

per le attività dell'Ente (€ 100.865) ed all'acquisto di beni materiali di importo inferiore a € 516, che non vengono ammortizzati (€ 24.424).

Sull'aumento rispetto al 2005 ha influito soprattutto il costo per la realizzazione e produzione di 2.000 € Enpacl kit" da spedire ai nuovi iscritti (€ 34.560).

Utenze varie € **296.792**

Si tratta dei costi relativi ai consumi della sede per le utenze dell'acqua (€ 4.957), dell'energia elettrica (€ 103.481), del telefono (€ 61.273), nonché del gas (€ 40.734) e delle spese postali (€ 86.347); l'aumento complessivo dell'onere è contenuto pur in presenza di una crescita rilevante delle tariffe elettriche e del gas.

Servizi vari € **937.520**

Il costo si riferisce all'acquisto di servizi così specificati:

Premi per assicurazioni:

Riguardano la copertura assicurativa contro i rischi d'incendio, furto e responsabilità verso i terzi relativamente agli immobili, agli arredi, ai mobili d'ufficio, agli impianti, alle attrezzature, ai macchinari, alle autovetture compresa la polizza per l'autista (€ 35.247), nonché la copertura dei rischi per responsabilità civile degli Amministratori, Sindaci e Dirigenti con l'estensione ai componenti gli organi delle Società controllate (€ 24.383).

Pubblicità

Il costo di € 14.339 è imputabile alla presenza pubblicitaria dell'Ente sulle Pagine Bianche edizione casa e lavoro, sulle Pagine Bianche.it e sulle Pagine Gialle on line, nonché alla spesa di pubblicazione di un annuncio su "Il Sole 24 Ore" per la ricerca di immobili ad uso investimento.

Oneri di rappresentanza

Si riferiscono alle spese diverse di rappresentanza (€ 3.512), finalizzate a fornire un'immagine adeguata all'importanza e al prestigio dell'Ente.

Noleggio materiale tecnico

Il costo concerne il canone di noleggio per l'intero 2006 di n. 7 fotocopiatrici (€ 24.986), l'utilizzo dei locali e delle attrezzature per le visite delle Commissioni mediche a Consulenti che hanno richiesto la pensione di invalidità o di inabilità (€ 1.766), nonché il noleggio di materiale igienizzante e contenitori igienici per la sede (€ 4.044).

Organizzazione e partecipazione a convegni e manifestazioni similari

Il costo si riferisce alla predisposizione e fornitura di materiale informatico utilizzato nel corso

dell'anno per la partecipazione a vari convegni organizzati dai Consigli Provinciali dell'Ordine (€ 11.770), all'organizzazione, in occasione delle festività natalizie, di un incontro conviviale al quale ha partecipato anche il personale (€ 26.422). La restante somma (€ 3.180) riguarda invece altre piccole spese di varia natura.

La consistente diminuzione dell'onere 2006 rispetto al precedente esercizio è dovuta al fatto che nel 2005 si è tenuto il Congresso di Categoria.

Canoni collegamento banche dati - Licenze d'uso - Manutenzione software

I costi per collegamenti a banche dati sono pari ad € 17.325, gli acquisti ed i canoni per licenze d'uso hanno determinato una spesa di € 19.983, mentre la manutenzione del software ha comportato un onere di € 37.107. Nel complesso, rispetto all'esercizio precedente, si è registrata una diminuzione dell'8% circa.

Mezzi di trasporto, depositi e facchinaggi

Il costo è relativo al canone di noleggio per l'intero 2006 dell'autovettura Alfa 166 (€ 11.226) ed alle spese sostenute per il servizio di custodia degli archivi dell'Ente in locali di società esterna (€ 2.745), per piccoli spostamenti interni di arredi di alcuni locali della sede e per il rimborso delle spese di locomozione del personale dell'Ente (€ 4.345).

Realizzo entrate

Il costo è relativo agli oneri sostenuti per:

- ▽ predisposizione, stampa, spedizione agli iscritti e servizio di riscossione dei MAV per il contributo soggettivo, la ricongiunzione e i riscatti (€ 174.017);
- ▽ predisposizione, stampa, spedizione dei plichi contenenti i modelli per la dichiarazione del volume d'affari e spedizione e servizio di riscossione dei MAV per il contributo integrativo (€ 82.678);
- ▽ servizio di acquisizione e rendicontazione, mediante flusso telematico, dei modelli di dichiarazione (€ 9.093).

Spese e commissioni bancarie

Il costo si riferisce alle somme spettanti alla Banca Popolare di Sondrio per l'espletamento del Servizio di Tesoreria (€ 6.221), alle commissioni per l'acquisto di fondi (€ 12.000) ed alle commissioni e di negoziazione (€ 118.772) e di gestione (€ 256.359) relative alle gestioni patrimoniali, con l'aumento di queste ultime legato all'attività delle due gestioni aperte alla fine del 2005.

Organizzazione e gestione sito Internet Enpacl

Il costo (€ 36.000) riguarda il pagamento delle prestazioni della Fondazione Studi del C.N.O. per l'organizzazione e la gestione del sito Internet della Categoria.

Spese pubblicazione periodico **€ 163.796**

Spese pubblicazione periodico

Il costo si riferisce a:

- ▽ spese a carico dell'Ente per la stampa dei dieci numeri 2006 della rivista unica di categoria "Il Consulente del lavoro" (€ 104.951) e per il compenso al rappresentante nominato in seno al Comitato di redazione (€ 5.310);
- ▽ compensi corrisposti al Coordinatore editoriale (€ 24.480) e ai redattori degli articoli (€ 20.649) e spese per i viaggi-premio abbinati alla rubrica "Quiz professionali" (€ 8.406).

Considerato che l'accordo tra l'Ente e il Consiglio Nazionale prevede che i costi di cui al punto precedente siano suddivisi al 50 per cento, si è provveduto a richiedere a quest'ultimo l'importo di € 30.753 (comprensivo del 50% del compenso per un articolo redatto da un dipendente e dell'intera indennità di segreteria corrisposta dall'Ente ad una sua dipendente, rilevati tra i costi del personale) e ad iscriverlo, tra i ricavi, alla voce "rettifiche di costi".

Oneri tributari **€ 3.422.948**

I.R.E.S.

Il costo si riferisce all'accantonamento totale dell'imposta sul reddito delle società per l'anno 2006. Occorre sottolineare che l'importo stanziato a fine 2005 per Ires è stato rettificato in diminuzione per € 50.228

I.R.A.P.

Il costo si riferisce all'accantonamento totale dell'imposta regionale sulle attività produttive per l'anno 2006. Anche in questo caso c'è stata una diminuzione di € 1.088 dell'importo stanziato a fine 2005.

I.C.I.

Il costo si riferisce all'imposta comunale sugli immobili di proprietà dell'Ente.

Imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi

Il costo è così ripartito:

Imposta sostitutiva disaggio emissione titoli	€ 1.172
Imposta su plusvalenza da realizzo fondi	€ 151.447
Ritenute fiscali interessi su titoli	€ 382.160
Ritenute fiscali interessi su c/c bancario	€ 180.405
Imposta sostitutiva GPM	€ 448.800
Totale	€ 1.163.984

Altre imposte e tasse

La voce più consistente è costituita dalla tassa per i rifiuti solidi urbani, pari a € 69.300, cui occorre aggiungere l'imposta di registro a carico dell'Ente per i contratti di locazione (€ 35.857) ed altre imposte di minore entità (tassa di circolazione, imposte di bollo, ecc.).

Oneri finanziari € 3.108.279

Interessi passivi ricongiunzione periodi assicurativi

Il costo di € 104.918 si riferisce agli interessi composti a carico dell'Ente, al tasso annuale del 4,5%, sui contributi previdenziali versati ad altri Enti di previdenza, in caso di domanda di ricongiunzione ai sensi della L. n. 45/90.

La diminuzione rispetto al 2005 è in correlazione con il minor onere a carico del 2006 per trasferimento di contributi a titolo di ricongiunzione.

Interessi passivi restituzione contributi

Si tratta dell'interesse dovuto sui contributi soggettivi versati che vengono rimborsati a coloro che si trovano nelle condizioni previste dall'art. 47 del Regolamento di attuazione dello Statuto. Attualmente è dovuto l'interesse legale decorrente dal 1° gennaio successivo ai singoli versamenti contributivi.

L'aumento rispetto all'esercizio precedente è ovviamente conseguenza dell'incremento verificatosi nel 2006 per restituzione di quote capitali.

Altri interessi passivi

Il costo è relativo agli interessi a carico dell'Ente, relativi alle due rate semestrali del finanziamento chirografario di € 2.582.284 concesso dalla Banca Popolare di Sondrio (€ 68.728), agli interessi su depositi cauzionali e per restituzione di contributi non dovuti (€ 55.108).

Scarto di negoziazione su titoli

Il saldo del conto in oggetto (€ 71.369) accoglie le differenze negative tra valore nominale e prezzo d'acquisto di titoli inclusi nel portafoglio che l'Ente gestisce direttamente.

Costi da gestioni patrimoniali

Il conto accoglie i costi (€ 2.181.814) per minusvalenze legate alle movimentazioni relative alle gestioni patrimoniali.

Per un quadro d'insieme di tutti i costi generati dalle gestioni si rimanda al relativo prospetto contenuto nel commento della voce Immobilizzazioni finanziarie – Gestioni patrimoniali.

Altri costi € 1.666.542

Impianti e locali sede: canoni manutenzione ordinaria

Il costo (€ 71.218) si riferisce ai canoni di manutenzione dei vari impianti della sede (fognario, elettrico, di climatizzazione, idrico-sanitario, antincendio, ascensori, estintori, finestre, porte tagliafuoco e cancello automatico).

Impianti e locali sede: interventi extra-contrattuali

Nel conto in esame sono rilevati i costi (€ 109.771) relativi a quegli interventi e riparazioni che si rendono necessari in corso d'anno e non sono previsti negli ordinari contratti di manutenzione.

Gli interventi più consistenti hanno riguardato: lavori di impermeabilizzazione del terrazzo del quinto piano con contestuale creazione di canalizzazioni di scolo (€ 38.704); lavori di ristrutturazione eseguiti in un locale al piano terra della sede, in precedenza locato (€ 14.130); modifiche all'impianto di illuminazione dell'autorimessa ed installazione di rotaie per il cancello (€ 9.856); collaudo dell'impianto antincendio dell'archivio (€ 7.936); interventi sull'impianto di condizionamento (€ 9.514).

Manutenzione e conduzione mezzi di trasporto

Manutenzione macchine, mobili e attrezzature di ufficio

I costi dei due conti si riferiscono alle spese per l'ordinaria manutenzione e l'utilizzo delle vetture di proprietà dell'Ente (€ 3.643) e a quelle per canoni di manutenzione e riparazioni delle altre immobilizzazioni materiali (€ 13.921).

Immobili da reddito: manutenzione e adeguamento impianti

L'importo di € 987.438 riguarda una serie di interventi di manutenzione che hanno interessato gli stabili dell'Ente ed è così ripartito:

- a P.zza A.C. Sabino per € 305.270, di cui € 280.179 relativi al saldo dei lavori all'interno dei singoli appartamenti;
- b V. C. Colombo per € 352.749, di cui € 214.496 per il saldo dei lavori riguardanti la ristrutturazione della facciata dell'immobile ed € 138.253 per lavori di manutenzione all'interno dei locali affittati alla Conbipel, alla Fondazione Studi e all'Ordine provinciale di Roma;
- c Via del Santuario Regina degli Apostoli per € 115.971, di cui € 70.058 per il saldo dei lavori di rifacimento dell'impianto di condizionamento della hall e di ristrutturazione dei cinque piani dell'albergo ed € 40.759 per lavori di ristrutturazione del centro fitness al 1° piano interrato dell'Oly Hotel;
- d V. Sante Vandi Albego e Residence per € 107.520, relativi a lavori sull'impianto elettrico e sui cornicioni, all'impermeabilizzazione della centrale termica ed al rifacimento della copertura della sala colazioni e del residence;
- e V.le del Caravaggio (parte locata) per € 58.718, di cui € 56.169 per lavori di adeguamento del primo piano, necessari per consentirne la locazione ad un nuovo inquilino;
- f Via Marcellina per € 24.750;
- g V. Sante Vandi 71 per € 18.623;
- h V. Jenner per € 3.836.

Immobili da reddito: oneri e servizi

Il costo di € 232.321 si riferisce a spese condominiali ed al compenso dovuto alla SO.GE.PI s.r.l. per la gestione del contratto di locazione dell'immobile in Milano.

Vigilanza, custodia e pulizia sede

Il costo si riferisce alla pulizia degli uffici (€ 167.426), alla sorveglianza della sede (€ 5.479) e al servizio reception e portierato affidato da giugno ad una ditta esterna (€ 24.628).

Libri, riviste e altre pubblicazioni

Il costo di € 5.153 si riferisce all'acquisto di pubblicazioni richieste dagli uffici dell'Ente, al rin-

novo degli abbonamenti alla Gazzetta Ufficiale, al Sole 24 Ore, alla Guida normativa Guida pratica fiscale del Sole 24 Ore, nonché all'acquisto di quotidiani per la rassegna stampa.

Spese speciali funzioni Consigli Provinciali:

Il saldo del conto (€ 21.886) si riferisce al rimborso di spese sostenute nel 2006 da alcuni Ordini provinciali per la sostituzione di delegati Enpacl.

Oneri AdEPP, altri oneri associativi e Responsabilità Sociale

Si tratta della quota associativa dovuta per l'anno 2006 all'AdEPP e all'EMAPI.

Ammortamenti e svalutazioni € **2.698.510**

Ammortamenti

Il costo riguarda le quote di ammortamento del software (€ 12.279), dell'immobile adibito a sede dell'Ente (€ 753.073) e degli altri beni mobili esistenti al 31/12/2006 (€ 51.909).

Accantonamenti

Il costo si riferisce ad un prudenziale accantonamento per far fronte a perdite presunte nella riscossione di crediti vantati nei confronti degli iscritti (€ 901.249) e all'accantonamento al fondo per la liquidazione di domande di pensione non ancora definite al 31/12/2006 (€ 980.000).

Oneri straordinari € **633.686**

Sopravvenienze passive

Come già fatto presente, le sopravvenienze passive si riferiscono per € 178.518 ad arretrati di pensione e per € 315.175 ad imposte sostitutive del 2005 sulle gestioni patrimoniali, non rilevate nel bilancio dello scorso esercizio.

Insussistenze di attivo

Le insussistenze di attivo sono determinate dalla rettifica in diminuzione dei crediti per contributi soggettivi e di maternità derivanti da modifica del saldo iniziale della posizione contributiva di alcuni Consulenti (€ 120.572) e dalla rettifica in diminuzione dei crediti per ricongiunzione a seguito di ricalcolo dell'onere per alcune pratiche in corso (€ 19.421).

Rettifiche di ricavi € **511.333**

Restituzione contributi non dovuti

Il costo di € 367.240 si riferisce a rimborsi effettuati per restituzione di contributi che, sulla

base dei controlli compiuti dagli uffici, sono risultati versati in eccedenza rispetto a quanto dovuto.

Restituzioni e rimborsi a Concessionari

Il costo di € 129.189 è relativo al rimborso ai competenti Concessionari alla riscossione di quelle somme iscritte a ruolo negli anni precedenti e non riscosse dai Concessionari medesimi per irreperibilità dei debitori o per infruttuosa esecuzione nei loro confronti.

Altre rettifiche

Si tratta di poste che hanno rettificato alcuni ricavi contabilizzati sia nel bilancio 2006 che in quelli precedenti, come la restituzione di somme erroneamente versate da Consulenti a titolo di contributi, sanzioni e interessi (€ 11.945) e i conguagli per oneri a favore degli inquilini (€ 1.789).

Tenuto conto del fatto che il bilancio deve essere pubblicato in unità di euro, si è provveduto a collocare in un apposito conto, "Rettifica per arrotondamento", l'importo necessario a garantire il pareggio del Conto Economico (€ 1).

Contributi **€ 87.876.146**

Il ricavo si riferisce ai contributi e relativi interessi e sanzioni dovuti dagli iscritti, di competenza dell'esercizio 2006; rispetto all'esercizio precedente l'aumento del gettito è dovuto all'adeguamento dell'1,7% dell'entità del contributo soggettivo, oltre che all'aumento degli iscritti; più significativo è invece l'incremento dell'integrativo, la cui entità media, derivante dal rapporto tra ricavo complessivo e numero delle dichiarazioni con volume d'affari diverso da zero, passa da € 1.840 a € 1.861. Da segnalare, infine, la flessione dei riscatti, dovuta ad un naturale assestamento dopo il positivo effetto dell'entrata in vigore della relativa normativa, e la riduzione dell'integrativo per anni precedenti, conseguente anche al fatto che le irregolarità e gli omessi versamenti per il 2004 e il 2005 sono stati recepiti all'interno delle sopravvenienze attive per maggiori crediti.

Contributi

Il ricavo di € 46.252.264 si riferisce ai contributi soggettivi richiesti nel 2006 a n. 21.518 Consulenti, di cui n. 17.032 in misura intera (€ 2.400,00) e n. 3.571 in misura ridotta (€ 1.200). Per restanti n. 915 Consulenti la misura del contributo è stata frazionata in dodicesimi, tenuto conto delle variazioni di status verificatesi in corso d'anno ed ha comportato un ricavo complessivo di € 1.090.264. Ai 21.518 Consulenti è stato altresì richiesto il contributo di maternità, pari a € 87,80, che ha determinato l'iscrizione di ricavi pari a € 1.889.280.

Il ricavo di € 32.176.157 è relativo a contributi integrativi di competenza dell'esercizio, riferiti al volume di affari I.V.A. prodotto dai Consulenti nel 2005. Nel corso dell'anno sono pervenute n. 19.900 dichiarazioni di volume di affari, di cui 2.607 con indicazione di volume di affari pari a zero (sono in corso accertamenti da parte degli uffici per verificare la posizione di quei Consulenti che non hanno trasmesso alcuna dichiarazione).

La ricongiunzione in entrata ha determinato ricavi pari a € 4.119.046, di cui € 3.010.473 per contributi da parte di altre gestioni assicurative e € 1.108.573 per oneri contributivi a carico dei Consulenti. L'onere è dato dalla differenza tra la riserva matematica necessaria per la copertura assicurativa relativa al periodo utile considerato e le somme versate o da versare da parte delle altre gestioni previdenziali. Il ricavo viene iscritto al momento dell'accettazione definitiva, da parte del

consulente, dell'obbligo di provvedere al versamento dell'onere, che può essere rateizzato. Nell'ipotesi in cui la riserva matematica sia coperta dalle somme provenienti dalle altre gestioni previdenziali, non si iscrive, ovviamente, alcun ricavo a carico del Consulente. Le istanze di ricongiunzione sono state complessivamente 146, di cui 79 con onere effettivo a carico del consulente

Il ricavo da riscatti, pari a € 1.476.633, si riferisce: per € 377.255 al riscatto dei periodi per i quali è stato versato il contributo ridotto (facoltà esercitata da n. 68 Consulenti); per € 514.822 al riscatto del praticantato, esercitato da n. 106 Consulenti; per € 343.949 al riscatto del periodo legale per il conseguimento del titolo universitario, esercitato da n. 33 Consulenti; per € 240.607 al riscatto del servizio militare o dei servizi ad esso equiparati, esercitato da n. 67 Consulenti.

I versamenti volontari effettuati nel 2006 da ex-Consulenti ammontano a € 208.634.

Il ricavo per contributi anni precedenti è pari a € 192.680 per il soggettivo e € 494.486 per l'integrativo; il primo importo si riferisce sia a quote contributive dovute dagli iscritti per anni precedenti, a seguito di omesso versamento o di versamento del contributo in misura ridotta anziché intera, sia a contributi afferenti il 2005 ma richiesti con emissione 2006 a seguito di notifiche di iscrizione pervenute successivamente all'ultimo invio dei MAV nel 2005. Il secondo importo è relativo a quanto dovuto per mancato o errato versamento di contributi integrativi degli anni 1992-2003 (relativi ai volumi d'affari I.V.A. prodotti negli anni 1991-2002).

Sanzioni e interessi

Il ricavo di € 178.362 e quello di € 58.961 riguardano rispettivamente le maggiorazioni e gli interessi dovuti in caso di ritardato pagamento di contributi soggettivi, in base al regime sanzionatorio introdotto dall'art. 93 del Regolamento di attuazione dello Statuto.

Le maggiorazioni dovute per versamento irregolare o tardivo del contributo integrativo sono invece pari a € 382.915.

Il totale degli interessi da ricongiunzione (€ 435.387) è suddiviso tra quelli corrisposti dai Consulenti in caso di versamento rateale dell'onere a loro carico (€ 47.668), l'interesse composto del 4,5% a carico degli enti trasferenti a titolo di maggiorazione dei contributi trasferiti sino al 31/12 dell'anno immediatamente precedente a quello nel quale si effettua il trasferimento (€ 271.371) e gli interessi per ritardato trasferimento di contributi, sempre a carico di enti trasferenti (€ 116.348). Per completezza di informazione si segnala che gli interessi a carico degli enti trasferenti sono contabilizzati dal 2006 all'interno di questa voce: tale soluzione è sembrata più aderente alla natura del ricavo, sino allo scorso esercizio inserito invece tra i contributi da ricongiunzione per quanto concerne l'interesse composto del 4,5% e tra gli interessi di mora diversi per quel che concerne gli interessi per ritardato trasferimento.

Il ricavo di € 11.341 è relativo, infine, agli interessi dovuti dai Consulenti in caso di versamento rateale dell'onere a loro carico a titolo di riscatti.

Canoni di locazione € 4.640.952

Locazioni di immobili

Il ricavo si riferisce ai canoni di competenza dell'esercizio 2006 relativi alle unità immobiliari di proprietà dell'Ente.

La ripartizione per immobile dei canoni di affitto è la seguente:

Immobili		Canoni affitto
Via Jenner, 147	Roma	236.941
Piazza A.C. Sabino, 67	=	172.331
Via Sante Vandi, 71	=	58.313
Via Santuario Regina degli Apostoli, 36/Via Antonino Pio	=	787.467
Via Cristoforo Colombo, 456	=	703.582
Via Sante Vandi, 115/124	=	748.270
Viale del Caravaggio, 78	=	277.448
Viale Richard, 1	Milano	455.850
Via Marcellina, 7/11/15	Roma	978.564
		4.418.766

La redditività lorda del patrimonio immobiliare a reddito, calcolata con riferimento al valore medio di bilancio di detto patrimonio per il 2006 (€ 98.480.513), è pari al 4,49%, senza variazioni rispetto al 2005. Ciò in virtù del fatto che la riduzione dei proventi di Via del Caravaggio (a seguito della disdetta da parte di due conduttori, uno dei quali sostituito sempre nel corso del 2006), è stata compensata dall'aggiornamento dei canoni di locazione in base alle variazioni intervenute con riferimento al costo della vita.

In relazione all'immobile di Via Marcellina, è scaduta la clausola, prevista nell'atto di acquisto, che poneva a carico della parte venditrice, sino al 31/12/05, l'onere di garantire un reddito annuo superiore al canone di locazione versato dall'affittuario.

Recuperi e rimborsi da locatari

Il ricavo di € 222.186 riguarda il riaddebito ai conduttori, per la quota di loro competenza, delle spese sostenute dall'Ente con riferimento alla gestione immobiliare. Dell'intero ammontare, € 6.267 si riferiscono a riaddebiti alla controllata Immobiliare G UNO s.r.l. a fronte del contratto di comodato di un locale all'interno della sede.

Interessi e proventi finanziari diversi € **12.868.228**

Altri proventi da partecipazioni

Il ricavo è relativo ai dividendi su:

Descrizione	Quantità	Importo unitario	Totale
Azioni Banca Pop Sondrio ord.	480.000	0.19	91.200
Azioni Generali ord.	91.500	0.54	49.410
Azioni Enel ord.	350.000	0.44	154.000
Azioni Enel ord. (dividendo straord.)	350.000	0.20	70.000

Ricavi da gestioni patrimoniali:

Il ricavo si suddivide, come già detto, in plusvalenze effettivamente conseguite (€ 5.678.209), cedole (€ 2.066.740), dividendi (€ 631.877) e ricavi diversi (€ 141.764).

Interessi attivi su Titoli di Stato

L'importo di € 225.000 è relativo alle cedole sui BTP 1feb2020 4,50%.

Interessi attivi su altri Titoli:

Il ricavo relativo agli interessi su altri titoli è evidenziato nella tabella che segue:

Titolo	Valore di bilancio al 31/12/06	Interessi
BEI 5% 98-15/04/08	5.183.812	261.100
Obbl. BPS 00-31/12/09 5,38%	922.880	60.852
Obbl. BPS 01-30/06/11 TV	2.514.121	53.745
Obbl. BPS 02-30/06/12 TV	1.453.650	30.485
Obbl. BPS 03-31/12/13 TV	2.026.472	41.500
Obbl. BPS 04-31/12/14 TV	3.010.480	61.157
Obbl. BPS 03-31/12/19 TV	3.096.680	65.806
Obbl. BPS 04-30/06/24 TV	1.425.762	32.100
Obbl. BPS 05-31/12/15 TV	3.080.400	61.998
Obbl. BPS 05-31/12/20 TV	2.778.084	58.803
Obbl. BPS 05-30/06/25 TV	2.294.832	51.545
Obbl. Lehman Brothers 22/04/07	4.999.980	348.708
Obbl. Chess Limited 25/04/07	5.000.000	297.684
Obbl. Lehman Brothers 26/03/07	5.000.000	248.641
Obbl. Lehman Brothers 30/12/16	4.984.950	200.000
Obbl. KFW 24/11/25	4.847.450	327.671
Obbl. CCCIF 21/03/07	5.108.422	238.697
Obbl. Saphir plc 20/03/16	Acquistate il 20/03/06 - 9.985.000	391.781
		2.832.273

Per quel che concerne gli altri titoli obbligazionari in portafoglio al 31/12/06, e cioè le Obbligazioni ABN AMRO, ricordiamo che si tratta di titoli zero coupon legati alla performance di fondi (hedge fund), con rendimento non annuale, ma a scadenza o per anticipato realizzo.

Scarto positivo per negoziazione titoli:

Costituisce la quota di competenza del 2006 della differenza positiva tra valore nominale e costo di acquisto di titoli inclusi nel portafoglio che l'Ente gestisce direttamente.

Interessi attivi su depositi bancari e postali

Il ricavo si riferisce agli interessi maturati sulle giacenze depositate presso l'Istituto Cassiere (€ 668.169), sul c/c bancario aperto presso la Banca Fideuram (€ 595) e sui conti correnti di appoggio dei movimenti delle gestioni patrimoniali (€ 33.633).

Poiché la convenzione vigente con la Banca Popolare di Sondrio stabilisce un tasso lordo pari

allo 0,75 in più del tasso interbancario medio (RIBOR a un mese), la media ponderata dei tassi in vigore nei 12 mesi dell'anno ha fatto registrare un tasso medio lordo pari al 3,72%.

Interessi su altri prestiti e finanziamenti

L'importo in questione è relativo agli interessi delle due rate scadenti nel 2006 del prestito concesso all'Oly Hotel s.r.l.

Altri proventi

Il ricavo è costituito dalla retrocessione di commissioni su fondi (€ 177.422) e dalla quota di competenza dell'esercizio della differenza tra il costo di sottoscrizione e il capitale assicurato della polizza EUROMEIE INDEX 2000 (€ 23.395).

Altri ricavi € **83.664**

Il ricavo si riferisce per la quasi totalità a versamenti di consulenti per i quali non è certa, al momento dell'incasso, la relativa causale, che viene individuata successivamente.

Proventi straordinari € **1.525.414**

Sopravvenienze attive

Nel conto sono rilevate: le rettifiche in aumento dei crediti per ricongiunzione verso consulenti (€ 6.070); le rettifiche in aumento dei crediti verso Enti previdenziali (€ 22.732), a seguito di ricalcolo dell'onere per alcune pratiche in corso; il maggior credito per contributi integrativi relativi al 2004 e 2005 (€ 232.194).

Insisistenze di passivo

L'importo è relativo alla rettifica in diminuzione del saldo Ires 2005 (€ 50.228), del saldo Irap 2005 (€ 1.088) e di debiti 2005 per fatture da ricevere (€ 1.523).

Plusvalenze

Il ricavo di € 1.211.579 deriva dalla plusvalenza realizzata attraverso il riscatto di quote del fondo JULIUS BAER stock fund.

Rettifiche di costi € **435.860**

Riaccredito pensioni

Il ricavo si riferisce al recupero di ratei non riscossi per vari motivi da beneficiari di pensioni Enpacl (€ 211.364)

Rimborso somme L. 140/85

Ai sensi dell'art. 6, 1° comma, della L. 15/4/1985 n. 140, sono state erogate nel corso dell'anno 2006 n. 13 maggiorazioni, pari a € 4.280. Le maggiorazioni in questione, anticipate per legge dall'Ente erogatore del trattamento pensionistico, saranno rimborsate, a domanda, dal Ministero dell'Economia e delle Finanze successivamente all'approvazione del conto consuntivo.

Recuperi e rimborsi da Concessionari

Il ricavo di € 31.450 si riferisce al riversamento, da parte di vari Concessionari, di quote contributive riscosse dagli stessi successivamente alla loro restituzione, da parte dell'Ente, a seguito di domande di rimborso per inesigibilità.

Altre rettifiche

Nel conto sono confluiti:

- ▽ l'importo posto a carico del Consiglio Nazionale a titolo di rimborso dei costi sostenuti dall'Ente per la rivista unica di categoria (€ 30.753);
- ▽ la rettifica del costo per compensi a favore dei legali dell'Ente per l'emissione dei decreti ingiuntivi nei confronti di Consulenti morosi (€ 148.997);
- ▽ il rimborso del costo dei servizi resi dall'Ente all'Immobiliare G UNO s.r.l. (€ 6.587);
- ▽ il compenso per l'assistenza fiscale prestata dall'Ente a dipendenti e pensionati (€ 916);
- ▽ altre rettifiche di minore entità (€ 1.513).

Tenuto conto del fatto che il bilancio deve essere pubblicato in unità di euro, si è provveduto a collocare in un apposito conto, "Rettifica per arrotondamento", l'importo necessario a garantire il pareggio del Conto Economico (€ -1).

**Allegati alla
Nota Integrativa**

PAGINA BIANCA

Patrimonio immobiliare dell'Ente

Descrizione immobile	Prezzo acquisto <i>Comprensivo di oneri accessori</i>	Variazioni al 31/12/94 (1)	Rivalutazione delibera C/A 24/11/94	Variazioni 95-96-97 (1) delibera 24/11/94	Svalutazione <i>ripristino valore</i> delibera 24/11/94	Variazioni 98-05 (1)	Variazioni 2006 (1)	Valori di bilancio al 31/12/2006
Roma								
Via Edoardo Jenner 147	783.052	62.526 -20.378	5.627.058	-1.402				6.450.856
P.zza A.C. Sabino 67 <i>palazzina/area destinata a parcheggio</i>	1.840.263	278.722 -7.467	3.982.267	1.045 -5.740		55.200	302.846	6.447.136
Via C. Colombo 456 <i>I - IV e V piano</i>	10.225.962	353.477 -25.377	2.911.386	248.846 -3.789	-270.231	1.622.899		15.063.173
Via S.R. Apostoli 36/ Via A. Pio	9.230.799	4.450.243 -9.339	4.191.116	671.179 -74.241	-601.382	6.656.794		24.515.169
Via Sante Vandì 71	2.235.373	9.520			-9.520			2.235.373
Via Sante Vandì 115/124	11.970.647					625.247		12.595.894
V.le Caravaggio 78 sede	23.281.305			1.545.194		283.059 -7.112		25.102.446
V.le Caravaggio 78 <i>parte locata</i>	7.292.452			50.149		316.072		7.658.673
Via Marcellina 7/11/15	16.808.116							16.808.116
Milano								
V.le Richard 1	6.781.834							6.781.834
Totale immobili	90.449.803	5.091.927	16.711.827	2.431.241	-881.133	9.552.159	302.846	123.658.670

(1) + lavori incrementativi; - lavori incrementativi non effettuati

Gestioni Patrimoniali: BPS - Composizione e Valutazione al 31/12/2006

Descrizione	Divisa	Quantità in Divisa	Cambio	Prezzo di mercato al 31/12/2006	Costo medio ponderato in euro	Reteo	Valore prezzo di mercato al 31/12/2006	Valore al Costo medio ponderato
generali ord	eur	7.455,00	1,00000	33,2700	29,56034	-	248.027,85	220.372,32
pirelli Et c ord	eur	300.000,00	1,00000	0,7552	0,74270	-	226.560,00	222.809,48
alleanza ord	eur	20.000,00	1,00000	10,1020	9,35356	-	202.040,00	187.071,16
altana ord	eur	5.000,00	1,00000	46,8500	43,89369	-	234.250,00	219.468,44
mediaset ord	eur	33.000,00	1,00000	8,9900	8,77420	-	296.670,00	289.548,68
capitalia ord	eur	20.000,00	1,00000	7,1700	7,11970	-	143.400,00	142.393,92
btp 01ag2021	eur	856.000,00	1,00000	94,3200	97,04900	1,5489	820.637,90	843.993,87
cct 01lg2013	eur	1.170.000,00	1,00000	100,5600	100,53000	1,7007	1.196.450,27	1.196.101,61
saras ord	eur	55.000,00	1,00000	4,0470	4,36195	-	222.585,00	239.907,08
enel ord	eur	39.000,00	1,00000	7,8150	6,81094	-	304.785,00	265.626,55
commerzbank	eur	10.000,00	1,00000	28,7500	27,08773	-	287.500,00	270.877,30
telecom italia ord	eur	200.000,00	1,00000	2,2900	2,37928	-	458.000,00	475.856,25
glaxosmithkline ord	gbp	15.000,00	0,67150	13,4400	14,02030	-	300.223,38	313.186,46
akzo nobel ord	eur	3.000,00	1,00000	46,2100	34,59253	-	138.630,00	103.777,60
france telecom ord	eur	5.000,00	1,00000	20,9500	18,14996	-	104.750,00	90.749,80
btp 01ag2016 3,75	eur	3.406.000,00	1,00000	96,9100	97,68100	1,5489	3.353.510,58	3.379.784,64
btp 15mz2011 3,50	eur	1.666.000,00	1,00000	98,1700	99,00000	1,0345	1.652.747,48	1.666.568,91
btp 15gn2009 3,75	eur	1.631.000,00	1,00000	99,6100	100,10000	0,1648	1.627.327,56	1.635.319,47
lloyds tsb group ord	gbp	15.000,00	0,67150	5,7150	4,59650	-	127.661,95	102.676,87
gruppo editorial ord	eur	25.000,00	1,00000	4,1300	3,97592	-	103.250,00	99.398,05
novartis ord	chf	4.000,00	1,60690	70,2500	70,41640	-	174.870,87	175.285,18
mps	eur	75.000,00	1,00000	4,9060	4,96997	-	367.950,00	372.747,75
british sky broa ord	gbp	30.000,00	0,67150	5,2200	5,23360	-	233.209,23	233.814,79
british american ord	gbp	10.000,00	0,67150	14,2900	9,93840	-	212.807,15	148.002,65
vivendi universa ord	eur	5.000,00	1,00000	29,6100	24,92482	-	148.050,00	124.624,11
nokia	eur	10.000,00	1,00000	15,4800	10,14265	-	154.800,00	160.200,40
siemens ord	eur	2.000,00	1,00000	75,6000	63,03250	-	151.200,00	126.065,00
rbs group ord	gbp	5.000,00	0,67150	19,9300	16,22250	-	148.399,11	120.793,09
tomikins ord	gbp	50.000,00	0,67150	2,4575	2,58560	-	182.985,85	192.522,55
schneider electr	eur	1.500,00	1,00000	84,1000	83,15000	-	126.150,00	124.725,00
adecco ord	ghf	2.500,00	1,60690	83,2500	62,19520	-	129.519,57	96.762,82
ing groep ord	eur	10.000,00	1,00000	33,5900	33,37550	-	335.900,00	333.754,63
astrazeneca	gbp	7.000,00	0,67150	27,4400	25,99050	-	286.046,17	302.654,60
swiss re ord	ghf	2.500,00	1,60690	103,6000	90,00870	-	161.179,91	140.034,63
bp ord	gbp	65.000,00	0,67150	5,6750	5,93860	-	549.329,86	574.843,63
gas natural ord	eur	5.000,00	1,00000	29,9900	23,70000	-	149.950,00	118.500,00
barclays ord	gbp	30.000,00	0,67150	7,3000	3,81750	-	326.135,52	248.868,12
cct 01nv2012	eur	963.000,00	1,00000	100,5000	100,48000	0,6365	973.944,15	973.753,49
vodafone group	gbp	100.000,00	0,67150	1,4150	1,13000	-	210.722,26	168.281,25