

Anni	Tipologia	Int. e sanz. dovuti	Int. e sanz. non versati	% morosità su dovuto
1996	Sanzioni	400.055,01	306.633,25	76,65%
	Interessi	206.110,73	91.334,01	44,31%
1997	Sanzioni	694.555,59	538.483,71	77,53%
	Interessi	349.079,17	158.479,51	45,40%
1998	Sanzioni	803.632,57	620.093,08	77,16%
	Interessi	532.604,56	210.163,68	39,46%
1999	Sanzioni	1.064.462,48	834.668,75	78,41%
	Interessi	507.466,75	265.405,62	52,30%
2000	Sanzioni	1.167.732,89	923.981,35	79,13%
	Interessi	501.982,00	291.722,26	58,11%
2001	Sanzioni	2.619.999,09	1.749.973,65	66,79%
	Interessi	713.848,17	537.719,19	75,33%
2002	Sanzioni	1.904.427,92	1.387.501,51	72,86%
	Interessi	575.227,22	468.323,11	81,42%
2003	Sanzioni	1.367.900,00	1.077.379,11	78,76%
	Interessi	547.146,27	452.218,37	82,65%
2004	Sanzioni	1.318.757,47	1.040.023,10	78,86%
	Interessi	509.633,70	420.328,86	82,48%
2005	Sanzioni	1.238.422,80	999.097,31	80,67%
	Interessi	471.056,35	392.849,17	83,40%
2006	Sanzioni	1.033.708,11	848.819,75	82,11%
	Interessi	392.715,29	329.811,85	83,98%
2007	Sanzioni	834.158,93	761.403,70	91,28%
	Interessi	258.800,11	220.197,07	85,08%
2008	Sanzioni	5.380,00	5.379,00	99,98%
	Interessi	39.818,64	38.683,28	97,15%
Totale generale		14.453.192,86	11.093.437,27	76,75%
	Interessi	5.605.488,96	3.877.235,98	69,17%

Infine, le seguenti tabelle contengono il dettaglio, per scaglioni di importo, delle posizioni contributive degli iscritti e cancellati, distinti in regolari (assenza di debiti verso l'Ente) e irregolari (presenza di debiti verso l'Ente di qualsiasi importo). In particolare, la prima concerne le scoperture solo in linea contributi, mentre la seconda comprende anche le scoperture a titolo di interessi e/o sanzioni.

Scopertura parziale 1996 - 2007				
	Numero	(solo Contributi)	% numero	% importo
REGOLARI	27.616	-	82,1%	
IRREGOLARI	6.019	10.757.843,85	17,9%	
(importi)				
0,01 - 50	2.314	12.800,94	6,9%	0,1%
50 - 100	227	16.471,93	0,7%	0,2%
100 - 500	864	241.339,78	2,6%	2,2%
500 - 1.000	626	468.405,72	1,9%	4,4%
1.000 - 2.000	568	838.251,62	1,7%	7,8%
2.000 - 3.000	317	795.764,92	0,9%	7,4%
3.000 - 4.000	241	846.989,65	0,7%	7,9%
4.000 - 5.000	142	645.149,72	0,4%	6,0%
> 5.000	720	6.892.669,57	2,1%	64,1%

Scopertura totale 1996 - 2007				
	Numero	(Contributi + interessi + sanzioni)	% numero	% importo
REGOLARI	21.142	-	62,9%	
IRREGOLARI	12.493	25.684.454,82	37,1%	
(importi)				
0,01 - 50	5.383	54.938,71	16,0%	0,2%
50 - 100	823	57.316,63	2,4%	0,2%
100 - 500	2.046	546.713,83	6,1%	2,1%
500 - 1.000	964	692.159,44	2,9%	2,7%
1.000 - 2.000	923	1.333.080,80	2,7%	5,2%
2.000 - 3.000	495	1.226.710,97	1,5%	4,8%
3.000 - 4.000	315	1.080.585,97	0,9%	4,2%
4.000 - 5.000	227	1.012.057,46	0,7%	3,9%
> 5.000	1.317	19.680.891,01	3,9%	76,6%

• Altri crediti (€ 35.060.870,76)

La voce comprende:

- 1) gli anticipi versati ai fornitori e da questi non ancora fatturati entro la fine dell'anno;
- 2) i crediti verso i fornitori (in particolare per note credito ancora non rimborsate);
- 3) i crediti verso l'Ente Poste, rappresentato dal "fondo" versato per la macchina affrancatrice e non ancora utilizzato;
- 4) il credito verso il fornitore "Prontobollo" per l'ammontare dei "buoni", prepagati, ma non ancora utilizzati;
- 5) i crediti per depositi cauzionali versati dall'Ente;
- 6) il credito verso l'Erario per i due acconti IRAP versati nei mesi di giugno e novembre dell'anno (il debito per l'imposta di competenza dell'anno è evidenziato separatamente nella relativa voce del passivo);
- 7) il credito verso l'Erario per i due acconti IRES versati nei mesi di giugno e novembre dell'anno (il debito per l'imposta di competenza dell'anno è evidenziato separatamente nella relativa voce del passivo);
- 8) i crediti nei confronti della società di gestione Ersel per le disponibilità monetarie liquide risultanti, sul conto "gestito" n. 191329, a fine esercizio, non investite in strumenti finanziari;
- 9) i crediti nei confronti della società di gestione ALLIANZ per le disponibilità monetarie liquide risultanti a fine esercizio, non investite in strumenti finanziari;
- 10) i crediti nei confronti della società di gestione Kairos per le somme dovute a titolo di rimborso dei fondi hedge dismessi a fine anno, accreditate nel mese di febbraio del 2009;
- 11) il credito verso l'INPS per alcune indennità pagate, per suo conto, al personale dipendente nel mese di dicembre del 2008 e recuperate con il versamento di gennaio 2009;
- 12) il credito verso l'INAIL per indennità di infortunio anticipate dall'Ente nel corso dell'anno;
- 13) l'ammontare dei crediti diversi, in relazione al diritto al risarcimento assicurativo relativo al danno subito all'immobile a causa di eventi atmosferici e nei confronti di alcuni gestori del patrimonio per le somme dovute a titolo di retrocessione parziale delle commissioni di gestione su fondi comuni;
- 14) l'ammontare dei crediti vantanti verso gli eredi di pensionati deceduti, per i ratei di pensione accreditati ma relativi al periodo successivo al decesso dei beneficiari;
- 15) il credito verso lo Stato per la quota delle indennità di maternità, pagate nel corso del 2008 (Euro 1.858.609,90), a carico del bilancio dello Stato (art. 49, I comma, della L. 28/12/1999 n. 488, poi trasfusa nell'art. 78 del D.Lgs. 151/2001). Si evidenzia che la voce comprende anche una quota relativa all'anno

2005, non integralmente pagata da parte dello Stato (Euro 691.238,82), mentre nel corso dell'anno è stata incassata l'intera quota dell'anno 2007 oltre ad una parte di quella dell'anno 2005.

		Anno 2008	Anno 2007	Differenza
Fornitori c/anticipi	€	2.890,76	893,00	1.997,76
Fornitori c/crediti	€	250,42	250,42	0,00
Crediti verso Poste per affrancatrice	€	5.312,80	1.197,78	4.115,02
Crediti verso fornitore Prontobollo	€	1.025,00	760,32	264,68
Crediti verso STA	€	0,00	120,00	- 120,00
Depositi cauzionali	€	819,97	819,97	0,00
Credito per acconto IRAP	€	73.365,00	66.360,00	7.005,00
Credito per acconto IRES	€	176.557,00	145.309,00	31.248,00
Crediti v/ERSEL per GPM/191329	€	570,49	358,77	211,72
Crediti v/ERSEL c/306706	€	0,00	14.358,49	-14.358,49
Crediti v/INVERSCO per GPM	€	0,00	88.493,06	-88.493,06
Crediti v/ALLIANZ per GPM	€	170.271,59	823.707,62	-653.436,03
Crediti v/KAIRO per GPM	€	32.020.698,07	243.318,59	31.777.379,48
Depositi per Futures	€	0,00	180.167,68	-180.167,68
Crediti v/INPS per ind. di malattia	€	0,00	54,76	- 54,76
Crediti v/INPS per ind. di maternità	€	2.062,38	2.136,71	- 74,33
Crediti v/INPS per L. 104/92	€	501,56	388,81	112,75
Crediti v/INPS per cong. IVS	€	477,48	296,19	181,29
Crediti v/INAIL per infortuni	€	0,00	2.230,74	-2.230,74
Crediti diversi	€	55.155,68	8.816,00	46.339,68
Crediti verso Pensionati	€	1.063,84	211,07	852,77
Crediti verso Amministrazioni Pubbliche	€	2.549.848,72	2.839.057,95	-289.209,23
TOTALE	€	35.060.870,76	4.419.306,93	30.641.563,83

• Disponibilità liquide (€ 13.843.525,13)

La voce comprende il saldo delle disponibilità di cassa e delle disponibilità liquide giacenti sui conti correnti bancari alla data del 31/12/2008.

In particolare:

		Anno 2008	Anno 2007	Differenza
Cassa contanti	€	999,34	780,66	218,68
Cassa assegni	€	0,00	60,69	- 60,69
Cassa valori	€	27,95	69,76	- 41,81
Banca Popolare di Sondrio c/c 77000X83	€	8.614.271,25	14.299.685,86	-5.685.414,61
Banca Popolare di Sondrio c/c 77100X86	€	4.939.905,88	729.485,07	4.210.420,81
Banca Popolare di Sondrio c/c 77200X89	€	240.353,13	790.507,75	-550.154,62
Banca Aletti c/c 233145	€	47.967,58	0,00	47.967,58
TOTALE	€	13.843.525,13	15.820.589,79	-1.977.064,66

• Note credito da ricevere (€ 10.113,20)

Evidenzia l'importo di alcune note di credito da ricevere da parte di alcuni fornitori dell'Ente.

		Anno 2008	Anno 2007	Differenza
Note credito da ricevere	€	10.113,20	13,91	10.099,29

• Ratei e Risconti attivi (€ 2.635.603,76)

Rappresentano, in applicazione del principio della competenza economica, i primi, la quota, maturata al 31/12/2008, di componenti positivi che avranno manifestazione finanziaria nel corso del 2009 e, i secondi, la

quota parte, di competenza dell'anno 2009, di costi che hanno già avuto, nel corso dell'esercizio 2008, la relativa manifestazione finanziaria.

In particolare:

		Anno 2008	Anno 2007	Differenza
Ratei attivi	€	2.618.836,91	667.627,15	1.951.209,76
- Ratei attivi	€	0,00	0,00	
- Ratei attivi su cedole (per la quota, maturata al 31/12/2008, degli interessi attivi sulle obbligazioni in portafoglio e sulle operazioni in pronti contro termine)	€	2.618.836,91	667.627,15	
Risconti attivi	€	16.766,85	12.002,81	4.764,04
Acquisti libri e pubblicazioni	€	3.031,79	444,04	
Polizze assicurative	€	7.508,50	7.515,73	
Abbonamento ad Internet	€	12,53	12,66	
Altre spese OO.SS.	€	234,55	31,24	
Telefoni e fax sede	€	42,16	37,20	
Buoni pasto erogati nell'anno ma di competenza dell'anno successivo	€	4.623,58	3.961,94	
Manutenzione macchine ufficio	€	860,81	0,00	
Manutenzione hardware e software	€	315,96	0,00	
Pensioni in totalizzazione	€	136,97		
Totale Ratei e Risconti attivi	€	2.635.603,76	679.629,96	1.955.973,80

PARTE II - PASSIVITA'**• Fondi di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali (€ 102.380,65)**

Si rimanda a quanto già indicato in ordine alla posta dell'attivo relativa.

• Fondi di ammortamento delle immobilizzazioni materiali (€ 1.429.333,28)

Si rimanda a quanto già indicato in ordine alle poste dell'attivo relative.

• Fondi di accantonamento (€ 441.157.553,28)

La voce accoglie le seguenti poste:

- 1) il valore, al 31/12/2008, dei montanti contributivi di pertinenza degli iscritti (al netto della quota riferibile agli iscritti che, nel corso del 2008, hanno ottenuto la prestazione previdenziale e il cui importo, ai sensi dell'art. 17 dello Statuto, è stato trasferito al "Fondo Conto Pensioni") e che, ai sensi dell'art. 16 dello Statuto, è destinato a fronteggiare sia le richieste di restituzione della contribuzione versata che il trasferimento, al Fondo Pensioni, delle somme necessarie all'erogazione delle future prestazioni previdenziali. Nel predetto fondo, inoltre, sono accantonati anche i versamenti effettuati dagli iscritti che hanno chiesto e ottenuto, ai sensi dell'art. 28 del "Regolamento per l'attuazione delle attività di previdenza", il riscatto di uno o più anni di attività professionale precedenti l'istituzione dell'Ente e la ricongiunzione ai sensi della legge 45/1990.

Fondo Conto Contributo Soggettivo € 425.824.138,66

La movimentazione subita nel corso dell'esercizio può essere così riepilogata:

Valore al 31/12/2007		366.648.128,41
Incrementi per maggior ammontare di anni precedenti	1.243.389,01	
Accantonamento contribuzione soggettiva anno 2008	49.117.598,50	
Rivalutazione anno 2008	12.568.681,32	

Accantonamento contribuzione da riscatto	96.227,10	
Accantonamento contribuzione da ricongiunzione	1.048.208,67	
Totale incrementi anno 2008		64.074.104,60
Quota stornata al Fondo Conto Pensioni (pensionamenti anno 2008)	4.084.276,05	
Restituzioni montanti contributivi	79.736,23	
Ricongiunzioni in uscita		
Rettifiche in diminuzione	734.082,07	
Totale decrementi anno 2008		-4.898.094,35
Valore al 31/12/2008		425.824.138,66

In particolare, vale la pena sottolineare come nell'anno 2008 siano state deliberate un totale di 14 restituzioni di montanti contributivi e 178 nuove prestazioni previdenziali, delle quali 5 in regime di totalizzazione (D.Lgs. 42/2006).

La scomposizione della voce per anni di formazione può essere così rappresentata:

Valore dei montanti fino al 31/12/2007 (valore di inizio anno)		366.648.128,41
Incrementi per maggior ammontare di anni precedenti	1.243.389,01	
Accantonamento contribuzione da riscatto aa.pp.	1.010,58	
Quota stornata al Fondo Conto Pensioni (pensionamenti anno 2008)	- 4.084.276,05	
Restituzioni montanti contributivi	- 79.736,23	
Ricongiunzioni in uscita		
Rettifiche in diminuzione	- 734.082,07	
Valore dei montanti fino al 31/12/2007		362.994.433,65