

Consumi intermedi

	consuntivo 2010	5% versato	10% da versare	preventivo 2012	consuntivo 2012
ORGANI DI AMMINISTRAZIONE E DI CONTROLLO					
Spese funzionamento commissioni, comitati, assemblee	29.413	1.471	2.941	40.000	121.910
COMPENSI PROFESSIONALI E LAVORO AUTONOMO					
Consulenze legali, fiscali, notarili e tecniche	654.194	32.710	65.419	350.000	353.477
Perizie, accertamenti tecnici, direzione lavori e collaudi patrimonio imm.re	181.744	9.087	18.174	130.000	99.051
Accertamenti sanitari (di natura istituzionale)	29.359	1.468	2.936	30.000	23.739
Compensi e spese per revisione contabile	12.194	610	1.219	13.000	13.824
Oneri previdenziali gestione separata INPS	2.965	148	297	7.000	4.256
PERSONALE					
Indennità missioni	9.091	455	909	10.000	10.590
Rimborso spese missioni	10.402	520	1.040	12.000	16.978
Oneri per attività formativa	3.373	169	337	30.000	32.307
Accertamenti sanitari (personale dipendente)	20.264	1.013	2.026	16.000	12.055
MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO					
Materiali di consumo, stampati e cancelleria	79.311	3.966	7.931	70.000	65.840
UTENZE VARIE					
Acqua sede	6.663	333	666	6.000	7.333
Energia elettrica sede	93.118	4.656	9.312	85.000	129.846
Gas per riscaldamento sede	29.962	1.498	2.996	39.000	28.807
Spese postali	187.151	9.358	18.715	50.000	80.992
Spese telefoniche e telegrafiche	70.527	3.526	7.053	60.000	84.988
SERVIZI VARI					
Inserzioni pubblicitarie	-	-	-	5.000	20.591
Oneri di rappresentanza	12.966	648	1.297	5.000	718
Noleggio materiale tecnico	33.769	1.688	3.377	30.000	43.158
Organizzazione e partecipazione a convegni e manifestazioni similari	50.221	2.511	5.022	70.000	113.266
Canoni collegamento banche dati	57.164	2.858	5.716	40.000	60.216
Licenze d'uso	70.453	3.523	7.045	50.000	56.476
Manutenzione software	89.388	4.469	8.939	135.000	67.992
Mezzi di trasporto, depositi e facchinaggi	27.894	1.395	2.789	20.000	21.717
Realizzo entrate	254.927	12.746	25.493	255.000	316.303
Spese e commissioni bancarie	726.367	36.318	72.637	10.000	4.742
Meccanizzazione archivio	13.859	693	1.386	10.000	15.159
Servizi di comunicazione telematica	240	12	24	-	-
COMUNICAZIONI ISTITUZIONALI					
Comunicazioni istituzionali	-	-	-	60.000	18.349
ALTRI COSTI					
Impianti e locali sede: canoni manutenzione ordinaria	70.567	3.528	7.057	75.000	75.545
Impianti e locali sede: interventi extra-contrattuali	162.100	8.105	16.210	65.000	61.395
Manutenzione e conduzione mezzi di trasporto	3.636	182	364	-	3.835
Manutenzione macchine, mobili e attrezzature di ufficio	6.008	300	601	9.000	3.203
Immobili da reddito: oneri e servizi	102.676	5.134	10.268	100.000	63.319
Vigilanza, custodia e pulizia sede	240.557	12.028	24.056	245.000	249.531
Libri, riviste e altre pubblicazioni	9.255	463	926	5.000	5.108
Altre imposte e tasse (esclusa imposta di registro e di bollo) *	115.070	5.754	11.507		
	3.466.848	173.342	346.685	2.137.000	2.286.616

* a seguito di una più attenta analisi, si ritiene che il conto in questione debba essere escluso dai consumi intermedi, anche se il relativo importo è stato conteggiato in sede di versamento al bilancio dello Stato

PAGINA BIANCA

RELAZIONE
DEL COLLEGIO SINDACALE

PAGINA BIANCA

Signori Delegati,

il progetto di bilancio di esercizio chiuso al 31 Dicembre 2012, che il Consiglio di Amministrazione sottopone alla Vostra approvazione, è stato redatto in ossequio alle norme civilistiche e ai Principi Contabili Nazionali seguendo lo schema consigliato dalla Ragioneria Generale dello Stato e recepito nell'ambito del Titolo IV dall' art.17 delle Norme interne di contabilità e di amministrazione dell'Ente.

Il progetto di Bilancio di esercizio chiuso al 31/12/2012, che l'Organo Amministrativo ci ha fatto pervenire, in data 23 maggio 2013, ai sensi dell'art. 2429 del Codice Civile per il dovuto esame, si compone di:

- ▼ Stato Patrimoniale
- ▼ Conto Economico
- ▼ Nota Integrativa
- ▼ Relazione sulla Gestione

Il Bilancio di esercizio è stato sottoposto a revisione e certificazione da parte della società Ria Grant Thornton S.p.A., a norma dell'art. 2, comma 3 del D. Lgs. 30 giugno 1994 n. 509.

Il Collegio Sindacale, ai sensi dell'art. 2403 e seguenti del Codice Civile e dell'art. 20 c.3 dello Statuto dell'Ente, ha vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione, sull'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dall'Ente, nonché sul corretto funzionamento ed ha preso conoscenza delle operazioni di rilievo economico, finanziario e patrimoniale compiute nell'esercizio 2012. Ha inoltre esercitato l'attività di revisione legale dei conti secondo il D. Lgs. n. 39/2010.

L'esame del bilancio è stato svolto nell'esercizio dei doveri previsti dall'art. 2403 del Codice Civile che dettò i doveri del Collegio Sindacale, ed in conformità a tali doveri, è stato fatto riferimento alle norme di legge che disciplinano la redazione del bilancio d'esercizio interpretate ed integrate dai corretti principi contabili enunciati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili.

Revisione legale dei conti

Il Collegio dà atto che nel corso dell'esercizio ha tenuto riunioni periodiche per il controllo della regolare tenuta della contabilità e della corretta rilevazione dei fatti di gestione nelle scritture contabili.

Il nostro esame è stato condotto secondo gli statuiti principi di revisione contabile. In conformità agli stessi, la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il Bilancio d'esercizio fosse viziato da errori significativi o se risulti, nel suo complesso, attendibile. Il procedimento di revisione legale dei conti è stato svolto in modo coerente con la dimensione dell'Ente e con il suo assetto organizzativo e con le finalità istituzionali, tenendo nella dovuta considerazione le peculiari funzioni svolte dall'Ente tese alla realizzazione di finalità di tipo pubblicistico, ancorché svolte nella veste di soggetto privato. Il procedimento di revisione ha compreso 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 effettuate dagli Amministratori.

Sulla base dei controlli espletati e degli accertamenti eseguiti, rileviamo, in via preliminare, che il progetto del bilancio sottoposto alla Vostra deliberazione corrisponde alle risultanze della contabilità dell'Ente e che, per quanto riguarda la forma e il contenuto, gli schemi di Stato Patrimoniale e di Conto Economico sono stati redatti con l'applicazione dei criteri esposti dall'Organo Amministrativo.

La Nota integrativa, ai sensi dell'art. 2427 del Codice Civile, contiene le informazioni sui criteri di valutazione adottati e la Relazione sulla gestione redatta dall'Organo Amministrativo, ai sensi dell'art. 2428 del Codice Civile, riferisce sull'andamento della gestione nell'esercizio decorso.

Attività di vigilanza amministrativa

Nel corso dell'esercizio chiuso il 31/12/2012 abbiamo svolto l'attività di vigilanza prevista dall'art. 2403 del Codice Civile.

Nel corso dell'esercizio in esame il Collegio ha vigilato sull'osservanza della legge e dello Statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione, nonché sulla regolarità ed economicità della gestione.

Nello specifico del nostro operato Vi riferiamo quanto segue:

- ▼ abbiamo partecipato alle riunioni dell'Organo Amministrativo richiedendo informazioni sull'attività svolta e sulle operazioni di maggior rilievo economico, finanziario e patrimoniale effettuate dall'Ente;
- ▼ attraverso la raccolta di informazioni operata presso i responsabili della funzione organizzativa, abbiamo vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile, constatandone il suo concreto funzionamento;
- ▼ non sono pervenute denunce, ai sensi dell'art. 2408 del Codice Civile;
- ▼ abbiamo partecipato alle Assemblee dei Delegati, tutte svoltesi nel rispetto delle norme statutarie e legislative che ne disciplinano il funzionamento;
- ▼ in riferimento alle informazioni sulle Società controllate e collegate, il Collegio prende atto delle informazioni e delle considerazioni svolte dal Consiglio di Amministrazione nella Relazione illustrativa sul bilancio e delle informazioni acquisite direttamente dai Presidenti dei collegi sindacali delle predette società.

Inoltre, in particolare, Vi riferiamo quanto segue:

- ▼ in base agli elementi acquisiti possiamo affermare che i criteri adottati nella formazione del progetto di Bilancio ed esposti nella Nota integrativa risultano conformi alle prescrizioni di cui

agli artt. 2423 e 2423-bis del Codice Civile e pertanto consentono di dare una rappresentazione puntuale della situazione patrimoniale ed economica dell'Ente;

- ▼ non si sono verificati casi eccezionali che imponessero di disapplicare singole norme di legge in ordine alla rappresentazione veritiera e corretta del bilancio (art. 2423, 4° comma del Codice Civile) o in ordine ai criteri di valutazione (art. 2423-bis, ultimo comma del Codice Civile);
- ▼ i libri ed i registri societari messi a nostra disposizione ed analizzati durante le verifiche periodiche sono stati tenuti secondo quanto previsto dalla normativa vigente;
- ▼ nel periodo amministrativo che si è chiuso, sono stati adempiuti, in modo corretto e nei termini di legge, gli obblighi posti a carico dell'Amministrazione. In particolare, risultano versate le ritenute, i contributi e le somme ad altro titolo dovute all'Erario o agli enti previdenziali, così come risultano regolarmente presentate tutte le dichiarazioni fiscali.

Analisi del bilancio di esercizio

Il Bilancio pone in evidenza un avanzo di gestione di € 41.384.119 rispetto ad € 36.104.922 del precedente esercizio, il quale trova riscontro nei seguenti dati sintetici:

Stato patrimoniale (in unità di €)

Attività			
Descrizione	Valore al 31.12.2012	Valore al 31.12.2011	Variazione
Immobilizzazioni Immateriali	326.226	326.226	0
Immobilizzazioni materiali	124.412.389	124.408.574	+ 3.815
Immobilizzazioni finanziarie	445.203.401	399.436.847	+ 45.766.554
Crediti	94.294.588	80.354.627	+ 13.939.961
Attività finanziarie	21.000.000	40.161.789	- 19.161.789
Disponibilità liquide	29.848.528	29.581.023	+ 267.505
Ratei e risconti attivi	1.976.417	948.553	+ 1.027.864
Arrotondamento			
Totale attività	717.061.549	675.217.639	+ 41.843.910
Passività			
Descrizione	Valore al 31.12.2012	Valore al 31.12.2011	Variazione
Fondi per rischi ed oneri	15.139.127	15.559.281	- 420.154
Fondo trattamento fine rapporto	1.150.592	1.340.152	- 189.560
Debiti	5.203.670	4.979.142	+ 224.528
Fondi di ammortamento	13.357.113	12.554.391	+ 802.722
Ratei e risconti passivi	386.585	344.330	+ 42.255
Totale passività	35.237.087	34.777.296	+ 459.791
Patrimonio netto	640.440.343	604.335.421	+ 36.104.922
Avanzo dell'esercizio	41.384.119	36.104.922	+ 5.279.197
Totale Patrimonio Netto	681.824.462	640.440.343	+ 41.384.119
Totale a pareggio	717.061.549	675.217.639	+ 41.843.910
Impegni e fidejussioni	4.000.000	0	+ 4.000.000

Conto economico

Descrizione	Valore al 31.12.2012	Valore al 31.12.2011	Variazione
Contributi a carico degli Iscritti	130.602.724	119.059.616	+ 11.543.108
Canoni di locazione	4.454.453	4.496.657	- 42.204
Interessi e proventi finanziari div.	6.031.046	3.883.918	+ 2.147.128
Altri ricavi	85.747	143.005	- 57.258
Proventi straordinari	2.384.600	384.590	+ 2.000.010
Rettifiche di valore	4.439	-	+ 4.439
Rettifiche di costi	305.028	710.602	- 405.574
Totale ricavi	143.868.037	128.678.388	+15.189.649
Prestazioni previdenziali ed assist.	84.011.961	76.416.508	+ 7.595.453
Organi Collegiali	1.409.050	1.358.923	+ 50.127
Compensi professionali e lav. Aut.	994.233	990.527	+ 3.706
Personale	5.685.488	5.335.034	+ 350.454
Materiali sussidiari e di consumo	65.840	67.624	- 1.784
Utenze varie	331.966	315.763	+ 16.203
Servizi vari	798.923	697.532	+ 101.391
Comunicazioni istituzionali	18.349	-	+ 18.349
Oneri Tributari	3.416.579	2.594.661	+ 821.918
Oneri finanziari	902.598	76.517	+ 826.081
Altri costi	1.192.003	928.312	+ 263.691
Ammortamenti	803.081	806.700	- 3.619
Accantonamenti e svalutazioni	1.825.171	1.831.395	- 6.224
Oneri straordinari	268.199	593.417	- 325.218
Rettifiche di valore	318.018	323.504	- 5.486
Rettifiche di ricavi	442.459	237.049	+ 205.410
Totale costi	102.483.918	92.573.466	+ 9.910.452
Avanzo d'esercizio	41.384.119	36.104.922	+ 5.279.197
Totale a pareggio	143.868.037	128.678.388	+15.189.649

Il Patrimonio netto dell'Ente, che registra un aumento di circa il 6,46% rispetto all'esercizio precedente, consente la copertura pari a 8,54 volte le pensioni in essere alla data del 31 dicembre 2012.

Si rileva che il numero degli iscritti registra una riduzione passando da n. 27.105 dell'anno 2011 a n. 26.917 dell'anno 2012, mentre il numero dei pensionati, in tutte le diverse tipologie di pensione, è in crescita rispetto all'esercizio precedente, ed in modo particolare in quella di anzianità, restando abbastanza stabile quella di vecchiaia.

Criteri di valutazione

La valutazione delle risultanze di bilancio è avvenuta in modo conforme alla previsione dell'art. 2426 del Codice Civile in base a quanto indicato nella Nota Integrativa.

Approfondendo l'esame del Bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2012, Vi riferiamo quanto segue:

- ▼ ai sensi dell'art. 2426 n. 5 del Codice Civile, il Collegio Sindacale attesta che non sono stati iscritti nell'attivo dello Stato patrimoniale costi di impianto e ampliamento;
- ▼ ai sensi dell'art. 2426 n. 5 del Codice Civile, il Collegio Sindacale dà atto che non sono stati iscritti nell'attivo dello Stato Patrimoniale costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità;
- ▼ ai sensi dell'art. 2426 n. 6 del Codice Civile, il Collegio Sindacale attesta che non sono stati iscritti nell'attivo dello Stato Patrimoniale costi di avviamento;
- ▼ sono state rispettate le disposizioni relative alle singole voci dello Stato Patrimoniale previste dall'art. 2424 bis del Codice Civile;
- ▼ è stata effettuata la comparazione degli importi di ciascuna voce con i risultati dell'esercizio precedente;
- ▼ non risultano effettuati compensi di partite.

Attività

Immobilizzazioni immateriali

Descrizione	Anno 2012	Anno 2011	variazione
Immobilizzazioni immateriali	326.226	326.226	0

Le immobilizzazioni immateriali, iscritte al costo di acquisto e ammortizzate in relazione al loro effettivo utilizzo, sono rimaste invariate rispetto al precedente esercizio.

Immobilizzazioni materiali

Descrizione	Anno 2012	Anno 2011	variazione
Immobilizzazioni materiali	124.412.389	124.408.574	+ 3.815

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte secondo il costo comprensivo degli oneri accessori nonché, per quanto riguarda gli immobili, delle manutenzioni straordinarie che ne hanno accresciuto la redditività e il valore di mercato. Per quanto riguarda i fabbricati già posseduti al momento della privatizzazione dell'Ente, alcuni sono stati iscritti al valore di stima risultante dalla rivalutazione effettuata in data 24/11/1994. Il valore dei fabbricati risulta invariato rispetto all'esercizio precedente poiché gli interventi effettuati sono stati considerati quali manutenzioni ordinarie e pertanto imputati al conto economico.

Le uniche variazioni in aumento riguardano l'acquisto dei nuovi computer portatili ed attrezzature elettroniche, mentre le variazioni in decremento sono relative alle dismissioni di pc notebook.

Immobilizzazioni finanziarie

Descrizione	Anno 2012	Anno 2011	variazione
Partecipazioni in imprese controllate	52.112.562	52.430.580	- 318.018
Partecipazioni in imprese collegate	299.238	294.799	+ 4.439
Partecipazioni in altre imprese	273.500	0	+ 273.500
Crediti verso personale dipendente (mutui)	0	545	- 545
Crediti verso altri	113.191	113.191	0
Titoli emessi o garantiti dallo Stato e assimilati	45.533.502	36.055.502	+ 9.478.000
Altri titoli	346.871.408	310.542.230	+36.329.178
Totali	445.203.401	399.436.847	+45.766.554

Partecipazioni nelle società controllate e collegate: sono iscritte in bilancio con il metodo del patrimonio netto, a seguito della modifica dall'esercizio 2008 del criterio di valutazione adottato, ovvero assumendosi un valore pari al patrimonio netto (se partecipazione totalitaria) o alla corrispondente frazione del patrimonio netto (se partecipazione non totalitaria) risultante dall'ultimo bilancio della partecipata, rettificato da eventuali dividendi distribuiti. Il valore in diminuzione della partecipazione della controllata corrisponde alla svalutazione della partecipazione a seguito della perdita di bilancio dell'esercizio 2012 di ROSALCA s.r.l. per € 318.018. Mentre il valore in aumento della partecipazione della collegata corrisponde all'incremento della partecipazione a seguito dell'utile di bilancio dell'esercizio 2012 di Teleconsul Editore S.p.A. per € 4.439.

Partecipazioni in altre imprese: è riferito al valore di sottoscrizione di n. 50.000 azioni della Banca Popolare di Sondrio che, differentemente dall'esercizio 2011 dove erano state classificate nel conto "attività finanziarie", sono state ritenute quali "partecipazioni immobilizzate".

Crediti verso altri: è relativo al compenso spettante al collegio arbitrale per la controversia Enpacl nei confronti di Basileus che risale ad anni precedenti.

Titoli emessi dallo Stato: l'incremento si riferisce allo scioglimento della nota Ter Finance ove erano contenuti BTP Strip 2031.

Altri titoli: si riferiscono agli investimenti finanziari effettuati dall'Ente e, nel corso dell'anno, le variazioni più rilevanti hanno riguardato lo scioglimento della nota Ter Finance, l'acquisto delle obbligazioni General Electric Capital Euro Funding, delle obbligazioni della Banca Popolare di Sondrio per il finanziamento dei mutui ipotecari agli iscritti, la gestione delle movimentazioni sia nel comparto azionario che obbligazionario della SICAV, oltre agli investimenti nel Fondo Immobiliare chiuso ed ai richiami nei fondi per i quali l'ammontare sottoscritto dall'Ente non è stato ancora integralmente coperto.

Il Collegio prende atto della tempestiva azione intrapresa dal Consiglio di Amministrazione in merito al fondo "Investimenti Rinnovabili" sia in merito alla coerenza degli investimenti effettuati, sia in merito alla modifica del regolamento del fondo e per la revisione delle commissioni di gestione.

Nel prospetto riportato i titoli sono suddivisi per tipologia:

Descrizione	Anno 2012	Anno 2011	variazione
Obbligazioni fondiarie	45.191.966	38.676.157	+ 6.515.809
Altre obbligazioni/polizze assicurative	70.309.264	60.452.598	+ 9.856.666
Fondi / Sicav	231.370.178	211.413.475	+ 19.956.703
Totali	346.871.408	310.542.230	+ 36.329.178

Il collegio raccomanda di improntare l'attività relativa all'acquisizione e gestione dei titoli a criteri di massima prudenza, soprattutto sotto il profilo della garanzia del capitale, astenendosi da ogni intento speculativo e utilizzando criteri che assicurino un'equilibrata composizione del patrimonio mobiliare e che tengano conto sia delle finalità istituzionali dell'investitore sia della ripartizione del rischio in classi di merito (asset allocation strategica) deliberata dall'Assemblea dei Delegati.

Crediti

I crediti sono valutati al valore nominale.

Descrizione	Anno 2012	Anno 2011	variazione
Crediti	94.294.588	80.354.627	+13.939.961

I crediti dell'attivo circolante sono iscritti per € 94.294.588 con un incremento del 12,37% rispetto all'anno 2011 e sono composti, nelle voci più rilevanti, da crediti verso la controllata Rosalca s.r.l. per € 321.912, crediti verso lo Stato pari ad € 1.612.589, verso altri per € 597.212.

Crediti verso gli iscritti: senz'altro è la voce più rilevante dei crediti riferita all'importo dei crediti verso gli iscritti per contributi soggettivi, contributi integrativi, ricongiunzione riscatti e facoltativi, che complessivamente ammontano ad € 82.753.654 registrando un incremento pari al 17% rispetto al precedente esercizio.

Il numero complessivo dei Consulenti morosi è purtroppo ancora in aumento nel corrente esercizio sia in riferimento al contributo soggettivo che a quello integrativo. È altresì in aumento l'incidenza percentuale del credito relativo all'importo complessivo dei contributi annuali che rileva per i contributi soggettivi un incremento del 29,27% e del 11,31% per il contributo integrativo. Il Collegio, pur prendendo atto dell'azione svolta dal Consiglio di Amministrazione in riferimento alla rateazione dei debiti contributivi, non può non rilevare che l'incidenza dei crediti annuali morosi è pari al 14,22% dell'ammontare del contributo annuale soggettivo ed integrativo.

Il Collegio, come già nelle precedenti relazioni e nelle riunioni del Consiglio di Amministrazione, ribadisce la necessità di attuare e potenziare non solo una sistematica e puntuale attività di recupero, ma anche di un' incisiva sensibilizzazione verso gli Iscritti al fine di poter ridurre il credito.

Crediti verso inquilini: è riferito ai crediti dovuti per canoni di locazione ed ammontano ad € 1.921.148.

Il Collegio evidenzia che è necessario porre particolare attenzione alle situazioni critiche di morosità che potrebbero aumentare anche per la contingente situazione economica.

Attività finanziarie

Descrizione	Anno 2012	Anno 2011	variazione
Investimenti di liquidità	21.000.000	0	+21.000.000
Altre	0	40.161.789	-40.161.789
Totali	21.000.000	40.161.789	-19.161.789

Il valore complessivo che ammonta ad € 21.000.000 è relativo alle operazioni di utilizzo della liquidità con l'apertura temporanea di conti correnti con un tasso di remunerazione migliore.

Le altre operazioni sono riferite a valori finanziari che nel bilancio dell'esercizio 2011 erano state classificate nella presente voce e che hanno trovato collocazione in altre voci così come dettagliatamente descritte in nota integrativa.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide, che ammontano ad € 29.848.528, sono valutate al valore nominale e corrispondono al saldo dei depositi bancari ed al valore numerario di cassa.

Ratei e risconti attivi

I Ratei e i Risconti che ammontano complessivamente ad € 1.976.417, sono stati calcolati in base a criteri di stretta competenza dell'esercizio.

Le voci più significative riguardano i ratei attivi per interessi su titoli per € 701.812, per scarto positivo di negoziazione titoli per € 870.171 ed i risconti attivi per la sottoscrizione della polizza assistenza sanitaria integrativa a favore dei Consulenti per € 363.790.

Passività**Fondi per rischi ed oneri**

Descrizione	Anno 2012	Anno 2011	variazione
Fondo svalutazione crediti	12.918.899	13.414.697	- 495.798
Fondo rischi ed oneri diversi	2.220.228	2.144.584	+ 75.644
Totali	15.139.127	15.559.281	- 420.154

I fondi per rischi ed oneri riguardano oneri certi nell'esistenza ma indeterminati nell'ammontare e sono costituiti dal fondo svalutazione crediti per € 12.918.899 e dal fondo oneri e rischi diversi per € 2.220.228, di cui € 1.845.000 è riferito agli oneri pensionistici per le domande di pensione ancora in via di definizione.

Il fondo svalutazione crediti accoglie l'accantonamento per i contributi soggettivi pari ad € 10.349.824 e per i contributi integrativi pari ad € 2.314.850 invariati rispetto al precedente esercizio. Il Consiglio di Amministrazione ha ritenuto che, a seguito anche del buon andamento delle domande di rateazione ed all'azione intrapresa per il recupero dei crediti contributivi, i fondi rischi accantonati fossero sufficienti a coprire la massa dei crediti a rischio.

Fondo trattamento fine rapporto

Il fondo TFR rappresenta le spettanze dovute per questo titolo in applicazione delle norme di Legge in materia e del vigente Contratto di Lavoro, l'importo complessivo ammonta ad € 1.150.592.

Debiti

Descrizione	Anno 2012	Anno 2011	variazione
Acconti	258.228	258.228	0
Debiti verso fornitori	925.636	925.724	- 88
Debiti verso imprese controllate	40.295	94.738	- 54.443
Debiti verso imprese collegate	98	0	+ 98
Debiti tributari	2.794.729	2.371.164	+ 423.565
Debiti verso Enti previdenziali	298.338	289.314	+ 9.024
Debiti verso personale dipendente	412.550	401.636	+ 10.914
Debiti verso iscritti	13.513	6.782	+ 6.731
Debiti per depositi cauzionali	385.414	385.295	+ 119
Altri debiti	74.869	246.261	- 171.392
Totali	5.203.670	4.979.142	+ 224.528

I Debiti sono esposti al valore nominale.

I debiti, ammontanti complessivamente ad € 5.203.670, sono costituiti principalmente da debiti verso fornitori per € 925.636, da debiti tributari per € 2.794.729 per ritenute erariali su pensioni, lavoro autonomo, stipendi e sui redditi di capitale; da debiti verso enti previdenziali per € 298.338 relativi a contributi su retribuzioni, da debiti per € 412.550 verso il personale per il saldo del premio aziendale (€ 406.141), da € 385.414 per i depositi cauzionali sui contratti di locazione, da € 258.228 relativi ad acconti ricevuti da Basileus S.p.A. che è oggetto di contenzioso.

Ratei e risconti passivi

I ratei passivi, riportati per € 386.585, sono calcolati in base al principio della competenza temporale, dovuti per € 154.608 allo scarto negativo per negoziazione dei titoli, per € 105.749 per ritenute erariali per interessi su titoli e per € 118.084 a ratei di ferie e festività non godute dai dipendenti e relativi contributi.

Patrimonio netto

Il Patrimonio netto di € 681.824.462 registra un incremento del 6,46% rispetto al precedente esercizio ed è costituito da:

Riserva legale (D.Lgs. 509/94)	€ 77.004.984
Altre riserve	€ 563.435.359
Avanzo di esercizio	€ 41.384.119
Totale	€ 681.824.462

Il Collegio prende atto che l'Ente ha adempiuto a quanto previsto dall'art.1, comma 4, lett. c) del D.Lgs. n. 509/94 in merito all'obbligo di costituire una riserva legale in misura non inferiore a cinque annualità dell'importo delle pensioni in essere nell'anno 1994.

L'Assemblea dei Delegati del 27 giugno 2012 ha deliberato di accantonare nelle voce "Altre riserve" l'avanzo economico dell'anno 2011 di € 36.104.922.

Conti d'ordine

L'importo di € 4.000.000 è riferito alla fideiussione rilasciata dall'Ente a favore della società partecipata Rosalca S.r.l. nei confronti della Banca Popolare di Sondrio.

Conto economico

Costi

Nel suo complesso la gestione dell'esercizio 2012 ha prodotto, nel confronto con l'esercizio 2011, un incremento dei costi del 10,70% come indicato nella tabella:

	Anno 2012	Anno 2011	Variazione	%
Totale costi	102.483.918	92.573.466	+ 9.910.452	+ 10,70%

Al netto delle prestazioni assistenziali e previdenziali, i costi ammontano ad € 18.471.957 con un incremento percentuale del 14,33% come illustrato nella tabella:

	Anno 2012	Anno 2011	Variaz./Euro	%
Organi di amministr. e controllo	1.409.050	1.358.923	+ 50.127	
Compensi profess. e lav. Autonomo	994.233	990.527	+ 3.706	
Personale	5.685.488	5.335.034	+ 350.454	
Materiali sussidiarie e consumo	65.840	67.624	- 1.784	
Utenze varie	331.966	315.763	+ 16.203	
Servizi vari	798.923	697.532	+ 101.391	
Comunicazioni istituzionali	18.349	0	+ 18.349	
Oneri tributari	3.416.579	2.594.661	+ 821.918	
Oneri finanziari	902.598	76.517	+ 826.081	
Altri costi	1.192.003	928.312	+ 263.691	
Ammortamenti e svalutazioni	2.628.252	2.638.095	- 9.843	
Oneri straordinari	268.199	593.417	-325.218	
Rettifiche di valore	318.018	323.504	-5.486	
Rettifiche di ricavi	442.459	237.049	+ 205.410	
Totale Euro	18.471.957	16.156.958	+ 2.314.999	+14,33%

Prestazioni previdenziali ed assistenziali

	Anno 2012	Anno 2011	Variazione	%
Pensioni vecchiaia / totalizzate	46.687.815	43.186.984	+ 3.500.831	8,11
Pensioni anzianità / totalizzate	16.882.765	13.604.066	+ 3.278.699	24,10
Pensioni di invalidità	2.068.288	1.934.582	+ 133.706	6,91
Pensioni di inabilità /totalizzate	1.235.186	1.208.655	+ 26.531	2,20
Pensioni reversibilità/ totalizzate	7.315.455	6.888.108	+ 427.347	6,20
Pensioni indirette / totalizzate	5.346.352	5.232.615	+ 113.737	2,17
Indennità di maternità	2.592.759	2.913.738	- 320.979	-11,01
Provvidenze straordin.interv.assi.	1.460.632	1.200.310	+ 260.322	21,68
Rendita contributiva	311.869	166.263	+ 145.606	87,58
Altre	110.840	81.187	+ 29.653	36,52
Totale	84.011.961	76.416.508	+7.595.453	+9,93%

Le prestazioni previdenziali ed assistenziali che ammontano ad € 84.011.961 sono aumentate nella misura del 9,93% rispetto al precedente esercizio, in particolare le pensioni per vecchiaia erogate agli iscritti ammontano ad € 45.004.276 con un incremento del 7,89%, le pensioni di vecchiaia da totalizzazione ammontano ad € 1.683.539 con un incremento del 14,23%, le pensioni di anzianità ammontano ad € 12.285.632 con un incremento del 28,57% e le pensioni di anzianità da totalizzazione pari ad € 4.597.133 con un incremento del 13,55%.

Il numero complessivo dei pensionati, che al 31.12.2012 ammontano a n. 8.534, si è incrementato del 5,85% rispetto al passato esercizio.

Organi di amministrazione e controllo

Descrizione	Anno 2012	Anno 2011	variazione
Organi Collegiali	1.409.050	1.358.923	+ 50.127

I costi degli organi di amministrazione e controllo, che ammontano ad € 1.409.050, registrano un aumento pari al 3,7% che è dovuto, in particolar modo, a quanto corrisposto ai componenti il Consiglio di Amministrazione per l'attività delle commissioni, ai Delegati per la partecipazione alla Commissione Riforma ed alle spese per l'organizzazione delle riunioni dell'Assemblea Delegati.

Compensi professionali e Lavoro autonomo

I costi per compensi professionali registrano sostanzialmente un importo simile all'anno precedente. Le voci più importanti sono riferite alle consulenze tecniche per l'analisi degli investimenti mobiliari per € 109.596, per la consulenza sull'applicazione del Codice appalti pubblici per € 51.635, per le consulenze attuariali per € 46.900. Da evidenziare il costo sostenuto dall'Ente, per € 430.731, per le spese legali al fine del recupero dei crediti nei confronti degli iscritti morosi che verranno rimborsati al momento dell'eventuale recupero dei crediti.

Costi del Personale

Descrizione	Anno 2012	Anno 2011	variazione
Costo complessivo personale dipendente	5.685.488	5.335.034	+350.454

La variazione in aumento è determinata essenzialmente dall'aumento dei costi per le posizioni di vertice a seguito dell'assunzione del Dirigente della Direzione Finanza e dell'incentivo all'esodo corrisposto ad un dirigente dimissionario, nonché dall'aumento considerevole delle spese per straordinari.

In relazione a quanto disposto dall'art. 9, comma 1, del d.l. n. 78/2010, conv. con l. n. 122/2010, il Collegio prende atto di quanto riportato, nella nota integrativa, dal Consiglio di Amministrazione: "Il trattamento economico ordinario complessivo dei singoli dipendenti dell'Ente, al netto degli effetti derivanti da eventi straordinari della dinamica retributiva, non ha superato il trattamento ordinariamente spettante per l'anno 2010, come del resto già verificatosi nello scorso esercizio."

Servizi vari

Il costo per servizi vari, che ammonta complessivamente ad € 798.923, rileva un incremento pari ad € 101.391, rispetto al precedente esercizio, dovuta essenzialmente al costo sostenuto per la predisposizione degli avvisi MAV per € 214.361.

Oneri tributari

Descrizione	Anno 2012	Anno 2011	variazione
Oneri tributari	3.416.579	2.594.661	+821.918

Gli oneri tributari sono principalmente costituiti dall'imposta IRES per € 1.178.288, dall'imposta IRAP per € 178.785, dall'imposta IMU/ICI per € 1.034.058 e dal versamento per la riduzione spesa pubblica di cui all'art. 8, c.3, d.l. n. 95/2012 per € 173.342.

Oneri finanziari

Gli oneri finanziari che ammontano ad € 902.598 sono relativi per l'importo di € 784.540 ad oneri finanziari sostenuti per la vendita delle note Saphir, delle obbligazioni Lehman e della nota Ter Finance.

Altri costi

Gli altri costi ammontano ad € 1.192.003 con un incremento pari ad € 263.691 rispetto al precedente esercizio. Le voci più significative sono riferite alle spese per interventi di manutenzione degli immobili da reddito per € 614.289 e ai costi per spese condominiali per € 53.849 ed infine al costo per la pulizia degli edifici per € 188.346.

Ammortamenti e svalutazioni

Gli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali sono stati calcolati in base ai piani che tengono conto della prevedibile durata di intensità dell'utilizzo futuro dei beni; in particolare l'immobile strumentale è stato ammortizzato con aliquota del 3%. Gli immobili non strumentali per l'esercizio dell'attività previdenziale non sono stati ammortizzati in quanto la loro vita utile è da ritenersi virtualmente illimitata, tenuto conto delle opere di conservazione e di adeguamento effettuate correntemente dall'Ente e regolarmente spese in Conto Economico. Gli altri beni mobili sono stati ammortizzati con aliquote determinate con delibera n° 172 del 21/12/1990 del Consiglio di Amministrazione e sono ritenute congrue in relazione all'effettiva utilizzazione dei beni.

Gli ammortamenti e svalutazioni ammontano complessivamente ad € 2.628.252, con un importo leggermente inferiore rispetto al precedente esercizio.

Ricavi

Nel loro complesso i ricavi, dell'esercizio 2012, ammontano ad € 143.868.037 che nel confronto con l'esercizio 2011, registrano un incremento del 11,80% come indicato nella tabella:

	Anno 2012	Anno 2011	Variazione	%
Totale ricavi	143.868.037	128.678.388	+15.186.649	+ 11,80

Al netto dei contributi, i ricavi ammontano ad € 13.265.313 con un incremento rispetto al precedente esercizio.

Contributi

I contributi sono rilevati per un importo complessivo di € 130.602.724 con un incremento rispetto al precedente esercizio di € 11.543.108, dovuto, in modo particolare, all'incremento dei contributi soggettivi, ricongiunzioni, riscatti, facoltativi aggiuntivi, maternità e sanzioni ed interessi.

Canoni di locazione

I ricavi derivanti dal patrimonio immobiliare ammontano ad € 4.454.453 di fatto uguale rispetto al precedente esercizio.