

Il valore inserito in bilancio al 31/12/2007 risulta così costituito:

valore portafoglio titoli	100.659.552	
oneri da addebitare/proventi da accreditare	-260.917	
liquidità	10.610.068	
	valore complessivo al 31/12/2006	111.008.703
	costi 2007	-4.634.286
	ricavi 2007	10.216.105
	investimenti 2007	-
	disinvestimenti 2007	-
	valore complessivo al 31/12/2007	116.590.522
valore portafoglio titoli	114.849.337	
oneri da addebitare/proventi da accreditare	-343.542	
liquidità	2.084.727	

Il prospetto che segue evidenzia la movimentazione per ogni singola gestione:

Istituto gestore	31/12/2006 portafoglio oneri/proventi liquidità	costi	ricavi	conferimenti/ disinvestimenti	31/12/2007 portafoglio oneri/proventi liquidità
BPS	32.476.372	1.063.250	2.746.632		34.159.754
CAAM ex Agricole	21.632.179	1.928.903	2.935.904		22.639.180
Intesa	22.667.429	689.677	2.099.621		24.077.373
Monte dei Paschi	16.085.226	132.749	663.495		16.615.972
Unipol Banca	15.321.561	625.961	1.391.373		16.086.973
Sella ex Gestnord	2.825.936	193.746	379.080		3.011.270
Totale	111.008.703	4.634.286	10.216.105		116.590.522

Il complesso delle gestioni ha inciso sul conto economico secondo i seguenti dati:

	2007	2006
Ricavi		
interessi	2.575.583	2.066.740
dividendi	523.928	631.877
plusvalenze	6.896.538	5.678.209
ricavi diversi	161.384	141.764
interessi su c/c	58.672	33.633
	10.216.105	8.552.223
Costi		
minusvalenze	3.846.205	2.181.814
spese	428.153	375.131
imposte	359.928	448.800
sopravvenienze passive (imposte)		315.175
	4.634.286	3.320.920

Il prospetto che segue riporta invece la valutazione dei portafogli delle gestioni effettuata dai Gestori in base alle quotazioni di mercato a chiusura dell'esercizio, messa a raffronto con la valutazione al costo medio ponderato:

Istituto gestore	portafoglio titoli ai emp	portafoglio titoli al mercato	differenza
BPS	34.035.555	32.891.034	-1.144.521
CAAM ex Agricole	22.701.176	21.655.062	-1.046.114
Intesa	23.827.046	25.084.972	1.257.926
Monte dei Paschi	16.501.287	16.993.810	492.523
Unipol Banca	15.288.838	14.733.435	-555.403
Sella ex Gestnord	2.495.435	2.474.259	-21.176
Totale	114.849.337	113.832.572	-1.016.765

La valutazione dei titoli delle gestioni al minore tra valore di mercato e valore al costo medio ponderato determinerebbe una svalutazione delle gestioni in misura pari ad € 4.279.376; tuttavia, trattandosi di immobilizzazioni finanziarie, si ritiene che le fluttuazioni di mercato, legate a riduzioni del valore determinate da situazioni temporanee e straordinarie, non siano sufficienti per procedere ad una svalutazione per perdita duratura di valore; pertanto la differenza in questione non viene considerata, nell'ottica della politica di investimento nel medio e lungo periodo, una perdita durevole che necessiti di essere recepita fra i costi.

Per completare il quadro della situazione delle gestioni si rammenta che a tutt'oggi l'importo cumulato del capitale investito ammonta a € 96.348.479, dato che resta invariato rispetto all'esercizio precedente, poiché nel 2007 non vi sono stati né nuovi investimenti, né nuovi conferimenti:

Istituto gestore	1997-2000	2002	2004	2005	2006	Totale
BPS	34.445.093	5.000.000	-5.000.000		-9.000.000	25.445.093
CAAM ex Agricole	17.662.826	5.000.000		-5.000.000		17.662.826
Intesa	15.493.707		5.000.000			20.493.707
Monte dei Paschi	7.746.853				7.000.000	14.746.853
San Paolo IMI	5.164.569				-5.164.569	-
Unipol Banca				5.000.000	10.000.000	15.000.000
Sella ex Gestnord				3.000.000		3.000.000
Totale	80.513.048	10.000.000		3.000.000	2.835.431	96.348.479

In allegato sono riportati gli elenchi dei portafogli titoli di ciascuna gestione con l'indicazione di tutti i valori specifici (quantità, costo medio ponderato e prezzo di mercato).

Crediti

Descrizione	Valore al 31/12/2007	Valore al 31/12/2006
Crediti	43.106.230	38.534.568
Verso imprese controllate	408	7.556
Verso personale dipendente	700	598
Verso iscritti	33.225.329	29.107.680
Verso concessionari	497.562	497.562
Verso enti previdenziali per ricongiunzione/totalizzazione	8.814.155	8.357.616
Verso inquilinato	433.623	377.219
Verso Stato	4.181	4.280
Verso altri	130.272	182.057

I crediti verso imprese controllate riguardano l'anticipo di spese postali a favore di Rosalca s.r.l.

I crediti verso personale dipendente riguardano anticipi per missioni corrisposti nel mese di dicembre (€ 100), gli arrotondamenti degli stipendi di dicembre (€ 35), nonché interessi (€ 167) e quote capitali (€ 398) delle rate di fine anno dei mutui.

Le movimentazioni dei crediti verso iscritti sono rappresentate nella tabella seguente:

Tipologia credito	31/12/06	Rettifiche	Riscossioni	
Soggettivo/maternità 97-05	17.867.879	-62.038	-974.050	16.831.791
Soggettivo/maternità 06	5.847.545	-10.068	-1.971.443	3.866.034
Integrativo 04-06	3.576.239	102.723	-913.582	2.765.380
Riscatti 04-06	397.818	-10.862	-339.069	47.887
Ricongiunzione 97-06	1.418.199	-35.775	-664.978	717.446
Totale 1997/2006	29.107.680	-16.020	-4.863.122	24.228.538
Soggettivo/maternità 2007				6.361.542
Integrativo 2007				2.087.245
Ricongiunzione 2007				308.745
Riscatti 2007				239.259
Totale 2007				8.996.791
Totale al 31/12/07				33.225.329

Le rettifiche sui crediti per contributi soggettivi e di maternità si riferiscono a insussistenze di attivo derivanti da rettifica del saldo iniziale della posizione contributiva di alcuni Consulenti, effettuata in base a verifiche successive alla chiusura del conto consuntivo 2006, con conseguente diminuzione dei crediti vantati nei confronti di detti Consulenti.

I contributi soggettivi e di maternità posti in riscossione nel 2007, pari a € 49.698.798 di effettiva competenza 2007 e € 265.247 relativi ad anni precedenti, sono stati riscossi per € 43.602.503; ciò determina un credito di € 6.361.542, cui deve essere aggiunto quanto ancora da riscuotere per il periodo 1997/2006, pari a € 20.697.825, così suddivisi:

1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
924.348	1.057.985	1.543.652	1.682.955	1.639.132	1.808.655	2.570.500	2.583.029	3.021.535	3.866.034

Aggiungendo il credito relativo al 2007, si ottiene il credito complessivo per contributi soggettivi e di maternità posti in riscossione nel periodo 1997/2007, pari a € 27.059.367.

La consistenza dei crediti per contribuzione integrativa, a seguito della modifica statutaria che ha diversificato le scadenze per la comunicazione dell'ammontare del volume d'affari ai fini IVA e per il versamento del relativo contributo, è costituita dalla differenza tra il dato relativo ai mancati o insufficienti versamenti rispetto a quanto risultante dalle dichiarazioni presentate dagli interessati (€ 2.087.245) cui deve essere aggiunto quanto ancora da riscuotere per il 2004 (€ 762.374), il 2005 (€ 833.481) e il 2006 (€ 1.169.525).

La rettifica di € 102.723 si riferisce a sopravvenienze attive derivanti dalla verifica del saldo iniziale della posizione contributiva di quei Consulenti che hanno presentato in ritardo o hanno variato la dichiarazione del volume di affari IVA relativo agli anni 2003, 2004 e 2005.

Gli altri elementi che contribuiscono alla formazione del saldo dei crediti verso gli iscritti sono i crediti per ricongiunzione, pari ad € 1.026.191 (di cui € 308.745 formati nel 2007 per incassi di € 464.842 a fronte di un ricavo complessivo di € 773.587) e i crediti per contributi di riscatto, pari a € 287.146 (di cui € 239.259 relativi al 2007, per incassi di € 1.429.754 a fronte di un ricavo complessivo di € 1.669.013).

Nella tabella sono evidenziati anche gli importi di € 10.862 (risultante dalla rettifica in diminuzione dei crediti per riscatti a seguito di ricalcolo dell'onere per alcune pratiche in corso) e di € 35.775 (dovuto alla opzione per totalizzazione di consulenti che avevano presentato domanda di ricongiunzione).

I crediti verso Concessionari sono rappresentati da somme iscritte a ruolo per la maggior parte in anni precedenti al 1994 e non versate da alcune Società concessionarie dichiarate decadute o fallite. Di queste situazioni si è tenuto conto nella valutazione del presunto valore di realizzo dei crediti e, quindi, nella determinazione della consistenza del fondo svalutazione crediti.

I crediti verso Enti previdenziali per ricongiunzione, vantati quasi integralmente nei confronti dell'INPS, sono pari ad € 8.713.920, di cui € 1.985.458 per ricongiunzioni perfezionate nel 2007 ed € 6.728.462 per crediti residui al 31/12/2006, determinati da riscossioni per € 1.588.216 e rettifiche in aumento per € 21.457.

A tali crediti occorre aggiungere quelli derivanti dalle quote di pensione totalizzate anticipate dall'Ente, che ammontano a € 100.235, di cui € 12.859 per il 2005, € 35.563 per il 2006 e € 51.813 per il 2007.

Per quanto riguarda i crediti verso gli inquilini, le relative movimentazioni sono contenute nell'allegato prospetto:

Tipologia credito	31/12/06	Riscossioni	Rettifiche	31/12/07
Canoni sino al 2005	191.651	-23.322		168.329
Canoni anno 2006	133.398	-121.802		11.596
Oneri sino al 2005	13.804	-12.914		890
Oneri anno 2006	38.366	-36.361		2.005
Totale sino al 2006	377.219	-194.399		182.820
Canoni 2007				233.167
Oneri 2007				17.636
Totale 2007				250.803
Totale al 31/12/07				433.623

L'importo complessivo di € 433.623, evidenziato in tabella, è costituito per € 182.820 da crediti riferiti agli esercizi 2006 e precedenti e per la rimanente somma da crediti per locazioni e recuperi di spese maturati nel 2007 (di cui € 6.267 per riaddebiti alla controllata a fronte del contratto di comodato della Immobiliare G UNO s.r.l. relativo a un locale arredato all'interno della sede dell'Ente); i recuperi effettuati nel primo trimestre 2008 sono pari a € 195.213.

I crediti verso lo Stato, pari a € 4.181, si riferiscono alle somme anticipate dall'Ente nel 2007 per maggiorazione del trattamento pensionistico agli ex combattenti, ai sensi della Legge 15/04/1985, n. 140 e successive modificazioni, il cui onere è a totale carico dello Stato.

Tutti i crediti verso altri al 31/12/06 sono stati riscossi, ad esclusione del credito verso la Basileus S.p.A. per lavori a carico di quest'ultima, effettuati nella sede durante il 2001 ed anticipati dall'Ente (€ 35.014). Nel corso del 2007 si sono create ulteriori posizioni creditorie per € 95.258. Quelle di maggior rilievo riguardano: la quota parte degli oneri sostenuti dall'Ente nel 2006 per la rivista unica di categoria da porre a carico del Consiglio Nazionale (€ 14.400); il versamento anticipato dei premi relativi al periodo 1/1/07-31/12/07 (€ 33.783) per il rinnovo delle polizze assicurative contro i rischi d'incendio, furto e responsabilità verso i terzi relativamente agli immobili, agli arredi d'ufficio, alle autovetture (compresa la polizza per gli autisti), nonché per infortuni dei componenti gli organi collegiali; la retrocessione di commissioni su fondi relativa al quarto trimestre 2007 (€ 45.659).

La rimanente somma di € 1.416 è relativa al recupero di somme di lieve entità.

Disponibilità liquide

Descrizione	Valore al 31/12/2007	Valore al 31/12/2006
Disponibilità liquide	32.108.249	32.407.156
Depositi bancari	32.108.249	32.407.156
Denaro, assegni e valori in cassa	-	-

Il saldo dei depositi bancari rappresenta la disponibilità liquida sui seguenti c/c: n. 45000X93 presso la Banca Popolare di Sondrio, in funzione di Tesoreria (€ 30.020.226); n. 4076/06 presso la Banca Popolare di Sondrio, sul quale è confluito il versamento, da parte dei cedenti le quote de Il Pilone s.r.l., del deposito cauzionale a garanzia di eventuali fatti economici negativi derivanti da fatti e/o atti anteriori alla stipula dell'atto (€ 646); n. 66161265 acceso presso la Banca Fideuram al momento dell'acquisto di BEI 5% 1998/08 (€ 2.649).

La residua somma di € 2.084.727 costituisce, come detto in sede di commento alle "gestioni patrimoniali", la liquidità giacente sui relativi conti correnti.

In allegato al bilancio è riportato lo schema di rendiconto finanziario che riassume i flussi di liquidità avvenuti durante l'esercizio.

Ratei e risconti attivi

Descrizione	Valore al 31/12/2007	Valore al 31/12/2006
Ratei e risconti attivi	1.570.795	1.835.043
Ratei attivi	1.520.740	1.808.161
Risconti attivi	50.055	26.882

In base al criterio della competenza economica, per quei ricavi che hanno una manifestazione finanziaria posticipata e/o interessano più esercizi, sono stati rilevati ratei attivi al 31/12/2007 per un ammontare complessivo di € 1.520.740. Il dato è così composto: € 182.289 per la differenza tra il costo di sottoscrizione e il capitale assicurato della polizza EUROMEIE INDEX 2000 (di cui € 23.395 quale quota a carico dell'esercizio 2007); € 890.711 per interessi al 31/12/2007 su nominali € 10.000.000 di obbligazioni strutturate Saphir Finance plc con scadenza 20/03/2016, che saranno riscossi a scadenza del titolo; € 57.986 per scarto positivo di negoziazione titoli (di cui € 16.705 quale quota 2007); € 389.754 a titolo di interessi maturati nel 2007 sui titoli in portafoglio.

I risconti attivi rappresentano quote di costi di competenza dell'esercizio 2008 liquidati anticipatamente. Le poste più consistenti sono quelle relative alla quota a carico del 2008 per la sottoscrizione della polizza per assistenza sanitaria integrativa a favore della Categoria (€ 30.396) e della polizza assicurativa relativa alla copertura dei rischi per responsabilità civile degli Amministratori, Sindaci e Dirigenti (€ 10.953). Altri importi di minore entità riguardano il noleggio delle fotocopiatrici, abbonamenti a varie pubblicazioni e canoni di manutenzione per software diversi.

Fondi per rischi e oneri

Descrizione	Valore al 31/12/2007	Valore al 31/12/2006
Fondi per rischi e oneri	12.654.033	10.837.221
Svalutazione crediti:	10.871.322	9.672.875
<i>per contributi soggettivi</i>	9.289.855	8.548.962
<i>per contributi integrativi</i>	1.050.219	592.665
<i>verso concessionari</i>	495.799	495.799
<i>verso inquilinato</i>	35.449	35.449
Oscillazione titoli	-	-
Oneri e rischi diversi:	1.782.711	1.164.346
<i>per prestazioni previdenziali</i>	1.603.829	980.000
<i>per altri costi</i>	178.882	184.346
<i>per controversie in corso</i>	-	-

Il fondo svalutazione crediti, pari ad € 10.871.322, ha come obiettivo quello di far fronte alle presunte perdite per inesigibilità dei crediti nei confronti degli iscritti (€ 10.340.074), dei Concessionari (€ 495.799) e dell'inquilinato (€ 35.449).

A partire dal 2006, in considerazione della formazione di una consistente massa di crediti per contributi integrativi, è stato costituito il fondo che ne accoglie la relativa svalutazione. I criteri seguiti per determinarne l'entità, sono gli stessi già utilizzati per i contributi soggettivi e di maternità. Alla fine dell'esercizio sono state prese in considerazione le posizioni dei Consulenti cancellati e di quelli iscritti, ma morosi per tutti gli anni di iscrizione compresi nel periodo 1997/2006 per il soggettivo e nel periodo 2004/2006 per l'integrativo; il totale di tali posizioni è stato considerato come massa critica a forte rischio di inesigibilità, per cui l'accantonamento 2007 è di € 740.893 per il soggettivo e di € 457.554 per l'integrativo.

Per quanto riguarda i crediti verso Concessionari e verso l'inquilinato, si è ritenuto opportuno lasciare invariate le somme già accantonate al fondo, ritenute congrue a coprire le eventuali perdite per inesigibilità.

Il fondo Oneri e rischi diversi è costituito da un accantonamento complessivo di € 1.782.711 così suddiviso:

- ▼ € 1.603.829 a fronte degli oneri pensionistici riferiti al 2007 e anni precedenti, derivanti dall'accoglimento di domande di pensione prodotte dagli interessati e ancora in via di definizione al 31/12; nel 2007 la corresponsione di arretrati pensionistici ha comportato l'utilizzo del fondo per € 976.171. L'accantonamento dell'esercizio è stato di € 1.600.000 che si aggiungono alla quota residua del fondo (€ 3.829), per un totale di € 1.603.829.
- ▼ € 178.880 a fronte di costi dei quali non è stato possibile determinare esattamente l'ammontare alla chiusura dell'esercizio. Nel 2007 il fondo è stato utilizzato per € 5.464 in relazione a costi relativi ad anni precedenti.

Fondo trattamento fine rapporto

Descrizione	Valore al 31/12/2007	Valore al 31/12/2006
Fondo trattamento fine rapporto	1.527.435	1.624.907
Fondo trattamento fine rapporto pubbl. imp.	196.416	229.289
Fondo trattamento fine rapporto (art. 2120 C.C.)	1.331.019	1.395.618

A decorrere dal primo gennaio 2007 è entrata in vigore la riforma della previdenza complementare, in funzione della quale i dipendenti hanno scelto se conferire il TFR alle forme pensionistiche complementari o, trattandosi di azienda con più di 50 addetti, destinare il flusso di TFR maturando al fondo di tesoreria gestito, per conto dello Stato, dall'INPS.

Gli effetti di tale riforma si sono ovviamente riflessi sul fondo rimasto in azienda, che si è incrementato solo a seguito dell'accantonamento (€ 345) per due dipendenti a tempo determinato (di cui uno assunto a dicembre 2007 e l'altro liquidato a gennaio 2007 per scadenza) e della rivalutazione (€ 53.205) del fondo esistente al 31/12/06, decurtata della relativa imposta dell'11% versata all'Erario (€ 5.853). A decremento del fondo sono stati contabilizzati anche n. 1 trattamento di fine rapporto e n. 10 acconti (€ 145.169) corrisposti nel 2007. L'accantonamento complessivo dell'esercizio è stato di € 286.458, di cui € 144.309 versati al fondo di tesoreria e € 88.599 a fondi di previdenza complementare.

Il valore del fondo maturato in vigore della normativa valida per il pubblico impiego, è esposto separatamente da quello maturato in base alla normativa prevista dal Codice Civile.

Debiti

Descrizione	Valore al 31/12/2007	Valore al 31/12/2006
Debiti	5.491.413	5.188.925
Debiti verso banche	644.735	939.705
Acconti	258.228	258.228
Debiti verso fornitori	1.641.219	1.568.069
Debiti verso imprese controllate	-	13.584
Debiti verso imprese collegate	-	-
Debiti verso lo Stato	-	-
Debiti tributari	1.685.078	1.604.608
Debiti verso enti previdenziali	260.350	209.275
Debiti verso personale dipendente	21.661	353.784
Debiti verso iscritti	-	-
Debiti per depositi cauzionali	53.227	153.227
Altri debiti	926.915	88.445

I debiti verso banche sono relativi a n. 5 rate residue del finanziamento chirografario di € 2.582.284, concesso in data 17/2/2000 dalla BPS. Le due rate versate nel 2007 hanno comportato un esborso per quote capitali pari a € 294.970.

I debiti per acconti si riferiscono a quanto versato nel 1995 all'Ente da parte della Basileus S.p.A. per la vendita di P.zza A.C. Sabino, ancora oggetto di contenzioso.

Il saldo dei "debiti verso fornitori" espone i debiti rilevati al 31/12/2007 per competenza economica; l'importo complessivo (€ 1.568.069) è così suddiviso: € 662.451 quali debiti per servizi e prestazioni fatturate ed € 978.768 quali debiti per fatture da ricevere.

Il saldo dei debiti tributari è costituito dalle seguenti voci:

Ires ed Irap	€	67.809
Ritenute erariali su stipendi	€	196.735
Ritenute erariali su pensioni	€	1.342.291
Ritenute erariali su lavoro autonomo	€	77.685
Altre imposte e tasse	€	558
Totale	€	1.685.078

I debiti verso enti previdenziali riguardano per € 259.189 i contributi sulle retribuzioni e per € 1.161 i contributi alla gestione separata dell'INPS ai sensi della Legge n. 335/95.

I debiti verso il personale sono costituiti da competenze accessorie e straordinari del mese di dicembre (€ 15.694) e da un premio di anzianità corrisposto con gli stipendi di febbraio 2008 (€ 5.967).

I debiti per depositi cauzionali, a seguito della restituzione di € 100.000 ai cedenti le quote de Il Pilone s.r.l., risultano pari a fine esercizio ad € 53.227.

Gli "altri debiti", pari ad € 926.915, si riferiscono per € 456.255 a versamenti 2005 e 2007 dell'INPS per i quali non è stato ancora possibile individuare la causale; per € 353.304 a somme richieste a vari Consulenti, per le quali sono sorti dubbi in merito all'effettiva sussistenza dell'obbligo di versamento; per € 36.518 a somme sicuramente da restituire in quanto erroneamente versate da vari Consulenti; per € 39.068 a canoni e oneri 2008 versati a fine 2007; per € 19.916 a contributi integrativi 2007 versati anticipatamente; per € 10.423 a somme c/terzi trattenute su pensioni; per € 7.773 al rimborso di spese sostenute da alcuni Ordini Provinciali per il rinnovo dell'Assemblea dei Delegati; per € 3.012 a somme da rimborsare a Concessionari; per € 646 agli interessi maturati sul c/c relativo al deposito cauzionale per l'acquisto delle quote de Il Pilone s.r.l.

Ratei e risconti passivi

Descrizione	Valore al 31/12/2007	Valore al 31/12/2006
Ratei e risconti passivi	296.733	387.917
Ratei passivi	296.733	387.917
Risconti passivi	-	-

Il totale dei ratei passivi rilevato in bilancio si riferisce per € 10.735 all'imposta sostitutiva sul disaggio emissione titoli (di cui € 1.172 quale quota dell'esercizio 2007); per € 57.978 allo scarto negativo per negoziazione titoli (di cui € 19.326 quale quota dell'esercizio 2007); per € 48.719 a

ritenute erariali per interessi su titoli; per € 67.962 a ferie e festività 2007 non godute dai dipendenti e relativi contributi previdenziali; per € 111.339 a ritenute sugli interessi delle obbligazioni strutturate Saphir Finance plc maturati al 31/12/2007.

Patrimonio netto

Descrizione	Valore al 31/12/2007	Valore al 31/12/2006
Patrimonio netto	511.283.191	470.360.190
Riserva legale (D.lgs. 509/94)	77.004.984	77.004.984
Riserve statuarie	-	-
Altre riserve	393.355.207	353.396.658
Avanzi (disavanzi dell'esercizio) portati a nuovo	-	-
Avanzo dell'esercizio	40.923.000	39.958.548

Come è noto il D.L.vo n. 509/1994 ha previsto all'art. 1, comma 4, lettera c), l'obbligo di costituire una riserva legale nella misura di cinque annualità delle pensioni in essere. Successivamente la legge n. 449 del 27/12/1997 (legge finanziaria 1998) ha previsto che l'importo delle pensioni cui fare riferimento per il calcolo della riserva fosse quello al 31/12/94. In virtù delle richiamate disposizioni si è provveduto alla creazione della riserva in esame che ammonta a € 77.004.984, mediante il trasferimento di parte dei fondi esistenti al 31/12/96.

Con delibera dell'Assemblea dei Delegati di giugno 2007, è stato destinato alla voce "Altre Riserve", l'avanzo economico dell'anno 2005 (€ 39.958.548) portando il saldo del conto in questione ad € 393.355.207, che rappresentano, quindi, la parte residua dei fondi esistenti al 31/12/96, incrementati degli avanzi economici relativi agli esercizi 1997/2006.

L'avanzo dell'esercizio, risultante dalla differenza tra i ricavi (complessivamente pari a € 113.851.544) e i costi (complessivamente pari a € 72.928.544), è di € 40.923.000.

Il rapporto tra patrimonio netto e pensioni corrisposte nel 2007 al netto degli arretrati per anni precedenti (€ 48.294.190) è pari a 10,59 mentre il rapporto tra iscritti (22.225) e pensionati (6.282) è di 3,54.

Tenuto conto del fatto che il bilancio deve essere pubblicato in unità di euro, si è provveduto a collocare nell'apposita voce "Arrotondamento" l'importo necessario a garantire il pareggio dello Stato Patrimoniale (- € 1 per le Attività e € 1 per le Passività).

Nota Integrativa

Note esplicative sul Conto Economico

Costi

Prestazioni previdenziali e assistenziali € **52.010.913**

Il costo si riferisce alle prestazioni a favore degli iscritti di competenza dell'esercizio.

Pensioni agli iscritti

Il costo complessivo di € 48.294.190 riguarda le pensioni di vecchiaia per € 31.720.335, le pensioni di anzianità per € 3.666.755, le pensioni di invalidità per € 1.774.252, le pensioni di inabilità per € 1.078.125 e le pensioni di reversibilità ed indirette per € 10.054.723.

Nel 2007 le pensioni sono state rivalutate nella misura del 2%, così come previsto dall'art. 23 del Regolamento di attuazione dello Statuto. Gli importi di cui sopra comprendono: le integrazioni al minimo dei trattamenti pensionistici di cui all'art. 7 della legge n. 544/1988 e le maggiorazioni per i pensionati ex combattenti (legge n. 140/1985) che vengono registrate in un apposito conto dei ricavi e, in contropartita, nella situazione patrimoniale tra i crediti, poiché il relativo onere è a totale carico dello Stato e viene da questo rimborsato successivamente all'approvazione del bilancio.

Nel corso del 2007 sono stati liquidati arretrati anni precedenti per € 976.171: il totale dell'esborso 2007 per pensioni è pertanto pari a € 49.270.361.

Nel prospetto che segue sono indicate le variazioni intervenute nel 2007 rispetto all'anno 2006 relativamente al numero dei pensionati.

	vecchiaia	anzianità	invalidità	inabilità	superstiti	totale
Pensionati al 31/12/06	3.206	211	266	156	2.112	5.951
Nuovi pensionati 2007	264	144	48	3	133	590
Cessazioni 2007	-133	-3	-28	-9	-88	-259
Pensionati al 31/12/07	3.337	352	286	150	2.157	6.282

Alla fine del 2007 risultano in pagamento n. 27 pensioni da totalizzazione (26 di vecchiaia e 1 indiretta), di cui 6 liquidate per la prima volta nel 2007. Tali pensioni sono state liquidate in base a quanto previsto dall'art. 71 della legge n. 388/2000, successivamente abrogato dal decreto legislativo 2 febbraio 2006, n. 42.

Sulla scorta delle disposizioni abrogate, l'erogazione della pensione viene eseguita dall'Ente presso il quale è stato maturato l'importo più elevato e tutti gli altri enti interessati devono versare a quest'ultimo le quote di propria competenza; per n. 5 pensioni di vecchiaia, l'Ente, corrispondendo importi meno elevati, trasferisce gli importi medesimi ad altra gestione previdenziale, con un onere per il 2007 pari ad € 35.832, di cui € 10.437 relativi ad arretrati per anni precedenti.

Negli altri casi, la liquidazione è a carico dell'Ente, con un onere effettivo pari ad € 246.471 (di cui € 62.974 a titolo di arretrati anni precedenti). Nella voce "Crediti verso Enti Previdenziali per ricongiunzione/totalizzazione" è invece evidenziata la parte non ancora rimborsata di quanto anticipato dall'Ente ed a carico di altre gestioni.

Nel corso del mese di marzo 2008 l'Ente ha per la prima volta provveduto a liquidare gli importi a suo carico anticipati dall'Inps a pensionati da totalizzazione, in base alle domande presentate ai sensi di quanto previsto dal decreto legislativo n. 42/2006. Gli arretrati per anni precedenti sono stati versati utilizzando quanto stanziato al 31/12/07 nell'apposito fondo per le prestazioni previdenziali. Alla fine del mese di aprile risultano n. 14 pensionati di vecchiaia e n. 42 di anzianità.

Indennità di maternità

Il costo di € 1.849.396 attiene alla erogazione di n. 226 indennità di maternità alle iscritte libere professioniste, liquidate a seguito di delibere consiliari assunte nel corso del 2007.

La diminuzione del costo rispetto al 2006 è dovuto alla riduzione del numero delle istanze liquidate (n. 275 nel 2006).

Provvidenze straordinarie e interventi assistenziali integrativi

Il costo si riferisce per € 43.500 alla erogazione di n. 6 prestazioni assistenziali ad iscritti e per € 805.173 all'onere di competenza dell'anno 2007 per la sottoscrizione della polizza per assistenza sanitaria integrativa a favore della Categoria, stipulata con la UNISALUTE S.p.A. Il rinnovo della polizza per il periodo 2/11/07 – 1/11/08 riguarda n. 22.009 assicurati.

Restituzione contributi

Le istanze validamente presentate nel corso del 2007 sono state n. 79 ed hanno comportato la spesa di € 964.779, con una diminuzione rispetto al 2006.

Trasferimento contributi per ricongiunzione

Nel corso del 2007 sono stati trasferiti ad altri Istituti di Previdenza € 53.875, a seguito della presentazione, in base a quanto previsto dalla L. n. 45/1990, di n. 14 richieste di ricongiunzione presso un'altra gestione previdenziale dei periodi di contribuzione all'Ente.

Organi di amministrazione e di controllo € 1.028.470

Il costo si riferisce agli emolumenti e rimborsi spese spettanti per l'esercizio 2007 ai componenti gli Organi di Amministrazione e di controllo, nonché alle spese per il funzionamento degli stessi.

Compensi Presidenza e Vice Presidenza

L'indennità per il Presidente è stata pari a € 98.778 mentre quella per il Vice Presidente è stata di € 48.154. Le somme sono comprensive di I.V.A. e contributo integrativo.

Compensi Consiglio di Amministrazione

Il costo si riferisce al compenso annuo spettante ai componenti il Consiglio di Amministrazione, stabilito nella misura del 20% del compenso spettante al Presidente, pari pertanto, nel 2007, a € 19.756 per ciascun Consigliere.

Compensi Collegio Sindacale

Il costo di € 35.524 è relativo al compenso annuo dovuto ai membri effettivi e supplenti del Collegio dei Sindaci.

Indennità, gettoni e rimborsi Consiglio di Amministrazione

Il costo (€ 272.407) si riferisce a gettoni, indennità e diaria di viaggio di tutti i componenti del Consiglio per la partecipazione alle riunioni dell'Organo in questione tenutesi nel 2007 (n. 15), nonché per la partecipazione a Commissioni e Comitati vari, riunioni di Presidenza ed espletamento di incarichi singoli.

Indennità, gettoni e rimborsi Collegio Sindacale

Il costo di € 20.917 si riferisce a gettoni, indennità e diaria di viaggio dovuti ai membri del Collegio Sindacale per la partecipazione a riunioni del C.d.A. e riunioni specifiche dell'Organo di controllo.

Indennità, gettoni e rimborsi Assemblea Delegati

Il costo (€ 366.707) si riferisce al compenso per gettoni, indennità e diaria di viaggio dei componenti dell'Assemblea dei Delegati per la partecipazione alle quattro riunioni tenutesi nel corso del 2007, nonché a quello relativo alla partecipazione dei Delegati stessi a riunioni delle commissioni istituite dall'Ente. L'incremento del costo rispetto al 2006 è dovuto all'aumento del numero delle assemblee, necessario a seguito del rinnovo dei componenti degli organi collegiali.

Spese per il funzionamento di commissioni, comitati, assemblee

Il costo si riferisce quasi interamente alle spese sostenute per l'organizzazione delle 4 riunioni della Assemblea dei Delegati tenutesi nel 2007 (€ 39.902), oltre ad altre spese necessarie per il funzionamento del Consiglio di Amministrazione e delle varie commissioni istituite dall'Ente.

Compensi professionali e lavoro autonomo **€ 437.134**

Consulenze legali, fiscali, notarili e tecniche

Il costo si riferisce ad una serie di attività espletate nel corso dell'esercizio da professionisti e società a seguito dell'affidamento dei seguenti incarichi:

- ▼ redazione del bilancio tecnico (€ 70.992) e valutazioni attuariali su modifiche regolamentari (€ 12.240);

- ▽ consulenza in materia legale (€ 81.470);
 - ▽ analisi degli investimenti mobiliari dal punto di vista dell'asset allocation strategica, della definizione del livello di rischio e dell'andamento del rendimento prodotto nel tempo (€ 53.400);
 - ▽ fornitura di servizi in materia di previdenza complementare (€ 12.240);
 - ▽ risoluzione di problematiche in materia tributaria e fiscale (€ 11.886);
 - ▽ consulenza professionale in materia di prevenzione e protezione - D.L.vo n. 626/94- (€ 7.589);
 - ▽ consulenza per gli adeguamenti normativi in materia di privacy - D. L.vo n. 196/03 (€ 5.184);
 - ▽ compensi per la partecipazione alle commissioni Enpacl di professionisti esterni (€ 4.362);
 - ▽ verifiche periodiche per il mantenimento della certificazione di qualità (€ 4.327);
 - ▽ consulenza in materia informatica (€ 2.955);
 - ▽ consulenza per l'aggiornamento e l'elaborazione grafica della planimetria della Sede (€ 1.836).
- Il raffronto con il precedente esercizio evidenzia maggiori oneri derivanti dalla redazione del bilancio tecnico, parzialmente compensati da minori oneri per le consulenze tributarie.

Perizie, accertamenti tecnici, direzione lavori e collaudi patrimonio immobiliare

I costi dell'esercizio 2007 si riferiscono ai sottoelencati incarichi:

- ▽ Immobili vari: *consulenza tecnica per il monitoraggio e la sorveglianza del patrimonio immobiliare dell'Ente (€ 21.270) e perizia valutativa per immobile non acquistato (€ 14.321)*;
- ▽ Via Cristoforo Colombo: *direzione lavori ristrutturazione sede Ordine provinciale (€ 7.344) e richiesta certificato agibilità uffici (€ 1.749)*;
- ▽ Via Jenner: *richiesta certificato di agibilità e regolarizzazione passo carrabile (€ 7.045)*;
- ▽ Via Sante Vandi 121 (Petra hotel): *supervisione lavori di ristrutturazione (€ 6.120)*;
- ▽ Via Marcellina: *direzione lavori ristrutturazione terrazzo e eliminazione guasti a impianto idrico (€ 5.532)*;
- ▽ Via del Santuario Regina degli Apostoli: *incarico per espletamento pratica assegnazione numeri civici (€ 2.916)*.

Accertamenti sanitari (di natura istituzionale)

La spesa di € 54.942 si riferisce ai compensi per l'accertamento dello stato di invalidità e inabilità di Consulenti che hanno presentato la relativa istanza di pensione, dovuti a professionisti, uno dei quali risulta iscritto alla gestione separata Inps.

Compensi e spese legali

Il costo per onorari ai legali di fiducia dell'Ente e per spese legali e di giudizio è così ripartito: € 15.508 per il contenzioso in materia di contributi, previdenza e locazioni di immobili; € 17.202 per compensi agli avvocati e loro corrispondenti incaricati del recupero crediti nei confronti dei Consulenti morosi.

Compensi e spese per revisione contabile

Il costo è relativo al saldo corrisposto alla società di revisione per la certificazione del bilancio 2006 (€ 7.746) ed all'acconto per l'attività svolta in relazione alla certificazione del bilancio 2005 (€ 5.400).

Personale **€ 4.377.943**

Il costo si riferisce all'onere complessivo relativo al personale, il cui numero è aumentato di una unità rispetto all'esercizio precedente, a seguito dell'assunzione a tempo determinato di un altro dipendente di area C, in base a quanto previsto dalla normativa sul collocamento obbligatorio delle categorie protette. Si riporta di seguito la composizione dell'organigramma:

		Uomini	Donne	Totali complessivi
Direttore		1		1
Dirigenti		3		3
Quadri		4	2	6
Area A	Livello 1	4	2	
	Livello 2	1	2	
	Livello 3		9	18
Area B	Livello 1	5	12	
	Livello 2	2	17	
	Livello 3	4	1	41
Area C	Livello 1		1	
	Livello 2	4		
	Livello 3	1		6
	Totali	29	46	75

Retribuzioni

I costi si riferiscono all'onere per la corresponsione al Direttore Generale e ai Dirigenti delle competenze previste dai relativi contratti individuali stipulati in base al C.C.N.L. per i Dirigenti degli Enti previdenziali privatizzati e all'onere per la corresponsione al personale non dirigente delle competenze previste dal rispettivo C.C.N.L.: entrambi i contratti sono stati rinnovati all'inizio del 2007, con decorrenza 1/1/2006, in riferimento alla parte economica. Il costo è così ripartito: € 2.281.501 per retribuzioni ordinarie; € 542.371 quale premio aziendale di risultato; € 217.863 per straordinari e indennità per particolari incarichi.

Indennità e Rimborso spese missioni

I costi, rispettivamente pari a € 11.799 e € 13.342, sono relativi alle indennità corrisposte a quei dipendenti che hanno effettuato missioni per conto dell'Ente ed al rimborso delle relative spese sostenute dagli stessi.

Servizio sostitutivo mensa

Rappresenta l'onere a carico dell'Ente per l'acquisto dei buoni pasto per il personale.

Oneri previdenziali e assistenziali a carico Ente

Il costo si riferisce agli oneri previdenziali relativi al trattamento economico corrisposto al personale dipendente, al Direttore Generale e ai Dirigenti (€ 763.435), cui deve essere aggiunto il bonus corrisposto a titolo di incentivo al posticipo della pensione (€ 10.359).

Oneri per attività sociali e convenzioni a favore di dipendenti

Sono costituiti dal 2% delle retribuzioni tabellari al 31/12/06, destinato - in base all'accordo integrativo aziendale - alla concessione di benefici di natura assistenziale al personale (€ 42.892), cui deve essere aggiunta: la quota di interessi a carico dell'Ente (€ 12.048) relativa ai prestiti concessi dalla B.P.S. ai dipendenti, in base al relativo regolamento approvato dal Consiglio di Amministrazione nella riunione del 17/9/1998; la quota a carico dell'Ente per l'assistenza sanitaria integrativa a favore dei dipendenti (€ 28.278) e la quota a carico dell'Ente versata a Fondi di Previdenza complementare a seguito dell'accordo integrativo aziendale sottoscritto con le OO.SS. il 16/7/02 (€ 86.033).

Il contributo a carico dell'Ente per queste due ultime voci è aumentato a seguito della modifica dell'accordo integrativo, valida per il biennio 2007/2008.

Oneri per attività formativa

Il valore iscritto in bilancio (€ 19.605) si riferisce all'aggiornamento professionale per i dirigenti e gli impiegati delle varie aree dell'Ente.

Quota accantonamento TFR

L'accantonamento di competenza dell'esercizio 2006 è pari a € 286.458, per la cui composizione si rimanda al commento della voce "Fondo trattamento fine rapporto" delle passività.

Accertamenti sanitari (personale dipendente)

Il costo di € 8.380 è relativo alle visite mediche periodiche di tutto il personale dipendente previste ai sensi dell'art. 17 del Decreto Legislativo n. 626/94.

Materiali sussidiari e di consumo € 98.657

Materiali di consumo, stampati e cancelleria

Il costo si riferisce all'acquisto di articoli di cancelleria, stampa di modulistica, ecc. occorrenti per le attività dell'Ente (€ 70.401) ed all'acquisto di beni materiali di importo inferiore a € 516, che non vengono ammortizzati (€ 28.256).

La diminuzione rispetto al 2006 è dovuta al fatto che sull'esercizio in esame non ha gravato alcun costo per la realizzazione di "Enpacl kit" da spedire ai nuovi iscritti; nel 2006 il relativo onere era stato di € 34.560.

Utenze varie € 294.983

Si tratta dei costi relativi ai consumi della sede per le utenze dell'acqua (€ 5.550), dell'energia elettrica (€ 90.139), del telefono (€ 65.661), nonché del gas (€ 36.941) e delle spese postali (€ 96.692); è da apprezzare la diminuzione complessiva dell'onere, pur in presenza di rilevanti aumenti tariffari.