

1.2 ANALISI DEI PRINCIPALI DATI DEL BILANCIO DELL'ESERCIZIO FINANZIARIO AL 31 DICEMBRE 2004

Il bilancio di previsione iniziale dell' ISAE per l'anno 2004 totalizzava entrate di € 15.238.076,00 ed uscite di € 16.843.014,00 per cui chiudeva con un disavanzo finanziario di competenza di € 1.604.938,00 che veniva fronteggiato con l'utilizzo del presunto avanzo di amministrazione al 31 dicembre 2003 accertato definitivamente in € 2.358.772,73 con il rendiconto dell'esercizio finanziario 2003.

Nel corso della gestione alle entrate e uscite inizialmente previste sono state apportate le variazioni in più e in meno specificate nei prospetti che seguono, distinti per titoli di bilancio:

ENTRATE	PREVISIONI INIZIALI	VARIAZIONI		PREVISIONI DEFINITIVE
		In aumento	In diminuzione	
QUOTA AVANZO DI AMMINISTRAZIONE*	1.604.938,00	115.554,00	-	1.720.492,00
ENTRATE CORRENTI (TIT. I-II-III)	11.289.719,00	-	410.000,00	10.879.719,00
ENTRATE MOV. CAPITALI (TIT. IV-V-VI)	850.000,00	-	-	850.000,00
ENTRATE PARTITE DI GIRO (TIT. VII)	3.098.357,00	-	-	3.098.357,00
TOTALE ENTRATE	15.238.076,00	-	410.000,00	14.828.076,00
TOTALE GENERALE	16.843.014,00	115.554,00	410.000,00	16.548.568,00

* Quota dell'avanzo di amministrazione iscritta nel bilancio di previsione.

<u>USCITE</u>	PREVISIONI INIZIALI	VARIAZIONI		PREVISIONI DEFINITIVE
		In aumento	In diminuzione	
USCITE CORRENTI (TIT. I)	12.349.310,00	205.824,00	380.270,00	12.174.864,00
USCITE IN MOV. CAPITALI (TIT. II-III)	1.395.347,00	-	120.000,00	1.275.347,00
USCITE PARTITE DI GIRO (TIT. IV)	3.098.357,00	-	-	3.098.357,00
TOTALE	16.843.014,00	205.824,00	500.270,00	16.548.568,00

A seguito delle variazioni apportate sia alle entrate che alle uscite l'iniziale disavanzo di € 1.604.938,00 è venuto a determinarsi in € 1.720.492,00 con un aumento di € 115.554,00 anch'esso finanziato con l'utilizzo dell'avanzo di amministrazione al 31 dicembre 2003.

1.2.1 - GESTIONE DI COMPETENZA

Al termine della gestione relativa all'anno 2004 i principali dati del bilancio (previsioni definitive, accertamenti e impegni, riscossioni e pagamenti, residui attivi e passivi) sono riepilogati nelle tabelle seguenti, con la evidenziazione delle differenze tra le previsioni definitive delle entrate e delle spese rispetto agli accertamenti ed agli impegni.

	PREVISIONI DEFINITIVE (1)	RISCOSSIONI (2)	RESIDUI ATTIVI (3)	TOTALI ACCERTAMENTI (4=2+3)	DIFFERENZE (5= 4-1)
ENTRATE ENTRATE CORRENTI (TIT.I-II-III)					
CONTRIBUTO DELLO STATO E ENTI PUBBLICI	9.763.000,00	9.763.000,00	-	9.763.000,00	-
ENTRATE DERIVANTI DALLA VENDITA E DALLA PRESTAZIONE DI SERVIZI	737.000,00	499.681,01	629.105,71	1.128.786,72	+ 391.786,72
REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI	621,00	-	-	-	- 621,00
POSTE CORRETTIVE (RECUPERI E RIMBORSI DIVERSI)	379.098,00	138.872,66	179.445,98	318.318,64	- 60.779,36
TOTALE ENTRATE CORRENTI	10.879.719,00	10.401.553,67	808.551,69	11.210.105,36	+ 330.386,36
ENTRATE MOV.CAPITALE (TIT. IV-V-VI)	850.000,00	429.350,49	-	429.350,49	- 420.649,51
ENTRATE PARTITE DI GIRO (TIT. VII)	3.098.357,00	1.918.232,67	247.288,18	2.165.520,85	- 932.836,15
TOTALE ENTRATE	14.828.076,00	12.749.136,83	1.055.839,87	13.804.976,70	- 1.023.099,30

USCITE
USCITE CORRENTI

TITOLO 1

SPESE PER GLI ORGANI DELL'ENTE
(CAT. I)ONERI PER IL PERSONALE
(CAT. II)SPESE PER L'ACQUISTO DI BENI E
SERVIZI (CAT. IV)ALTRE SPESE
(CAT. VI-VII-VIII-IX-X)**TOTALE USCITE CORRENTI****USCITE IN CONTO CAPITALE**
(TIT. II)SPESE PER BENI DUREVOLI E
ATTREZZATURE VARIE (CAT. XI-XII)ACCANTONAMENTO E PAGAMENTO
TFR AL PERSONALE (CAT. XIV -XV)**TOTALE USCITE IN C/CAPITALE**USCITE PARTITE DI GIRO
(CAT. XXI)**TOTALE USCITE**

PREVISIONI DEFINITIVE (1)	PAGAMENTI (2)	RESIDUI PASSIVI (3)	TOTALI IMPEGNI (4=2+3)	ECONOMIE (5=4-1)
211.758,00	179.664,76	3.274,04	182.938,80	- 28.819,20
8.111.654,00	6.150.489,31	1.282.264,71	7.432.754,02	- 678.899,98
3.686.560,00	3.064.492,19	346.613,05	3.411.105,24	- 275.454,76
164.892,00	141.781,30	10.578,98	152.360,28	- 12.531,72
12.174.864,00	9.536.427,56	1.642.730,78	11.179.158,34	- 995.705,66
65.000,00	27.577,80	2.891,76	30.469,56	- 34.530,44
1.210.347,00	699.665,34	239,70	699.905,04	- 510.441,96
1.275.347,00	727.243,14	3.131,46	730.374,60	- 544.972,40
3.098.357,00	1.920.843,66	244.677,19	2.165.520,85	- 932.836,15
16.548.568,00	12.184.514,36	1.890.539,43	14.075.053,79	- 2.473.514,21

Come si evince dai dati sopra riportati il disavanzo di competenza al termine della gestione, cioè la differenza tra il totale delle entrate accertate e delle uscite impegnate, ammonta a € 270.077,09.

Segue un prospetto comparativo completo delle entrate e delle uscite, riferito a tutti i consuntivi del quinquennio 2000-2004 ed ai preventivi 2005-2007, per una visione complessiva delle gestioni.

DESCRIZIONE	PROSPETTO COMPARATIVO ESERCIZI 2000-2007								
	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	
	(consuntivo)	(consuntivo)	(consuntivo)	(consuntivo)	(consuntivo)	(preventivo)	(preventivo)	(preventivo)	
ENTRATE									
Entrate correnti (Tit. I, II, III)	15.937.011,45	13.807.763,46	12.438.235,16	11.511.640,11	11.210.105,36	10.538.113,00	10.225.815,00	10.164.815,00	
Entrate in c/capitale (Tit. IV, V, VI)	1.225.018,16	872.475,70	693.212,08	795.769,01	429.350,49	850.000,00	850.000,00	850.000,00	
Entrate in partite di giro (Tit. VII)	2.041.090,36	2.398.482,20	2.499.594,56	2.275.206,81	2.165.520,85	3.098.000,00	3.098.000,00	3.098.000,00	
TOTALE ENTRATE (A)	19.203.119,97	17.078.721,36	15.631.041,80	14.582.615,93	13.804.976,70	14.486.113,00	14.173.815,00	14.112.815,00	
SPESE									
Spese correnti (Tit. I)	12.363.270,33	11.863.490,60	12.177.743,73	11.711.000,81	11.179.158,34	11.068.560,00	10.763.058,00	10.778.686,00	
Spese in c/capitale (Tit. II, III)	3.779.881,10	2.411.074,34	1.197.500,08	1.702.034,84	730.374,60	1.178.367,00	1.237.285,00	1.299.149,00	
Spese per partite di giro (Tit. IV)	2.041.090,36	2.398.482,20	2.499.594,56	2.275.206,81	2.165.520,85	3.098.000,00	3.098.000,00	3.098.000,00	
TOTALE SPESE (B)	18.184.241,79	16.673.047,14	15.874.838,37	15.688.242,46	14.075.053,79	15.344.927,00	15.098.343,00	15.175.835,00	
AVANZO DI AMM.NE A INIZIO ESERCIZIO	+ 457.583,79	+ 1.516.908,28	- 3.030.753,03	2.993.079,42	2.358.772,73	- 858.814,00	- 924.528,00	- 1.063.020,00	
CANCELLAZIONE RESIDUI ATTIVI E PASSIVI	40.446,32	1.108.170,53	206.122,96	471.319,84	364.118,03				
AVANZO O DISAVANZO FINANZIARIO DI COMPETENZA (A-B)	1.018.878,17	405.674,22	-243.796,57	-1.105.626,53	- 270.077,09				
AVANZO DI AMM.NE A FINE ESERCIZIO	1.516.908,28	3.030.753,03	2.993.079,42	2.358.772,73	2.452.813,67	(**)			

Note: (*) Proiezione da bilancio di previsione del 2005 deliberato con la disposizione 27/10/2004 ed approvato con nota 3/2/2005, n. 8619.

(**) Di tale disponibilità è stata utilizzata la quota di € 858.814,00 per la copertura delle spese dell'anno 2005 mentre risulta vincolata la complessiva somma di € 982.603,19, di cui € 183.772,00 ai sensi del decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze del 29.11.2002, € 98.400,19 per la copertura degli oneri per la formazione del personale dipendente e € 700.431,00 per il finanziamento dei maggiori oneri relativi ai rinnovi contrattuali.

1.2.2 – GESTIONE DEI RESIDUI

La gestione dei residui attivi e passivi presenta le seguenti risultanze al termine dell'esercizio 2004

RESIDUI ATTIVI

Somme rimaste da riscuotere al 31.12.2003	€ 1.594.342,59
<u>VARIAZIONI IN DIMINUZIONE</u>	
TOTALE	€ 35.735,26
RISCOSSIONI	€ 1.558.607,33
Residui attivi rimasti da riscuotere al 31.12.2004	€ 1.196.761,51
	361.845,82

RESIDUI PASSIVI

Somme rimaste da pagare al 31.12.2003	€ 2.055.564,40
<u>VARIAZIONI IN DIMINUZIONE</u>	
TOTALE	€ 399.853,29
PAGAMENTI	€ 1.655.711,11
Residui passivi rimasti da pagare al 31.12.2004	€ 1.587.444,50
	68.266,61

Le variazioni in diminuzione alla consistenza dei residui attivi e passivi formeranno oggetto di apposita disposizione da approvare contestualmente alla deliberazione concernente il conto consuntivo 2004.

La variazione in diminuzione dei residui attivi, che ammonta a € 35.735,26, è formata come segue:

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	VARIAZIONE
2.06.01	Contributi erogati da Enti Pubblici	30.987,42
3.07.02	Proventi studi non ricorrenti	40,00
3.07.03	Proventi di associazioni o pubblicazioni	4.071,21
7.22.01	Ritenute erariali	352,75
7.22.02	Ritenute previdenziali	0,58
7.22.03	Ritenute previdenziali (INPDAP)	283,30
TOTALE RESIDUI ATTIVI DA CANCELLARE		35.735,26

mentre l'eliminazione dei residui passivi, per un ammontare di € 399.853,29 è così formata:

1.01.04	Oneri previdenziali e assistenziali a carico Istituto	278,62
1.02.02	Competenze accessorie personale dirigente	77.943,63
1.02.10	Assegni di ricerca e tirocini	0,06
1.02.12	Compensi personale a contratto	307,87
1.04.02	Manutenzione adattamento locali	495,80
1.04.08	Acquisto di libri, riviste, giornali	8.375,61
1.04.17	Spese per concorsi	1.337,77
1.04.18	Locazione e manutenzione di attrezzature informatiche	1.488,00
1.08.01	Imposte, tasse e tributi vari	42.566,38
2.14.02	Adeguamento fondo INA	221.060,83
2.15.01	Indennità di anzianità personale non iscritto in polizza INA	45.998,18
4.21.03	Versamento ritenute previdenziali (INPDAP)	0,01
4.21.06	Versamento trattenute per conto terzi	0,53
TOTALE RESIDUI PASSIVI DA CANCELLARE		399.853,29

Gli elenchi dei residui attivi e quelli dei residui passivi, distintamente per singole partite, per capitoli di bilancio, per creditori e per debitori, nonché il dettaglio di quelli eliminati, sono riportati negli allegati al presente conto consuntivo.

Si evidenzia che la cancellazione dei **residui attivi**, per un ammontare complessivo di € 35.735,26, i cui crediti non sono più realizzabili, afferisce a partite tutte di modesto importo.

La cancellazione dei **residui passivi**, per un ammontare complessivo di € 399.853,29, scaturisce da una attenta considerazione delle partite da conservare in bilancio, eliminando quindi tutte le voci i cui debiti non sono più dovuti e/o sostenuti da idonea giustificazione contabile.

1.2.3 - SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

La situazione amministrativa che rappresenta il complessivo ammontare delle disponibilità finanziarie dell'Ente, si determina al termine dell'esercizio in € 2.452.813,67, come specificato qui di seguito:

Consistenza della cassa al 01.01.2004		€ 2.819.994,54
Riscossioni – in c/competenza	€ 12.749.136,83	
- in c/residui	€ 1.196.761,51	€ + 13.945.898,34
Consistenza della cassa al 31.12.2004		
Pagamenti – in c/competenza	€ 12.184.514,36	
- in c/residui	€ 1.587.444,50	€ - 13.771.958,86
Consistenza della cassa al 31.12.2004		€ 2.993.934,02
Residui attivi – dell'esercizio 2003	€ 361.845,82	
e precedenti		
- dell'esercizio 2004	€ 1.055.839,87	€ + 1.417.685,69
Residui passivi – dell'esercizio 2003	€ 68.266,61	
e precedenti		
- dell'esercizio 2004	€ 1.890.539,43	€ - 1.958.806,04
Avanzo di amministrazione al 31.12.2004		€ + 2.452.813,67

Si segnala che tale disponibilità finanziaria per € 2.452.813,67 è stata già utilizzata per € 858.814,00 per il finanziamento di parte della spesa dell'anno 2005, per € 183.772,00 è stata accantonata ai sensi del D.M. 29.11.2002 e messa a disposizione del Ministero dell'Economia e delle Finanze, per € 98.400,19, resta destinata alla copertura degli oneri per la formazione del personale dipendente e per € 700.431,00 è riservata al finanziamento delle spese per i rinnovi contrattuali, mentre € 611.396,48 costituisce la parte disponibile per la copertura del maggiore fabbisogno di spesa per l'anno 2005.

1.2.4 - CONTO ECONOMICO

Il conto economico dell'esercizio presenta un avanzo di € 32.797,76 che evidenzia un aumento patrimoniale avutosi per effetto del risultato di esercizio sia a causa della gestione finanziaria sia per le variazioni che hanno registrato i componenti del patrimonio per motivi indipendenti dalla gestione finanziaria.

Le principali componenti sono riepilogate come segue.

COMPONENTI POSITIVI

• Entrate finanziarie correnti	€	11.210.105,36
• Variazioni patrimoniali straordinarie:		-
- sopravvenienze attive		-
- insussistenze passive	€	<u>399.853,29</u>
TOTALE GENERALE ENTRATE	€	11.609.958,65

COMPONENTI NEGATIVI

• Uscite finanziarie correnti	€	11.179.158,34
• Variazioni patrimoniali:		
- Sopravvenienze passive	€	168.727,19
. Insussistenze attive	€	35.735,26
• Ammortamenti e deperimenti	€	91.712,74
• Quota esercizio adeguamento fondo ind. al personale	€	101.827,36

TOTALE GENERALE USCITE € 11.577.160,89

AVANZO ECONOMICO € 32.797,76

TOTALE A PAREGGIO € **11.609.958,65**

1.2.5 - SITUAZIONE PATRIMONIALE

La situazione patrimoniale al termine dell'esercizio presenta un patrimonio netto di € 2.899.356,80 con un aumento rispetto a quello risultante all'inizio dell'esercizio di € 32.797,76 come dimostrato dal conto economico.

Le singole voci dell'attivo e del passivo sono riportate qui di seguito.

ATTIVITA'

	al 31/12/2003	al 31/12/2004	differenza
Banche	2.819.994,54	2.993.934,02	+ 173.939,48
Residui attivi	1.594.342,59	1.417.685,69	- 176.656,90
Depositi cauzionali	3.615,19	3.615,19	-
Cartelle fondiarie	51,64	51,64	-
Altri Titoli (INA)	7.025.542,06	6.749.366,46	- 276.176,50
Impianti, automezzi mobili, libri	<u>5.056.147,02</u>	<u>5.086.616,58</u>	+ 30.469,56
TOTALE ATTIVITA'	16.499.693,94	16.251.269,58	- 248.424,36
	=====	=====	=====

PASSIVITA'

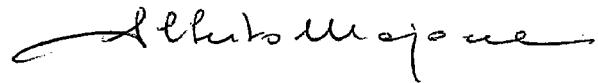
	al 31/12/2003	al 31/12/2004	Differenza
Residui passivi	2.055.564,40	1.958.806,04	- 96.758,36
Fondo liquidazione	7.025.542,96	6.749.366,46	- 276.176,50
Fondo ammortamento	4.552.027,54	4.643.740,28	+ 91.712,74
TOTALE	13.633.134,90	13.351.912,78	- 281.222,12
Patrimonio netto	2.866.559,04	2.899.356,80	+ 32.797,76
TOTALE PASSIVITA'	16.499.693,94	16.251.269,58	- 248.424,36
	=====	=====	=====

1.2.6 - FONDO PER IL TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

L'ammontare del debito maturato al 31.12.2004 verso il personale in servizio alla stessa data e da liquidarsi alla cessazione del rapporto risulta di € 6.749.366,46 come è evidenziato dall'apposito allegato.

Roma,

IL PRESIDENTE
(Prof. Alberto Majocchi)



PAGINA BIANCA

2. ANDAMENTO FINANZIARIO ED ECONOMICO DELL'ISTITUTO

PAGINA BIANCA

2.1 RENDICONTO FINANZIARIO

PARTE "A" - CONTO DELLE ENTRATE AL 30 Dicembre 2004

PARTE A

C O D I C E	N	C A P I T O L I	GESTIONE COMPETENZA DELL'ESERCIZIO 2004									
			I n i z i a l i	P r e v i s i o n i			A c c e r t a m e n t i			D i f f. r i s p e l t o a l l e p r e v.		
				V a r i a z i o n i	in +	in -	F i n a l i (4 + 5 - 6)	R i s c o s s i	R i m a s t i d a r i s c u o l e r e (10 - 8)	T o t a l e a c- c e r t a m e n t i	D i s p o n. a d a c c e r l a r e in + (10 - 7)	
1	2	D E N O M I N A Z I O N I	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
T I T. I - ENTRATE CONTRIBUTIVE												
1.01		CAT. I - ALI QUOTE CONTRIBUTIVE A CARICO D DATORI DI LAVORO E/O DEGLI ISCR										
1.02		CAT. II - QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI I AGLI ONERI DI SPECIFICHE GESTI										
		T o t a l e E N T R A T E C O N T R I B U T I V E		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
T I T. II - ENTRATE DERIVANTI DA TRASPERI CORRENTI												
2.03		CAT. III - TRASPERIMENTI DA PARTE DELLO S										
2.03.01		CONTRIBUTI A CARICO DELLO STATO	10.173.000,00	0,00	410.000,00	9.763.000,00	9.763.000,00	0,00	9.763.000,00	0,00	0,00	
2.03.02		CONTRIBUTO STRAORDINARIO A CARICO STAT		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		T o t a l e c a t e g o r i a I I I	10.173.000,00	0,00	410.000,00	9.763.000,00	9.763.000,00	0,00	9.763.000,00	0,00	0,00	
2.04		CAT. IV - TRASPERIMENTI DA PARTE DELLE RE										
2.05		CAT. V - TRASPERIMENTI DA PARTE DEI COMUN DELLE PROVINCE										
2.06		CAT. VI - TRASPERIMENTO DA PARTE DI ALTRI DEL SETTORE PUBBLICO										
2.06.01		CONTRIBUTI EROGATI DA ENTI PUBBLICI		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		T o t a l e c a t e g o r i a V I		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		T o t a l e E N T R A T E D E R I V A N T I D A T R A S P E R I M E N T O R E	10.173.000,00	0,00	410.000,00	9.763.000,00	9.763.000,00	0,00	9.763.000,00	0,00	0,00	
T I T. III - ALTRE ENTRATE												
3.07		CAT. VII - ENTRATE DERIVANTI DALLA VENDIT E DALLA PRESTAZIONE DI SERVIZI										