

Fondo contributi da restituire

Tale fondo accoglie la stima dei presumibili oneri a carico della Fondazione per contributi da restituire a ditte ed iscritti in riferimento a posizioni che alla data di formazione del bilancio sono ancora in fase di istruttoria presso i competenti uffici (servizio pensioni e servizio contributi). I casi di restituzione di contributi sono originati sia da istanze inoltrate dalle ditte che da segnalazioni interne e possono riguardare eccedenze nei versamenti correnti o eccedenze sull'intera contribuzione dei singoli iscritti, emerse in sede di conteggio finale per la determinazione della pensione da erogare. Il fondo si è decrementato per i pagamenti dell'anno, pari ad euro 3,2 milioni circa. Tali pagamenti hanno esaurito il fondo costituito all'inizio dell'esercizio ed hanno reso necessario un accantonamento pari ad euro 1,6 milioni circa, per far fronte alle richieste di restituzioni che presumibilmente verranno nel 2010 a fronte dei contributi incassati nel 2009 o in anni precedenti. Il decremento rispetto all'esercizio precedente si riferisce alla restituzione delle somme dovute a Credit Suisse, pari a circa 1,1 milioni di euro, accantonate al fondo lo scorso esercizio e pagate nel corso del 2009.

Fondo rischi per esodi al personale non portiere

Il fondo, pari ad euro 250 mila, si riferisce agli importi che la Fondazione ha stanziato nel 2009 relativamente alle politiche sul personale. Il fondo si è decrementato di euro 600 mila, corrispondenti al saldo 2008 della voce in oggetto.

Lo stanziamento 2009, pari ad euro 250 mila, è stato elaborato considerando il numero dei dipendenti che matureranno il diritto alla pensione e che potrebbero essere potenzialmente esodati per permettere il ricambio generazionale nelle aree strategiche della Fondazione.

L'esodo viene di norma accordato secondo range di importo predeterminati e standardizzati; le adesioni vengono valutate tenendo conto dei vantaggi economici che possano derivare in termini di risparmi di costi e sono accordate considerando da un lato la posizione contributiva del dipendente, dall'altra secondo la valutazione di opportunità espressa dal dirigente del servizio in cui il dipendente opera.

Fondo svalutazione crediti

Riportiamo di seguito la composizione del fondo svalutazione crediti al 31 dicembre 2009 con l'indicazione del valore nominale e del valore di realizzo dei relativi crediti di riferimento (valori in migliaia di euro):

DESCRIZIONE	Fondo al 31/12/2008	Utilizzi	Fondo al 31/12/2009	Valore nominale 2009 crediti	Valore netto di realizzo 2009
Crediti per rate sanzioni e interessi	5.932	-	5.932	8.670	2.738
Crediti per contributi COL	5.592	736	4.856	53.502	48.646
Crediti verso ditte	11.524	736	10.788	62.172	51.384
Crediti per recupero prestazioni	5.857	-	5.857	8.715	2.857
Crediti immobiliari	42.327	4.555	37.772	116.228	78.456
Crediti verso altri	30	-	30	30	-
Totale fondo	59.739	5.291	54.448	187.145	132.697

Il fondo svalutazione crediti, pari ad euro 54,4 milioni circa, ha subito una variazione rispetto all'esercizio precedente per effetto:

- Degli utilizzi per lo stralcio di crediti considerati irrecuperabili o inesistenti, con particolare riguardo ai crediti COL, pari ad euro 736 mila;

- Degli utilizzi per la sistemazione della situazione dei crediti immobiliari ritenuti inesigibili ed inesistenti, per 4,5 milioni circa.

La valutazione dell'esigibilità dei crediti corrispondenti non ha fatto emergere la necessità di ulteriori accantonamenti.

Fondo rischi per cause e controversie

Il fondo cause passive, pari ad euro 7,4 milioni circa al 31 dicembre 2009, rappresenta l'onere potenziale che la Fondazione dovrebbe sostenere in caso di soccombenza nelle cause in corso, sia in termini di "sorte" da corrispondere a terzi che in termini di spese legali da sostenere. Nell'esercizio il fondo si è decrementato:

- Per le spese giudiziali sostenute per i legali incaricati dalla Fondazione e per quelli di controparte, pari complessivamente ad euro 4,2 milioni. Di queste, circa euro 680 mila sono state recuperate ed incassate dalle controparti soccombenti in caso di giudizio conclusosi favorevolmente per la Fondazione;
- Per il pagamento delle somme dovute a seguito di transazione oppure di sentenza a sfavore della Fondazione, pari ad euro 2,8 milioni circa. Di tale somma euro 2,6 milioni si riferisce al pagamento della transazione sottoscritta con la Gran Sasso.

In riferimento al contenzioso in essere con la Gran Sasso s.c.r.l. in L.C.A., come riportato nella nota integrativa dello scorso esercizio, la Fondazione ha deliberato di definire il contenzioso in essere come segue:

- Pagamento da parte della Fondazione di euro 2,6 milioni circa a saldo e stralcio per la rinuncia all'azione revocatoria, oltre a spese legali pari ad euro 200 mila circa, avvenuto nel corso dell'esercizio 2009;
- Assenso della Gran Sasso LCA alla cancellazione della trascrizione dell'azione revocatoria;
- Consenso della Gran Sasso LCA all'insinuazione al passivo concorsuale, ex art. 101 della legge fallimentare, da parte della Fondazione per la somma di cui sopra, per l'estinzione dell'azione revocatoria.

Per l'esercizio 2009 l'analisi della congruità del fondo ha fatto rilevare la necessità di un accantonamento pari ad euro 4 milioni.

Fondo oscillazione titoli

Il fondo oscillazione titoli tiene conto dell'effetto negativo del tasso di cambio dollaro/euro al 31 dicembre 2007, ritenuto duraturo sulla valutazione delle quote del fondo China Enterprise; l'impatto è di circa 3,6 milioni di euro. La valutazione del valore del fondo al cambio del 31 dicembre 2009 non ha reso necessario un ulteriore accantonamento. A ciò si aggiunga il fatto che le quote del fondo "China Enterprise", come riportato nei commenti alla voce "altri titoli" delle immobilizzazioni finanziarie, sono state cedute all'inizio del 2010 ad un valore pari al valore di bilancio al netto del relativo fondo oscillazione titoli, ritenuto pertanto congruo.

Fondo spese per il patrimonio mobiliare

Il fondo si riferisce alla stima dei costi sostenuti per l'attività, avviata a partire dal 2008, di rinegoziazione delle garanzie sulla nota Antrachite. Le attività sono proseguite per tutto il 2009 e si stanno finalizzando nell'anno in corso. In merito ad esse si rimanda a quanto riportato nella relazione sulla gestione. Le spese si riferiscono prevalentemente ad onorari riconosciuti a legali esteri qualificati che hanno coadiuvato la Fondazione durante le trattative di negoziazione. La quota di spese fatturata e pagata dalla Fondazione nel 2009 ha decrementato tale fondo per euro 1,4 milioni.

Fondo trattamento di fine rapporto

Al 31 dicembre 2009 ammonta complessivamente ad euro 17,9 milioni circa con un decremento netto di euro 628 mila circa rispetto all'esercizio precedente. L'accantonamento dell'anno ammonta ad euro 1,4 milioni per gli impiegati e ad euro 471 mila circa per i portieri. Nel corso dell'esercizio tra gli impiegati sono stati assunte 24 nuove figure, mentre i dipendenti cessati dal rapporto di lavoro sono pari a 35. I dipendenti a libro alla fine dell'esercizio sono 472. Per quanto riguarda i portieri, i cessati sono pari ad 11 unità e le nuove assunzioni pari a 3 unità. I portieri a libro al 31 dicembre 2009 sono 337.

Debiti

Riportiamo di seguito la composizione della voce debiti al 31 dicembre 2009 (in euro):

Descrizione	Saldo al 31.12.09	Saldo al 31.12.2008	Variazione netta
Debiti per prestazioni istituzionali	14.206.430	11.258.830	2.947.600
Debiti verso banche	4.827.008	3.157.289	1.669.719
Debiti verso fornitori	24.333.664	14.786.963	9.546.700
Debiti tributari	44.219.524	41.860.553	2.358.971
Debiti Inps/INAIL	1.230.283	1.249.126	(18.843)
Altri debiti	51.223.281	50.740.348	482.933
Totale debiti	140.040.189	123.053.109	16.987.080

Debiti per prestazioni istituzionali

La voce debiti per prestazioni istituzionali pari a complessivi euro 14,2 milioni circa, si riferisce:

- Per euro 7,5 milioni circa a pensioni messe in pagamento, ma riaccreditate sul conto della banca in attesa di essere rimesse in liquidazione;
- Per euro 310 mila a prestazioni assistenziali erogate ma riaccreditate alla Fondazione per mancato buon fine;
- Per euro 6,3 milioni circa a FIRR riaccreditati in attesa di essere rimessi in pagamento ai beneficiari.

L'incremento rispetto all'esercizio precedente è sostanzialmente riconducibile al maggior valore delle liquidazioni FIRR erogate che ha fatto ugualmente incrementare i riaccreditati di somme in attesa di essere messe in pagamento.

Debiti verso banche

Il saldo al 31 dicembre 2009 si riferisce alle somme relative all'imposta sostitutiva sul capital gain realizzata sull'operazione di ristrutturazione del portafoglio JP Morgan, descritta nel paragrafo relativo alla voce "altri titoli" delle immobilizzazioni finanziarie.

Debiti verso fornitori

Il saldo dei debiti verso fornitori al 31 dicembre 2009 si riferisce:

- Per euro 4,4 milioni a fatture da ricevere nel 2010;

- Per euro 8,9 milioni a debiti per pagamento di prestazioni assistenziali e FIRR erogati nei primi mesi del 2010. L'incremento rispetto ai valori dell'esercizio precedente (euro 1,6 milioni) si riferisce alla liquidazione di un debito FIRR relativo al 2009 (euro 8 milioni), avvenuto nei primi giorni del 2010;
- Per euro 10,7 milioni circa a debiti per fatture messe in pagamento nei primi mesi del 2010.

Debiti tributari

Il saldo dei debiti tributari, pari a circa 44,2 milioni di euro, si riferisce per euro 39,8 milioni circa alle ritenute operate sulle pensioni, per euro 3,6 milioni al debito per ritenute operate su professionisti, per euro 723 mila circa alle ritenute operate sui dipendenti. Gli importi sono stati versati nel mese di gennaio 2010.

Altri debiti

Riportiamo di seguito il dettaglio della voce altri debiti al 31 dicembre 2009:

Descrizione	Saldo al 31.12.09	Saldo al 31.12.08	Variazione netta
Debiti verso dipendenti	2.809.076	2.785.979	23.097
Debiti per depositi cauzionali inquilini	30.004.571	29.999.457	5.114
Debiti per depositi infruttiferi ditte	7.675.175	8.521.916	(846.741)
Debiti verso CDA	18.672	21.199	(2.527)
Debiti verso collegio sindacale	2.790	2.430	360,00
Debiti diversi	10.712.996	9.409.367	1.303.630
Totale debiti	51.223.281	50.740.348	482.933

I debiti verso dipendenti si riferiscono:

- Per euro 2,7 milioni al saldo del premio produzione 2009 e alla retribuzione accessoria pagati nel 2010;
- Per euro 86 mila circa a costi per straordinari e missioni relative al 2009 corrisposte nel mese di gennaio 2010.

I debiti per depositi cauzionali inquilini, pari ad euro 30 milioni circa, si riferiscono alle somme incassate dagli inquilini degli immobili di proprietà della Fondazione alla stipula dei relativi contratti di locazione, pari a tre mensilità anticipate. Il dato è in linea con lo scorso esercizio.

La voce debiti per depositi infruttiferi delle ditte riflette il debito della Fondazione per somme versate da terzi a titolo di cauzione temporanea, non fruttifere di interessi. In particolare, tali importi sono generalmente riferiti:

- A depositi a garanzia di adempimenti contrattuali da parte di soggetti dai quali sono stati acquistati alcuni fabbricati e da parte di imprese cui sono state appaltate attività di manutenzione sugli stabili di proprietà;
- A depositi versati dalle ditte partecipanti a gare indette dall'ENASARCO.

La voce ha subito un decremento nel corso dell'esercizio per effetto delle restituzioni effettuate a seguito dei collaudi lavoro operati dall'ufficio tecnico immobiliare o per effetto degli incameramenti di depositi per collaudi con risultato non in linea con le aspettative.

Il saldo dei debiti diversi al 31 dicembre 2009, pari ad euro 10,7 milioni si riferisce:

- Per euro 7,8 milioni circa a fitti incassati nel corso del 2009 ed anni precedenti, ma non ripartiti sulle posizioni degli inquilini. Il mancato abbinamento degli importi è riconducibile a più cause:
 - ✓ Il conduttore ha versato i canoni riferiti a diversi mesi;
 - ✓ È stato versato in anticipo l'importo delle spese per conguaglio;
 - ✓ È stato versato un importo diverso dall'accertato in quanto l'inquilino ha compilato il bollettino di versamento manualmente senza attendere l'invio da parte dell'ente del bollettino meccanizzato;
 - ✓ Non appare sull'incasso il nome dell'inquilino che risulterebbe quindi sconosciuto.
- Per euro 2,8 milioni circa ad introiti bancari di anni precedenti di cui non si conosce la causale in corso di effettivo accertamento.

Ratei risconti passivi

La voce ratei e risconti passivi, pari ad euro 583 mila circa, si riferisce per euro 425 mila al debito per utenze pagate dalla Fondazione nei primi mesi del 2010 di competenza dell'esercizio 2009, per euro 157 mila all'imposta sostitutiva sui ratei dei titoli in corso di maturazione.

Dettagli di Conto Economico

Valore della produzione

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

Descrizione	Saldo al 31.12.09	Saldo al 31.12.08	Variazione netta
Proventi e contributi	786.935.166	825.863.275	(38.928.110)
Altri ricavi e proventi	155.584.406	161.168.939	(5.584.533)
Totale valore della produzione	942.519.572	987.032.214	(44.512.642)

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 31.12.09	Saldo al 31.12.08	Variazione netta
Contributi previdenza	718.106.997	745.379.698	(27.272.701)
Contributi Volontari	4.639.042	5.362.732	(723.691)
Contributi da verbali ispettivi	13.369.989	20.439.927	(7.069.938)
Contributi assistenza	49.107.841	52.919.767	(3.811.926)
Quote partecipazione iscritti onere PIP	1.711.297	1.761.151	(49.853)
Proventi e contributi	786.935.166	825.863.275	(38.928.110)

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".

I contributi di previdenza stanno progressivamente diminuendo, sia a causa della crisi economica manifestatasi sui mercati dalla fine del 2008, che aveva palesato i suoi effetti già nel consuntivo dello scorso anno, sia a causa del mutamento delle forme contrattuali presenti sul mercato del lavoro. La relazione sulla gestione, nella parte relativa ai commenti sull'andamento dell'area istituzionale, evidenzia come la crisi economica ha manifestato i suoi effetti sotto diverse vesti. Da un lato i contribuenti 2009 sono drasticamente diminuiti rispetto al 2008, elemento che presuppone la mancata maturazione di provvigioni ovvero la chiusura dei mandati di agenzia. Quest'ultimo elemento è facilmente misurabile osservando l'andamento delle liquidazioni FIRR 2009 che si sono incrementate vertiginosamente rispetto al 2008, passando da euro 168 milioni ad euro 207 milioni, segno di un mercato della produzione reale in drastica frenata. Per il 2010 la situazione appare identica: il valore delle liquidazioni registrato al 10 maggio 2010 è pari ad euro 101 milioni.

Sulla stessa linea la riduzione delle provvigioni maturate, base di calcolo del contributo di previdenza e del contributo FIRR, è testimoniata dalla riduzione degli incassi del contributo FIRR 2009, versato entro il 31 marzo 2010. Rispetto alla scadenza precedente si registra un meno 2%.

I contributi assistenza evidenziano un calo di 4 milioni di euro rispetto al consuntivo 2008. Il contributo a non dà luogo a nessun obbligo previdenziale nei confronti degli agenti di commercio, tanto che è in aumento il numero di società di capitali. Nonostante ciò, il picco raggiunto nel 2008 non si è replicato nel corso di quest'anno e gli introiti contributivi della gestione sono diminuiti a causa della

crisi. Il saldo della gestione assistenza ha comunque conseguito un risultato positivo pari a 34 milioni di euro.

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. Rispetto allo scorso anno diminuiscono per 723 mila euro.

I contributi accertati mediante verifiche ispettive, pari ad euro 13 milioni circa, sono rilevati a conto economico nel limite degli incassi effettivamente pervenuti alla Fondazione alla data del 31 dicembre 2009. Il decremento rispetto al 2008, pari a circa 7 milioni, è riconducibile sia a minore disponibilità di forza ispettiva, sia al fatto che nel 2008 erano stati incassati contributi relativi a due importanti verbali elevati nei confronti di primarie società di intermediazione finanziaria.

Importante evidenziare infine che dai verbali sono altresì scaturiti euro 3 milioni di interessi e sanzioni, classificati tra gli altri ricavi e proventi.

L'attività ispettiva può dirsi soddisfacente avendo concluso alla data del 31 dicembre 2009 n. 5.389 verbali di accertamento per un accertato complessivo di circa 41 milioni di euro.

Altri ricavi e proventi

Il dettaglio della voce è di seguito riportato:

Descrizione	Saldo al 31.12.09	Saldo al 31.12.08	Variazione netta
Introiti sanzioni amministrative	3.036.274	8.302.778	(5.266.504)
Recupero prestazioni previdenziali	1.995.696	5.131.630	(3.135.934)
Locazioni attive	119.012.356	117.256.382	1.755.974
Recupero spese di riscaldamento	10.338.283	10.692.091	(353.809)
Introiti da sanatoria	1.100.590	1.701.335	(600.745)
Recup. Arretr. su rinn. contrattuali	1.321.148	827.537	493.611
Recup. di spese generali	1.807.192	1.175.467	631.725
Recupero Imposta di Registro	1.084.336	891.918	192.417
Recupero Spese Immobiliari	15.583.099	14.922.625	660.474
Recup. magg. tratt. pensionistico	81.272	88.338	(7.066)
Interessi attivi per rit. pag. fitti	93.938	106.781	(12.843)
Recupero imposte e tasse	32.157	51.163	(19.006)
Recupero IRPEF su 730	3.455	3.624	(169)
Arrotondamento attivo	9.293	10.144	(851)
Ristorni compet. organi amministr.	78.470	-	78.470
Altri Recuperi	6.848	7.125	(277)
Altri ricavi e proventi	155.584.406	161.168.939	(5.584.533)

La voce altri ricavi e proventi si riferisce prevalentemente ai canoni di locazione degli immobili a reddito della Fondazione che ammontano complessivamente ad euro 119 milioni circa. In particolare i ricavi da canoni di locazione subiscono un incremento di 1,7 milioni di euro rispetto allo scorso esercizio dovuto agli effetti conseguenti alla sanatoria, che ha comportato il rinnovo dei contratti alle condizioni previste nei vigenti accordi territoriali con i sindacati degli inquilini (l'effetto è pari a circa 655 mila euro). La voce si incrementa altresì degli adeguamenti ISTAT 2009, pari ad euro 1,1 milioni.

La voce introiti da sanatoria pari ad euro 1,1 milioni, 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 3 milioni di euro, si riferisce alle sanzioni incassate in seguito ad attività ispettiva. Il dato evidenzia un decremento rispetto allo scorso esercizio dovuto, come evidenziato sopra per i contributi, da un lato a minori disponibilità di forza ispettiva, dall'altra al fatto che nel 2008 erano stati incassati contributi e di conseguenza sanzioni, relativi a due importanti verbali elevati verso 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 332 mila circa ed è stata iscritta tra i crediti nei confronti dell'erario. Rispetto allo scorso anno si decrementa di 3,1 milioni di euro per effetto delle maggiori sospensioni di pensione operate nel corso dell'esercizio, grazie al tempestivo aggiornamento della base anagrafica mediante il collegamento diretto con i comuni che comunicano il decesso dell'avente diritto.

La voce recuperi di spese di riscaldamento, pari ad euro 10,3 milioni circa (euro 10,6 milioni circa nel 2008) ha subito un decremento dovuto sostanzialmente ai minori conguagli spese a favore degli inquilini calcolati e restituiti nell'anno.

La voce arretrati da rinnovi contrattuali pari ad 1,3 milioni circa (827 mila nel 2008), si riferisce alle somme arretrate accertate nei confronti degli inquilini in seguito ai rinnovi contrattuali effettuati per il periodo antecedente il 2009.

La voce recupero di spese generali, pari ad euro 1,8 milioni, (1,1 nel 2008), evidenzia un incremento rispetto allo scorso esercizio dovuto sostanzialmente all'incameramento di depositi infruttiferi versati da ditte in seguito a collaudi di lavoro chiusi con esito negativo (circa euro 758 mila). La voce si riferisce inoltre ai recuperi di spese anticipate dalla Fondazione e poi addebitate a terzi, prevalentemente in sede di contenzioso legale. L'importo coincide con quanto effettivamente incassato dalla Fondazione.

La voce recupero delle imposte di registro pari ad euro 1 milione circa, (891 mila nel 2008), si riferisce alla quota d'imposta a carico dell'inquilino per la sottoscrizione del rinnovo dei contratti di locazione. Rispetto al 2008 si registra un incremento pari ad euro 192 mila circa, in linea con l'incremento del costo a carico della Fondazione classificato tra gli oneri di gestione.

La voce recupero spese immobiliari pari ad euro 15,5 milioni di euro circa, (15 mila circa nel 2008), si riferisce al recupero della quota di spese di manutenzione ordinaria che la legge pone a carico degli inquilini, al recupero di oneri accessori ed al recupero di spese condominiali.

Costi della produzione

Sono di seguito riportati:

Descrizione	Saldo al 31.12.09	Saldo al 31.12.08	Variazione netta
Per materie prime, sussidiarie e di consumo	245.864	261.527	(15.663)
Costi per prestazioni previdenziali	807.507.524	788.242.894	19.264.630
Per servizi	50.962.102	46.493.723	4.468.379
Per godimento beni di terzi	490.301	494.144	(3.843)
Per il personale			
a) Salari e stipendi	25.788.731	24.387.406	1.401.325
b) Oneri sociali	6.987.324	6.355.611	631.713
c) Trattamento di fine rapporto	2.086.485	2.130.757	(44.272)
d) Trattamento di quiescenza e simili	1.474.629	1.450.311	24.318
e) Altri costi	2.454.321	2.089.752	364.569
Ammortamenti	1.699.027	2.301.529	(602.502)
Svalutazioni	0	10.067.127	(10.067.127)
Accantonamenti per rischi	9.958.333	15.755.135	(5.796.802)
Oneri diversi di gestione	20.732.371	20.527.230	205.141
Totale costi della produzione	930.387.012	920.557.146	9.829.866

Costi per materie di consumo

La voce, pari ad euro 246 mila circa, (261 mila circa nel 2008), si riferisce per euro 157 mila a materiali di consumo e stampati (euro 186 mila nel 2008), per euro 25 mila circa a materiale sanitario (euro 15 mila nel 2008), per euro 17 mila circa a libri e stampati (euro 33 mila nel 2008), euro 45 mila circa ad acquisti diversi (28 mila nel 2008).

Costi per prestazioni previdenziali e assistenziali

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

Descrizione	Saldo al 31.12.09	Saldo al 31.12.08	Variazione netta
Pensioni di vecchiaia	585.790.563	576.728.490	9.062.073
Pensione di invalidità Parziale	16.735.588	15.523.460	1.212.128
Pensione di invalidità totale	6.651.156	6.562.966	88.190
Pensione ai superstiti	182.051.251	175.377.803	6.673.448
Borse di studio e assegni	675.400	698.600	(23.200)
Erogazioni straordinarie	761.550	88.650	672.900
Assegni funerari	3.499.482	3.396.558	102.924
Spese per soggiorni termali	3.470.447	3.525.458	(55.011)
Indennità di maternità	1.710.540	1.941.580	(231.040)
Premi per assicurazione	5.985.030	4.185.382	1.799.648
Assegni Case riposo	110.021	123.055	(13.034)
Spese per colonie estive	66.497	90.894	(24.397)
Costi per prestazioni	807.507.524	788.242.894	19.264.629

Il totale costi per prestazioni previdenziali e assistenziali passa da euro 788 milioni circa del 2008 a 807 milioni circa nel 2009. Il delta di euro 19 milioni circa complessivi è dovuto per circa 17 milioni di euro all'incremento delle prestazioni previdenziali, con particolare riguardo alle pensioni di vecchiaia e per superstiti. Circa l'andamento della spesa istituzionale si rimanda a quanto riportato nella relazione sulla gestione, in questa sede ci limitiamo ad osservare che lo scostamento rispetto al 2008 è dovuto all'effetto combinato di una perequazione pari al 3,3%, nonché ad un maggior numero di pensioni liquidate ed ad un maggior costo medio delle prime liquidazioni per l'anno considerato.

Le prestazioni assistenziali ammontano complessivamente ad euro 10,2 milioni (ad esclusione del costo della polizza agenti a carico della Fondazione) in linea con il 2008, ad eccezione delle erogazioni straordinarie che hanno visto un incremento di 673 mila euro circa, in relazione alle erogazioni approvate a sostegno dei terremotati della Regione Abruzzo.

Infine si ricorda che tra le prestazioni assistenziali 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, nonché i premi di polizza a carico della Fondazione che si riferiscono al costo delle garanzie integrative rispetto a quelle minime previste dalla Convenzione FIRR. Il costo si incrementa rispetto all'esercizio precedente per effetto del maggior numero degli agenti che hanno usufruito della polizza.

Costi per altri servizi

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

Descrizione	Saldo al 31.12.09	Saldo al 31.12.08	Variazione netta
Utenze e spese postali	20.779.008	22.567.900	(1.788.892)
Spese per la gestione patrimoniale	25.268.893	19.772.502	5.496.390
Spese per compensi ai collaboratori	1.384.413	1.335.873	48.540
Spese per attuariali ed altro	43.524	75.744	(32.220)
Spese varie	3.556.396	2.741.703	814.693
Totale spese per altri servizi	50.962.102	46.493.723	4.468.380

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

Descrizione	Saldo al 31.12.09	Saldo al 31.12.08	Variazione netta
Spese postali	1.382.531	1.213.431	169.099
Spese telefoniche (Sede)	195.293	202.335	(7.042)
Spese idriche Sede	45.000	49.264	(4.264)
Spese idriche stabili locati RM	2.850.000	2.654.758	195.242
Spese idriche stabili F. RM.	135.000	198.308	(63.308)
Spese energia elettrica (Sede)	244.199	296.338	(52.139)
Spese energia elettrica stabili locati	4.326.835	5.920.849	(1.594.015)
Spese riscaldamento stabili Rm	9.363.625	9.936.181	(572.556)
Spese riscaldamento stabili F. Rm	2.236.526	2.096.436	140.090
Utenze e spese postali	20.779.008	22.567.900	(1.788.892)

Il costo relativo alle utenze e spese postali mostra complessivamente un decremento di 1,7 milioni di euro. La minor spesa si compone dei seguenti saldi:

- Un maggior costo pari a euro circa 169 mila inerente le spese telegrafiche e postali per l'emissione massiva di raccomandate a/r da inviare alle imprese mandanti per il recupero degli oneri accessori dovuti per la tardiva regolarizzazione dei contributi previdenziali e dei versamenti inerenti il F.I.R.R.;
- Un minor costo dell'utenza di condizionamento e riscaldamento immobili dovuto all'abbassamento delle tariffe energetiche rispetto allo scorso esercizio;
- Minori costi registrati su tutte le utenze dovuti alle più basse tariffe del greggio registrate rispetto al 2008.

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

Descrizione	Saldo al 31.12.09	Saldo al 31.12.08	Variazione netta
Spese per la partecipazione a condomini	1.833.717	1.250.543	583.174
Manutenzione immobili ad uso Fondazione	330.896	1.142.862	(811.966)
Manutenzione Immobili ad uso terzi	13.984.493	9.144.382	4.840.111
Manutenzione ascensori, citofoni	3.203.748	1.882.023	1.321.725
Manutenzione impianti	3.580.610	3.852.394	(271.784)
Materiale di pulizia Portieri stabili	68.791	33.397	35.393
Spese condominiali sedi strumentali	52.544	49.395	3.148
Spese per pubblicazione gare	110.244	119.646	(9.402)
Assicurazione Gestione immobiliare uso terzi	502.995	413.239	89.755
Assicurazione Gestione immobiliare uso Fondazione	7.883	11.610	(3.727)
Compensi perizie e collaudi tecnici	235.796	148.753	87.043
Spese per società di recupero crediti	-	10.256	(10.256)
Spese per facchinaggio e trasporto	32.388	42.670	(10.282)
Spese di vigilanza	90.767	49.192	41.575
Spese Servizi Professionali	728.934	1.150.035	(421.101)
Spese per pulizia locali	473.382	446.771	26.611
Spese per trasferte	31.706	25.333	6.373
Spese per la gestione patrimoniale	25.268.893	19.772.502	5.496.391

Il delta delle spese per la gestione patrimoniale è di 5,4 milioni di euro superiore rispetto al 2008. Si ribadisce quanto già affermato nel consuntivo 2008 ossia che la politica della Fondazione è quella 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. Di seguito il commento alle principali variazioni:

- Partecipazione delle spese dei condomini e consorzi: su questa voce l'incremento pari a 583 mila euro circa è riconducibile a spese di carattere straordinario deliberate e notificate dai singoli consorzi alla Fondazione (rifacimenti facciate, pagamenti di contenziosi di anni pregressi, conguagli pagati in anni successivi etc...);
- La manutenzione relativa al fabbricato della sede della Fondazione, aveva subito nel 2008 un incremento per effetto degli interventi che si erano resi necessari sia per la manutenzione edile che per quella relativa agli impianti. Ciò spiega il decremento pari ad euro 811 mila circa registrato nel 2009;

- Manutenzioni immobili ad uso terzi e manutenzione ascensori, citofoni e tv: le voci, seppur notevolmente inferiori a quanto era stato ipotizzato nel budget 2009, evidenziano un incremento rispetto al 2008 pari ad euro 4,8 milioni circa per la prima voce ed 1,3 milioni di euro per la seconda. Le differenze attengono ai maggiori interventi registrati nel 2009 procrastinati dall'anno precedente in seguito all'entrata in vigore della nuova legge sulla sicurezza nei cantieri che aveva comportato la necessità, per le ditte incaricate dei lavori, di bloccare le progettazioni già in essere per adeguarsi alla nuova normativa;
- Compensi per perizie: La variazione rispetto al 2008 attiene ai maggiori costi sostenuti per realizzare i piani di sicurezza per gli interventi di manutenzione straordinaria di Milano, nonché per le verifiche statiche in relazione al terremoto di Aprile;
- Spese per servizi professionali: il minor costo rispetto al 2008 è pari a circa 421 mila euro. Il decremento si riferisce al fatto che il 2008 comprendeva i costi sostenuti per la predisposizione dell'asset allocation strategica ed i costi per l'assistenza legale necessaria alla definizione degli atti di gara per la dismissione del patrimonio immobiliare. Tali costi non si sono ripetuti nel 2009;
- Spese per pubblicazioni gare: il costo è sostanzialmente in linea con il 2008 nonostante le minori gare effettuate, in quanto comprende la spesa per la pubblicazione delle tre gare comunitarie (di cui due su due lotti) per la dismissione del patrimonio immobiliare.

Gli altri costi sono pressoché in linea con lo scorso esercizio.

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 20 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).

Riportiamo di seguito il dettaglio delle spese per i Compensi agli Organi dell'Ente:

Descrizione	Saldo al 31.12.09	Saldo al 31.12.08	Variazione netta
Cda	1.143.653	1.094.844	48.809,45
Collegio sindacale	240.760	241.030	(270)
Totale compensi	1.384.413	1.335.873	48.539

Le spese per gli Organi dell'Ente pari ad euro 1,4 milioni circa, evidenziano uno scostamento di circa 48 mila euro rispetto all'esercizio 2008. Il maggior onere deriva dal maggior numero di sedute effettuate nel 2009 con conseguente incremento del numero dei gettoni riconosciuti.

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

Descrizione	Saldo al 31.12.09	Saldo al 31.12.08	Variazione netta
Spese per studi attuariali	43.524	58.752	(15.228)
Spese per adeguamento legge 231	-	16.992	(16.992)
Spese attuariali ed altro	43.524	75.744	(32.220)

La voce spese per studi attuariali si riferisce:

- Per euro 25 mila circa ai costi sostenuti dalla Fondazione per la redazione da parte dello studio attuariale delle varianti al bilancio tecnico "ministeriale" al 31/12/2006 che tenessero conto con-

giuntamente del piano di dismissione immobiliare e della modifica dell'art. 14 del Regolamento delle Attività Istituzionali;

- Per euro 12 mila circa alle attività di assistenza attuariale svolte nel 2009 in relazione al progetto di revisione del Regolamento delle Attività Istituzionale in virtù dell'obbligo di stabilità trentennale nei bilanci tecnici imposto dalla norma;
- Per euro 6 mila circa al calcolo di 11 rendite vitalizie previste nel Regolamento della Fondazione per chi, in possesso dei relativi requisiti, ne faccia richiesta.

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. Nel 2009 non si sono registrati costi in merito.

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

Descrizione	Saldo al 31.12.09	Saldo al 31.12.08	Variazione netta
Licenze software	169.985	174.054	(4.069)
Spese di manutenzione dei sistemi gestionali	68.002	59.778	8.224
Spese per raccolta informazioni commerciali	183.468	179.575	3.893
Prestazioni di medici su pensioni di invalidità	192.337	169.001	23.336
Spese per prestazioni di servizi professionali	201.873	221.179	(19.306)
Compensi per incarichi fiscali	17.336	-	17.336
Spese di vigilanza	207.892	214.934	(7.041)
Premi di Assicurazione	141.600	119.920	21.681
Spese per convegni e congressi	80.640	-	80.640
Manutenzione impianti e macchinari	1.029	678	352
Manutenzione e noleggio di auto	266.278	55.896	210.383
Manutenzione mobili e macchine d'uffici	30.153	18.959	11.194
Noleggio per attrezzature e macchinari	54.495	69.500	(15.005)
Spese pulizie locali	827.944	800.588	27.356
Spese per gestione ERP	8.100	15.153	(7.053)
Spese di facchinaggio e trasporto	170.249	182.628	(12.379)
Spese di realizzazione e pubblicazione	67.623	45.853	21.770
Spese per servizi pubblicitari	82.298	46.070	36.227
Spese per perizie auto	-	618	(618)
Spese di rappresentanza	26.311	26.577	(266)
Spese tipografiche	33.269	22.117	11.152
Canoni di noleggio	105.036	103.659	1.377
Costi per il contact center	543.395	206.035	337.360
Rimborso spese trasporto fuori sede	6.952	2.287	4.665
Spese di marketing	-	6.644	(6.644)
Costi per spese varie	3.486.264	2.741.703	744.561

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 al di sotto del 4% del valore dei contributi, come richiesto dai Ministeri Vigilanti. Come più volte sottolineato, si ribadisce 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 rimanendo nei parametri di spesa delineati tra le ipotesi al bilancio tecnico attuariale. Di seguito l'analisi dei costi:

La voce Licenze software si riferisce alle licenze annuali per l'utilizzo dei software di cui la Fondazione si avvale. La spesa sostenuta per il 2009 è pari a 170 mila circa rispetto ai 174 mila circa del 2008.

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. Il costo dell'esercizio è stato pari a 68 mila euro circa pressoché in linea con l'anno 2008.

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. Il costo dell'esercizio 2009 è stato circa di 183 mila euro in linea con il 2008.

Spese per prestazioni dei medici INAIL per pensioni di invalidità comprende sia il costo relativo ai medici incaricati di verificare lo stato d'invalidità di coloro che richiedono la relativa prestazione alla Fondazione, sia le prestazioni dei medici competenti per le visite ai dipendenti della Fondazione. Il costo del 2009 è pari ad euro 192 mila circa rispetto ai 169 mila euro circa dello scorso esercizio. L'incremento di spesa rispetto allo scorso anno si determina sia per effetto del maggior numero di pensioni di invalidità richieste alla Fondazione, sia per la richiesta ai medici di verificare un maggior numero di pratiche in tempi più rapidi al fine di abbattere i tempi medi di liquidazione delle pensioni di invalidità, ad oggi ancora elevati.

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. L'incremento di circa 19 mila euro rispetto allo scorso anno attiene alla spesa per l'attività di comunicazione affidata ad una società esterna per il convegno organizzato alla Camera dei Deputati in occasione del 70° anniversario della Fondazione.

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. Il costo pari a 207 mila euro è pressoché in linea con lo scorso esercizio.

La voce premi d'assicurazione registra un costo pari ad euro 141 mila, superiore di circa 21 mila euro rispetto al 2008. Si riferisce ai costi sostenuti per la copertura di responsabilità civile per gli amministratori. La maggiore spesa deriva dalla decisione della Fondazione di prevedere un layer di rischio in più sulla polizza relativa alla responsabilità civile di amministratori e dirigenti (dal mese di Agosto al mese di Dicembre).

La voce spese per la manutenzione ed il noleggio di auto pari ad euro 266 mila circa si riferisce ai costi per il noleggio delle auto messe a disposizione agli organi della Fondazione e del personale ispettivo.

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 differenza con l'esercizio 2008, pari a circa 210 mila euro, deriva dal fatto che mentre nel 2009 il costo per il noleggio delle auto agli ispettori ha riguardato l'intero anno solare, nel 2008 i costi si riferiscono solo a due mensilità.

La voce manutenzioni mobili e macchine d'ufficio pari ad euro 30 mila circa, si riferisce prevalentemente ai costi di manutenzione dell'archivio generale della Fondazione nonché ai costi delle manutenzioni ordinarie sulle macchine d'ufficio (timbratrice, affrancatrice, impianti etc.). La differenza con lo scorso anno, pari a circa 11 mila euro, attiene a maggiori interventi effettuati.

La voce spese per noleggio di macchinari ed attrezzature pari ad euro 54 mila circa si riferisce ai costi per il noleggio delle macchine fotocopiatrici e imbustatrici nonché ai servizi di igienizzazione della Fondazione.

La voce spese di pulizia locali si riferisce ai costi sostenuti per la pulizia della sede della Fondazione e degli uffici periferici. Il costo pari ad euro 828 mila circa consolida un aumento rispetto allo scorso esercizio di circa 27 mila euro dovuto alla revisione dei prezzi in base all'inflazione previsto nei contratti.

La voce spese per gestione ERP (ossia Enterprise Resource Planning), pari a circa 8 mila euro, è relativa al supporto esterno per l'aggiornamento della piattaforma SAP della Fondazione. Il decremento di spesa, pari a circa 7 mila euro, è dovuto all'insourcing delle attività svolte in un'ottica di razionalizzazione dei costi.

La voce spese di facchinaggio si riferisce alle attività di trasporto e sgombero affidate dalla Fondazione a terzi. Il minor costo, pari ad euro 171 mila circa rispetto ai 182 mila euro circa del 2008, è riconducibile alla definizione dei lavori sostenuti per la sistemazione degli archivi che aveva comportato l'anno precedente il sostenimento di costi superiori.

La voce spese per servizi pubblicitari si riferisce ai costi sostenuti per le pubblicazioni di gare a norma di legge, nonché a pubblicazioni di carattere generale necessarie per l'attività della Fondazione. Il costo, pari a 82 mila euro è superiore allo scorso anno per circa 36 mila euro. L'aumento è riconducibile alla decisione di espletare un maggior numero di servizi quali la rassegna stampa, nonché le pubblicazioni sulle maggiori testate giornalistiche italiane inerenti le erogazioni straordinarie a favore degli agenti colpiti dall'evento sismico avvenuto nel territorio Abruzzese.

La voce canoni di noleggio, pari ad euro 105 mila (104 mila nel 2008), 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 in linea con il consuntivo del 2008.

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 con l'obiettivo 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.

Come già evidenziato lo scorso anno, la crisi economica internazionale ha costretto a condizioni di sofferenza la società incaricata del servizio di contact center e ciò ha avuto ripercussioni sugli impe-

gni contrattuali assunti dal fornitore nei confronti della Fondazione portando alla risoluzione del contratto. Dopo un accordo transattivo ai sensi dell'art. 239 del d.lgs 163/2006, 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. Il servizio, riferito a 9 mesi (quattro mesi nel 2008) è costato nell'anno 2009 circa euro 543 mila.

Costi per godimento beni di terzi

Pari ad euro 490 mila (euro 494 mila nel 2008), si riferiscono:

- Per euro 124 mila (euro 128 mila nel 2008) 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 24 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 20 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 366 mila anche nel 2008) 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 31.12.09	Saldo al 31.12.08	Variazione netta
a) Salari e stipendi	25.788.731	24.387.406	1.401.324
b) Oneri sociali	6.987.324	6.355.611	631.713
c) Trattamento di fine rapporto	2.086.485	2.130.757	(44.271)
d) Trattamento di quiescenza e simili	1.474.629	1.450.311	24.318
e) Altri costi	2.454.321	2.089.752	364.569
Totale costi per il personale	38.791.490	36.413.837	2.377.653

I costi relativi al personale dipendente ed al personale portiere sono pari ad euro 38,7 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 31.12.09	Saldo al 31.12.08	Variazione netta
a) Salari e stipendi	19.383.222	17.955.451	1.427.771
b) Oneri sociali	5.197.849	4.574.954	622.895
c) Trattamento di fine rapporto	1.565.865	1.583.125	(17.260)
d) Trattamento di quiescenza e simili	1.427.033	1.404.047	22.986
e) Altri costi	2.437.697	2.071.397	366.300
Costi per il personale non portiere	30.011.666	27.588.975	2.422.692