

- assistenza sanitaria di tutti gli iscritti a pieno titolo e dei pensionati che conservano l'iscrizione agli albi che la Cassa esplica attraverso la copertura di una polizza accesa presso Generali relativa al triennio 2007/2010 ed il cui costo per l'anno 2010 è stato pari ad Euro 9.146.116,00 (+ 22,1% rispetto al 2009); la polizza predetta, in scadenza il 31.03.2010, è stata prorogata a tutto il 2010 con un accordo transitorio per consentire l'espletamento delle procedure concernenti l'assegnazione del servizio. Con delibera del 22 dicembre 2010 il Consiglio di Amministrazione ha successivamente affidato il servizio della "Polizza grandi interventi chirurgici e gravi eventi morbosi" alla Unisalute S.p.A. per il periodo 01.01.2011-31.12.2013.

Altre provvidenze - Le "altre provvidenze" erogate complessivamente nel 2010 sono pari ad Euro 3.290.226,30 con un decremento del 21,73% rispetto al dato consuntivato nel 2009.

Come stabilito dall'art. 16 del nuovo Regolamento dell'assistenza, le altre provvidenze prevedono la possibilità di erogare:

- borse di studio;
- contributi spese funerarie;
- contributo alle spese di ricovero in istituti per anziani malati cronici o lungo degenti;

- contributi per assistenza infermieristica domiciliare;
- erogazioni assistenziali a favore di avvocati pensionati Cassa ultraottantenni.

Le erogazioni per borse di studio, per il contributo di ospitalità in istituti per anziani, malati cronici o lungodegenti e per il contributo inerente l'assistenza infermieristica domiciliare temporanea sono ancora allo studio del Comitato.

Nel dettaglio le "altre provvidenze" erogate nel 2010 sono costituite da:

- spese funerarie per Euro 2.500.626,30 (- 25,42% rispetto al 2009) erogate, come da normativa vigente, nella misura massima fissata dal Comitato dei Delegati pari ad Euro 5.164,57;
- assistenza ultra ottantenni per Euro 789.600,00 (-7,18% rispetto al 2009) erogata nella misura fissata annualmente dal Consiglio di Amministrazione che con delibera del 30 luglio 2010 ha definito l'importo, per l'esercizio in chiusura, in Euro 4.700,00, in considerazione dei limiti di spesa posti dalla normativa vigente (1% del totale dei ricavi). Il trattamento è liquidato, su richiesta degli interessati, in unica soluzione purché il reddito dichiarato non superi il doppio della pensione minima annua erogata dall'Ente nell'anno di presentazione della domanda e dopo la verifica dell'effettiva esistenza delle condizioni legittimanti.

Contributi da rimborsare

Descrizione	Valore al 31-12-2010	Valore al 31-12-2009
Contributi da rimborsare	1.301.727,68	2.473.297,85
Restituzione di contributi per cancellazione	14.891,59	84.437,63
Restituzione di contributi	1.286.836,09	2.388.860,22

Il costo sostenuto dall'Ente per "contributi da rimborsare" nel 2010 è pari, complessivamente, ad Euro 1.301.727,68 con un decremento del 47,37% rispetto al dato consuntivato nel 2009.

L'attuale Regolamento Generale della Cassa, così come modificato nell'art. 4 dal Comitato dei Delegati in data 23.07.04 ratificato dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali in data 21.09.04, prevede la cessazione dell'istituto del rimborso dei contributi per cancellazione (ex art. 21 L. 576/80) con l'introduzione di fatto dell'istituto della pensione contribuiva.

Nel dettaglio l'importo è così costituito:

- "Restituzione contributi per cancellazione art 21 L.576/80" per Euro 14.891,59 (-82,4% rispetto al 2009). L'importo è rappresentativo di un fenomeno ormai marginale legato, essenzialmente, alla definizione di posizioni con problematiche particolari ancora in esame presso gli uffici competenti, posto che il termine ultimo di presentazione delle domande era stato fissato al 1 dicembre 2004. Gli interessi riconosciuti sui rimborsi a tale titolo seguono contabilmente il contributo;
- "Restituzione contributi art 22 L.576/80" per Euro 666.308,90 (- 60,2% rispetto al 2009) relativo ai contributi soggettivi degli anni ritenuti non validi ai fini della continuità professionale (così come definita dalla normativa in vigore) richiesta per l'ammissione a pensione;
- "Restituzione contributi integrazione art. 4 R.G. De CdD 17/12/04" per Euro 620.527,19 (- 13,4% rispetto al 2009). In seguito a quanto stabilito dal già citato art. 4 del Regolamento Generale della Cassa, il Comitato dei Delegati ha ritenuto opportuno adottare delle misure a favore dei superstiti indicati nell'art. 3 L. 141/92 riconoscendo loro, in presenza di una effettiva iscrizione e contribuzione del dante causa di almeno 5 anni, la possibilità di richiedere, dietro presentazione di apposita domanda, il rimborso dei contributi soggettivi pagati nel limite del contributo soggettivo di base previsto dalla normativa in vigore e maggiorati degli interessi calcolati dal 1 gennaio dell'anno successivo a quello dei pagamenti. Gli interessi seguono contabilmente il contributo.

Organi amministrativi e di controllo

Descrizione	Valore al 31-12-2010	Valore al 31-12-2009
Organi amministrativi e di controllo	3.017.780,62	2.773.103,50
Indennità di carica	786.742,54	756.848,21
Rimborsi spese e gettoni di presenza	2.231.038,08	2.016.255,29

L'art. 2427 punto 16) del Codice Civile prevede l'esposizione nella Nota Integrativa dell'ammontare dei compensi spettanti agli Amministratori, ai Delegati ed ai Sindaci cumulativamente per ciascuna categoria; seguono le tabelle di dettaglio.

Descrizione	Amministratori		Delegati		Totale	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Gettoni di presenza	244.310,93	251.140,29	789.457,64	668.620,41	1.033.768,57	919.760,70
Indennità di carica	644.342,54	637.894,30			644.342,54	637.894,30
Rimborso spese	56.776,48	52.835,03	189.587,85	133.194,92	246.364,33	186.029,95
Fatture pervenute per servizi resi agli Amministratori ed ai Delegati (alloggio, vitto, trasporti)					763.490,69	711.229,90
Totale	945.429,95	941.869,62	979.045,49	801.815,33	2.687.966,13	2.454.914,85

Descrizione	Sindaci	
	2010	2009
Gettoni di presenza	150.748,30	151.798,99
Indennità di carica	142.400,00	118.953,91
Rimborso spese	5.557,71	19.803,95
Fatture pervenute per servizi resi ai Sindaci (alloggio, vitto, trasporti)	27.710,63	24.243,94
Oneri sociali Sindaci (INPS, INAIL)	3.397,85	3.387,86
Totale	329.814,49	318.188,65

La voce di costo per la parte relativa alle indennità di carica registra complessivamente un incremento del 4% circa così scomponibile:

- amministratori 1%
- sindaci 19,7%

L'aumento più rilevante in termini percentuali registrato dai Sindaci si deve alla delibera del Comitato

Delegati del 18/12/2009 con cui sono state riviste le indennità, con decorrenza dal 1.1.10, che passano a 30 e 25 mila euro rispettivamente per il presidente e i componenti del Collegio stesso.

Per quanto riguarda gli amministratori l'aumento è ascrivibile esclusivamente all'effetto dell'aumento del contributo integrativo dal 2 al 4% a partire dall'1.1.2010,

dal momento che la delibera del Comitato dei Delegati del 18/9/2009 ha confermato i relativi importi delle indennità di carica e presenza.

Per il dettaglio degli importi delle indennità in euro si rimanda alla tabella che segue:

Descrizione	Importo lordo annuo
Ind. di carica Presidente	72.300,00
Ind. di carica Vice Presidenti	56.800,00
Ind. di carica Consiglieri	41.300,00
Ind. di carica Presidente Collegio Sindacale	30.000,00
Ind. di carica Sindaci	25.000,00
Indennità di presenza giornaliera	413,00

Per quanto riguarda i rimborsi spesa e i gettoni di presenza, ai fini dell'analisi, si ricorda che sono ancora operative le seguenti delibere che hanno regolamentato la loro corresponsione:

- delibera CdA del 29.04.2005 con cui si è inizialmente deliberato di limitare la corresponsione dei gettoni di presenza per i componenti del Consiglio di Amministrazione in un numero non superiore a 25 annui (escludendo dal tetto le riunioni del CDA, CDD e Giunta);
- delibera CDD del 27.05.2005 con cui si è stabilito che l'indennità di presenza per il Consiglio di Amministrazione sia corrisposta solo in relazione alle riunioni istituzionali (CdA, Giunta Esecutiva, Comitato dei Delegati);

- delibera CDD del 06.05.2005 che ha fissato il tetto massimo annuale per l'ammontare complessivo delle indennità di presenza relative alla partecipazione dei delegati alle riunioni delle commissioni in quindici gettoni di presenza.

Alla voce rimborsi spesa e gettoni di presenza si deve principalmente l'aumento del 9% circa complessivamente registrato dalla voce Organi Amministrativi e di Controllo, in forza dell'aumento osservato nel numero complessivo delle riunioni che passano da 272 nel 2009 a 284 (incremento di circa il 4%) che, in aggiunta al già citato aumento del contributo integrativo, si traduce in un incremento complessivo dell'11% circa per i gettoni di presenza e i rimborsi spese.

Nel rispetto del principio della competenza economica che sottende la redazione del bilancio civilistico si comunica che al 31.12.10 sono stati determinati e registrati, sia nel conto economico tra i costi di cui all'oggetto che nello stato patrimoniale sul conto "Debiti v/Organi Collegiali per fatture da ricevere", i costi per le indennità di carica, i gettoni di presenza ed i rimborsi spese spettanti per il 2010 e non ancora liquidati nella misura di:

- Euro 447.886,41 per le indennità di carica;
- Euro 376.774,95 per i gettoni di presenza;
- Euro 18.061,44 per i rimborsi spese.

Compensi professionali e lavoro autonomo

Descrizione	Valore al 31-12-2010	Valore al 31-12-2009
Compensi professionali e lavoro autonomo	1.918.298,15	1.816.140,11
Consulenze Legali e Notarili	689.521,68	805.985,38
Consulenze Amministrative e Tecniche	851.454,30	670.820,58
Altre consulenze	377.322,17	339.334,15

Consulenze legali e notarili

L'importo di euro 689.521,68 iscritto in bilancio al 31.12.10 registra un decremento del 14% circa rispetto al dato dell'esercizio 2009 e può essere così scomposto:

- consulenze legali e notarili per Euro 428.721,89;
- rimborso di spese legali a seguito contenzioso sfavorevole per la Cassa Euro 260.799,79.

Le voci fanno segnare andamenti opposti:

- le consulenze legali fanno segnare una flessione del 28% circa dovuta alla contrazione dei costi registrati sia per il contenzioso immobiliare (-45%) che per quello istituzionale (-23%) con particolare riferimento alla materia contributiva (-32%). Il dato contabile, per la natura della spesa, registra costi relativi a cause sorte anche in anni precedenti per gli importi che eccedono gli accantonamenti al fondo liti in corso; il dato relativo alle vertenze sorte nell'anno, indipendentemente dalla manifestazione economica e in controtendenza rispetto alla dinamica dei saldi contabili, evidenzia

un incremento dell'8% per il contenzioso immobiliare (122 contro le 113 del 2009) e del 26% di quello istituzionale (1293 contro le 1026 del 2009); per ulteriori dettagli sulle tipologie delle vertenze sorte nell'esercizio e su quelle pendenti al 31/12/2010 si rimanda allo specifico dettaglio nella Relazione del CDA;

- i rimborsi di spese legali registrano un aumento del 24% circa riferiti per la quasi totalità (99%) al contenzioso di natura istituzionale con particolare riferimento a quello contributivo che incide per il 74%. Le spese per consulenze notarili, assenti nell'esercizio passato, sono pari ad € 117,14 con un'incidenza quasi nulla sul totale della voce. Come di consueto si ricorda che è stato costituito il "fondo spese liti in corso" per accogliere l'accantonamento delle spese per consulenze legali relative a cause ancora in corso a chiusura di esercizio considerando uno stanziamento minimo per grado di contenzioso.

Consulenze Amministrative e Tecniche

Le consulenze amministrative e tecniche, pari a Euro 851.454,30, registrano nel 2010 un incremento di Euro 180.633,72 pari a circa il 27%. Le principali voci di spesa che hanno movimentato la voce di costo nell'esercizio 2010 con la relativa incidenza percentuale sono le seguenti:

- 17 % circa per consulenze in materia immobiliare con particolare riferimento a:
 - direzione lavori per interventi di manutenzione ordinaria;
 - pratiche per ottenimento dei certificati per la protezione incendi;
 - controllo presenza amianto negli stabili;
 - compenso per il responsabile della sicurezza all'interno degli uffici.
- 14% circa per il compenso inerente la funzione di Internal Auditing;
- 13% circa per la consulenza finalizzata all'individuazione del nuovo software per l'area patrimonio;
- 13% circa per consulenze nell'area mobiliare relative a:
 - supporto al processo di investimento dell'Ente, controllo del rischio ex post e aggiornamento modello ALM;
 - controllo del rischio ex ante per la gestione Cash Plus interna.
- 11% circa per la consulenza legata alla riorganizzazione dell'Ente;
- 6 % circa per la revisione obbligatoria del bilancio consuntivo;
- 5 % circa per consulenze di natura informatica legate

all'assistenza software e hardware a agli studi finalizzati alla sostituzione del software dell'area patrimonio;

- 7% circa per la redazione del bilancio tecnico attuariale.

L'incremento osservato per l'esercizio in chiusura si deve principalmente a voci di spesa non presenti nell'esercizio passato quali i compensi per la collaborazione del Past Direttore Generale nella fase di avvicinamento, per l'incarico affidato a KPMG finalizzato all'individuazione del nuovo software dell'area patrimonio, per l'incarico alla società Mangusta Risk per il controllo del rischio ex ante della gestione cash plus, nonché alla maggior incidenza dei compensi al Prof.Orrù per la redazione del bilancio attuariale al 31.12.09.

Altre consulenze

Le "altre consulenze", pari a Euro 377.322,17, fanno segnare un incremento dell'11,2%, e si riferiscono, come di consueto, per il 98% agli accertamenti sanitari agli iscritti effettuati nell'anno finalizzati alla verifica dei requisiti per l'ottenimento delle pensioni di inabilità o di invalidità e per il riconoscimento dello stato di infortunio o malattia ai fini dell'assistenza indennitaria prevista dall'art. 10 comma 1 lettera b) del Regolamento dell'assistenza.

A titolo informativo si ricorda che la voce in analisi registra anche i costi per gli accertamenti sanitari eventualmente richiesti dal giudice in fase processuale e per quelli propedeutici ai rimborsi della polizza sanitaria.

Personale

Descrizione	Valore al 31-12-2010	Valore al 31-12-2009
Personale	19.926.872,55	18.673.583,28
Stipendi e salari	13.657.753,57	12.745.072,72
Oneri sociali	3.799.038,62	3.627.635,21
Trattamento fine rapporto	1.007.678,70	960.467,78
Altri oneri	1.462.401,66	1.340.407,57

La voce Personale registra un incremento complessivo di circa il 7%. Seguono i focus sulle voci relative ai dipendenti e ai portieri con le motivazioni del trend in aumento evidenziato da entrambe.

Personale - Dipendenti

Descrizione	Valore al 31-12-2010	Valore al 31-12-2009
Totale costo dipendenti	19.164.079,55	17.916.157,85
Stipendi e salari	13.115.220,29	12.210.726,32
Retribuzioni dipendenti	8.904.595,56	8.644.327,68
Straordinari dipendenti	539.425,60	597.246,00
Indennità al personale per incarichi particolari	477.905,41	457.189,53
Premio d'anzianità	69.455,82	108.031,15
Ferie di competenza non godute	6.221,76	2.306,73
Incentivi al personale	3.002.098,14	2.365.415,23
Una tantum ad personam	50.000,00	0
Indennità di missione	65.518,00	36.210,00
Oneri sociali	3.635.915,58	3.465.512,89
Trattamento di fine rapporto	959.542,02	915.511,07
Altri oneri	1.453.401,66	1.324.407,57
Benefici di natura varia	239.000,00	227.000,00
Assicurazioni per il personale	16.959,62	10.989,58
Altri benefici	1.027.742,24	957.051,40
Missioni	90.782,82	57.141,96
Corsi di formazione	78.916,98	72.224,63

Al 31.12.2010 il numero dei dipendenti in servizio risulta essere di 278 unità, così suddivisi: 12 dirigenti, compresi il Direttore Generale ed il Vice Direttore, 266 dipendenti con contratto a tempo indeterminato (di cui 21 in part-time),

nessun dipendente con contratto a tempo determinato. In ossequio al dettato dell'art. 2427 del Codice Civile punto 15) si fornisce di seguito uno schema del numero dei dipendenti al 31.12.10, ripartito per categoria.

Servizi	Dirigenti/ Direttori	Quadri	Area A	Area B	Area C	Area R	Totale
Direzione, Vice Dir.ne e Segr.	2		1	2			5
Internal Auditing			2				2
Studi, ricerche e attuariale	1		1	2		2	6
Organi collegiali e servizi ausiliari	1		4	9	9		23
Risorse umane e acquisti	1		6	6			13
Affari legali e gare	1		5	12	2		20
Sistemi e tecnologie	1		9	10	3		23
Area istituzionale	2	4	39	91	2	0	138
Norm. prev.le e ricorsi amm.vi	1		4	2			7
Gestione inf.ni e dati di massa	1		10	25	1		37
Istruttorie previdenziali		1	11	24			36
Acc.ti contr.vi e dich.vi		1	5	12			18
Assistenza e servizi avvocatura		1	2	10	1		14
Risc.ni e liq.ni pensioni		1	7	18			26
Area del Patrimonio	3	1	14	21	1	8	48
Ufficio Immobiliare	1		5	8	1	8	23
Front Office Finanziario	1	1					2
Contabilità e Finanza	1		9	13			23
Totali	12	5	81	153	17	10	278

Nell'esercizio 2010 la voce evidenzia un incremento di circa il 7% dovuto principalmente ai seguenti fattori:

- 1) Rinnovo in data 17.12.2010 del Contratto Integrativo Aziendale che, con riferimento specifico al premio aziendale di risultato, nel confermare il 23% legato al raggiungimento degli obiettivi generali dell'Ente e il 13% legato al raggiungimento di obiettivi specifici, ha aggiornato i tabellari di riferimento per il relativo calcolo che diventano quelli del 2009 (precedentemente venivano utilizzati quelli del 2007) e ha previsto altresì un budget di euro 15.000 destinato all'erogazione di un premio legato all'innovazione tecnologica. Ne consegue un aumento della voce di spesa "incentivi al personale" pari al 27%;

- 2) incidenza piena sulle 12 mensilità del buono pasto, erogato ai dipendenti dalla Cassa a titolo di liberalità, da euro 12 introdotto con decorrenza 1.10.2009 con l'accordo ponte siglato in data 4.6.09. La relativa voce di costo fa segnare, infatti, un incremento del 10% circa. Su questa materia è intervenuto anche l'accordo del 17.12.2010 disponendo, con decorrenza 1.1.2011, l'aumento ad euro 13;
 - 3) incidenza piena sulle 12 mensilità della nomina di cinque "quadri" avvenuta con decorrenza ottobre 2009;
 - 4) accertamento per competenza del premio aziendale di risultato 2010 per la classe Dirigente.
- A titolo di informazione si comunica che in data

23/12/2010 è intervenuto il rinnovo del CCNL 2010-2013 per i lavoratori dipendenti. L'accordo, le cui modifiche a livello economico impattano per motivi di tempistica solo a partire dal 2011, ha comportato:

- con decorrenza 1.1.10: incremento dell'1,4% dei tabellari vigenti al 31.12.2009;
- con decorrenza 1.12.2010: ulteriore incremento dello 0,6%.

Personale - Portieri

Descrizione	Valore al 31-12-2010	Valore al 31-12-2009
Totale retribuzioni portieri	762.793,00	757.425,43
Stipendi e salari	542.533,28	534.346,40
Oneri sociali	163.123,04	162.122,32
Trattamento di fine rapporto	48.136,68	44.956,71
Altri oneri	9.000,00	16.000,00

Nel corso del 2010 la voce registra un incremento del 0,7%. La spesa viene recuperata, si ricorda, nella misura del 90%, ai sensi della L. 392/1978, nei casi di contratti stipulati prima dell'1.2.99 e nella totalità per i nuovi contratti, mediante addebito diretto all'inquilinato della Cassa, in quanto a carico dei conduttori delle unità immobiliari. Il trend sopra esposto si deve principalmente al rinnovo del relativo CCNL intervenuto in data 1.4.2008 che, all'art. 131, ha previsto per il 2010 due aumenti tabellari:

- 2,3% con decorrenza 1.1.2010;
- ulteriore 1,48% con decorrenza 1.6.2010.

Gli aumenti sopra indicati impattano anche sulle indennità supplementari riviste in aumento del 12% dal contratto integrativo siglato il 17.4.2009; trattasi comunque di importi molto bassi.

Per maggiori dettagli, con informazioni a livello di singolo stabile, si rimanda alla parte della nota integrativa dedicata alla gestione immobiliare.

Costi della sede

Descrizione	Valore al 31-12-2010	Valore al 31-12-2009
COSTI		
Organi amministrativi e di controllo	3.017.780,62	2.773.103,50
Consulenze amministrative e tecniche	851.454,30	670.820,58
Personale*	19.164.079,55	17.916.157,85
Materiali sussidiari e di consumo	159.629,92	217.709,93
Forniture per uffici	137.304,32	204.895,13
Acquisti divise	22.325,60	12.814,80
Utenze varie	1.386.584,80	1.389.897,04
Energia elettrica	198.989,60	217.053,54
Spese telefoniche, postali e varie	1.187.595,20	1.172.843,50
Servizi vari**	1.451.210,07	1.559.900,26
Assicurazioni	253.128,54	227.627,83
Servizi informatici	316.709,76	317.427,78
Servizi pubblicitari	27.721,60	34.536,05
Prestazioni di terzi	522.840,14	682.276,62
Spese di rappresentanza	16.269,92	4.127,41
Spese di rappresentanza funzionali per C.O.	116.888,00	108.900,23
Trasporti e spedizioni	34.483,62	22.392,96
Noleggi	163.168,49	162.611,38
Affitti passivi	123.338,80	122.328,41
Spese pubblicazione periodici	716.146,11	556.503,40
Spese di tipografia	360.889,20	341.240,00
Altre spese	355.256,91	215.263,40
Altri costi	1.723.776,33	1.368.697,31
Pulizie uffici	227.689,94	228.255,74
Spese condominiali	139.108,71	132.237,95
Canoni di manutenzione	415.189,97	359.479,69
Libri, giornali e riviste	38.804,61	37.211,88
Adattamenti locali ufficio sede	134.361,64	126.135,81
Visite fiscali ai dipendenti	10.716,16	21.669,84
Spese di locomozione	17.260,79	17.332,59
Stampa e pubblicazioni	210.546,80	234.151,25
Varie	2.071,36	39.906,18
Quote associative	39.800,30	23.138,02
Congressi Convegni e Conferenze ***	488.226,05	84.942,30
Elezioni comitato	0,00	64.236,06
TOTALE GENERALE	28.594.000,50	26.575.118,28

* I valori indicati non prendono in considerazione il costo dei portieri

** Non sono state considerate le spese bancarie in quanto relative alla gestione del patrimonio mobiliare

*** Incluso l'evento straordinario di Baveno

La ricostruzione analitica fatta sui costi strettamente inerenti la sede evidenzia un incremento pari all'8% circa rispetto al dato del bilancio consuntivo al 31.12.09. Il trend è confermato segnando un aumento del 9% anche senza considerare le voci relative al personale e agli organi amministrativi e di controllo la cui incidenza in bilancio è determinata da fonti contrattuali nazionali, accordi e regolamenti interni.

Si rimanda a quanto precedentemente riportato per le poste "organi amministrativi e di controllo", "compensi professionali e lavoro autonomo" e "personale" ricordando che per quest'ultima i valori indicati nello schema sono stati decurtati dell'importo relativo al costo dei portieri.

MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO

La voce, pari a Euro 159.629,92, nel suo complesso registra un decremento del 27% circa che nel dettaglio si scompone in:

- | | |
|-------------------------|-------|
| 1) Forniture per uffici | - 33% |
| 2) Acquisti divise | +74% |

Per quanto riguarda la prima voce, essendo un agglomerato di spese di piccola entità legate alle contingenti necessità dell'attività ordinaria degli uffici, non è possibile individuare una causa specifica per il trend su evidenziato se non una ricerca continua di razionalizzazione del costo in analisi.

La seconda voce sconta l'anticipo al 2008 della sostituzione delle divise invernali per l'esercizio 2009 che, di conseguenza, si caratterizza per il solo rinnovo di quelle estive; viceversa nell'anno 2010 si è ripreso il consueto andamento provvedendo alla sostituzione delle divise sia invernali che estive.

UTENZE VARIE

La voce, pari a Euro 1.386.584,80, si compone delle voci energia elettrica, spese telefoniche, postali e varie ed è sostanzialmente in linea con il passato esercizio

facendo segnare complessivamente una diminuzione dello 0,2% circa. Nel dettaglio:

■ energia elettrica	Euro 198.989,60
■ spese telefoniche	Euro 320.356,86
■ spese postali	Euro 846.242,47
■ utenze varie	Euro 20.995,87

Le spese di energia elettrica registrano un decremento dell'8% circa; lo scostamento reale si ridurrebbe, però, al 3% circa qualora si considerassero le sopravvenienze passive 2011 relative ai consumi di dicembre 2010 fatturati con tempistica tale da non poterli registrare con la corretta competenza evidenziando, così, una dinamica fisiologica nel confronto dei dati.

Le spese telefoniche evidenziano un incremento del 6,5% legato, trattandosi di utenze, alle contingenze dell'esercizio e allineato alla media dell'ultimo quinquennio pari al 6%.

Le spese postali si allineano sostanzialmente al dato del passato esercizio facendo comunque segnare una leggera diminuzione pari all'1% circa; tale voce accoglie principalmente i costi delle affrancatrici postali, le spese di spedizione delle comunicazioni relative ai Modelli 5, dei CUD ai pensionati, dei MAV per la riscossione dei contributi e dei canoni di locazione nonché le spese del servizio di tesoreria svolto dalla Banca Popolare di Sondrio. La diminuzione si deve a trend di segno opposto evidenziati dalle voci su elencate: in particolare si riducono le spese per l'invio delle raccomandate di prenotazione sanzioni (-17% circa), quelle connesse al servizio tesoreria (-10% circa), quelle per l'utilizzo delle affrancatrici postali e smistamento posta interna (-15% circa) a fronte dell'aumento consistente di quelle per la riscossione dei contributi tramite MAV (+62% circa). Si ricorda, inoltre, che il 2009 si è caratterizzato per l'invio dell'estratto conto previdenziale.

La voce "utenze varie", per cui vale quanto detto per la spese telefoniche, registra un aumento del 5% circa.

SERVIZI VARI

Registrano complessivamente un decremento del 7% circa e sono costituiti nel dettaglio da:

Assicurazioni - la voce presenta un valore di bilancio pari a Euro 253.128,54 e registra complessivamente un incremento dell'11% circa rispetto al passato esercizio così suddiviso:

- Assicurazione locali
ufficio - auto Euro 82.884,19 +36%
- Assicurazione immobili Euro 170.244,35 +2%

La dinamica evidenziata dalla prima voce si deve all'incremento dei costi delle polizze responsabilità civile ed infortuni per amministratori e organi collegiali che da sole hanno segnato un aumento del 45% circa. Per il commento alla voce "assicurazione immobili" si rimanda alla sezione dedicata alla gestione del patrimonio immobiliare.

Servizi informatici - la voce di costo, pari a Euro 316.709,76 registra un lieve decremento dello 0,2% così composto:

- servizi informatici Euro 246.227,78 + 0,71%
- servizi informatici per
godimento di beni di terzi Euro 70.481,98 - 3,38%

La prima voce accoglie una serie di voci caratterizzate da una cadenza annuale come i costi di acquisizione ottica dei Mod5, i costi di gestione della rete e i costi per i servizi di natura finanziaria; alla base del lieve incremento registrato c'è il notevole abbattimento dei costi per l'acquisizione ottica dei dati dei Mod5 in forza dell'invio telematico dei medesimi (- 98%), più che compensata dall'incremento dei costi relativi all'attività dell'area finanza (+21%).

La flessione della seconda voce si deve principalmente alla ridotta incidenza del rinnovo delle licenze Informix.

Servizi pubblicitari - la posta di bilancio, pari a Euro 27.721,60, registra un decremento del 20% circa rispetto

al dato del 2009. La voce, si ricorda, accoglie le spese relative alle inserzioni su quotidiani per ricerca di personale e pubblicazione di bandi di gara, alla presenza dell'Ente su elenchi telefonici e ad altre forme di promozione della propria immagine. Il trend evidenziato è dovuto principalmente alla voce "gare" che nel 2010 si riduce del 45% circa rispetto al passato esercizio mantenendo comunque un'incidenza sul totale della posta pari al 44% con riferimento ai costi connessi esclusivamente alla gara per il rinnovo della polizza sanitaria iscritti; le spese relative alla presenza dell'Ente sugli elenchi telefonici incidono per il 31% (con un incremento del 3% circa) e la ricerca conduttori per il 25% (non presente nel 2009).

Prestazioni di terzi - la voce, pari a Euro 522.840,14, registra un decremento di circa il 23%, pari a Euro 159.436,48 in valore assoluto, rispetto al dato del 2009. Tale dinamica è imputabile alle flessioni registrate dal ricorso al lavoro interinale (-39% circa), dalla sorveglianza della sede (-11% circa) per effetto dell'eliminazione del servizio relativo al front office negli orari di apertura al pubblico; tali risparmi di spesa hanno più che compensato l'aumento delle spese connesse alla gestione dell'archivio remoto (+4% circa) e il ricorso ad una società specializzata per la gestione dei rapporti con la stampa, voce, quest'ultima, assente nel passato esercizio.

Spese di rappresentanza - pari complessivamente a Euro 133.157,92 hanno registrato un incremento di circa il 18% rispetto al dato del 2009. Il dato si compone nello specifico di:

- Spese di rappresentanza Euro 16.269,92
- Spese di rappresentanza
funzionali per i Consigli
dell'Ordine Euro 116.888,00

La prima registra un incremento di oltre il 100% per effetto dell'incidenza delle spese legate al Salone della

Giustizia di Rimini, per la quota configurabile come non strettamente legata al convegno ma ai gadget per gli ospiti. La seconda evidenzia un aumento del 7% circa, dovuto principalmente al contributo straordinario di Euro 75.000,00 a favore del Consiglio dell'Ordine de L'Aquila; si sottolinea altresì che i costi di supporto al servizio informazioni all'Avvocatura subiscono un'ulteriore riduzione pari al 21% circa rispetto l'esercizio passato. Si ricorda che nel 2009, in seguito al terremoto dell'Abruzzo, il C.d.A. era già intervenuto deliberando, nella seduta del 23 aprile, un contributo straordinario in favore degli iscritti all'albo residenti nei comuni colpiti in quanto non aventi diritto alle esistenti tutele assistenziali per calamità naturali.

Trasporti e spedizioni - la voce, pari a Euro 34.483,62, segna un incremento del 54% circa dovuto principalmente all'aumentata incidenza dei costi di facchinaggio interni agli uffici che costituisce la principale voce di spesa per effetto degli spostamenti del personale in seguito alla definizione della riorganizzazione dell'area istituzionale.

Noleggi - la posta di bilancio, pari a Euro 163.168,49, conferma sostanzialmente il dato del passato esercizio facendo segnare un aumento pari allo 0,34%. Tale dinamica origina da trend di segno opposto registrato dal noleggio delle autovetture che si riduce del 22% per effetto del mancato rinnovo del contratto di una vettura, e dal noleggio delle fotocopiatrici ai piani che segnano un incremento di oltre il 100%.

AFFITTI PASSIVI

La voce, pari a Euro 123.338,80, registra un incremento dello 0,8% imputabile esclusivamente agli adeguamenti ISTAT dei canoni di locazione dei locali del

primo piano della sede e delle cantine dello stabile di Via Crescenzo in Roma.

SPESE PUBBLICAZIONE PERIODICI

La voce, pari a Euro 716.146,11 registra complessivamente un incremento del 29% circa rispetto all'esercizio passato. Nel dettaglio è costituita da:

- Spese di tipografia Euro 360.889,20 + 6% circa
- Spese di spedizione Euro 355.256,91 + 65% circa

L'aumento della prima voce si può considerare fisiologicamente legato alle dinamiche contrattuali e all'aumento della platea dei destinatari; per quanto riguarda la seconda origina dall'aumento delle tariffe postali per la spedizione del periodico trimestrale che ha comportato l'aumento delle spese di oltre il 100% a numero.

Di seguito si fornisce il dettaglio del costo per la stampa e spedizione dei periodici; si ricorda che i costi di spedizione sono al netto dei contributi da parte di aziende che decidono di approfittare della platea dei destinatari dei periodici per veicolare propri messaggi promozionali e che per La Previdenza Forense nel corso 2010 si è provveduto alla realizzazione dell'ultimo numero del 2009 e dei primi 2 del 2010.

Spese di tipografia

Previdenza Forense	Euro 294.325,20
Modello 5	Euro 66.564,00

Spese di spedizione

Previdenza Forense	Euro 234.885,60
Modello 5	Euro 120.371,31

Si comunica che con delibera del Cda del 14.1.2011 il servizio di stampa e spedizione del Tabloid Mod. 5 è stato rivisto riducendo a tre il numero delle uscite integrate però da altre forme di visibilità; obiettivo di tale intervento più che la riduzione dei costi è l'incremento della attività di comunicazione dell'Ente

grazie alla presenza su supporti informativi svincolati nella fruizione dallo status di iscritto Cassa.

ALTRI COSTI

La voce “altri costi” pari a Euro 1.723.776,33 fa registrare un incremento del 26% circa rispetto al valore del passato esercizio. Le poste di bilancio di maggiore rilevanza ed i relativi trend sono:

■ Spese condominiali	Euro	139.108,71	+	5,2%
■ Pulizie uffici	Euro	227.689,94	-	0,25%
■ Canoni di manutenzione	Euro	415.189,97	+	16%
■ Adattamento locali ufficio	Euro	134.361,64	+	7%
■ Stampa e pubblicazioni	Euro	210.546,80	-	10%
■ Congressi Convegni e Conferenze	Euro	488.226,05	+	del 100%

Le *spese condominiali* relative ai locali della sede registrano un incremento del 5% circa rispetto al dato del passato esercizio; si ricorda che il conto, per le tempistiche connesse alla chiusura dei bilanci condominiali, accoglie di fatto le quote dei relativi preventivi il cui confronto evidenzia un incremento dovuto ad un adeguamento generalizzato dei costi di gestione.

I costi per *pulizie uffici* confermano sostanzialmente il dato del 2009 facendo segnare una minima flessione dello 0,25% circa; si ricorda che, a partire dall'anno 2009, in seguito ad un gara europea, è operativo un contratto triennale per la pulizia dei locali ufficio che di conseguenza, con l'esclusione di spese minori e/o straordinarie della stessa natura non regolamentate dal contratto, stabilizza la voce di costo.

I *canoni di manutenzione* evidenziano un incremento del 16% circa; la voce accoglie il costo dell'assistenza per i macchinari e gli impianti in uso presso la sede. L'aumento si deve, in aggiunta alle normali correzioni dovute alla dinamica dei rinnovi contrattuali, principalmente a:

- aumento dei costi per la manutenzione degli apparati informatici, multimediali e di sicurezza (+17% circa) legato alla rinnovata dotazione tecnologica per il supporto del sito della Cassa e degli apparati di rete e sicurezza;
- aumento dei costi relativi all'assistenza dei software e apparecchiature per la gestione delle risorse umane (+46%) anche in considerazione dei pacchetti orari di assistenza che nel 2009 hanno inciso parzialmente con decorrenza dal mese di luglio;
- aumento dei costi relativi alla manutenzione dei software e hardware in dotazione all'Information Center (+70%) per effetto delle decorrenze del contratto che ha inciso parzialmente nell'esercizio passato e totalmente in quello in chiusura.

Le spese per *l'adattamento dei locali ufficio* registrano un aumento del 6% circa. La voce accoglie le spese per interventi di ordinaria manutenzione presso locali della sede e il trend evidenziato dal confronto con il 2009 non è riconducibile a situazioni particolari.

Le spese per *stampa e pubblicazioni* evidenziano una flessione del 10% circa dovuto ad una generalizzata riduzione delle spese con maggiore incidenza: si registra, infatti, una diminuzione del 34% circa per la stampa delle comunicazioni relative ai modelli 5 grazie all'invio telematico, del 47% circa per la stampa delle raccomandate di prenotazione sanzioni, del 34% per i calendari. Queste riduzioni unite al fatto che solo nell'esercizio 2009 si è provveduto alla stampa e relativo invio dell'estratto conto previdenziale hanno più che compensato la spesa straordinaria sostenuta nell'esercizio in chiusura relativa alla stampa e mailing di un numero speciale di Guida al Diritto sulla Riforma Forense.

La voce *Congressi* accoglie le spese sostenute per i convegni e le conferenze tenutesi nel corso dell'anno e fa segnare un incremento di oltre il 100% rispetto l'esercizio passato ed è così scomponibile:

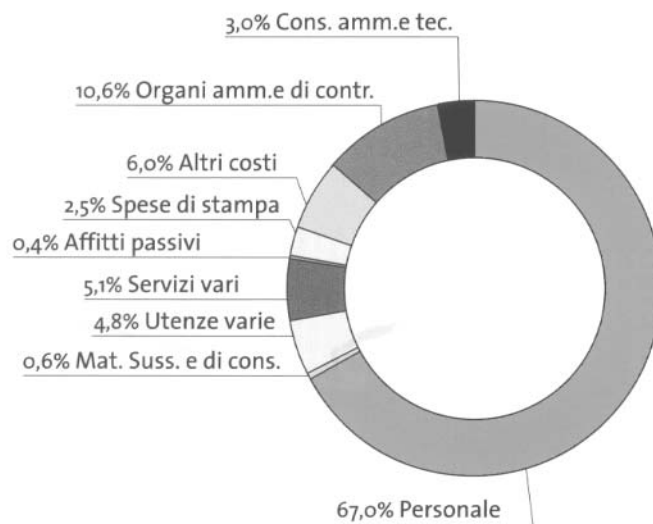
1. congressi, convegni e conferenze Euro 151.852,29
2. IX Conferenza Forense – Baveno 15-18/4/2010 (*evento straordinario*) Euro 336.373,76

Gli eventi di maggior rilevanza i cui costi vengono registrati sotto la prima voce, che complessivamente incidono per il 95% circa, sono:

- Lex Expo 2010 – Bari 9/7/2010;
- XXX Congresso Nazionale Forense – Genova 25-27/11/2010;
- 2° Salone della Giustizia – Rimini 2-5/12/2010.

Si segnala inoltre il contributo all'Assemblea Aperta – Unione degli Ordini Forensi della Sicilia – 15-17/10/2010. In seguito all'approvazione della riforma della previdenza forense e al fine di divulgare il più possibile i contenuti e le applicazioni della stessa il Consiglio di Amministrazione ha ritenuto opportuno organizzare la IX Conferenza Forense; strutturata attraverso una serie di workshop, diverse sono state le tematiche oggetto di discussione dall'organizzazione dei servizi della Cassa alla gestione finanziaria e degli investimenti del patrimonio ma, come anticipato, il cuore è stato il nuovo sistema previdenziale messo anche a concreto raffronto con l'operatività delle altre Casse di previdenza privatizzate nazionali ed estere. Il saldo contabile corrisponde al contributo complessivo dell'Ente al netto delle sponsorizzazioni pervenute.

Composizione dei costi della sede 2010



Analisi dei costi della sede nel biennio 2009 - 2010

2009 2010

