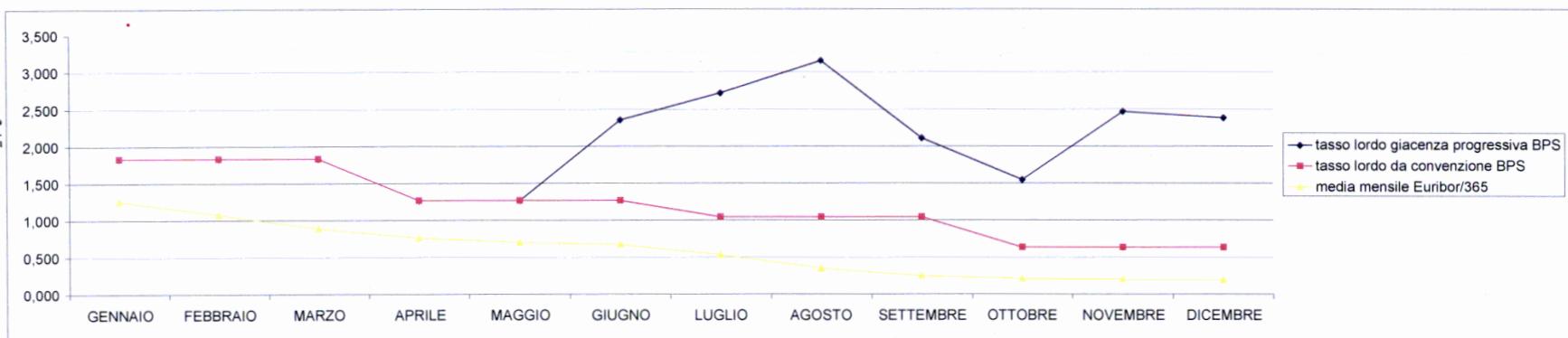


RENDIMENTO CONTI CORRENTI BANCARI

MESE	tasso lordo giacenza progressiva BPS	tasso lordo da convenzione BPS	media mensile Euribor/365
GENNAIO	1,834	1,834	1,26
FEBBRAIO	1,834	1,834	1,08
MARZO	1,834	1,834	0,89
APRILE	1,266	1,266	0,76
MAGGIO	1,266	1,266	0,70
GIUGNO	2,359	1,266	0,67
LUGLIO	2,717	1,046	0,53
AGOSTO	3,156	1,046	0,35
SETTEMBRE	2,114	1,046	0,25
OTTOBRE	1,548	0,633	0,21
NOVEMBRE	2,473	0,633	0,20
DICEMBRE	2,382	0,633	0,19



Calcolo del rendimento degli immobili locati al 31-12-2012

Descrizione immobili	Canoni 2012	Valore cespiti al 31/12/2012	Rend. % 2012	Canoni 2011	Valore cespiti al 31/12/2011	Rend. % 2011	Canoni 2010	Valore cespiti al 31/12/2010	Rend. % 2010	Canoni 2009	Valore cespiti al 31/12/2009	Rend. % 2009
Clivo Rutario - Roma	454.638,76	7.330.516,74	6,20%	437.246,14	7.329.761,70	5,97%	367.457,29	7.329.761,70	5,01%	331.477,90	7.329.761,70	4,52%
V.Ie Marconi 150/174 - Roma	940.159,31	9.341.409,10	10,06%	946.595,64	9.341.409,10	10,13%	916.921,72	9.341.409,10	9,82%	889.399,27	9.341.409,10	9,52%
Via dei Georgofili - Roma	2.226.302,40	20.354.974,82	10,94%	2.101.228,99	20.354.974,82	10,32%	2.059.831,83	20.354.974,82	10,12%	2.035.487,07	20.354.974,82	10,00%
Via Magenta 5 - Roma	644.120,96	11.042.675,69	5,83%	773.151,79	11.042.675,69	7,00%	760.912,54	11.042.675,69	6,89%	754.306,64	11.042.675,69	6,83%
Via Porta Fabbriica 63 - Roma	383.872,95	3.513.586,72	10,93%	373.645,53	3.342.491,20	11,18%	348.445,06	3.342.491,20	10,42%	351.972,89	3.342.491,20	10,53%
Via Luigi Rava 7 - Roma	535.365,92	6.468.255,40	8,28%	501.280,45	6.468.255,40	7,75%	477.753,47	6.468.255,40	7,38%	478.786,94	6.464.966,30	7,41%
Via E. Albertario 18/21 - Roma	784.999,99	12.101.252,31	6,49%	759.196,72	12.101.252,32	6,27%	740.280,98	12.096.880,08	6,12%	770.190,39	12.080.266,89	6,38%
Via Ippolito Nievo 61 - Roma	1.326.497,89	20.015.034,77	6,63%	1.357.446,01	20.015.034,77	6,78%	1.308.729,67	20.015.034,77	6,53%	1.337.608,33	20.015.034,77	6,68%
Via Luigi Rava 33/35 - Roma	976.721,61	12.486.210,73	7,82%	881.401,28	12.486.210,73	7,08%	823.316,88	12.486.210,73	6,59%	793.327,28	12.481.700,38	6,36%
Via Badocco 51 e 61 - Roma	1.971.071,80	29.047.215,60	6,79%	1.917.556,54	29.047.215,60	6,60%	1.841.887,21	29.043.122,16	6,34%	1.773.586,25	29.043.122,16	6,11%
V.Ie degli Ammiragli 91 - Roma	1.733.119,23	25.817.354,41	6,77%	1.950.524,47	25.463.024,36	7,66%	1.812.129,24	25.459.224,39	7,12%	1.693.362,47	25.459.224,39	6,65%
Via A. Toscani - Roma	3.174.695,70	35.702.324,41	8,89%	2.851.247,54	35.663.097,46	7,99%	2.694.080,60	35.663.097,46	7,55%	2.618.672,15	35.630.298,42	7,35%
Via Valadier 42 - Roma	1.166.775,83	17.054.153,42	6,84%	1.288.543,46	16.407.815,60	7,85%	1.070.581,17	16.012.765,84	6,69%	1.186.084,56	16.012.765,84	7,41%
Piazza Cola di Rienzo 80 - Roma	216.475,26	2.284.170,12	9,48%	211.869,11	2.284.170,12	9,27%	208.153,23	2.284.170,12	9,11%	206.027,49	2.284.170,12	9,02%
Via C. Fea 5 - Roma	276.674,00	5.822.834,90	4,75%	382.927,52	5.822.834,91	6,23%	258.020,43	5.822.834,91	4,43%	335.423,13	5.822.834,91	5,76%
Via Malfante 73 - Roma (2)										397.315,98		
Via Tor Pagnotta 88/90 - Roma	0,00	20.989.621,94	0,00%	814.736,28	20.961.316,82	3,89%	828.073,80	20.961.316,82	3,95%	817.452,45	20.981.316,82	3,90%
Catania	137.157,01	1.932.454,92	7,10%	142.846,28	1.735.324,29	8,23%	140.988,03	1.735.324,29	8,12%	148.334,29	1.735.324,29	8,55%
Modena	629.674,94	12.745.871,14	4,94%	728.506,95	12.724.553,14	5,73%	850.490,32	12.724.553,14	6,68%	942.506,00	12.691.478,14	7,43%
Vicenza	128.120,87	4.367.249,45	2,93%	126.183,20	4.387.249,45	2,89%	124.244,22	4.387.249,45	2,84%	121.928,92	4.340.449,45	2,81%
Firenze	35.000,00	9.718.264,34	0,36%	506.555,72	9.718.264,34	5,21%	664.904,42	9.718.264,34	6,84%	668.703,81	9.718.264,34	6,88%
Milano	739.759,05	14.183.232,10	5,22%	956.930,01	14.183.232,10	6,75%	923.102,58	14.183.232,10	6,51%	732.547,12	14.183.232,10	5,16%
Bologna Strada Maggiore	869.538,14	16.116.607,00	5,40%	884.669,73	16.100.383,01	5,49%	888.733,22	16.082.143,01	5,53%	880.665,01	16.052.012,21	5,49%
S. Lazzaro di Savena	518.157,92	10.240.969,10	5,06%	524.281,73	10.240.969,09	5,12%	516.077,07	10.240.969,09	5,04%	513.349,92	10.230.169,09	5,02%
Sesto Fiorentino	792.130,81	13.443.183,48	5,89%	839.121,25	13.443.183,48	6,24%	757.528,60	13.440.768,48	5,64%	837.828,97	13.440.768,48	6,23%
Viterbo	364.086,36	4.983.571,94	7,31%	380.086,66	4.983.571,95	7,23%	354.939,42	4.983.571,95	7,12%	358.043,22	4.983.571,95	7,18%
Via Crescenzo - Roma	538.396,46	13.310.137,98	4,05%	580.531,80	13.310.137,98	4,38%	580.531,80	13.310.137,98	4,36%	580.531,80	13.199.676,15	4,40%
Via Palermo - Roma	518.969,86	14.550.208,05	3,57%	647.872,82	14.550.208,05	4,45%	590.278,02	14.550.208,05	4,06%	585.196,26	14.550.208,05	4,02%
Via Campania 45 - Roma	706.099,31	19.858.245,24	3,56%	936.170,16	19.858.245,24	4,71%	922.679,04	19.858.245,24	4,65%	564.280,11	19.858.245,24	2,84%
Via Visconti 8/B Roma - Roma	31.737,86	275.109,64	11,54%	27.022,50	275.109,64	9,82%	26.632,32	275.109,64	9,88%	26.537,70	275.109,64	9,65%
Via E. Q. Visconti 8 - 7 piano	55.728,00	1.745.035,65	3,19%	54.000,00	1.745.035,65	3,09%	45.955,65	1.745.035,65	2,63%	36.824,16	1.745.035,65	2,11%
Via Belli - Roma (1)										3.600,00	293.880,00	1,22%
Napoli	5.340,74	89.088,82	5,99%	5.218,04	89.088,82	5,86%	5.135,76	89.088,82	5,76%	5.084,92	89.088,82	5,71%
Totali	22.881.388,84	376.732.819,93	6,07%	24.848.396,32	375.458.096,83	6,62%	23.906.795,59	375.030.126,42	6,37%	23.776.443,40	385.931.942,02	6,16%

1) Nel corso del 2010 la porzione concessa in comodato all'Addep è stata spostata su una porzione di stabile non di proprietà della cassa ma da questa condotto in locazione passiva; l'importo versato dall'Addep, pari a € 3.600,00, non ha subito modifiche ma non viene inserito nello schema

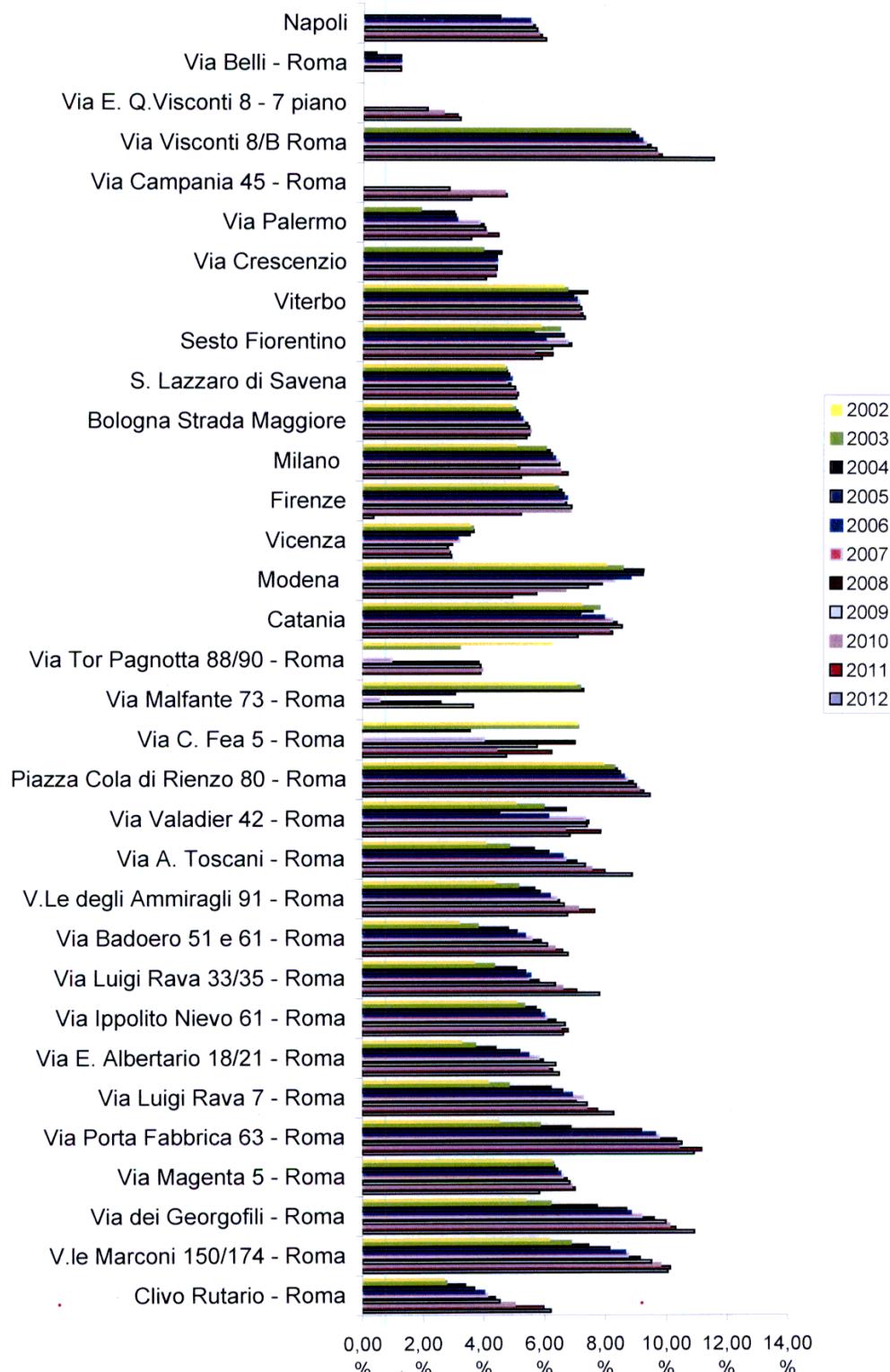
2) I dati 2010 non tengono in considerazione lo stabile di Via Malfante venduto in data 3/3/2010 che ha comunque originato canoni per € 78.834,3t

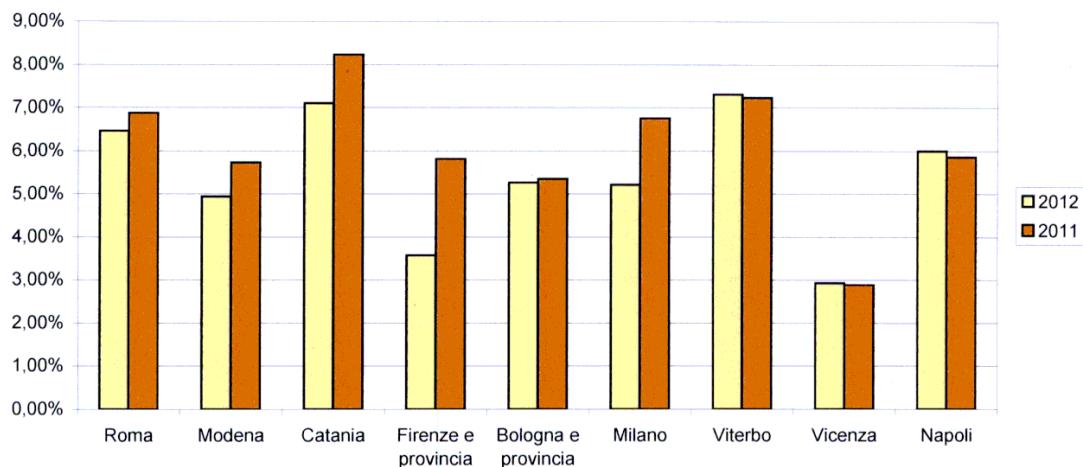
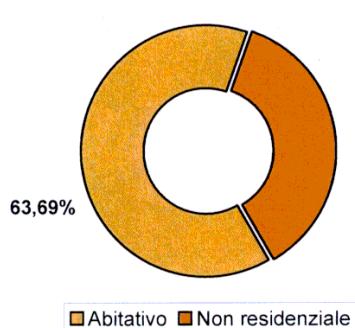
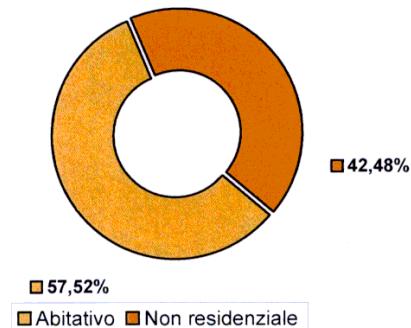
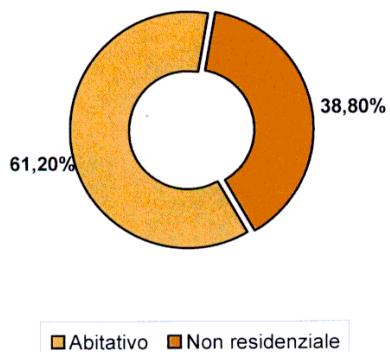
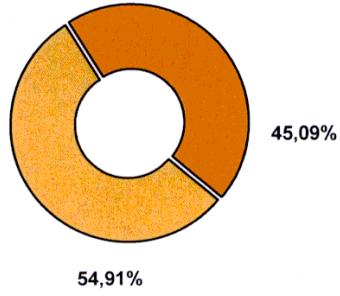
Stabili	Rendimento percentuale per stabile											
	2012	2011	2010	2009	2008	2007	2006	2005	2004	2003	2002	2001
Clivo Rutario - Roma	6,20%	5,97%	5,01%	4,52%	4,37%	4,11%	4,01%	3,68%	3,37%	2,76%	2,70%	2,34%
V.Ie Marconi 150/174 - Roma	10,06%	10,13%	9,82%	9,52%	9,14%	8,74%	8,65%	8,14%	7,44%	6,87%	6,17%	6,23%
Via dei Georgoffili - Roma	10,94%	10,32%	10,12%	10,00%	9,61%	9,20%	8,85%	8,70%	7,72%	6,20%	5,40%	4,96%
Via Magenta 5 - Roma	5,83%	7,00%	6,89%	6,83%	6,74%	6,61%	6,52%	6,43%	6,34%	6,30%	6,26%	6,04%
Via Porta Fabbrica 63 - Roma	10,93%	11,18%	10,42%	10,53%	10,35%	9,79%	9,65%	9,19%	6,86%	5,85%	4,53%	4,15%
Via Luigi Rava 7 - Roma	8,28%	7,75%	7,39%	7,41%	7,04%	7,28%	6,90%	6,59%	6,22%	4,83%	4,16%	3,64%
Via E. Albertario 18/21 - Roma	6,49%	6,27%	6,12%	6,38%	5,96%	5,82%	5,48%	5,18%	4,40%	3,72%	3,29%	2,90%
Via Ippolito Nievo 61 - Roma	6,63%	6,78%	6,53%	6,68%	6,38%	6,07%	5,99%	5,87%	5,72%	5,34%	5,09%	4,79%
Via Luigi Rava 33/35 - Roma	7,82%	7,06%	6,59%	6,36%	5,82%	5,48%	5,54%	5,38%	5,09%	4,35%	3,70%	3,24%
Via Badobero 51 e 61 - Roma	6,79%	6,60%	6,34%	6,11%	5,89%	5,58%	5,36%	5,10%	4,81%	3,81%	3,21%	2,84%
V.Le degli Ammiragli 91 - Roma	6,77%	7,66%	7,12%	6,65%	6,50%	6,40%	6,18%	5,86%	5,68%	5,14%	4,38%	3,82%
Via A. Toscani - Roma	8,89%	7,99%	7,55%	7,35%	7,06%	6,70%	6,60%	6,14%	5,66%	4,84%	4,08%	3,69%
Via Valadier 42 - Roma	6,84%	7,85%	6,69%	7,41%	7,46%	7,34%	6,13%	4,52%	6,71%	5,99%	5,07%	5,10%
Piazza Cola di Rienzo 80 - Roma	9,48%	9,27%	9,11%	9,02%	8,92%	8,73%	8,62%	8,50%	8,40%	8,30%	7,96%	7,25%
Via C. Fea 5 - Roma	4,75%	6,23%	4,43%	5,76%	7,01%	4,01%	0,00%	0,00%	3,55%	7,10%	7,11%	7,12%
Via Malfante 73 - Roma	0,00%	0,00%	0,00%	3,65%	2,58%	0,57%	0,00%	3,06%	7,29%	7,17%	7,05%	6,91%
Via Tor Pagnotta 88/90 - Roma	0,00%	3,89%	3,95%	3,90%	3,83%	0,95%	0,00%	0,00%	0,00%	3,20%	6,27%	6,18%
Catania	7,10%	8,23%	8,12%	8,55%	8,37%	8,22%	7,94%	7,18%	7,58%	7,80%	7,22%	6,44%
Modena	4,94%	5,73%	6,68%	7,43%	7,88%	8,28%	8,82%	9,23%	9,25%	8,56%	8,05%	7,79%
Vicenza	2,93%	2,89%	2,84%	2,81%	2,96%	3,18%	3,12%	3,53%	3,66%	3,63%	3,54%	3,48%
Firenze	0,36%	5,21%	6,84%	6,88%	6,71%	6,63%	6,72%	6,63%	6,55%	6,43%	6,30%	6,18%
Milano	5,22%	6,75%	6,51%	5,16%	6,48%	6,42%	6,33%	6,24%	6,16%	6,02%	5,06%	4,74%
Bologna Strada Maggiore	5,40%	5,49%	5,53%	5,49%	5,43%	5,31%	5,24%	5,17%	5,10%	5,01%	4,92%	4,82%
S. Lazzaro di Savena	5,06%	5,12%	5,04%	5,02%	4,86%	4,76%	4,89%	4,82%	4,76%	4,71%	4,67%	4,62%
Sesto Fiorentino	5,89%	6,24%	5,64%	6,23%	6,86%	6,73%	6,01%	6,62%	5,63%	6,48%	5,86%	6,38%
Viterbo	7,31%	7,23%	7,12%	7,18%	7,12%	7,10%	7,02%	6,92%	7,38%	6,72%	6,61%	6,59%
Via Crescenzio	4,05%	4,36%	4,36%	4,40%	4,40%	4,40%	4,40%	4,40%	4,55%	3,95%		
Via Palermo	3,57%	4,45%	4,06%	4,02%	3,97%	3,83%	3,08%	3,03%	2,99%	1,89%		
Via Campania 45 - Roma	3,56%	4,71%	4,65%	2,84%								
Via Visconti 8/B Roma	11,54%	9,82%	9,68%	9,65%	9,45%	9,30%	9,17%	9,04%	8,92%	8,77%		
Via E. Q. Visconti 8 - 7 piano	3,19%	3,09%	2,63%	2,11%								
Via Belli - Roma	0,00%	0,00%	0,00%	1,22%	1,22%	1,22%	1,22%	1,22%	0,41%			
Napoli	5,99%	5,86%	5,76%	5,71%	5,63%	5,52%	5,46%	4,49%				
	6,07%	6,62%	6,37%	6,16%	6,27%	5,84%	5,51%	5,40%	5,42%	5,14%	5,03%	4,78%

Franchigie e riduzioni canoni 2012

immobili	importo	descrizione
Via Valadier 42 - Roma	62.500,00	franchigia dal 01/08/2012 al 31/12/2012
Viale del Caravaggio 25 Roma	61.193,44	franchigia dal 01/02/2010 al 31/10/2011 riduzione del 50% dal 01/11/2012 al 31/10/2014
Via Magenta 5 - ROMA	17.000,00	franchigia dal 01/11/2012 al 31/01/2013
Via Magenta 5 - ROMA	74.000,00	franchigia dal 01/09/2012 al 28/02/2013
Via Nais/Ammiragli - negozi Roma	40.000,00	franchigia dal 01/09/202 al 28/02/2013
Via C.Lombroso 4 - Firenze	35.000,00	franchigia dal 01/06/2012 al 30/06/2013
totale	289.693,44	

Confronto rendimento stabili dal 2002 al 2012

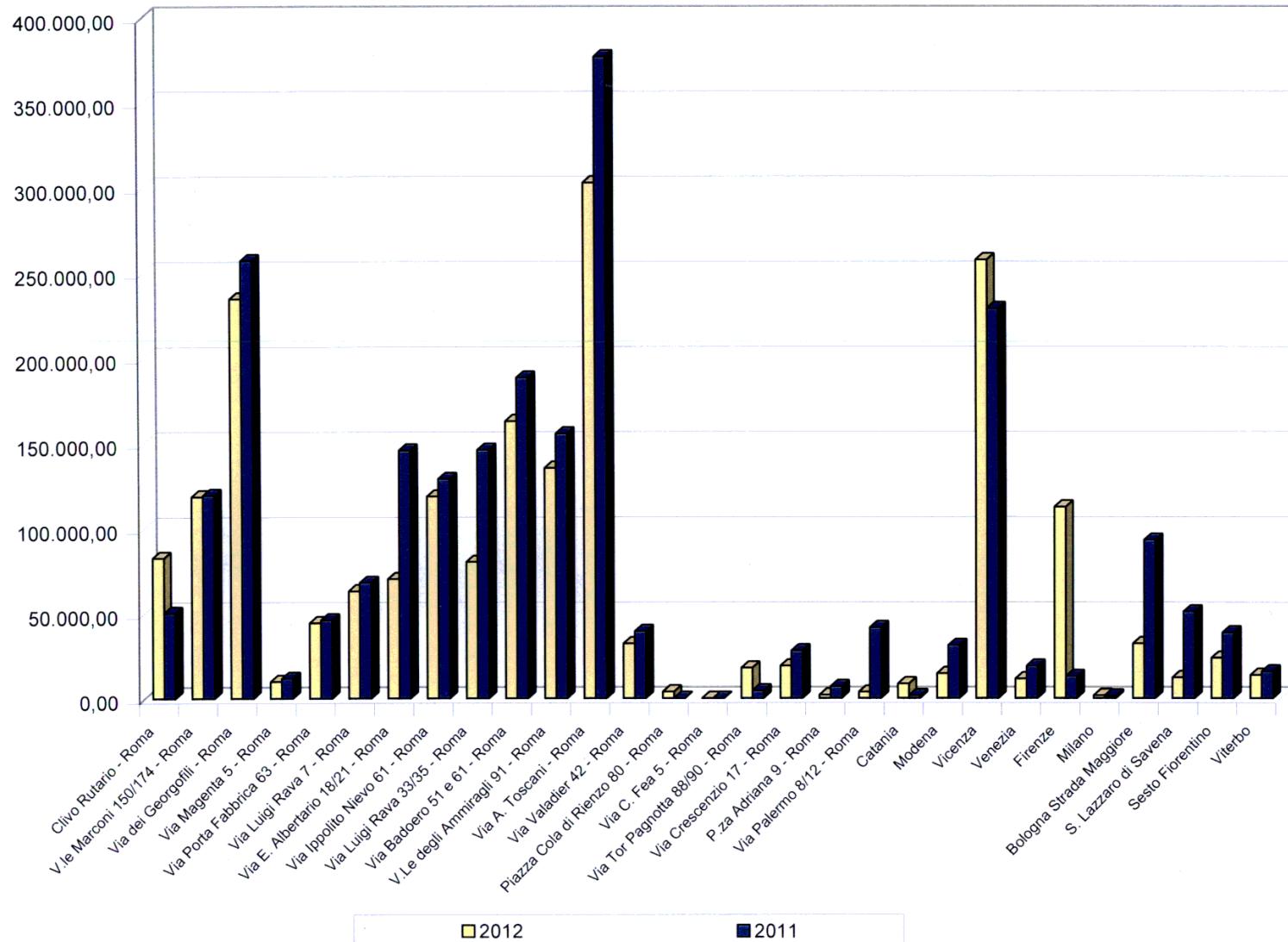


Ripartizione rendimento per dislocazione geografica**Ripartizione rendimento 2012 per destinazione d'uso****Ripartizione rendimento 2011 per destinazione d'uso****Ripartizione canoni locazione 2012 per destinazione d'uso****Ripartizione canoni locazione 2011 per destinazione d'uso**

Suddivisione per stabile delle spese di gestione immobiliare

Descrizione Immobili	Manutenzione ordinaria		Compensi gestori immobili		Altre spese		Riparazione straordinaria		Spese portierato		TOTALI PER STABILE		Variazione %	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011		
Totali per costo	960.686,97	933.233,63	54.111,22	53.958,85	288.133,07	157.766,46	161.386,98	607.351,40	742.011,14	766.675,53	2.206.329,38	2.518.985,87	-12,41%	
Immobili da reddito	831.887,53	779.339,94	50.336,02	50.183,65	266.217,59	132.893,42	130.906,66	607.351,40	711.998,11	736.676,57	1.991.343,91	2.306.443,98	-13,66%	
Clivo Rutario - Roma	55.071,23	14.171,50			3.335,90	648,13	-	11.177,96	24.127,75	24.162,91	82.534,88	50.160,50	64,54%	
V.le Marconi 150/174 - Roma	48.525,71	28.307,66			2.824,68	1.612,16	-	21.176,30	67.315,62	68.319,44	118.666,01	119.415,56	-0,63%	
Via dei Georgofili - Roma	98.445,57	108.120,11			24.264,75	7.135,89	-	29.437,09	111.951,92	112.417,05	234.662,24	257.110,14	-8,73%	
Via Magenta 5 - Roma	9.787,77	4.020,00			-	-	-	7.506,84	-	-	9.787,77	11.526,84	-15,09%	
Via Porta Fabbri 63 - Roma	16.871,71	18.476,70			1.913,50	163,35	-	1.253,00	25.619,23	26.077,17	44.404,44	45.970,22	-3,41%	
Via Luigi Rava 7 - Roma	35.571,45	21.389,82			3.805,47	1.732,72	-	21.082,49	23.688,68	23.767,32	63.065,80	67.972,35	-7,22%	
Via E. Albertario 18/21 - Roma	33.776,89	35.483,72			4.386,02	755,04	-	77.524,01	32.026,93	31.882,05	70.189,84	145.624,82	-51,80%	
Via Ippolito Nievo 61 - Roma	49.727,31	38.878,44			20.995,53	3.603,68	4.510,00	42.579,33	43.531,00	43.961,61	118.763,84	129.023,06	-7,95%	
Via Luigi Rava 33/35 - Roma	38.608,51	49.644,60			3.560,94	880,88	-	55.999,51	38.019,41	39.483,63	80.188,86	146.008,62	-45,08%	
Via Badoero 51 e 61 - Roma	91.442,39	64.242,60			4.881,82	4.141,39	12.518,84	66.235,67	54.029,51	53.768,48	162.872,56	188.388,14	-13,54%	
V.le Nais/Ammiragli - Roma	39.959,05	35.203,60			20.228,66	10.729,73	-	34.711,30	75.243,83	74.856,08	135.431,54	155.500,71	-12,91%	
Via A. Toscani - Roma	107.011,50	109.552,67			9.524,62	38.162,51	63.603,32	104.607,17	122.730,47	124.613,19	302.869,91	376.935,54	-19,65%	
Via Valadier 42 - Roma	5.024,61	4.519,97			2.727,26	-	-	10.476,00	24.432,72	24.411,30	32.184,59	39.407,27	-16,33%	
Piazza Cola di Rienzo 80 - Roma	-	-			3.873,00	-	-	-	-	-	3.873,00	-	-	
Via C. Fea 5 - Roma	-	-			-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Via Tor Pagnotta 88/90 - Roma	-	1.375,76			17.838,38	-	-	3.000,00	-	-	17.838,38	4.375,76	307,66%	
Via Crescenzio 17 - Roma	2.118,27	9.459,48			363,00	163,35	16.528,74	18.326,89	-	-	19.010,01	27.949,72	-31,98%	
P.zza Adriana 9 - Roma	-	554,39			-	-	-	1.920,82	6.379,91	-	-	1.920,82	6.934,30	-72,30%
Via Palermo 8/12 - Roma	2.541,00	5.228,82			1.070,85	36.397,76	-	-	-	-	3.611,85	41.626,58	-91,32%	
Via Campania - Roma	8.470,00	1.380,00			-	-	-	-	-	-	8.470,00	1.380,00	513,77%	
Via E. Q. Visconti 8/b - Roma	-	-			-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Via E. Q. Visconti 8 - 7 piano - Roma	1.517,46	-			-	-	-	-	-	-	1.517,46	-	-	
Catania	2.464,00	6.451,65	4.404,40	4.404,40	-	-	7.709,43	20.224,95	-	-	14.577,83	31.081,00	-53,10%	
Modena	134.996,60	95.610,32	27.684,82	27.532,45	27.062,84	6.474,10	7.260,00	38.683,19	60.564,23	60.617,29	257.568,49	228.917,35	12,52%	
Vicenza	7.089,39	14.379,86	4.404,40	4.404,40	-	162,00	-	-	-	-	11.493,79	18.946,26	-39,33%	
Firenze	-	-	2.516,80	2.516,80	109.919,71	10.202,69	-	-	-	-	112.436,51	12.719,49	783,97%	
Milano	-	-	1.258,40	1.258,40	381,88	-	-	-	-	-	1.640,28	1.258,40	30,35%	
Bologna Strada Maggiore	19.534,89	45.142,51	2.516,80	2.516,80	1.449,54	7.235,20	-	9.686,59	8.714,81	28.359,05	32.216,04	92.940,15	-65,34%	
S. Lazzaro di Savena	6.152,49	18.491,45	5.033,60	5.033,60	968,00	142,55	-	27.283,20	-	-	12.154,09	50.950,80	-76,15%	
Sesto Fiorentino	4.111,73	33.698,11	2.516,80	2.516,80	236,24	2.386,94	16.855,51	-	-	-	23.720,28	38.601,85	-38,55%	
Viterbo	13.068,00	15.555,20	-	-	605,00	163,35	-	-	-	-	13.673,00	15.718,55	-13,01%	
Immobili strumentali	128.799,44	153.894,69	3.775,20	3.775,20	2.721,87	5.603,77	30.480,32	-	30.015,03	29.998,96	195.791,86	193.272,62	1,30%	
Via Belli - sede Roma	12.217,39	2.414,91	-	-	594,32	1.198,40	-	-	-	-	12.811,71	3.613,31	254,57%	
Quirino Visconti - sede Roma	98.766,36	121.738,00	-	-	1.548,85	3.788,34	30.480,32	-	-	-	130.795,53	125.525,34	4,20%	
Venezia	-	-	-	-	578,70	453,68	-	-	-	-	578,70	453,68	27,56%	
Collesalvetti	17.815,69	29.741,78	3.775,20	3.775,20	-	163,35	-	-	30.015,03	29.998,96	51.605,92	63.679,29	-18,96%	
Spese non ripartite	-	-	-	-	19.193,61	19.269,27	-	-	-	-	19.193,61	19.269,27	-0,39%	

Ripartizione per stabile dei costi di gestione - confronto 2010-2011



**Applicazione dell'art. 8 comma 3 del Decreto
Legge n° 95 del 2012 convertito in legge
135/2012 come da delibera del CDA del 4/10/2012**

**APPLICAZIONE DELL'ART. 8 COMMA 3 DEL DECRETO LEGGE N° 95/2012 CONVERTITO IN
LEGGE 135/2012 COME DA DELIBERA CDA DEL 4/10/2012**

COSTI INTERMEDI

Descrizione	PREVENTIVO ASSESTATO 2012	Consuntivo 2012	Scost. % Cons '12 vs Prev Ass '12
COMP. PROF.LI E LAV. AUTONOMO	2.260.000,00	1.971.534,28	-12,76%
Spese legali e notarili (*)	660.000,00	548.128,31	-16,95%
Consulenze tecniche ed amministrative	1.200.000,00	936.435,88	-21,96%
Altre consulenze	400.000,00	486.970,09	21,74%
PERSONALE	250.000,00	98.672,30	-60,53%
Emolumenti e salari (ind. missione)	60.000,00	37.365,00	-37,73%
Altri oneri (rimb. dipendenti e formazione)	190.000,00	61.307,30	-67,73%
MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO	136.000,00	123.844,94	-8,94%
Forniture per uffici	126.000,00	118.551,04	-5,91%
Acquisti diversi	10.000,00	5.293,90	-47,06%
UTENZE VARIE	1.578.400,00	1.441.569,97	-8,67%
Energia elettrica	283.000,00	300.787,00	6,29%
Spese telefoniche e postali	1.263.000,00	1.108.177,62	-12,26%
Altre utenze	32.400,00	32.605,35	0,63%
SERVIZI VARI	3.125.500,00	2.359.612,96	-24,50%
Servizi informatici	420.000,00	337.814,25	-19,57%
Servizi pubblicitari	100.000,00	79.538,35	-20,46%
Prestazioni di terzi	500.000,00	436.884,95	-12,62%
Spese di rappresentanza	110.000,00	2.536,93	-97,69%
Spese rapporti con gli Ordini	90.000,00	27.792,00	-69,12%
Spese bancarie (non mobiliari)	900.000,00	970.078,13	7,79%
Trasporti e spedizioni	20.000,00	5.177,59	-74,11%
Noleggi	160.000,00	133.295,57	-16,69%
Altre prestazioni di servizi	825.500,00	366.495,19	-55,60%
AFFITTI PASSIVI	130.000,00	127.375,21	-2,02%
Affitti passivi	130.000,00	127.375,21	-2,02%
ALTRI COSTI	1.885.500,00	1.247.274,19	-33,85%
Pulizie uffici	240.000,00	208.869,57	-12,97%
Canoni di manutenzione	530.000,00	474.087,57	-10,55%
Libri, giornali e riviste	50.000,00	35.412,63	-29,17%
Altri costi	1.065.500,00	528.904,42	-50,36%
Congressi e elezioni Comitato	700.000,00	256.441,91	-63,37%
Stampa e pubblicazioni	100.000,00	59.830,03	-40,17%
Adattamenti locali ufficio	145.000,00	128.799,34	-11,17%
Altro	120.500,00	83.833,14	-30,43%
TOTALE GENERALE COSTI	9.365.400,00	7.369.883,85	-21,31%

RELAZIONE
DEL COLLEGIO DEI SINDACI

PAGINA BIANCA

**RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE
SUL BILANCIO D'ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2012**

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 degli articoli 19-21 del Regolamento di contabilità della Cassa.

Il bilancio di esercizio, accompagnato dalla relazione sulla gestione, è composto da stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa.

Il bilancio è stato sottoposto a revisione e certificazione, a norma dell'art. 2, comma 3, del decreto legislativo 30 giugno 1994 n. 509, da parte della società Ernst & Young S.p.A., alla cui relazione Vi rimandiamo.

In applicazione della normativa introdotta dall'articolo 20 del d.lgs. 123/2011 con riferimento all'art. 1 della legge 31 dicembre 2009 n. 196, nonché dell'articolo 2403 e seguenti del codice civile e 24 dello statuto dell'ente, il Collegio sindacale ha vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione, sull'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dalla Cassa, nonché sul suo corretto funzionamento; ha preso conoscenza delle operazioni di rilievo economico, finanziario e patrimoniale compiute nell'esercizio 2012 ed ha esercitato l'attività di revisione legale dei conti.

Nello svolgimento di tali funzioni il Collegio ha assistito alle sedute del Comitato dei Delegati, del Consiglio di Amministrazione e della Giunta Esecutiva.

Relazione sull'attività di 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 nelle scritture contabili dei fatti di gestione;
- ha verificato la corrispondenza del bilancio di esercizio alle risultanze delle scritture contabili, nonché la conformità dello stesso alle disposizioni di legge ed agli articoli da 17 a 23 del Regolamento di contabilità dell'ente, tramite l'esame dei documenti prodotti.

ti dall'ente e le informazioni avute dai responsabili delle rispettive funzioni, oltre a quelle acquisite nel corso delle varie riunioni.

I controlli del Collegio sono stati pianificati e svolti con l'acquisizione degli elementi necessari per accettare se il bilancio d'esercizio fosse viziato da errori e se risultasse, nel suo complesso, attendibile; a tal fine il Collegio sindacale si è anche riferito ai controlli effettuati dalla società di revisione che ha provveduto anche alla certificazione del bilancio.

Il procedimento di controllo contabile ha compreso l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probatori a supporto dei saldi e delle informazioni contenute nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli amministratori.

I criteri di valutazione adottati dal Consiglio di Amministrazione risultano conformi alle norme stabilite dalla legge e sono illustrati nella nota integrativa.

Il Collegio Sindacale ritiene che il bilancio nel suo complesso è stato redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale, finanziaria e il risultato economico dell'Ente.

Relazione sull'attività di vigilanza

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2012 il Collegio sindacale:

- ha vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione, nonché sulla regolarità ed economicità della gestione;
- attraverso la propria attività e la partecipazione alle diverse riunioni degli Organi ha acquisito informazioni sull'andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla Cassa;
- ha acquisito dal Consiglio di Amministrazione e dai responsabili delle rispettive funzioni informazioni circa l'adeguatezza dell'assetto organizzativo della Cassa, che è ancora in fase di ristrutturazione (relativamente all'area del patrimonio), mentre sta per concludersi la prima fase dell'articolato processo di adozione del sistema informatico SAP.

- ha vigilato sulle attività del controllo interno, rapportandosi col responsabile, e sulla struttura amministrativo-contabile nonché sull'affidabilità di quest'ultima a rappresentare correttamente i fatti di gestione.

Al proposito il Collegio dà atto che sono proseguiti le attività d'*internal auditing*, completate presso il Servizio sistemi informativi e tecnologie ed avviate presso il Servizio *front office* finanziario.

Il modello di organizzazione, gestione e controllo ai sensi del decreto legislativo n. 231/2001 è stato approvato per la parte generale ed è in corso di predisposizione la parte speciale, la cui conclusione è programmata entro l'anno in corso.

La nomina dell'organismo di vigilanza è intervenuta nel 2012.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione; né sono pervenute denunce ex articolo 2408 del codice civile.

Per quanto a conoscenza del Collegio, gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle disposizioni dell'articolo 2423, comma 4, del codice civile.

Ai sensi dell'articolo 2426, comma 1, n. 5 del codice civile, si precisa che nell'attivo dello stato patrimoniale non sono stati iscritti costi di impianto e di ampliamento, di ricerca e sviluppo e di pubblicità aventi utilità pluriennale.

Ai sensi dell'articolo 16 del Regolamento di contabilità dell'ente, il Collegio concorda con i criteri seguiti dagli amministratori nella determinazione dei ratei e dei risconti attivi e passivi.

Schemi di sintesi ed indici del bilancio

Il risultato dell'esercizio è ancora in notevole aumento rispetto ai precedenti esercizi, come illustrato nella tabella in calce alla pagina che segue. Per l'anno in esame l'avanzo si attesta su oltre 931 milioni di euro, risultato che è da ascriversi principalmente alla stabile positività del saldo previdenziale nonché ai risultati della gestione mobiliare, in particolare a riprese di valore per circa 164 milioni di euro (contro i circa 4 milioni di euro del 2011) e svalutazioni per circa 51 milioni di euro (contro i circa 250 milioni di euro del 2011).

L'effetto combinato di tali elementi della gestione mobiliare risulta positivo, rispetto al precedente esercizio, per circa 360 milioni di euro, verso un aumento dell'avanzo di 383 milioni di euro.

L'avanzo risulta dallo stato patrimoniale e dal conto economico, i cui schemi di sintesi vengono esposti nella pagina che segue.

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITÀ'		PASSIVITÀ'	
Immobilizzazioni immateriali	9.187.617	Fondi per rischi ed oneri	431.596.548
Immobilizzazioni materiali	446.959.659	Fondo trattamento fine rapporto	4.473.234
Immobilizzazioni finanziarie	2.361.726.413	Debiti	48.303.973
Crediti	692.335.952	Fondi di ammortamento	327.032.421
Attività finanziarie	2.838.965.372	Ratei e risconti passivi	3.664.256
Disponibilità liquide	523.629.668		
Ratei e risconti attivi	28.557.117		
TOTALE ATTIVITÀ'	6.901.361.798	TOTALE PASSIVITÀ'	815.070.432
		PATRIMONIO NETTO	6.086.291.366
CONTI D'ORDINE	169.385.901	Riserva legale	3.361.062.000
		Avanzi portati a nuovo	1.793.506.955
		Avanzo d'esercizio	931.722.415
		Riserva da arrotondamento	-4
		TOTALE A PAREGGIO	6.901.361.768
CONTI D'ORDINE	169.385.901	CONTI D'ORDINE	169.385.901

CONTO ECONOMICO

COSTI		RICAVI	
Prestazioni previd. e assist.	726.761.380	Contributi	1.471.123.820
Organi ammin.e di controllo	2.953.637	Canoni di locazione	22.881.389
Comp.prof.li e lav.autonomo	2.231.382	Altri ricavi	426.005
Personale	20.169.130	Interessi e proventi fin.	210.313.514
Materiali suss. e di consumo	123.845		
Utenze varie	1.441.569	Rettifiche di valori	164.450.171
Servizi vari	3.975.441	Rettifiche di costi	2.148.817
Affitti passivi	127.375	Proventi straordinari	36.388.752
Spese pubblicazioni periodico	257.168		
Oneri tributari	35.285.283		
Oneri finanziari	10.223.086		
Altri costi	3.065.278		
Ammort. – svalut. - altri accan.	109.200.719		
Oneri straordinari	3.796.207		
Rettifiche di valori	50.945.953		
Rettifiche di ricavi	5.452.600		
Totale costi	976.010.053	Totale ricavi	1.907.732.468
Avanzo d'esercizio	931.722.415		
Totale a pareggio	1.907.732.468		