

né in regime ordinario testimonia un rischio non trascurabile di inesigibilità, anche considerando che una quota di tali crediti sono vantati nei confronti di soggetti non più iscritti all'Ente;

- i crediti residui per contributi relativi agli anni dal 2001 al 2008 sono svalutati in misura pari al 5%, ipotizzando che tale percentuale possa considerarsi, sulla scorta degli elementi allo stato disponibili, un valore congruo di possibile inesigibilità per le annualità più recenti.

➤ **Accantonamento al Fondo Svalutazione Crediti per int. e sanzioni € 753.918,79**

Rappresenta l'accantonamento al relativo fondo di una quota dell'ammontare degli interessi (per omesso o tardivo versamento) e delle sanzioni (per tardivo/omesso versamento, per tardiva/omessa dichiarazione e per tardiva iscrizione) maturate nel 2009.

In particolare, come detto in precedenza, in linea con l'atteggiamento prudenziale seguito negli anni passati:

- a) le sanzioni e gli interessi scaturenti dalle irregolarità commesse fino al 31/12/2001 sono stati **integralmente** svalutati.
- b) le sanzioni e gli interessi scaturenti dalle irregolarità commesse successivamente al 31/12/2001, non ricadenti nel provvedimento di sanatoria, sono stati, invece, prudenzialmente **svalutati nella misura del 25%**.

		Al 31/12/2009	Al 31/12/2008	Differenza
Accantonamento al Fondo Svalutazione Crediti per Contributi	€	162.092,86	781.295,10	-619.202,24
Accantonamento al Fondo Svalutazione Crediti per interessi e sanzioni	€	753.918,79	788.173,84	-34.255,05
TOTALE	€	916.011,65	1.569.468,94	-653.457,29

• **Accantonamento trattamento di fine rapporto (€ 32.358,77)**

Come già esposto in relazione alla voce del Fondo del passivo relativa, la posta rappresenta l'accantonamento, di competenza del presente esercizio, delle quote maturate in favore dei dipendenti in forza nel corso dell'anno, costituito sia dalla rivalutazione di quanto già stanziato al termine del precedente periodo e sia dalla quota dovuta sulle retribuzioni corrisposte nel corso dell'anno non destinata al Fondo Pensione Complementare.

		Al 31/12/2009	Al 31/12/2008	Differenza
Accantonamento al Fondo T.F.R.	€	32.358,77	24.969,94	7.388,83

• **Oneri finanziari (€ 330.318,45)**

La posta comprende:

- 1) le spese e le commissioni bancarie (per l'invio degli estratti conto mensili, per i pagamenti dei bollettini di conto corrente postale, ecc.);
- 2) le commissioni per la locazione di una cassetta di sicurezza;
- 3) il compenso per il servizio relativo all'emissione dei M.Av. per la riscossione dell'acconto per l'anno 2009;
- 4) gli oneri finanziari addebitati sulla gestione del patrimonio mobiliare (commissioni pagate agli intermediari sulle operazioni di compravendita dei titoli, le spese fisse su tali operazioni, i bolli dovuti per le operazioni concluse fuori dei mercati regolamentati), le commissioni di gestione (fisse e di overperformance), nonché le spese per le comunicazioni periodiche e i bolli sulle stesse;
- 5) la quota di competenza dell'esercizio degli scarti negativi di emissione e di negoziazione relativi ai titoli obbligazionari detenuti nel corso dell'anno;

		Al 31/12/2009	Al 31/12/2008	Differenza
Spese e commissioni bancarie	€	296,74	955,29	- 658,55
Commissioni di custodia	€	159,00	159,00	0,00
Oneri finanziari diversi	€	0,00	464,81	- 464,81
Spese incasso contributi	€	31.163,82	28.383,99	2.779,83
Commissioni di negoziazione titoli	€	4.759,71	93.882,00	-89.122,29
Spese su negoziazione titoli	€	35,00	688,52	- 653,52
Commissioni GPM	€	0,00	120.799,24	-120.799,24
Oneri diversi GPM	€	61,98	106,21	- 44,23
Commissioni custodia titoli GPM	€	103,29	0,00	103,29
Minusvalenze su Fondi Comuni	€	0,00	16.659.509,30	-16.659.509,30
Minusvalenze su Obbligazioni	€	0,00	344.135,58	-344.135,58
Svalutazione attività finanziarie	€	0,00	2.239.993,02	-2.239.993,02
Scarti negativi di emissione	€	293.718,10	143.123,84	150.594,26
Interessi di ritardato pagamento	€	20,81	0,00	20,81
TOTALE	€	330.318,45	19.632.200,80	-19.301.882,35

- **Ammortamenti delle immobilizzazioni (€ 220.289,74)**

La voce comprende le quote di ammortamento sia delle immobilizzazioni immateriali che materiali di competenza del presente esercizio. In dettaglio:

Ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali

		Al 31/12/2009	Al 31/12/2008	Differenza
Ammortamento Licenze software	€	7.538,06	5.244,79	2.293,27

Ammortamenti delle immobilizzazioni materiali

		Al 31/12/2009	Al 31/12/2008	Differenza
Ammortamento apparecchiature hardware	€	21.359,73	19.335,79	2.023,94
Ammortamento macchine d'ufficio elettroniche	€	3.405,53	5.965,80	-2.560,27
Ammortamento Cellulari	€	1.705,23	346,64	1.358,59
Ammortamento Mobili e arredi	€	21.082,71	19.796,45	1.286,26
Ammortamento Impianti elettronici	€	2.188,80	2.133,60	55,20
Ammortamento Attrezzature d'ufficio	€	5.515,01	1.831,51	3.683,50
Ammortamento Immobili	€	157.494,67	157.494,67	0,00
TOTALE	€	212.751,68	206.904,46	5.847,22

- **Oneri Tributari (€ 1.974.713,70)**

La posta comprende tutti gli oneri aventi natura tributaria di competenza dell'esercizio ed in particolare:

- 1) l'Imposta Regionale sulle Attività Produttive (determinata, ai sensi del D.Lgs. 15 dicembre 1997 n. 446 e successive modificazioni, sulle retribuzioni spettanti al personale dipendente, sulle somme e indennità costituenti redditi assimilati a quelli di lavoro dipendente, sui compensi relativi alle collaborazioni e sui compensi per prestazioni di lavoro autonomo occasionale);
- 2) l'IRES dovuta dall'Ente sui redditi dei fabbricati, di capitale e diversi.

- 3) le ritenute alla fonte subite sugli interessi attivi maturati sui depositi bancari;
- 4) l'ammontare dell'imposta sostitutiva sui redditi di capitale di cui al D.Lgs. 461/1997;

		Al 31/12/2009	Al 31/12/2008	Differenza
IRAP	€	100.855,00	77.595,00	23.260,00
IRES	€	54.937,00	146.127,00	-91.190,00
Ritenute su interessi dei depositi	€	141.843,31	220.895,65	-79.052,34
Imposta sostitutiva D.Lgs. 461/97	€	1.677.078,39	872.004,39	805.074,00
TOTALE	€	1.974.713,70	1.316.622,04	658.091,66

• **Oneri straordinari (€ 1.763.291,83)**

La voce comprende le seguenti componenti:

- 1) le sopravvenienze passive per le somme a carico dell'Ente per la definizione delle istanze di sanatoria (delibere CDA n° 178/06 del 15/07/2006 e n° 90/08 del 12/12/2008);
- 2) il maggior valore dei montanti contributivi (fino al 31/12/2008) rispetto alla misura evidenziata nel precedente bilancio. In particolare, si evidenzia che la differenza deriva dalle iscrizioni tardive effettuate nell'anno (oltre 400) e dalle ripetute attività di sollecito dell'invio delle dichiarazioni reddituali mancanti (oltre 2.100 dichiarazioni di anni precedenti acquisite nell'anno);
- 3) le minusvalenze patrimoniali generate dalle dismissioni di alcuni beni non più utilizzabili;

		Al 31/12/2009	Al 31/12/2008	Differenza
Sopravvenienze passive	€	3.635,34	294,78	3.340,56
Insuss. crediti contributivi – contr. integrativo	€	0,00	22.462,79	-22.462,79
Insuss. crediti contributivi – contr. maternità	€	0,00	56.104,91	-56.104,91
Sopravv.ze pass. rest. contrib. integr. anni prec.ti	€	0,00	3.088,06	-3.088,06

Sopravv.ze pass. rest. contrib. maternità anni prec.ti	€	0,00	3.718,67	-3.718,67
Maggiori montanti anni precedenti	€	1.756.936,39	1.243.389,01	513.547,38
Minusvalenze patrimoniali	€	2.720,10	939,22	1.780,88
Minusvalenze su Immobilizzazioni Finanziarie	€	0,00	1.003.051,93	-1.003.051,93
Svalutazione Immobilizzazioni Finanziarie	€	0,00	9.115.263,85	-9.115.263,85
TOTALE	€	1.763.291,83	11.448.313,22	-9.685.021,39

Prospetto di determinazione della contribuzione dovuta per l'anno 2009

Indice dei prezzi al consumo ISTAT (dicembre 2009 su dicembre 2008)

1,00966543 (0,966543%)

	Totale	Maschi	Femmine
Iscritti con decorrenza 1996	9.442	2.746	6.696
Iscritti con decorrenza 1997	1.314	309	1.005
Iscritti con decorrenza 1998	1.309	272	1.037
Iscritti con decorrenza 1999	1.623	362	1.261
Iscritti con decorrenza 2000	1.854	391	1.463
Iscritti con decorrenza 2001	1.916	367	1.549
Iscritti con decorrenza 2002	1.880	313	1.567
Iscritti con decorrenza 2003	1.957	324	1.633
Iscritti con decorrenza 2004	2.369	399	1.970
Iscritti con decorrenza 2005	2.206	378	1.828
Iscritti con decorrenza 2006	2.319	384	1.935
Iscritti con decorrenza 2007	2.654	396	2.258
Iscritti con decorrenza 2008	3.203	451	2.752
Iscritti con decorrenza 2009	2.790	425	2.365
Totale iscritti (decorrenza entro 31/12/2009)	36.836	7.517	29.319

	Totale	Maschi	Femmine
Reiscritti	453	84	369
Iscritti cancellati e deceduti	-4.470	-1.011	-3.459
Iscritti cancellati per non esercizio	214	60	154
Iscritti cancellati art. 1 comma 5	3.818	776	3.042
Non iscrizione art. 1 comma 9	3	1	2
Iscritti deceduti entro il 31/12/2009	313	138	175
Iscritti cancellati Albo	122	36	86

Totale iscritti attivi (decorrenza entro 31/12/2009) **32.819** **6.590** **26.229**

Contributo soggettivo

Dovuto competenza 2008	49.935.695,98
Cancellati e Deceduti 2008 e 2009	<u>- 378.470,00</u>
Differenza	49.557.225,98
Rivalut. ISTAT	<u>478.991,78</u>
Differenza rivalutata	50.036.217,76
Nuovi iscritti 2009 x minimi	<u>2.176.200,00</u>
Contributo soggettivo 2009	52.212.417,76

Contributo integrativo

Dovuto competenza 2008	11.823.960,00
Cancellati e Deceduti 2008 e 2009	<u>- 84.457,00</u>
Differenza	11.739.503,00
Rivalut. ISTAT	<u>113.467,32</u>
Differenza rivalutata	11.852.970,32
Nuovi iscritti 2009 x minimi	<u>167.400,00</u>
Contributo integrativo 2009	12.020.370,32

Contributo maternità

Iscritti attivi per il 2009	32.819
Contributo maternità 2009	<u>140,00</u>
Contributo maternità 2009	4.594.669,00

Risultato netto del patrimonio mobiliare**Ricavi**

Interessi attivi su PCT	43.671,87	
Interessi attivi su obbligazioni	13.073.063,97	
Plusvalenze su obbligazioni	-	
Plusvalenze su azioni	-	
Plusvalenze su fondi comuni	67.920,92	
Dividendi Azioni EURO	-	
Interessi su c/c GPM	129,88	
Plusvalenze su Immobilizzazioni Finanziarie	1.004.066,68	
Retrocessione commissioni su Fondi comuni	118.084,16	
Ripresa di valore Immob. Finanziarie	1.655.000,00	
Dividendi da Fondi Comuni	-	
Scarti positivi di emissione	1.663.292,03	
Premi attivi su opzioni	-	17.625.229,51

Costi

Svalutazione attività finanziarie	-	
Svalutazione Immob. finanziarie	-	
Differenziali negativi su futures	-	
Minusvalenze su Fondi comuni	-	
Minusvalenze su Obbligazioni	-	
Minusvalenze su Imm. Finanziarie	-	
Premi passivi su opzioni	-	
Scarti negativi di emissione	293.718,10	- 293.718,10

Risultato prima delle imposte e dei costi di gestione **17.331.511,41**

Costi di gestione

Commissioni negoziazione titoli	4.759,71	
Spese di negoziazione titoli	35,00	
Bolli su contratti di borsa	-	
Commissioni custodia titoli GPM	103,29	
Oneri diversi GPM	61,98	
Commissioni GPM	-	- 4.959,98

Risultato prima delle imposte **17.326.551,43**

Imposte su patrimonio mobiliare

IRES	35.203,00	
Imposta D.Lgs. 461/97	1.677.078,39	- 1.712.281,39

Risultato netto finale **15.614.270,04**

Prospetto per la determinazione del rendimento complessivo degli investimenti (valori contabili)

Tipologia investimento	dal	al	numeri	giacenza media	interesse lordo	interesse netto	% lorda	% netta
Banca Popolare Sondrio c/c 77000X83	01/01/2009	31/12/2009	8.889.535.574,78	24.354.891,99	393.804,43	287.477,23	1,617	1,180
Banca Popolare Sondrio c/c 77100X86	01/01/2009	31/12/2009	1.792.214.132,01	4.910.175,70	79.395,43	57.958,66	1,617	1,180
Banca Popolare Sondrio c/c 77200X89	01/01/2009	31/12/2009	126.968.517,03	347.858,95	5.615,51	3.802,58	1,614	1,093
Banca Aletti	01/01/2009	31/12/2009	24.924.910,10	68.287,42	246,81	180,17	0,361	0,264
Banca della Marca	03/07/2009	31/12/2009	1.126.229.715,57	3.085.560,86	46.283,42	33.786,90	1,500	1,095
				32.766.774,93	525.345,60	383.205,55	1,603	1,169
Patrimonio mobiliare	01/01/2009	31/12/2009		<u>378.166.157,15</u>	<u>17.331.511,41</u>	<u>15.614.270,04</u>	<u>4,583</u>	<u>4,129</u>
				378.166.157,15	17.331.511,41	15.614.270,04	4,583	4,129
Totale generale				410.932.932,08	17.856.857,01	15.997.475,59	4,345	3,893

Determinazione della percentuale di copertura della rivalutazione dei montanti contributivi

	Valore assoluto	Valore %
Rendimento netto investimenti	15.997.475,59	3,8930
Rivalutaz. montanti contr.	13.898.838,20	3,3201
> Differenza assoluta	2.098.637,39	
> % di copertura della rivalutazione	115,10%	

Prospetto dimostrativo dell'utilizzo della contribuzione integrativa

Descrizione	Anno 2009				Dif. assoluta	Dif. %	Anno 2008			
	Importo parziale	Importo totale	% sul contrib. integr.	% sul totale dei costi			Importo parziale	Importo totale	% sul contrib. integr.	% sul totale dei costi
Contribuzione integrativa		12.020.370,32					11.167.831,67			
Materiale vario e di consumo	43.155,12		0,359%	0,897%	10.512,43	0,067%	32.642,69		0,292%	0,806%
Utenze varie	79.767,67		0,664%	1,658%	3.724,27	-0,017%	76.043,40		0,681%	1,878%
Spese di manutenzione	346.585,74		2,883%	7,202%	-73.182,80	-0,875%	419.768,54		3,759%	10,365%
Costi per il personale	1.647.515,24		13,706%	34,237%	332.198,47	1,928%	1.315.316,77		11,778%	32,477%
Compensi professionali	244.625,85		2,035%	5,084%	8.282,49	-0,081%	236.343,36		2,116%	5,836%
Organi amministrativi e di controllo	1.483.425,06		12,341%	30,827%	444.832,46	3,041%	1.038.592,60		9,300%	25,644%
Spese di rappresentanza	7.583,80		0,063%	0,158%	-727,02	-0,011%	8.310,82		0,074%	0,205%
Servizi vari	406.530,88		3,382%	8,448%	638,36	-0,252%	405.892,52		3,634%	10,022%
Altre spese generali	25.963,50		0,216%	0,540%	-10.801,56	-0,113%	36.765,06		0,329%	0,908%
Spese di promozione e editoriali	147.353,07		1,226%	3,062%	-1.811,24	-0,110%	149.164,31		1,336%	3,683%
Accantonamento TFR	32.358,77		0,269%	0,672%	7.388,83	0,046%	24.969,94		0,224%	0,617%
Ammortamenti delle immobilizzazioni	220.289,74		1,833%	4,578%	8.140,49	-0,067%	212.149,25		1,900%	5,238%
Oneri Tributari	120.589,00		1,003%	2,506%	27.804,00	0,172%	92.785,00		0,831%	2,291%
Oneri Straordinari Generali	6.355,44		0,053%	0,132%	5.121,44	0,042%	1.234,00		0,011%	0,030%
Totali costi		4.812.098,88	40,033%		762.120,62	3,768%	4.049.978,28		36,266%	
Avanzo disponibile		7.208.271,44					7.117.863,41			
Accantonamenti Assistenziali		- 2.462.000,00					- 2.358.000,00			
Acc. al Fondo Maggiorazione art. 31	- 240.000,00						- 223.000,00			
Acc. al Fondo Assistenza	- 2.162.000,00						- 2.135.000,00			
Copertura rivalutazione Montanti Contributivi		2.098.437,39					- 32.421.691,61			
Rendimento netto investimenti	15.997.475,59						- 19.852.349,89			
Rivalutazione montanti contributivi	- 13.898.838,20						- 12.568.681,32			
Copertura disavanzo gestione indennità di maternità		-					-			
Sanzioni e interessi regime ordinario (al netto quota accantonata al Fondo Svalutazione)		1.926.289,46					606.104,80			
Risultato Altri Proventi e Oneri Straordinari		1.460.038,66					2.038.796,82			
Altri oneri straordinari	- 1.756.936,39						- 1.268.939,86			
Altri proventi straordinari	3.216.974,44						3.307.695,88			
Risultato Altri Proventi e Oneri Finanziari		- 31.334,66					- 29.607,80			
Altri oneri finanziari	- 31.343,63						- 29.007,80			
Altri proventi finanziari	6,68						-			
Risultato dell'esercizio		10.268.899,39					- 25.046.324,48			

Rendiconto finanziario

Il Rendiconto Finanziario si compone di due documenti.

- Il **Rendiconto Finanziario dei flussi totali** (c.d. "Prospetto delle fonti e degli impieghi") evidenzia, in termini di risorse finanziarie e di impieghi delle stesse, le variazioni intervenute nelle poste di bilancio fra l'inizio e la fine del periodo considerato.

E' stata scelta la forma a sezioni divise e contrapposte, che meglio permette di rilevare, distintamente, le "fonti" e gli "impieghi" di risorse finanziarie.

In particolare, le fonti, raggruppate per "provenienza", sono distinte in "interne" (ulteriormente divise in quelle provenienti dalla gestione reddituale e quelle derivanti da disinvestimenti) e "esterne" (ulteriormente divise in quelle a medio/lungo termine o di breve periodo).

Negli impieghi, raggruppati per "destinazione", sono separatamente evidenziati quelli rappresentati da investimenti in capitale fisso (cioè in attività destinate a permanere nel patrimonio per lungo periodo) e in capitale circolante (vale a dire in attività di breve durata), e quelli consistenti nel rimborso di fonti di terzi, ulteriormente distinte in quelle di medio e lungo termine o di breve periodo.

- Il **Rendiconto Finanziario dei flussi di cassa** (c.d. "cash-flow statement") espone le variazioni intervenute durante l'esercizio nella situazione patrimoniale-finanziaria e connesse a movimenti nelle liquidità dell'Ente (cassa e disponibilità bancarie): esso permette di conoscere, quindi, gli effetti delle operazioni gestionali sulla liquidità, esprimendo tutte le operazioni in termini monetari. Il prospetto è conforme al modello di rendiconto predisposto dalla Commissione per la statuizione dei principi contabili (Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e Consiglio Nazionale dei Ragionieri) ed esposto nei principi contabili 2 e 12.

RENDICONTO FINANZIARIO DEI FLUSSI TOTALI (PROSPETTO DELLE FONTI E DEGLI IMPIEGHI)

Fonti	Consumivo		Preventivo	Impieghi	Consumivo		Preventivo
Fonti interne							
Risultato dell'esercizio	10.258.899,39			Investimenti patrimoniali in capitale fisso			
ammortam. immob. immateriali	7.538,06			immobilizzaz. immateriali	13.186,40		
ammortam. immob. materiali	212.751,68			immobilizzaz. materiali	56.955,83		
utilizzo fondo amm. immob. immateriali	-			immobilizzaz. finanziarie	110.930.094,83	111.000.247,06	91.578.511,99
utilizzo fondo amm. immob. materiali	- 48.353,44			Investimenti patrimoniali in capitale circolante			
accanton. al TFR	32.358,77			incremento attività finanziarie	-		
utilizzo Fondo TFR	- 1.392,04			incremento disponibilità liquide	60.387.561,00		
accantonamento al Fondo Svalutaz. Crediti	916.011,85			incremento crediti contr. v/iscritti	3.082.614,28		
utilizzo Fondo Svalutazione Crediti	- 473.804,62			incremento Note credito da ricevere	-		
accanton. al fondo conto contr. sogg.vo	69.333.865,36			incremento Ratei e risconti attivi	635.248,35		
utilizzo al fondo conto contr. sogg.vo	- 706.002,67			incremento altri crediti	-	64.115.423,64	70.000.309,48
Utilizzo Fondo Conto Pensioni	- 1.777.104,99						
accantonamento al Fondo Conto Sep. Ind. di Maternità	440.612,40						
Utilizzo Fondo Conto Sep. Indennità maternità	-						
accantonamento al Fondo Maggiorazione ex art. 31	240.000,00						
Utilizzo Fondo Maggiorazione ex art. 31	4.545,31						
accantonamento al Fondo Assistenza	2.162.000,00						
Utilizzo Fondo Assistenza	- 2.029.243,31	78.572.681,55	72.895.109,74				
Disinvestimenti patrimoniali di capitale immobilizzato							
diminuzione immob. immateriali	-			Rimborso di fonti di terzi a medio e lungo termine			
diminuzione immob. materiali	51.073,54			Restituzione prestiti a medio e lungo termine	-	-	4.960.150,28
diminuzione immob. finanziarie	17.151.260,00	17.202.333,54	-				
Disinvestimenti patrimoniali di capitale circolante							
diminuzione Altri Crediti	32.020.863,81			Rimborso di fonti di terzi di breve periodo			
diminuzione Attività Finanziarie	47.655.814,75			diminuzione Debiti diversi	11.790,34		
diminuzione disponibilità liquide	-	79.676.678,56	96.247.356,98	diminuzione Ratei e risconti passivi	-		
				diminuzione Debiti Tributarî	168.248,73		
				diminuzione Debiti verso altri	2.902,20		
				diminuzione Debiti verso fornitori	88.674,21		
				diminuzione Debiti v/Organî Statutari	10.114,04		
				diminuzione Debiti verso il personale	-		
				diminuzione Debiti v/istituti previdenziali	-		
				diminuzione Debiti v/iscritti	102.570,24	384.289,76	2.718.974,29
Fonti esterne di terzi a medio e lungo termine							
prestiti a medio e lungo termine	-	-	-				
Fonti esterne di terzi di breve periodo							
aumento debiti v/fornitori	-						
aumento debiti verso il personale	30.402,36						
aumento debiti v/istituti previdenziali	14.671,85						
aumento Debiti v/altri	-						
aumento Debiti v/iscritti	-						
aumento Debiti v/Organî Statutari	-						
aumento Debiti diversi	-						
aumento Ratei e risconti passivi	-						
aumento debiti tributari	-						
diminuzione Ratei e risconti attivi	-						
diminuzione Note credito da ricevere	3.202,60	46.276,81	115.479,32				
Totale delle fonti		178.499.976,46	169.257.948,04	Totale degli impieghi		178.499.976,46	169.257.948,04

RENDICONTO FINANZIARIO DEI FLUSSI DI CASSA**Fonti di liquidità:**

	Consuntivo	Preventivo
a) <i>Liquidità generata dalla gestione reddituale</i>		
Risultato dell'esercizio	10.258.899,39	4.363.900,83
<i>Rettifiche in più (meno) relative a voci che non hanno avuto effetto sulla liquidità:</i>		
ammortam. immob. immateriali	7.538,06	9.806,68
ammortam. immob. materiali	212.751,68	224.068,73
utilizzo fondo amm.to imm. immateriali	0,00	0,00
utilizzo fondo amm.to imm. materiali	-48.353,44	0,00
accanton. al TFR	32.358,77	37.242,72
utilizzo Fondo TFR	-1.392,04	-814,86
accantonamento al Fondo Svalutaz. Crediti	916.011,65	144.696,77
utilizzo Fondo Svalutazione Crediti	-473.804,62	-468.855,45
accanton. al fondo conto contr. sogg.vo	69.333.885,36	66.347.142,55
utilizzo fondo conto contr. sogg.vo	-706.002,67	-100.000,00
Utilizzo Fondo Conto Pensioni	-1.777.104,99	-1.822.089,86
accantonamento al Fondo Conto Sep. Ind. di Maternità	440.612,40	100.337,77
Utilizzo Fondo Conto Sep. Indennità maternità	0,00	0,00
accantonamento al Fondo Maggiorazione ex art. 31	240.000,00	230.584,00
Utilizzo Fondo Maggiorazione ex art. 31	4.545,31	-327.825,73
accantonamento al Fondo Assistenza	2.162.000,00	1.907.000,00
Utilizzo Fondo Assistenza	-2.029.243,31	-2.710.234,69
<i>Altre rettifiche:</i>		
variazione Attività finanziarie	47.655.814,75	-22.790.623,23
variazione Crediti verso iscritti	-3.092.614,29	2.293.784,03
variazione Altri crediti	32.020.863,81	32.640.121,16
variazione Note credito da ricevere	3.202,60	0,00
variazione Ratei e risconti attivi	-635.248,35	2.625.603,76
variazione Debiti verso iscritti	-102.570,24	-1.647.767,52
variazione Debiti verso il personale	30.402,36	-25.613,26
variazione Debiti v/Organi Statutari	-10.114,04	-52.372,75
variazione Debiti v/fornitori	-88.674,21	-218.504,86
variazione Debiti Tributarî	-168.248,73	-731.074,07
variazione Debiti verso enti prev. e assistenz.	14.671,85	-22.659,89
variazione Debiti verso altri	-2.902,20	115.479,32
variazione Debiti diversi	-11.790,34	-20.981,94
variazione Ratei e risconti passivi	0,00	0,00
<i>Liquidità generata dalla gestione reddituale</i>	154.185.474,52	80.100.350,21
b) <i>Altre non correnti</i>		
Aumento debiti v/fornitori per immobilizz.	0,00	0,00
Assunzioni nuovi mutui	0,00	0,00
Ricavi vendita immobilizzazioni	17.202.333,54	0,00
Totale fonti di liquidità	171.387.808,06	80.100.350,21
Impieghi di liquidità:		
Acquisizione cespiti patrimoniali:		
Immobilizzazioni immateriali	13.196,40	20.000,00
Immobilizzazioni materiali	56.955,83	95.000,00
Immobilizzazioni finanziarie	110.930.094,83	91.463.511,99
Pagamento debiti a medio e lungo termine	0,00	0,00
Totale impieghi di liquidità	111.000.247,06	91.578.511,99
aumento (diminuzione) di liquidità	60.387.561,00	-11.478.161,78
disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	13.843.525,13	13.843.525,13
disponibilità liquide alla fine dell'esercizio	74.231.086,13	2.365.363,35

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

PAGINA BIANCA

**Relazione del Collegio Sindacale sul bilancio consuntivo al 31/12/2009
dell'Ente Nazionale di Previdenza e Assistenza per gli Psicologi**

Signori Consiglieri,

il bilancio di esercizio chiuso al 31/12/2009, che il Consiglio di amministrazione sottopone alla Vostra attenzione e approvazione, è stato redatto secondo le disposizioni degli artt. 2423 e seguenti del Codice Civile, nonché nel rispetto dei principi contabili dei Dottori Commercialisti e della normativa di settore, in conformità al Regolamento amministrativo-contabile adottato dall'Ente.

Si dà atto che il documento è stato trasmesso a questo Collegio nel rispetto del termine di cui all'art. 2429 del Codice Civile.

L'impostazione generale di redazione del bilancio si ispira al rispetto dei principi di chiarezza, veridicità, correttezza e prudenza nella valutazione delle singole poste, tenendo nella dovuta considerazione le funzioni pur sempre pubblicistiche dell'Ente, ancorché svolte nella veste di soggetto privato.

Qui di seguito sono riportate le risultanze finali dello Stato patrimoniale e del Conto economico relative all'anno 2009 che, comparate con quelle dell'esercizio precedente, possono così riassumersi:

STATO PATRIMONIALE

	al 31/12/2008	al 31/12/2009
<i>Attività</i>	€ 461.063.039,17	€ 539.296.495,17
<i>Passività</i>	€ 456.708.395,73	€ 524.682.952,34
<i>Patrimonio netto</i>	€ 4.354.643,44	€ 14.613.542,83
<i>Conti d'ordine</i>	€ 19.106,15	€ 33.002,17

CONTO ECONOMICO

	al 31/12/2008	al 31/12/2009
<i>Ricavi</i>	€ 86.703.590,13	€ 100.523.306,12
<i>Costi</i>	€ 111.749.914,61	€ 90.264.406,73
<i>Avanzo conto separato</i>	€ -----	€ 10.258.899,39
<i>Disavanzo conto separato</i>	€ 25.046.324,48	€ -----

Il bilancio d'esercizio, ai sensi dell'art. 2, comma 3, del decreto legislativo n. 509/1994, è stato sottoposto a revisione contabile. È in corso di rilascio la relativa certificazione da parte della società Reconta Ernst & Young S.p.A. che ha, comunque, nelle more comunicato di aver sostanzialmente concluso le attività di audit sul bilancio dell'Enpap al 31/12/2009 senza rilevare elementi ostativi al rilascio della relazione di revisione.

Premesso che il Collegio sindacale è stato nominato dal Consiglio di Indirizzo generale con deliberazione n. 01/10 del 16 gennaio 2010 e che si è insediato per la prima volta in data 28/01/2010.

Premesso inoltre che la responsabilità della redazione del bilancio compete al Consiglio di amministrazione, mentre al Collegio Sindacale spetta il giudizio tecnico-professionale sul documento stesso, il Collegio dà atto di aver svolto il controllo contabile del bilancio di esercizio chiuso al 31/12/2009, al fine di accertare la sua attendibilità.

Il procedimento di controllo contabile è stato svolto coerentemente alla dimensione e alla organizzazione dell'Ente. Esso comprende l'esame sulla base di verifiche a campione degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenuti nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime degli amministratori.

In merito alla documentazione esaminata il Collegio rileva che:

- i ratei e i risconti sono stati calcolati sul principio della competenza temporale;
- sono stati rispettati i principi di redazione del bilancio anche nel rispetto della esposizione comparativa per dati con quelli dell'esercizio precedente;
- non sono stati modificati i criteri di valutazione rispetto al precedente esercizio;
- la nota integrativa è stata redatta nel rispetto dell'art. 2427 del Codice Civile;
- la relazione sulla gestione analizza sufficientemente la situazione dell'Ente e il suo risultato di gestione.

Il Collegio, rilevato il notevole incremento delle disponibilità liquide da euro 13.843.525,13 a euro 74.231.086,13 (+ euro 60.387.561,00), raccomanda la celere adozione di tutte le iniziative necessarie all'investimento della liquidità esistente al fine di realizzare l'obiettivo della rivalutazione dei montanti.

In conformità a quanto previsto dagli artt. 2403 e seguenti del Codice Civile:

- abbiamo vigilato sull'osservanza della Legge e dello Statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione;
- abbiamo partecipato, nel corso dell'anno 2010, alle riunioni del Consiglio di amministrazione. In occasione di incontri con il Presidente, il Direttore e i Responsabili dell'Ente abbiamo acquisito le informazioni sul generale andamento della gestione e sulle operazioni di maggior rilievo effettuate dall'Ente e, quindi, possiamo dare assicurazione per quanto è stato dato rilevare che le azioni poste in essere sono conformi alla Legge e allo Statuto e non risultano essere in contrasto con le delibere assunte;
- non abbiamo ricevuto denunce ai sensi dell'art. 2408 del Codice Civile.

Dall'attività di controllo contabile, posta in essere dal Collegio, non sono emerse né deviazioni dalle norme di legge e dai principi contabili di riferimento né limitazioni allo svolgimento delle procedure di revisione ritenute necessarie nell'applicazione degli statuiti principi. Il bilancio al 31/12/2009, a giudizio del Collegio, è conforme alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione; è stato redatto