Rappresenta il totale dell'accantonamento eseguito relativamente ai crediti verso gli iscritti per interessi e sanzioni. In particolare, in linea con l'atteggiamento prudenziale seguito negli anni passati:

- a) i crediti per le sanzioni e gli interessi scaturenti dalle irregolarità commesse fino al 31/12/2001, sono stati **integralmente** accantonati in questo fondo del passivo. A tale proposito, si precisa che l'attività di esame e definizione puntuale delle singole domande di sanatoria presentate si è, di fatto, conclusa nel corso del 2008, residuando poche decine di domande in attesa di definizione per carenza dei dati reddituali e/o di altre informazioni già richieste agli iscritti interessati. Proprio la riconducibilità pressoché integrale dell'esposizione creditoria per tali annualità a posizioni che non hanno regolarizzato né in regime ordinario né in regime di sanatoria conferma la difficile esigibilità di tali crediti per interessi e sanzioni e, dunque, l'opportunità di un loro prudenziale abbattimento mediante l'integrale svalutazione, nonostante nell'anno siano comunque stati incassati, in regime ordinario per tali annualità, oltre 170mila Euro.
- b) i crediti per le sanzioni e gli interessi, ancora dovuti, scaturenti dalle irregolarità commesse successivamente al 31/12/2001, non ricadenti nel provvedimento di sanatoria, sono stati, invece, prudenzialmente svalutati, mediante accantonamento in questo fondo, nella misura del 25%, tenuto conto, al riguardo, della costante azione di recupero amministrativa svolta dagli uffici (oltre 820mila Euro incassati nel corso dell'anno per tali annualità).

La movimentazione del fondo nel corso dell'anno può così essere riassunta:

Valore al 31/12/2007		8.466.683,30
Incrementi per quota maturata nell'anno <i>(irregolarità fino al 31/12/2001 – svalutazione integrale)</i> <i>(irregolarità successive al 31/12/2001 – svalutazione del 25%)</i>	788.173,84	
Totale incrementi dell'anno		788.173,84
Rettifiche analitiche in diminuzione <i>(annullamento posizioni, cancellazioni retroattive, ecc.)</i>	276.777,63	
Rettifiche per sanzioni e interessi regolarizzati in regime di sanatoria definita	1.327.213,73	
Storno per sanzioni e interessi incassate nel corso dell'anno <i>(irregolarità fino al 31/12/2001 – ripresa integrale)</i>	501.483,46	

(irregolarità successive al 31/12/2001 – ripresa del 25%)		
Totale decrementi dell'anno		-2.105.474,82
Valore al 31/12/2008		7.149.382,32

• **Fondo Trattamento di fine rapporto (€ 143.284,71)**

Rappresenta l'importo, risultante al 31 dicembre 2008, accantonato in conformità all'art. 2120 del Codice Civile e al vigente contratto collettivo nazionale di lavoro, delle indennità di fine rapporto maturate in favore del personale in forza alla fine dell'esercizio.

Si rammenta che dall'anno 2002, per effetto dell'accordo collettivo di secondo livello, è stata prevista l'adesione, su base volontaria, ad una forma di previdenza complementare, con un costo, per il personale dipendente aderente, pari al 2% della retribuzione e, per l'Ente, del 2%, oltre alla quota dell'accantonamento annuo per il trattamento di fine rapporto (2% per i dipendenti aderenti già occupati al 27/4/1993 che non hanno optato per il versamento integrale al fondo e 100% per quelli di prima occupazione posteriormente a tale data).

Pertanto, l'accantonamento al Fondo Trattamento di Fine Rapporto rappresenta, ovviamente, solo la quota non versata a tale Fondo Pensione.

Si espone, di seguito, la movimentazione subita nel corso dell'esercizio:

Fondo TFR al 31/12/2007		124.385,69
Rivalutazione accantonamento	3.559,12	
Quota maturata nell'esercizio	21.410,82	
Totale incrementi dell'anno		24.969,94
Indennità liquidate	0,00	
Anticipi corrisposti	5.679,42	
Recupero imp. sostit. D.Lgs. 47/2000	391,50	
Totale decrementi dell'anno		-6.070,92
Fondo TFR al 31/12/2008		143.284,71

Si evidenzia, inoltre, che la composizione del personale in forza ha subito nel corso dell'anno la seguente evoluzione a seguito dell'attuazione del necessario potenziamento della struttura del Personale conseguente sia all'aumento delle posizioni degli iscritti sia delle attività e dei servizi posti in essere dall'Ente:

	Comp. al 31/12/2007	Assunz.	Cambi di Area Area iniziale	Cambi di Area Area attuale	Cambi di livello	Cessazioni	Comp. al 31/12/2008
Dirigenti	1	-	-	-	-	-	1
Quadri	2	-	-	-	-	-	2
Impiegati Area A	2	1	-	-	-	-	3
Impiegati Area B	9	-	-	-	-	-	9
Impiegati Area C	7	4	-	-	-	-	11
Impiegati Area D	0	-	-	-	-	-	0
Totale	21	5	-	-	-	-	26

• **Debiti verso iscritti (€ 4.067.910,02)**

La voce evidenzia:

- 1) l'esposizione debitoria dell'Ente nei confronti degli iscritti, in relazione alla contribuzione, agli interessi e alle sanzioni, dagli stessi versati in eccedenza rispetto al dovuto:

		Anno 2008	Anno 2007	Differenza
Debiti per contributi in eccesso 1996	€	52.254,80	143.488,44	-91.233,64
Debiti per contributi in eccesso 1997	€	65.120,50	134.222,70	-69.102,20
Debiti per contributi in eccesso 1998	€	57.471,89	115.204,96	-57.733,07
Debiti per contributi in eccesso 1999	€	73.775,41	115.410,20	-41.634,79
Debiti per contributi in eccesso 2000	€	83.789,04	140.370,87	-56.581,83
Debiti per contributi in eccesso 2001	€	139.238,78	171.944,54	-32.705,76
Debiti per contributi in eccesso 2002	€	241.137,61	339.478,54	-98.340,93

Debiti per contribuiti in eccesso 2003	€	186.858,22	255.781,14	-68.922,92
Debiti per contribuiti in eccesso 2004	€	157.238,05	233.036,84	-75.798,79
Debiti per contribuiti in eccesso 2005	€	278.832,44	457.661,48	-178.829,04
Debiti per contribuiti in eccesso 2006	€	326.750,72	639.577,77	-312.827,05
Debiti per contribuiti in eccesso 2007	€	536.271,15	0,00	536.271,15
Debiti per sanzioni in eccesso	€	6.871,92	8.625,91	-1.753,99
Debiti per interessi in eccesso	€	1.644,80	2.101,01	- 456,21
TOTALE	€	2.207.255,33	2.756.904,40	-549.649,07

La consistente riduzione della posta negli anni 1996 – 2006 (oltre un milione di Euro) risente per larga parte delle oltre 960 domande di rimborso di versamenti eccedenti deliberate nell'anno, per un controvalore di oltre 670mila Euro.

- 2) il complesso della contribuzione versata (fino a tutto il 31/12/2008), ai sensi del previgente D.P.R. 446/01 e del successivo Accordo Nazionale del 2005, dagli Enti che intrattengono rapporti in regime di convenzione con iscritti, che non è stato ancora possibile imputare sulle posizioni contributive individuali a causa della carenza di informazioni fornite dagli stessi Enti. E' doveroso sottolineare che, grazie al costante e puntuale lavoro di verifica, controllo e sollecito svolto dagli uffici, il valore di tale posta si è ormai stabilmente attestato su valori trascurabili rispetto al totale delle somme incassate e da considerarsi fisiologici, stante il normale lasso di tempo che intercorre tra il pagamento delle somme e l'invio della documentazione di dettaglio.

Debiti verso iscritti convenzionati € 298.977,92

La movimentazione subita nel corso dell'anno può essere così riassunta:

Debiti v/iscritti convenzionati

Valore al 31/12/2007		107.240,10
Storni dell'anno	-	1.853,50
Ripartizioni dell'anno	-	48.035,21
Residuo del saldo al 31/12/2007		57.351,39
Non abbinati anno 2008		9.834,91
Non ripartiti anno 2008		231.791,62
Valore al 31/12/2008		298.977,92

- 3) il debito nei confronti delle iscritte all'Ente per le domande di corresponsione dell'indennità di maternità, validamente presentate entro il 31/12/2008 e, entro la stessa data, non ancora erogate.

Debiti per indennità di maternità € 1.170.315,23

Di tale importo, € 152.541,24 sono relativi a domande di competenza di anni precedenti (per un totale di 38 istanze) ed € 1.017.773,99 di competenza dell'anno 2008 (per un totale di 190 istanze).

La composizione del saldo finale della voce può essere così ricostruita:

Valore al 31/12/2007 <i>(domande anni 1997-2007 pendenti al 31/12/2007)</i>	€	1.087.956,02
Decrementi dell'anno <i>(per pagamenti effettuati nel corso del 2008)</i>	€	- 924.498,01
Decrementi dell'anno <i>(per domande aa.pp. liquidate in misura inferiore rispetto al previsto)</i>	€	- 10.916,77
Residuo domande anni 1997-2007	€	152.541,24
Incrementi dell'anno <i>(per domande 2008 pendenti al 31/12/2008)</i>	€	1.017.773,99
Incrementi dell'anno <i>(per domande aa.pp. liquidate in misura superiore rispetto al previsto)</i>	€	0,00
Valore al 31/12/2008	€	1.170.315,23

- 4) il debito nei confronti degli iscritti per i versamenti dagli stessi eseguiti a titolo di adesione al provvedimento di sanatoria delle irregolarità contributive. Come detto in precedenza, nel corso del 2008 si è, di fatto, conclusa l'attività di esame e di definizione puntuale delle singole domande presentate,

residuando solo poche decine di domande in attesa di definizione per carenza dei dati reddituali e/o di altre informazioni già richieste agli iscritti interessati: per tale motivo, la quota di versamenti afferente le domande di sanatoria presentate e non ancora definite entro il 2008, è da intendersi come posta che, indirettamente e parzialmente, rettifica il valore delle voci di credito verso gli iscritti (sia per contributi che per sanzioni e interessi) per le annualità dal 1996 al 2001.

Debiti v/iscritti per vers. da sanatoria da ripartire € 98.884,20

La movimentazione dell'esercizio (variazione complessiva in diminuzione per Euro 771.441,44) è la seguente:

Valore al 31/12/2007	€	870.325,64
Restituzioni effettuate nell'anno <i>(per versamenti eccedenti e/o non dovuti)</i>	€	- 230,00
Ripartizione versamenti per definizione domande di sanatoria	€	- 557.841,48
Versamenti dell'anno	€	4.470,63
Trattenute dell'anno	€	1.549,38
Trasferimenti e abbinamenti effettuati nell'anno <i>(su versamenti di aa.pp.)</i>	€	- 219.389,97
Valore al 31/12/2008	€	98.884,20

- 5) il debito nei confronti dei pensionati dell'Ente la cui prestazione è stata deliberata oltre la data di ultimo pagamento trimestrale (novembre), per le rate di pensione maturate a tutto il 31/12/2008 ma non erogate entro tale data.

		Anno 2008	Anno 2007	Differenza
Debiti verso pensionati	€	4.957,76	656,42	4.301,34

- 6) il debito dell'Ente per il saldo al 31/12 del premio relativo alla polizza sanitaria gratuitamente fornita agli iscritti all'Ente, per gli interventi di maggiorazione delle pensioni fino alla misura dell'assegno

sociale e per le altre tipologie di interventi assistenziali relative alle domande presentate a valere del bando del 2008.

		Anno 2008	Anno 2007	Differenza
Debiti per interventi assistenziali	€	287.519,58	0,00	287.519,58

• **Debiti verso il personale (€ 154.343,85)**

La voce evidenzia il debito nei confronti del personale dipendente in relazione alle ferie maturate e non godute alla data del 31/12/2008 e al "saldo" del premio aziendale di risultato dell'anno 2008 (erogato nel mese di gennaio del 2009).

In particolare:

		Anno 2008	Anno 2007	Differenza
Personale c/ferie non godute	€	40.935,42	34.928,99	15.342,35
Personale c/retrib. per premi di produzione	€	113.408,43	98.066,08	21.348,78
TOTALE	€	154.343,85	132.995,07	36.691,13

• **Debiti verso Organi Statutari (€ 67.272,75)**

La voce rappresenta il debito nei confronti dei componenti degli Organi Statutari dell'Ente per le fatture e le note spese da ricevere di competenza del 2008, nonché per alcune note spese ricevute in prossimità della fine dell'anno e pagate nel 2009.

In particolare:

		Anno 2008	Anno 2007	Differenza
Note spese da ricevere CDA	€	14.472,49	13.778,85	693,64
Note spese da ricevere CdIG	€	7.939,13	6.593,80	1.345,33

Note spese da ric. Collegio Sindacale	€	0,00	0,00	0,00
Fatture da ricevere Collegio Sindacale	€	39.929,98	31.280,76	8.649,22
Note spese da pagare	€	4.931,15	8.726,68	-3.795,53
TOTALE	€	67.272,75	60.380,09	6.892,66

• **Debiti verso fornitori (€ 328.554,86)**

La voce comprende:

- 1) le fatture ancora da saldare alla fine del 2008;
- 2) le fatture da ricevere, per consegne di beni e/o prestazioni di servizi già effettuati entro la data di chiusura dell'esercizio ma non ancora fatturate;
- 3) il debito residuo verso la società "Diagram APS S.p.A" per una fattura emessa relativamente ad un servizio di "adeguamento software" concernente il precedente rapporto di gestione informatica della procedura iscritti/contributi, dall'Ente ritenuta priva di fondamento e, per tale motivo, prontamente contestata.

		Anno 2008	Anno 2007	Differenza
Debiti verso fornitori	€	53.942,87	67.809,50	-13.866,63
Fatture da ricevere	€	273.868,29	233.138,86	40.729,43
Debiti in contestazione	€	743,70	743,70	0,00
TOTALE	€	328.554,86	301.692,06	26.862,80

• **Debiti Tributarî (€ 1.089.937,36)**

La voce comprende l'esposizione debitoria nei confronti dell'Erario ed in particolare:

- 1) l'IRAP complessivamente di competenza del periodo: l'ammontare degli acconti versati è separatamente esposto nell'attivo dello stato patrimoniale (voce "Altri crediti");
- 2) l'IRES dovuta dall'Ente sui redditi dei fabbricati, sui redditi di capitale e diversi.
- 3) l'ammontare delle ritenute effettuate sui redditi di lavoro dipendente erogati nel mese di dicembre;