

ni rischi della Sede nonché il compenso per il responsabile della sicurezza (ex D.Lgs. 626/94);

- 2,78% circa per consulenza e ricerca in materia giuridico-economica per parere su aggiudicazione gara polizza sanitaria e sulla normativa degli appalti nonché consulenze per visure ipocatastali ;
- 4,34% circa relativo a consulenze fiscali per attestazioni di congruenza delle dichiarazioni fiscali 2007 e parere relativo all'inquadramento della disciplina e delle conseguenze fiscali e civilistiche legate alla costituzione di veicoli di investimento lussemburghesi;
- 25,27% circa relativo a consulenze di natura informatica per assistenza ai software, ai server e agli impianti informatici nonché compensi per contratti di collaborazioni a progetto;
- 21,31% circa per il compenso inerente la funzione di Internal Auditing ;
- 13,11% circa per la consulenza in materia di controllo del rischio dell'area mobiliare (Prometeia) e lo studio del modello di applicazione all'interno dell'Ente D.Lgs. 231/2001 (Pricewaterhouse Coopers Advisory);
- 4,43% circa per consulenze in materia previdenziale a seguito della delibera del Consiglio di Amministrazione del 26.07.2007 con la quale si sono conferiti incarichi a professionisti per lo studio della riforma previdenziale;
- 1,68% circa relativo a consulenze varie.

Altre consulenze

Le "altre consulenze", rispetto al precedente esercizio, evidenziano un incremento di circa il 14,17% e si riferiscono sostanzialmente agli accertamenti sanitari effettuati nell'anno agli iscritti.

PERSONALE

Descrizione	Valore al 31.12.2007	Valore al 31.12.2006
Personale	16.901.330,81	15.598.709,29
Stipendi e salari	11.694.408,40	10.779.578,64
Oneri sociali	3.158.574,09	2.909.850,44
Trattamento di fine rapporto	944.783,21	830.465,26
Altri oneri	1.103.565,11	1.078.814,95

Di seguito viene rappresentato il costo totale del personale suddividendo le voci relative ai dipendenti da quelle dei portieri.

Retribuzioni dipendenti

Descrizione	Valore al 31.12.2007	Valore al 31.12.2006
Stipendi dipendenti	8.044.838,67	7.419.228,74
Straordinari dipendenti	575.311,53	564.242,71
Indennità per incarichi particolari	442.545,75	431.846,44
Premio d'anzianità	73.220,90	18.479,36
Ferie di competenza non godute	3.665,47	0
Incentivi	1.986.470,59	1.769.381,75
Una tantum ad personam	48.000,00	39.300,00
Indennità di missione	29.685,00	43.516,00
Totale retribuzioni dipendenti	11.203.737,91	10.285.995,00

Il numero dei dipendenti della Cassa al 31.12.2007 risulta essere di 280 unità (di cui 15 in part-time), così suddivisi: 12 dirigenti, compresi il Direttore Generale ed il Vice Direttore, 265 dipendenti con contratto a tempo indeterminato e 3 dipendenti con contratto a tempo determinato.

Il costo delle retribuzioni del personale dipendente, esclusi i portieri, ha subito in incremento percentuale dell'8,92 % circa che in termini assoluti corrisponde a Euro 917.742,91.

Stipendi dipendenti

Per la voce stipendi si registra nel corso del 2007 un incremento del 8,43%, pari ad Euro 625.609,93, rispetto all'esercizio 2006 dovuto principalmente:

- al rinnovo della parte economica del Contratto Collettivo Nazionale scaduta il 31/12/2005 e siglata l'11/01/2007, che ha determinato un aumento, rispetto alle tabelle 2005, del 5,1%.
- ai passaggi di categoria effettuati nel mese di maggio 2006, di due dipendenti dalla qualifica di "quadro" a quella di "dirigente" (servizi Contenzioso e Informatico), che per il 2006 hanno costituito un maggior costo per 8/12 mentre per l'esercizio 2007 totalmente;
- dall'assunzione di un nuovo dirigente per il nuovo servizio Front Office Finanziario che, anche se avvenuta nel mese di novembre 2006, ha avuto la sua ripercussione finanziaria nell'esercizio 2007;
- dall'assunzione con contratto a tempo determinato di 4 unità avvenute nel mese di Febbraio 2007 e di cui una scaduta nel mese di settembre 2007.

Straordinari dipendenti

L'aumento, contenuto, del costo degli "straordinari", è da mettere in relazione con l'incremento degli stipendi. Per il 2007 si è registrato un aumento di Euro 11.068,82 che in termini percentuali risulta essere dell'1,96 %.

Indennità per incarichi particolari

Anche per le indennità per incarichi particolari il maggior costo, rispetto all'anno precedente, risultante per l'esercizio 2007 è strettamente correlata all'aumento della voce "stipendi". Si rammenta che tali indennità vengono riconosciute a dipendenti che svolgono specifiche mansioni e/o funzioni di responsabilità e coordinamento.

Premio di anzianità

Al raggiungimento del 20°, 25° e 30° anno di anzianità aziendale, così come disciplinato dall'art. 2 del Contratto Integrativo Aziendale, viene erogata una cifra "una tantum" ai dipendenti. Nel corso dell'esercizio 2007 sono stati assegnati 15 premi di anzianità e più precisamente 4 per il conseguimento del 20° ed 11 per il 25° anno.

Ferie di competenza non godute

L'importo iscritto in bilancio si riferisce a dipendenti che cessano la loro attività nel corso dell'anno e che vantano un residuo di ferie non utilizzato.

Incentivi al personale

Sulla base di quanto stabilito nel Contratto Integrativo Aziendale stipulato il 7 luglio 2005 il PAR (premio aziendale di risultato) viene riconosciuto ai dipendenti con contratto a tempo indeterminato al conseguimento degli obiettivi individuali e di gruppo. Per l'anno 2007 si registra un incremento percentuale del 12,27% rispetto all'anno 2006 pari ad Euro 217.088,84. Così come formulato nell'allegato 1 dell'accordo integrativo aziendale la quota variabile riconosciuta per il conseguimento degli obiettivi specifici è stata innalzata dal 6 all'8%.

Per il 2007 le percentuali utilizzate sono state:

- il 23% in funzione del perseguimento degli obiettivi generali dell'Ente
- l'8% in funzione degli obiettivi di settore assegnati.

Una tantum ad personam

L'importo registrato in bilancio si riferisce alla spesa sostenuta per l'operazione di incentivazione all'esodo per un dipendente con elevata anzianità di servizio.

Indennità di missione

Nell'ottica di una più oculata gestione delle risorse umane si sottolinea una consistente diminuzione del costo per "indennità di missione". In termini percentuali il minor costo è stato di circa il 32% che in valori assoluti si quantificano in 13.831,00 euro.

Retribuzioni portieri

Descrizione	Valore al 31.12.2007	Valore al 31.12.2006
Retribuzioni	490.670,49	493.583,64
Retribuzioni portieri	490.670,49	493.583,64

L'Ente nel corso dell'esercizio 2007 ha corrisposto ai portieri ed ai pulitori degli stabili di proprietà retribuzioni per un ammontare di Euro 490.670,49. Tale spesa viene recuperata nella misura del 90%, ai sensi della L. 392/1978, nei casi di contratti stipulati prima dell'1/2/99 e nella totalità per i nuovi contratti, mediante addebito diretto all'inquilinato della Cassa, in quanto a carico dei conduttori delle unità immobiliari. Si registra una diminuzione della spesa di Euro 2.913,15, in termini percentuali circa lo 0,60%. Per un'analisi più dettagliata della voce si rimanda alla sezione della nota integrativa dedicata alla gestione del patrimonio immobiliare.

Oneri sociali**Oneri sociali dipendenti**

Descrizione	Valore al 31.12.2007	Valore al 31.12.2006
Oneri sociali dipendenti	3.007.938,75	2.758.422,40

La Legge Finanziaria per l'anno 2007 n°296 del 27/12/2006 al comma 764 prevede una serie di misure compensative a favore delle imprese che restano prive del TFR maturando dal 01.01.2007 vuoi perché destinato ai fondi di previdenza complementare vuoi perché trasferito al Fondo TFR presso l'Inps. Per quanto concerne gli oneri sociali viene riconosciuto l'esonero per i datori di lavoro dal versamento del contributo al fondo di garanzia dello 0,20%. Nonostante tale agevolazione si evidenzia un aumento del costo per gli oneri sociali dipendenti di 249.516,35 euro pari al 9,04%; tale incremento è la conseguenza diretta dell'aumento delle retribuzioni mensili.

Oneri sociali portieri

Descrizione	Valore al 31.12.2007	Valore al 31.12.2006
Oneri sociali portieri	150.635,34	151.428,04

La spesa per gli oneri sociali portieri diminuisce dello 0,5 % rispetto al 2006, in valori assoluti 792,70 euro. Così come per gli stipendi, anche gli oneri riflessi calcolati sulle retribuzioni dei portieri vengono, recuperati nella misura del 90% per i vecchi contratti e del 100% per i nuovi, con un addebito diretto agli inquilini della Cassa.

Trattamento di fine rapporto

Descrizione	Valore al 31.12.2007	Valore al 31.12.2006
Accantonamento al TFR personale	181.774,01	535.921,02
Accantonamento al TFR-portieri	12.072,49	44.311,99
Quota di TFR per previd. Complementare	312.900,67	245.719,71
Accantonam.to al TFR Fondo Tesoreria INPS - personale	399.160,91	0
Accantonam.to al TFR Fondo Tesoreria INPS - portieri	34.671,45	0
Totale accantonamento al TFR	940.579,53	825.952,72

La disposizione di cui all'art. 1, comma 749, della Legge Finanziaria per l'anno 2007 recependo l'Accordo siglato in data 23.10.2006 tra Governo, Sindacato e Confindustria, prevede l'anticipazione dell'entrata in vigore della Riforma della Previdenza Complementare (D.Lgs. 252/2005) al 1° gennaio 2007 anziché al 1° gennaio 2008. La Legge Finanziaria non si è limitata soltanto ad anticipare gli effetti della Riforma ma ha introdotto una serie di importanti novità in tema di TFR destinate ad influenzare sia le aziende che i lavoratori stessi. Infatti, come già descritto nello Stato Patrimoniale, dal 1° gennaio 2007 ciascun lavoratore dipendente del settore privato, ad eccezione di alcuni casi, può scegliere di destinare il pro-

prio TFR maturando, dall'1.01.2007, alle forme pensionistiche complementari o di mantenerlo presso il datore di lavoro. Per quest'ultimo caso, il comma 755, istituisce con effetto 1° gennaio 2007 il "Fondo per l'erogazione ai lavoratori dipendenti del settore privato dei trattamenti di fine rapporto di cui all'art. 2120 del codice civile" gestito, per conto dello Stato, dall'Inps dove convoglieranno le quote di TFR maturate. In virtù di quanto sopra descritto si è scelto di aprire 2 nuovi conti contabili per tenere separate le posizioni dei dipendenti e dei portieri. La quota accantonata al TFR si riferisce, in gran parte, alla sola rivalutazione del TFR al 31.12.2006. La quota di competenza relativa ai dipendenti ed ai portieri cessati dal servizio nel corso dell'anno, e quindi non iscritta nel fondo al 31.12.07, è di Euro 4.203,68.

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

Altri oneri

Descrizione	Valore al 31.12.2007	Valore al 31.12.2006
Benefici di natura varia	223.000,00	211.000,00
Assicurazioni per il personale	10.991,53	7.071,09
Costo per il servizio sostit. mensa	475.048,79	454.112,70
Rimborso spese ai dipendenti	47.939,29	63.376,57
Oneri previdenza complementare	190.000,83	164.223,32
Oneri Polizza Sanitaria	68.503,57	64.514,06
Benefici di fidelizzazione	20.488,27	18.342,55
Corsi di formazione (per i dipendenti)	67.592,83	93.774,66
Totale altri oneri	1.103.565,11	1.076.414,95

Benefici di natura varia

Nei benefici di natura varia pari a Euro 223.000,00 sono ricomprese le forme di assistenza erogate dalla Cassa al personale impiegatizio ed ai portieri così suddivise:

- borse di studio ai figli dei dipendenti Euro 31.500,00
- sussidi Euro 35.600,00
- finalità ricreative e culturali affidate al CRAL Euro 139.900,00
- benefici assistenziali portieri e pulitori Euro 16.000,00

Assicurazioni per il personale

Questa voce si riferisce ai premi delle polizze per la copertura assicurativa dei dipendenti in missione giustificate dall'elevata attività svolta al di fuori della Sede, e, a partire dall'esercizio 2006, anche alla polizza di copertura da rischi professionali stipulata per il Direttore, il Vice Direttore i Dirigenti e i Quadri. Al 31.12.07 si evidenzia un incremento del costo del 55,44 % rispetto al consuntivo 2006 pari a Euro 3.920,44 dovuto essenzialmente alla polizza per rischi professionali che nel corso del 2007 ha pesato economicamente per l'intero anno contro i sette mesi circa dell'esercizio passato.

Costo per il servizio sostitutivo mensa

Così come previsto nell'art.12 del Contratto Integrativo Aziendale, l'importo del buono pasto giornaliero, riconosciuto dall'Ente a titolo di liberalità, è passato, dalla retribuzione di ottobre 2007 dal valore di euro 9,50 a 10,50. L'importo iscritto in bilancio rappresenta l'effettivo costo di competenza dell'anno ed ha registrato un incremento del 4,61% pari a euro 20.936,09.

Oneri previdenza complementare

Rappresenta il carico contributivo della Cassa pari al 2% della retribuzione utile ai fini della determinazione del trattamento di fine rapporto versato in favore dei dipendenti iscritti ai fondi di previdenza integrativa. L'incremento di circa il 15,70%, circa 26.000,00 euro in valore assoluto, è relativo al maggior numero di soggetti che hanno scelto di iscriversi ai diversi fondi e per i quali la Cassa deve, come da accordi sindacali, effettuare il versamento; fino al mese di giugno 2007, infatti, i dipendenti interessati erano 221 mentre al 31.12.07 il versamento è stato relativo a 247 posizioni.

Oneri Polizza Sanitaria

Al 31.12.06 il valore degli oneri per la polizza sanitaria a favore del personale dell'Ente assunto a tempo indeterminato risulta incrementato del 6,18% rispetto al precedente esercizio da ricondursi alla regolazione del premio per l'inclusione di nuovo personale assunto nel corso dell'anno.

Benefici di fidelizzazione

L'importo iscritto in bilancio al 31.12.07 risulta incrementato, rispetto all'esercizio precedente, di Euro 2.145,72 (in valori percentuali 11,70 %) e rappresenta il costo per la copertura assicurativa di una polizza morte a favore di quasi tutti i dirigenti, del Vice Direttore e del Direttore Generale, come descritto dall'art. 24 del contratto dei dirigenti. L'incremento è dovuto alla dinamica del rinnovo annuale.

Missioni – Rimborso spese ai dipendenti

Descrizione	Valore al 31.12.2007	Valore al 31.12.2006
Rimborso spese ai dipendenti	47.939,29	63.376,57

Strettamente legata all'ampia attività svolta all'esterno della Sede, questa posta ha subito nell'esercizio 2007 una diminuzione del costo di circa il 24,36 % pari a Euro 15.437,28 continuando il trend in diminuzione osservato a partire dal 2001 a testimonianza di una più oculata gestione delle risorse umane riscontrata anche nella voce indennità di missione come già sottolineato.

Corsi di formazione

L'Ente ha proseguito nel 2007 una politica tesa a valorizzare e a migliorare la formazione professionale del personale permettendo, ove possibile all'interno della Sede, la partecipazione a diversi corsi professionali. I corsi organizzati hanno riguardato sia dirigenti che impiegati di vari settori. Al 31.12.07 si evidenzia un decremento del costo, rispetto al 2006, in termini percentuali del 27,9 %, in termini assoluti di Euro 26.181,83 .

COSTI DELLA SEDE

Descrizione	Valore al 31.12.2007	Valore al 31.12.2006
COSTI		
Organi amministrativi e di controllo	3.124.122,37	2.794.880,64
Consulenze amministrative e tecniche	608.541,25	765.135,06
Personale*	16.212.891,14	14.909.385,62
Materiali sussidiari e di consumo	242.524,43	260.438,42
Forniture per uffici	214.168,63	231.731,09
Acquisti divise	28.355,80	28.707,33
Utenze varie	1.413.378,43	1.176.801,88
Energia elettrica	205.372,06	240.383,04
Spese telefoniche, postali e varie	1.208.006,37	936.418,84
Servizi vari**	1.395.831,80	1.591.723,83
Assicurazioni	237.565,98	242.528,01
Servizi informatici	342.016,32	324.144,66
Servizi pubblicitari	60.022,48	48.528,01
Prestazioni di terzi	470.706,95	679.234,80
Spese di rappresentanza	36.390,90	43.820,07
Spese di rappresentanza funzionali per C.O.	50.812,04	49.976,96
Trasporti e spedizioni	37.755,67	52.922,11
Noleggi	160.561,46	150.569,21
Affitti passivi	118.102,22	115.722,96
Spese pubblicazione periodici	684.262,60	739.393,30
Spese di tipografia	384.596,00	382.956,00
Altre spese	299.666,60	356.437,30
Altri costi	1.145.701,34	1.300.181,98
Pulizie uffici	248.013,16	234.777,44
Spese condominiali	131.259,25	117.957,14
Canoni di manutenzione	217.402,85	301.787,30
Libri, giornali e riviste	40.440,62	38.515,61
Adattamenti locali ufficio sede	105.739,27	204.377,13
Visite fiscali ai dipendenti	13.417,59	10.688,40
Spese di locomozione	17.731,38	33.547,46
Stampa e pubblicazioni	176.241,89	159.903,04
Varie	30.946,86	26.745,35
Quote associative	43.647,27	55.079,41
Congressi Convegni e Conferenze	120.314,54	116.803,70
Elezioni comitato	546,66	0,00
TOTALE GENERALE	24.945.355,58	23.653.663,69

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

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

Dalla ricostruzione analitica fatta sui costi strettamente inerenti la sede, si registra un incremento del 5,5% rispetto al dato del bilancio consuntivo al 31.12.06.

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

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

MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO – la voce nel suo complesso registra un decremento del 7% circa confermando il trend positivo osservato nell’ultimo triennio a testimonianza dello sforzo fatto dagli uffici nel contenimento dei costi. In particolare la voce “Forniture per uffici”, pari a euro 214.168,63, evidenzia una consistente flessione dell’8% circa mentre la voce “acquisti divise”, pari a euro 28.355,80, pur registrando una lieve diminuzione dell’1% circa, ricalca sostanzialmente il dato del passato esercizio per effetto della ripresa dell’usuale ritmo nella sostituzione delle divise.

UTENZE VARIE – pari a Euro 1.413.378,43 sono costituite da energia elettrica, spese telefoniche, postali e varie nel dettaglio:

• energia elettrica	Euro	205.372,06
• spese telefoniche	Euro	214.201,59
• spese postali	Euro	970.783,97
• altre utenze	Euro	23.020,81

Le spese di energia elettrica evidenziano un decremento del 15% circa dovuto ad un ulteriore sconto sulle tariffe concordato con il fornitore in fase di rinnovo contrattuale, all’utilizzo di una sola centrale frigorifera per il condizionamento nel periodo estivo e ad una meno intensa attività convegnistica nei locali della Cassa.

Le spese telefoniche registrano un decremento di circa il 15% ma ciò è dovuto ad una fatturazione incompleta nel corso dell’anno da parte del fornitore che ha caricato nel corso del 2008 conguagli di competenza 2007 tali da allineare sostanzialmente il costo a quanto registrato nel 2006.

Le spese postali hanno registrato un incremento del 47% circa. Tale voce accoglie come voci principali i costi delle affrancatrici postali, le spese di spedizione dei Modelli 5, dei CUD ai pensionati, dei MAV per la riscossione dei contributi e dei canoni di locazione nonché le spese del servizio di tesoreria svolto dalla Banca Popolare di Sondrio. Il notevole incremento si deve principalmente alle spese per l’invio di comunicazioni agli iscritti in merito alla revisione della continuità professionale, omessi e ritardati invii del Mod. 5 e ai maggiori costi di spedizione dei Mod. 5 2007 e relative guide alla compilazione.

Le altre utenze registrano un incremento del 6,2% circa come risultante di dinamiche di segno inverso osservate nelle voci componenti.; nell’esercizio in chiusura, infatti, ai risparmi di spesa evidenziati per le utenze della Sede pari al 14% circa, si contrappongono gli incrementi osservati per le utenze di Villa Carmignani pari al 97% circa.

SERVIZI VARI – sono costituiti da:

Assicurazioni, il cui valore in bilancio è pari a Euro 237.565,98 così suddivisi:

Assicurazione locali ufficio - auto	Euro	92.166,12
Assicurazione immobili	Euro	145.399,86

La posta di bilancio registra complessivamente un decremento del 2% circa rispetto al 2006 totalmente imputabile alla prima voce che da sola evidenzia una riduzione del 5% circa in seguito alla vendita delle autovetture Alfa 156 e Fiat Doblò avvenuta nel corso dello scorso anno e della Lancia Thesis nell'esercizio corrente che ha prodotto pieno effetto in termini di minori costi assicurativi nel 2007. Per il commento sulla voce "assicurazione immobili" si rimanda alla sezione dedicata alla gestione del patrimonio immobiliare.

Servizi informatici - la posta di bilancio, pari a Euro 342.016,32 rispetto al precedente anno registra un incremento del 6% circa. La voce, si ricorda, a partire dal 1/1/2006, si compone di:

• servizi informatici	Euro	282.236,33
• servizi informatici per godimento di beni di terzi	Euro	59.779,99

La prima voce accoglie una serie di spese che si caratterizzano per una cadenza annuale come, tra le principali, i costi del servizio di acquisizione telematica dei Modelli 5, l'acquisizione ottica dei dati in essi contenuti e i costi di gestione della rete; tale voce evidenzia un incremento del 20% circa dovuta essenzialmente ai maggiori costi per l'acquisizione ottica dei dati contenuti nei Mod. 5 e all'incidenza sull'intero anno dei costi di gestione degli strumenti in uso presso il Front Office Finanziario. La seconda voce registra, al contrario, un decremento del 33% dovuto principalmente alla licenze IBM Informix in uso presso il Ced per le quali, pur continuando nel loro utilizzo dopo la scadenza, non è pervenuta nei tempi utili un'offerta di rinnovo per problemi di riorganizzazione del fornitore.

Servizi pubblicitari - la posta di bilancio, pari a Euro 60.022,48, registra un incremento del 24% circa rispetto al dato del 2006. La voce accoglie le spese relative alle inserzioni su quotidiani per ricerca di personale e pubblicazione di bandi di gara, alla presenza dell'Ente su elenchi telefonici e ad altre forme di promozione della propria immagine. L'incremento evidenziato è dovuto interamente alla voce "gare" che nel 2007 ha avuto un'incidenza del 55% maggiore rispetto al 2006 con specifico riferimento a:

- indizione e revoca gara per nuovo CED;
- pubblicazione esito gara Polizza Sanitaria;
- pubblicazione esito gara Servizio Tesoreria;
- pubblicazione bando gara servizio pulizie Sede.

Prestazioni di terzi - la voce, pari a Euro 470.706,95, registra un decremento di circa il 31% rispetto al dato del 2006; tale trend si deve principalmente alla riduzione nell'utilizzo di lavoro interinale (6 unità nel 2007 contro le tredici del 2006), cui si è ricorsi nel passato esercizio per arginare le necessità organizzative indotte dai maggiori carichi di lavoro nei servizi istituzionali rappresentati nelle relazioni predisposte dalla Direzione Generale e discusse nelle riunioni del CdA del 7 aprile e del 28 luglio 2006.

Spese di rappresentanza - pari complessivamente a Euro 87.202,94 hanno subito un decremento di circa il 7% circa rispetto al dato del 2006. Il dato si compone nello specifico di:

• Spese di rappresentanza	Euro	36.390,90
• Spese di rappresentanza funzionali per i Consigli dell'Ordine	Euro	50.812,04

Le voci evidenziano singolarmente trend di segno opposto. La prima registra una riduzione del 17% circa a testimonianza del perseguimento del risparmio di spesa; la seconda pur se in leggera crescita, 1,7% circa, sostanzialmente replica il dato del passato esercizio e si caratterizza principalmente per l'assistenza agli sportelli telematici di Cagliari e Palermo (70% circa) e le spese per le caselle legal mail (15%).

Trasporti e spedizioni – la posta di bilancio, pari a Euro 37.755,67, registra un decremento del 29% circa rispetto al dato del 2006. La riduzione si deve alla minore incidenza dei costi di facchinaggio legate alla sistemazione degli uffici la cui logistica è in via di definizione come dimostra il trend osservato a partire dall'esercizio 2005.

Noleggi – la posta di bilancio, pari a Euro 160.561,46, fa registrare un aumento del 7% circa rispetto l'esercizio passato. L'incremento si deve all'incidenza sull'intero anno del noleggio di due macchine di rappresentanza a seguito della vendita dell'Alfa 156 e della Lancia Thesis (la prima avvenuta nel corso del 2006 mentre la seconda durante il corrente esercizio), parzialmente compensato dal risparmio di spesa ottenuto con la sostituzione delle Mercedes con altre due Audi, oltre che al ricorso a tale formula anche per alcune delle fotocopiatrici poste sui diversi piani degli uffici e Villa Carmignani precedentemente possedute in proprietà.

AFFITTI PASSIVI: il valore, pari a Euro 118.102,22 evidenzia un incremento del 2% circa ascrivibile totalmente alla rivalutazione ISTAT connessa alla conduzione dei locali siti al primo piano della Sede e alle cantine dello stabile sito in Via Crescenzo in Roma.

SPESE PUBBLICAZIONE PERIODICI - sono costituite da:

- Spese di tipografia Euro 384.596,00
- Spese di spedizione Euro 299.666,60

La voce di costo complessivamente evidenzia una riduzione del 7% circa che si compone, però, di trend di segno opposto registrati dalle sottovoci. Prima di entrare nel dettaglio è da sottolineare che nell'intento di ridurre le spese in analisi a partire dal secondo semestre si è proceduto ad una razionalizzazione della platea dei destinatari che ha visto l'esclusione della categoria "iscritti albo non iscritti cassa" con riflessi su entrambe le voci di costo. Andando nello specifico, le spese di tipografia rimangono sostanzialmente stabili evidenziando un incremento dello 0,4% che va però analizzato in modo differenziato per i due periodici: per quanto riguarda il periodico trimestrale la spesa si incrementa del 5% per le dinamiche legate ai rinnovi contrattuali oltre che all'aumento della platea dei destinatari mentre per il Tabloid si riduce del 12% per effetto del numero speciale aggiuntivo stampato nell'esercizio passato in occasione del decennale dell'AdEPP. Le spese di spedizione invece registrano complessivamente un decremento del 16%; il trend è in diminuzione per entrambe i periodici ma in maggior misura, 27% circa, per il Tabloid, oltre che per quanto sopra detto, anche per effetto dei contributi provenienti dalle ditte che se ne servono per veicolare la loro pubblicità.

Di seguito si fornisce il dettaglio del costo per la stampa e spedizione dei periodici ricordando che per il periodico trimestrale nel corso 2007 si è provveduto alla realizzazione di 4 numeri: l'ultimo del 2006 e i primi tre del 2007.

Spese di tipografia (comprese pagine aggiuntive)

1. Previdenza Forense	Euro	291.096,00
2. Modello 5	Euro	93.500,00

Spese di spedizione (comprese spese aggiuntive per inserti)

1. Previdenza Forense	Euro	150.666,60
2. Modello 5	Euro	149.000,00

ALTRI COSTI: la voce “altri costi” pari a Euro 1.145.701,34 fa registrare un decremento del 12% circa rispetto al valore del passato esercizio.

Le poste di bilancio di maggiore rilevanza sono:

• Spese condominiali	Euro	131.259,25
• Pulizie uffici	Euro	248.013,16
• Canoni di manutenzione	Euro	217.402,85
• Adattamento locali ufficio	Euro	105.739,27
• Stampa e pubblicazioni	Euro	176.241,89
• Congressi Convegni e Conferenze	Euro	120.314,54

Le spese condominiali si incrementano di circa l'11% rispetto al dato del passato esercizio; si ricorda che il conto, per le tempistiche connesse alla chiusura dei bilanci condominiali, accoglie di fatto le quote dei relativi preventivi il cui confronto evidenzia un incremento dovuto ad un adeguamento generalizzato dei costi di gestione. Per completezza di informazione e conseguentemente a quanto appena detto, si evidenzia che nel corso del 2007 per le spese condominiali della sede si è registrato un conguaglio di Euro 50.234,43 relativo all'esercizio condominiale 1/6/05 – 31/5/06 che, essendo registrato sulle sopravvenienze passive, non è evidenziato nella voce in analisi.

I costi per pulizie uffici evidenziano un incremento del 5,6% circa rispetto l'esercizio 2006 dovuto principalmente all'adeguamento del compenso della ditta incaricata in seguito all'aumento dei costi di gestione del servizio pulizia degli uffici; tale adeguamento decorre dall'1/7/2006 esercitando, quindi, i suoi effetti nel solo secondo semestre del passato esercizio ed interamente in quello in chiusura.

I canoni di manutenzione evidenziano un decremento del 30% circa; la voce accoglie il costo dell'assistenza per i macchinari e gli impianti in uso presso la sede. La riduzione si deve al forte decremento registrato dall'assistenza per le apparecchiature e i software in uso presso il Ced per effetto dello storno della fattura emessa dalla Programmatica Sistemi per i servizi 2007 di fatto mai resi causa fallimento e seguente contenzioso e al ricorso alla formula del noleggio per alcune fotocopiatrici collocate ai piani della sede in occasione della loro sostituzione.

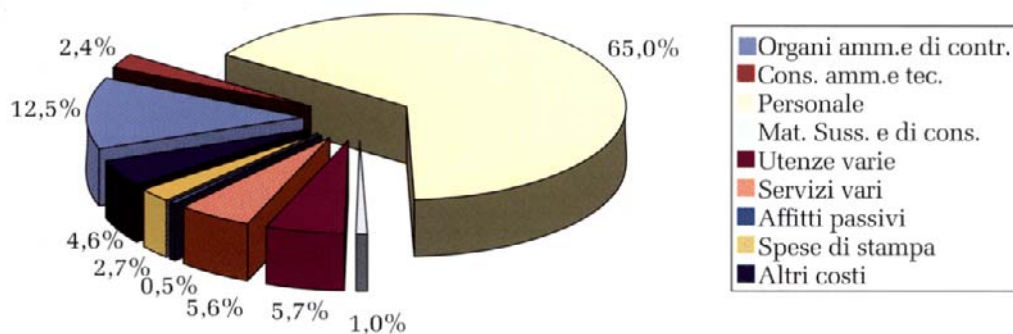
Le spese per l'adattamento dei locali ufficio registrano un decremento del 48% circa. La voce accoglie le spese per interventi di manutenzione dei locali della sede e il trend evidenziato risente della definizione del processo di adeguamento logistico degli uffici.

Le spese per stampa e pubblicazioni evidenziano un incremento del 10% circa dovuto principalmente ad una maggiore incidenza dei costi per la stampa dei Mod. 5, causa ristampe plichi, errata correzione e guida alla compilazione, all'invio delle comunicazioni per la veri-

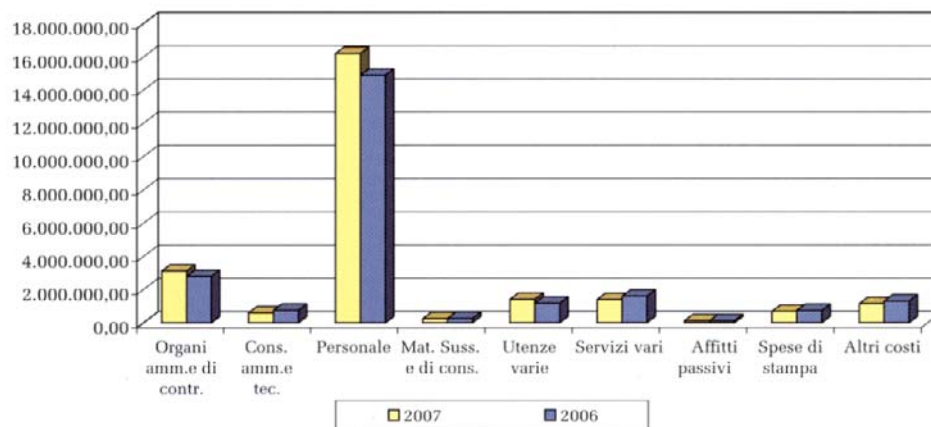
fica della continuità professionale e gli omessi o ritardati invii Mod. 5 nonché all'incidenza della pubblicazione di necrologi in seguito ai lutti che hanno funestato l'esercizio 2007. Si sottolinea che anche tale voce è stata oggetto di una politica di risparmio di spesa che si è concretizzata nel mancato sostenimento dei costi per biglietti di natale e calendari.

La voce Congressi accoglie le spese sostenute per i convegni e le conferenze tenutesi nel corso dell'anno e registra un incremento pari al 3%. L'evento convegnistico di maggiore rilevanza è stato la V Conferenza Nazionale dell'Avvocatura – Roma 11-13/10/2007 – che ha visto l'impegno dell'Ente in termini di contributo, per Euro 30.000,00, di iscrizione rappresentanti, per Euro 14.400,00 e noleggio spazi espositivi e relative attrezzature, per Euro 10.200,00. Altri eventi che hanno beneficiato del contributo di Cassa Forense nel 2007 sono “La Previdenza dei giovani avvocati – un sistema instabile, una riforma necessaria” – Campobasso 18/05/07 (Euro 3.000,00), il Corso di Previdenza Forense organizzato dall'AIGA – Pisa 12-19 e 26/06/07 (Euro 3.000,00) e il Congresso Straordinario AIGA – Verona 23-24/11/07 (Euro 5.000,00). Altro evento degno di menzione è stato il corso in house “Finanza base e asset allocation” per in Comitato dei Delegati voluto dal Presidente Riccardo Scocozza e perorato successivamente dal succeduto Presidente e dall'intero Consiglio di Amministrazione; organizzato con Borsa Italiana l'evento si è concretizzato in quattro giornate di corso tre delle quali di competenza dell'esercizio 2007 con un impegno pari a Euro 40.800,00.

Composizione dei costi della sede 2007



Analisi dei costi della sede nel biennio 2005-2006



ALTRE PRESTAZIONI DI SERVIZI**Costi di formazione ruoli**

Si ricorda che la riforma della riscossione dei ruoli esattoriali ha comportato una diversa tempistica nella manifestazione dei costi relativi a tale modalità di incasso dei contributi. Con il principio del solo riscosso gli importi riconosciuti ai Concessionari per il servizio reso si quantificano soltanto nel momento del versamento effettivo delle quote. A tale titolo sono stati iscritti in bilancio al 31.12.2007 costi per un totale di Euro 467 mila di cui:

- circa il 14% riferiti al ruolo 2007;
- circa il 24% riferiti al ruolo 2003;
- circa il 26 % riferiti al ruolo 2002;
- circa il 17% riferiti al ruolo 2001;
- circa il 19% riferiti al ruolo 2000.

Per una completa informativa sul costo dei ruoli si rimanda anche alla voce “contributi” nei ricavi del conto economico.

Spese procedurali domande di rimborso

La voce si riferisce ai ruoli assistiti dall'anticipazione (principio del non riscosso per riscosso) ed è riconducibile alle richieste di rimborso da parte dei concessionari della riscossione delle spese sostenute per le procedure relative ad inesigibilità degli iscritti. Al momento della presentazione della domanda da parte della concessione, viene predisposto da parte degli uffici preposti il rimborso delle quote. La quota a carico dell'Ente è fissata nel limite del 50% delle spese sostenute.

Il dato esposto in bilancio è pari ad Euro 762,81.

IVA sui compensi dei concessionari

Quanto evidenziato per i compensi ai Concessionari vale integralmente anche per il costo relativo all'IVA che al 31.12.07 ammonta a circa 153 mila Euro così ripartiti:

- circa il 12 % riferiti al ruolo 2007;
- circa il 24 % riferiti al ruolo 2003;
- circa il 28% riferiti al ruolo 2002;
- circa il 17% riferiti al ruolo 2001;
- circa il 19% riferiti al ruolo 2000.

Per una completa informativa sul costo dei ruoli si rimanda anche alla voce “contributi” nei ricavi del conto economico.

ONERI STRAORDINARI

Descrizione	Valore al 31.12.2007	Valore al 31.12.2006
Oneri straordinari	1.442.317,47	1.200.317,11
Sopravvenienze passive	950.698,94	1.162.976,70
Insussistenze dell'attivo	489.832,63	10.908,21
Minusvalenze	0	15.083,03
Oneri straordinari diversi	1.785,90	11.349,17

Sopravvenienze passive

Descrizione	Valore al 31.12.2007	Valore al 31.12.2006
Sopravvenienze passive	950.698,94	1.162.976,70
Sopravvenienze passive	950.698,94	1.162.976,70

In questa sezione del Conto Economico vengono esposte tutte quelle voci che, pur non essendo di competenza dell'esercizio, si sono manifestate nel corso dello stesso.

Le poste più significative sono di seguito elencate:

- **Sopravvenienze passive varie** – pari a Euro 284.101,86 riguardano essenzialmente gli accertamenti sanitari agli iscritti (6,90% circa), vertenze varie (5,30% circa), rimborso di spese processuali (2,17% circa), conguagli di consumi per utenze varie della Sede e degli stabili (13,87% circa), le spese condominiali della Sede e degli stabili di proprietà della Cassa correttamente imputati in fase di conguagli (37,59% circa), assistenza notarile (13,80% circa), rimborso su sgravi (2,69% circa), spese di varia natura (17,68% circa).
- **Sopravvenienze passive per restituzione contributi** – Per l'anno 2007 la voce espone un saldo pari ad Euro 379.349,46. Rispetto al dato del 2006 (circa 274 mila Euro) si è registrato un incremento pari al 38,28% dovuto al maggior numero di delibere emesse dalla Giunta Esecutiva riferite ad attività di revisione delle posizioni contributive incluse le verifiche sulla regolarità dell'iscrizione alla Cassa. L'ammontare dei contributi restituiti a tale titolo si riferiscono quindi a versamenti effettuati dai professionisti, in misura maggiore del dovuto, in anni precedenti per i quali non è iscritto in bilancio alcun credito residuo sulla base degli accertamenti eseguiti.

Insussistenze dell'attivo

Descrizione	Valore al 31.12.2007	Valore al 31.12.2006
Insussistenze dell'attivo	489.832,63	10.908,21
Insussistenze dell'attivo	488.382,06	10.908,21
Insuss. dell'attivo per canoni di locaz.	1.450,57	0

Le rettifiche contabili eseguite in corso d'anno che hanno modificato il valore di poste dell'attivo a seguito di eventi che ne hanno rideterminato l'importo, laddove non esiste copertura nel fondo svalutazione crediti, sono iscritte in tale voce.

In particolare:

- **Insussistenze dell'attivo** – L'importo è principalmente riferito all'assestamento operato sull'accertamento per autotassazione Mod/5 di vari anni sulla base dei dati comunicati dal servizio competente; si rammenta che tale operazione di riallineamento sugli accertamenti per autotassazione rientra nell'attività ordinaria di acquisizione dei dati reddituali.
- **Insussistenze dell'attivo per canoni di locazione** – L'intero valore si riferisce all'annullamento di crediti vantati verso inquilini a seguito di delibere del Consiglio di Amministrazione.

RETTIFICHE DI VALORI

Descrizione	Valore al 31.12.2007	Valore al 31.12.2006
Rettifiche di valori	49.008.296,56	7.427.473,55
Svalutazione di attivo circol.	49.008.296,56	7.427.473,55

L'importo costituisce l'accantonamento al fondo oscillazione titoli operato sulla base della svalutazione eseguita al 31.12.2007 sui titoli dell'attivo circolante. Per maggiori informazioni si rimanda alla voce "fondo oscillazione titoli" dello stato patrimoniale.

RETTIFICHE DI RICAVI**Rettifiche di ricavi**

Descrizione	Valore al 31.12.2007	Valore al 31.12.2006
Rettifiche di ricavi	3.973.676,97	2.679.101,25
Restituzioni varie	31.125,38	76.245,89
Interessi depositi cauzion. Inquilini	7.699,85	8.574,96
Sgravi trattenuti	3.934.851,74	2.594.280,40

- **Restituzioni varie** – L'importo presente in bilancio al 31.12.07, si riferisce nella sua totalità ai rimborsi eseguiti a favore dei Concessionari per sgravi emessi nell'anno su ruoli ante riforma (assistiti dall'anticipazione), per i quali gli stessi hanno già restituito l'importo ai professionisti e sono impossibilitati ad effettuare il recupero diretto tramite trattenuta sui versamenti a favore della Cassa in quanto incapienti.
- **Interessi su depositi cauzionali** – Il dato si riferisce agli interessi riconosciuti agli inquilini sui depositi cauzionali riferiti ai contratti di affitto stipulati fino al 1999, così come stabilito da deliberazione del Consiglio di Amministrazione, e risulta in costante diminuzione in relazione alla scadenza dei contratti più vecchi.
- **Sgravi trattenuti** – Gli sgravi/discarichi emessi effettivamente dagli Uffici nel corso dell'esercizio in chiusura ammontano a circa 4,919 milioni di Euro, ma, per effetto della diversa contabilizzazione conseguente la riforma di riscossione dei ruoli esattoriali, essi vengono computati come di seguito indicato:
 - per circa 3,935 mln di Euro nel conto economico come discarichi a rettifica di contributi erroneamente richiesti a vario titolo (di cui circa 305 mila Euro rilevati in corso d'anno a seguito rimborso diretto ai Concessionari)
 - per circa 119 mila Euro nei "crediti verso iscritti per rateazioni" in quanto emessi a fronte della richiesta di pagamento rateale di cartelle esattoriali la quale non modifica la valenza del credito ma soltanto i tempi di recupero;
 - per circa 29 mila Euro nei crediti per contributi minimi in quanto riferite a quote versate in forma diretta dagli Enti locali per quei contribuenti che prestano servizio presso di essi;