

Dettagli di Conto Economico

Valore della produzione

Riportiamo di seguito il dettaglio della voce di conto economico in oggetto:

Descrizione	Saldo al 31.12.08	Saldo al 31.12.07	Variazione netta
Proventi e contributi	825.863.275,10	820.277.252,42	5.586.022,68
Altri ricavi e proventi	161.168.939,34	155.409.524,41	5.759.414,93
Totale valore della produzione	987.032.214,44	975.686.776,83	11.345.437,61

Proventi e contributi

Sono rappresentati per la quasi totalità dai proventi caratteristici dell'attività istituzionale della Fondazione. Si dettagliano come segue (in euro):

Descrizione	Saldo al 31.12.08	Saldo al 31.12.07	Variazione netta
Contributi previdenza	745.379.697,98	750.289.944,23	-4.910.246,25
Contributi Volontari	5.362.732,07	6.616.332,33	-1.253.600,26
Contributi accertati in sede verif. ispettiva	20.439.927,29	12.962.505,54	7.477.421,75
Contributi assistenza	52.919.767,05	48.954.484,33	3.965.282,72
Quote partec. iscritti onere PIP	1.761.150,71	1.453.985,99	307.164,72
Proventi e contributi	825.863.275,10	820.277.252,42	5.586.022,68

I contributi previdenza si riferiscono ai contributi obbligatori versati alla Fondazione dalle ditte, anche per la quota a carico degli iscritti. Sono rilevati in bilancio per competenza, nei limiti di quanto dichiarato dalle ditte mediante la procedura "Enasarco on line". La procedura Enasarco on Line ha permesso alla Fondazione di conoscere, prima dell'incasso, i contributi dichiarati dalle ditte e quindi di poterli rilevare a conto economico con contropartita crediti. Precedentemente l'emesso contributivo era lavorato dopo l'incasso, quando la ditta spediva alla Fondazione le distinte cartacee.

In relazione all'andamento del saldo della gestione della previdenza, il 2008, come il 2007, ha visto una flessione rispetto all'anno precedente, passando da un saldo di 6 milioni di euro circa a un saldo di 2,2 milioni di euro circa, cui si devono tuttavia aggiungere euro 4,5 milioni di contributi previdenza relativi ad anni precedenti dichiarati dalle ditte nel corso del 2008 e classificati tra le sopravvenienze attive. I contributi di previdenza stanno progressivamente diminuendo, da un lato, per effetto della crisi economica manifestatasi sui mercati dalla fine del 2008, dall'altro, a causa del mutamento della popolazione degli agenti, che si sta progressivamente riorganizzando in società di capitali (che versano soltanto il 2% relativo all'assistenza). Di contro, i contributi assistenza sono cresciuti di 4 milioni di euro, al di sopra delle previsioni sviluppate. Si ricorda che il contributo assistenza non dà luogo a nessun obbligo previdenziale nei confronti degli agenti di commercio.

I contributi volontari sono dovuti dagli agenti che hanno richiesto e sono stati ammessi alla prosecuzione volontaria dei versamenti al fine di conseguire l'anzianità contributiva minima necessaria ad aver diritto all'erogazione dei trattamenti pensionistici.

I contributi accertati mediante verifiche ispettive, pari ad euro 20 milioni circa, sono rilevati a conto economico nel limite degli incassi effettivamente pervenuti alla Fondazione alla data del 31 dicembre 2008.

L'incremento rispetto al 2007 è riconducibile all'incasso di contributi relativi a due importati verbali estesi nei confronti di primarie società di intermediazione finanziaria. Dai verbali sono altresì scaturiti euro 8 milioni di interessi e sanzioni, classificati tra gli altri ricavi e proventi.

Nel corso del 2008 l'attività ispettiva è proseguita con risultati soddisfacenti. Sono stati elevati 4.783 verbali, per un ammontare complessivo di euro 25 milioni.

Altri ricavi e proventi

Il dettaglio della voce è di seguito riportato:

Descrizione	Saldo al 31.12.08	Saldo al 31.12.07	Variazione netta
Introiti sanzioni amministrative	8.302.777,82	3.951.431,86	4.351.345,96
Recupero prestazioni previdenziali	5.131.630,36	5.733.113,58	-601.483,22
Locazioni attive	117.256.382,32	116.097.732,89	1.158.649,43
Recupero spese di riscaldamento	10.692.091,30	11.965.594,85	-1.273.503,55
Introiti da sanatoria	1.701.334,78	0,00	1.701.334,78
Recup. arretr. su rinn. contrattuali	827.537,05	675.751,92	151.785,13
Recup. di spese generali	1.175.466,68	709.487,15	465.979,53
Recupero Imposta di Registro	891.918,41	1.114.181,87	-222.263,46
Recupero Spese Immobiliari	14.922.625,12	14.810.411,45	112.213,67
Recupero magg. Tratt. Pension.	88.338,29	95.369,93	-7.031,64
Interessi attivi per rit. pag. fitti	106.781,11	174.114,85	-67.333,74
Recupero imposte e tasse	51.163,41	51.789,56	-626,15
Recupero IRPEF su 730	3.623,90	5.734,34	-2.110,44
Arrotondamento attivo	10.144,08	10.134,50	9,58
Altri Recuperi	7.124,71	14.675,66	-7.550,95
Altri ricavi e proventi	161.168.939,34	155.409.524,41	5.759.414,93

La voce *altri ricavi e proventi* si riferisce prevalentemente ai canoni di locazione degli immobili a reddito della Fondazione che ammontano complessivamente (canoni di locazione sommati a recupero arretrati su rinnovi) ad euro 117 milioni circa. In particolare i ricavi da canoni di locazione subiscono un incremento rispetto allo scorso esercizio dovuto ai rinnovi contrattuali conseguenti alla definizione di alcune pratiche in sanatoria, il cui effetto è pari a circa euro 700 mila, si incrementano altresì degli adeguamenti ISTAT 2008, pari ad euro 1,6 milioni. Sul fronte degli adeguamenti ISTAT l'attività è proseguita nel 2008. È continuata la rilevazione degli arretrati con concessione di pagamenti rateali per chi ne abbia fatto richiesta.

La voce *introiti da sanatoria* si riferisce alle somme dovute da coloro che hanno chiesto di sanare la propria posizione contrattuale. In merito si rimanda a quanto detto nel paragrafo relativo ai crediti immobiliari.

La voce *introiti da sanzioni amministrative*, pari a 8 milioni di euro, si riferisce alle sanzioni incassate in seguito ad attività ispettiva. Il dato evidenzia un incremento rispetto allo scorso esercizio dovuto da un lato all'aumento del numero degli ispettori ed alla conseguente intensificazione dell'attività ispettiva, dal-

l'altra all'incasso di due verbali elevati nei confronti di due primarie società di intermediazione finanziaria. La voce *recupero di prestazioni previdenziali* si riferisce a quanto recuperato dalla Fondazione in seguito al decesso del pensionato. La relativa imposta da recuperare ammonta ad euro 569 mila circa ed è stata iscritta tra i crediti nei confronti dell'erario.

La voce *recupero di spese di riscaldamento*, pari ad euro 11 milioni (euro 12 milioni nel 2007) ha subito un decremento dovuto sostanzialmente ai conguagli spese a favore degli inquilini calcolati e restituiti nell'anno.

La voce *arretrati da rinnovi contrattuali* si riferisce alle somme arretrate dovute dagli inquilini in seguito agli ordinari rinnovi dei contratti effettuati nell'anno.

La voce *recupero di spese generali*, pari ad euro 1,1 milioni evidenzia un incremento rispetto allo scorso esercizio per effetto delle maggiori somme incassate nell'anno. Si riferisce ai recuperi di spese pagate dalla Fondazione in prima battuta, ma addebitate a terzi prevalentemente in sede di contenzioso legale. L'importo recuperato coincide con quanto effettivamente incassato dalla Fondazione.

La voce *recupero delle imposte di registro* si riferisce alla quota d'imposta a carico dell'inquilino per la sottoscrizione ovvero il rinnovo dei contratti di locazione. Il decremento rispetto al 2007 è in linea con il decremento del costo a carico della Fondazione classificato tra gli oneri di gestione.

La voce *recupero spese immobiliari* si riferisce alla quota di spese di manutenzione ordinaria che la legge pone a carico degli inquilini, recupero di oneri accessori e recupero di spese condominiali.

Costi della produzione

Sono di seguito riportati:

Descrizione	Saldo al 31.12.08	Saldo al 31.12.07	Variazione netta
Per materie prime, sussidiarie e di consumo	261.526,56	200.102,89	61.423,67
Costi per prestazioni previdenziali	788.242.894,48	784.235.285,91	4.007.608,57
Per servizi	46.527.772,70	41.806.856,24	4.720.916,46
Per godimento beni di terzi	494.144,05	495.896,98	-1.752,93
Per il personale:			
a) Salari e stipendi	24.353.356,29	23.499.737,65	853.618,64
b) Oneri sociali	6.355.610,55	6.185.150,76	170.459,79
c) Trattamento di fine rapporto	2.130.756,75	2.176.118,61	-45.361,86
d) Trattamento di quiescenza e simili	1.450.311,20	1.483.068,15	-32.756,95
e) Altri costi	2.089.752,22	1.886.523,67	203.228,55
Ammortamenti	2.301.528,75	2.298.320,47	3.208,28
Svalutazioni	10.067.126,53	8.221.015,22	1.846.111,31
Accantonamenti per rischi	15.755.134,97	13.598.821,89	2.156.313,08
Oneri diversi di gestione	20.527.230,43	22.361.058,60	-1.833.828,17
Totale costi della produzione	920.557.145,48	908.447.957,04	12.109.188,43

Costi per materie di consumo

La voce, pari ad euro 261 mila circa si riferisce per euro 186 mila a materiali di consumo e stampati (euro 141 mila nel 2007), per euro 15 mila circa a materiale sanitario (euro 11 mila nel 2007), per euro 33 mila circa a libri e stampati (euro 38 mila nel 2007), euro 28 mila circa acquisti diversi (10 mila nel 2007).

Costi per prestazioni previdenziali e assistenziali

Riportiamo di seguito il dettaglio della voce *costi per prestazioni previdenziali e assistenziali*:

Descrizione	Saldo al 31.12.08	Saldo al 31.12.07	Variazione netta
Pensioni di vecchiaia	576.728.489,55	577.836.335,30	-1.107.845,75
Pensione di invalidità parziale	15.523.460,36	14.845.119,37	678.340,99
Pensione di invalidità totale	6.562.966,14	6.383.260,76	179.705,38
Pensione ai superstiti	175.377.802,62	170.522.164,94	4.855.637,68
Borse di studio e assegni	698.600,00	715.680,00	-17.080,00
Erogazioni straordinarie	88.650,00	68.050,00	20.600,00
Assegni funerari	3.396.557,70	3.117.728,31	278.829,39
Spese per soggiorni in località climat.	3.658,21	2.577,53	1.080,68
Spese per soggiorni in località termali	3.521.799,34	4.096.000,04	-574.200,70
Indennità di maternità	1.941.580,00	1.677.893,02	263.686,98
Premi per assic. infortuni e prest. deg.	4.185.381,81	4.750.000,00	-564.618,19
Assegni concorso spese pensioni case di rip.	123.054,83	129.927,08	-6.872,25
Spese per colonie estive per figli iscr.	90.893,92	90.549,56	344,36
Totale costi per prestazioni previdenziali	788.242.894,48	784.235.285,91	4.007.608,57

Il totale costi per prestazioni previdenziali e assistenziali passa da euro 784 milioni circa del 2007 a 788 milioni circa nel 2008. Il delta di euro 4 milioni circa complessivi è dovuto quasi esclusivamente all'incremento delle prestazioni previdenziali, con particolare riguardo alle pensioni ai superstiti. Circa l'andamento della spesa istituzionale si rimanda a quanto riportato nella relazione sulla gestione.

Le prestazioni assistenziali ammontano complessivamente ad euro 9,8 milioni (ad esclusione del costo della polizza agenti a carico della Fondazione) in linea con il 2007. Tra queste voci sono comprese le spese per soggiorni in località termali, che consistono in prestazioni alberghiere sostenute dalla Fondazione, a favore degli agenti che ne fanno richiesta.

I premi di polizza a carico della Fondazione si riferiscono al costo delle garanzie, integrative rispetto a quelle minime previste dalla Convenzione Firr.

Costi per altri servizi

Il dettaglio dei *costi per altri servizi*, suddiviso per natura è di seguito riportato:

Descrizione	Saldo al 31.12.08	Saldo al 31.12.07	Variazione netta
Spese per utenze	22.567.899,96	17.625.446,17	4.942.453,79
Spese per la gestione patrimoniale	19.772.502,43	20.221.594,35	-449.091,92
Spese per compensi ai collaboratori	1.369.923,27	995.376,31	374.546,96
Spese per attuariali ed altro	75.744,00	234.912,00	-159.168,00
Spese varie	2.741.703,04	2.729.527,41	12.175,63
Totale spese per altri servizi	46.527.772,70	41.806.856,24	4.720.916,46

Si riportano di seguito le tabella di riepilogo dei costi per utenze e spese postali:

Descrizione	Saldo al 31.12.08	Saldo al 31.12.07	Variazione netta
Spese postali e telegrafiche	1.213.431,16	1.158.104,44	55.326,72
Spese telefoniche (Sede)	202.334,85	123.565,72	78.769,13
Spese utenze idriche Sede	49.264,11	30.000,00	19.264,11
Spese utenze idriche stabili locati	2.654.757,71	1.906.093,32	748.664,39
Spese utenze idriche periferiche/delega	198.308,27	120.000,00	78.308,27
Spese energia elettrica (Sede)	296.337,74	245.349,43	50.988,31
Spese energia elettrica stabili locati	5.920.849,39	3.337.172,80	2.583.676,59
Condizionamento e riscald. stabili locati	9.936.180,94	8.836.384,42	1.099.796,52
Condizionamento e riscald. immobili periferia locati	2.096.435,79	1.868.776,04	227.659,75
Spese per utenze e altri servizi	22.567.899,96	17.625.446,17	4.942.453,79

Il costo relativo alle utenze e spese postali mostra complessivamente un incremento di 5 milioni di euro. Tale aumento è sostanzialmente riconducibile all'incremento delle spese per utenze, con particolare riguardo alle spese per energia elettrica (più euro 2,6 milioni) ed alle spese di riscaldamento stabili (più euro 1,3 milioni). L'aumento è dovuto all'incremento del prezzo del greggio che ha interessato i primi tre trimestri del 2008 e che ha arrestato la sua corsa invertendo la tendenza solo nell'ultimo trimestre.

Riportiamo di seguito il dettaglio delle spese per i servizi di gestione del patrimonio immobiliare e mobiliare della Fondazione:

Descrizione	Saldo al 31.12.08	Saldo al 31.12.07	Variazione netta
Spese per la partecipazione a condomini	1.250.543,22	1.799.036,30	-548.493,08
Manutenzione immobili ad uso fondazione	1.142.861,84	516.206,86	626.654,98
Manutenzione immobili ad uso terzi	9.144.382,13	9.907.131,62	-762.749,49
Manutenzione ascensori, citofoni,TV	1.882.023,15	1.567.945,05	314.078,10
Manutenzione impianti riscaldamento	3.852.393,85	4.323.293,93	-470.900,08
Materiale di pulizia per portieri stabili	33.397,12	49.129,14	-15.732,02
Spese condominiali	49.395,33	40.122,86	9.272,47
Spese per pubblicazione gare	119.646,48	44.400,00	75.246,48
Assicurazioni gestioni immobiliare	413.239,40	622.146,63	-208.907,23
Assicurazioni gestioni immobiliare	11.610,00	11.825,58	-215,58
Compensi per perizie e collaudi tecnici	148.752,70	238.308,84	-89.556,14
Spese per società di recupero crediti	10.256,24	73.663,92	-63.407,68
Spese per facchinaggio e trasporto	42.669,80	93.173,00	-50.503,20
Spese di vigilanza	49.191,70	10.977,00	38.214,70
Spese di amministrazione immobili	0,00	161.564,39	-161.564,39
Spese per prestazioni di servizi professionali	1.150.034,84	353.726,00	796.308,84
Spese per pulizia locali	446.771,34	408.943,23	37.828,11
Spese per trasferte	25.333,29	0,00	25.333,29
Spese per la gestione patrimoniale	19.772.502,43	20.221.594,35	-449.091,92

Le spese riferite alla gestione patrimoniale della Fondazione sono tutte generalmente diminuite. Il decremento è sostanzialmente riconducibile alla politica della Fondazione di razionalizzare i costi limitandoli, per ciò che riguarda il patrimonio immobiliare, all'ordinaria manutenzione, classificata a conto economico e all'eliminazione degli stati di pericolo, capitalizzati tra le immobilizzazioni materiali. Ciò in virtù della scelta del CDA, intervenuta nel corso del mese di settembre 2008, di avviare le procedure di dismissione del patrimonio immobiliare. In merito si rimanda a quanto riportato nella relazione sulla gestione.

La manutenzione relativa al fabbricato della sede della Fondazione ha invece subito un incremento per effetto degli interventi che si sono resi necessari sia per la manutenzione edile che per quella relativa agli impianti.

In relazione alle spese di manutenzione ordinaria e straordinaria, si evidenzia che la Fondazione ha mantenuto i limiti di spesa entro quelli definiti dall'art.2 commi 618-623 della legge 244/2007, riferita gli enti di cui all'art.1 comma 5 della legge 311/2004. In particolare la spesa complessiva per manutenzioni, pari ad euro 19 milioni circa risulta essere inferiore alla percentuale dell'1,5% del valore dell'immobile utilizzato (calcolato sul valore di bilancio il limite è pari ad euro 45 milioni circa).

Le spese per prestazioni di servizi professionali (aumentate di circa euro 800 mila) si riferiscono principalmente ai costi pagati all'advisor finanziario incaricato di gestire l'asset allocation ed ai costi per l'assistenza legale necessaria per l'analisi e la verifica della documentazione inerente i prodotti finanziari acquistati. Si evidenzia che tutte le spese relative alla gestione finanziaria sono contabilmente accentrare su di un unico centro di costo al fine di monitorarne la tipologia e l'ammontare complessivo.

La voce *spese per oneri consortili* si riferisce a quanto dovuto dalla Fondazione per gli immobili di proprietà ubicati in zone consortili, di cui, tra l'altro, la Fondazione detiene il maggior numero di quote. I costi si sono decrementati per effetto dei minori oneri addebitati nei preventivi ricevuti.

Il costo delle *manutenzioni immobili locati a terzi*, pari ad euro 9,1 milioni circa, che ha subito una notevole riduzione rispetto allo scorso esercizio, si riferisce agli interventi di ripristino effettuati sulle unità immobiliari locate a terzi per segnalazione degli inquilini ovvero per gli interventi diretti programmati dalla Fondazione.

La voce *manutenzioni impianti di riscaldamento*, complessivamente pari ad euro 3,8 milioni, ha subito un decremento di circa 500 mila euro per effetto dei minori interventi richiesti.

Le *spese di pulizia locali* si riferiscono ai costi sostenuti per la pulizia degli immobili fuori Roma affidati in gestione alla società Groma fino al 30 giugno 2007, data in cui è cessato il rapporto e tutte le spese sono state riportate alla gestione diretta dalla Fondazione.

Le *spese di amministrazione immobili* si riferiva al compenso riconosciuto alla società GROMA che gestiva il ciclo attivo del patrimonio della Fondazione sito fuori Roma. In considerazione della cessazione del rapporto a partire dal 2007, la voce di costo si è azzerata.

Riportiamo di seguito il dettaglio delle spese per studi attuariali ed adeguamenti alle normative vigenti:

Descrizione	Saldo al 31.12.08	Saldo al 31.12.07	Variazione netta
Spese per studi attuariali	58.752,00	171.360,00	-112.608,00
Spese per adeguamento Legge 231	16.992,00	63.552,00	-46.560,00
Totale	75.744,00	234.912,00	-159.168,00

La voce *spese per studi attuariali* si riferisce ai costi sostenuti dalla Fondazione per la redazione da parte dello studio attuariale incaricato, del bilancio tecnico 2006 redatto secondo i criteri definiti dal Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale, di concerto con il Ministero dell'Economia e delle Finanze, nel decreto del 27 novembre 2008. Si ricorda che nel 2007 i costi si riferivano alla predisposizione di due bilanci tecnici, quello del 2005, redatto in ritardo in seguito al commissariamento della Fondazione e alla necessità che si è posta di incaricare un nuovo studio attuariale, e quello del 2006.

La voce *spese per adeguamento Legge 231* si riferisce al costo per il progetto di adeguamento della struttura organizzativa della Fondazione ai dettami fissati dal D.Lgs 8 giugno 2001 n. 231 iniziato nel 2006, proseguito nel 2007 e conclusosi nel 2008. L'importo si riferisce al saldo corrisposto a chiusura lavori.

Le altre spese, classificate come spese varie, sono riportate nella tabella che segue:

Descrizione	Saldo al 31.12.08	Saldo al 31.12.07	Variazione netta
Licenze software	174.054,03	196.262,14	-22.208,11
Spese di manutenzione dei sistemi gestionali	59.778,00	89.967,00	-30.189,00
Spese per raccolta informazioni commerciali	179.574,99	166.455,44	13.119,55
Prestazioni di medici inail su pens. invalidità	169.000,76	102.459,92	66.540,84
Spese per prestazioni di servizi professionali	221.178,51	295.999,69	-74.821,18
Compensi per incarichi fiscali	0,00	31.200,00	-31.200,00
Spese di vigilanza	214.933,53	206.738,76	8.194,77
Premi di Assicurazione	119.919,61	209.303,25	-89.383,64
Manutenzione impianti e macchinari	677,72	1.993,25	-1.315,53
Manutenzione e noleggio di auto	55.895,81	50.365,19	5.530,62
Manutenzione mobili e macchine d'uffici	18.958,67	12.465,80	6.492,87
Noleggio per attrezzature e macchinari	69.499,84	52.328,50	17.171,34
Spese pulizie locali	800.588,36	842.783,70	-42.195,34
Spese per gestione ERP	15.153,37	7.020,00	8.133,37
Spese di facchinaggio e trasporto	182.628,01	84.612,47	98.015,54
Spese di realizzazione e pubblicazione	45.852,77	50.194,00	-4.341,23
Spese per servizi pubblicitari	46.070,11	141.889,84	-95.819,73
Spese per perizie auto	618,34	0,00	618,34
Spese di rappresentanza	26.577,44	15.613,89	10.963,55
Spese tipografiche	22.117,20	15.646,74	6.470,46
Canoni di noleggio	103.659,32	154.831,28	-51.171,96
Costi per il contact center	206.035,20	0,00	206.035,20
Rimborso spese trasporto fuori sede	2.287,05	1.396,55	890,50
Spese di marketing	6.644,40	0,00	6.644,40
Costi per spese varie	2.741.703,04	2.729.527,41	12.175,63

Si evidenzia che la razionalizzazione delle attività di gestione dell'Ente, unita alla politica di risparmio dei costi, avviata ormai da qualche anno, continuano a portare al contenimento delle spese generali. Va altresì sottolineato che i risparmi di costo non hanno in alcun modo scalfito la qualità dei servizi erogati: la Fondazione ha razionalizzato le attività di gestione offrendo maggiori servizi a costi più contenuti. La

procedura Enasarco on line ed il rinnovo tecnologico operato sono solo alcuni degli esempi a supporto di quanto detto. Tutto ciò ha permesso alla Fondazione di rimanere nei parametri di spesa delineati tra le ipotesi al bilancio tecnico attuariale.

La voce *Licenze software* si riferisce alle licenze annuali per l'utilizzo dei software di cui la Fondazione si avvale.

Le *spese per la gestione dei sistemi gestionali* si riferiscono prevalentemente alla manutenzione e allo sviluppo ordinario dei sistemi industriali relativi alla gestione istituzionale, immobiliare, e delle risorse umane. Ad essi vanno aggiunti i costi per la gestione del sistema Enterprise Resource Planning (ERP). Tenendo conto delle due voci congiuntamente, si osserva una diminuzione dei costi, riconducibile prevalentemente alla riorganizzazione dei servizi, operata nell'ottica di riacquisire le competenze specifiche relative alla gestione informatica dell'area istituzionale, mediante l'insourcing delle attività svolte in precedenza da società esterne.

I *costi per la raccolta di informazioni commerciali* si riferiscono allo svolgimento dell'attività ispettiva o legale, attraverso l'utilizzo degli archivi "Cerved" e attraverso la società Infopress.

La voce *spese per prestazioni dei medici INAIL per pensioni di invalidità* si riferisce al costo sostenuto dalla Fondazione per le verifiche degli stati di inabilità ed invalidità dichiarati dagli agenti che richiedono la relativa pensione. Il costo si è incrementato rispetto allo scorso esercizio per effetto del maggior numero di domande di pensione ricevute e del conseguente maggior numero di visite richieste per verificare l'invalidità.

Le *spese per prestazioni di servizi professionali* si riferiscono prevalentemente ai costi per la società di revisione ed ai costi per l'esternalizzazione delle attività inerenti i rapporti con la stampa ed i media.

La voce *spese di vigilanza* si riferisce al costo sostenuto per il servizio di vigilanza svolto dalla società esterna presso i locali sede della Fondazione.

La voce *premi d'assicurazione* si riferisce ai costi sostenuti per la copertura di responsabilità civile per gli amministratori. La diminuzione rispetto al 2007 è riconducibile da un lato, alla decisione dell'amministrazione di non sottoscrivere, per il 2008, la polizza Kasko e di effettuare i rimborsi richiesti direttamente all'infornuto con l'ausilio di un perito di parte che verifica i danni, dall'altro, alla rinegoziazione dei premi di polizza a condizioni più vantaggiose per la Fondazione.

La voce *spese per la manutenzione ed il noleggio di auto* si riferisce ai costi di leasing per le auto messe a disposizione agli organi della Fondazione. Si tratta pertanto di costi industriali non di carattere voluttuario o di rappresentanza. Sostituisce infatti i rimborsi chilometrici che andrebbero riconosciuti nel caso di utilizzo di auto proprie.

La voce *manutenzioni mobili e macchine d'ufficio* si riferisce prevalentemente ai costi di manutenzione dell'archivio generale della Fondazione.

La voce *spese per noleggio di macchinari ed attrezzature* si riferisce ai costi per il noleggio delle macchine fotocopiatrici della Fondazione.

La voce *spese di pulizia locali* si riferisce ai costi sostenuti per la pulizia della sede della Fondazione. La diminuzione è sostanzialmente riconducibile all'abbattimento di costo ottenuto in sede di gara.

La voce *spese di facchinaggio* si riferisce alle attività di trasporto e sgombero affidate dalla Fondazione a terzi. L'incremento rispetto al 2007 è riconducibile da un lato, agli sgomberi che si sono resi necessari per gli interventi di manutenzione svolti nella sede della Fondazione, dall'altro alla riorganizzazione degli archivi della Fondazione mediante adozione di armadi compattabili.

La voce *spese per servizi pubblicitari* si riferisce ai costi sostenuti per le pubblicazioni di gare a norma di legge. La diminuzione è riconducibile al fatto che nel 2007 sono state espletate gare di importi elevati che hanno portato ad un aumento delle spese di pubblicazione (tali spese infatti sono proporzionali al valore della gara).

La voce *canoni di noleggio* si riferisce ai costi di connessione e di utilizzo della rete VPN, per la sede di Roma e per le sedi periferiche. Il costo è diminuito di 50 mila euro circa rispetto al 2007.

La voce *costi per contact center* si riferisce alla spesa per il servizio di assistenza a ditte ed agenti prestato dalla società aggiudicataria del servizio; il servizio è partito all'inizio del 2008 dopo l'aggiudicazione della gara avvenuta a fine 2007. L'obiettivo della Fondazione è infatti quello di valorizzare il contatto con l'utente ditta ed agente, attivando un servizio telefonico e via web continuo, in grado di soddisfare le esigenze e le richieste degli utenti in tempi brevi e con maggiore efficienza.

La crisi economica internazionale che ha fatto sentire i suoi effetti nel contesto italiano già a partire dall'ultimo trimestre 2008, ha costretto a condizioni di sofferenza la società incaricata del servizio di contact center. Ciò ha avuto ripercussioni sugli impegni contrattuali assunti dal fornitore nei confronti della Fondazione che hanno costretto alla risoluzione del contratto per sopraggiunti motivi organizzativi dell'appaltatore e ha portato a valutare l'ipotesi di un accorso transattivo ai sensi dell'art. 239 del d.lgs 163/2006. Lo scopo è stato da un lato, quello di scongiurare il ricorso a procedure giudiziarie lunghe ed onerose, dall'altro quello di garantire la continuità del servizio nelle more dell'espletamento delle procedure amministrative previste dalla legge per individuare un nuovo fornitore. Nel corso del mese di marzo 2009 sono state concluse le procedure amministrative ed è stato individuato il nuovo fornitore incaricato del servizio. Si evidenzia che la procedura è stata aggiudicata a condizioni economiche migliorative per la Fondazione rispetto al precedente contratto.

Costi per godimento beni di terzi

Pari ad euro 494 mila (euro 496 mila nel 2007), si riferiscono:

- per euro 128 mila (euro 118 mila nel 2007) ai fitti passivi pagati per la locazione degli immobili adibiti a sedi periferiche nelle zone in cui la Fondazione non detiene immobili di proprietà, e più in dettaglio:
 - Euro 25 mila annui per l'ufficio di Padova;
 - Euro 21 mila annui per l'ufficio di Firenze;
 - Euro 12 mila annui per l'ufficio di Trento;
 - Euro 19 mila annui per l'ufficio di Pescara;
 - Euro 38 mila annui per l'ufficio di Cagliari;
 - Euro 9 mila annui per l'ufficio di Udine.
- per euro 366 mila (euro 377 mila nel 2007) al costo per la locazione operativa dei Personal computer e delle stampanti a disposizione dei dipendenti della Fondazione.

Costi per il personale

I costi del personale sono di seguito dettagliati:

Descrizione	Saldo al 31.12.08	Saldo al 31.12.07	Variazione netta
a) Salari e stipendi	24.353.356,29	23.499.737,65	853.618,64
b) Oneri sociali	6.355.610,55	6.185.150,76	170.459,79
c) Trattamento di fine rapporto	2.130.756,75	2.176.118,61	-45.361,86
d) Trattamento di quiescenza e simili	1.450.311,20	1.483.068,15	-32.756,95
e) Altri costi	2.089.752,22	1.886.523,67	203.228,55
Totale costi per il personale	36.379.787,01	35.230.598,84	1.149.188,17

I costi relativi al personale dipendente ed al personale portiere sono pari ad euro 36 milioni circa. Degli importi evidenziati, euro 8,7 milioni circa si riferiscono ai costi per i portieri della Fondazione, recuperati al 90% dagli inquilini degli stabili locati.

Riportiamo di seguito il costo per il personale non portiere della Fondazione:

Descrizione	Saldo al 31.12.08	Saldo al 31.12.07	Variazione netta
a) Salari e stipendi	17.955.451,23	17.294.000,03	661.451,20
b) Oneri sociali	4.574.954,14	4.407.054,06	167.900,08
c) Trattamento di fine rapporto	1.583.125,21	1.615.780,85	-32.655,64
d) Trattamento di quiescenza e simili	1.404.046,96	1.440.011,47	-35.964,51
e) Altri costi	2.071.397,12	1.870.457,72	200.939,40
Costi per il personale non portiere	27.588.974,66	26.627.304,13	961.670,53

L'incremento della voce *salari e stipendi* e di conseguenza della voce *oneri sociali* è riconducibile all'effetto combinato:

- dell'incremento della percentuale riconosciuta al personale quale premio aziendale calcolato sul tabellare, passata dal 24,5% al 25,5% secondo quanto previsto nel nuovo contratto integrativo aziendale;
- dell'incremento netto di 15 nuove assunzioni (38 nuove assunzioni al netto di 24 uscite);
- dell'incremento del 10% delle tariffe ACI utilizzate per calcolare i rimborsi chilometrici ad ispettori e geometri (per gli ispettori senior i rimborsi chilometrici sono riferiti al periodo gennaio - novembre 2008, poiché il nuovo contratto integrativo, entrato in vigore dal 1 dicembre 2008, prevede per questi la dotazione di auto aziendale abolendo il rimborso chilometrico).

La voce *trattamento di quiescenza e simili* accoglie il costo per l'indennità integrativa speciale riconosciuta agli ex dipendenti in quiescenza per effetto del Regolamento per la previdenza integrativa del personale previsto dal Decreto interministeriale del 2 febbraio 1972.

La voce *altri costi* accoglie per euro 1,2 milioni circa il costo per pensioni agli ex dipendenti, in linea rispetto allo scorso esercizio, per euro 545 mila il costo della polizza sanitaria a favore dei dipendenti, per euro 123 mila il costo per i ticket riconosciuti ai dipendenti in virtù del contratto integrativo aziendale in essere.

Di seguito la movimentazione intervenuta nel corso dell'anno al numero dei dipendenti e dei portieri della Fondazione:

Descrizione	inizio esercizio	Assunzioni	Cessazioni	Fine esercizio
Dipendenti	468	39	24	483
Portieri	360	0	15	345
Totale	828	39	39	828

Ammortamenti

Il saldo, pari ad euro 2,3 milioni circa, si riferisce agli ammortamenti dei beni pluriennali della Fondazione, e risulta in linea rispetto al 2007.

Svalutazioni

Le svalutazioni, pari ad euro 10 milioni circa, si riferiscono:

- per euro 5 milioni alla svalutazione dei crediti contributivi ritenuti di difficile recupero (vedi note alla voce *Crediti contributivi*);
- per euro 5 milioni alla svalutazione dei crediti nei confronti degli inquilini. Per i relativi commenti si rimanda a quanto detto per la voce *crediti verso inquilini* dell'attivo circolante.

Altri accantonamenti per rischi

La voce, pari ad euro 15,7 milioni circa si riferisce:

- Per euro 5 milioni all'accantonamento al fondo rischi cause passive che si è reso necessario incrementare in seguito alla valutazione dei potenziali oneri da contenziosi in cui la Fondazione potrebbe essere soccombente.
- Per euro 5,1 milioni all'accantonamento al fondo contributi da restituire, relativo alla stima delle restituzioni che saranno effettuate nel corso del 2009. Le somme sono comprensive di eventuali sanzioni da rimborsare lì dove l'entrata contributiva sia scaturita da verbale ispettivo.
- Per euro 3,5 milioni all'accantonamento ai fondi pensione per il cui commento si rimanda a quanto detto al paragrafo relativo ai fondi.
- Per euro 600 mila alla stima degli incentivi all'esodo che saranno corrisposti al personale dipendente. In merito si rimanda ai commenti alla voce *fondo rischi ed oneri* del passivo.
- Per euro 1,5 milioni all'accantonamento al fondo spese mobiliari, per il cui commento si rimanda a quanto detto nel paragrafo relativo ai *fondi per rischi ed oneri*.

Oneri diversi di gestione

Riportiamo di seguito la composizione del saldo della voce:

Descrizione	Saldo al 31.12.08	Saldo al 31.12.07	Variazione netta
Contributi collaboratori	95.054,44	73.636,32	21.418,12
Costi per IVA su notiziario	0,00	7.711,96	-7.711,96
Oneri diversi	25.234,95	18.818,52	6.416,43
Imposte e tasse	497.952,81	446.004,21	51.948,60
Imposte e tasse Immobili	15.448.348,37	15.493.117,13	-44.768,76
Imposte di registro	2.099.677,69	2.213.717,58	-114.039,89
Interessi su depositi cauz.	146.298,63	981.976,57	-835.677,94
Rimborsi di fitti	2.205.606,98	3.115.817,37	-910.210,39
Arrotondamento passivo	9.056,55	10.258,94	-1.202,39
Altri oneri di gestione	20.527.230,42	22.361.058,60	-1.833.828,18

L'intera voce si riferisce prevalentemente alle imposte e tasse pagate dalla Fondazione.

La voce *interessi su depositi* e la voce *rimborsi di fitti* subisce un notevole decremento derivante dalla restituzione degli interessi su depositi cauzionali relativi all'anno 2006, effettuata nel 2007, attività che ha permesso l'allineamento della gestione dei contratti per quanto riguarda gli interessi dovuti dalla Fondazione. La voce *rimborso di fitti* si riferisce all'onere sostenuto per la restituzione agli inquilini dei canoni di locazione non dovuti o versati in eccesso per cessata locazione. Il costo si è decrementato rispetto allo scorso esercizio per effetto dei minori importi dovuti.

La voce *costi IVA per notiziario* si è azzerata nel corso del 2008 per effetto della chiusura della partita IVA della Fondazione. La scelta scaturisce dal fatto che rispetto agli esercizi precedenti l'attività commerciale si è ridimensionata fino ad azzerarsi, non pervenendo più introiti da pubblicità.

Proventi ed oneri finanziari

Il saldo della voce in oggetto accoglie le risultanze delle operazioni sui valori mobiliari detenuti dalla Fondazione. Riportiamo di seguito il dettaglio delle voci:

Descrizione	Saldo al 31.12.08	Saldo al 31.12.07	Variazione netta
Altri proventi finanziari:			
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	122.461,66	125.501,93	-3.040,27
b) da titoli iscritti nelle immob. che non cost. part.	9.998.504,66	21.456.265,93	-11.457.761,27
c) da titoli iscritti nell'attivo circ. che non cost. part.	32.763.770,16	35.529.389,31	-2.765.619,15
d) da proventi diversi dai precedenti	9.339.260,81	4.626.086,68	4.713.174,13
Interessi ed altri oneri finanziari	-5.334.448,89	-4.045.024,27	-1.289.424,62
Utili e perdite su cambi	1.369,44	-3.602.196,36	3.603.565,80
Totale proventi ed oneri finanziari	46.890.917,84	54.090.023,22	-7.199.105,38

L'esercizio ha visto realizzarsi un decremento del risultato dell'area finanziaria, che si può ascrivere all'effetto delle politiche di riorganizzazione del patrimonio mobiliare intraprese nel 2008 e al decremento dei tassi d'interesse intervenuto a fine anno che ha portato ad una diminuzione dei proventi da operazione a breve termine (prevalentemente operazioni di pronto contro termine).

I proventi finanziari da titoli iscritti nelle immobilizzazioni si riferiscono:

- per euro 2 milioni circa ad interessi maturati sui titoli di stato;
- per 4 milioni di euro dai proventi maturati sulle obbligazioni a garanzia di mutui;
- per euro 1,7 milioni circa dai proventi derivanti dagli investimenti in fondi immobiliari.

I proventi da titoli iscritti nell'attivo circolante si riferiscono per euro 33 milioni ai proventi maturati sulle operazioni a pronti effettuate nel corso dell'esercizio.

I proventi diversi dai precedenti sono riconducibili agli interessi maturati sui conti correnti bancari e postali della Fondazione.

Gli oneri finanziari, pari a circa 5 milioni di euro, si riferiscono a spese e commissioni bancarie riconosciute sulla gestione dei servizi di pagamento e di incasso, nonché di gestione dei conti correnti della Fondazione. Sono altresì accolti gli oneri fiscali sui proventi finanziari realizzati dalla Fondazione, pari ad euro 4,5 milioni.

La voce *utile/perdite su cambi del 2007* teneva conto della valutazione al tasso di cambio dollaro-euro di fine anno delle quote detenute (in dollari) del Fondo China Enterprise. La valutazione del fondo oscillazione titoli, cui le somme sono state destinate lo scorso esercizio, non ha reso necessaria un'ulteriore rilevazione di perdite da cambio. La voce per il 2008 si riferisce quanto ad euro 9 mila all'utile su cambio generatosi nel pagamento di fatture in sterline, per euro 8 mila circa alla perdita su cambi registrata nella valutazione del conto corrente in dollari aperto presso la banca depositaria, il cui saldo è pari ad euro 96 mila.

Per la valutazione del portafoglio mobiliare si rimanda a quanto riportato nella relazione sulla gestione.

Interessi per il Firr degli iscritti

Gli interessi maturati e riconosciuti al Firr per l'esercizio 2008 sono pari ad euro 41 milioni circa. In merito si fa rinvio al commento del *Fondo rivalutazione Firr*.

Proventi ed oneri straordinari

Riportiamo il saldo dell'area straordinaria al 31 dicembre 2008:

Descrizione	Saldo al 31.12.08	Saldo al 31.12.07	Variazione netta
Proventi	59.431.930,44	39.749.736,78	19.682.193,66
Oneri	-1.881.093,81	-12.176.605,84	10.295.512,03
Totale proventi ed oneri straordinari	57.550.836,63	27.573.130,94	29.977.705,69

La voce *proventi straordinari* si riferisce:

- per euro 40 milioni circa alla plusvalenza realizzata sull'operazione relativa al fondo immobiliare Michelangelo, per la quale si rimanda a quanto riportato per la voce *Immobilizzazioni finanziarie*;
- per euro 4,5 milioni circa a sopravvenienze attive su contributi (dovuti a dichiarazioni da parte delle ditte preponenti di contributi relativi ad esercizi precedenti);
- per euro 7 milioni ad interessi Firr, conteggiati negli esercizi precedenti, da stornare, derivanti dalla rilevazione dell'esatta data di cessazione dei mandati al momento della liquidazione del Firr (gli interessi erano stati calcolati su mandati che erano già cessati, informazione conosciuta dalla Fondazione solo al momento della liquidazione);
- per euro 7 milioni agli interessi attivi incassati sul credito fiscale vantato nei confronti dell'amministrazione fiscale, anch'esso incassato nel corso del 2008. Si veda quanto riportato nei commenti alla voce *crediti tributari*.

La voce *oneri straordinari* si riferisce, tra l'altro:

- Per euro 245 mila alla rilevazione di somme non recuperabili su crediti per prestiti ai dipendenti.
- Per euro 166 mila circa a fatture passive relative al 2007 inviate alla Fondazione dai fornitori esterni

dopo la chiusura del bilancio 2007. Si riferiscono prevalentemente a spese per condomini e consorzi di anni precedenti, consuntivate alla Fondazione nel corso del 2008.

- Per euro 144 mila circa agli oneri riconosciuti dalla Fondazione al personale che ha aderito all'incentivazione all'esodo programmato dal trascorso Consiglio per favorire il turnover del personale della Fondazione, che non hanno trovato copertura nel fondo accantonato lo scorso esercizio.
- Per euro 620 mila euro alle spese per l'assistenza legale prestata dagli studi internazionali Sidley e Gianni Origoni Grippo & Partners aventi sede a Londra, incaricati di esaminare e valutare tutta la documentazione utile per la rinegoziazione della garanzia sulla nota Antrachite in portafoglio. Per la descrizione delle attività inerenti l'operazione si rimanda a quanto riportato nella relazione sulla gestione.
- Per euro 238 mila agli arretrati pagati sul premio di risultato riconosciuto al personale dipendente per gli anni 2006-2007.
- Per euro 179 mila a quanto riconosciuto ad ex dipendenti per pensioni relative ad anni precedenti in seguito a sentenza. Tali pensioni sono dovute per effetto del Regolamento per la previdenza integrativa del personale previsto dal Decreto interministeriale del 2 febbraio 1972.
- Per euro 201 mila alle maggiori imposte IRES/IRAP 2007 rispetto a quelle stimate in bilancio e risultanti in sede di predisposizione dell'unico 2008.

Imposte d'esercizio

Relativamente alle imposte sul reddito, si segnala che la Fondazione è soggetta ad IRES limitatamente ai redditi dei fabbricati e di capitale, e ad IRAP secondo la normativa prevista per gli enti privati non commerciali (art.10 D.Lgs. 446/97 così come modificato dal D.Lgs. 506/99).

Le imposte d'esercizio, pari ad euro 28 milioni, sono state calcolate tenendo conto:

- Dell'applicazione del disposto del decreto legge 203 del 2005 che abolisce, a partire dall'esercizio 2005, l'abbattimento forfettario del 15% sull'imponibile relativo ai redditi da canoni di locazione ed introduce la deducibilità delle spese di manutenzione ordinaria effettivamente rimaste a carico della Fondazione nel limite massimo del 15% del canone di locazione. La Fondazione ha effettuato un'analisi delle spese a proprio carico ripartendole per ciascuna unità immobiliare e calcolando così il valore dei redditi fondiari da assoggettare ad IRES.
- Dell'incremento del valore dei canoni conseguente ai rinnovi contrattuali e agli adeguamenti ISTAT operati.
- Della minore aliquota prevista dalla finanziaria 2008, pari al 27,5% rispetto al 33% del 2007.

Il Presidente

PAGINA BIANCA