

Fondo F2i - fondo italiano per le infrastrutture al 31/12/08

Versamenti	data versamento	importo versato
1° Sottoscrizione	21/01/2008	407.951,61
2° Sottoscrizione	03/07/2008	270.000,00
3° Sottoscrizione	19/09/2008	24.776,79
4° Sottoscrizione	27/10/2008	2.132.261,68
5° Sottoscrizione	12/12/2008	778.305,29
6° Sottoscrizione	30/12/2008	270.000,00
totale		3.883.295,37
Rimborso Capitale	data versamento	importo
1° Disinvestimento	03/07/2008	5.813,57
2° Disinvestimento	19/09/2008	10.182,68
3° Disinvestimento	12/12/2008	31.088,25
totale		47.084,50
N.B. Il rimborso è generato da interessi pagati dai successivi sottoscrittori e non riducono l'impegno (come da regolamento)		
Totale costo		3.836.210,87
Impegno sottoscritto		60.000.000,00

Fondo Scarlatti al 31/12/08

Versamenti	data versamento	importo versato
unica sottoscrizione	31/07/2008	29.791.364,00
totale		29.791.364,00
Totale costo		29.791.364,00
N° quote sottoscritte		101,00
Valore nominale euro quota		294.964,00
Valore pre distrib proventi quota al 31/12/08		307.079,980

Stratificazione per anno dei crediti immobilizzati

Immobilizzazioni finanziarie euro 618.642.753,08

Descrizione	1986	1987	1988	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997
CREDITI VS. PERS. DIPENDENTE											
Prestiti											
Mutui		18.749,24	12.704,79	2.472,94							
		18.749,24	12.704,79	2.472,94							
CREDITI VS. ISCRITTI											
Crediti Vs. Concessionari											
Ruolo ordinario	6.335,53			77.058,64	219.584,00	90.511,64	591.814,76	357.221,98	1.401,66	94.480,32	1.089.111,49
Ruolo suppletivo				25.776,61			93.883,08	1.470,93		2.043.281,45	373.771,03
	6.335,53			102.835,25	219.584,00	90.511,64	685.697,84	358.692,91	1.401,66	2.137.761,77	1.462.882,52
Crediti vs. iscritti											
CREDITI VS. ALTRI											
Crediti Vs. Inquilini											
Canoni						2.262,90	17.860,16	54.666,38	7.773,08	42.860,81	50.137,22
Spese portierato						46,41	407,39	189,83		6.462,55	14.600,38
Spese comuni						2.332,71	2.252,54	1.763,32		49.790,81	
Gestione riscald. Roma 98/99											
Gestione riscald. Roma 99/2000											
Gestione riscald. Roma 2000/01											
Gestione riscald. Roma 2002/03											
						4.642,02	20.520,09	56.619,53	7.773,08	99.114,17	64.737,60
Crediti diversi											
vs. Erario per domande di rimborso											
Domande rimborso '97											
Recup. IRPEF su pensioni							4.693,86	52.072,77	51.169,20	76.485,44	55.833,09
Recup. SSN su pensioni											
Recup. Add.Reg. su pensioni											
Recup. Add.Reg. e Comunale											
Recup. IRPEF su pens. - ist.66-66											
Recup. IRPEF su pens. - ist.68-69											
Recup. IRPEF su pens. - ist.70-71											
Recup. IRPEF su pens. - ist.72-73											
Recup. IRPEF su pens. - ist.74											
							4.693,86	52.072,77	51.169,20	76.485,44	55.833,09
Credito d'imposta per acconto TFR L. 662/96											
Crediti per doppia imposizione fiscale											
PARTECIPAZIONI IN IMPRESE COLLEGATE											
PARTECIPAZIONI IN ALTRE IMPRESE											
TITOLI EMESSI O GARANTITI DALLO STATO E ASSIMILATI											
ALTRI TITOLI											
TOTALE GENERALE	6.335,53	18.749,24	12.704,79	105.308,19	219.584,00	95.153,66	710.911,79	467.385,21	60.343,94	2.313.361,38	1.583.433,21

1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	TOTALI
											1.275.617,28
						14.588,39	74.235,81	159.456,56	410.700,08	582.709,47	1.241.690,31
											33.926,97
						14.588,39	74.235,81	159.456,56	410.700,08	582.709,47	
											80.980.602,81
3.108.945,97	8.202.089,44	27.008.144,93	10.785.202,23	15.946.328,10	3.813.461,59						71.391.692,28
6.533.271,89											9.071.454,99
9.642.217,86	8.202.089,44	27.008.144,93	10.785.202,23	15.946.328,10	3.813.461,59						80.463.147,27
											517.455,54
											2.789.336,89
											2.035.352,39
	93.489,62		64.364,98	31.617,43	242.095,69	262.155,21	56.006,01	151.703,55			1.076.993,04
7.989,47	26.687,53	10.081,71	9.531,66	5.056,00		2.126,07	4.052,01	9.606,87			96.837,88
	215.180,83	109.346,79	55.400,96	59.956,89	57.522,97		52.184,07	33.495,67			639.227,56
	159.205,84										159.205,84
		28.847,37									28.847,37
			28.438,25								28.438,25
					5.802,45						5.802,45
7.989,47	494.563,82	148.275,87	157.735,85	96.630,32	305.421,11	264.281,28	112.242,09	194.806,09			68.766,65
											308.030,37
		3.582,21									3.582,21
8.192,09											248.446,45
											2.206,36
											825,44
											517,53
											3.880,78
											20.022,65
											14.672,42
											8.007,66
											5.868,87
8.192,09		3.582,21									46.329,68
											330.857,80
											41.316,55
											5.668.153,32
											131.619.723,77
											396.268.002,26
9.658.399,42	8.696.653,26	27.160.003,01	10.942.938,08	16.042.958,42	4.118.882,70	14.588,39	74.235,81	159.456,56	410.700,08	582.709,47	618.642.753,08

Descrizione	Valore al 31.12.2008	Valore al 31.12.2007
Crediti	399.783.554,79	317.455.400,36
Crediti verso personale dipendente	1.941,92	1.289,07
Crediti verso iscritti e Concessionari	383.032.171,40	307.244.872,17
Crediti verso inquilinato	2.278.134,85	2.561.921,45
Crediti verso lo Stato	1.278.511,05	480.946,36
Crediti verso altri	13.192.795,57	7.166.371,31

Crediti verso personale dipendente

Descrizione	Valore al 31.12.2008	Valore al 31.12.2007
Crediti verso personale dipendente	1.941,92	1.289,07
Crediti verso personale dipendente	1.941,92	1.289,07

Si tratta di crediti di modesto valore vantati verso il personale dipendente e portieri per loro natura estremamente dinamici.

Crediti verso Iscritti e Concessionari

Descrizione	Valore al 31.12.2008	Valore al 31.12.2007
Crediti verso Iscritti e Concessionari	383.032.171,40	307.244.872,17
Crediti verso iscritti	320.434.949,84	294.077.691,65
Crediti verso Concessionari	62.597.221,56	13.167.180,52

Crediti verso iscritti

Descrizione	Valore al 31.12.2008	Valore al 31.12.2007
Crediti verso iscritti	320.434.949,84	294.077.691,65
Crediti verso— iscritti per autotassazione art.10 Mod5/08	135.904.266,74	0
Crediti verso – iscritti per autotassazione art. 11 Mod5/08	72.843.440,53	0
Crediti verso— iscritti per autotassazione art.10 Mod5/07	3.364.386,22	109.547.991,24
Crediti verso – iscritti per autotassazione art. 11 Mod5/07	1.441.879,81	57.752.512,11
Crediti verso— iscritti per autotassazione art.10 Mod5/06	9.574.727,85	8.632.996,81
Crediti verso – iscritti per autotassazione art. 11 Mod5/06	4.256.158,11	3.699.855,77
Crediti verso— iscritti per autotassazione art.10 Mod5/05	7.585.833,64	7.549.967,82
Crediti verso – iscritti per autotassazione art. 11 Mod5/05	3.151.178,44	3.367.945,95
Crediti verso— iscritti per autotassazione art.10 Mod5/04	11.513.596,34	11.884.399,79
Crediti verso – iscritti per autotassazione art. 11 Mod5/04	2.863.229,34	3.285.863,26
Crediti verso— iscritti per autotassazione art.10 Mod5/03	6.760.946,80	8.474.303,43
Crediti verso – iscritti per autotassazione art. 11 Mod5/03	1.655.349,00	4.287.268,43
Crediti verso— iscritti per autotassazione art.10 Mod5/02	315.449,06	8.052.766,06
Crediti verso – iscritti per autotassazione art. 11 Mod5/02	135.192,45	3.246.679,23
Crediti verso – iscritti per autotassazione art.10 Mod5/01	2.155.038,71	5.236.090,28
Crediti verso – iscritti per autotassazione art. 11 Mod5/01	2.153.691,27	3.253.485,81
Crediti verso – iscritti per autotassazione art. 10 Mod5/00	3.817.922,49	4.286.102,36
Crediti verso – iscritti per autotassazione art. 11 Mod5/00	1.305.496,94	1.310.639,56
Crediti verso – iscritti per autotassazione art. 10 Mod5/99	2.263.292,89	2.709.226,33
Crediti verso – iscritti per autotassazione art. 11 Mod5/99	1.307.686,02	1.326.881,14
Crediti verso – iscritti per autotassazione art. 10 Mod5/98	219.534,49	124.653,21
Crediti verso - iscritti per autotassazione art. 11 Mod5/98	94.086,21	217.387,81
Crediti verso – iscritti per autotassazione art. 10 Mod5/97	18.586,48	6.768,82
Crediti verso - iscritti per autotassazione art. 11 Mod5/97	7.965,64	2.900,92
Crediti verso pensionati per erronea emissione	11.505,89	8.981,68
Crediti vs. eredi per recuperi vari	23.522,16	23.522,47
Crediti vs. eredi per definizione istruttorie ratei	843,66	843,66
Crediti vari verso iscritti	476.115,92	384.366,18
Crediti vs. iscritti per controlli incrociati	2.500.000,00	2.500.000,00
Crediti vs. iscritti per rateazioni	2.917.148,89	539.692,39
Crediti vs. iscritti per accert. contributi minimi 2005	0	5.047.114,11
Crediti vs. iscritti per accert. contributi minimi 2006	0	10.741.311,50
Crediti vs. iscritti per accert. contributi minimi 2007	12.095.861,34	26.045.979,77
Crediti vs. iscritti per accert. contributi minimi 2008	27.085.582,95	0
Crediti verso eredi per pensioni erogate al de cuius	615.433,56	528.389,19
Crediti verso pensionati per mensilità dicembre 2002	0	804,56

Quanto iscritto in bilancio per “crediti verso iscritti” risponde alla necessità di esporre il dovuto dagli iscritti agli albi professionali ed alla Cassa alla data del 31.12.2008 per contribuzione minima ed eccedente, nel rispetto dell’applicazione dei principi civilistici di competenza economica e di chiarezza, compatibilmente con quanto previsto dalla normativa attualmente in vigore.

Si è quindi proceduto:

- alla determinazione dell’ammontare dei contributi minimi dovuti dai professionisti che sono risultati iscritti alla Cassa nel 2008. A tale proposito si rammenta che l’accertamento eseguito tiene conto sia della non frazionabilità dei contributi minimi che della misura dovuta per contributi sulla base della tipologia del contribuente (iscritto Cassa prima dei 35 anni, pensionato attivo);
- alla determinazione dei contributi eccedenti dovuti dagli iscritti agli albi sulla base dei dati reddituali inoltrati alla Cassa tramite l’invio del Mod5. A seguito della delibera adottata dal Consiglio di Amministrazione in data 21/02/2008, si è data la possibilità, già a partire dall’esercizio in chiusura, di effettuare l’invio telematico, senza firma digitale, dell’auto dichiarazione; l’incentivazione all’utilizzo di tale metodologia che si è perfezionata con alcune scelte operate dal Consiglio di Amministrazione nei primi mesi del 2009, consegue indubbi vantaggi sia per la platea dei contribuenti sia per l’Ente. Per la Cassa l’inoltro dei dati reddituali tramite invio telematico consente di avere una maggiore velocizzazione di acquisizione degli stessi, un controllo on line e la contestuale riduzione dei volumi di documentazione cartacea da gestire.

Proseguendo nell’analisi dei valori contabili si rileva che:

- il valore dei “crediti verso iscritti” al 31.12.2008 registra un incremento di circa 26,4 milioni di Euro (9% circa) rispetto al dato dell’esercizio 2007;
- i crediti per “autotassazione” ammontano a circa 274,7 milioni di Euro, rappresentano l’86% circa del totale dei crediti verso iscritti e si riferiscono agli accertamenti residuali riferiti ai contributi eccedenti per artt. 10 e 11 L. 576/80, così come rilevati sulla base delle dichiarazioni reddituali pervenute tramite Mod5. Di questo importo, circa 208,7 milioni di Euro (percentualmente circa il 76% del totale dei soli crediti per autotassazione) è costituito dai crediti per Mod5/2008;
- i crediti per contributi “minimi” ammontano a circa 39,2 milioni di Euro, rappresentano il 12% circa del totale dei crediti verso iscritti e sono costituiti:
 - per circa il 69% dai minimi riferiti all’anno 2008, ovvero a quanto accertato al 31.12.2008 quale importo ancora dovuto a tale titolo dagli iscritti Cassa, così come precisato in precedenza;
 - per circa il 31% dai minimi riferiti ad anni precedenti. Si precisa che rispetto all’anno 2007 tale dato registra un decremento di circa il 71% dovuto essenzialmente al recupero coattivo a mezzo ruolo esattoriale, così come previsto dal Regolamento dei contributi, dei contributi minimi relativi agli anni 2005 e 2006;
- gli altri crediti verso iscritti ammontano a circa 6,5 milioni di Euro, rappresentano il 2% circa del totale dei crediti verso iscritti e sono costituiti:
 - per circa 628 mila Euro (circa lo 0,2% del totale dei “crediti verso iscritti”) dai crediti vantati nei confronti di pensionati ed eredi per importi di pensione corrisposti e non dovuti a vario titolo e per “definizione di istruttorie ratei”. Rispetto al 2007 il dato registra un incremento di circa il 17% riconducibile essenzialmente all’accertamento per competenza del valore degli assegni di pensione emessi successivamente al decesso del contribuente e in corso di recupero dagli eredi;
 - per circa 500 mila Euro (circa lo 0,15% del totale dei “crediti verso iscritti”) dagli importi relativi ai “crediti vari verso iscritti” e “recuperi vari verso eredi” per contribu-

ti, in fase di recupero, che sono stati accertati nel corso delle attività di verifica contributiva da parte degli Uffici competenti. Rispetto al 2007 il dato risulta incrementato di circa il 23%; si sottolinea che, per la loro specificità, la composizione analitica di detti crediti risulta estremamente dinamica;

- per circa 5,4 milioni di Euro (circa l'1,7% del totale dei "crediti verso iscritti") dagli importi relativi ai "crediti per controlli incrociati" e per "rateazioni". Rispetto al 2007 il dato risulta incrementato di circa il 78% riconducibile integralmente alla voce "crediti per rateazioni".

Per completezza di informativa, si precisa che, nell'applicazione della nuova regolamentazione contributiva (approvata con D.M. del 7/02/2003), sia i contributi minimi 2008 che quelli riferiti ad anni pregressi, nonché le rateazioni già concesse sulla contribuzione minima e le somme dovute per iscrizione retroattiva e ultraquarantenni, sono stati posti in riscossione a mezzo M.Av. in quattro rate scadenti al 28 febbraio, 30 aprile, 30 giugno e 30 settembre (M.Av. ordinario) e con scadenza unica in data 31 ottobre (M.Av. emesso per il recupero delle contribuzioni pregresse a vario titolo). Sempre in ottemperanza a quanto previsto dal già citato Regolamento, gli Uffici hanno provveduto alla emissione del ruolo 2008 per la riscossione della contribuzione non pagata in modo spontaneo maggiorata, dove previsto dalla normativa in vigore, di sanzioni ed interessi.

Autotassazione

I crediti per autotassazione iscritti nell'attivo circolante ammontano a circa 274,7 milioni di Euro. Essi rappresentano gli importi ancora dovuti per contributi ex artt. 10 e 11 L. 576/80, rispettivamente calcolati sul reddito professionale e sul volume d'affari ai fini IVA, da tutti gli iscritti agli Albi professionali, determinati sulla base della normativa in vigore. A partire dal 2003, il termine ultimo per l'invio del Mod5 è stato fissato, così come previsto dal nuovo Regolamento dei contributi, al 30 settembre di ogni anno determinando anche il termine per il pagamento della rata di acconto, pari al 50% del dovuto, al 31 luglio e del saldo al 31 dicembre; per l'anno 2008 e per i soli Mod5 inoltrati in via telematica il C.d.A., con specifica delibera, ha disposto la non sanzionabilità delle dichiarazioni pervenute entro il 30 novembre.

Dal momento che il periodo di riferimento di tali crediti abbraccia oltre un decennio, è d'obbligo precisare che gli stessi vengono riquantificati annualmente in quanto oggetto delle costanti attività di verifica (es. definizione delle posizioni contributive dei pensionandi, consolidamento dei redditi a seguito di verifiche incrociate con l'Agenzia delle Entrate, ecc.) che gli Uffici preposti attuano sulle posizioni contributive dei professionisti. Ad ogni chiusura di esercizio il Servizio Contributi provvede a comunicare il dato aggiornato, determinato attraverso procedure informatiche, relativo agli accertamenti per contributi dovuti in autotassazione alla luce delle attività precedentemente specificate e ricomprendendo anche tutte quelle dichiarazioni pervenute oltre i termini di legge. Tale operatività determina quindi una estrema dinamicità dei crediti in oggetto producendo, di riflesso, delle fluttuazioni rilevanti dei saldi esposti nel confronto fra i vari esercizi ed anche a livello di conto economico; l'attività di assestamento effettuata per l'esercizio in chiusura, quale sopra esposta, ha infatti implicato l'iscrizione di circa 10,2 milioni di Euro tra le "sopravvenienze attive per contributi arretrati" e di circa 4,7 milioni di Euro tra le "insussistenze dell'attivo", al cui commento nel Conto Economico si rimanda per ulteriori informazioni. Non da meno, l'andamento degli incassi e i termini di prescrizione dei periodi contributivi sono stati considerati come elementi valutativi per la determinazione del fondo svalutazione crediti, al cui commento nello Stato Patrimoniale si rimanda per ulteriori approfondimenti.

Fatto salvo quanto precedentemente esposto, l'analisi dei saldi al bilancio 2008 evidenzia,

(per effetto, come già precisato, della rideterminazione degli accertamenti riferiti ai singoli anni):

- un decremento, rispetto al 2007, dei saldi relativi ai Mod5 dal 1998 al 2005;
- un incremento dei crediti per Mod5/1997 (+del 100%) e Mod5/2006 (+12% circa);
- una drastica riduzione dei crediti per Mod5/2007 dovuta essenzialmente all'incasso della seconda rata (in scadenza al 31.12.2007).

Per il Mod5/2008 il saldo esposto è determinato dalla differenza tra il totale dell'accertamento dei contributi dovuti sulla base delle dichiarazioni reddituali pervenute alla Cassa entro il 31.12.2008 e quanto rilevato come versamenti sul c/c bancario e postale alla stessa data; nei primi mesi del 2009 detto credito risulta incassato per circa l'85%.

Nella tabella sottostante, si evidenziano, oltre ai saldi rilevati in chiusura per gli esercizi 2007 e 2008, anche il valore degli assestamenti positivi (accertamenti) e negativi (insussistenze) effettuati in fase di riallineamento dei dovuti.

		Credito al 31.12.2007	Credito residuo al 31.12.2008	Assestamento 2008
Mod5/97	Art. 10	6.768,82	18.586,48	- 53.622,13
	Art. 11	2.900,92	7.965,64	142.686,00
Mod5/98	Art. 10	124.653,21	219.534,49	- 79.261,79
	Art. 11	217.387,81	94.086,21	177.900,48
Mod5/99	Art. 10	2.709.226,33	2.263.292,89	- 177.453,81
	Art. 11	1.326.881,14	1.307.686,02	119.630,74
Mod5/00	Art. 10	4.286.102,36	3.817.922,49	- 169.434,15
	Art. 11	1.310.639,56	1.305.496,94	128.405,26
Mod5/01	Art. 10	5.236.090,28	2.155.038,71	- 110.422,73
	Art. 11	3.253.485,81	2.153.691,27	42.874,53
Mod5/02	Art. 10	8.052.766,06	315.449,06	263.125,09
	Art. 11	3.246.679,23	135.192,45	- 258.076,55
Mod5/03	Art. 10	8.474.303,43	6.760.946,80	- 1.298.706,08
	Art. 11	4.287.268,43	1.655.349,00	- 2.410.480,48
Mod5/04	Art. 10	11.884.399,79	11.513.596,34	25.519,63
	Art. 11	3.285.863,26	2.863.229,34	- 154.238,07
Mod5/05	Art. 10	7.549.967,82	7.585.833,64	450.875,15
	Art. 11	3.367.945,95	3.151.178,44	102.920,76
Mod5/06	Art. 10	8.632.996,81	9.574.727,85	1.339.732,46
	Art. 11	3.699.855,77	4.256.158,11	748.101,16
Mod5/07	Art. 10	109.547.991,24	3.364.386,22	5.645.025,58
	Art. 11	57.752.512,11	1.441.879,81	1.025.906,23

Di seguito si fornisce il trend degli ultimi sei anni relativo al numero di Mod5 pervenuti entro i termini (31.12) che conferma l'aumento delle dichiarazioni "regolari".

Modelli 5/2003	Modelli 5/2004	Modelli 5/2005	Modelli 5/2006	Modelli 5/2007	Modelli 5/2008
Inviati entro il 31/12/2003	Inviati entro il 31/12/2004	Inviati entro il 31/12/2005	Inviati entro il 31/12/2006	Inviati entro il 31/12/2007	Inviati entro il 31/12/2008
126.773	133.480	140.061	148.315	158.552	173.975

Nota: i dati sono aggiornati con le risultanze al 31.12.2008

Crediti vari verso iscritti

I "crediti vari verso iscritti", (nei quali vengono ricompresi anche i "crediti vari verso eredi" per le somme accertate in capo al de cuius), pari a circa 500 mila Euro, sono costituiti, come precedentemente accennato, da somme determinate in fase di verifica contributiva dai Servizi Istituzionali per le quali si procede al recupero in tempi relativamente brevi e con modalità diverse (es. trattenuta su arretrati di pensione); per tale motivo e per la già citata dinamicità che caratterizza detti crediti, il saldo contabile presenta un andamento discontinuo nel raffronto fra i vari esercizi contabili.

Crediti verso iscritti per rateazioni

I "crediti verso iscritti per rateazioni", pari a circa 2,9 milioni di Euro, si sono incrementati, rispetto all'esercizio 2007, di circa 2,4 milioni di Euro. Tale incremento è dovuto alla rilevazione delle rateazioni concesse, agli iscritti che ne fanno richiesta, in riferimento al ruolo 2008, così come comunicato dagli Uffici competenti sulla base degli sgravi emessi a tale titolo; al contribuente viene, quindi, concessa la possibilità, con un aggravio di interessi, di dilazionare nel tempo il pagamento dei crediti vantati dalla Cassa.

Crediti verso iscritti per accertamento contributi minimi 2005

I "crediti verso iscritti per contributi minimi 2005" risultano interamente girocontati sul "credito per ruolo 2008" in quanto, come contributi pregressi non versati spontaneamente, si sta procedendo al loro recupero "coattivo" attraverso la diversa modalità di incasso prevista dal nuovo Regolamento dei contributi, ovvero il ruolo esattoriale. Gli importi richiesti tramite concessionari per contributi minimi anno 2005 sono stati complessivamente circa 11 milioni di Euro; l'eccedenza rispetto a quanto già accertato, pari a circa 5,7 milioni di Euro, è confluita nel Conto Economico alla voce "sopravvenienze attive per contributi arretrati" al cui commento si rimanda per ulteriori approfondimenti.

Crediti verso iscritti per accertamento contributi minimi 2006

Anche i "crediti verso iscritti per contributi minimi 2006" risultano interamente girocontati sul "credito per ruolo 2008" alla data del 31/12/2008. Fatto salvo quanto detto per la voce precedente, si precisa che l'importo posto in riscossione sul ruolo 2008 per contributi minimi anno 2006 ammonta, nel totale, a circa 12 milioni di Euro; l'eccedenza rispetto al credito residuo dell'accertamento ha impattato sul Conto Economico per circa 1,4 milioni di Euro alla voce "sopravvenienze attive per contributi arretrati" al cui commento si rimanda per ulteriori approfondimenti.

Crediti verso iscritti per accertamento contributi minimi 2007

I “crediti per contributi minimi 2007”, pari a circa 12 milioni di Euro, registrano un decremento rispetto al 31.12.2007 di circa il 54% inerente all'ordinaria attività di recupero effettuata dagli Uffici soprattutto tramite la richiesta di pagamento con M.Av.

Crediti verso iscritti per accertamento contributi minimi 2008

Il valore esposto in bilancio per i “crediti per contributi minimi 2008”, pari a circa 27 milioni di Euro, rappresenta l'accertamento ad integrazione sulla base degli iscritti alla Cassa con l'obbligo del versamento della contribuzione minima per l'anno.

Crediti verso eredi per pensioni erogate al de cuius

Il credito esposto in bilancio è pari ad Euro 615.433,56 ed è relativo ad assegni di pensione erogati nel corso dell'esercizio o in quelli precedenti, per i quali è stato accertato successivamente il decesso degli aventi diritto evidenziando nel Conto Economico la rettifica del costo delle pensioni corrisposte nell'anno e nelle sopravvenienze quello relativo a pensioni erogate negli anni precedenti riferite a tutte le posizioni per le quali, nel corso del presente esercizio, si è venuti a conoscenza della non esistenza in vita dei titolari.

I recuperi eseguiti nel corso d'anno sono pari ad Euro 106.667,79.

L'incremento totale del credito pari al 16,47% è dovuto all'accertamento effettuato al 31.12.2008; l'importo complessivo di fine esercizio risulta così suddiviso:

- Euro 25.826,70 per l'anno 1997
- Euro 37.008,03 per l'anno 1998
- Euro 14.368,94 per l'anno 1999
- Euro 20.215,42 per l'anno 2000
- Euro 11.678,45 per l'anno 2001
- Euro 17.457,69 per l'anno 2002
- Euro 149.161,00 per l'anno 2003
- Euro 26.076,97 per l'anno 2004
- Euro 30.348,70 per l'anno 2005
- Euro 14.858,03 per l'anno 2006
- Euro 64.896,62 per l'anno 2007
- Euro 192.833,08 per l'anno 2008

Si evidenzia inoltre che la voce in esame risulta maggiorata (per circa 10 mila Euro) per effetto di importi dovuti per addizionali regionali versate all'Erario dall'Ente per conto dei pensionati e da somme dovute per conguagli negativi da Mod.730 anticipati allo Stato dalla Cassa in qualità di sostituto d'imposta.

Crediti verso pensionati per erronea emissione

La voce, pari ad Euro 11.505,89, espone al 31.12.08 il dato relativo anche a somme anticipate dalla Cassa quale sostituto d'imposta a titolo di conguagli fiscali, per i quali non è stato possibile effettuare la relativa trattenuta sulle pensioni per problemi di incapienza e che vengono recuperati successivamente, anche in forma rateale, nel corso del 2009.

Crediti verso concessionari

Descrizione	Valore al 31.12.2008	Valore al 31.12.2007
Crediti verso concessionari:	62.597.221,56	13.167.180,52
Crediti ruolo ordinario 2007	11.036.940,75	13.167.180,52
Crediti ruolo ordinario 2008	51.560.280,81	0

Crediti per ruolo ordinario 2007

È proseguita nel 2008 l'attività di incasso del ruolo emesso nel 2007 per il recupero della contribuzione non versata spontaneamente dagli iscritti, con il conseguente decremento dei "crediti per ruolo ordinario 2007" di circa il 16,2% rispetto al saldo al 31.12.2007, riconducibile per circa uno 0,6% circa all'IVA ed ai compensi riconosciuti agli Agenti della riscossione per l'attività svolta nel corso del 2008 e per un 3,5% circa ai discarichi/sgravi rilevati in chiusura d'anno.

Crediti per ruolo ordinario 2008

In ottemperanza a quanto previsto dal nuovo "Regolamento dei contributi" (approvato in via definitiva dai Ministeri Vigilanti con D.M. 7 febbraio 2003), che prevede il recupero delle somme non versate in modo spontaneo dai professionisti attraverso la modalità di riscossione rappresentata dal ruolo, anche per il 2008 gli Uffici competenti hanno provveduto a consegnare, nei primissimi mesi dell'anno, il ruolo esattoriale alla Equitalia Servizi S.p.A. (già Consorzio Nazionale dei Concessionari).

Sul ruolo in oggetto sono stati posti in riscossione circa 64,3 milioni di contributi. Di questi:

- circa il 39% è rappresentato da contributi minimi relativi ad anni pregressi;
- circa il 6% è rappresentato da contributi dovuti a titolo di iscrizioni d'ufficio, tardive e contributi dovuti a vario titolo;
- circa il 28% è rappresentato da contributi eccedenti i minimi (per i quali si è provveduto a girocontare l'importo di eventuali crediti già accertati per autotassazione);
- circa il 27% è rappresentato da sanzioni ed interessi.

Al 31.12.2008 il credito residuo per ruolo 2008 è pari a circa 51,6 milioni di Euro rilevando un abbattimento di circa il 20% rispetto al valore di carico; gli sgravi/discarichi hanno operato un abbattimento del credito di circa il 9% mentre i compensi e l'IVA di circa lo 0,4%.

Crediti verso Inquilinato 2007-2008

Descrizione	Valore al 31.12.2008	Valore al 31.12.2007
Crediti verso inquilini	2.278.134,85	1.801.063,72
Canoni di locazione 2007	289.030,40	897.565,05
Spese comuni 2007	155.461,73	205.940,72
Spese portierato 2007	5.781,49	0
Inquilini c/spettanze	1.260,51	0
SUB-TOTALE	451.534,13	1.103.505,77
Canoni di locazione 2008	842.758,71	0
Spese comuni 2008	227.217,91	0
Spese portierato 2008	5.816,28	0
Anticipazioni condom. di Roma per gestione riscaldamento 06/07	15.242,05	0
Anticipazioni condom. di Roma per gestione riscaldamento 07/08	103.388,96	0
Spese comuni per imposte di registro	111.646,77	90.999,82
Spese condominio	304.988,38	260.487,32
Spese comuni a recupero diretto	215.541,66	346.070,81
SUB-TOTALE	1.826.600,72	697.557,95

Il saldo riportato nella voce “Crediti verso inquilini”, riferiti all’attivo circolante al 31.12.2008 e relativi agli ultimi due esercizi è pari ad Euro 2.278.134,85.

Per una migliore leggibilità dei dati della tabella sono riportate di seguito alcune informazioni di supporto:

- “Canoni di locazione 2008” sono relativi ai crediti verso inquilini notificati e incassati nel corso dell’anno;
- “Crediti vs. inquilini per recupero spese comuni 2008” sono relativi a tutte le anticipazioni condominiali inerenti il consumo elettrico, idrico potabile e antincendio, manutenzioni ordinarie a carico degli inquilini, il servizio di vigilanza e la fornitura di gasolio dello stabile di Modena;
- “Spese portierato 2008” indica il recupero del costo dei portieri dei vari stabili di proprietà della Cassa, effettuate dagli inquilini tramite operazioni di incasso Mav, RID, bonifici e depositi cauzionali;
- “Crediti verso inquilini per anticipazioni condominiali di Roma per la gestione del riscaldamento ‘06/’07 e ‘07/’08” presentano un saldo positivo che risulta essere rispettivamente pari ad Euro 15.242,05 ed Euro 103.388,96; si ricorda che nel 2007 queste voci presentavano un saldo negativo per effetto dei maggiori incassi rispetto all’accertato (conseguentemente iscritte nei “debiti per canoni di locazione ed accessori”);
- “Crediti inerenti le spese comuni per imposta di registro” esprime le quote a carico degli inquilini per la registrazione di nuovi contratti di locazione ed il rinnovo dei pre-esistenti;
- “Crediti verso inquilini per recupero spese condominio” riguardano le anticipazioni sostenute per conto dei condomini degli stabili Galileo 2000 in Firenze, Cantore 12 in Milano, via Malfante e Piazza Adriana/via Crescenzo in Roma. Per questi crediti l’ufficio immobiliare procede al recupero con tempistiche diverse da quelle normalmente applicate. Il saldo totale esposto in bilancio è dato dalla somma dei saldi di ciascun condominio. Tale saldo rispetto al 2007 risulta incrementato del 17,08% per effetto di

nuove quote anticipate, sulla base dei preventivi condominiali come previsto da contratto. Nel corso dell'anno si è anche provveduto a recuperare parzialmente la gestione di anni precedenti;

- “Anticipazioni per spese comuni a recupero diretto” accoglie l'insieme delle anticipazioni riferite alle utenze elettriche, idriche e di gas metano relative ad alcuni conduttori dell'immobile di Sesto Fiorentino per le quali è stata richiesta dall'ufficio immobiliare l'apertura di un conto contabile specifico in quanto le spese vengono recuperate con scadenze diverse da quelle annuali normalmente applicate ai conguagli generali delle spese comuni.

Per quel che riguarda i restanti conti esposti in tabella e riferiti al 2007, si rileva rispettivamente un decremento del 67,80% per i canoni di locazione, del 24,51% per le spese comuni e un incremento di più del 100% sulle spese portierato dovuto ai conguagli nei confronti degli inquilini relativi all'anno 2007.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla “gestione immobili” nei ricavi del Conto Economico.

Crediti verso lo Stato

Descrizione	Valore al 31.12.2008	Valore al 31.12.2007
Crediti verso lo Stato:	1.278.511,05	480.946,36
Crediti verso lo Stato	437.816,06	473.940,14
Crediti verso l'Erario	840.694,99	7.006,22

Crediti verso lo Stato

Il valore al 31.12.2008 rappresenta sostanzialmente i “crediti verso lo Stato per maggiorazioni ex combattenti”. Si evidenzia che nel corso del 2008 il Ministero dell'Economia e delle Finanze ha provveduto ad effettuare il rimborso di quanto anticipato a tale titolo per l'anno 2007 (Euro 459.232,89); pertanto il saldo al 31.12.2008 espone quanto accertato per lo stesso titolo (Euro 437.816,06) quale anticipo dell'Ente sulle pensioni erogate nell'anno che verrà recuperato mediante richiesta di rimborso nell'esercizio successivo.

Crediti verso l'Erario

Descrizione	Valore al 31.12.2008	Valore al 31.12.2007
Crediti verso l'Erario:	803.769,01	7.006,22
Cred. Imposta div.azion. gest. DUEMME	0	3.614,54
Crediti verso Erario per IRPEG/IRES	748.010,00	0
Crediti verso Erario per IRAP	28.120,00	0
Crediti vari verso l'Erario	27.639,01	3.391,68

Al 31.12.2008 la voce “Crediti verso Erario per IRPEG/IRES” per l'importo di Euro 748.010,00 rappresenta il credito IRES di competenza 2008 originato dal calcolo dell'imposta di competenza dell'anno, stimato sulla base dei valori conosciuti alla data di stesura del presente bilancio, detratti gli acconti d'imposta versati nell'esercizio come da disposizioni tributarie.

Si evidenzia che seppure l'imponibile fiscale sia aumentato rispetto all'anno 2007, la riduzione dell'aliquota IRES, che a partire dal 01.01.2008 (Legge Finanziaria 2008) è passata dal 33% al 27,5%, e il calcolo degli acconti effettuati con riferimento al cosiddetto "metodo storico", sulla base cioè dell'imposta dovuta per l'anno precedente, ha determinato un valore di credito da portare in detrazione per l'anno 2009.

Si ricorda che alla formazione del reddito imponibile della Cassa Forense partecipano i redditi di capitale, relativi agli incassi dei dividendi, e i redditi dei fabbricati costituiti dall'importo del canone di locazione per gli immobili locati o dal valore della rendita catastale per quelli sfitti o ad uso strumentale.

Per la determinazione del reddito imponibile degli immobili locati posseduti da imprese ed enti non commerciali, viene concessa la possibilità di dedurre, esclusivamente entro il limite massimo del 15% del canone di locazione, le spese sostenute nel periodo d'imposta, debitamente documentate e relative alla singola unità immobiliare, riferibili agli interventi di cui alla lett. a) del comma 1 dell'art. 3 del D.P.R. 6 giugno 2001 n. 380 (le spese contemplate dal citato D.P.R. sono quelle di manutenzione ordinaria, intendendo per tali gli interventi edilizi che riguardano le operazioni di riparazione, rinnovamento e sostituzione delle finiture degli edifici e quelle necessarie ad integrare o mantenere in efficienza gli impianti tecnologici esistenti).

Si precisa che l'importo preso a riferimento per il calcolo dell'imposta sugli immobili è elaborato esclusivamente dal servizio che ha l'intera gestione dei fabbricati e di tutte le informazioni ad essi riferibili e che il valore predisposto per il 2008 è già nettizzato delle spese di manutenzione così come sopra specificate.

Calcolo IRES con dividendi SGR estrapolati dagli eseguiti

IMPONIBILE	€		24.428.827,00
IMPOSTA IRES 27,5%	€		6.717.927,00
Ritenute dividendi esteri	€	43.094,00	
Totale crediti d'imposta su dividendi	€	43.094,00	
Totale crediti e ritenute	€		43.094,00
Totale IRES dovuta	€		6.674.833,00
1° acconto versato in data 16/07/2008	€	2.971.619,20	
2° acconto versato in data 01/12/2008	€	4.445.018,80	
Eccedenze da dichiarazione Unico 2008	€	6.205,00	
Totale acconti versati	€		7.422.843,00
CREDITO IRES	€		748.010,00

L'importo di Euro 28.120,00 iscritto nel conto "Crediti verso Erario per IRAP" è determinato dalla medesima congiuntura prodottasi per l'IRES.

Anche per l'IRAP, infatti, la Legge Finanziaria 2008 ha previsto una riduzione dell'aliquota ordinaria, e proporzionalmente la stessa riduzione in caso di aliquote maggiorate, che passa dal 4,25% al 3,90%.

IRAP TOTALE IMPOSTA	€		596.649,00
1° acconto versato in data 16/07/2008	€	249.907,60	
2° acconto versato in data 01/12/2008	€	374.861,40	
Totale acconti versati	€	624.769,00	
CREDITO IRAP	€		28.120,00

Si ricorda che la quota imponibile del valore della produzione dell'Ente (calcolata sulla base del dato elaborato dall'ufficio del personale che gestisce integralmente le retribuzioni dell'intero organico) è principalmente riferita alla regione Lazio; in applicazione della Legge n. 311/2004 (Legge Finanziaria 2005), che ha previsto la maggiorazione dell'aliquota IRAP dell'1% rispetto all'aliquota ordinaria per quelle regioni dove si sono verificati sforamenti della spesa sanitaria (Abruzzo, Campania, Lazio, Liguria, Molise e Sicilia), l'aliquota principale di riferimento per il calcolo dell'imposta è pari quindi al 4,82% dovendo rimodulare l'aliquota prevista originariamente maggiorata al 5,25% sulla base di un coefficiente pari a 0,9176, come chiarito dalla risoluzione n.13/DF del 10 dicembre 2008 del Ministero dell'Economia e delle Finanze.

I "Crediti vari verso l'Erario" per circa Euro 28.000,00 rappresentano il credito per addizionale regionale e comunale su assegni reintroitati per decesso dei beneficiari che saranno recuperati a scomputo dei versamenti d'imposta dell'esercizio 2009 o direttamente con domanda di rimborso all'Agenzia delle Entrate.

Descrizione	Valore al 31.12.2008	Valore al 31.12.2007
Crediti vari	462.817,17	498.182,30
Crediti vs. Enti Previdenziali per Totalizzazione	70.822,15	53.503,98
Note di credito da ricevere	211.068,72	65.515,10
Crediti per anticipazioni congressi e conferenze	6.797,42	7.997,75
PP.TT. – affrancatrici postali	21.823,71	33.416,81
Crediti verso banche per interessi attivi di c/c	811.582,64	1.171.948,94
Crediti verso banche per interessi su cedole	245.734,65	104.145,75
Crediti vari verso banche	48.923,41	23.434,29
Crediti verso banche per rimborso obbligaz.	5.527.516,98	2.828.627,71
Depositi cauzionali attivi	1.847,51	1.801,01
Crediti c/gestione GENERALI ASSET M.	1.615.228,63	789.320,95
Crediti c/gestione PIONEER	1.201.633,34	802.552,83
Crediti c/gestione DUEMME SGR	1.454.964,18	348.599,54
Crediti c/gestione MERRILL LYNCH	956.716,33	36.877,20
Crediti c/gestione ARCA SGR	76.932,91	21.243,40
Crediti verso PP.TT. per c/c postale	478.385,82	379.203,75

Di seguito vengono commentati gli importi più rilevanti.

La voce include, come la denominazione contabile indica, tutti quei crediti residui vantati a vario titolo nei confronti di terzi. Si evidenzia che la movimentazione degli importi è estremamente dinamica e conseguentemente variabile la composizione del saldo, anche se nel valore in linea con l'anno precedente.

L'importo è relativo alle quote di pensione di competenza di altri Enti previdenziali che vengono anticipate dalla Cassa in quanto preposta, sulla base della normativa in vigore riferita all'istituto della Totalizzazione, al pagamento dell'intera prestazione.

Crediti verso banche per interessi attivi di C/C

Il credito indica gli interessi maturati nell'ultimo mese dell'anno sui c/c bancari accesi presso la banca cassiera che provvede al relativo accredito degli importi nei primi giorni dell'esercizio successivo.

Crediti verso banche per interessi su cedole

Il valore è riferito agli importi da incassare finanziariamente nei primi giorni del 2009 per interessi maturati su obbligazioni fondiarie (Banca Popolare di Sondrio e SanPaolo) in scadenza al 31.12.08.

Crediti verso banche per rimborso obbligazioni

Rileva il valore di rimborso dei prestiti obbligazionari in scadenza al 31.12.2008 per i quali il materiale incasso avverrà nei primi giorni dell'esercizio successivo.

Crediti verso SGR per conto gestione titoli

L'importo esprime il saldo di fine anno dei conti di liquidità utilizzati dalle SGR per lo svolgimento dell'attività mobiliare affidata in gestione patrimoniale.

Crediti verso PP.TT. per c/c postale

Gli incassi e le competenze nette relative al IV trimestre dell'anno, rilevati per competenza sui vari c/c postali, confluiscono al 31.12 nel conto "Crediti verso PP.TT. per c/c postale": si evidenzia che gli importi vengono accreditati finanziariamente nei primi giorni dell'anno successivo.

Attività finanziarie

Descrizione	Valore al 31.12.2008	Valore al 31.12.2007
Attività finanziarie	2.860.863.303,84	2.682.853.323,53
Altri Titoli	2.860.598.071,84	2.424.578.322,94
Investimenti di liquidità	0	257.997.337,04
Altre	265.232,00	277.663,55

Altri titoli

Descrizione	Valore al 31.12.2008	Valore al 31.12.2007
Altri Titoli: Totale	2.860.598.071,84	2.424.578.322,94
Gestione diretta sub totale	1.559.992.192,86	1.159.265.311,99
B.T.P. su c/Titoli B.P.S. 176425	741.575.983,09	398.153.076,20
Titoli indicizzati su c/Titoli B.P.S. 176425	512.057.774,01	406.502.746,81
Titoli indicizzati in valuta su c/Titoli B.P.S. 176425	18.000.408,40	16.999.403,22
BOT su c/titoli BPS 176425	0	117.904.000,00
Obbligazioni R. Italy	14.929.500,00	15.000.000,00
Titoli in valuta su c/titoli BPS 176425	0	54.105.333,37
C.C.T. su c/Titoli B.P.S. 176425	273.428.527,36	150.600.752,39