

I crediti da "gestione patrimonio mobiliare" si riferiscono agli interessi attivi su conti correnti bancari e postali, e cedole in corso di maturazione su obbligazioni.

I crediti per "somme da restituire", pari € migliaia 7.753, interamente svalutati, si riferiscono alle somme sottratte in relazione alla truffa subita dalla Cassa nell'ambito della procedura d'acquisto dell'immobile in Somma Lombardo (VA). In merito all'andamento di tale contenzioso si rinvia alla relazione sulla gestione.

L'importo di € migliaia 2.900 si riferisce alla caparra confirmatoria versata a fronte del preliminare di acquisto dell'immobile in Somma Lombardo. Nel febbraio 2009 è stata restituita una parte della suddetta caparra (€ migliaia 1.000).

La voce "altri crediti" è così composta:

dettaglio altri crediti in € migliaia

descrizione	31/12/2008
dipendenti	12
fornitori conto anticipi	12
inps	6
inail	2
contenzioso cavatorta	54
cedole su titoli	0
inps per tfr trasferito	0
totale	86

A fronte dei crediti relativi al contenzioso in essere con l'impresa "Cavatorta e Figli" di € migliaia 54, è stata imputata in esercizi precedenti una svalutazione di pari importo.

La movimentazione del fondo svalutazione crediti è la seguente:

descrizione	fondo svalutazione crediti al 31/12/07	incremento	utilizzo	fondo svalutazione crediti al 31/12/08
canoni di locazione – f.do previdenza sez. A	4.030	2.420	328	6.122
crediti per ricongiunzioni		1.000		1.000

crediti diversi – fondo previdenza sez. A	22			22
per somme non restituite	7.753			7.753
altri crediti	54			54
totale	11.859	3.420	328	14.951

L'incremento di € migliaia 2.420 è riferito alla svalutazione prudenziale dei crediti per canoni di locazione riferiti a periodi precedenti al 2007. Si precisa che le azioni legali in corso verso i locatari morosi, con riferimento ai suddetti periodi interessati dalla svalutazione, verranno mantenute in essere fino all'esperimento di tutte le azioni di recupero.

L'incremento di € migliaia 1.000 si riferisce invece alla migliore stima del rischio sull'esigibilità futura relativa ai crediti per riscatti e ricongiunzioni iscritti nel bilancio al 31 dicembre 2008.

L'utilizzo si riferisce:

- alla cancellazione dal bilancio dei crediti verso Telecom Italia (€ migliaia 286) a seguito della sentenza della Corte di Cassazione in base alla quale sono risultati non dovuti;
- alla cancellazione del credito verso i F.lli Ammirata (€ migliaia 41) a seguito della sentenza del Tribunale di Palermo in base alla quale sono risultati non dovuti.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Il saldo complessivo è pari ad € migliaia 147.218. La composizione è la seguente.

Altre partecipazioni

Il saldo, pari ad € migliaia 4.226, è così composto:

Altre partecipazioni in € migliaia				
descrizione	31/12/2007	variazioni	sval	31/12/2008
Azioni trading– fondo previdenza sez. A	1.261	3.202	2.350	2.113
Azioni trading – fondo previdenza sez. B	1.260	3.203	2.350	2.113
totale	2.521	6.405	4.700	4.226

Sono costituite da titoli azionari quotati in borsa detenuti per la negoziazione.
Al conto economico è stata contabilizzata la minusvalenza pari a € migliaia 4.700, per l'adeguamento al valore di mercato alla data di bilancio.

Altri titoli

Il saldo, pari ad € migliaia 142.993, è così composto:

Altri titoli in € migliaia					
descrizione	31/12/2007	incrementi	decrementi	svalutazioni	31/12/2008
altri titoli (investimenti di liquidità) – fondo previdenza sez. A	63.158	205.007	268.165	0	0
altri titoli (investimenti di liquidità) – fondo previdenza sez. B	91.544	345.339	311.543	0	125.340
altri titoli (fondi comuni di investimento) – fondo previdenza sez. B	7.653	0	0	0	7.653
conto vincolato santander sez. B	0	10.000	0	0	10.000
altri titoli (GPM) – fondo previdenza sez. A	235.113	0	235.113	0	0
altri titoli (GPM) – fondo previdenza sez. B	132.547	0	132.547	0	0
totale	530.015	560.346	947.368	0	142.993

Disponibilità liquide

Il saldo, pari ad € migliaia 66.040, è così composto:

Disponibilità liquide in € migliaia			
descrizione	31/12/2007	variazione	31/12/2008
depositi postali – fondo previdenza sez. A	364	-364	0
depositi bancari – fondo previdenza sez. A	15.202	-14.036	1.166
depositi bancari (Intesa) – fondo previdenza sez. A	0	89	89
depositi bancari (Previra SIM) – fondo previdenza sez. A	8	-5	3
depositi bancari (Popso) – fondo previdenza sez. B	20.283	15.028	35.311
depositi bancari (Previra SIM) – fondo previdenza sez. B	1	2	3
depositi bancari e postali – fondo solidarietà e assistenza	23.248	6.220	29.468
totale	59.106	6.934	66.040

Il conto corrente presso la Banca Popolare di Sondrio è remunerato, sulla base della convenzione in essere, con i seguenti tassi:

- TUR + 1% per giacenze fino a € 13.500.000;
- TUR + 0,75% per giacenze oltre € 13.500.000 e fino a € 28.000.000;
- TUR + 0,26% per giacenze oltre € 28.000.000.

Ratei e risconti

Il saldo, pari ad € migliaia 903, è così composto:

Risconti attivi in € migliaia			
descrizione	31/12/2007	variazione	31/12/2008
risconti attivi – fondo previdenza sez. A	134	-37	97
risconti attivi – fondo previdenza sez. B	13	-1	12

ratei attivi - fondo previdenza sez. A	0	0	266
ratei attivi - fondo previdenza sez. B	0	0	528
totale	147	-38	903

La voce risconti attivi si riferisce principalmente a polizze assicurative e contratti e canoni per la manutenzione degli impianti.

La voce ratei attivi si riferisce all'imputazione della quota di competenza 2008 dei rendimenti derivanti dalle cedole dei titoli scadute nel 2009.

STATO PATRIMONIALE - PASSIVO**Patrimonio netto**

Il Patrimonio Netto al 31 dicembre 2008 è pari ad € migliaia 1.434.548 ed evidenzia un incremento complessivo di € migliaia 130.310, nella voce sono ricomprese la riserva legale e il risultato di esercizio.

Riserva legale

La riserva legale, finalizzata a garantire la continuità nell'erogazione delle prestazioni come previsto dall'art.6 punto 2) dello statuto, è identificabile per la Cassa nel Fondo per la previdenza e nel Fondo per le prestazioni di solidarietà e per l'assistenza.

La voce, pari ad € migliaia 1.440.922, è così analizzabile in € migliaia:

descrizione	31/12/2007	variazioni	31/12/2008
fondo per la previdenza	1.242.601	154.581	1.397.182
<i>Evidenza contabile - Indennità di maternità (somma ricompresa nel fondo previdenza)</i>	<i>1.578</i>	<i>-56</i>	<i>1.522</i>
fondo solidarietà e assistenza	28.339	15.401	43.740
totale	1.270.940	169.982	1.440.922

A far data dal 1° gennaio 2004 il fondo per la previdenza si articola in due sezioni: sezione "A" e sezione "B".

Il Fondo per la previdenza sez. A è destinato al pagamento delle prestazioni liquidate con il sistema di calcolo retributivo e delle spese annuali di gestione. Il Fondo per la Previdenza sez. B è destinato al pagamento delle prestazioni liquidate con il sistema contributivo. Il Fondo per la Previdenza accoglie, con separata evidenza contabile, il contributo di maternità destinato al finanziamento delle relative prestazioni. Il Fondo per le prestazioni di solidarietà e assistenza, è destinato al pagamento delle prestazioni assistenziali e all'integrazione al minimo delle pensioni di inabilità, invalidità, indirette. A tale fondo affluisce annualmente il contributo soggettivo supplementare e le sanzioni relative alla inosservanza degli obblighi contributivi afferenti a periodi successivi al 2003.

Ai sensi dell'art. 6 dello Statuto è assicurata la riserva legale al fine di garantire la continuità nelle prestazioni. Il D.L. 509/94 la quantifica stabilendo che debba essere in misura non inferiore a cinque annualità delle pensioni in essere. La legge 27 dicembre 1997, n. 449 "Misure urgenti per la razionalizzazione della finanza pubblica" modifica il parametro di riferimento e stabilisce che le cinque annualità vadano riferite non all'esercizio corrente, ma alle pensioni in essere nel 1994.

Con delibera del Comitato dei Delegati del 6 ottobre 2007 è stato modificato lo statuto in merito alla imputazione dell'indennità di maternità che dall'esercizio 2009 graverà sul fondo di solidarietà ed assistenza.

Poiché il Fondo per la Previdenza, attribuito il risultato d'esercizio, è pari a € migliaia 1.390.807, ne consegue che:

- con riferimento alle pensioni in essere nel 1994, la riserva legale minima è pari € migliaia 101.742 e le annualità coperte calcolate sulla consistenza del fondo al 31/12/2008 sono 68;
- con riferimento alle pensioni in essere nel 2008, la riserva legale minima è pari € migliaia 730.690 e le annualità coperte calcolate sulla consistenza del fondo al 31/12/2008 sono 9.

Il Fondo per la previdenza sez. A evidenzia la seguente movimentazione in € migliaia:

descrizione	31/12/2007	incrementi	decrementi	31/12/2008
fondo per la previdenza sez. A	822.347	37.260	0	859.607

Il Fondo per la previdenza sez. B evidenzia la seguente movimentazione in € migliaia:

descrizione	31/12/2007	incrementi	incrementi a.p.	rivalutazione posizioni individuali	decrementi	utilizzo per pens.anti 2008	31/12/08
fondo per la previdenza sez. B	420.254	112.321	1.185	14.923	3.963	7.146	537.574

La movimentazione è dovuta: all'accantonamento del contributo soggettivo 2008 (€ migliaia 112.321); alla rivalutazione dei contributi soggettivi versati dal 2005 al 2007: questi ultimi si rivalutano su base composta al 31 dicembre di ciascun anno, con esclusione della contribuzione dello stesso anno, al tasso di capitalizzazione ai

sensi della L.335/95 (media mobile quinquennale del PIL nominale); alla copertura della perdita economica di competenza 2007 (€ migliaia 3.963) e dal prelevamento dei montanti maturati a favore degli iscritti che sono andati in pensione nel 2008. Il Fondo per le prestazioni di solidarietà e assistenza evidenzia la seguente movimentazione in € migliaia:

descrizione	31/12/2007	incrementi	decrementi	31/12/2008
fondo per le prestazioni di solidarietà e assistenza	28.339	15.401	0	43.740

L'evidenza contabile dell'indennità di maternità, nell'ambito del Fondo per la previdenza, si è movimentata per i contributi a carico degli iscritti e dello Stato, e per le prestazioni.

Utile (perdita) dell'esercizio

La voce, pari ad € migliaia - 6.375, è così movimentata:

descrizione	31/12/2007	variazioni	31/12/2008
Utile (Perdita) dell'esercizio fondo per la previdenza sez. A	37.260	-27.523	9.737
Utile (Perdita) dell'esercizio fondo per la previdenza sez. B	-3.963	-12.149	-16.112
Utile (Perdita) dell'esercizio fondo di solidarietà e assistenza	0	0	0
totale	33.297	-39.672	-6.375

L'utile del Fondo previdenza sezione A scaturisce principalmente dall'accertamento dei contributi per ricongiunzione e riscatti relativi agli anni 2008 e precedenti.

La perdita del Fondo previdenza sezione B, scaturisce principalmente dalla perdita derivante dalla dismissione della GPM (€ migliaia 9.349), ultimata nei mesi di giugno e luglio 2008, al fine di ridurre i rischi potenziali di perdita, nonché dalle svalutazioni effettuate prudenzialmente sui valori mobiliari allineando gli stessi alla quotazione di mercato alla data del 31/12/2008, per € migliaia 5.640, dalle imposte sul reddito pari a € migliaia 4.210 e dalla rivalutazione delle posizioni contributive di € migliaia 14.923 che, rispetto all'esercizio precedente, ha avuto un incremento pari a € migliaia 6.253.

L'effetto, della contabilizzazione dei contributi per ricongiunzione e riscatti che sono stati accertati (mediante l'utilizzo di nuovi sistemi informativi) sulla base delle domande presentate e non sulla base del criterio di cassa, sul risultato di esercizio è pari ad € migliaia 21.328.

Fondi per rischi ed oneri

Il saldo pari ad € migliaia 954 è così composto:

Altri fondi in € migliaia					
descrizione	31/12/2007	accantonamenti	riclassifiche	utilizzi	31/12/2008
fondo imposte sez.A	2.197	0	0	2.158	39
fondo rischi per vertenze in corso	400	130	0	0	530
fondo garanzia prestiti al personale	10	0	0	0	10
fondo rischi interessi di mora sez. C	0	375	0	0	375
totale	2.607	505	0	2.158	954

L'utilizzo del Fondo imposte costituito nel 2004, riferito alla cartella esattoriale relativa all'imposta IRPEG/ILOR 1985, è stato determinato a seguito della sentenza n. 31/25/09 depositata il 05/02/09, della Commissione Tributaria di Roma, che ha riscontrato "la decadenza della pretesa impositiva e del diritto di riscossione".

Il Fondo garanzia prestiti al personale è stato istituito per fronteggiare oneri o perdite eventuali connessi ai prestiti erogati ai dipendenti.

L'accantonamento al fondo rischi interessi di mora si riferisce alla quota interessi delle sanzioni per ritardato o omesso versamento dei contributi.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

La movimentazione del periodo è la seguente:

TFR in € migliaia					
descrizione	31/12/2007	accant.	utilizzi	imposta sostitutiva su rivalutazione tfr	31/12/2008
tfr dipendenti	1.600	122	489	6	1.227
tfr custodi immobili – fondo previdenza sez. A	231	31	71	1	190
tfr custodi immobili – fondo previdenza sez. B	3	1	2	0	2
totale	1.834	154	562	7	1.419

La voce riflette il debito per TFR maturato al 31/12/2008 nei confronti del personale dipendente e del personale di custodia degli immobili da reddito al netto delle anticipazioni erogate e al netto dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione maturata e delle quote trasferite al Fondo di previdenza complementare previsto dal contratto collettivo.

Gli utilizzi comprendono il TFR liquidato ai 5 dipendenti cessati dal servizio (di cui 3 in data 31/12/2008) e agli anticipi erogati nel corso del 2008.

Debiti

Il saldo pari ad € migliaia 40.583 è così composto:

descrizione	31/12/2007	variazioni	31/12/2008
debiti verso fornitori – fondo previdenza sez. A	3.043	-569	2.475
debiti verso fornitori – fondo previdenza sez. B	1	519	520
debiti tributari – fondo previdenza sez. A	8.986	-2.504	6.482
debiti tributari – fondo previdenza sez. B	247	2.655	2.902
debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale – fondo previdenza sez. A	304	44	348
debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale – fondo previdenza sez. B	0	1	1
altri debiti – fondo previdenza sez. A	8.710	-882	7.828
altri debiti – fondo previdenza sez. B	13.824	6.203	20.027
altri debiti – fondo solidarietà e assistenza	0	0	0
totale	35.115	5.467	40.583

Debiti verso fornitori

La voce pari ad € migliaia 2.994 include il saldo a debito delle forniture di beni e servizi di funzionamento.

Debiti tributari

Il saldo pari ad € migliaia 9.384, è così composto:

Debiti tributari in € migliaia			
descrizione	31/12/2007	variazioni	31/12/2008
imposte dell'esercizio – fondo previdenza sez. A	16	-	16
imposte dell'esercizio – fondo previdenza sez. B	-	2.626	2.626
imposta sostitutiva – fondo previdenza sez. A	3.291	-	3.291
imposta sostitutiva – fondo previdenza sez. B	-	-	-
ritenute da versare – fondo previdenza sez. A	5.583	803	6.386
ritenute da versare – fondo previdenza sez. B	1	-	1
ritenute su interessi - fondo previdenza sezione B	246	30	276
altre imposte – fondo previdenza sez. A	96	-	96
altre imposte – fondo previdenza sez. B	-	-	-
totale	9.233	151	9.384

I debiti per imposte correnti tengono conto dell'onere maturato nell'esercizio per imposte sui redditi ed IRAP, e sono esposti al netto degli acconti versati e delle ritenute a titolo d'acconto subite.

La voce ritenute da versare comprende le ritenute effettuate dalla Cassa in qualità di sostituto di imposta sui redditi da lavoro dipendente, sulle prestazioni previdenziali (pensioni) e sulle prestazioni di lavoro autonomo.

Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale

La voce pari ad € migliaia 349 presenta un decremento di € migliaia 45 rispetto all'esercizio precedente. Comprende il debito verso INPS (€ migliaia 312) e INPDAP (€ migliaia 6) per contributi sulle retribuzioni di dicembre, gli oneri previdenziali relativi alle ferie maturate e non godute (€ migliaia 31).

Altri debiti

Il saldo pari ad € migliaia 27.855 è così composto:

Altri debiti in € migliaia			
descrizione	31/12/2007	variazioni	31/12/2008
verso pensionati per montanti maturati – fondo previdenza sez. B	11.798	5.751	17.549

dipendenti – fondo previdenza sez. A	586	135	721
dipendenti – fondo previdenza sez. B	1	-	1
depositi cauzionali	3.521	86	3.607
depositi cauzionali c/terzi	67 -	48	19
verso iscritti – fondo previdenza sez. A	449 -	449	-
verso iscritti – fondo previdenza sez. B	2.022	455	2.477
verso iscritti – fondo solidarietà e assistenza	-	-	-
verso pensionati – fondo previdenza sez. A	13 -	13	-
diversi – fondo previdenza sez. A	3.278	203	3.481
debiti per lavori in corso di esecuzione – fondo previdenza sez. A	797 -	797	-
debiti per lavori in corso di esecuzione – fondo previdenza sez. B	4 -	4	-
totale	22.536	5.319	27.855

La voce “debiti v/pensionati per montanti maturati” rappresenta l’ammontare maturato dagli iscritti al momento del pensionamento, diminuito delle relative rate di pensione liquidate. La movimentazione è la seguente:

in € migliaia

descrizione	31/12/2007	incrementi	decrementi	31/12/2008
debiti v/pensionati per montanti maturati – fondo previdenza sez.B	11.798	7.146	1.395	17.549

La voce debiti v/dipendenti rappresenta principalmente il saldo del PAR 2008 liquidato nel 2009.

La voce depositi cauzionali c/terzi riguarda i depositi ricevuti a garanzia di obblighi contrattuali.

La voce debiti v/iscritti, riguarda fundamentalmente le somme da rimborsare agli iscritti per contributi versati in eccedenza e per prestazioni assistenziali da erogare agli iscritti.

I debiti diversi includono le somme incassate a titolo di contributi previdenziali fuori procedura M.AV che richiedono maggior tempo di lavorazione per una corretta imputazione (€ migliaia 2.123).

Ratei e risconti

La voce, pari ad € 143, è così composta:

Ratei e risconti passivi in € migliaia

descrizione	31/12/2007	variazioni	31/12/2008
risconti passivi – fondo previdenza sez. A	310	- 240	70
risconti passivi – fondo previdenza sez. B	430	- 357	73
ratei passivi – fondo previdenza sez. A	2	- 2	-
totale	742	- 599	143

I risconti passivi sono riferiti a cedole di competenza del 2009 incassate nel 2008.

Conti d'ordine

descrizione	31/12/2007	variazioni	31/12/2008
Importo sottoscritto in fondi di private equity	12.144	2.630	14.774
Impegni sottoscritti in fondi immobiliari	-	59.000	59.000
Terzi per Fidejussioni ricevute	2.944	-	2.944
Impegni per manutenzioni Immobili da eseguire	1.263	-	1.263
totale	16.351	61.630	77.981

La voce accoglie il residuo degli impegni sottoscritti, al netto dei richiami già effettuati, nei fondi di private equity e nei fondi immobiliari oltre alle fidejussioni rilasciate da terzi a garanzia del puntuale adempimento di obblighi contrattuali (contratti per lavori di manutenzione immobili, contratti di locazione), iscritte al valore nominale e sono rappresentate da impegni assunti da istituti bancari e istituti assicurativi per conto di terzi.

CONTO ECONOMICO**Valore della produzione**

Il saldo è pari a € migliaia 320.819, con un incremento di € migliaia 43.193 rispetto all'esercizio 2007.

La composizione del valore della produzione è la seguente:

Proventi e contributi

Il saldo di € migliaia 288.193 comprende i ricavi istituzionali ed è così composto:

Proventi e contributi in € migliaia			
descrizione	31/12/2007	variazioni	31/12/2008
contributi soggettivi – fondo previdenza sez. B	109.872	2.449	112.321
contributi soggettivi anni pregressi – fondo previdenza sez. A	0	207	207
contributi soggettivi supplementari – fondo solidarietà e assistenza	8.223	328	8.551
contributi per indennità di maternità	2.351	-415	1.936
contributi a carico dello Stato per indennità di maternità	526	-97	429
contributi integrativi	121.461	7.429	128.890
contributi straordinari di solidarietà	1.968	-33	1.935
contributi ricongiunzione – fondo previdenza sez. A	10.101	775	10.876
contributi ricongiunzione – fondo previdenza sez. A anni precedenti	0	19.902	19.902
contributi per onere di riscatto – fondo previdenza sez. A	1.959	-239	1.720
contributi per onere di riscatto – fondo previdenza sez. A anni precedenti	0	1.426	1.426
totale	256.461	31.732	288.193

Il contributo soggettivo dell'esercizio 2008 risulta così dettagliato in € migliaia 112.321:

descrizione	minimi	eccedenze	totale
contributi soggettivi	74.570	37.751	112.321

Il contributo affluisce alle singole posizioni contributive individuali, fondo previdenza sez. B.

Tale contributo non concorre a determinare il risultato di esercizio, ma unitamente alla rivalutazione dei montanti contributivi, viene accantonato nell'apposita sezione del fondo previdenza (altri accantonamenti) e rappresenta il debito della Cassa nei confronti dei propri iscritti.

Il contributo integrativo dell'esercizio 2008 risulta così dettagliato in € migliaia 128.890:

descrizione	minimi	eccedenze	totale
contributi integrativi	40.417	88.473	128.890

Tale contributo affluisce alla sezione A del Fondo per la Previdenza.

Il contributo soggettivo supplementare dell'esercizio 2008 risulta così dettagliato in € migliaia 8.551:

descrizione	minimi	eccedenze	totale
contributi soggettivi suppl.	5.553	2.998	8.551

L'intera contribuzione è destinata al finanziamento delle prestazioni di solidarietà e assistenza.

La voce "contributi per ricongiunzioni", include gli importi dovuti dai professionisti e dagli altri Enti per la ricongiunzione dei periodi assicurativi ai sensi della L.45/90 comprensivi degli interessi.

La voce "contributi per oneri di riscatto" include gli importi dovuti per il riscatto del periodo del corso legale di laurea o di laurea breve, del periodo di praticantato, di servizio militare o equipollenti e dei contributi per periodi pregressi di iscrizione