ORGANI AMMINISTRATIVI E DI CONTROLLO

L'art. 2427 punto 16 del codice civile prevede l'esposizione nella Nota Integrativa dell'ammontare dei compensi spettanti agli Amministratori, ai Delegati ed ai Sindaci cumulativamente per ciascuna categoria.

DESCRIZIONE	AMMINISTRATORI		DELEGATI		TOTALE	
	2004	2003	2004	2003	2004	2003
Gettoni di presenza	351.836,25	341.220,58	862.403,27	887.678,84	1.214.239,52	1.228.899,42
Indennità di carica	530.848,85	530.848,91			530.848,85	530.848,91
Rimborso spese	17.936,46	19.523,74	185.126,43	189.710,08	203.062,89	209.233,82
Fatture pervenute per servizi resi agli Amministratori ed ai Delegati (alloggio, vitto, trasporti)					640.036,64	747.016,94
TOTALE	**900.621,56**	**891.593,23**	**1.047.529,70**	**1.077.388,92**	**2.588.187,90**	**2.715.999,09**

DESCRIZIONE	SINDACI	
	2004	2003
Gettoni di presenza	134.859,38	128.750,28
Indennità' di carica	117.651,20	117.124,63
Rimborsi spese	22.465,94	18.058,84
Fatture pervenute per servizi resi ai Sindaci (alloggio, vitto, trasporti)	29.850,63	36.003,71
TOTALE	**304.827,15**	**299.937,46**

Il Consiglio di Amministrazione, con delibera dell'11.04.97 ha deciso di corrispondere agli Amministratori ed ai Sindaci le indennità di carica nella misura stabilita in data 21 marzo 1997 dal Comitato dei Delegati e secondo i criteri di cui agli artt. 15 comma III e 24 comma IV dello Statuto, a decorrere dal 1 gennaio 1997.

Nella riunione del 13-09-2000 il Comitato dei Delegati ha rideterminato la misura delle indennità di carica e dei gettoni di presenza.

Data l'introduzione della moneta unica il Consiglio di Amministrazione, con delibera del 3.08.2001 ha provveduto ad adeguare le indennità di carica per Presidente, Vice Presidenti, Amministratori e Sindaci nel seguente modo :

Descrizione	Importo lordo annuo in lire fino al 31.12.2001	Importo lordo annuo in Euro dal 01.01.2002
Ind. di carica Presidente	140.000.000	72.300,00
Ind. di carica Vice Presidenti	110.000.000	56.800,00
Ind. di carica Consiglieri	80.000.000	41.300,00
Ind. di carica Presidente Collegio Sindacale	50.000.000	25.800,00
Ind. di carica Sindaci	40.000.000	20.650,00

Per quanto concerne i gettoni di presenza per i componenti gli Organi Collegiali della Cassa , il Consiglio di Amministrazione ha deliberato di procedere all'arrotondamento nel seguente modo:

Descrizione	Importo giornaliero in lire fino al 31.12.2001	Importo giornaliero in Euro dal 01.01.2002
Indennità di presenza	800.000	413,00

Si evidenzia per l'esercizio 2004, rispetto al consuntivo 2003, una diminuzione delle spese sostenute per gli Organi Amministrativi del 4,07 % che in valori assoluti risulta di Euro 122.921,50. Nel

corso del 2004 sono stati liquidati gettoni di presenza e rimborsi spese inerenti ad anni precedenti per Euro 66.479,71. Tali costi, sono stati iscritti in bilancio sotto la voce "sopravvenienze passive".

Al 31.12.04, per il criterio della competenza prevista per la redazione del bilancio civilistico, sono stati quantificati ed iscritti in bilancio, sia nel conto economico tra i costi di cui all'oggetto che nello stato patrimoniale sul conto "Debiti v/Organi Collegiali per fatture da ricevere", i costi per le indennità di carica, i gettoni di presenza ed i rimborsi spese spettanti per il 2004 e non ancora liquidati. Gli importi da liquidare risultano essere di Euro 8.425,16 per le indennità di carica, Euro 287.130,69 per i gettoni di presenza e di Euro 5.580,57 per i rimborsi spese.

COMPENSI PROFESSIONALI E LAVORO AUTONOMO

	Valore al 31.12.2004	Valore al 31.12.2003
Consulenze Legali e Notarili	520.492,26	438.343,92
Consulenze Amministrative e Tecniche	402.569,50	543.582,35
Altre consulenze	217.801,38	237.424,12

Consulenze legali e notarili

Il valore totale di Euro 520.492,26 iscritto in bilancio al 31.12.04 registra un incremento di circa il 18,7% rispetto al dato di competenza dell'esercizio 2003 dovuto:

- sia al numero significativo di professionisti liquidati nell'anno (principalmente nel mese di dicembre u.s.)
- sia al nuovo regolamento delle tariffe professionali forensi aggiornato con il Decreto Ministero Giustizia 08.04.2004 n° 127 pubblicato sulla G.U. 18.05.2004 n°115 con decorrenza 2.06.04 che ha emendato il precedente Decreto Ministeriale del 5.10.1994 n° 585; il regolamento in particolare adegua in misura del 25% i minimi e i massimi tariffari in considerazione della variazione del tasso d'inflazione e stabilisce che il rimborso delle spese generali è determinato in misura forfettaria del 12,5% sull'importo degli onorari e dei diritti rispetto all'attuale 10%.

L'importo complessivo di circa 520 mila euro iscritto in bilancio è così scomponibile:

- Euro 402.812,62 per consulenze in materia legale e notarile:

  specificamente il 98% circa si riferisce a prestazioni legali relative alla gestione del contenzioso, mentre il restante 2% circa è relativo a spese notarili la cui voce principale è costituita dall'atto preliminare di compravendita dell'unità immobiliare di L.re Mellini - scala Belli (ex Alpitour) redatto in Roma l' 11.02.2004.

- Euro 117.679,64 per rimborso di spese legali a seguito di contenzioso sfavorevole per la Cassa.

Come già evidenziato negli esercizi precedenti, è stato costituito il "fondo spese liti in corso" che accoglie l'accantonamento delle spese imputabili alle "cause in atto" a chiusura di esercizio considerando gli stanziamenti minimi per grado di contenzioso.

Consulenze Amministrative e Tecniche

Al 31.12.04 le spese per consulenze amministrative e tecniche hanno registrato un decremento del 25,94% circa rispetto al dato rilevato alla stessa data del 2003 conseguente al fatto che lo scorso esercizio era stato caratterizzato da 2 eventi particolari quali la consulenze per la redazione del bilancio tecnico attuariale e la riorganizzazione dell'Ente (IKS).

La destinazione percentuale delle consulenze amministrative e tecniche ha riguardato per il:

- 14 % circa la certificazione del bilancio;
- 9% circa l'area immobiliare
- 7 % circa in materia giuridico-economica;
- 2 % circa in materia previdenziale;
- 37% circa in campo informatico
- 3 % circa in materia di riorganizzazione dell'Ente;
- 4% circa per il responsabile della sicurezza
- 4 % circa in materia giuridico-fiscale;
- 10% circa nell'area finanziaria per le indicazioni inerenti lo sviluppo dell'asset allocation (Prometeia-Mangusta)
- 10 % circa per consulenze varie.

Si precisa che l'importo significativo impiegato nell'area informatica è stato utilizzato principalmente:

- per le consulenze Ibm Italia s.p.a. per l'assistenza dei prodotti Informix (circa 48 mila euro);
- per il supporto tecnico della Comedata per il progetto di migrazione dei server (circa 31 mila euro).

Altre consulenze

Le "altre consulenze", rispetto al precedente esercizio, evidenziano una diminuzione di circa l'8,26% e riguardano principalmente le visite mediche effettuate nell'anno agli iscritti ai fini dell'accertamento dei requisiti per l'ammissione a pensione di inabilità ed invalidità.

RETRIBUZIONI PERSONALE

RETRIBUZIONI DIPENDENTI

Descrizione	Valore al 31.12.2004	Valore al 31.12.2003
Stipendi dipendenti	6.662.425,84	6.331.877,09
Straordinari dipendenti	501.441,09	447.170,57
Indennità per incarichi particolari	361.202,98	346.447,12
Ferie di competenza non godute	3.468,31	6.341,29
Incentivi	1.571.932,00	1.504.091,56
Varie		
Indennità di missione	51.319,00	60.699,00
Totale retribuzioni dipendenti	**9.151.789,22**	**8.696.626,63**

Il numero dei dipendenti della Cassa al 31.12.04 è di 269 unità assunte con contratto a tempo indeterminato (di cui 8 in part-time, 10 nuove assunzioni e 2 cessazioni), compresi il Direttore Generale il Vice Direttore ed i Dirigenti, e di 4 unità assunte a tempo determinato.

Il costo delle retribuzioni del personale dipendente, esclusi i portieri, ha subìto in incremento percentuale del 5,23 % che in termini assoluti corrisponde a Euro 455.162,59.

Stipendi dipendenti

Per la voce Stipendi, riguardante tutto il personale impiegatizio, si registra un aumento rispetto all'esercizio precedente di Euro 330.548,75, in percentuale del 5,22% circa. L'incremento si giustifica con le nuove assunzioni, il rinnovo del contratto dei Dirigenti, la nomina del Vice Direttore.

Straordinari dipendenti

La voce straordinari ha subìto un incremento percentuale del 12,13% che in valori assoluti risulta essere di Euro 54.270,52. Causa primaria dell'aumento è stata la riorganizzazione dell'area istituzionale dell'Ente, della formazione effettuata all'interno e la gestione di progetti straordinari quali revisione iscritti e condono.

Indennità per incarichi particolari

Si evidenzia un incremento percentuale del 4,26% (in termini assoluti Euro 14.755,86) per le indennità relative ad incarichi particolari. Le indennità vengono corrisposte ai dipendenti che assolvono specifiche funzioni di responsabilità e coordinamento.

Ferie di competenza non godute

L'importo iscritto in bilancio si riferisce a dipendenti con contratto a tempo determinato che cessavano la loro attività nel corso dell'anno e che vantavano ancora un residuo di ferie non utilizzato.

Incentivi al personale

Sulla base del verbale di accordo del 14.06.2004 siglato con le OOSS, in ossequio alla nuova filosofia della Cassa introdotta con la riorganizzazione avviata con i gruppi definiti da IKS-ISVOR, il premio di risultato non è più corrisposto in misura fissa ma calibrato in funzione del raggiungimento sia della "mission aziendale" che di progetti definiti nell'ambito di una scheda che identifica specifici traguardi (salvo revisione da parte della Direzione Generale per cambi di priorità) conseguentemente viene riconosciuto:

- il 23% in funzione del perseguimento degli obiettivi generali dell'Ente
- il 4% in funzione degli obiettivi di settore assegnati.

Nel valore non sono ricompresi i premi dei dirigenti (se non nella misura fissa del CCNL) poiché sono in atto le definizioni delle singole posizioni.

Indennità di missione

In tendenza con il dato dell'esercizio precedente, si evidenzia una diminuzione percentuale del 15,45% , in termini assoluti Euro 9.380,00.

RETRIBUZIONI PORTIERI

Descrizione	Valore al 31.12.2004	Valore al 31.12.2003
Retribuzioni	**482.067,96**	**417.702,59**
Retribuzioni portieri	482.067,96	417.702,59

Nel corso dell'esercizio 2004 la Cassa ha corrisposto ai portieri ed ai pulitori degli stabili di proprietà retribuzioni per un ammontare di Euro 482.067,96. Tale spesa sostenuta dall'Ente viene recuperata nella misura del 90%, ai sensi della L. 392/1978, nei casi di contratti stipulati prima dell'1/2/99 e nella totalità per i nuovi contratti, mediante addebito diretto all'inquilinato della Cassa, in quanto a carico dei conduttori delle unita' immobiliari. L'incremento della spesa di Euro 64.365,37 , in termini percentuali 15,4%, è da attribuire al rinnovo del contratto collettivo di lavoro nazionale.

ONERI SOCIALI

ONERI SOCIALI DIPENDENTI

Descrizione	Valore al 31.12.2004	Valore al 31.12.2003
Oneri sociali personale	2.471.373,53	2.331.256,20

L'incremento del costo degli stipendi genera direttamente la crescita della spesa inerente gli oneri sociali a carico dell'Ente. Per l'esercizio 2004 si registra un aumento percentuale del 6,01%, pari a Euro 140.117,33 , rispetto al consuntivo '03.

ONERI SOCIALI PORTIERI

Descrizione	Valore al 31.12.2004	Valore al 31.12.2003
Oneri sociali portieri	153.431,71	136.281,96

Anche gli oneri riflessi calcolati sulle retribuzioni dei portieri vengono, alla stessa stregua degli stipendi, recuperati nella misura del 90% per i vecchi contratti e del 100% per i nuovi, con un addebito diretto agli inquilini della Cassa.

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Descrizione	Valore al 31.12.2004	Valore al 31.12.2003
Accantonamento al TFR personale	641.229,04	379.684,04
Accantonamento al TFR-portieri	41.028,51	38.068,64
Quota di TFR per previd. Complementare	246.626,24	173.128,37
Totale accantonamento al TFR	**928.883,79**	**590.881,05**

La quota di competenza relativa ai dipendenti ed ai portieri cessati dal servizio nel corso dell'anno, e quindi non iscritta nel fondo al 31.12.04, è di Euro 11.904,75.

L'incremento significativo della quota di TFR è legato all'accordo con le OOSS del 14.06.2004 nel quale sono stati ridefiniti gli elementi utili ai fini della determinazione della base sul quale effettuare il computo dell'accantonamento.

Per i dettagli si veda il "fondo T.F.R." nelle poste patrimoniali.

ALTRI ONERI

Descrizione	Valore al 31.12.2004	Valore al 31.12.2003
Benefici di natura varia	176.500,00	169.000,00
Assicurazioni per il personale	1.749,10	2.385,36
Costo per il servizio sostit. mensa	408.810,69	398.793,42
Rimborso spese ai dipendenti	86.104,10	134.440,45
Oneri previdenza complementare	136.446,67	118.863,16
Oneri Polizza Sanitaria	61.758,85	60.339,90
Benefici di fidelizzazione	13.885,65	12.437,02
Corsi di formazione (per i dipendenti)	66.634,98	71.986,08
Liberalità concesse dal CdA	0	0
Totale altri oneri	**951.890,04**	**968.245,39**

Benefici di natura varia

Nei benefici di natura varia pari a Euro 176.500,00 sono ricomprese le forme di assistenza erogate dalla Cassa al personale impiegatizio ed ai portieri così suddivise:

- borse di studio ai figli dei dipendenti Euro 22.000,00
- sussidi Euro 26.500,00
- finalità ricreative e culturali affidate al CRAL Euro 112.000,00
- benefici assistenziali portieri e pulitori Euro 16.000,00

Assicurazioni per il personale

Per il personale dell'Ente, vista la rilevante attività svolta all'esterno della Sede, sono state stipulate adeguate polizze assicurative a copertura dei rischi inerenti alle trasferte. Per l'esercizio 2004 si registra una diminuzione della spesa del 26,67% pari a Euro 636,26.

Costo per il servizio sostitutivo mensa

Al personale presente in servizio spetta la corresponsione di buoni pasto giornalieri, l'importo iscritto in bilancio rappresenta l'effettivo costo di competenza dell'anno. Per l'esercizio 2004 risulta un lieve incremento del 2,51% in valori assoluti Euro 10.017,27.

Oneri previdenza complementare

Rappresenta il carico contributivo della Cassa pari al 2% della retribuzione utile ai fini della determinazione del trattamento di fine rapporto versato in favore dei dipendenti iscritti al fondo di previdenza integrativa. L'incremento della spesa, rispetto all'esercizio 2003, risulta essere di Euro 17.583,51 in termini percentuali del 14,79%.

Oneri Polizza Sanitaria

Sostanzialmente esiguo, (Euro 1.418,95 – in valori percentuali 2,35%), l'aumento del costo rispetto all'esercizio 2003 degli oneri per la polizza sanitaria a favore del personale dell'Ente assunto a tempo indeterminato.

Benefici di fidelizzazione

In base all'art. 24 del contratto dei dirigenti, i dirigenti e il direttore generale possono usufruire per la copertura assicurativa di una polizza morte.

L'importo iscritto in bilancio si riferisce alle polizze di sei dirigenti, del Vice Direttore e del Direttore Generale è pari ad Euro 13.885,65 e risulta essere, in termini percentuali, maggiorato di circa l'11,65% rispetto al dato dell'esercizio precedente.

Missioni

Descrizione	Valore al 31.12.2004	Valore al 31.12.2003
Rimborso spese ai dipendenti	86.104,10	134.440,45

Questa voce accoglie tutte quelle spese sostenute dai dipendenti durante le trasferte lavorative fuori dalla Sede. Nel corso del 2004 si è registrato un decremento del 35,95% circa, pari a Euro 48.336,35 rispetto al dato iscritto al 31.12.03.

Corsi di formazione

Il valore dei corsi di formazione iscritti in bilancio si riferisce all'aggiornamento professionale inerente i dirigenti e gli impiegati delle varie aree dell'Ente. Il decremento del 7,4% rispetto all'esercizio precedente non corrisponde ad una effettiva riduzione della formazione ma al contrario palesa l'economia ottenuta in seguito al fatto che sono stati tenuti all'interno dei corsi strutturati da parte dei Dirigenti dell'area istituzionale e del Vice Direttore Generale per la formazione specifica in campo sia contributivo che pensionistico.

COSTI DELLA SEDE

Descrizione	Valore al 31.12.2004	Valore al 31.12.2003
COSTI		
Organi amministrativi e di controllo	**2.893.015,05**	**3.015.936,55**
Consulenze amministrative e tecniche	**402.569,50**	**543.582,35**
Personale*	**13.458.732,67**	**12.556.356,58**
Materiali sussidiari e di consumo	**390.292,63**	**306.385,17**
Forniture per uffici	360.101,43	278.248,65
Acquisti divise	30.191,20	28.136,52
Utenze varie	**1.283.692,58**	**1.074.990,47**
Energia elettrica	164.938,50	177.942,84
Spese telefoniche, postali e varie	1.118.754,08	897.047,63
Servizi vari**	**940.396,01**	**813.117,38**
Assicurazioni	234.318,34	233.250,46
Servizi informatici	258.878,20	177.377,95
Servizi pubblicitari	30.718,56	37.675,57
Prestazioni di terzi	156.315,15	161.958,66
Spese di rappresentanza	120.813,65	110.990,01
Spese di rappresentanza funzionali per C.O.	17.479,29	31.704,00
Trasporti e spedizioni	84.530,25	60.160,73
Noleggi	37.342,57	
Affitti passivi	**182.169,54**	**175.917,40**
Spese di stampa	**894.023,78**	**420.582,23**
Spese di tipografia	448.320,00	105.442,81
Altre spese	445.703,78	315.139,42
Altri costi	**1.346.754,64**	**1.395.470,71**
Pulizie uffici	215.264,82	216.740,57
Spese condominiali	104.992,11	101.827,46
Canoni di manutenzione	221.935,13	257.982,23
Libri, giornali e riviste	58.693,45	41.468,80
Adattamenti locali ufficio sede	191.469,52	149.202,92
Visite fiscali ai dipendenti	15.006,39	15.214,13
Spese di locomozione	40.812,40	44.743,16
Stampa e pubblicazioni	202.088,89	209.071,59
Varie	26.523,37	51.477,34
Quote associative	47.242,73	44.965,08
Congressi Convegni e Conferenze	157.461,84	262.777,43
Elezioni comitato	65.263,99	0
TOTALE GENERALE	**21.791.646,40**	**20.302.338,84**

** I valori indicati non prendono in considerazione il costo dei portieri*

***Non sono state considerate le spese bancarie in quanto relative alla gestione del patrimonio mobiliare*

Dalla ricostruzione analitica fatta sui costi strettamente inerenti la sede, si evidenzia un incremento del 7% circa rispetto al dato del bilancio consuntivo al 31.12.03.

Si rimanda alle specifiche precedentemente riportate per quanto riguarda le poste "organi amministrativi e di controllo", "compensi professionali e lavoro autonomo" e "personale"; per quest'ultima voce si evidenzia che i valori indicati nello schema sono stati decurtati dell'importo relativo al costo dei portieri.

Per i costi di maggiore rilevanza si è provveduto a suddividere le poste di bilancio in modo da poter essere rappresentate più chiaramente.

MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO - IL costo del materiale di consumo ha registrato un incremento complessivo pari al 27% circa rispetto al 2003; nello specifico le forniture per uffici si sono incrementate del 29% e l'acquisto di divise del 7% circa.

Si precisa che la voce inerente le forniture per uffici si riferisce principalmente alle spese per la carta acquistata a diverso titolo (per fotocopie, per carta intestata, per buste, per cartoncini ecc) e al materiale di consumo informatico (toner, nastri per backup ecc).

UTENZE VARIE - pari a Euro 1.283.692,58 sono costituite da energia elettrica, spese telefoniche, postali e varie così ripartite:

- energia elettrica Euro 164.938,50
- spese telefoniche Euro 243.895,75
- spese postali Euro 861.494,30
- altre utenze Euro 13.364,03