

pensioni di reversibilità – fondo previdenza sez. A	12.750	1.342	14.092
pensioni di reversibilità – fondo previdenza sez. B	29	18	47
integrazioni al minimo pensioni di reversibilità – fondo solidarietà e assistenza	72	52	124
pensioni totalizzate Legge 388/2000	15	-15	0
pensioni totalizzate Legge 243/2004 - fondo previdenza sez. A	4.265	1.776	6.041
pensioni totalizzate Legge 243/2004 - fondo previdenza sez. B	202	121	323
subtotale per prestazioni pensionistiche	159.246	11.888	171.134
indennità di maternità	1.931	-359	1.572
erogazioni a titolo assistenziale – fondo solidarietà e assistenza	1.672	1.914	3.586
indennità una tantum - fondo solidarietà e assistenza	9	-9	0
trasferimento contributi – fondo previdenza sez. A	92	14	106
restituzione contributi – fondo previdenza sez. A	980	-297	683
restituzione dei montanti – fondo previdenza sez. A	147	144	291
totale	164.077	13.295	177.372

L'ammontare complessivo delle prestazioni istituzionali include anche quanto pagato nel corso 2010 ai pensionati a valere su anni precedenti e al netto dei recuperi dell'anno.

Il costo per i trattamenti pensionistici per il 2010 è pari a € migliaia 171.134 ed è così analizzabile:

descrizione	31/12/2009	variazioni	31/12/2010
pensioni di vecchiaia	92.920	5.357	98.277
pensioni di anzianità	33.277	2.720	35.997
pensioni di inabilità	1.262	71	1.333
pensioni di invalidità	4.947	138	5.085
pensioni di indirette	9.507	308	9.815

pensioni reversibilità	12.851	1.412	14.263
pensioni totalizzate Legge 388/2000	15	-15	0
pensioni totalizzate Legge 243/2004	4.467	1.897	6.364
totale	159.246	11.888	171.134

I trattamenti per pensioni aumentano per € migliaia 11.888 rispetto al precedente esercizio. I maggiori oneri sono correlati alla perequazione dei trattamenti dal 1° gennaio 2010, ad un maggior numero di aventi diritto e alla crescente dinamica delle pensioni totalizzate L.243/2004.

Nel successivo prospetto la spesa annua complessiva per le pensioni è posta a raffronto con il gettito contributivo ordinario degli iscritti e si ricava che l'indice di copertura è leggermente diminuito rispetto all'esercizio precedente.

descrizione	31/12/2009	variazioni	31/12/2010
Entrate contributive	263.611	7.111	270.725
Spese pensionistiche	159.246	11.888	171.134
Indice di copertura	1,66		1,58

Per altri servizi

I costi per altri servizi sono così analizzabili:

Per altri servizi in € migliaia			
descrizione	31/12/2009	variazioni	31/12/2010
organi collegiali	1.761	-134	1.627
manutenzione immobili da reddito – fondo previdenza sez. A	2.084	-189	1.895
manutenzione immobili da reddito – fondo previdenza sez. B	35	0	35
gestione immobili da reddito – fondo previdenza sez. A	2.485	137	2.622
gestione immobili da reddito – fondo previdenza sez. B	35	4	39

premi assicurativi	60	9	69
assistenza legale e notarile	901	359	1.260
spese per consulenze e procedure competitive	741	493	1.234
canoni di assistenza e manutenzioni	255	23	278
vigilanza e pulizia locali	211	-1	210
utenze sede	242	-24	218
formazione ed altri costi riferibili al personale	282	29	311
altri oneri	963	74	1.037
totale	10.055	780	10.835

Si fa presente che nel totale dei costi pari ad € migliaia 10.835 è contabilizzato l'importo dell'IVA, non detraibile per la Cassa.

La voce "organi collegiali" si riferisce alle spese per il funzionamento degli organi della Cassa e comprende: le indennità di carica, i gettoni di presenza e le spese per vitto e alloggio spettanti ai componenti del Consiglio di Amministrazione, del Comitato dei Delegati, del Collegio Sindacale, delle commissioni consiliari e le spese per l'organizzazione delle riunioni del Comitato dei Delegati (affitto sale, servizio di audio-registrazione).

Per quanto disposto dall'articolo 2427 del codice civile punto 16, si precisa che i compensi e i gettoni spettanti agli amministratori e sindaci sono riepilogati nella seguente tabella, al lordo di IVA e contributo cassa di previdenza:

in € migliaia

descrizione	Consiglio di amministrazione giunta esecutiva	Collegio sindacale
Compensi	594	90
Gettoni di presenza	90	24
totale	684	114

Così dettagliati per carica sociale:

dettaglio compensi Organi Collegiali in € migliaia	
carica	compenso
Presidente	109
Vice Presidente	55
componente Giunta	38
Consigliere	33
Presidente Collegio sindaci	16
Sindaco effettivo	15
Sindaco supplente	1
Presidente supplente Collegio sindaci	2
i compensi sono al netto di IVA e contributo Cassa previdenza	

La voce "manutenzioni immobili" da reddito si riferisce ai lavori di manutenzioni e riparazione ordinaria dei locali e degli impianti degli immobili da reddito (€ migliaia 1.272) nonché ai compensi dovuti ai professionisti per la direzione dei lavori (€ migliaia 659).

La voce "gestione immobili da reddito" include i seguenti costi relativi alla gestione del patrimonio di proprietà: oneri condominiali sulle parti comuni degli immobili a carico della proprietà nonché quelli relativi alle sfittanze (€ migliaia 805), i premi versati per la polizza globale fabbricati di assicurazione del patrimonio immobiliare (€ migliaia 164), il compenso per la gestione del patrimonio immobiliare - global service - (€ migliaia 1.650), per le indagini finalizzate alla locazione di unità immobiliari sfitte (€ migliaia 37) e, infine, le utenze telefoniche delle portinerie degli immobili da reddito (€ migliaia 5).

La voce "premi assicurativi" si riferisce ai premi per l'assicurazione dell'immobile adibito a sede e delle relative immobilizzazioni tecniche (€ migliaia 34) nonché ai premi di assicurazione dei componenti degli organi collegiali (assicurazione infortuni e responsabilità civile degli amministratori) (€ migliaia 35).

La voce "assistenza legale e notarile" è così composta: assistenza legale per contenzioso previdenziale (€ migliaia 302), assistenza legale immobiliare

(€ migliaia 586), consulenza legale in materia civile, penale, amministrativa e in materia di rapporti di lavoro (€ migliaia 366), assistenza notarile (€ migliaia 7).

La voce "consulenze" si riferisce all'attività di consulenza attuariale (€ migliaia 129), al compenso spettante alla società di revisione per la certificazione del Bilancio d'esercizio 2009 della Cassa (€ migliaia 36), agli oneri per gli accertamenti sanitari connessi all'erogazione dei trattamenti pensionistici di invalidità e di inabilità (€ migliaia 1), a studi, indagini e rilevazioni (€ migliaia 68), alle consulenze in materia di investimenti mobiliari (€ migliaia 24), in materia fiscale (€ migliaia 36), in materia informatica e di archiviazione ottica dell'archivio immobiliare (€ migliaia 336), alle perizie preliminari agli investimenti/disinvestimenti immobiliari (€ migliaia 134), all'elaborazione di paghe e contributi (€ migliaia 37) e, infine, a consulenze varie (€ migliaia 103), alle consulenze legate alle attività di redazione delle procedure della Cassa ai fini del modello 231 (€ migliaia 331).

La voce "canoni di assistenza e manutenzioni" si riferisce ai canoni annuali (€ migliaia 15) e alla manutenzione ed implementazione sul software in uso (€ migliaia 188), alla manutenzione delle macchine dei mobili e delle attrezzature d'ufficio (€ migliaia 13) e alla manutenzione dell'hardware (€ migliaia 63).

La voce "vigilanza e pulizia" si riferisce agli oneri per la pulizia della sede (€ migliaia 151) e al servizio di radio video sorveglianza (€ migliaia 59).

La voce "utenze – sede" si riferisce alle spese per le utenze idriche (€ migliaia 8), elettriche (€ migliaia 63) al riscaldamento (€ migliaia 21) alle spese telefoniche (€ migliaia 100) e alla connessione internet ADSL (€ migliaia 26).

La voce "formazione ed altri costi riferibili al personale" si riferisce agli accertamenti sanitari (€ migliaia 2), ai premi di assicurazione (€ migliaia 12), ai corsi di formazione e aggiornamento professionale (€ migliaia 80), ai buoni pasto al personale (€ migliaia 174), alle spese di viaggio e locomozione dipendenti (€ migliaia 43).

La voce "altri oneri" si riferisce alle spese di manutenzione riparazione e adattamento locali e relativi impianti della sede (€ migliaia 99), ai trasporti e facchinaggi (€ migliaia 3), alle spese postali per l'invio dei M.av per il pagamento dei contributi minimi ed eccedenze (€ migliaia 114); alle spese postali della sede (€ migliaia 297), alle spese di gestione degli archivi cartacei (€ migliaia 13), alle spese per convegni e congressi (€ migliaia 253), al contributo annuale di associazione all'Adepp (€ migliaia 21); alle spese di emissione dei M.av (€ migliaia 214), alla pubblicazione dei bandi di gara (€ migliaia 11).

Per altri servizi – Fondo di previdenza sezione B

Nella voce è classificata la quota forfetaria delle spese generali di gestione del fondo per la previdenza sez. B, ai sensi dell'art.13 dello statuto. Nel 2010 l'importo è stato pari a € migliaia 274. Nella voce "altri proventi" è evidenziato il ricavo del F.do di previdenza sezione A di pari importo.

Per godimento di beni di terzi

La voce include i costi per canoni di noleggio e di utilizzo di macchine, mobili e attrezzature d'ufficio.

in € migliaia			
descrizione	31/12/2009	variazioni	31/12/2010
per godimento di beni di terzi	3	5	8

Per il personale

in € migliaia			
descrizione	31/12/2009	variazioni	31/12/2010
personale dipendente	5.038	-67	4.971
personale custodia immobili	514	20	534
totale	5.552	-47	5.505

Si riporta di seguito il dettaglio dei costi per il personale dipendente:

in € migliaia			
personale dipendente	31/12/2009	variazioni	31/12/2010
salari e stipendi	2.501	-70	2.431
retribuzioni accessorie ed incentivi	1.022	100	1.122
oneri previdenziali ed assistenziali dipendenti	952	-25	927
tfr dipendenti	316	-55	261
provvidenze al personale	109	0	109
contributo previdenziale complementare	138	-17	121
totale personale dipendente	5.038	-67	4.971

La voce accoglie tutti gli emolumenti correnti, stipendi, compensi per il lavoro straordinario, premio di produttività, oneri previdenziali, contributo per la previdenza complementare, benefici assistenziali e la quota di trattamento di fine rapporto maturata a favore dei dipendenti, ai sensi dell'art. 2120 del Codice Civile.

La voce provvidenze al personale include il contributo a favore del CRAL, il contributo per le prestazioni sociali assistenziali erogate a favore dei dipendenti e la polizza sanitaria integrativa per i dipendenti.

Il personale dipendente in forza al 31 dicembre 2010 e la relativa movimentazione dell'esercizio sono esposti nella seguente tabella:

qualifica	31/12/2009	assunzioni	passaggi	cessazioni	31/12/2010
direttore generale	1				1
dirigenti	2				2
quadri	7				7
area A	23			1	22
area B	42	2		3	41
area C	0				0
area D	0				0
area professionale:					
ramo 1	1				1
ramo 2	1				1
personale T.D. area B	0	1			1
totale	77	3	0	4	76

Si fa presente che tre dipendenti dell'area B e uno di area A hanno terminato il servizio nel 2010 e sono stati assunti 3 dipendenti dell'area B, il personale in servizio al 31 dicembre 2010 è quindi di 76 unità.

Si riporta di seguito il dettaglio dei costi per il personale di custodia immobili:

in C migliaia			
personale di custodia immobili	31/12/2009	variazioni	31/12/2010
salari e stipendi personale di custodia immobili – fondo previdenza sez. A	348	22	370
salari e stipendi personale di custodia immobili – fondo previdenza sez. B	15	1	16
oneri previdenziali ed assistenziali custodi immobili – fondo previdenza sez. A	99	10	109
oneri previdenziali ed assistenziali custodi immobili – fondo previdenza sez. B	4	1	5
tfr custodi immobili – fondo previdenza sez. A	47	-14	33
tfr custodi immobili – fondo previdenza sez. A	1	0	1
totale	514	20	534
totale generale dei costi del personale	5.552	-47	5.505

La voce comprende le spese per il personale di custodia degli immobili da reddito, il cui costo è a carico dei locatari nella misura del 90%, il numero dei custodi in servizio al 31 dicembre 2010 è pari a 19 unità.

Ammortamenti e svalutazioni**Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali**

In € migliaia			
descrizione	31/12/2009	variazioni	31/12/2010
software	239	97	336
totale	239	97	336

Ammortamento delle immobilizzazioni materiali

In € migliaia			
descrizione	31/12/2009	variazioni	31/12/2010
immobile - sede	993	11	1.004
attrezzature varie	2	0	2
hardware	141	62	203
macchine d'ufficio e elettroniche	8	1	9
mobili e arredi	9	0	9
impianti	5	1	6
totale	1.158	75	1.233

Si riferiscono alle quote di ammortamento accantonate nell'esercizio. Sono state applicate le stesse aliquote dell'esercizio precedente tenendo conto dell'utilità futura dei cespiti.

Le aliquote applicate sono le seguenti:

Software	33%
Immobile sede	3%
Attrezzature varie	15%
Hardware	33%
Macchine elettroniche	20%
Mobili e arredi	12%
Impianti	25%

Svalutazione dei crediti dell' attivo circolante e delle disponibilità liquide

La voce svalutazione crediti attivo circolante e delle disponibilità liquide risulta così movimentata:

in € migliaia			
descrizione	31/12/2009	variazioni	31/12/2010
accantonamento per rischi su crediti	276	143	419

L'accantonamento si riferisce principalmente alla svalutazione prudenziale di crediti correlati alla gestione immobiliare.

Altri accantonamenti

La voce "altri accantonamenti" è riepilogata nella seguente tabella:

in € migliaia			
descrizione	31/12/2009	variazioni	31/12/2010
accantonamento contributo soggettivo – fondo previdenza sez. B	114.030	-820	113.210
rivalutazione posizioni contributive individuali – fondo previdenza sez. B	14.257	-4.358	9.899
accantonamento contributo soggettivo supplementare – fondo solidarietà e assistenza	9.801	-4.838	4.963
accantonamento per pensioni da liquidare	0	256	256
totale	138.088	-9.760	128.328

Le somme versate a titolo di contributo soggettivo, a decorrere dal primo gennaio 2004, si rivalutano su base composta al 31 dicembre di ogni anno, con esclusione della contribuzione dello stesso anno, al tasso di capitalizzazione dato dalla variazione media quinquennale del PIL nominale calcolato dall'ISTAT.

Il decremento della voce rivalutazioni delle posizioni contributive individuali è dovuto al tasso di capitalizzazione che per l'anno 2009 era di 3,3201% mentre per il 2010 è di 1,7935%.

L'accantonamento al fondo solidarietà e assistenza comprende l'accantonamento del contributo soggettivo supplementare e le sanzioni sul ritardato/omesso adempimento degli obblighi contributivi, del contributo soggettivo supplementare e delle comunicazioni obbligatorie.

L'accantonamento per pensioni da liquidare si riferisce alle somme dovute ai pensionati inseguito a sentenze sfavorevoli alla CNPR.

Oneri diversi di gestione

La voce oneri diversi di gestione è così composta:

in € migliaia			
descrizione	31/12/2009	variazioni	31/12/2010
imposte e tasse su patrimonio immobiliare – fondo previdenza sez. A	2.092	-100	1.992
imposte e tasse su patrimonio immobiliare – fondo previdenza sez. B	65	20	85
imposte di registro su contratti di locazione – fondo previdenza sez. A	223	-26	197
imposte di registro su contratti di locazione – fondo previdenza sez. B	2	-2	0
imposte e tasse sede	56	4	60
liti e risarcimenti	262	24	286
altri oneri	407	-91	316
totale	3.107	-171	2.936

La voce "imposte e tasse su patrimonio immobiliare" si riferisce, principalmente, all'imposta ICI (€ migliaia 2.028) e alle altre tasse sul patrimonio immobiliare della Cassa.

La voce "imposte e tasse sede" si riferisce alla tassa rifiuti e ai canoni per l'occupazione degli spazi e aree pubbliche.

La voce "liti e risarcimenti" comprende le spese per risarcimenti per vertenze giudiziarie in materia previdenziale e immobiliare.

La voce "altri oneri" include principalmente i costi relativi alla pubblicazione delle riviste periodiche (€ migliaia 159), all'acquisto di riviste e pubblicazioni (€ migliaia 22), di cancelleria e stampati istituzionali, di materiali di consumo (€ migliaia 79) e alle spese di rappresentanza (€ migliaia 24).

Proventi e oneri finanziari

I proventi e oneri finanziari generati dalla gestione del patrimonio mobiliare ammontano ad € migliaia 31.879, come di seguito dettagliati:

C – proventi e oneri finanziari

proventi e oneri finanziari in € migliaia	31/12/20089	variazioni	31/12/2010
da partecipazioni			
controllate	322	- 226	96
collegate	-	-	-
altre	1.472	1.784	3.256
sub-totale	1.794	1.558	3.352
altri proventi finanziari			
da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	3	- 2	1
da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	29.788	- 1.422	28.366
da titoli iscritti nell' attivo circolante	3.463	- 1.129	2.334
proventi diversi	2.470	- 1.754	716
sub-totale	35.724	- 4.307	31.417
interessi passivi e altri oneri finanziari	1.352	1.538	2.890
totale	36.166	- 4.287	31.879

Si riporta di seguito il dettaglio dei rendimenti da titoli immobilizzati che non costituiscono partecipazioni e dei rendimenti conseguiti dalla SICAV, nel corso del 2010, nell'ambito dei Fondi di previdenza articolati nelle sezioni A e B:

dettaglio voce C 16 b in € migliaia

rendimenti da titoli immobilizzati che non costituiscono partecipazioni	F.do previdenza sezione A	F.do previdenza sezione B	totale
cedole	429	8.213	8.642
utile su negoziazione titoli	1.891	7.737	9.628
Rendimenti da SICAV	5.858	4.239	10.097

Le cedole si riferiscono principalmente alle obbligazioni detenute in portafoglio, ai rendimenti riconosciuti dai fondi di natura immobiliare e alle cedole su titoli di stato.

L'utile su negoziazione titoli si riferisce principalmente alle plusvalenze realizzate con la vendita delle azioni Terna (€ migliaia 492), delle azioni Generali (€ migliaia 1.058) e delle azioni ENEL (€ migliaia 591) e del BTP 2037 (€ migliaia 2.282).

Si riporta di seguito il dettaglio degli interessi attivi, conseguiti nell'ambito dei Fondi di previdenza articolati nelle sezioni A e B:

dettaglio voce C 16 d in € migliaia

interessi attivi	F.do previdenza sezione A	F.do previdenza sezione B	totale
interessi attivi bancari	0	463	463
altri interessi	0	254	254
Totale	0	717	717

La voce altri interessi della sez. B del Fondo previdenza si riferisce ai rendimenti a carico della sez. A del Fondo previdenza per l'utilizzo temporaneo della liquidità per l'anno 2010. La sez. A e la sez. B del Fondo per la previdenza hanno difformi esigenze e difformi disponibilità finanziarie nel corso dell'anno, in relazione alle diverse scadenze di pagamento e alle diverse date di incasso dei ricavi. Il Consiglio di amministrazione, ritenuto necessario regolare i rapporti finanziari fra le due sezioni, nella riunione del 22 aprile 2010 ha deliberato che l'anticipazione delle somme, da parte di una sezione all'altra sezione, comporti la conseguente retrocessione di un importo determinato in misura pari al rendimento percentuale netto conseguito nello stesso anno sul patrimonio della sezione che anticipa le somme e per i periodi di anticipo.

Si riporta di seguito il dettaglio degli interessi passivi e altri oneri finanziari, conseguiti nell'ambito dei Fondi di previdenza articolati nelle sezioni A e B:

in € migliaia

interessi passivi e altri oneri finanziari	F.do previdenza sezione A	F.do previdenza sezione B	totale
spese bancarie	1	1	2
perdite su negoziazione titoli	1.499	1.034	2.533
perdite da gestioni patrimoniali mobiliari	0	0	0
commissioni gestioni patrimonio mobiliare	0	56	56
interessi passivi su depositi cauzionali	42	3	45
altri interessi	254	0	254
Totale	1.796	1.094	2.890

Rettifiche di valore di attività finanziarie

I titoli sono stati adeguati al valore di mercato quando quest'ultimo è risultato minore del costo medio ponderato al 31 dicembre 2010, mediante la contabilizzazione di una svalutazione complessiva di € migliaia 648.

in € migliaia

svalutazioni di attività finanziarie	F.do previdenza sezione A	F.do previdenza sezione B	totale
Da partecipazioni	0	0	0
Da immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	0	0
Da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	324	324	648

Le svalutazioni si riferiscono a titoli iscritti nell'attivo circolante per adeguarli al valore di mercato nei casi in cui quest'ultimo è risultato minore del costo medio ponderato al 31 dicembre 2010.

PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI

La gestione straordinaria evidenzia complessivamente un saldo positivo di € migliaia 13.064.

Proventi straordinari

La voce proventi straordinari, € migliaia 27.362, è così composta:

in € migliaia			
descrizione	31/12/2009	variazioni	31/12/2010
plusvalenze - fondo previdenza sez. A	3	-2	1
sanzioni - fondo previdenza sez. A	486	3.869	4.355
sanzioni - fondo previdenza sez. B	0	8.726	8.726
sanzioni - fondo solidarietà e assistenza	3.929	6.246	10.175
recupero pensioni totalizzate - fondo previdenza sez. A	33	-5	28
recupero pensioni anni pregressi - fondo previdenza sez. A	405	48	453
entrate eventuali - fondo previdenza sez. A	4	5	9
recupero e rimborsi diversi - fondo previdenza sez. A	43	31	74
recupero e rimborsi diversi - fondo previdenza sez. C	0	805	805
sopravvenienze attive - fondo previdenza sez. A	699	-289	410
sopravvenienze attive - fondo previdenza sez. B	3.620	-3.620	0
sopravvenienze attive per riaccertamenti - fondo previdenza sez. A	0	1.065	1.065
plusvalenze da vendita immobili - fondo previdenza sez. A	0	1.261	1.261
totale	9.222	18.140	27.362

Le "sanzioni" scaturiscono dalla omessa, tardiva o infedele comunicazione del reddito e dall'omesso o tardivo versamento dei contributi.

Il recupero pensioni anni pregressi si riferisce ai ratei di pensione erogati successivamente al mese di decesso dei titolari per tardiva comunicazione da parte degli eredi e ai recuperi delle somme liquidate per sentenze favorevoli alla Cassa.

Le sopravvenienze attive si riferiscono principalmente all'attività di verifica e riconciliazione dei crediti per contributi (soggettivi, integrativi, maternità e supplementare) tra il dato gestionale e il dato contabile, che ha portato ad un adeguamento per € migliaia 1.066.

Le plusvalenze realizzate con la vendita dell'immobile in Verdellino (BG) e dell'unità immobiliare in Genova, via Malta, già sede del Collegio, sono pari a € migliaia 1.261.

Oneri straordinari

La voce oneri straordinari, € migliaia 14.298, è riepilogata nella seguente tabella:

in € migliaia			
descrizione	31/12/2009	variazioni	31/12/2010
sopravvenienze passive - fondo previdenza sez. A	953	-699	254
sopravvenienze passive - fondo previdenza sez. B	70	109	179
sopravvenienze passive - fondo previdenza sez. C	0	153	153
sopravvenienze passive per riaccertamenti - fondo previdenza sez. A	0	261	261
sopravvenienze passive per riaccertamenti - fondo previdenza sez. C	39	7	46
rimborsi contributi anni pregressi - fondo previdenza sez. A	0	194	194
rimborsi contributi anni pregressi - fondo previdenza sez. B	0	456	456
restituzioni diverse	1	-1	0
imposte esercizio precedente - fondo previdenza sez. A	0	1.549	1.549
imposte esercizio precedente - fondo previdenza sez. B	129	1.357	1.486
sopravvenienze per ricontabilizzazioni sanzioni - fondo previdenza sez. C	0	9.720	9.720
totale	1.192	13.106	14.298