

dano l'abbonamento internet a fibra ottica (€29.630), i canoni per l'utilizzo dei servizi internet (€11.884), il canone annuo per la protezione dei server centrali dagli accessi esterni (€5.614) e l'abbonamento a reti e leggi on-line (€4.987).

In relazione al conto "licenze d'uso" occorre considerare che lo stanziamento complessivo (€83.705) comprende il costo per il sistema di pianificazione previdenziale - relativo sia al primo pilastro che alla previdenza complementare - opportunamente personalizzato per le esigenze della Categoria. L'onere economico si suddivide in un costo "una tantum" di start up (€36.000) e nel canone annuo di licenza (€30.000). L'importo residuo si riferisce a rinnovo delle altre licenze d'uso.

Nel conto "manutenzione software" sono confluiti: il canone annuo di manutenzione dei prodotti informix (€27.685), della procedura protocollo (€6.270) del software di contabilità e personale (€5.590) e degli antivirus (€3.717); i costi relativi all'attività sistemistica (€15.600) ed i costi relativi ad una serie di interventi di assistenza operativa in sede per il ripristino delle ordinarie condizioni di funzionamento dei sistemi operativi (€20.189).

Nel complesso il totale dei tre conti in esame (€221.008) registra un incremento del 1,8% circa rispetto al corrispondente dato del 2010 (€217.005).

Mezzi di trasporto, depositi e facchinaggi

Il costo è relativo al canone di noleggio 2011 delle due autovetture di servizio (rispettivamente €15.496 e €4.621), al rimborso delle spese di locomozione del personale dell'Ente (€2.726) e al noleggio di un'autovettura con conducente in situazioni di indisponibilità delle autovetture di servizio (€1.805).

Realizzo entrate

Il costo è relativo agli oneri sostenuti per:

- ▼ predisposizione, stampa e spedizione agli iscritti delle lettere e dei MAV per la riscossione del contributo soggettivo, la ricongiunzione e i riscatti (€189.657);
- ▼ predisposizione, stampa e spedizione agli iscritti delle lettere e dei MAV per la riscossione del contributo integrativo (€29.657);
- ▼ servizio di acquisizione e rendicontazione, mediante flusso telematico, delle dichiarazioni (€3.370).

Spese e commissioni bancarie

Il costo si riferisce al rimborso delle spese vive (bolli, postali, ecc.) sostenute dalla Banca Popolare di Sondrio per l'espletamento del Servizio di Tesoreria (€4.324), alle commissioni dovute per la vendita delle azioni (€5.987), oltre alle commissioni sugli altri c/c intestati all'Ente (€110); la notevole diminuzione rispetto al 2010 è dovuta alla mancanza delle commissioni relative alle gestioni patrimoniali, chiuse a fine 2010, e della commissione una tantum versata all'atto dell'investimento in un fondo.

Meccanizzazione archivio

Nel conto in questione sono stati contabilizzati i costi per il servizio deposito e consultazione materiale (€5.110) e per la digitalizzazione di alcuni documenti (€601).

Servizi di comunicazione telematica

Nel 2011 non sono stati sostenuti costi relativi al conto in questione.

Oneri tributari € **2.594.661****I.R.E.S.**

Il costo si riferisce all'accantonamento dell'imposta sul reddito delle società.

I.R.A.P.

Il costo si riferisce all'accantonamento dell'imposta regionale sulle attività produttive.

I.C.I.

Il costo si riferisce all'Imposta comunale sugli immobili di proprietà dell'Ente.

Imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi

Il costo di €494.304 è così ripartito:

Imposta sostitutiva disaggio emissione titoli	€	1.555
Ritenute fiscali interessi su titoli	€	281.871
Imposta su redditi di capitale e diversi	€	77.104
Ritenute fiscali interessi su c/c bancario BPS	€	133.774

Altre imposte e tasse

La voce più consistente è costituita dalla tassa per i rifiuti solidi urbani (€119.331), cui occorre aggiungere l'imposta di registro a carico dell'Ente per i contratti di locazione (€58.671) ed altre imposte di minore entità (permesso per la circolazione nel centro storico, imposte di bollo, ecc.).

Oneri finanziari € **76.517****Interessi passivi ricongiunzione periodi assicurativi**

Il costo di €41.302 si riferisce agli interessi a carico dell'Ente, al tasso annuo del 4,5%, sui contributi previdenziali versati ad altri Enti di previdenza, in caso di ricongiunzione ai sensi della L. n. 45/90.

Interessi passivi restituzione contributi

Si tratta dell'interesse dovuto sui contributi soggettivi che vengono rimborsati ai superstiti dell'iscritto che non abbiano diritto alla pensione indiretta; si rimanda pertanto a quanto già detto in sede di commento della relativa prestazione previdenziale.

Altri interessi passivi

Nel corso dell'esercizio non sono stati corrisposti interessi passivi diversi da quelli di cui ai conti precedenti.

Scarto di negoziazione su titoli

Il saldo del conto in oggetto (€19.326) registra le differenze negative tra valore nominale e prezzo d'acquisto di titoli inclusi nel portafoglio che l'Ente gestisce direttamente.

Costi da gestioni patrimoniali

Nel conto erano rilevate le minusvalenze da vendita di titoli delle gestioni patrimoniali, chiuse tutte nel 2010.

Altri costi € **928.312****Impianti e locali sede: canoni manutenzione ordinaria**

Il costo (€75.570) si riferisce ai canoni di manutenzione dei vari impianti della sede (fognario, elettrico, di climatizzazione, idrico-sanitario, antincendio, ascensori, estintori, finestre, porte tagliafuoco e cancello automatico). L'incremento di €5.003 rispetto al 2010 è quasi per intero conseguente alla revisione del canone annuo per la manutenzione dell'impianto elettrico.

Impianti e locali sede: interventi extra-contrattuali

Il costo di €89.433 riguarda interventi e riparazioni necessari in corso d'anno e non previsti negli ordinari contratti di manutenzione. I più consistenti hanno riguardato: vari interventi sull'impianto di condizionamento comprensivi dell'installazione di un condizionatore e di uno scaldacqua elettrico (€16.462); lavori per l'impermeabilizzazione della rampa di accesso ai garage (€14.700); lavori di ripristino del gruppo frigorifero (€10.927); riparazioni varie dell'impianto elettrico comprensive di sostituzioni di materiale (€9.500); smaltimento di materiale cartaceo e di risulta ed altri piccoli interventi di riparazione (€9.327); lavori per la compartimentazione del cavedio al piano terra e messa in sicurezza delle finestre (€9.300); disinfestazione e derattizzazione dei garage (€6.535); attività di bonifica ambientale (€6.360).

Manutenzione e conduzione mezzi di trasporto**Manutenzione macchine, mobili e attrezzature di ufficio**

I costi dei due conti, in linea con quelli dell'esercizio precedente, si riferiscono all'ordinaria manutenzione delle vetture utilizzate dell'Ente (€3.898) e ai canoni di manutenzione e riparazioni delle altre immobilizzazioni materiali (€6.486).

Immobili da reddito: manutenzione e adeguamento impianti

L'importo di €157.927 riguarda una serie di interventi di manutenzione che hanno interessato gli stabili dell'Ente; i più rilevanti si riferiscono a Via del Santuario Regina degli Apostoli: oltre ad alcune manutenzioni ordinarie per tinteggiature, impermeabilizzazioni ed interventi di riparazione sugli impianti, nel complesso pari a €23.691, si è reso necessario un complesso intervento di sigillatura dei terrazzi a seguito di infiltrazioni (€10.680) mentre il conduttore, senza autorizzazione dell'Ente, ha effettuato lavori per il rilascio del Certificato Prevenzione Incendi (€46.548), di cui ha chiesto il rimborso e per i quali sono in corso i dovuti accertamenti.

Gli altri lavori, relativi ad interventi di piccola manutenzione ordinaria, hanno riguardato: Viale del Caravaggio (€19.405), P.zza A.C. Sabino (€16.250), Via C. Colombo (€14.251), Via Marcellina (€14.373), Via Sante Vandi 115/124 (€7.476) e Via Sante Vandi 71 (€5.253).

Immobili da reddito: oneri e servizi

Il costo di €103.008 si riferisce a spese condominiali che restano a carico della proprietà (€37.513), al compenso alla Rosalca s.r.l. per il servizio di amministrazione e gestione del patrimonio immobiliare dell'Ente (€61.370), al compenso per la gestione del contratto di locazione dell'immobile in Milano (€3.125) e alla quota annuale di iscrizione a Confedilizia (€1.000).

Vigilanza, custodia e pulizia sede

Il costo si riferisce alla pulizia degli uffici (€187.243), alla sorveglianza della sede (€7.339) e al servizio reception e portierato affidato ad una ditta esterna (€50.165).

Libri, riviste e altre pubblicazioni

Il costo di €6.517 si riferisce all'acquisto di pubblicazioni richieste dagli uffici dell'Ente, al rinnovo degli abbonamenti alla Gazzetta Ufficiale, al Sole 24 Ore e relativa Guida normativa, alla Guida pratica fiscale, nonché all'acquisto di quotidiani per la rassegna stampa.

Spese speciali funzioni consigli provinciali

Il saldo del conto si riferisce al rimborso delle spese sostenute da n. 68 Ordini provinciali per il rinnovo dell'Assemblea dei Delegati.

Oneri AdEPP, altri oneri associativi e Responsabilità Sociale

Si tratta della quota associativa dovuta per l'anno 2011 all'AdEPP (€22.000) e all'EMAPI (€8.500).

Ammortamenti e svalutazioni € **2.638.095****Ammortamenti**

Il costo riguarda le quote di ammortamento dell'immobile adibito a sede dell'Ente (€753.073), del software (€1.600) e degli altri beni mobili (€52.027).

Accantonamenti

Il costo si riferisce ad accantonamenti prudenziali che verranno eventualmente utilizzati per far fronte alla liquidazione di arretrati per domande di pensione non ancora definite al 31/12/2011 (€1.662.769) ed alla copertura di eventuali rischi derivanti da controversie giudiziali, secondo le indicazioni ricevute dai legali di fiducia dell'Ente (€168.626).

Oneri straordinari € **593.417****Minusvalenze**

Come già detto in sede di commento delle immobilizzazioni, le minusvalenze riguardano: per €3.958 la parte di valore non ancora ammortizzata di n.12 pc notebook ceduti ai componenti del precedente Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale; per €159.369 le perdite, non coperte dall'utilizzo del fondo oscillazione titoli, relative alla cessione delle obbligazioni Saphir ed all'incasso della liquidità contenuta nelle nota Ter Finance; per €233.295 la minusvalenza riguardante la svalutazione dei fondi Aureo Finanza Etica e Gestnord Open Fund Var 2 a seguito della loro riclassificazione come attività finanziarie.

Sopravvenienze passive

Le sopravvenienze passive si riferiscono a pagamenti di fatture relative ad anni precedenti; le poste più significative riguardano: compensi (€16.334) liquidati ad uno dei medici incaricati dall'Ente per l'accertamento dello stato di invalidità e inabilità di Consulenti del Lavoro che hanno presentato la relativa istanza di pensione; la liquidazione del compenso per la partecipazione alla revisione materiale dei testi (Statuto e Regolamento) finalizzata all'inserimento di modifiche ed alla razionalizzazione dell'articolato normativo (€11.326); consumi telefonici relativi all'ultimo bimestre del 2010 fatturati con ritardo (€3.654).

Insussistenze di attivo

Le insussistenze di attivo sono determinate dalla rettifica in diminuzione di: crediti verso iscritti per contributi soggettivi (€140.056) e riscatti (€6.511); crediti verso enti previdenziali per ricongiunzione (€1.163); ratei attivi per scarti positivi erroneamente calcolati in precedenti esercizi (€16.125).

Rettifiche di valore € **323.504**

Svalutazione del patrimonio mobiliare

Come detto in sede di commento delle controllate e collegate, l'importo si riferisce alla perdita di bilancio a fine 2011 della Rosalca srl e della Teleconsul Editore spa.

Rettifiche di ricavi € **237.049**

Restituzione contributi non dovuti

Il costo di €220.470 si riferisce a restituzione di contributi che, sulla base dei controlli compiuti dagli uffici, sono risultati versati in eccedenza rispetto al dovuto.

Restituzioni e rimborsi a Concessionari

Il costo di €13.243 è relativo al rimborso ai competenti Concessionari alla riscossione delle somme iscritte a ruolo negli anni precedenti e non rimosse dagli stessi Concessionari per irreperibilità o infruttuosa esecuzione nei confronti dei debitori.

Rimissione ratei pensionistici non riscossi

L'importo si riferisce a ratei restituiti a seguito di mancato incasso dei pensionati.

Altre rettifiche

Si tratta di poste rettificative di ricavi contabilizzati in esercizi precedenti.

Ricavi

Contributi **€ 119.059.616**

Il ricavo si riferisce ai contributi e relativi interessi e sanzioni dovuti dagli iscritti, di competenza dell'esercizio 2011; rispetto all'esercizio precedente l'aumento del gettito (€ 1.110.680) è dovuto principalmente all'incremento dei contributi soggettivi e integrativi e all'entrata per contributi aggiuntivi, che compensano ampiamente le significative flessioni di tutte le altre tipologie di contributi, ad eccezione della ricongiunzione a carico degli iscritti; discorso a parte, che sarà svolto in sede di commento della relativa posta, meritano i contributi per maternità. Nella tabella che segue sono riportati aumenti e decrementi, in termini assoluti e percentuali, delle varie tipologie di contributi e del totale di sanzioni e interessi.

Tipologia contributi	2011	2010	Incr/decr	Incr/decr %
soggettivi	73.445.958	71.440.011	2.005.947	2,81
integrativi	39.119.587	38.015.753	1.103.834	2,90
maternità	1.764.005	2.986.555	-1.222.550	-40,94
ricongiunzioni (trasferimenti enti)	1.115.795	1.666.667	-550.872	-33,05
ricongiunzioni (onere iscritti)	236.588	220.986	15.602	7,06
riscatti	296.975	781.832	-484.857	-62,02
volontari	259.953	303.817	-43.864	-14,44
facoltativi aggiuntivi	417.892	-	417.892	-
contributi anni precedenti	412.273	487.038	-74.765	-15,35
sanzioni e interessi	1.990.590	2.046.277	-55.687	-2,72
Totale	119.059.616	117.948.936	1.110.680	0,94

Contributi soggettivi

Il ricavo di € 73.445.958 si riferisce ai contributi soggettivi richiesti nel 2011 a n. 27.105 Consulenti del Lavoro; la successiva tabella contiene l'inquadramento al 31/12 nelle fasce di anzianità e, all'interno delle stesse, la suddivisione tra contribuenti interi e ridotti.

	Anzianità di iscrizione				
	fino a 5 anni	da 6 a 10	da 11 a 15	da 16 a 20	da 21 in poi
attivi					
interi	7.003	3.384	3.040	2.487	6.026
ridotti	889	809	484	282	486
pensionati					
interi	1.167		13	29	983
ridotti				3	20
Totale	9.059	4.193	3.537	2.801	7.515

Occorre ricordare che:

- a l'iscritto ad altra forma di previdenza obbligatoria può chiedere la riduzione alla metà del contributo soggettivo a decorrere dal sesto anno di iscrizione;
- b per i pensionati che rimangono iscritti è venuta meno la facoltà di corrispondere il contributo soggettivo stabilito per la prima fascia, a seguito della modifica regolamentare che ha recepito i contenuti dell'art. 18, comma 11, della L. n. 111/2011; pertanto i pensionati in questione avranno facoltà di optare per il versamento della metà della misura annualmente prevista per la fascia di contribuzione soggettiva corrispondente alla loro anzianità di iscrizione;
- c la misura del contributo intero dovuto nel 2011 è la seguente: prima fascia €1.325; seconda fascia €2.645; terza fascia €3.355; quarta fascia €3.760; quinta fascia €4.370.

Contributi integrativi

Il ricavo di €39.119.587 è relativo a contributi integrativi di competenza dell'esercizio, riferiti al volume di affari I.V.A. prodotto nel 2010. Nel corso dell'anno sono pervenute n. 25.661 dichiarazioni di volume di affari, di cui 5.332 con indicazione di volume di affari pari a zero. In coerenza con l'impegno assunto nei confronti della Categoria per una decisa azione di contrasto all'evasione contributiva, gli uffici stanno verificando con accuratezza la posizione di quei Consulenti del Lavoro che non hanno trasmesso alcuna dichiarazione, nonostante l'invio di un sollecito effettuato in corso d'anno.

L'entità media del contributo, derivante dal rapporto tra ricavo complessivo e numero delle dichiarazioni con volume d'affari diverso da zero, si contrae nel 2011, scendendo da €1.982 del precedente esercizio a €1.924.

Contributi di maternità e rimborso ex art. 78 D.Lgs 151/01

Ai 27.105 Consulenti del Lavoro cui è stato chiesto il contributo soggettivo, è stato altresì richiesto il contributo di maternità, fissato in €38 per consentire il recupero dell'avanzo a consuntivo 2010 della gestione maternità (€848.893).

Il ricavo conseguente (€1.029.990) si somma al rimborso a carico dello Stato per le indennità di maternità erogate dall'Ente (€734.015): ciò determina l'iscrizione del ricavo complessivo di €1.764.005. Aggiungendo quanto richiesto in relazione al 2010 (€15.453) e stanziato tra i contributi relativi ad anni precedenti e ponendo il dato a confronto con il costo per indennità di maternità (€2.913.738), si evidenzia l'insussistenza dell'equilibrio tra contributi versati e prestazioni erogate, richiesto dall'art. 83 del D.Lgs n. 151/2001. Il disavanzo gestionale di €285.387 viene evidenziato nel seguente prospetto:

Onere complessivo definitivo per il 2011	€	2.913.738	-
Saldo gestione maternità 2010	€	848.893	-
Quota definitiva a carico dello Stato per il 2011	€	734.015	=
Onere complessivo netto a carico dell'Ente per il 2011	€	1.330.830	-
Contributo complessivo effettivamente richiesto nel 2011	€	1.045.443	=
Saldo negativo da recuperare con la contribuzione dell'anno 2012	€	285.387	

Il saldo negativo andrà considerato in sede di ridefinizione del contributo di maternità per l'anno 2012, fissato in €71 sulla scorta dei dati del preventivo 2012, senza che si sia potuto tener conto dello squilibrio gestionale a fine 2011.

Contributi di ricongiunzione:**trasferimenti da altri enti e onere a carico degli iscritti**

La ricongiunzione in entrata ha determinato ricavi pari a €1.352.383, di cui €1.115.795 per contributi da parte di altre gestioni e €236.588 per oneri a carico degli iscritti. L'onere è dato dalla differenza tra la riserva matematica necessaria per la copertura assicurativa relativa al periodo utile considerato e le somme versate o da versare da parte delle altre gestioni previdenziali. Il ricavo viene iscritto al momento dell'accettazione definitiva, da parte del Consulente del Lavoro, dell'obbligo di provvedere al versamento dell'onere, che può essere rateizzato. Se la riserva matematica è coperta dalle somme provenienti dalle altre gestioni previdenziali, non si iscrive, ovviamente, alcun ricavo a carico dell'iscritto. Le istanze di ricongiunzione sono state complessivamente 44, di cui 21 con onere effettivo a carico del Consulente del Lavoro.

Contributi di riscatto e contributi volontari

Il ricavo da riscatti, pari a €296.975, si riferisce: per €60.718 al riscatto dei periodi per i quali è stato versato il contributo ridotto; per €32.415 al riscatto del praticantato, esercitato da n. 8 Consulenti; per €144.101 al riscatto del periodo legale per il conseguimento del titolo universitario, esercitato da n. 6 Consulenti; per €59.741 al riscatto del servizio militare o servizi equiparati, esercitato da n. 10 Consulenti. La riduzione dei ricavi è la naturale conseguenza del minor numero di istanze lavorate.

I versamenti volontari effettuati da Consulenti del Lavoro non più iscritti ammontano a €259.953.

Contributi facoltativi aggiuntivi

Nel corso del 2011 il Consiglio di Amministrazione ha approvato, in base a quanto previsto dall'art. 10, comma 4, dello Statuto, le modalità e i tempi per l'accesso alla contribuzione facoltativa aggiuntiva; tale contribuzione consente la costituzione, in capo al Consulente, di un montante individuale su cui calcolare la pensione aggiuntiva alla pensione base, come previsto dall'art. 24 del regolamento di attuazione dello Statuto.

Il ricavo è la conseguenza di quanto versato entro l'anno solare da n. 112 Consulenti, per 3 dei quali il relativo accredito è pervenuto sul conto corrente dell'Ente all'inizio del 2012.

**Contributi soggettivi anni precedenti
e contributi integrativi anni precedenti**

Il ricavo per contributi anni precedenti è pari a €358.749 per il soggettivo e €53.524 per l'integrativo; il primo importo si riferisce sia a quote contributive dovute per anni precedenti (a seguito di omesso versamento o di versamento del contributo in misura ridotta anziché intera), sia a contributi afferenti il 2010 ma richiesti con emissione 2011 a seguito di notifiche di iscrizione pervenute successivamente all'ultimo invio dei MAV nel 2010: tra questi sono compresi €15.453 riguardanti il contributo di maternità. Il secondo importo è relativo a quanto dovuto per mancato o errato versamento di contributi integrativi degli anni 2003 e precedenti.

Sanzioni e interessi

Il ricavo di €470.742 riguarda per €460.130 le maggiorazioni e gli interessi dovuti in caso di ritardato pagamento di contributi soggettivi, in base al regime sanzionatorio vigente, e per €10.612 gli interessi di dilazione versati a seguito di rateazione dei debiti contributivi.

Le maggiorazioni dovute per versamento irregolare o tardivo del contributo integrativo sono invece pari a €248.582, con una fisiologica riduzione rispetto al 2010, in cui sono state verificate le dichiarazioni del volume di affari IVA per il periodo 2005 - 2008.

Il totale degli interessi da ricongiunzione (€1.265.410) è suddiviso tra quelli corrisposti dai Consulenti del Lavoro in caso di versamento rateale dell'onere a loro carico (€10.944), l'interesse composto del 4,5% a carico degli enti trasferenti a titolo di maggiorazione dei contributi trasferiti sino al 31/12 dell'anno immediatamente precedente a quello nel quale si effettua il trasferimento (€844.468) e gli interessi per ritardato trasferimento di contributi, sempre a carico di enti trasferenti (€409.998). Il ricavo di €5.856 è relativo, infine, agli interessi dovuti dagli iscritti in caso di versamento rateale dell'onere a titolo di riscatto.

Canoni di locazione € **4.496.657**

Locazioni di immobili

Il ricavo si riferisce ai canoni di competenza dell'esercizio 2011 relativi alle unità immobiliari di proprietà dell'Ente. La ripartizione per immobile è la seguente:

Immobili		Canoni affitto
Via Jenner, 147	Roma	253.327
Piazza A.C. Sabino, 67	"	194.337
Via Sante Vandì, 71	"	69.756
Via Santuario Regina degli Apostoli, 36/Via Antonino Pio	"	858.723
Via Cristoforo Colombo, 456	"	745.661
Via Sante Vandì, 115/124	"	680.533
Viale del Caravaggio, 78	"	340.661
Via Marcellina, 7/11/15	"	1.122.000
Viale Richard, 1	Milano	160.000
		4.424.998

La redditività lorda del patrimonio immobiliare, calcolata con riferimento al valore medio di bilancio di detto patrimonio per il 2011 (€98.556.224), è pari al 4,49%, in diminuzione rispetto al 2010 (4,82%). Ciò in virtù soprattutto del fatto che l'aggiornamento dei canoni di locazione in base alle variazioni intervenute con riferimento al costo della vita non ha coperto la diminuzione del canone per l'immobile di Milano e di Via Sante Vandì 115/124 a Roma.

In particolare il contratto di locazione del primo immobile, scaduto il 30/6/10, era stato prorogato sino al 31/12 dello stesso anno: nel 2011 è intervenuta una transazione a seguito della quale sono stati riconsegnati all'Ente in data 30 aprile i locali del secondo, terzo, quarto, quinto e sesto piano e annessi posti auto, con il contestuale riconoscimento di una indennità di occupazione di € 160.000 dall'1/01 al 30/04 per detti piani e dall'1/01 al 31/12 per il primo piano.

In relazione al secondo immobile, sono venuti meno i contratti di locazione delle parti adibite a garage, di cui l'Ente ha ottenuto il rilascio a seguito di intimazione di sfratto per morosità; occorre comunque ribadire che al momento sono pendenti varie procedure nei confronti dei conduttori dell'immobile per il recupero delle morosità.

Recuperi e rimborsi da locatari

Il ricavo di €71.659 riguarda il riaddebito ai conduttori, per la quota di loro competenza, delle spese sostenute dall'Ente con riferimento alla gestione immobiliare.

Interessi e proventi finanziari diversi **€ 3.883.918**

Altri proventi da partecipazioni

Il ricavo è relativo ai dividendi su:

Descrizione	Quantità	Importo unitario	Totale
Azioni Banca Pop Sondrio ord.	50.000	0,21	10.500
Azioni Generali ord.	104.676	0,45	47.104
Azioni Enel ord. (saldo 2010)	532.000	0,18	95.760

Al totale dei dividendi (€153.364) devono essere aggiunti i ricavi, di cui si è già detto, derivanti dalla vendita dei diritti di opzione su Enel e Generali (€458.235) e dalla plusvalenza realizzata attraverso la cessione di n. 325.000 azioni BPS (€329.847).

Ricavi da gestioni patrimoniali

Come già fatto presente, le gestioni patrimoniali sono state chiuse a fine 2010.

Interessi attivi su Titoli di Stato - Interessi attivi su altri Titoli

Il ricavo relativo agli interessi è evidenziato nella tabella che segue:

Titoli di Stato		Valore di bilancio al 31/12/11	Interessi
BTP 02/20 4,50%	€5 mil	5.291.500	225.000
BTP 09/40 5,00%	€10 mil	9.734.920	500.000
BTP 09/23 HCPI Link	€10 mil	10.228.196	281.211
BTP 09/19 HCPI Link	€5 mil	4.370.193	Periodo 13-31/12 6.586
BTP 09/26 HCPI Link	€8 mil	6.430.693	Periodo 13-31/12 13.317
			1.026.114
Altri titoli			
Obbligazioni BPS		38.676.157	307.821
Coriolanus lkd 20/12/2017		3.980.000	86.121
Obbl. Unicredit SpA 2008-2015		15.000.000	240.645
SG Effek.07ot19 FIP		9.212.371	522.407
			1.156.994

Scarto positivo per negoziazione titoli

Costituisce la quota di competenza del 2011 della differenza positiva tra valore nominale e costo di acquisto di titoli inclusi nel portafoglio che l'Ente gestisce direttamente.

Interessi attivi su depositi bancari e postali

Il ricavo si riferisce agli interessi maturati sulle giacenze presso l'Istituto Cassiere; la convenzione vigente con la Banca Popolare di Sondrio stabilisce un tasso lordo pari allo 0,75 in più del tasso interbancario medio (EURIBOR a un mese): la media dei tassi in vigore nei 12 mesi dell'anno ha fatto registrare un tasso medio lordo pari ad 1,94%.

Altri proventi

Il ricavo è costituito dalla retrocessione di commissioni su fondi (€151.684) e dai primi proventi (€87.698) distribuiti dal Fondo F2i.

Altri ricavi € **143.005**

Il ricavo si riferisce per la quasi totalità a versamenti di iscritti per i quali non è certa, al momento dell'incasso, la relativa causale, che viene individuata successivamente.

Proventi straordinari € **384.590**

Sopravvenienze attive

Il conto rileva la rettifica in aumento dei crediti del contributo integrativo a seguito di verifica delle dichiarazioni del volume di affari, attraverso il confronto con i dati forniti dall'Agenzia delle Entrate.

Insussistenze di passivo

Il saldo è determinato dalla cancellazione di debiti verso fornitori stanziati a fine 2010.

Rettifiche di valore € **-**

Rivalutazione del patrimonio mobiliare

Le perdite di bilancio delle controllate e collegate determinano la mancata iscrizione di ricavi da rivalutazione.

Rettifiche di costi € **710.602**

Riaccredito pensioni

Il ricavo si riferisce al recupero di ratei non riscossi per vari motivi da beneficiari di pensioni Enpacl.

Rimborso somme L. 140/85

Ai sensi dell'art. 6, 1° comma, della L. 15/04/1985 n. 140, sono state erogate nel corso dell'anno 2011 n. 14 maggiorazioni, pari a €4.763.

Le maggiorazioni in questione, anticipate dall'Ente erogatore del trattamento pensionistico, saranno rimborsate, a domanda, dal Ministero dell'Economia e delle Finanze successivamente all'approvazione del bilancio.

Recuperi e rimborsi da Concessionari

Il ricavo si riferisce al riversamento, da parte di vari Concessionari, di quote contributive riscosse dagli stessi successivamente alla loro restituzione, da parte dell'Ente, a seguito di domande di rimborso per inesigibilità.

Rimborso spese legali

Il conto accoglie la rettifica del costo per compensi relativi all'emissione dei decreti ingiuntivi nei confronti di Consulenti morosi, dovuti ai legali dell'Ente (€410.712) e loro corrispondenti (€72.070).

Altre rettifiche

Nel conto sono confluiti:

- ▼ il rimborso, da parte dell'AdEPP, dei costi sostenuti dall'Ente in relazione ai distacchi sindacali (€25.266);
- ▼ il rimborso di spese processuali a seguito di sentenza favorevole all'Ente (€9.635);
- ▼ l'indennità INAIL per l'infortunio di una dipendenti (€6.292) ed il recupero, in sede di conguaglio, di importi versati in eccedenza all'INAIL per il 2010 (€991);
- ▼ il compenso per l'assistenza fiscale prestata dall'Ente a dipendenti e pensionati (€897);
- ▼ la restituzione, in sede di conguaglio, di importi addebitati dall'Enel in eccedenza (€743);
- ▼ altre rettifiche di minore entità (€54).

ALLEGATI ALLA
NOTA INTEGRATIVA

PAGINA BIANCA

Patrimonio immobiliare dell'Ente

Descrizione immobile	Prezzo acquisto <i>Comprensivo di oneri accessori</i>	Variazioni al 31/12/94 (1)	Rivalutazione <i>delibera CdA 24/11/94</i>	Variazioni 95-96-97 (1)	Svalutazione <i>ripristino valore delibera 24/11/94</i>	Variazioni 98-10 (1)	Variazioni 2011 (1)	Valori di bilancio al 31/12/2011
Roma								
Via Edoardo Jenner 147	783.052	62.526	5.627.058	-1.402				
		-20.378						6.450.856
P.zza A.C. Sabino 67	1.840.263	278.722	3.982.267	1.045		358.046		
<i>palazzina e area destinata a parcheggio</i>		-7.467		-5.740				6.447.136
Via Cristoforo Colombo 456	10.225.962	353.477	2.911.386	248.846		1.622.899		
<i>I - IV e V piano</i>		-25.377		-3.789	-270.231			15.063.173
Via S.R. Apostoli 36	9.230.799	4.450.243	4.191.116	671.179		6.656.794		
Via A. Pio		-9.339		-74.241	-601.382			24.515.169
Via Sante Vandì 71	2.235.373	9.520						
					-9.520			2.235.373
Via Sante Vandì 115/124	11.970.647					625.247		
								12.595.894
V.le Caravaggio 78	23.281.305			1.545.194		283.059		
<i>sede</i>						-7.112		25.102.446
V.le Caravaggio 78	7.292.452			50.149		316.072		
<i>parte locata</i>								7.658.673
Via Marcellina 7/11/15	16.808.116							
								16.808.116
Milano								
V.le Richard 1	6.781.834							
								6.781.834
Totale immobili	90.449.803	5.091.927	16.711.827	2.431.241	-881.133	9.855.005	-	123.658.670

(1) + lavori incrementativi; - lavori incrementativi non effettuati

Rendiconto finanziario dei flussi di disponibilità liquide

Flusso monetario generato (assorbito) dalla gestione reddituale		19.401.977
Avanzo dell'esercizio	36.104.922	
Incremento netto fondi ammortamento	781.206	
Incremento netto fondo TFR	3.365	
Decremento netto fondi per rischi e oneri	-7.655.222	
Incremento netto crediti dell'attivo circolante	-10.129.799	
Decremento ratei e risconti attivi	227.644	
Decremento netto debiti	-69.389	
Incremento ratei e risconti passivi	139.250	
Flusso monetario generato (assorbito) da attività ordinarie di investimento		-11.292.146
Investimenti in immobilizzazioni immateriali	-215.400	
Decrementi di immobilizzazioni immateriali	-	
Investimenti in immobilizzazioni materiali	-34.783	
Decrementi di immobilizzazioni materiali	29.453	
Incremento debiti v/fornitori per acquisti di immobilizzazioni finanziarie	-	
Decremento debiti v/fornitori per acquisti o miglie di immobilizzazioni materiali	-	
Investimenti in titoli e partecipazioni immobilizzate	-68.412.983	
Rientro titoli immobilizzati per scadenza, estrazione, vendita o richiamo	9.243.195	
Svalutazione titoli e partecipazioni immobilizzate	323.504	
Riclassificazione di immobilizzazioni finanziarie	47.774.868	
Flusso monetario generato (assorbito) da altre attività finanziarie		-34.398.735
Incassi di mutui e prestiti a dipendenti	1.035	
Vendita partecipazione non immobilizzate	5.488.520	
Riclassificazione di immobilizzazioni finanziarie	-39.888.289	
Arrotondamento	-1	
Flusso monetario complessivo dell'esercizio		-26.288.904
Incremento/(Decremento) delle disponibilità liquide		-26.288.904
Disponibilità liquide finali	29.581.023	
Disponibilità liquide iniziali	55.869.927	