,75	257.031,17
	COST. F. RISCHI MORTE E INP.	-	-	
CAPITOLO 100				
	PRELEVAMENTO DAL F. RISCHI DI MORTE E D'IMPIEGO DELL'IMPORTO DEI SINISTRI DA LIQUIDARSI NELL'ESERCIZIO CORRENTE (CU 200)	160.000,00	6.769,96	0,00

CAPITOLO 101				
CAPITOLO 110				
PRELEV. FONDO LIQUIDAZIONE IND. FINE SERV. IMPORTO LIQUIDAZIONI DA EFFETTUARE 'ES. CORRENTE (CU 90 E 240)		5.745.307,51	835.000,00	-4.910.307,51
CAPITOLO 115				
PRELEV. FONDO CONTRIB. C.I.P EROGAZIONE PENSIONI AD ESAURIMENTO E LIQUIDAZ. IND. SUPPL. DI FINE SERVIZIO AGLI ISCRITTI		2.857.848,11	4.568.532,75	1.710.684,64
CAPITOLO 130				
RIMB. ISCRITTI DI QUOTA PARTE ONORARI PREST. ODONTO		1.500.302,00	2.419.975,06	919.676,06
CAPITOLO 140				
RIMB. ISCRITTI QUOTA ONORARI ESAMI STRUMENTALI		18.889,55	1.730.419,36	1.711.530,81
CAPITOLO 150				
PROVENTI DIVERSI E RIMBORSI		31.054,30	19.247,59	-11.802,71
CAPITOLO 155				
PROVENTI DA VALORIZZAZIONI TITOLI PUBBLICI		4.767,19	37.706,97	32.939,78
CAPITOLO 160				
CORRISPETTIVI COMUNE VISITE MED. PREV. A FAVORE DEI DIPENDENTI CAPITOLINI APPARTENENTI A CATEGORIE ESPOSTE A RISCHIO				
CAPITOLO 161				
CORRISPETTIVI AMA PER VISITE MEDICINA PREV. A FAVORE DEI PROPRI DIPENDENTI APPARTENENTI A CATEGORIE ESPOSTE A RISCHI		218.088,19	290.717,58	72.629,39
CAPITOLO 170				
RITENUTA SUI PRESTITI EROGATI DALLA BCC PER IL CONTRIBUTO ALLE SPESE DI GESTIONE		1.872.640,78	1.692.302,72	-180.338,06
TOTALE TIT. I (ENTRATE)		39.334.134,27	39.718.029,65	383.895,38

Uscite di competenza – Titolo I

L'importo complessivo delle **Uscite Effettive** impegnate nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2013, è pari a € 37.211.402,61 con una diminuzione rispetto agli impegni assunti nel 2012 di € 1.564.560,47

Diminuzioni delle Uscite effettive si registrano ai capitoli relativi:

- Cap. 10 – Medicina sociale preventiva € 83.862,54;
- Cap. 11 – Manutenzione e ristrutturazione del Centro di Medicina Preventiva € 74.838,20;
- Cap.40 – Assistenza ai pensionati e loro familiari € 49.103,36
- Cap. 60 – Fondo di solidarietà € 58.819,39
- Cap. 70 – Gestione del Centro Stomatologico € 23.210.17;
- Cap. 90 – Indennità di Fine Servizio € 1.431.467,25; collegato al capitolo 110 di entrata, a diminuzione dell'accantonamento va attribuita alla flessione delle richieste di pensionamento avanzate dagli iscritti nell'anno 2013;
- Cap.95 - Erogazione a fine servizio della capitalizzazione del contributo CIP versato dagli iscritti € 372.164,98 – valgono le stesse considerazioni del Cap.90.
- Cap. 131 – Spese per contributi assistenziali e previdenziali del personale utilizzato dall'IPA € 150.000,00; il dato relativo a questo capitolo si riferisce alla contribuzione versata all'INPDAP ora INPS, sui compensi corrisposti al personale impiegato dall'Istituto. La diminuzione della spesa è da attribuirsi alla diminuzione del personale impiegato nell'anno 2013;
- Cap. 150 – Spese di Gestione e funzionamento dell'IPA € 202.458,68; la consistente contrazione della spesa relativa a tale capitolo è frutto di una generale opera di razionalizzazione delle risorse;
- Cap. 152 – Spese per il funzionamento del Gruppo Donatori del sangue € 43.251,34;
- Cap. 160 – Spese per l'automazione € 152.357,89;

TITOLO I		2012	2013	Differenza
		CONSUNTIVO	CONSUNTIVO	DIFFERENZA
USCITE EFFETTIVE				
CATEGORIA 1.1				
CAPITOLO 10				
MEDICINA SOCIALE PREVENTIVA				
	A FAVORE DEGLI ISCRITTI ALL'IPA	3.348.055,90	3.511.137,46	163.081,56
	PER CONTO DEL COMUNE DI ROMA A FAVORE DEI DIPENDENTI COMUNALI			0,00
	PER CONTO DELL'AMA A FAVORE DEI PROPRI DIPENDENTI APPARTENENTI A CATEGORIE ESPOSTE A RISCHIO	300.000,00	300.000,00	0,00
	TOTALE CAPITOLO 10	3.648.055,90	3.811.137,46	163.081,56
CAPITOLO 11				
	MANUTENZIONE E RISTRUTTURAZIONE DEL CENTRO DI MEDICINA PREVENTIVA ACQUISTO ATTREZZATURE E NOLEGGIO MACCHINARI	229.468,03	135.161,80	-94.306,23
CAPITOLO 12				
	MANUTENZIONE E RISTRUTTURAZIONE DEL CENTRO STOMATOLOGICO ACQUISTO ATTREZZATURE E NOLEGGIO MACCHINARI	53.781,95	54.328,33	546,38
CAPITOLO 13				
	MANUTENZIONE E RISTRUTTURAZIONE DEI LOCALI DA ADIBIRE A NUOVO CENTRO DI MEDICINA PREVENTIVA		-	0,00
CAPITOLO 20				
	ASSISTENZA AI DIPENDENTI IN ATTIVITA' DI SERVIZIO E LORO FAMILIARI	1.844.117,48	1.821.321,59	-22.795,89
TITOLO I		2012	2013	Differenza
CAPITOLO 25				
	ASSISTENZA SANITARIA DI CUI ALL'ART.5 DEL REG. SANITARIO (CE 55)	50.000,00	50.000,00	0,00
CAPITOLO 30				
	ASSEGNI FAMILIARI INABILI	87.766,51	95.710,60	7.944,09

CAPITOLO 40				
ASSISTENZA AI PENSIONATI E LORO FAMILIARI		685.732,40	700.896,64	15.164,24
CAPITOLO 50				
"MESE DEL FUNEBRE" AI FAMILIARI SUPERSTITI DIPENDENTI DECEDUTI IN ATTIVITA' DI SERVIZIO		45.448,18	42.360,89	-3.087,29
CAPITOLO 60				
FONDO DI SOLIDARIETA'		169.443,40	161.180,61	-8.262,79
CAPITOLO 70				
GESTIONE DEL CENTRO STOMATOLOGICO		2.483.088,63	2.526.789,83	43.701,20
CAPITOLO 80				
BORSE DI STUDIO ED ALTRE ATTIVITA' ASSISTENZIALI		1.232.137,36	1.186.800,00	-45.337,36
TOTALE CATEGORIA 1.1		10.529.039,84	10.585.687,75	56.647,91
CATEGORIA 1.2				
CAPITOLO 90				
INDENNITA' DI FINE SERVIZIO		5.745.307,51	4.568.532,75	-1.176.774,76
CAPITOLO 95				
EROGAZIONE A FINE SERVIZIO DELLA CAPITALIZZAZIONE DEL CONTRIBUTO C.I.P. VERSATO DAGLI ISCRITTI		2.849.885,59	2.412.835,02	-437.050,57
CAPITOLO 96				
EROGAZIONE DELLE PENSIONI INTEGRATIVE AD ESAURIMENTO		7.926,52	7.140,04	-786,48
CAPITOLO 110				
COSTITUZIONE DEL FONDO PER LA LIQUIDAZIONE DELLA INDENNITA' DI FINE SERVIZIO				
	CONTRIBUTO A CARICO ISCRITTI	4.943.164,94	4.913.060,55	-30.104,39
	ACCANTONAMENTO INTEGRATIVO DA PARTE DELL'ISTITUTO	1.300.000,00	1.400.000,00	100.000,00
	ACCANTONAMENTO DI QUOTA PARTE DEI CONTRIBUTI A CARICO DEL COMUNE DI ROMA E DI ALTRI ENTI	250.000,00	250.000,00	0,00
	TOTALE CAPITOLO 110	6.493.164,94	6.563.060,55	69.895,61

CAPITOLO 115				
ACCANTONAMENTO AL FONDO LIQUIDAZIONE INDENNITA' SUPPLETIVA DI FINE SERVIZIO DEL CONTRIBUTO C.I.P. VERSATO DAGLI ISCRITTI		3.689.920,89	3.723.843,80	33.922,91
CAPITOLO 120				
COSTITUZIONE DEL FONDO DI RISERVA ORDINARIO	50% SPESE LIQUIDABILI NELL'ESERCIZIO	80.000,00	80.000,00	0,00
	INTERESSI SUL FONDO			
TOTALE CATEGORIA 1.2		18.866.205,45	17.355.412,16	-1.510.793,29
CATEGORIA 1.3				
CAPITOLO 130				
SPESE PERSONALE E VARIE		1.175.618,80	1.660.976,37	485.357,57
CAPITOLO 131				
SPESE PER I CONTRIBUTI ASSISTENZIALI E PREVIDENZIALI DEL PERSONALE UTILIZZATO DALL'IPA		162.936,19	300.000,00	137.063,81
CAPITOLO 140				
SPESE PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE E PER IL COLLEGIO DEI REVISORI		285.696,26	178.431,48	-107.264,78
CAPITOLO 141				
SPESE PER IL RINNOVO DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE			238.126,19	238.126,19
CAPITOLO 142				
MANUTENZIONE E RISTRUTTURAZIONE LOCALI ADIBITI A SEDE DELL'ISTITUTO NONCHE' ACQUISTO MOBILI ED ATTREZZATURE		66.438,76	126.735,96	60.297,20
CAPITOLO 150				
SPESE DI GESTIONE E FUNZIONAMENTO DELL'ISTITUTO		1.077.695,32	607.541,32	-470.154,00
CAPITOLO 151				
SPESE PER LA SICUREZZA E L'IGIENE NEI LUOGHI DI LAVORO (D.LGS 81)		35.675,04	24.900,00	- 10.775,04
CAPITOLO 152				
SPESE PER IL FUNZIONAMENTO DEL GRUPPO DONATORI DEL SANGUE		100.021,95	51.748,66	- 48.273,29
CAPITOLO 153				

SPESE PER LA GESTIONE DEL CENTRO DI PRIMO INTERVENTO		191.494,48	182.298,48	- 9.196,00
CAPITOLO 154				
SPESE PER CONSULENTI E PROFESSIONISTI		55.073,44	131.927,03	76.853,59
CAPITOLO 160				
SPESE PER L'AUTOMAZIONE		279.144,35	97.642,11	- 181.502,24
CAPITOLO 170				
IMPOSTE GRAVANTI REDDITI DELL'ISTITUTO		24.226,66	36.069,28	11.842,62
CAPITOLO 190				
INTERESSI SULLE OPERAZIONI DI CREDITO RIFERIBILI AD ESERCIZI FUTURI		4.633.082,92	5.575.876,17	942.793,25
CAPITOLO 195				
RATA AMMORTAMENTO DEL MUTUO CONTRATTO PER L'ACQUISTO DELL'IMMOBILE ADIBITO A CENTRO STOMACOLOGICO - QUOTA INTERESSI		53.922,62	51.259,69	-2.662,93
CAPITOLO 200				
LIQUIDAZIONI DI SINISTRI PER CREDITI INESIGIBILI (VEDASI CE 100)		160.000,00	6.769,96	-153.230,04
TOTALE CATEGORIA 1.3		9.340.717,79	9.332.691,16	-8.036,64
TOTALE TITOLO I (USCITE - SPESE)		38.775.963,08	37.211.402,61	1.564.560,47

Titolo II- Entrate e Spese in c/capitale

Per quanto attiene il Titolo II concernente i Movimenti di Capitali, l'art.7 del R.d.C. stabilisce che “.... il pareggio, in via normale, fra le entrate e le uscite per movimenti di capitali, ha lo scopo di salvaguardare il patrimonio da reddito, costituito dai fondi di accantonamento (fondo indennità di Fine Servizio, Fondo per i Rischi di Morte e di Impiego e Fondo di Riserva) ...”

In sostanza i movimenti di capitale, sia in Entrata che in Uscita devono tendere al pareggio in base al principio della salvaguardia della integrità del patrimonio, i fondi di accantonamento, devono essere opportunamente amministrati onde trarne le rendite necessarie alla erogazione dei servizi, quali, in primo luogo, le indennità di fine servizio.

Alle Entrate per Movimento di Capitali come le operazioni di incremento dei fondi di accantonamento e l'importo delle rate relative alla restituzione dei prestiti, si contrappongono le Uscite per Movimento di Capitali, che rappresentano le utilizzazioni dei fondi nei limiti previsti dallo statuto e dal R.d.C. e le concessioni di prestiti.

TITOLO II		2012	2013	differenza
ENTRATE PER MOVIMENTO DI CAPITALI				
CATEGORIA 2.01				
CAPITOLO 180				
INTERESSI SULLE OPERAZIONI DI CREDITO DA IMPUTARSI AGLI ESERCIZI FUTURI				
		4.633.082,92	5.575.876,17	942.793,25
CAPITOLO 190				
QUOTA AMM.TO DEI PRESTITI FIDUCIARI		33.995.949,45	26.080.094,14	-7.915.885,31
CAPITOLO 195				
QUOTE DI AMMORTAMENTO DELLE PICCOLE ANTICIPAZIONI		9.162.901,98	9.187.012,95	24.110,97
CAPITOLO 210				
COSTITUZIONE DEL FONDO PER LA LIQUIDAZIONE DELLA INDENNITA' DI FINE SERVIZIO				
	CONTRIB. CARICO ISCRITTI	4.943.164,94	4.913.060,55	-30.104,39
	ACC.TO INTEGR. ISTITUTO	1.300.000,00	1.400.000,00	100.000,00
	ACC.TO QUOTA PARTE CONTRIBUTI A CARICO DEL COMUNE DI ROMA E DEGLI ALTRI ENTI	250.000,00	250.000,00	0,00
		6.493.164,94	6.563.060,55	69.895,61

CAPITOLO 215				
COSTITUZIONE CON IL CONTRIBUTO DEGLI ISCRITTI DEL FONDO PER LA LIQUIDAZIONE DELL'INDENNITA' SUPPLETIVA DI FINE SERVIZIO (EX C.I.P.)		3.689.920,89	3.723.843,80	33.922,91
CAPITOLO 220				
COSTITUZIONE DEL FONDO RISERVA				
	50% DELLA SPESA PER RISCHI LIQUIDABILINELL'ESERCIZIO (CU 200)	80.000,00	80.000,00	0,00
	INTERESSI SUL FONDO		-	
		80.000,00	80.000,00	0,00
TOTALE TITOLO II		58.055.020,18	51.209.887,61	-6.845.132,57

TITOLO II		2012	2013	Differenza
------------------	--	-------------	-------------	-------------------

USCITE PER MOVIMENTO DI CAPITALI				
CATEGORIA 2.01				
CAPITOLO 210				
CONCESSIONE PRESTITI FIDUCIARI		33.290.283,56	28.368.945,17	- 4.921.338,39
CAPITOLO 220				
INTERESSI SULLE OPERAZIONI DI CREDITO CONTRATTE NEGLI ESERCIZI PRECEDENTI E RIFERIBILI ALL'ESERCIZIO CORRENTE		4.716.880,50	4.658.130,45	-58.750,05
CAPITOLO 225				
CONCESSIONE DI PICCOLE ANTICIPAZIONI		9.492.799,68	10.230.826,40	738.026,72
CAPITOLO 230				
PRELEVAMENTO DAL FONDO PER I RISCHI DI MORTE E DI IMPIEGO SUI PRESTITI FIDUCIARI DELL'IMPORTO DI SINISTRI DA LIQUIDARSI NELL'ESERCIZIO CORRENTE		160.000,00	6.769,96	-153.230,04
CAPITOLO 240				
PRELEVAMENTO DAL FONDO PER LA LIQUIDAZIONE DELLE INDENNITA' DI FINE SERVIZIO DELL'IMPORTO DELLE LIQUIDAZIONI DA EFFETTUARSI NELL'ESERCIZIO CORRENTE		5.745.307,51	4.568.532,75	-1.176.774,76
CAPITOLO 245				
PRELEVAMENTO DAL FONDO PER LA LIQUIDAZIONE DELLE INDENNITA' DI FINE SERVIZIO DELLA CAPITALIZZAZIONE DEL CONTRIBUTO C.I.P. DELL'IMPORTO DELLE LIQUIDAZIONI DELL'ESERCIZIO CORRENTE NONCHE' DELLE PENSIONI INTEGRATIVE AD ESAURIMENTO		2.857.848,11	2.419.975,42	-437.872,69
CAPITOLO 250				
PRELEVAMENTO DAL FONDO DI GARANZIA RISCHI DI MORTE E D'IMPIEGO SUI PRESTITI BANCARI DELL'IMPORTO DEI SINISTRI DA LIQUIDARSI NELL'ESERCIZIO CORRENTE		224.125,58	59.347,21	-164.778,37
CAPITOLO 252				
PRELEVAMENTO DAL FONDO DI RISERVA PER LE SPESE DA EFFETTUARSI NEL CORSO DELL'ESERCIZIO			835.000,00	835.000,00

CAPITOLO 256				
QUOTE DI CAPITALI DEL MUTUO CONTRATTO PER L'ACQUISTO DELL'IMMOBILE AIBITO A CENTRO STOMATOLOGICO		59.725,53	62.388,46	2.662,93
TOTALE TITOLO II (USCITE - SPESE C/CAPITALE)		56.546.970,47	51.209.915,82	-5.337.054,65

L'analisi della Gestione di Competenza, vale a dire quella parte di gestione determinata dalle sole operazioni relative all'esercizio in corso, senza considerare quelle generate negli anni precedenti e non ancora concluse, evidenzia la differenza tra gli accertamenti e gli impegni di stretta pertinenza dell'esercizio. Il risultato di questa gestione, di norma, mostra la capacità dell'ente di prevedere flussi di entrata e di spesa tali da consentire il principio di pareggio finanziario non solo in fase previsionale ma anche a consuntivo.

QUADRO RIASSUNTIVO DELLA GESTIONE DI COMPETENZA

Si rappresentano, nelle tabelle che seguono, le risultanze del rendiconto 2013 confrontato con i due precedenti.

ANALISI DELL'ENTRATA PER TITOLI			
TITOLI dell'ENTRATA	2011	2012	2013
Titolo I	€ 40.315.236,01	€ 39.334.134,27	€ 39.718.029,65
Titolo II	€ 57.985.136,54	€ 58.055.010,18	€ 51.209.887,61
Titolo III	€ 29.950.991,89	€ 27.716.083,67	€ 28.117.517,83
Totale	€ 128.251.364,44	€ 125.105.238,12	€ 119.045.435,09

ANALISI DELLA SPESA PER TITOLI			
TITOLI della SPESA	2011	2012	2013

Titolo I	€ 39.447.320,43	€ 38.735.963,08	€ 37.211.402,61
Titolo II	€ 60.702.104,33	€ 56.546.970,47	€ 51.209.915,82
Titolo III	€ 29.950.991,89	€ 27.716.083,67	€ 28.117.517,83
Totale	€ 130.100.416,65	€ 123.039.017,22	€ 116.538.836,26

SPESE CORRENTI				
TITOLO I		2011	2012	2013
Cat. 1.1	ASSISTENZA	€ 10.335.112,18	€ 10.529.039,84	€ 10.585.687,75
Cat. 1.2	PREVIDENZA, ACCANTONAMENTI E FONDO RISERVA	€ 18.811.051,33	€ 18.866.205,45	€ 17.355.412,16
Cat. 1.3	SPESE PERSONALE E DI GESTIONE	€ 10.301.156,92	€ 9.340.717,79	€ 9.270.302,70
Totale		€ 39.447.320,43	€ 38.735.963,08	€ 37.211.402,61

SPESE C/CAPITALE			
	2011	2012	2013

Cap.	210	Conc. Prestiti Fiduciari	€ 37.503.695,80	€ 33.290.283,56	€ 28.368.945,17
Cap.	220	Interessi su Operazioni di Credito	€ 4.493.818,28	€ 4.716.880,50	€ 4.658.130,45
Cap.	225	Conc. Piccole Anticipazioni	€ 9.540.553,69	€ 9.492.799,68	€ 10.230.826,40
Cap.	230	Prelev. F. Rischi Morte Impiego Prest. Fid. Sinistri da liquidarsi	€ 150.000,00	€ 160.000,00	€ 6.769,96
Cap.	240	Prel. F. Liq. Ind.fine Sev. Eserc. Corrente	€ 5.908.931,83	€ 5.745.307,51	€ 4.568.532,75
Cap.	245	Prel. F. Liq. Ind. Capit. CIP	€ 2.883.252,30	€ 2.857.848,11	€ 2.419.975,42
Cap.	250	Prel. F. Gar. Rischi Morte Prest. Bancari	€ 164.676,18	€ 224.125,58	€ 59.347,21
Cap.	252	Prel. Fondo Riserva	€ -	€ -	€ 835.000,00
Cap.	256	Quote Cap. Mutuo Imm. Centro Stomatologico	€ 57.176,25	€ 59.725,53	€ 62.388,46
Totale			€ 60.702.104,33	€ 56.546.970,47	€ 51.209.915,82

Dai dati aggregati emerge come a fronte di accertamenti di competenza per € 119.045.435,09 ci siano impegni di competenza per un totale di € 116.538.836,26 con un avanzo di competenza e di tesoreria pari a € 2.506.598,83

La gestione di competenza corrente (titolo I) ha prodotto un avanzo pari ad € 2.506.627,04 mentre la gestione del titolo II, entrate e uscite in conto capitale, ha registrato un sostanziale pareggio con una differenza tra spese ed entrate di € 28,21

Questo risultato è conforme a quanto stabilito dall'art. 7 del R.d.C. "... il pareggio, in via normale, fra le entrate e le uscite per movimenti di capitali, ha lo scopo di salvaguardare il patrimonio da reddito, costituito dai fondi di accantonamento (fondo indennità di Fine Servizio, Fondo per i Rischi di Morte e di Impiego e Fondo di Riserva) ..."

Il Titolo III relativo alle Partite di Giro vengono evidenziati i contributi previdenziali e le ritenute fiscali sottratte dalle retribuzioni o dai compensi dei professionisti e versate agli Istituti

Previdenziali e all'Erario (cap. 240 in entrata e 260 in uscita), le quote di ammortamento dei prestiti erogati dalla Banca di Credito Cooperativo, i così detti prestiti bancari, trattenuti agli iscritti (cap.300 entrate titolo III) e riversati all'istituto di credito (cap.320 uscite titolo III), i movimenti di fondi su conti correnti bancari e postali (cap. 280 entrate e cap. 300 in uscita) in cui sono registrati i anche i movimenti e gli investimenti in titoli presso il gestore AXA e Banca Sella .

In merito ai residui attivi e passivi ed alle condizioni di mantenimento di tutto o parte delle somme a residuo, si segnala che gli importi relativi ai residui di competenza anno 2013 risultano coerenti con i relativi accertamenti ed impegni.

Per i residui attivi e passivi afferenti gli esercizi precedenti, non sussistono partite per le quali vi è la necessità di storni per inesigibilità dell'entrata (residui attivi) o insussistenza dell'uscita (residui passivi).

Conto del Patrimonio 2013

L'art.37 del R.d.C. dispone che attraverso il Conto del Patrimonio, si deve pervenire alla “ ... consistenza degli elementi patrimoniali attivi e passivi all'inizio e al termine dell'esercizio...” vale a dire determinare la consistenza netta della dotazione patrimoniale dell'Istituto.

In sede di rendiconto 2013 è stato elaborato un prospetto di Conto del Patrimonio maggiormente rappresentativo dell'aspetto patrimoniale della gestione.

É cambiata l'impostazione grafica con l'indicazione dei dati relativi al precedente esercizio.

Si è mantenuta l' impostazione nel raggruppamento delle voci al fine di una maggior comparabilità con i risultati del precedente prospetto.

Questo ha determinato un duplice collegamento sia ai risultati del rendiconto finanziario, in termini di valutazione di crediti, debiti e fondi, sia a quelli economici, con un collegamento all'utile economico d'esercizio.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono state iscritte al costo di acquisto al netto dei rispettivi fondi ammortamento. Questi vengono imputati al conto economico in modo sistematico e costante, sulla base di aliquote ritenute rappresentative della stimata vita utile basata sulla residua possibilità di utilizzazione dei cespiti.

In questa posta troviamo iscritto il valore dell'immobile di proprietà sito in Piazza dell'Emporio in Roma, dove ha sede il centro Odontostomatologico.

Come già evidenziato questo immobile è stato oggetto nei precedenti esercizi di una rivalutazione che ha incrementato il suo valore originario da € 1.500.000,00 a € 3.300.000,00 determinando contabilmente un'apertura di un fondo rivalutazione pari a € 1.800.000,00.

Le altre immobilizzazioni si riferiscono alle attrezzature, macchinari e beni mobili che sono state oggetto di una ricognizione inventariale da parte della società SIKUEL SRL, la quale ne ha stimato il valore cercando di sopperire, attraverso metodologie condivise dai principi contabili, la scarsità di documentazione disponibile relativa ai periodi pregressi.

Immobilizzazioni Finanziarie

Nelle immobilizzazioni finanziarie troviamo indicato il valore del portafoglio titoli di proprietà dell'Istituto. Si è ritenuto di non procedere ad operazioni di vendita o acquisizione titoli in un mercato estremamente incerto.

Rispetto all'esercizio 2012 il valore dei titoli è aumentato di € 25.145,78

Attivo Circolante – Crediti

La situazione dei crediti viene riassunta nella seguente tabella evidenziando gli importi relativi all'esercizio precedente:

I) Crediti	31.12.2012	VR	31.12.2013
1) Verso gli Iscritti			
1.1) per prestiti fiduciari (al netto delle perdite su crediti)	84.788.238	1.859.457	86.647.695
1.2) per piccole anticipazioni (ex buoni contanti)	4.719.178	1.043.813	5.762.991
1.3) prestiti concessi dalla BCC in regime di convenzione	77.024.020	7.345.336	84.369.356
1.4) per contributi previdenziali ed assistenziali a carico degli iscritti	625.647	-217.441	408.206
1.5) Rimborso degli iscritti di quota parte degli onorari per prest.odont., spese gest. Picc. Ant.	3.781	89	3.870
Totale	167.160.864	10.031.254	177.192.118
2) Verso enti			
2.1) Contributi dell'A.M.A.	1.543.625	420.000	1.963.625
2.2) Contributi Comune di Fiumicino	25.000	-24.527	473
2.3) Contributi Comune di Roma	700.000	-	700.000
2.4) Contributi Teatro di Roma e Altri Enti	18.262	-3.107	15.155
2.5) Contributo Banca di Credito Cooperativo	85.000	50.000	135.000
2.6) Corrispettivi dell'A.M.A. per visite di medicina preventiva	470.480	290.718	761.197
2.7) Crediti Comune di Roma ed enti part. anticipo quote ritenute agli iscritti	2.145.501	587.145	2.732.646
Totale	4.987.869	1.320.228	6.308.096
3) Crediti diversi			
3.1) Entrate per conto di terzi	864.421	602.140	1.466.562

3.2) crediti diversi	266.199	-13.998	252.200
3.2) Movimenti di fondi su cc. Bancari e postali		1.132.232	1.132.232
3.4) Altri crediti (quote di amm. Prestisti fid. e piccole anticipazioni)	901.766	- 58.295	843.471
Totale	2.032.386	1.662.079	3.694.465

Nella voce 3.1 troviamo i dati relativi alle entrate per conto di terzi che vengono registrate interessando il Titolo III delle entrate per Partite di Giro .

In tale Titolo vengono registrati movimenti finanziari che non causano di fatto alcuna reale modificazione nella situazione economica, finanziaria e patrimoniale dell'Istituto come ad esempio i contributi previdenziali e le ritenute fiscali sottratte dalle retribuzioni o dai compensi dei professionisti e versate agli Istituti Previdenziali e all'Erario.

Le quote di ammortamento dei prestiti erogati dagli istituti di credito e trattenuti in nome e per conto degli stessi agli iscritti sono evidenziate nella voce 1.3 .

Disponibilità Liquide

Tra le Disponibilità liquide, il saldo del conto bancario per l' Anticipazione di Tesoreria e degli altri conti correnti dell'Istituto, mostra un valore positivo pari a € 1.898.885,75. Il saldo relativo all'esercizio 2012 era pari a € 310.017,00

La disponibilità di cassa sono pari a € 417,20.

CONTO DEL PATRIMONIO PASSIVO

Patrimonio Netto

In questa voce del passivo viene evidenziata la consistenza del Fondo di Riserva e dell'Utile d'esercizio.

A norma dell' art. 13 del R.d.C., "...Il Fondo di Riserva Ordinario è alimentato dagli Utili Netti dell'Esercizio che emergono dal Conto Economico....."

L'introduzione del Prospetto di Conciliazione come strumento necessario di raccordo tra la contabilità finanziaria e i prospetti patrimoniali ed economici, ha reso necessario introdurre un elemento che potesse realizzare la quadratura delle poste attive e passive del patrimonio nella voce "deficit/avanzo patrimoniale di conciliazione"

La voce Utile d'Esercizio pari a € 1.042.367,00 riporta il dato che emerge dal prospetto di conciliazione, dopo le necessarie rettifiche, e dal Conto Economico; esso rappresenta il risultato della gestione corrente in base a criteri di competenza economica che restituiscono un dato positivo anche per effetto degli accertamenti relativi al contributo dell'AMA ed al contributo B.C.C per

complessivi € 470.000,00, che non sono di fatto stati incassati ma che rappresentano poste economicamente positive.

Debiti

Il passivo del conto di patrimonio riporta il valore complessivo dei “Debiti Diversi” che possono identificarsi nei Residui Passivi per € 3.486.277,00 attribuibili per € 3.446.397 alle partite di giro e per € 39.880,19 ai debiti per imposte dell’esercizio

L'esposizione dell'I.P.A verso gli Istituti di Credito è nettamente migliorata con una diminuzione del mutuo bancario contratto per l'acquisto dell'immobile sede del Centro Odontostomatologico il cui debito residuo al 31.12.2013 è pari a € 1.116.790,00

Fondi Accantonamento

A norma degli art. 13, 14, 15 dello statuto vengono accantonati annualmente i seguenti fondi il cui valore complessivo ammonta a € 85.446.805

3.1) Fondi garanzia rischi di morte o d'impiego	423.648
3.2) Fondo liquidazione indennità di fine servizio	60.363.548
3.3.) Fondo liquidazione indennità suppletiva	24.659.609

E' stato inoltre reintegrato il Fondo Rischi su Crediti inesigibili ad € 433.238,00 calcolato in base allo 0,5% dell'ammontare al 31.12.2013 dei prestiti fiduciari complessivi erogati e sulla base dell'inesigibilità accertata nell'esercizio precedente.

E' stato inoltre previsto un fondo spese liti, danni e contenziosi pari a € 200.000,00. Tale accantonamento è rinvenibile come stanziamento al capitolo 196 del titolo I delle Uscite nel bilancio di previsione relativo all'anno 2014.

L'istituto nel corso dell'anno 2013, ha provveduto a fornire all'INPDAP ora INPS, i dati relativi alla contribuzione non versata sui compensi erogati al personale utilizzato nel quinquennio maggio 2007 – maggio 2012. Gli incontri e la corrispondenza intercorsa con i funzionari dell'Istituto Previdenziale, che ha stimato in € 2.844.561,78 l'ammontare dei contributi non versati, comprensivo di sanzioni e interessi, impone di prevedere un accantonamento ad un apposito fondo rischi che tenga conto di tale onere futuro a carico dell'Istituto.

Risconti Passivi

In questa voce vengono inseriti i movimenti degli interessi sui Prestiti Fiduciari e Piccole Anticipazioni il cui saldo per il 2013 è pari a € 13.300.008,00

Nel prospetto di Conto del Patrimonio non sono presenti conti d'ordine; va quindi rilevata la presenza di un apparecchiatura medica a servizio del Centro Odontostomatologico acquistata con un contratto di locazione finanziaria del costo complessivo di € 250.000,00, il cui valore attuale dei canoni a scadere è pari a € 62.238,00

CONTO ECONOMICO

Il Conto Economico è uno dei documenti obbligatori previsti per il Rendiconto dal R.d.C.

Ai sensi dell'art. 38 del R.d.C., il Conto Economico “ deve dare dimostrazione dei risultati economici conseguiti durante l'esercizio finanziario secondo criteri di competenza economica.....” . Esso comprende gli accertamenti e gli impegni del conto del bilancio, rettificati al fine di costituire la dimensione finanziaria dei valori economici riferiti alla gestione di competenza, le insussistenze e sopravvenienze derivanti dalla gestione dei residui e gli elementi economici non rilevati nel conto del bilancio.

Tale principio contabile esige che nella rilevazione dei fatti di gestione si tenga conto dei costi e degli oneri relativi all'esercizio al quale i proventi si riferiscono senza considerare la data del pagamento o dell'incasso delle suddette spese o dei suddetti proventi.

Lo schema di conto economico è stato completamente rinnovato sia sotto l'aspetto formale che sostanziale rispetto alle precedenti elaborazioni.

In primo luogo ha assunto la forma scalare e non a sezioni contrapposte, permettendo così una più chiara visualizzazione dei risultati parziali della gestione economica.

Il consiglio ha ravvisato l'opportunità dell'introduzione del prospetto di conciliazione, benchè previsto solo per gli enti locali dall'art. 229 comma 10 del TUEL e non contemplato dal regolamento di contabilità dell'Istituto, come strumento per evidenziare il collegamento tra l'aspetto finanziario e quello economico della gestione.

Elementi come gli ammortamenti, le perdite su crediti e le sopravvenienze passive determinano un risultato economico diverso da quello finanziario in quanto poste che non comportano movimenti finanziari.

Proventi della gestione – Costi della Gestione

Tra i proventi della gestione le Entrate relative alla gestione assistenziale e previdenziale distinte nelle varie componenti :

1) CONTRIBUTI DEGLI ISCRITTI	€ 14.520.588
2) CONT. COMUNE DI ROMA, A.M.A., COM. DI FIUMICINO ECC.	€ 448.355
3) CONTRIBUTI B.C.C.R.	€ 50.000
4) RIMBORSO DA PARTE DEGLI ISCRITTI DI QUOTA PARTE DEGLI ONORARI PER ESAMI STRUMENTALI	€ 19.248
5) RIMBORSO DA PARTE DEGLI ISCRITTI DI QUOTA PARTE DEGLI ONORARI PER PRESTAZIONI ODONTOIATRICHE	€ 1.730.419
6) CORRISPETTIVI DEGLI ENTI PER VISITE DI MEDICINA PREVENTIVA A FAVORE DI CATEGORIE DI DIPENDENTI ESPOSTE A RISCHIO	€ 290.718
7) PROVENTI DIVERSI, RIMBORSI, (PROV ASSICURAZIONI, CORRISPETTIVI 5% SULLE VISITE AMA, RECUPERI VARI)	€ 37.707
8) RITENUTE SUI PRESTITI FIDUCIARI	€ 1.671.097
9) RITENUTE SUI PRESTITI EROGATI DALLA B.C.C.R. PER CONTRIBUTO ALLE SPESE DI GESTIONE	€ 1.692.303

Tra i costi della gestione appaiono le uscite strettamente legate all'attività dell'istituto e alla gestione della sua struttura operativa unitamente agli ammortamenti e agli accantonamenti necessari alla costituzione dei fondi.

1) SPESE PER LA GESTIONE "CENTRO STOMATOLOGICO"	€ 2.581.118
2) Spese per assistenza – CONTRIBUTO BCC ART.5 FINANZIATO DAL CAP 55. IN ENTRATA	€ 50.000
3) BORSE DI STUDIO E ALTRE ATTIVITA' ASSISTENZIALI	€ 4.008.270
4) MEDICINA SOCIALE E PREVENTIVA	€ 3.946.299
5) QUOTA CAPITALE MUTUO ACQUISTO IMMOBILE	€ 62.388
6) COSTITUZIONE FONDO INDENNITA' FINE SERVIZIO	€ 6.563.061
7) COSTITUZIONE FONDO DI RISERVA 50% delle spese per rischi liquidabili per l'esercizio	€ 80.000
8) SPESE GESTIONE CENTRO PRIMO INTERVENTO	€ 182.298
9) SPESE DONATORI SANGUE	€ 51.749
10) SPESE SICUREZZA E IGIENE	€ 24.900
11) SPESE PER IL PERSONALE	€ 1.966.462
12) SPESE PER CONSULENTI	€ 131.927
13) SPESE PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE	€ 416.558
14) MANUTENZIONE E RISTRUTTURAZIONE LOCALI SEDE E ACQUISTO MOBILI E ATTREZZATURE	€ 126.736
15) SPESE GESTIONE E FUNZIONAMENTO	€ 607.541
16) SPESE PER AUTOMAZIONE	€ 97.642
17) AMMORTAMENTO IMMOBILE SEDE CENTRO ODONTOSTOMATOLOGICO	€ 99.000
18) AMMORTAMENTO MACCHINARI ATTREZZATURE E MOBILI	€ 208.848
19) ACC. SPESE LITI DANNI E CONTENZIOSI	€ 200.000
20) ACC. PERDITE SU PRESTITI FIDUCIARI E PICCOLE ANTICIPAZIONI	€ 433.238
21) ACC. INPS CONTRIBUTI PREGRESSI	€ 2.844.562
22) IMPOSTE GRAVANTI REDDITI DELL'ISTITUTO	€ 40.650

Tra le spese di cui al punto 14 (manutenzione e ristrutturazione locali sede e acquisto mobili e attrezzature), vengono registrati gli oneri relativi alle manutenzioni delle strutture e degli impianti di proprietà dell'Istituto.

Al punto 15 (spese di gestione e funzionamento) corrispondente al cap. 150 del prospetto di conciliazione, vengono riportate le spese relative ai servizi di assistenza legale e amministrativa, di pulizia, servizi di vigilanza e trasporto valori, oltre che le spese economali.

Proventi e oneri finanziari

In questa categoria di poste viene evidenziato il risultato della gestione del comparto finanziario dell'Istituto in termini di competenza economica.

Il risultato è positivo per € 5.800.182

Nella tabella seguente i valori relativi agli interessi sui prestiti fiduciari concessi e sugli oneri legati al mutuo per l'acquisto dell'immobile del centro odontostomatologico.

1.1) INTERESSI PRESTITI FIDUCIARI CONCESSI NELL'ESERCIZIO	€ 5.851.442,00
2.1) QUOTA INTERESSI MUTUO	€ 51.260,00

Proventi e oneri straordinari

Nel ribadire l'importanza di rappresentare la gestione anche dal punto di vista economico, questa sezione riporta i dati che non sarebbe possibile rinvenire nel rendiconto finanziario perchè non generati da flussi finanziari.

Il dato si riferisce alla sopravvenienza passiva relativa agli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali relativi agli anni precedenti, incluso l'immobile, necessario per dare una rappresentazione corretta della consistenza patrimoniale dei beni strumentali.

Risultato Economico d'Esercizio

Il risultato economico d'esercizio è pari a € 1.042.367,00

Roma li 30 giugno 2014