

***RELAZIONE***  
***AL RENDICONTO DELLA***  
***GESTIONE***  
  
***ANNO 2014***



## **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.

conciliazione.

<b>RIEPILOGO GENERALE</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>Differenza</b>
	<b>CONSUNTIVO</b>	<b>CONSUNTIVO</b>	
<b>TOTALE TITOLO I (ENTRATE)</b>	39.718.029,65	39.487.459,32	<b>-230.570,33</b>
<b>TOTALE TITOLO I (SPESE CORRENTI)</b>	37.211.402,61	38.318.851,09	1.107.448,42
<b>AVANZO DI GESTIONE</b>	<b>2.506.627,04</b>	<b>1.168.608,29</b>	<b>- 1.338.018,81</b>
<b>TOTALE TITOLO II (ENTRATE C/CAPITALE)</b>	51.209.887,61	59.099.454,90	7.889.567,29
<b>TOTALE TITOLO II (SPESE C/CAPITALE)</b>	51.209.915,82	58.736.090,09	7.526.174,27
<b>RISULTATO GESTIONE TITOLO II</b>	<b>-28,21</b>	<b>363.364,81</b>	<b>363.393,02</b>
<b>TOTALE TITOLO III (ENTRATE PARTITE DI GIRO)</b>	<b>28.117.517,83</b>	<b>25.568.639,02</b>	<b>2.548.878,81</b>
<b>TOTALE TITOLO III (USCITE PARTITE DI GIRO)</b>	<b>28.117.517,83</b>	<b>25.568.639,02</b>	<b>2.548.878,81</b>
<b>TOTALE GENERALE ENTRATE</b>	<b>119.045.435,09</b>	<b>124.155.553,24</b>	<b>5.110.118,15</b>
<b>TOTALE GENERALE USCITE</b>	<b>116.538.836,26</b>	<b>122.623.580,20</b>	<b>6.084.743,94</b>

Come evidenziato nel consuntivo relativo all'anno 2013 le Entrate ed Uscite in conto capitale vanno valutate considerando le regolarizzazioni dei capitoli 190 - 195 delle entrate titolo II e dei capitoli 210 e 225 delle uscite titolo II

In tali capitoli 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 riportate nel cap. 90 delle entrate.

Per effetto di tali rettifiche, nelle entrate titolo II, il capitolo 190 (quote di ammortamento prestiti fiduciari) e il cap. 195 (quote di ammortamento delle piccole anticipazioni) devono essere ridotti degli importi degli 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) deve essere considerato al degli interessi di competenza degli esercizi futuri e delle spese, mentre il capitolo 225 (concessione di piccole anticipazioni) va considerato ora al netto della parte erroneamente contabilizzata a titolo di interessi sugli esercizi futuri

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; 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.

## Conto del Bilancio

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	
<b>Titolo I</b> Entrate correnti	€ 39.487.459,32	<b>Titolo I:</b> Spese correnti	€ 38.318.851,09
<b>Titolo II</b> Entrate c/capitale	€ 59.099.454,90	<b>Titolo II:</b> Spese in c/capitale	€ 58.736.090,09
<b>Titolo III</b> Entrate c/partite di giro	€ 25.568.639,02	<b>Titolo III:</b> Spese c/partite di giro	€ 25.568.639,02
<b><u>Totale Entrate</u></b>	<b>€ 124.155.553,24</b>	<b><u>Totale Spese</u></b>	<b>€ 122.623.580,20</b>

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

<b>Entrate</b>		<b>Bilancio di previsione 2014</b>	<b>Rendiconto 2014</b>	<b>Differenza</b>	<b>Scostam. %</b>
<i>Titolo I</i>	Entrate correnti	€ 38.247.423,00	€ 39.487.459,32	€ 1.240.036,32	3,24
<i>Titolo II</i>	Entrate c/capitale	€ 63.977.267,00	€ 59.099.454,90	€ 4.877.812,10	- 7,62
<i>Titolo III</i>	Entrate per partite di giro	€ 31.610.000,00	€ 25.568.639,02	€ 6.041.360,98	- 19,11
<b>Totale</b>		<b>133.834.690,00</b>	<b>€ 124.155.553,24</b>	<b>€ 9.679.136,76</b>	<b>- 7,23</b>

<i>Spese</i>		Bilancio di previsione 2014	Rendiconto 2014	Differenza	Scostam. %
<i>Titolo I</i>	Spese correnti	€ 40.065.772,00	€ 38.318.851,08	€ 1.746.920,92	- 4,36
<i>Titolo II</i>	Spese in conto capitale	€ 62.411.591,00	€ 58.736.090,09	€ 3.675.500,91	- 5,88
<i>Titolo III</i>	Spese per partite di giro	€ 31.655.565,00	€ 25.568.639,02	€ 6.086.925,98	- 19,23
<b>Totale</b>		<b>€ 134.132.928,00</b>	<b>€ 122.623.580,20</b>	<b>€ 11.509.347,80</b>	<b>- 8,58</b>

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

### ***Entrate di competenza – Titolo I***

Le Entrate Effettive accertate nel corso dell'anno 2014 ammontano a complessive € 39.487.459,32

L'importo accertato in sede di bilancio preventivo per lo stesso titolo è stato di € 38.247.423,00

Con un incremento delle Entrate rispetto alle previsioni del 3,4% par a € 1.240.036,32.

Le più significative **variazioni in aumento** delle Entrate Effettive rispetto al preventivo 2014 sono legate:

- Cap. 10, 20, 30 contributi previdenziali e assistenziali a carico degli iscritti in attività di servizio per complessivi € 537.739,01
- Cap. 60 – interessi sui prestiti fiduciari e piccole anticipazioni concessi nell'esercizio corrente per € 607.937,91 frutto di un riequilibrio nella gestione dei prestiti fiduciari che ha determinato una naturale maggior entrata per gli interessi attivi di competenza finanziaria 2014;
- Cap.170 – ritenute sui prestiti erogati dalla BCC per il contributo alle spese di gestione per € 111.324,90;

Le **variazioni in diminuzione** più significative delle Entrate Effettive rispetto al preventivo 2014 si sono registrate nei seguenti capitoli:

- Cap.90 – ritenute su prestiti fiduciari e piccole anticipazioni per il contributo alle spese di gestione per € 29.272,51



- Cap. 100 - prelevamento dal fondo rischi morte e impiego dell'importo dei sinistri da liquidarsi nell'esercizio corrente per € 160.000,00 legate ad un minor utilizzo del fondo;
- Cap. 130 – rimborso da parte degli iscritti di quota parte degli onorari per prestazioni odontoiatriche per € 20.383,03 ;
- Cap.50 art.1- Contributo del Comune di Roma – in linea con quanto deliberato per l'anno 2013 si è ritenuto di non procedere all'accertamento del contributo relativo all'anno 2014 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 2014 e precedenti il cui diritto resta integro in virtu' della previsione statutaria citata.

Nelle Tabelle allegate alla presente relazione sono illustrati, distinti per capitoli, le variazioni delle entrate e uscite rispetto all'esercizio finanziario 2013 ed al preventivo 2014.

### ***Uscite di competenza – Titolo I***

**L'importo complessivo delle Uscite Effettive** di titolo I, impegnate nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2014, è pari a € 38.318.851,09 con una diminuzione rispetto agli impegni assunti in sede di bilancio preventivo pari a € 1.746.920,92 (-4,6%)

**Diminuzioni delle Uscite effettive** si registrano ai capitoli relativi:

- Cap. 10 – Medicina sociale preventiva € 73.067,63 legate ad una diminuzione per la spesa a favore dei dipendenti AMA per le categorie esposte a rischio;
- Cap.11 - Manutenzione e ristrutturazione del centro di medicina preventiva, acquisto attrezzature e noleggio macchinari per € 52.097,46;
- Cap.20 - Assistenza a dipendenti in servizio e loro familiari € 55.432,79;
- Cap. 60 - Fondo di solidarietà € 34.065,33;
- Cap.80 - Borse di Studio e altre attività assistenziali € 70.724,38;
- Cap.95 – Erogazione a fine servizio della capitalizzazione del contributo CIP versato dagli iscritti € 99.005,59;
- Cap.110 - Costituzione del fondo per la liquidazione dell'indennità di fine servizio per contributi a carico degli iscritti € 87.671,33 legato ad una minor richiesta di pensionamento dal parte degli iscritti ;



- Cap. 131 – Spese per contributi assistenziali e previdenziali del personale utilizzato dall’IPA € 142.197,35; 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 di Roma Capitale impiegato nell’anno 2014;
- Cap. 142 – Manutenzione e ristrutturazione dei locali adibiti a sede dell’Istituto - € 67.808,01;
- Cap.152 – Spese per il funzionamento del gruppo donatori sangue € 26.450,00
- Cap. 160 – Spese per l’Automazione € 27.180,00
- Cap.190 -Interessi sulle operazioni di credito riferibili agli esercizi futuri - € 478.845,45

di seguito alcuni capitoli per i quali sono stati registrati aumenti nelle uscite effettive rispetto al consuntivo 2013 seppur nei limiti fissati dal bilancio preventivo assestato per l’anno 2014

- Cap. 10 - Medicina sociale e preventiva a favore degli iscritti IPA € 26.562,54 si segnala che la maggior spesa è legata all’attivazione di indagini strumentali di risonanza magnetica a favore degli iscritti;
- Cap. 11 - Manutenzione e ristrutturazione del Centro di Medicina Preventiva € 22.740,74 per interventi di natura ordinaria sia sulle apparecchiature del centro e per l’immobile;
- Cap.25 - Assistenza Sanitaria Art.5 reg. sanitario € 20.000,00; tale capitolo è totalmente finanziato attraverso il cap.55 delle entrate e si riferisce al maggior contributo versato dalla Banca Tesoriera in base alla convenzione in essere. Tali risorse sono utilizzate per abbattere i tempi di attesa nella liquidazione dei contributi.
- Cap.40 - Assistenza ai pensionati e loro familiari € 146.596,72; lo stanziamento iniziale di € 700.000,00 è stato incrementato di € 150.000,00 per soddisfare la maggior richiesta di assistenza dei pensionati e dei loro familiari
- Cap. 60 - Fondo di solidarietà € 24.754,06;
- Cap. 130 - Spese per il personale € 469.023,63 per un maggior ricorso al personale interinale e per la necessità di rimborsare al Comune di Roma Capitale i compensi anticipati al personale comandato all’IPA per il periodo 2013;
- Cap.154 - Spese per consulenti e professionisti € 90.181,61 il maggior onere rispetto al 2013 è legato alla necessità di implementare gli uffici interni di elementi di supporto con qualificate capacità professionali nelle aree contabilità ed informatica. (da specificare meglio)



- Cap. 160 - Spese per l'automazione € 225.177,99; è stato necessario rinnovare le licenze software del Centro di Medicina preventiva oltre che ricorrere ad interventi urgenti di adeguamento dell'infrastruttura telematica delle sedi IPA;

## ***Titolo II- Entrate e Spese in c/capitale***

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.

Le tabelle Allegate alla presente relazione evidenziano le variazioni rispetto al consuntivo 2013.





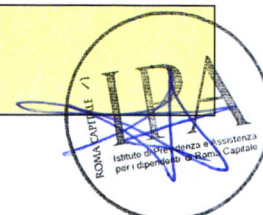
## QUADRO RIASSUNTIVO DELLA GESTIONE DI COMPETENZA

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.

Si rappresentano, nelle tabelle che seguono, le risultanze del rendiconto 2014 confrontato con i due precedenti.

ANALISI DELL'ENTRATA PER TITOLI			
TITOLI dell'ENTRATA	2012	2013	2014
<b>Titolo I</b>	€39.334.134,27	€ 39.718.029,65	€ 39.487.459,32
<b>Titolo II</b>	€58.055.010,18	€ 51.209.887,61	€ 59.099.454,90
<b>Titolo III</b>	€27.716.083,67	€ 28.117.517,83	€ 25.568.639,02
<b>Totale</b>	€125.105.238,12	€ 119.045.435,09	€ 124.155.553,24

## ANALISI DELLA SPESA PER TITOLI



TITOLI della SPESA	2012	2013	2014
<b>Titolo I</b>	€ 38.735.963,08	€ 37.211.402,61	€ 38.318.851,09
<b>Titolo II</b>	€ 56.546.970,47	€ 51.209.915,82	€ 58.736.090,09
<b>Titolo III</b>	€ 27.716.083,67	€ 28.117.517,83	€ 25.568.639,02
<b>Totale</b>	€ 123.039.017,22	€ 116.538.836,26	€ 122.623.580,20

<b>SPESE CORRENTI</b>				
<b>TITOLO I</b>		<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Cat. 1.1	<b>ASSISTENZA</b>	€10.529.039,84	€ 10.585.687,75	€ 10.619.541,74
Cat. 1.2	<b>PREVIDENZA, ACCANTONAMENTI E FONDO RISERVA</b>	€18.866.205,45	€ 17.355.412,16	€ 18.590.923,33
Cat. 1.3	<b>SPESE PERSONALE E DI GESTIONE</b>	€9.340.717,79	€ 9.270.302,70	€9.108.386,02
<b>Totale</b>		€38.735.963,08	€37.211.402,61	€ 38.318.851,09



<b>SPESE C/CAPITALE</b>					
		2012	2013	2014	
Cap.	210	<b>Conc. Prestiti Fiduciari</b>	€33.290.283,56	€28.368.945,17	€ 35.331.844,73
Cap.	220	<b>Interessi su Operazioni di Credito</b>	€4.716.880,50	€4.658.130,45	€ 4.861.629,37
Cap.	225	<b>Conc. Piccole Anticipazioni</b>	€9.492.799,68	€10.230.826,40	€ 11.011.393,40
Cap.	230	<b>Prelev. F. Rischi Morte Impiego Prest. Fid. Sinistri da liquidarsi</b>	€160.000,00	€6.769,96	€-
Cap.	240	<b>Prel. F. Liq. Ind. fine Sev. Eserc. Corrente</b>	€5.745.307,51	€4.568.532,75	€ 4.729.942,00
Cap.	245	<b>Prel. F. Liq. Ind. Capit. CIP</b>	€2.857.848,11	€2.419.975,42	€ 2.695.280,59
Cap.	250	<b>Prel. F. Gar. Rischi Morte Prest. Bancari</b>	€224.125,58	€59.347,21	€ 40.000,00
Cap.	252	<b>Prel. Fondo Riserva</b>	€-	€ 835.000,00	€-
Cap.	256	<b>Quote Cap. Mutuo Imm. Centro Stomatologico</b>	€59.725,53	€ 62.388,46	€ 66.000,00
<b>Totale</b>		<b>€56.546.970,47</b>	<b>€51.209.915,82</b>	<b>€ 58.736.090,09</b>	

Dai dati aggregati emerge come a fronte di accertamenti di competenza per € 124.155.553,24 ci siano impegni di competenza per un totale di € 122.623.580,20 con un avanzo di competenza e di tesoreria pari a € 1.531.973,04

La gestione di competenza corrente (titolo I) ha prodotto un avanzo pari ad €1.168.608,00 mentre la gestione del titolo II, entrate e uscite in conto capitale, ha registrato un avanzo pari a € 363.365,00.

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 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 2014 risultano coerenti con i relativi accertamenti ed impegni.

## Conto del Patrimonio

**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.

### CONTO DEL PATRIMONIO ATTIVO

#### **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.

Le altre immobilizzazioni si riferiscono alle attrezzature, macchinari e beni mobili

#### **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 2013 il valore dei titoli è aumentato di € 19.219,00

### Attivo Circolante – Crediti

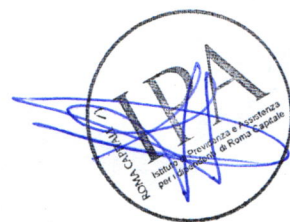
La situazione dei crediti viene riassunta nella seguente tabella evidenziando gli importi relativi all'esercizio precedente:

<b>D) Crediti</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>VR</b>	<b>31.12.2014</b>
1) Verso gli Iscritti			
1.1) per prestiti fiduciari (al netto delle perdite su crediti)	86.647.695	4.108.113	90.755.808
1.2) per piccole anticipazioni (ex buoni contanti)	5.762.991	889.420	6.652.411
1.3) prestiti concessi dalla BCC in regime di convenzione	84.369.356	-	84.369.356
1.4) per contributi previdenziali ed assistenziali a carico degli iscritti	408.206	167.817	576.023
1.5) Rimborso degli iscritti di quota parte degli onorari per prest.odont., spese gest. Picc. Ant.	3.870	24.305	28.175
<b>Totale</b>	<b>177.192.118</b>	<b>5.189.656</b>	<b>182.381.774</b>
2) Verso enti			
2.1) Contributi dell'A.M.A.	1.963.625	420.000	2.383.625
2.2) Contributi Comune di Fiumicino	473	22.384	22.857
2.3) Contributi Comune di Roma	700.000	-	700.000
2.4) Contributi Teatro di Roma e Altri Enti	15.155	-3.630	11.525
2.5) Contributo Banca di Credito Cooperativo	135.000	-	135.000
2.6) Corrispettivi dell'A.M.A. per visite di medicina preventiva	761.197	163.888	925.085
2.7) Crediti Comune di Roma ed enti part. anticipo quote ritenute agli iscritti	2.732.646	1.107.134	3.839.780
<b>Totale</b>	<b>6.308.096</b>	<b>1.709.776</b>	<b>8.017.872</b>
3) Crediti diversi			
3.1) Entrate per conto di terzi	1.466.562	54.315	1.520.877
3.2) crediti diversi	252.200	-9.103	243.097
3.2) Movimenti di fondi su cc. Bancari e postali	1.132.232		2.864.493
3.4) Altri crediti (quote di amm. Prestiti fid. e piccole anticipazioni)	843.471	-	884.486
<b>Totale</b>	<b>3.694.465</b>	<b>1.818.487</b>	<b>5.512.952</b>

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 è negativo per € 604.133,00 per effetto del ritardo dell'AMA nell'accredito delle rimesse relative al mese di dicembre 2014, rimesse accreditate nei primi giorni del mese di gennaio 2015.

I depositi bancari ammontano a € 160.383,00

### **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 € 3.517.667,00 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.

#### **Debiti**

Il passivo del conto di patrimonio riporta il valore complessivo dei "Debiti Diversi" che possono identificarsi nei Residui Passivi dell'esercizio unitamente a quelli non soddisfatti dell'esercizio precedente.

L'esposizione dell'I.P.A verso gli Istituti di Credito è diminuita rispetto all'esercizio 2013 con una diminuzione del mutuo bancario contratto per l'acquisto dell'immobile sede del Centro Odontostomatologico il cui debito residuo al 31.12.2014 è pari a € 1.051.620,00

#### **Fondi Accantonamento**

A norma degli art. 13, 14, 15 dello statuto vengono accantonati annualmente i seguenti fondi il cui valore complessivo ammonta a € 88.104.916,00



3.1) Fondi garanzia rischi di morte o d'impiego	463.648
3.2) Fondo liquidazione indennità di fine servizio	62.134.935
3.3.) Fondo liquidazione indennità suppletiva	25.506.333

E' stato inoltre reintegrato il Fondo Rischi su Crediti inesigibili ad € 887.017,00 calcolato in base allo 0,5% dell'ammontare al 31.12.2014 dei prestiti fiduciari complessivi erogati e sulla base dell'inesigibilità accertata nell'esercizio precedente.

In conformità al precedente esercizio è stato incrementato il fondo spese liti, danni e contenziosi per a € 200.000,00; è rimasto invariato come pure il fondo accantonamento contributi INPS pregressi per € 2.844.562,00

### **Risconti Passivi**

In questa voce vengono inseriti i movimenti degli interessi sui Prestiti Fiduciari e Piccole Anticipazioni il cui saldo per il 2014 è pari a € 12.222.295,00

Nella stessa voce trovano posto l'accantonamento per il rimborso al Comune di Roma Capitale dei compensi anticipati al personale comandato all'IPA di competenza 2014.

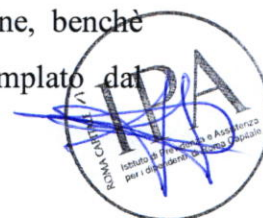
Nel prospetto di Conto del Patrimonio non sono presenti conti d'ordine; va quindi rilevata la presenza di un apparecchiatura medica a servizio del Centro Odontostomatologico acquistata con un contratto di locazione finanziaria del costo complessivo di € 250.000,00

### **CONTO ECONOMICO**

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.

Il consiglio ha ravvisato l'opportunità dell'introduzione del prospetto di conciliazione, benché 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.

### 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	€ 14.329.623
2) CONT. COMUNE DI ROMA, A.M.A., COM. DI FIUMICINO ECC.	€ 476.264
3) CONTRIBUTI B.C.C.R.	€ 70.000
4) RIMBORSO DA PARTE DEGLI ISCRITTI DI QUOTA PARTE DEGLI ONORARI PER ESAMI STRUMENTALI	€ 20.374
5) RIMBORSO DA PARTE DEGLI ISCRITTI DI QUOTA PARTE DEGLI ONORARI PER PRESTAZIONI ODONTOIATRICHE	€ 1.679.617
6) CORRISPETTIVI DEGLI ENTI PER VISITE DI MEDICINA PREVENTIVA A FAVORE DI CATEGORIE DI DIPENDENTI ESPOSTE A RISCHIO	€ 291.586
7) PROVENTI DIVERSI, RIMBORSI, (PROV ASSICURAZIONI, CORRISPETTIVI 5% SULLE VISITE AMA, RECUPERI VARI)	€ 271.698
8) RITENUTE SUI PRESTITI FIDUCIARI	€ 1.641.727
9) RITENUTE SUI PRESTITI EROGATI DALLA B.C.C.R. PER CONTRIBUTO ALLE SPESE DI GESTIONE	€ 1.611.325

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"	€ 2.549.441
2) Spese per assistenza – CONTRIBUTO BCC ART.5 FINANZIATO DAL CAP 55. IN ENTRATA	€ 70.000
3) BORSE DI STUDIO E ALTRE ATTIVITA' ASSISTENZIALI	€ 4.077.566
4) MEDICINA SOCIALE E PREVENTIVA	€ 3.922.535
5) QUOTA CAPITALE MUTUO ACQUISTO IMMOBILE	€ 65.170
6) COSTITUZIONE FONDO INDENNITA' FINE SERVIZIO	€ 6.501.329
7) COSTITUZIONE FONDO DI RISERVA 50% delle spese per rischi liquidabili per l'esercizio	€ 1.122.367
8) SPESE GESTIONE CENTRO PRIMO INTERVENTO	€ 182.298
9) SPESE DONATORI SANGUE	€ 38.550
10) SPESE SICUREZZA E IGIENE	€ 6.004
11) SPESE PER IL PERSONALE	€ 1.783.713
12) SPESE PER CONSULENTI	€ 222.109
13) SPESE PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE	€ 179.618
14) MANUTENZIONE E RISTRUTTURAZIONE LOCALI SEDE E ACQUISTO MOBILI E ATTREZZATURE	€ 92.192
15) SPESE GESTIONE E FUNZIONAMENTO	€ 599.384
16) SPESE PER AUTOMAZIONE	€ 322.820
17) AMMORTAMENTO IMMOBILE SEDE CENTRO ODONTOSTOMATOLOGICO	€ 99.000
18) AMMORTAMENTO MACCHINARI ATTREZZATURE E MOBILI	€ 310.384
19) ACC. SPESE LITI DANNI E CONTENZIOSI	€ 206.000





20) ACC. PERDITE SU PRESTITI FIDUCIARI E PICCOLE ANTICIPAZIONI	€ 453.779
21) ACC. INPS CONTRIBUTI PREGRESSI	€ 550.000
22) IMPOSTE GRAVANTI REDDITI DELL'ISTITUTO	€ 38.284

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 rendiconto finanziario, 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 € 6.601.813,00

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	€ 6.649.791,00
2.1) QUOTA INTERESSI MUTUO	€ 47.978,00

### Risultato Economico d'Esercizio

Il risultato economico d'esercizio è pari a € 3.517.667,00

Tale risultato evidenzia dal punto di vista economico le capacità dell'Istituto nella gestione ottimale delle risorse.

La possibilità prevista dallo statuto di accantonare l'utile d'esercizio al fine di finanziare la spesa corrente fa sì che lo stesso disponga delle risorse necessarie allo sviluppo di nuovi programmi e investimenti.

Roma lì 26 giugno 2015

