

10. BILANCIO ISVAP

***BILANCIO DI PREVISIONE
ESERCIZIO FINANZIARIO 2005***

Approvato dal Consiglio dell'ISVAP nella seduta del 27 settembre 2004

***PREVENTIVO FINANZIARIO
DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA
E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE***

PREVENTIVO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE			
ENTRATE			
		Previsione definitiva 2004 (euro)	Previsione competenza 2005 (euro)
A	ENTRATE CONTRIBUTIVE		
A1	Contributo di vigilanza	37.176.105,00	40.750.000,00
A2	Contributo di enti e privati	0,00	0,00
A3	Altre entrate	0,00	0,00
	Totale ...	37.176.105,00	40.750.000,00
B	ENTRATE DIVERSE		
B1	Entrate non contributive	650.000,00	750.000,00
B2	Entrate derivanti da alienazione di beni patrimoniali e realizzo di valori mobiliari	0,00	
B3	Riscossione di crediti e realizzo valori mobiliari	200.000,00	200.000,00
B4	Entrate derivanti da accensione di prestiti	0,00	
	Totale ...	850.000,00	950.000,00

PREVENTIVO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE			
SPESE			
		Previsione definitiva 2004 (euro)	Previsione competenza 2005 (euro)
C	SPESE DIRETTE PER FUNZIONI ISTITUZIONALI		
C1.0	SERVIZIO VIGILANZA ASSICURATIVA I E II		
C1.0.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	1.211.470,00	1.512.336,00
C1.0.2	Compensi per lavoro straordinario	<u>41.151,00</u>	<u>48.011,00</u>
		1.252.607,00	1.561.013,00
C1.1	SEZIONE ATTUARIATO		
C1.1.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	982.856,00	776.450,00
C1.1.2	Compensi per lavoro straordinario	<u>44.649,00</u>	<u>37.815,00</u>
		1.027.505,00	814.265,00
C1.2	SEZIONE PATRIMONIALE E FONDI PENSIONE		
C1.2.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	3.533.219,00	3.580.411,00
C1.2.2	Compensi per lavoro straordinario	<u>203.210,00</u>	<u>197.758,00</u>
		3.736.489,00	3.778.235,00
C1.3	SEZIONE AUTORIZZAZIONE E MERCATO		
C1.3.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	2.284.597,00	2.348.376,00
C1.3.2	Compensi per lavoro straordinario	<u>122.027,00</u>	<u>119.910,00</u>
		2.406.624,00	2.468.286,00
	Totale ...	8.423.225,00	8.621.799,00
C2.0	SERVIZIO ISPETTORATO		
C2.0.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	699.543,00	391.216,00
C2.0.2	Compensi per lavoro straordinario	<u>27.550,00</u>	<u>7.944,00</u>
		727.093,00	399.160,00
C2.1	SEZIONE ISPETTORATO I		
C2.1.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	1.325.181,00	1.605.850,00
C2.1.2	Compensi per lavoro straordinario	75.555,00	87.403,00
C2.1.3	Indennità e rimborsi spese per missioni all'interno	<u>567.500,00</u>	<u>592.500,00</u>
		1.968.236,00	2.285.753,00
C2.2	SEZIONE ISPETTORATO II		
C2.2.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	1.198.333,00	1.409.300,00
C2.2.2	Compensi per lavoro straordinario	65.289,00	73.025,00
C2.2.3	Indennità e rimborsi spese per missioni all'interno	<u>567.500,00</u>	<u>592.500,00</u>
		1.831.122,00	2.074.825,00
	Totale ...	4.526.451,00	4.759.738,00

PREVENTIVO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE			
ENTRATE			
		Previsione definitiva 2004 (euro)	Previsione competenza 2005 (euro)

PREVENTIVO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE			
SPESE			
		Previsione definitiva 2004 (euro)	Previsione competenza 2005 (euro)
C3.0	DIREZIONE COORDINAMENTO GIURIDICO		
C3.0.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	647.135,00	651.547,00
C3.0.2	Compensi per lavoro straordinario	<u>18.542,00</u>	<u>19.063,00</u>
		665.677,00	670.610,00
C3.1	SEZIONE CONSULENZA LEGALE		
C3.1.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	1.082.454,00	1.148.698,00
C3.1.2	Compensi per lavoro straordinario	<u>58.108,00</u>	<u>58.729,00</u>
		1.140.562,00	1.207.427,00
	Totale ...	1.806.239,00	1.878.037,00
C4.0	SERVIZIO ALBI E SANZIONI		
C4.0.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	250.185,00	231.139,00
C4.0.2	Compensi per lavoro straordinario	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
		250.185,00	231.139,00
C4.1	SEZIONE SANZIONI		
C4.1.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	818.250,00	1.309.735,00
C4.1.2	Compensi per lavoro straordinario	<u>52.026,00</u>	<u>78.235,00</u>
		870.276,00	1.387.970,00
C4.2	SEZIONE ALBI INTERMEDIARI E PERITI		
C4.2.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	1.975.570,00	1.896.486,00
C4.2.2	Compensi per lavoro straordinario	115.755,00	101.353,00
C4.2.3	Spese per il funzionamento del Collegio di Garanzia	104.000,00	100.000,00
C4.2.4	Spese per pubblicazioni Albi e Ruolo	50.000,00	100.000,00
C4.2.5	Spese per l'espellimento delle prove di idoneità	<u>30.000,00</u>	<u>100.000,00</u>
		2.275.325,00	2.297.839,00
C4.3	UFFICIO LIQUIDAZIONI COATTE AMMINISTRATIVE		
C4.3.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	885.964,00	590.096,00
C4.3.2	Compensi per lavoro straordinario	<u>56.689,00</u>	<u>36.163,00</u>
		942.653,00	626.259,00
	Totale ...	4.338.439,00	4.543.207,00
C5.0	SERVIZIO TUTELA DEGLI UTENTI		
C5.0.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	506.353,00	727.081,00
C5.0.2	Compensi per lavoro straordinario	<u>18.922,00</u>	<u>29.432,00</u>
		525.275,00	756.513,00

PREVENTIVO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE			
ENTRATE			
		Previsione definitiva 2004 (euro)	Previsione competenza 2005 (euro)

PREVENTIVO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE			
SPESE			
		Previsione definitiva 2004 (euro)	Previsione competenza 2005 (euro)
C5.1	SEZIONE TUTELA DEI DANNEGGIATI		
C5.1.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	1.770.930,00	2.308.444,00
C5.1.2	Compensi per lavoro straordinario	<u>113.200,00</u>	<u>125.387,00</u>
		1.884.130,00	2.433.831,00
C5.2	SEZIONE TUTELA DEGLI ASSICURATI		
C5.2.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	1.275.498,00	1.271.831,00
C5.2.2	Compensi per lavoro straordinario	<u>81.632,00</u>	<u>61.015,00</u>
		1.357.130,00	1.332.846,00
	Totale ...	3.766.535,00	4.523.190,00
C6.0	SERVIZIO RISORSE UMANE E FORMAZIONE		
C6.0.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	598.005,00	596.620,00
C6.0.2	Compensi per lavoro straordinario	25.740,00	24.470,00
C6.0.3	Spese di formazione professionale	<u>213.000,00</u>	<u>250.000,00</u>
	Totale ...	836.745,00	871.090,00
C7.0	SERVIZIO STUDI		
C7.0.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	284.877,00	481.443,00
C7.0.2	Compensi per lavoro straordinario	4.207,00	16.472,00
C7.0.3	Spese per pubblicazioni	<u>20.000,00</u>	<u>18.600,00</u>
		309.084,00	516.515,00
C7.1	SEZIONE AFFARI INTERNAZIONALI		
C7.1.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	734.946,00	828.029,00
C7.1.2	Compensi per lavoro straordinario	36.042,00	39.929,00
C7.1.3	Indennità e rimborsi spese per missioni all'estero	<u>200.000,00</u>	<u>240.000,00</u>
		970.988,00	1.107.958,00
C7.2	SEZIONE STUDI		
C7.2.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	458.225,00	383.203,00
C7.2.2	Compensi per lavoro straordinario	<u>28.967,00</u>	<u>14.479,00</u>
		487.192,00	397.682,00
	Totale ...	1.767.264,00	2.022.155,00
C8.0	DIREZIONE COORDINAMENTO OPERATIVO		
C8.0.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	0,00	324.376,00
C8.0.2	Compensi per lavoro straordinario	<u>0,00</u>	<u>4.380,00</u>
	Totale ...	0,00	328.756,00
C9.1	SERVIZIO CONTABILITA' E AMMINISTRAZIONE DEL PERSONALE		
C9.1.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	2.121.091,00	2.398.402,00
C9.1.2	Compensi per lavoro straordinario	<u>118.949,00</u>	<u>123.372,00</u>
		2.240.040,00	2.521.774,00

PREVENTIVO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE			
ENTRATE			
		Previsione definitiva 2004 (euro)	Previsione competenza 2005 (euro)

PREVENTIVO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE			
SPESE			
		Previsione definitiva 2004 (euro)	Previsione competenza 2005 (euro)
C9.2	SEZIONE CONTABILITA' E BILANCIO		
C9.2.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	1.071.135,00	1.134.528,00
C9.2.2	Compensi per lavoro straordinario	<u>58.665,00</u>	<u>59.822,00</u>
		1.129.800,00	1.194.350,00
C9.3	UFFICIO AMMINISTRAZIONE DEL PERSONALE		
C9.3.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	684.681,00	746.305,00
C9.3.2	Compensi per lavoro straordinario	<u>43.412,00</u>	<u>44.611,00</u>
		728.093,00	790.982,00
	Totale ...	4.097.933,00	4.507.106,00
C10.0	SERVIZIO ORGANIZZAZIONE E SISTEMI		
C10.0.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	162.886,00	151.291,00
C10.0.2	Compensi per lavoro straordinario	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
		162.886,00	151.291,00
C10.1	UFFICIO TECNOLOGIE E SISTEMI		
C10.1.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	1.224.715,00	1.552.538,00
C10.1.2	Compensi per lavoro straordinario	<u>77.883,00</u>	<u>83.783,00</u>
		1.302.598,00	1.636.321,00
C10.2	UFFICIO ORGANIZZAZIONE E PROCESSI		
C10.2.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	83.358,00	80.861,00
C10.2.2	Compensi per lavoro straordinario	<u>5.016,00</u>	<u>4.129,00</u>
		88.434,00	85.596,00
	Totale ...	1.553.918,00	1.873.208,00
C11.0	SERVIZIO STATISTICA		
C11.0.1	Stipendi, oneri previdenziali ed assistenziali ed altri oneri	572.156,00	565.290,00
C11.0.2	Compensi per lavoro straordinario	<u>19.866,00</u>	<u>19.000,00</u>
	Totale ...	592.022,00	584.290,00
	Totale spese dirette	31.708.771,00	34.512.576,00

PREVENTIVO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE			
ENTRATE			
		Previsione definitiva 2004 (euro)	Previsione competenza 2005 (euro)
	TOTALE ENTRATE	38.026.105,00	41.700.000,00
	Utilizzo avanzo di amministrazione presunto	5.051.231,00	3.000.000,00
	Utilizzo quota parte avanzo di amministrazione art.6, comma 3, regolamento per la contabilità e l'amministrazione	0,00	900.000,00
	TOTALE A PAREGGIO	43.077.336,00	45.600.000,00

PREVENTIVO FINANZIARIO DELLE ENTRATE PER PROVENIENZA E DELLE SPESE PER DESTINAZIONE			
SPESE			
		Previsione definitiva 2004 (euro)	Previsione competenza 2005 (euro)
D	SPESE INDIRETTE PER SERVIZI GENERALI		
	<i>- Funzionamento</i>		
D1	Organi d'Istituto	544.400,00	551.000,00
D2	Uffici di staff	1.110.995,00	1.152.180,00
D3	Internal auditing	490.234,00	460.844,00
D4	Oneri di funzionamento	<u>7.932.936,00</u>	<u>7.908.400,00</u>
	Totale...	10.078.565,00	10.072.424,00
	<i>- Investimenti</i>		
D4	Acquisto immobilizzazioni	1.100.000,00	915.000,00
D5	Concessione di crediti e acquisto valori mobiliari	190.000,00	100.000,00
D6	Uscite derivanti da estinzioni di prestiti	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
	Totale...	1.290.000,00	1.015.000,00
	Totale spese indirette	11.368.565,00	11.087.424,00
	TOTALE USCITE	43.077.336,00	45.600.000,00
	Ripiano disavanzo di amministrazione presunto	0,00	0,00
	TOALE A PAREGGIO	43.077.336,00	45.600.000,00

Oneri di funzionamento:

Spese per servizi e utenze	2.253.000,00	2.096.500,00
Funzionamento banca dati sinistri	200.000,00	200.000,00
Canoni di locazione	3.100.000,00	3.151.500,00
Fondi costituiti in base a disposiz.normative e reg.	413.736,00	400.000,00
Oneri tributari, finanziari e vari	253.200,00	353.000,00
Beni di consumo	295.000,00	295.000,00
Commissioni e comitati e prestazioni professionali	691.000,00	658.000,00
Manutenzioni	150.000,00	152.000,00
Pubblicazioni	15.000,00	16.400,00
Pubblicità	310.000,00	250.000,00
Spese di rappresentanza	15.000,00	15.000,00
Borse di studio	125.000,00	125.000,00
Varie	<u>112.000,00</u>	<u>196.000,00</u>
	7.932.936,00	7.908.400,00

***PROSPETTO DI RIPARTIZIONE
DELLE ENTRATE E DELLE SPESE
PER TITOLI, CATEGORIE E CAPITOLI***

PROSPETTO DI RIPARTIZIONE DELLE ENTRATE E DELLE SPESE PER TITOLI, CATEGORIE E CAPITOLI

ENTRATE

Tit.	Cat.	Cap.		Previsione definitiva 2004 (euro)	Previsione competenza 2005 (euro)	Variaz. +/-	Variaz. %			
I	1^		AVANZO DI AMMINISTRAZIONE (art.6, comma 3, regolamento per la contabilità e l'amministrazione)	10.320.422,00	10.320.422,00	0,00	0,00			
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE vincolato (D.M. 29 novembre 2002)	367.849,00	367.849,00	0,00	0,00			
			AVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO	5.051.231,00	3.000.000,00	-2.051.231,00	-40,61			
			ENTRATE CORRENTI							
			ENTRATE CONTRIBUTIVE							
			10101 Contributo di vigilanza	37.176.105,00	40.750.000,00	3.573.895,00	9,61			
			10102 Contributo di enti e privati	0,00	0,00	0,00	0,00			
			10103 Altre entrate	0,00	0,00	0,00	0,00			
			Totale ...	37.176.105,00	40.750.000,00	3.573.895,00	9,61			
			ENTRATE NON CONTRIBUTIVE							
			10201 Entrate derivanti da sanzioni	0,00	0,00	0,00	0,00			
			10202 Altre entrate	650.000,00	750.000,00	100.000,00	15,38			
			Totale ...	650.000,00	750.000,00	100.000,00	15,38			
			Totale titolo I	37.826.105,00	41.500.000,00	3.673.895,00	9,71			
			II	3^		ENTRATE PER ALIENAZIONE BENI PATRIMONIALI RISCOSSIONE CREDITI E REALIZZO VALORI MOBILIARI				
ALIENAZIONE DI BENI										
20301 Alienazione beni immobili	0,00	0,00				0,00	0,00			
20302 Alienazione beni mobili	0,00	0,00				0,00	0,00			
Totale ...	0,00	0,00				0,00	0,00			
4^		RISCOSSIONE CREDITI E REALIZZO VALORI MOBILIARI				20401 Riscossione crediti diversi	200.000,00	200.000,00	0,00	0,00
						20402 Realizzo valori mobiliari	0,00	0,00	0,00	0,00
						Totale ...	200.000,00	200.000,00	0,00	0,00
						Totale titolo II	200.000,00	200.000,00	0,00	0,00

PROSPETTO DI RIPARTIZIONE DELLE ENTRATE E DELLE SPESE PER TITOLI, CATEGORIE E CAPITOLI

SPESE

Tit.	Cat.	Cap.		Previsione definitiva 2004 (euro)	Previsione competenza 2005 (euro)	Variaz. +/-	Variaz. %
			DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO	0,00	0,00	0,00	0,00
			SPESE CORRENTI				
I			1^				
			ORGANI DELL'ISTITUTO				
		10101	Indennità di Presidenza	288.400,00	295.000,00	6.600,00	2,29
		10102	Indennità componenti Consiglio Istituto	232.400,00	232.400,00	0,00	0,00
		10103	Missioni e rimborsi agli organi dell'Istituto	23.600,00	23.600,00	0,00	0,00
			Totale ...	544.400,00	551.000,00	6.600,00	1,21
			2^				
			ONERI DI FUNZIONAMENTO				
		10201	Stipendi	19.900.000,00	21.655.000,00	1.755.000,00	8,82
		10202	Oneri previdenziali e assistenziali	5.555.000,00	6.040.000,00	485.000,00	8,73
		10203	Compensi per lavoro straordinario	1.572.000,00	1.572.000,00	0,00	0,00
		10204	Indennità e rimborsi spese per missioni all'interno	1.135.000,00	1.185.000,00	50.000,00	4,41
		10205	Indennità e rimborsi spese per missioni all'estero	200.000,00	240.000,00	40.000,00	20,00
		10206	Altri oneri del personale	2.771.000,00	3.131.000,00	360.000,00	12,99
		10207	Spese di formazione professionale	338.000,00	375.000,00	37.000,00	10,95
		10208	Spese per funzionamento di commissioni e comitati	270.000,00	225.000,00	-45.000,00	-16,67
		10209	Prestazioni professionali	555.000,00	533.000,00	-22.000,00	-3,96
		10210	Spese per l'organizzazione e la partecipazione a congressi, convegni e altre manifestazioni	112.000,00	130.000,00	-18.000,00	-16,07
		10211	Canoni di locazione e oneri accessori	3.100.000,00	3.151.500,00	51.500,00	1,66
		10212	Acquisto di beni di consumo	295.000,00	295.000,00	0,00	0,00
		10213	Spese per servizi e utenze	2.453.000,00	2.396.500,00	-56.500,00	-2,30
		10214	Manutenzione ordinaria beni mobili e immobili	150.000,00	152.000,00	2.000,00	1,33
		10215	Spese di rappresentanza	15.000,00	15.000,00	0,00	0,00
		10216	Spese di pubblicità	310.000,00	250.000,00	-60.000,00	-19,35
		10217	Spese per pubblicazioni	85.000,00	135.000,00	50.000,00	58,82
			Totale ...	38.816.000,00	41.481.000,00	2.629.000,00	6,77
			3^				
			ONERI VARI E STRAORDINARI				
		10301	Oneri tributari e finanziari	1.921.000,00	2.061.000,00	140.000,00	7,29
		10302	Altri oneri	92.200,00	92.000,00	-200,00	-0,22
			Totale ...	2.013.200,00	2.153.000,00	139.800,00	6,94

PROSPETTO DI RIPARTIZIONE DELLE ENTRATE E DELLE SPESE PER TITOLI, CATEGORIE E CAPITOLI

ENTRATE

Tit.	Cat.	Cap.		Previsione definitiva 2004 (euro)	Previsione competenza 2005 (euro)	Variaz. +/-	Variaz. %
III			ENTRATE DERIVANTI DA ACCENSIONE DI PRESTITI				
	5^		ACCENSIONE PRESTITI				
		30501	Accensione mutui	0,00	0,00	0,00	0,00
		30502	Accensione altri debiti finanziari	0,00	0,00	0,00	0,00
			Totale ...	0,00	0,00	0,00	0,00
			<i>Totale titolo III</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>

PROSPETTO DI RIPARTIZIONE DELLE ENTRATE E DELLE SPESE PER TITOLI, CATEGORIE E CAPITOLI

SPESE

Tit.	Cat.	Cap.		Previsione definitiva 2004 (euro)	Previsione competenza 2005 (euro)	Variaz. +/-	Variaz. %	
II	4^		FONDI COSTITUITI IN BASE A DISPOSIZIONI NORMATIVE E REGOLAMENTARI					
		10401	Fondo di riserva spese impreviste	413.736,00	400.000,00	-13.736,00	-3,32	
		10402	Fondo di compensazione entrate contributive	0,00	0,00	0,00	0,00	
		10403	Altri fondi	0,00	0,00	0,00	0,00	
			Totale ...	413.736,00	400.000,00	-13.736,00	-3,32	
			<i>Totale titolo I</i>	<i>41.787.336,00</i>	<i>44.585.000,00</i>	<i>2.761.664,00</i>	<i>6,61</i>	
			SPESE IN CONTO CAPITALE					
	5^		ACQUISTO IMMOBILIZZAZIONI					
		20501	Acquisto immobili e oneri di ristrutturazione	0,00	0,00	0,00	0,00	
		20502	Acquisto impianti, attrezzature e macchine d'ufficio non informatiche	30.000,00	70.000,00	40.000,00	133,33	
20503		Acquisto apparecchiature e programmi informatici	1.000.000,00	775.000,00	-225.000,00	-22,50		
20504		Acquisto mobili d'ufficio e arredi	70.000,00	70.000,00	0,00	0,00		
20505		Acquisto automezzi	0,00	0,00	0,00	0,00		
		Totale ...	1.100.000,00	915.000,00	-185.000,00	-16,82		
6^		CONCESSIONE CREDITI E ACQUISTO VALORI MOBILIARI						
	20601	Concessione crediti diversi	190.000,00	100.000,00	-90.000,00	-47,37		
	20602	Acquisto valori mobiliari	0,00	0,00	0,00	0,00		
		Totale ...	190.000,00	100.000,00	-90.000,00	-47,37		
		<i>Totale titolo II</i>	<i>1.290.000,00</i>	<i>1.015.000,00</i>	<i>-275.000,00</i>	<i>-21,32</i>		
III		USCITE DERIVANTI DA ESTINZIONE DI PRESTITI						
	7^		ESTINZIONE PRESTITI					
		30701	Rimborsi mutui	0,00	0,00	0,00	0,00	
		30702	Rimborsi di altri oneri finanziari	0,00	0,00	0,00	0,00	
		Totale ...	0,00	0,00	0,00	0,00		
		<i>Totale titolo III</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>		

PROSPETTO DI RIPARTIZIONE DELLE ENTRATE E DELLE SPESE PER TITOLI, CATEGORIE E CAPITOLI

ENTRATE

Tit.	Cat.	Cap.		Previsione definitiva 2004 (euro)	Previsione competenza 2005 (euro)	Variaz. +/-	Variaz. %
			Totale generale ...	38.026.105,00	41.700.000,00	3.673.895,00	9,66
IV			PARTITE DI GIRO				
	6^		ENTRATE DERIVANTI DA PARTITE DI GIRO				
		40601	Partite di giro	52.585.000,00	54.407.000,00	1.822.000,00	3,46
			Totale ...	52.585.000,00	54.407.000,00	1.822.000,00	3,46
			<i>Totale titolo IV</i>	52.585.000,00	54.407.000,00	1.822.000,00	3,46
			TOTALE ENTRATE	90.611.105,00	96.107.000,00	5.495.895,00	6,07
			<i>UTILIZZO AVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO</i>	5.051.231,00	3.000.000,00	-2.051.231,00	-40,61
			<i>UTILIZZO QUOTA PARTE AVANZO DI AMMINISTRAZIONE (art.6, comma 3, regolamento per la contabilità e l'amministrazione)</i>	0,00	900.000,00	-900.000,00	0,00
			TOTALE A PAREGGIO	95.662.336,00	100.007.000,00	4.344.664,00	4,54

PROSPETTO DI RIPARTIZIONE DELLE ENTRATE E DELLE SPESE PER TITOLI, CATEGORIE E CAPITOLI

SPESE

Tit.	Cat.	Cap.		Previsione definitiva 2004 (euro)	Previsione competenza 2005 (euro)	Variaz. +/-	Variaz. %
			Totale generale ...	43.077.336,00	45.600.000,00	2.522.664,00	5,86
IV			PARTITE DI GIRO				
	8^		USCITE DERIVANTI DA PARTITE DI GIRO				
		40801	Partite di giro	52.585.000,00	54.407.000,00	1.822.000,00	3,46
			Totale ...	52.585.000,00	54.407.000,00	1.822.000,00	3,46
			<i>Totale titolo IV</i>	52.585.000,00	54.407.000,00	1.822.000,00	3,46
			TOTALE USCITE	95.662.336,00	100.007.000,00	4.344.664,00	4,54
			RIPIANO DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO	0,00	0,00	0,00	0,00
			TOTALE A PAREGGIO	95.662.336,00	100.007.000,00	4.344.664,00	4,54

***QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO
DELLE ENTRATE E DELLE SPESE PER TITOLI***

QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO DELLE ENTRATE E DELLE SPESE PER TITOLI

ENTRATE

Tit.	Cat.	Cap.		Previsione definitiva 2004 (euro)	Previsione competenza 2005 (euro)	Variaz. +/-	Variaz. %
I			ENTRATE CORRENTI	37.826.105,00	41.500.000,00	3.673.895,00	9,71
II			ENTRATE PER ALIENAZIONE BENI PATRIMONIALI RISCOSSIONE CREDITI E REALIZZO VALORI MOBILIARI	200.000,00	200.000,00	0,00	0,00
III			ENTRATE DERIVANTI DA ACCENSIONE DI PRESTITI	0,00	0,00	0,00	0,00
IV			PARTITE DI GIRO	52.585.000,00	54.407.000,00	1.822.000,00	3,46
			TOTALE ENTRATE	90.611.105,00	96.107.000,00	5.495.895,00	6,07
			UTILIZZO AVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO	5.051.231,00	3.000.000,00	-2.051.231,00	-40,61
			UTILIZZO QUOTA PARTE AVANZO DI AMMINISTRAZIONE (art.6, comma 3, regolamento per la contabilità e l'amministrazione)	0,00	900.000,00	-900.000,00	0,00
			TOTALE A PAREGGIO	95.662.336,00	100.007.000,00	4.344.664,00	4,54

QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO DELLE ENTRATE E DELLE SPESE PER TITOLI

SPESE

Tit.	Cat.	Cap.		Previsione definitiva 2004 (euro)	Previsione competenza 2005 (euro)	Variaz. +/-	Variaz. %
I			SPESE CORRENTI	41.787.336,00	44.585.000,00	2.797.664,00	6,70
II			SPESE IN CONTO CAPITALE	1.290.000,00	1.015.000,00	-275.000,00	-21,32
III			USCITE DERIVANTI DA ESTINZIONE DI PRESTITI	0,00	0,00	0,00	0,00
IV			PARTITE DI GIRO	52.585.000,00	54.407.000,00	1.822.000,00	3,46
			<i>TOTALE SPESE</i>	95.662.336,00	100.007.000,00	4.344.664,00	4,54
			<i>RIPIANO DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
			TOTALE A PAREGGIO	95.662.336,00	100.007.000,00	4.344.664,00	4,54

TABELLA DIMOSTRATIVA DELL'AVANZO/DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO		IMPORTI (euro)
ATTIVITÀ		
FONDO CASSA AL 1°/1/2005		14.115.209,00
CREDITI		
– Al 31/12/2003	+ 701.665,85	
– Eliminati al 31/12/2004 relativi all'anno 2003	- 0,00	
– Riscossi al 31/12/2004 relativi all'anno 2003	- 701.665,85	
– Presunti al 31/12/2004 relativi all'anno 2004	+ 500.000,00	
TOTALE		500.000,00
RESIDUI ATTIVI		
– Al 31/12/2003	+ 21.319.153,59	
– Eliminati al 31/12/2004 relativi all'anno 2003	- 0,00	
– Riscossi al 31/12/2004 relativi all'anno 2003	- 21.319.153,59	
– Presunti al 31/12/2004 relativi all'anno 2004	+ 0,00	
TOTALE		0,00
DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO		0,00
TOTALE A PAREGGIO		14.615.209,00

TABELLA DIMOSTRATIVA DELL'AVANZO/DISAVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO		
PASSIVITÀ		IMPORTI (euro)
DEBITI		
– Al 31/12/2003	+	5.680.384,06
– Eliminati al 31/12/2004 relativi all'anno 2003	-	0,00
– Pagati al 31/12/2004 relativi all'anno 2003	-	5.680.384,06
– Presunti al 31/12/2004 relativi all'anno 2004	+	926.938,00
TOTALE		926.938,00
RESIDUI PASSIVI		
– Al 31/12/2003	+	939.220,05
– Eliminati al 31/12/2004 relativi all'anno 2003	-	0,00
– Pagati al 31/12/2004 relativi all'anno 2003	-	939.220,05
– Presunti al 31/12/2004 relativi all'anno 2004	+	0,00
TOTALE		926.938,00
AVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO		3.000.000,00
UTILIZZO QUOTA PARTE AVANZO DI AMMINISTRAZIONE art.6, comma 3, regolamento per la contabilità e l'amministrazione		900.000,00
AVANZO DI AMMINISTRAZIONE (art.6, comma 3, regolamento per la contabilità e l'amministrazione)		9.420.422,00
AVANZO DI AMMINISTRAZIONE vincolato (D.M. 29 novembre 2002)		367.849,00
TOTALE A PAREGGIO		14.615.209,00

Dell'avanzo di amministrazione totale di 13.688.271,00 vengono utilizzati:

- 3.000.000,00 quale avanzo di amministrazione presunto;
- 900.000,00 quale quota parte avanzo di amministrazione art.6, comma 3, regolamento per la contabilità e l'amministrazione che si riduce da 10.320.422,00 a 9.420.422,00.