

Ubicazione	Data di acquisto	Destinazione	Costo originario	Importo iscritto in bilancio al 31/12/2008	Spese di manutenzione e ristrutturazione straordinarie capitalizzate	Importo iscritto in bilancio al 31/12/2009
Via A. Bosio, 2 - Roma	19/07/1960	a reddito	€ 11.486,28	€ 1.160.772,38	€ -	€ 1.160.772,38
Via A. De Stefani, 60 - Roma	26/04/2001	a reddito	€ 5.794.646,41	€ 6.133.056,63	€ 395.460,00	€ 6.528.516,63
TOTALE immobili a reddito			€ 5.806.132,69	€ 7.293.829,01	€ -	€ 7.689.289,01
Via Castelfidardo, 41- Roma	15/06/1967 06/09/1968	strumentale	€ 263.535,56	€ 8.044.734,82	€ -	€ 8.044.734,82
TOTALE immobili			€ 6.069.668,25	€15.338.563,83	€ 395.460,00	€15.734.023,83

Impianti e macchinari

Consistenza al 31/12/2008	€ 171.370,60
Aumenti	€ 11.880,00
Diminuzioni	€ 0,00
Consistenza al 31/12/2009	€ 183.250,60

La consistenza si riferisce agli impianti e macchinari di proprietà.

L'incremento indica gli impianti acquisiti in corso d'anno per la sede di Via Castelfidardo.

Automezzi

Consistenza al 31/12/2008	€ 4.550,00
Aumenti	€ 0,00
Diminuzioni	€ 0,00
Consistenza al 31/12/2009	€ 4.550,00

La consistenza rappresenta il costo di acquisto dello scooter Yamaha XMax 250 avvenuto nel 2007.

Macchine d'ufficio elettromeccaniche ed elettroniche

Consistenza al 31/12/2008	€ 627.128,35
Aumenti	€ 30.879,10
Diminuzioni	€ 0,00
Consistenza al 31/12/2009	€ 658.007,45

Il valore è relativo alle apparecchiature hardware di proprietà dell'Ente.

Gli aumenti si riferiscono prevalentemente ad acquisti di pc e stampanti effettuati nel corso del 2009.

Mobili e macchine d'ufficio

Consistenza al 31/12/2008	€ 392.798,60
Aumenti	€ 11.315,20
Diminuzioni	€ 0,00
Consistenza al 31/12/2009	€ 404.113,80

La consistenza è riferita al valore dei mobili, arredi e macchine d'ufficio dell'Ente.
Gli aumenti si riferiscono agli arredi acquistati durante l'anno.

1200 - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Consistenza al 31/12/2008	€ 170.055.597,75
Consistenza al 31/12/2009	€ 203.553.562,93
Variazione	€ 33.497.965,18

Così specificata:

Depositi Cauzionali

Consistenza al 31/12/2008	€ 3.945,83
Aumenti	€ 0,00
Diminuzioni	€ 0,00
Consistenza al 31/12/2009	€ 3.945,83

Il valore è determinato dai depositi cauzionali per i contratti di utenza sugli immobili di proprietà dell'Ente.

Erario clacconto TFR

Consistenza al 31/12/2008	€ 17.686,24
Aumenti	€ 301,37
Diminuzioni	€ 4.141,06
Consistenza al 31/12/2009	€ 13.846,55

La consistenza rappresenta il credito di imposta per il versamento anticipato della ritenuta erariale sul TFR (L. 662/96 e successive integrazioni e modificazioni).

La variazione in aumento è determinata dalla rivalutazione del credito così come stabilito dall'articolo 2120 del codice civile.

Le diminuzioni si riferiscono al pagamento dell'imposta sostitutiva dell'11% sulla rivalutazione del TFR (D.Lgs. 47/2000), nonché all'utilizzo del credito d'imposta per compensare la tassazione del TFR liquidato ai dipendenti per quiescenza o anticipo.

Titoli emessi e/o garantiti dallo Stato e assimilati

Consistenza al 31/12/2008	€ 0,00
Aumenti	€ 12.282.151,73
Diminuzioni	€ 4.340,27
Consistenza al 31/12/2009	€ 12.277.811,46

La consistenza si riferisce a due titoli di Stato italiani, uno dei quali legato all'inflazione, acquistati al fine di incrementare la componente meno rischiosa del portafoglio obbligazionario dell'Ente e nell'ottica di privilegiare quei prodotti finanziari che contemperino criteri di redditività e sicurezza. Le caratteristiche dei due titoli sono riportate nella seguente tabella: La consistenza si riferisce al valore:

Nome	Valore in Bilancio al 31.12.2009	Valore di mercato al 31.12.2009	Plus/Minus maturata
BTPi 2,35% scad. 15/09/2019	€ 4.979.373,43	€ 5.238.200,00	€ 258.826,57
BTP 4,25% scad. 01/02/2019	€ 7.298.438,03	€ 7.235.900,00	€ - 62.538,03
TOTALE	€ 12.277.811,46	€ 12.474.100,00	€ 196.288,54

La diminuzione di € 4.340,27 si riferisce allo scarto negativo di competenza 2009, prodotto dal titolo BTP 4,25% 1/2/2019.

Altri titoli

Consistenza al 31/12/2008	€ 90.676.634,92
Aumenti	€ 5.729.643,85
Diminuzioni	€ 378.729,76
Consistenza al 31/12/2009	€ 96.027.549,01

La consistenza si riferisce al valore:

- delle obbligazioni strutturate, per € 71.255.555,55

Nome	Valore in Bilancio al 31.12.2009	Valore di mercato al 31.12.2009	Plus/Minus maturata
7yr Ratchet Everest 2004/2011	€ 6.000.000,00	€ 5.790.000,00	€ - 210.000,00
CREDIT SUISSE NOTE	€ 24.956.559,73	€ 24.956.559,73	€ -
ABN AMRO ALPHA DIVIDEND	€ 4.000.000,00	€ 3.102.000,00	€ - 898.000,00
IXIS CIB 30GN15	€ 10.000.000,00	€ 8.003.000,00	€ - 1.997.000,00
SGA YES FINANCIAL	€ 8.000.000,00	€ 4.632.800,00	€ - 3.367.200,00
CORONATION PPN	€ 10.000.000,00	€ 7.850.000,00	€ - 2.150.000,00
SGA ALPHA TURQUOISE 11ST15	€ 3.318.683,32	€ 2.742.980,00	€ - 575.703,32
NOMURA 5,75% - 30/09/2019	€ 3.000.000,00	€ 3.009.000,00	€ 9.000,00
NOMURA 4% - 30/10/2014	€ 1.980.312,50	€ 1.983.200,00	€ 2.887,50
TOTALE	€ 71.255.555,55	€ 62.069.539,73	€ - 9.186.015,82

XVI LEGISLATURA – DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

Tutti i titoli in tabella, fatta eccezione per l'obbligazione denominata SGA YES FINANCIAL, garantiscono alla scadenza la restituzione del capitale investito. Pertanto, il minusvalore viene evidenziato esclusivamente nel rispetto del principio di trasparenza, sebbene sussista la certezza della restituzione integrale del valore nominale investito.

- dei fondi di private equity, per € 8.916.998,82

Nome	Valore in Bilancio al 31.12.2009	Plus/Minus maturata
VERCAPITAL MEZZANINE PARTNERS	€ 1.231.239,89	€ -
TRILANTIC CAPITAL PARTNERS IV	€ 302.158,93	€ -
ADVANCED CAPITAL III	€ 2.383.600,00	€ -
FONDO INFRASTRUTTURE ABN AMRO	€ 5.000.000,00	€ - 106.159,50

- delle azioni, per € 9.296.486,92

Nome	Valore in Bilancio al 31.12.2009	Valore di mercato al 31.12.2009	Plus/Minus maturata
BANCA POPOLARE DI SONDRIO	€ 2.303.910,00	€ 2.537.996,16	€ 234.086,16
UNICREDIT	€ 3.992.576,92	€ 2.286.220,12	€ - 1.706.356,80
INTESA SAN PAOLO	€ 3.000.000,00	€ 1.978.125,00	€ - 1.021.875,00
TOTALE	€ 9.296.486,92	€ 6.802.341,28	€ - 2.494.145,64

- delle obbligazioni della Banca Popolare di Sondrio, per € 6.558.507,72.

L'incremento è dovuto:

- all'acquisto (30/9/2009) di nominali € 3.000.000,00 (al prezzo di 100) dell'obbligazione Nomura 10Y CMS Notes, emessa da Nomura Bank, con scadenza 30/9/2019. A partire dal 30/9/2010, la nota pagherà una cedola annuale legata all'andamento del tasso 10Y EUR SWAP, con un minimo garantito del 5,75%;
- all'acquisto (3/12/2009) di nominali € 2.000.000,00 (al prezzo di 99) dell'obbligazione Nomura 5Y Floating Rate, emessa da Nomura Bank, con scadenza 30/10/2014. A partire dal 30/10/2010, la nota pagherà una cedola annuale legata all'andamento del tasso EURIBOR 3m + 0,125%, con un minimo garantito del 4%;
- ai versamenti parziali di quote del fondo di mezzanino VerCapital Mezzanine Partners, per € 219.681,34;
- ai versamenti parziali di quote del fondo di private equity Trilantic Capital Partners IV, per € 16.946,95;
- ai versamenti parziali di quote del fondo di private equity Advanced Capital III, per € 505.000,00;
- agli scarti di negoziazione delle obbligazioni SGA ALPHA TURQUOISE, CS Fixed Maturity Coupon Note e Nomura 5Y Floating Rate, per un importo complessivo pari ad € 8.015,56.

La diminuzione si riferisce:

- al rimborso parziale di quote del fondo Vercapital Mezzanine Partners per un importo pari ad € 35.242,40;
- al rimborso parziale di capitale delle obbligazioni della BPS per un importo pari ad € 343.487,36.

Partecipazioni

Consistenza al 31/12/2008	€ 71.414.585,00
<i>Aumenti</i>	€ 16.169.146,21
<i>Diminuzioni</i>	€ 1.310.000,00
Consistenza al 31/12/2009	€ 86.273.731,21

Di seguito si riporta l'elenco delle partecipazioni al 31/12/2009:

<i>Società partecipate</i>	<i>Quota di possesso</i>	<i>Valore in bilancio Enpav (A)</i>	<i>Patrimonio netto delle società (B)</i>	<i>Differenza (A - B)</i>
EDILPARKING	100%	€ 17.849.960	€ 17.600.724	€ 249.236
VET. IMM.	100%	€ 68.418.771	€ 68.401.710	€ 17.061
VETERINARI EDITORI	50%	€ 5.000	€ 19.141	€ - 19.141
TOTALE		€ 86.273.731		

Gli aumenti (€ 16.169.146,21) si riferiscono ai finanziamenti in c/aumento capitale sociale erogati nel 2009 a favore della Vet. Imm. a fronte dell'iniziativa immobiliare che quest'ultima sta realizzando.

Le diminuzioni si riferiscono:

- per € 10.000 alla liquidazione del capitale sociale della Edilvet (procedura conclusasi il 22/12/2009);
- per € 1.300.000 alla rettifica di valore della partecipazione in Edilparking.

Le partecipazioni sono valutate secondo il criterio del costo. Per quanto attiene alla società Edilparking, nel 2009, con decisione del Consiglio di Amministrazione in data 21/5/2010, è stata effettuata una rettifica del valore della partecipazione di carattere prudenziale pari ad € 1.300.000,00 per meglio riflettere la recuperabilità degli investimenti, alla luce della crisi economica internazionale che ha portato alla flessione generalizzata dei prezzi sui mercati immobiliari. La differenza di € 249.236, che ancora sussiste al 31 dicembre 2009 tra il valore della partecipazione ed il patrimonio netto della società, non costituisce una perdita di carattere durevole. Infatti, il complesso immobiliare di proprietà della Edilparking, come risulta da una perizia estimativa a valori di mercato, incorpora, rispetto al dato contabile riportato nel bilancio della società, un maggior valore tale da giustificare la differenza in analisi. Infine, si ritiene opportuno sottolineare altresì che la partecipazione in Edilparking rientra tra gli investimenti mobiliar/immobiliari di carattere strategico detenuti a scopo di durevole investimento; le serie storiche del settore immobiliare dimostrano ampiamente che, in un orizzonte temporale di lungo termine, tali iniziative permettono un ritorno economico soddisfacente dell'investimento.

Fondi Comuni

Consistenza al 31/12/2008	€ 7.942.745,76
<i>Aumenti</i>	€ 4.999.999,07
<i>Diminuzioni</i>	€ 3.986.065,96
Consistenza al 31/12/2009	€ 8.956.678,87

La consistenza si riferisce al valore dei seguenti prodotti:

Nome	Numero quote	Valore in Bilancio al 31.12.2009	Valore di mercato al 31.12.2009	Plus/Minus maturata
LODH INVEST CONVERTIBLE BOND	225.937,64	€ 2.972.372,00	€ 2.989.154,98	€ 16.782,98
JB NORTHERN AFRICA	5.100,00	€ 482.919,00	€ 451.962,00	€ - 30.957,00
JB BLACK SEA	5.935,00	€ 501.388,80	€ 180.127,25	€ - 321.261,55
KAIROS INTERNATIONAL TARGET 2014	49.480,46	€ 4.999.999,07	€ 5.311.232,04	€ 311.232,97
TOTALE		€ 8.956.678,87	€ 8.932.476,27	€ - 24.202,60

L'aumento si riferisce all'acquisto del fondo Kairos International Target 2014, effettuato l'11/6/2009. Il fondo, paga una cedola semestrale che si attesta intorno al 5% ed è una sintesi degli interessi corrisposti dai 50 titoli corporate di elevato standing presenti nel basket del fondo. Alla scadenza del fondo, fissata nel 2014, verrà rimborsato il capitale investito.

Le diminuzioni si riferiscono alla vendita del fondo Selectra Investment Absolute Return, per € 3.970.947,96 e all'incasso delle retrocessioni commissionali relative al fondo LODH Invest Convertible Bond per € 15.118,00.

1300 - CREDITI

Consistenza al 31/12/2008	€ 63.592.580,54
Consistenza al 31/12/2009	€ 51.520.258,83
Variazione	€ -12.072.321,71

Così specificata:

Prestiti al personale

Consistenza al 31/12/2008	€ 50.416,93
Aumenti	€ 65.400,00
Diminuzioni	€ 19.072,82
Consistenza al 31/12/2009	€ 96.744,11

La consistenza finale rappresenta il credito residuo per i prestiti concessi ai dipendenti.

Gli aumenti rappresentano i nuovi prestiti concessi nel 2009, le diminuzioni le rate incassate nell'anno.

Mutui al personale

Consistenza al 31/12/2008	€ 1.266.216,02
Aumenti	€ 310.000,00
Diminuzioni	€ 50.198,29
Consistenza al 31/12/2009	€ 1.526.017,73

La consistenza finale rappresenta il credito residuo per i mutui concessi ai dipendenti.

Le variazioni in aumento e in diminuzione si riferiscono rispettivamente alle nuove erogazioni ed al rimborso delle rate dei mutui in essere.

Prestiti ad iscritti

Consistenza al 31/12/2008	€ 5.491.333,30
Aumenti	€ 1.778.100,00
Diminuzioni	€ 973.200,11
Consistenza al 31/12/2009	€ 6.296.233,19

La consistenza rappresenta il credito residuo per i prestiti concessi agli iscritti.

La variazione in aumento rappresenta i prestiti erogati nel 2009, la variazione in diminuzione le rate incassate nell'esercizio.

Crediti per quote scadute

Consistenza al 31/12/2008	€ 90.374,74
Aumenti	€ 36.499,82
Diminuzioni	€ 37.813,69
Consistenza al 31/12/2009	€ 89.060,87

La consistenza rappresenta il credito relativo alle rate dei prestiti agli iscritti scadute e non riscosse al 31/12/2009. E' così suddivisa:

- € 30.580,20: credito 2002 ;
- € 15.410,30: credito 2006;
- € 845,86: credito 2007, di cui € 600,00 riscossi nel 2010;
- € 5.724,69: credito 2008, di cui € 586,51 riscossi nel 2010;
- € 36.499,82: rate prestiti scadute nel 2009, di cui € 26.041,90 già riscosse nel 2010.

La variazione in diminuzione è dovuta agli incassi delle quote scadute negli anni precedenti.

Crediti per interessi moratori su prestiti

Consistenza al 31/12/2008	€ 1.839,05
Aumenti	€ 1.102,08
Diminuzioni	€ 973,53
Consistenza al 31/12/2009	€ 1.967,60

La consistenza rappresenta quanto dovuto dagli iscritti a titolo di interessi moratori sulle rate di ammortamento prestiti. La variazione in aumento è data dalle richieste di interessi avvenute nel corso del 2009, mentre la variazione in diminuzione si riferisce agli incassi.

Crediti verso locatari

Consistenza al 31/12/2008	€ 66.160,21
Aumenti	€ 666.822,61
Diminuzioni	€ 693.519,52
Consistenza al 31/12/2009	€ 39.463,30

La consistenza finale rappresenta i crediti nei confronti dei locatari, per canoni ed oneri accessori, rilevati al 31/12/2009 ed il cui incasso è avvenuto nei primi mesi del 2010.
Le variazioni in aumento rappresentano i crediti che di mese in mese sorgono nei confronti degli inquilini.
Le variazioni in diminuzione rappresentano i corrispondenti incassi.

Crediti verso Organi Ente

Consistenza al 31/12/2008	€ 3.025,10
Aumenti	€ 11.842,05
Diminuzioni	€ 14.599,64
Consistenza al 31/12/2009	€ 267,51

La consistenza finale rappresenta i crediti sorti nei confronti dei componenti degli Organi statutari per le spese anticipate in occasione delle riunioni istituzionali.
In ottemperanza alla normativa introdotta dal Decreto Bersani del 2006, l'Ente anticipa le spese di vitto e alloggio pagando direttamente le strutture convenzionate e, successivamente, recupera il credito, nel momento della definizione del rimborso spese.

Crediti v/Enti previdenziali – ricongiunzioni

Consistenza al 31/12/2008	€ 244.876,56
Aumenti	€ 279.609,56
Diminuzioni	€ 98.960,82
Consistenza al 31/12/2009	€ 425.525,30

La consistenza finale costituisce il credito che l'Enpav vanta nei confronti di altri Enti previdenziali per le ricongiunzioni attive andate a buon fine (L. 45/90).
Gli aumenti rappresentano sostanzialmente le richieste di trasferimento dei contributi che l'Ente ha avanzato nei confronti delle gestioni previdenziali debitorie. Le diminuzioni, invece, gli incassi.

Stato per crediti di regolamento

Consistenza al 31/12/2008	€ 788.051,93
Aumenti	€ 853.638,85
Diminuzioni	€ 776.431,43
Consistenza al 31/12/2009	€ 865.259,35

La consistenza finale rappresenta l'insieme dei crediti che l'Ente vanta:

- nei confronti del Ministero dell'Economia per le somme anticipate in applicazione della L. 140/1985, art. 6 (benefici ex combattenti) e del D.Lgs. 151/2001, art. 78 (rimborso indennità di maternità);
- nei confronti dell'Inps per le somme anticipate in applicazione della L. 388/2000, art. 70, comma 7 (importo aggiuntivo).

Il credito verso il Ministero dell'Economia è così ripartito:

- € 34.331,19 per le maggiorazioni L. 140/85 erogate nel 2009;
- € 805.920,70 per le maternità erogate nel 2009.

Il credito verso l'Inps è così suddiviso:

- € 11.917,47 per gli importi aggiuntivi erogati sulle pensioni del 2007;
- € 322,79 per gli importi aggiuntivi erogati sulle pensioni del 2008;
- € 12.767,20 per gli importi aggiuntivi erogati sulle pensioni del 2009.

La variazione in diminuzione evidenzia gli incassi avvenuti nell'anno ma relativi ai crediti sorti negli esercizi precedenti.

La variazione in aumento, invece, si riferisce ai crediti sorti nell'esercizio 2009, il cui rimborso sarà chiesto successivamente all'approvazione del conto consuntivo 2009.

Crediti diversi

Consistenza al 31/12/2008	€ 1.114.968,10
Aumenti	€ 472.618,59
Diminuzioni	€ 768.187,46
Consistenza al 31/12/2009	€ 819.399,23

La consistenza è costituita per l'80% dai crediti che l'Ente vanta per il recupero delle quote di integrazione al minimo (L. 544/88 -- art. 56 R.A. dello Statuto), per il restante 20% da crediti diversi.

La variazione in aumento evidenzia i crediti sorti nel 2009.

La variazione in diminuzione indica gli incassi relativi ai crediti di esercizi precedenti.

Crediti VIEdilparking

Consistenza al 31/12/2008	€ 0,00
Aumenti	€ 1.377.055,00
Diminuzioni	€ 0,00
Consistenza al 31/12/2009	€ 1.377.055,00

La consistenza finale, determinata dalla variazione in aumento, rappresenta l'utile 2009 che la società Edilparking ha deliberato di distribuire al socio unico Enpav.

Crediti vibanche per PT

Consistenza al 31/12/2008	€ 20.190.796,51
Aumenti	€ 18.221,64
Diminuzioni	€ 20.209.018,15
Consistenza al 31/12/2009	€ 0,00

Gli incrementi si riferiscono alla parte di competenza 2009 dell'operazione di Pronti Contro Termine, iniziata l'8 ottobre 2008 e scaduta l'8 gennaio 2009.

I decrementi si riferiscono agli incassi relativi alla scadenza del PCT di cui sopra.

Crediti v/Cattolica Assicurazioni

<i>Consistenza al 31/12/2008</i>	€ 3.031.060,20
<i>Aumenti</i>	€ 3.246.008,00
<i>Diminuzioni</i>	€ 0,00
<i>Consistenza al 31/12/2009</i>	€ 6.277.068,20

Il valore si riferisce alla riserva matematica del contratto di capitalizzazione finanziaria a premio unico di Cattolica Assicurazioni. Il prodotto alla scadenza garantirà un capitale pari alla somma di quanto versato, al netto delle commissioni di gestione, più gli interessi che matureranno in relazione alla gestione separata.

Gli aumenti sono determinati:

- dall'acquisto di un'ulteriore tranches del contratto di capitalizzazione, avvenuto in data 28 febbraio 2009, per un controvalore pari ad € 3.000.000,00;
- dalla rivalutazione certificata di competenza 2009 del contratto in essere pari ad € 246.008,00.

Crediti v/Generali Assicurazioni

<i>Consistenza al 31/12/2008</i>	€ 5.000.000,00
<i>Aumenti</i>	€ 0,00
<i>Diminuzioni</i>	€ 0,00
<i>Consistenza al 31/12/2009</i>	€ 5.000.000,00

Il valore si riferisce all'ammontare del contratto di capitalizzazione finanziaria a premio unico di Assicurazioni Generali, sottoscritto il 7 agosto 2008 e con scadenza 7 agosto 2013. Il prodotto garantisce l'accredito di una cedola annua pari al 5,2% del capitale investito.

Crediti verso Credit Suisse

<i>Consistenza al 31/12/2008</i>	€ 0,00
<i>Aumenti</i>	€ 455.000,00
<i>Diminuzioni</i>	€ 0,00
<i>Consistenza al 31/12/2009</i>	€ 455.000,00

La consistenza si riferisce alla cedola maturata il 19 novembre 2009 sul titolo CS Fixed Maturity Coupon Note, che sarà però corrisposta alla scadenza del titolo (20 novembre 2023).

Crediti verso RBS

<i>Consistenza al 31/12/2008</i>	€ 0,00
<i>Aumenti</i>	€ 319.219,18
<i>Diminuzioni</i>	€ 0,00
<i>Consistenza al 31/12/2009</i>	€ 319.219,18

La consistenza si riferisce alla cedola maturata il 23 dicembre 2009 sul titolo ABN AMRO Alpha Dividend Note, che sarà però corrisposta il 23 dicembre 2011.

Crediti vlsicritti

<i>Consistenza al 31/12/2008</i>	€ 51.768,57
<i>Aumenti</i>	€ 92.469,23
<i>Diminuzioni</i>	€ 90.940,56
<i>Consistenza al 31/12/2009</i>	€ 53.297,24

La consistenza finale è così ripartita:

- € 7.498,94: crediti residui nei confronti dei veterinari, determinatisi a seguito di domande di definizione automatica presentate all'Ente dai concessionari (art. 61, del D.Lgs. 112/99);
- € 6.353,34: crediti verso i veterinari residenti in zone interessate da eventi calamitosi, che, in virtù di ordinanze ministeriali, hanno beneficiato del pagamento differito dei contributi;
- € 39.444,96: crediti verso gli iscritti. Si tratta dell'onere a carico degli stessi da versare a titolo di riserva matematica al netto dei contributi trasferiti dagli altri Enti previdenziali.

Crediti M.AV.

<i>Consistenza al 31/12/2008</i>	€ 11.944.567,80
<i>Aumenti</i>	€ 45.928.604,78
<i>Diminuzioni</i>	€ 44.977.821,59
<i>Consistenza al 31/12/2009</i>	€ 12.895.350,99

La consistenza finale si riferisce ai contributi minimi richiesti tramite M.Av. per gli anni che vanno dal 2002 al 2009. Tali contributi saranno riscossi presumibilmente nel corso del 2010 mettendo in atto l'attività di recupero crediti effettuata periodicamente dagli uffici.

Crediti per riscatto

<i>Consistenza al 31/12/2008</i>	€ 369.811,59
<i>Aumenti</i>	€ 652.510,62
<i>Diminuzioni</i>	€ 494.788,57
<i>Consistenza al 31/12/2009</i>	€ 527.533,64

La consistenza finale si riferisce ai crediti contributivi sorti a seguito del perfezionamento delle domande per il riscatto degli anni di laurea e di servizio militare, determinando il pagamento rateale di una riserva matematica. Le diminuzioni si riferiscono agli incassi dell'anno.

Crediti per reiscrizioni retroattive

Consistenza al 31/12/2008	€ 9.470,30
Aumenti	€ 0,00
Diminuzioni	€ 7.478,41
Consistenza al 31/12/2009	€ 1.991,89

Con delibera n. 26 del 27/06/2003, il Consiglio di Amministrazione ha riconosciuto ai veterinari iscritti all'albo, ma non all'Ente, la facoltà di reiscrizione con effetti retroattivi.

Il credito contributivo nei confronti del veterinario è pari alla riserva matematica necessaria a garantire la copertura assicurativa del periodo riconosciuto ai fini dell'anzianità contributiva.

Le diminuzioni si riferiscono agli incassi dell'anno.

Crediti M.Av. - eccedenze

Consistenza al 31/12/2008	€ 901.317,74
Aumenti	€ 10.305.500,22
Diminuzioni	€ 10.007.350,95
Consistenza al 31/12/2009	€ 1.199.467,01

La consistenza finale si riferisce ai contributi eccedenti relativi ai Modelli 1/2003 – 1/2008 (richiesti tramite M.Av.), che presumibilmente saranno riscossi nel corso del 2010 mettendo in atto l'attività di recupero crediti effettuata periodicamente dagli uffici.

Crediti per spese legali di recupero contributi annualità pregresse

Consistenza al 31/12/2008	€ 46.183,71
Aumenti	€ 20.741,52
Diminuzioni	€ 15.691,06
Consistenza al 31/12/2009	€ 51.234,17

La consistenza finale si riferisce alle spese legali (onorari e diritti di avvocato) anticipate dall'Ente allo studio legale incaricato del recupero giudiziale dei crediti contributivi relativi alle annualità 2002-2005.

Tali spese, anticipate dall'Ente e perciò contabilizzate tra i crediti, rimarranno realmente a carico dell'Ente solo in caso di mancato pagamento da parte dei veterinari condannati con decreto ingiuntivo del tribunale.

Gli aumenti rappresentano, pertanto, le somme anticipate dall'Ente.

Le diminuzioni si riferiscono ai pagamenti effettuati dai veterinari ingiunti.

Crediti per contributi modulari

Consistenza al 31/12/2008	€ 1.340.038,95
Aumenti	€ 1.222.504,38
Diminuzioni	€ 1.340.038,95
Consistenza al 31/12/2009	€ 1.222.504,38

Entro il 30 settembre di ogni anno l'Ente riscuote il contributo determinato dalla eventuale applicazione di una aliquota aggiuntiva sul reddito professionale o convenzionale.
L'adesione alla pensione modulare, con relativa indicazione della suddetta aliquota, è stata effettuata mediante un apposito modulo (Modello 2) inviato dagli iscritti interessati entro il 31 ottobre 2009.

Crediti vlveterinari convenzionati

Consistenza al 31/12/2008	€ 124.117,96
Aumenti	€ 1.021.064,84
Diminuzioni	€ 861.046,51
Consistenza al 31/12/2009	€ 284.136,29

A seguito dell'approvazione dell'art. 5 bis del Regolamento Enpav, i contributi versati dalle Aziende Sanitarie Locali per conto dei veterinari convenzionati ai sensi dell'ACN del 23 marzo 2005, sono destinati a coprire il contributo soggettivo minimo, il contributo integrativo minimo, il contributo di maternità e l'eventuale contributo soggettivo eccedente. Il credito si riferisce ai contributi che rimangono effettivamente a carico degli iscritti determinati in fase di conguaglio definitivo (fino al 31.12.2009), nonché a quelli che andranno a conguaglio nell'anno successivo.

Crediti per contributi (Mod. Unico)

Consistenza al 31/12/2008	€ 9.688.503,60
Aumenti	€ 10.027.672,98
Diminuzioni	€ 9.749.146,96
Consistenza al 31/12/2009	€ 9.967.029,62

La variazione in aumento rappresenta il credito per contributi eccedenti dovuti a seguito di autocertificazione degli iscritti, in base alla dichiarazione dei redditi ai fini IRPEF e del volume di affari ai fini IVA (Mod. 1/2009).

E' così suddivisa:

- € 6.024.918,98 per contributi soggettivi;
- € 3.575.335,86 per contributi integrativi;
- € 366.774,78 per contributi modulari obbligatori (2% oltre € 35.000,00);

La variazione in diminuzione è dovuta al recupero dei contributi dovuti in base al Mod. 1/2008 e precedenti.

Crediti per contributi nuovi iscritti

Consistenza al 31/12/2008	€ 382.987,01
Aumenti	€ 415.902,08
Diminuzioni	€ 382.987,01
Consistenza al 31/12/2009	€ 415.902,08

La consistenza, determinata dalla variazione in aumento, rappresenta il credito per i contributi dovuti dai veterinari per i quali è pervenuta dall'Ordine provinciale la comunicazione di iscrizione in data successiva a quella di emissione dei M.Av. 2009. Tale credito verrà recuperato con l'emissione dei M.Av. dell'anno 2010.
La variazione in diminuzione è dovuta al recupero relativo all'esercizio precedente.

Concessionari

Consistenza al 31/12/2008	€ 1.371.115,65
<i>Aumenti</i>	€ 16.081,56
<i>Diminuzioni</i>	€ 97.245,27
Consistenza al 31/12/2009	€ 1.289.951,94

La consistenza si riferisce ai contributi ancora da riscuotere, relativi alle cartelle esattoriali emesse precedentemente all'anno 2002.

Si ricorda che, a partire dal 2002, la riscossione dei contributi è gestita direttamente dall'Ente tramite emissione di bollettini M.Av. (BPS).

Crediti partite scartate ruoli 2001

Consistenza al 31/12/2008	€ 23.579,01
<i>Aumenti</i>	€ 0,00
<i>Diminuzioni</i>	€ 0,00
Consistenza al 31/12/2009	€ 23.579,01

Trattasi di crediti per contributi la cui riscossione tramite il sistema dei concessionari non è andata a buon fine per motivi tecnici non imputabili all'Ente. Il recupero di tali crediti è stato gestito con modalità di riscossione diretta mediante conto corrente postale. Nel corso dell'anno 2010, essendo intervenuta la prescrizione, si procederà allo storno del credito e si decurerà l'anzianità contributiva dei soggetti interessati come previsto dall'art. 10 del "Regolamento riscossione contributi insoluti".

1400 - ATTIVITA' FINANZIARIE

Consistenza al 31/12/2008	€ 12.016.181,14
Consistenza al 31/12/2009	€ 7.156.000,00
Variazione	€ -4.860.181,14

Così specificata:

Altri titoli

Consistenza al 31/12/2008	€ 7.078.000,00
<i>Aumenti</i>	€ 78.000,00
<i>Diminuzioni</i>	€ 0,00
Consistenza al 31/12/2009	€ 7.156.000,00

La consistenza è rappresentata dal valore dei seguenti prodotti:

	Valore in Bilancio al 31.12.2009	Valore di mercato al 31.12.2009	Plus/Minus maturata
ABN AMRO Autocallable 4Y SX5E	€ 3.000.000,00	€ 2.909.700,00	€ - 90.300,00
CREDIT SUISSE AUTOCALLABLE 4Y SPMIB	€ 4.000.000,00	€ 4.209.600,00	€ 209.600,00
SWAP BARCLAYS	€ 156.000,00	€ 156.000,00	€ -

L'aumento si riferisce al pagamento del secondo flusso relativo allo SWAP Barclays.

La valutazione dei primi due prodotti è stata effettuata sulla base di quanto indicato dall'art. 15, comma 13, del D.L. 185/2008 (cd decreto anti-crisi). Tale norma, considerata l'eccezionale situazione di turbolenza nei mercati finanziari, consente di valutare i titoli dell'attivo circolante, anziché al valore di mercato, in base al loro valore di iscrizione, così come risultante dal bilancio al 31/12/2007, ovvero al costo d'acquisto se acquistati nell'esercizio in corso alla data di entrata in vigore della norma.

La valutazione del terzo prodotto è stata fatta al costo e rappresenta l'impegno assunto nei confronti di Barclays Bank per l'operazione di SWAP, sottoscritto il 25 giugno 2007 con scadenza 28 aprile 2011, legato all'obbligazione 7Yr Ratchet Everest.

Fondi comuni

Consistenza al 31/12/2008	€ 4.938.181,14
Aumenti	€ 0,00
Diminuzioni	€ 4.938.181,14
Consistenza al 31/12/2009	€ 0,00

La diminuzione si riferisce alla vendita del fondo hedge di diritto italiano Gestielle Low Volatility.

1500 - DISPONIBILITA' LIQUIDE

Consistenza al 31/12/2008	€ 8.567.917,15
Consistenza al 31/12/2009	€ 20.432.149,76
Variazione	€ 11.864.232,61

Così specificata:

Banca c/c

Consistenza al 31/12/2008	€ 8.141.647,51
Aumenti	€ 100.927.343,27
Diminuzioni	€ 88.986.859,35
Consistenza al 31/12/2009	€ 20.082.131,43

La consistenza rappresenta la giacenza di liquidità esistente al 31/12/2009 presso la Banca Popolare di Sondrio, comprensiva delle competenze attive maturate.

Le variazioni in aumento e in diminuzione indicano la movimentazione dei flussi finanziari in entrata e in uscita sul c/c di tesoreria.

Vista la turbolenza che ha investito i mercati finanziari mondiali, si è preferito detenere la liquidità sul c/c di tesoreria remunerato comunque ad un tasso competitivo.

Altri c/c Bancari

Consistenza al 31/12/2008	€ 15.538,39
Aumenti	€ 10.151.569,77
Diminuzioni	€ 10.035.775,09
Consistenza al 31/12/2009	€ 131.333,07

La consistenza rappresenta la giacenza al 31/12/2009 sui conti correnti di appoggio di UBS e Credit Suisse.
Le variazioni in aumento e in diminuzione indicano la movimentazione dei flussi finanziari in entrata e in uscita sui c/c.

C/C postali

Consistenza al 31/12/2008	€ 390.546,66
Aumenti	€ 1.280.270,55
Diminuzioni	€ 1.456.087,45
Consistenza al 31/12/2009	€ 214.729,76

La consistenza rappresenta la disponibilità giacente al 31/12/2009 sui c/c postali, comprensiva delle competenze attive maturate. Durante l'esercizio la liquidità dei c/c postali confluisce sul c/c bancario di tesoreria.

Assegni in portafoglio

Consistenza al 31/12/2008	€ 19.316,45
Aumenti	€ 127.589,20
Diminuzioni	€ 145.188,10
Consistenza al 31/12/2009	€ 1.717,55

La consistenza rappresenta gli assegni detenuti alla data del 31/12/2009 ed incassati ad inizio 2010.
Le variazioni in aumento e in diminuzione sono determinate rispettivamente dagli assegni pervenuti e successivamente incassati.

Cassa contanti

Consistenza al 31/12/2008	€ 835,56
Aumenti	€ 22.008,96
Diminuzioni	€ 20.640,96
Consistenza al 31/12/2009	€ 2.203,56

La consistenza rappresenta il contante esistente nella cassa interna al 31/12/2009.
Gli aumenti e le diminuzioni rappresentano i pagamenti per contanti e i reintegri di cassa.

Valori bollati

Consistenza al 31/12/2008	€ 32,58
Aumenti	€ 144,80
Diminuzioni	€ 142,99
Consistenza al 31/12/2009	€ 34,39