Manutenzione, riparazione e adattamento di locali e impianti Sede **65.348**

La voce si riferisce alla manutenzione ordinaria degli uffici della Sede e dei suoi impianti (manutenzione delle apparecchiature della centrale telefonica, manutenzione dell'alphaserver, cluster, rete HW, etc.).

Manutenzione e noleggio software di ambiente e applicativo **45.276**

La voce si riferisce ai contratti di manutenzione del sistema operativo Oracle e degli applicativi Inaz paghe.

Manutenz. e noleggio macchine, mobili, attrezzature d'ufficio - Sede **5.787**

La voce si riferisce principalmente alla spesa per il noleggio degli igienizzatori per servizi igienici e distributori d'acqua. Comprende altresì le spese di manutenzione di fax, affrancatrici postali e calcolatrici.

Premi assicurazione - Sede **16.408**

La voce si riferisce alle spese per l'assicurazione dell'immobile della Sede e delle relative immobilizzazioni tecniche.

Trasporti e facchinaggi **5.801**

La voce si riferisce a spese per pony express, DHL, facchinaggio interno e nella città.

Pulizia dei locali e manutenzione giardini - Sede **88.719**

La voce si riferisce alle spese per la pulizia dei locali della sede, oltre alle spese per la manutenzione del giardino e allo smaltimento dei rifiuti speciali (toner, drum, ecc).

Utenze idriche - Sede **2.470**

La voce si riferisce ai consumi idrici della sede.

Energia elettrica - Sede **84.363**

La voce si riferisce alle spese per l'illuminazione degli uffici della sede e per il condizionamento estivo degli stessi.

Rispetto al dato di previsione il capitolo rileva un maggior impegno dovuto ad aumenti tariffari e a consumi che si sono rilevati più alti rispetto a quelli presunti.

Riscaldamento – Sede **20.848**

La voce si riferisce alle spese per il condizionamento invernale a gas degli uffici della sede.

Postali e telefoniche - Sede **320.838**

La voce si riferisce alle spese per utenze telefoniche, ivi compreso il numero verde, all'abbonamento annuale ADSL per l'accesso ad internet, al servizio di pick up, all'invio dei M.AV, dei modelli A19 e all'invio di altre comunicazioni agli iscritti.

Spese gestione archivi cartacei **19.977**

La voce si riferisce al canone annuale per il deposito e la gestione dell'archivio cartaceo (contabile, istituzionale, ecc.).

Stampati e cancelleria **97.575**

La voce si riferisce alle spese sostenute per l'acquisto del materiale di cancelleria, per la stampa dei bilanci preventivi e consuntivi, della carta intestata, delle buste personalizzate e dei modelli A/19 per la comunicazione dei redditi e dei volumi d'affari degli iscritti.

Materiali di consumo – Sede **28.639**

La voce si riferisce all'acquisto di materiale di consumo, in particolare toner e drum per tutte le stampanti dei personal computer, per le fotocopiatrici, per i fax, oltre alle spese per i servizi igienici (sapone, asciugamani, ecc).

Consulenza in materia di investimenti mobiliari — **71.875**

La voce si riferisce alla consulenza strategica (valutazione opportunità di investimento, elaborazioni di asset allocation, individuazione e valutazione dei rischi, analisi dei titoli) affidata alla Prévira Invest SIM.

Pubblicazione di riviste periodiche, notiziari, bollettini — **194.581**

La voce si riferisce alle spese sostenute per la realizzazione, la stampa e l'invio dei 6 numeri annuali della rivista *"Ragionieri e Previdenza"* oltre alla consulenza giornalistico editoriale.

Libri, riviste ed altre pubblicazioni — **38.214**

La voce si riferisce all'acquisto di pubblicazioni in abbonamento, rassegna stampa telematica, leggi d'Italia on-line (De Agostini), nonché ai volumi e alle pubblicazioni acquistate.

Vigilanza Sede e servizio di reception — **58.323**

La voce si riferisce al contratto annuale per il servizio di reception e vigilanza oltre al servizio di radio-video sorveglianza e al piantonamento nel periodo di chiusura della sede della Cassa.

Convegni e Congressi — **15.589**

La voce si riferisce al contributo per l'organizzazione del congresso europeo dei giovani esperti contabili, organizzato dall'UNAGRACO a Pescara, oltre alle spese di partecipazione.

Iscrizione e quote di partecipazione ad altri organismi — **15.589**

La voce si riferisce al contributo annuo da corrispondere all'ADEPP, associazione di diritto privato che, come noto, riunisce le casse privatizzate di cui al D.Lgs 509/94 e quelle di cui al D.Lgs. 103/96.

5.527

Spese diverse

La voce riguarda piccole spese non imputabili ad altri capitoli.

20.289

Perizie e accertamenti tecnici per gli investimenti immobiliari

La voce si riferisce ai compensi dovuti ai professionisti incaricati di redigere perizie giurate di stima relative agli immobili da acquisire e ai consulenti membri delle commissioni Consiliari relative al patrimonio immobiliare.

396.557

Manutenzione e riparazione ordinaria - immobili da reddito

La voce si riferisce ai lavori di manutenzione e riparazione ordinaria dei locali e degli impianti degli immobili da reddito.

167.574

Premi di assicurazione - immobili da reddito

La voce si riferisce alla polizza "globale fabbricati" di assicurazione dell'intero patrimonio immobiliare della Cassa.

192.017

Spese condominiali - immobili da reddito

La voce si riferisce alle spese per oneri condominiali sulle parti comuni degli immobili a carico della proprietà nonché quelle relative a sfittanze.

4.810

Postali e telefoniche - immobili da reddito

La voce si riferisce alla quota parte a carico della proprietà delle spese per le utenze telefoniche delle portinerie degli immobili da reddito.

984

Esercizio autovetture di servizio

La voce si riferisce alle spese (assicurazione, tassa di circolazione, benzina, manutenzione, ecc) dell'autovettura di servizio.

1.314.644

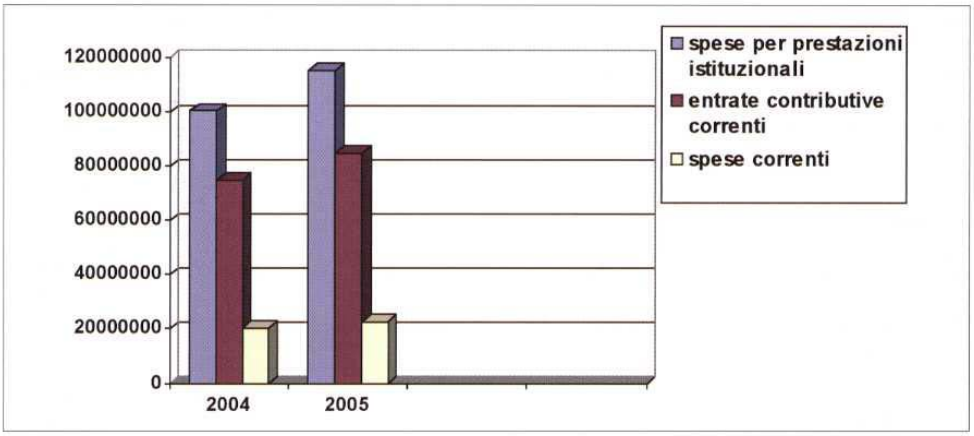
Competenze per la gestione immobiliare

La voce si riferisce al compenso per il servizio di property e facility management affidato a Prévira Immobiliare Spa così come stabilito dal contratto di servizio.

Categoria V – SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI

Categoria	Consuntivo 2004	Consuntivo 2005	Segno	Differenze
Spese per prestazioni istituzionali	100.437.095	115.433.106	+	14.996.011

Le spese relative alle prestazioni istituzionali a carico della sezione A del Fondo per la Previdenza, rilevano un incremento rispetto allo scorso anno di € 14.996.011 (+14,93%). Graficamente l'andamento della spesa previdenziale e assistenziale (ivi comprese le erogazioni a titolo di indennità di maternità) in rapporto alle entrate contributive correnti ed alle spese correnti nel loro complesso è così rappresentabile:



mentre la composizione dei singoli capitoli di spesa è la seguente:

Capitolo	Consuntivo 2004	Consuntivo 2005	Previsioni 2005	Segno	Differenze
Pensioni Vecchiaia	57.995.381	68.668.174	72.351.000	+	10.672.793
Pensioni Anzianità	18.191.944	21.031.653	19.444.000	+	2.839.709
Pensioni Inabilità	944.897	983.161	2.460.000	+	38.264
Pensioni Invalidità	4.505.429	4.857.282	5.940.000	+	351.853
Pensioni Indirette	7.434.541	8.286.031	8.352.000	+	851.490
Pensioni Reversibilità	7.294.991	7.930.513	7.900.000	+	635.522
Indennità di maternità	3.399.138	2.835.191	2.836.000	-	563.947
Trasferimento contributi	123.190	109.181	150.000	-	14.009
Restituzione contributi	547.584	731.920	900.000	+	184.336
TOTALE	**100.437.095**	**115.433.106**	**120.333.000**	**+**	**14.996.011**

Come già detto in altra parte della presente relazione, in seguito alle novità introdotte dalla riforma previdenziale, con particolare riferimento all'introduzione del metodo di calcolo **contributivo,** dall'1 gennaio 2004 le prestazioni pensionistiche erogate dalla Cassa sono:

- ❑ **Pensioni calcolate interamente con il sistema "retributivo"**: se maturate in data antecedente al 31 dicembre 2003;
- ❑ **Pensioni calcolate in parte con il sistema "retributivo" ed in parte con il sistema "contributivo":** se maturate successivamente al 31 dicembre 2003 dagli associati già iscritti a tale data;
- ❑ **Pensioni calcolate interamente con il sistema "contributivo"**: se maturate successivamente al 31 dicembre 2003 dagli iscritti dopo tale data.

Di conseguenza, per coloro che erano già iscritti alla data del 31 dicembre 2003 la pensione sarà calcolata secondo un sistema misto e sarà costituita da due parti: la quota A, calcolata fino al 31 dicembre 2003 col metodo reddituale (retributivo) e la quota B, che sarà costituita dalla trasformazione in rendita, tramite un coefficiente di trasformazione rapportato all'età, dei montanti dei contributi versati dall'iscritto determinati secondo i principi stabiliti dalla L. 335/95. Mentre, per gli iscritti successivamente al 1° gennaio 2004 la pensione sarà calcolata tutta in regime contributivo.

Un altro aspetto importante della riforma riguarda l'istituto delle pensioni di anzianità: viene, infatti, abolito l'obbligo di cancellazione dall'Albo professionale. Pertanto si può continuare l'esercizio della professione anche dopo la pensione di anzianità. E' stato inoltre introdotto un coefficiente di "neutralizzazione" in ragione dell'età del pensionamento che ridurrà di fatto la prestazione pensionistica in percentuale rispetto allo scostamento dai 65 anni previsti per la pensione di vecchiaia.

Il costo dei trattamenti pensionistici per l'esercizio 2005 è pari ad € 111.756.814. I maggiori oneri rispetto al precedente esercizio sono correlati alla perequazione dei trattamenti pensionistici, alle liquidazioni dei supplementi di pensione e alle nuove pensioni deliberate in corso d'anno. Al 31/12/2005 i pensionati sono 5.013.

L'incidenza dei singoli capitoli di spesa sul totale delle spese correnti (% s.c.) e la loro variazione rispetto alle spese del 2004 (var. 05) è indicata nella presente tabella:

Categoria	Consuntivo 2004	% s.c.	Consuntivo 2005	% s.c.	% Var. 2005
Pensioni Vecchiaia	57.995.381	57,74	68.668.174	59,49	+ 18,40
Pensioni Anzianità	18.191.944	18,11	21.031.653	18,22	+ 15,61
Pensioni Inabilità	944.897	0,94	983.161	0,85	+ 4,05
Pensioni Invalidità	4.505.429	4,49	4.857.282	4,21	+ 7,81
Pensioni Indirette	7.434.541	7,40	8.286.031	7,18	+ 11,45
Pensioni di Reversibilità	7.294.991	7,26	7.930.513	6,87	+ 8,71
Indennità di maternità	3.399.138	3,39	2.835.191	2,46	- 16,59
Erogazioni a titolo assistenziale	—	—	—	—	—
Trasferimento contributi	123.190	0,12	109.181	0,09	- 11,37
Restituzione contributi	547.584	0,55	731.920	0,63	+ 33,66
TOTALE	**100.437.095**	**100**	**115.433.106**	**100**	**+ 14,93**

In particolare le spese relative ai singoli capitoli di spesa sono così state determinate:

68.668.174

Pensioni di vecchiaia

La voce comprende n. 2.311 pensioni, incrementate di 271 nuovi pensionati con una spesa media pro-capite di circa € 29.000.

21.031.653

Pensioni di anzianità

La voce comprende n. 601 pensioni, incrementate di 71 nuovi pensionati con una spesa media pro-capite di circa € 35.000.

983.161

Pensioni di inabilità

La voce comprende n. 58 pensioni, incrementate di 12 nuovi pensionati con una spesa media pro-capite di circa € 17.000.

4.857.282

Pensioni di invalidità

La voce comprende n. 374 pensioni, incrementate di 57 nuovi pensionati con una spesa

media pro- capite di circa € 13.000.

Pensioni indirette **8.286.031**

La voce comprende n. 847 pensioni, incrementate di 40 nuovi pensionati con una spesa media pro capite di circa € 9.000.

Pensioni di reversibilità **7.930.513**

La voce comprende n. 822 pensioni, incrementate di 62 nuovi pensionati con una spesa media pro capite di circa € 9.000

Indennità di maternità - legge 11/12/90, n. 379 **2.835.191**

L'indennità di maternità a favore delle libere professioniste, introdotta dalla L.379/90, viene corrisposta per i due mesi precedenti la data del parto e per i tre successivi, in misura pari all'80% di cinque dodicesimi del reddito professionale percepito e denunciato ai fini fiscali come reddito di lavoro autonomo nel secondo anno precedente a quello dell'evento.

Il legislatore con la Legge 289/03 ha reintrodotto un tetto alla prestazione che non può essere superiore a cinque volte l'importo minimo spettante.

Nel 2005 sono state deliberate n. 352 indennità di maternità.

Trasferimento contributi - legge 45/90 **109.181**

La voce si riferisce a periodi assicurativi pregressi accumulati presso la Cassa che alcuni professionisti ricongiungono con altri Enti ai sensi della Legge 45/90.

Restituzione dei contributi **731.920**

La restituzione dei contributi è prevista per coloro che si erano iscritti con decorrenza anteriore al 1° gennaio 2004 e che maturano i seguenti requisiti: compimento di almeno 65 anni di età e cessazione dell'iscrizione alla Cassa senza aver maturato i requisiti per il diritto alla pensione.

Categoria VI – TRASFERIMENTI PASSIVI

Categoria	Consuntivo 2004	Consuntivo 2005	Previsioni 2005	Segno	Differenze
Trasferimenti passivi	—	2.500.000	1.500.000	+	2.500.000

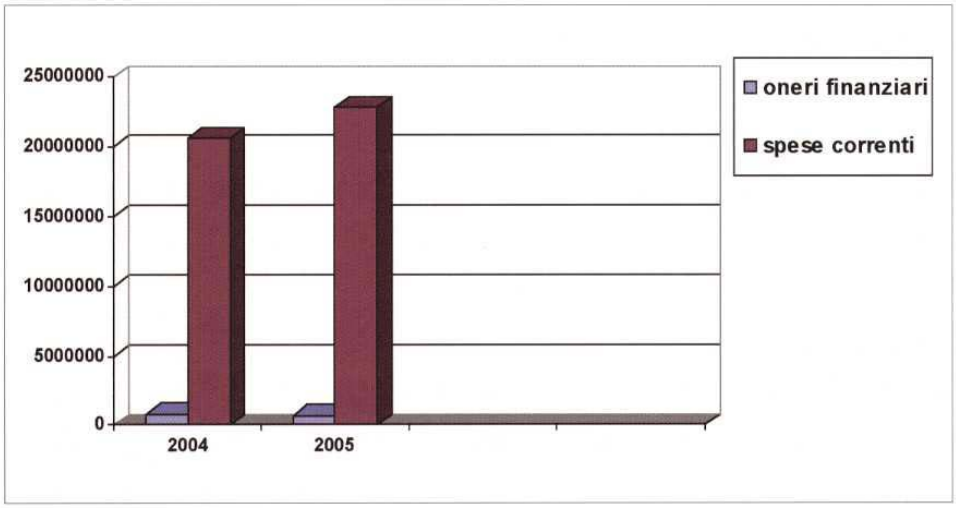
La voce si riferisce al trasferimento alla controllata Dialogo legato alle operazioni di liquidazione della stessa.

Categoria VII – ONERI FINANZIARI

Categoria	Consuntivo 2004	Consuntivo 2005	Segno	Differenze
Oneri finanziari	834.721	724.161	-	110.560

La categoria rileva un decremento di € 110.560 (-13,25%).

L'andamento di tali spese in rapporto alle spese correnti al netto delle prestazioni istituzionali è così rappresentabile:



mentre la composizione dei singoli capitoli di spesa è la seguente:

Capitolo	Consuntivo 2004	Consuntivo 2005	Previsioni 2005	Segno	Differenze 04/05
Minusvalenze su titoli	319.499	116.695	20.000	-	202.804
Spese e commissioni bancarie	485.675	564.442	525.000	+	78.767
Interessi passivi su depositi cauzionali	29.547	43.024	40.000	+	13.477
TOTALE	**834.721**	**724.161**	**585.000**	**-**	**110.560**

In particolare le spese relative ai singoli capitoli di spesa sono:

116.695

Minusvalenze su titoli

La voce si riferisce principalmente alla minusvalenza derivante dalla vendita delle azioni SAP e alle minusvalenze derivanti dalla gestione dinamica di alcuni fondi presenti nella GPM.

Il maggior impegno rispetto alla previsione è dovuto alle modifiche adottate sulla composizione del portafoglio della GPM e va correlato alle maggiori entrate per proventi da GPM.

564.442

Spese e commissioni bancarie

La voce si riferisce alle commissioni di gestione relative alla GPM affidata a Banca Finnat Euramerica (0,25%) in linea con quelle applicate correntemente sul mercato dalle società di gestione del risparmio. Inoltre la spesa comprende, in via residuale le spese bancarie e dei conti correnti postali.

43.024

Interessi passivi su depositi cauzionali

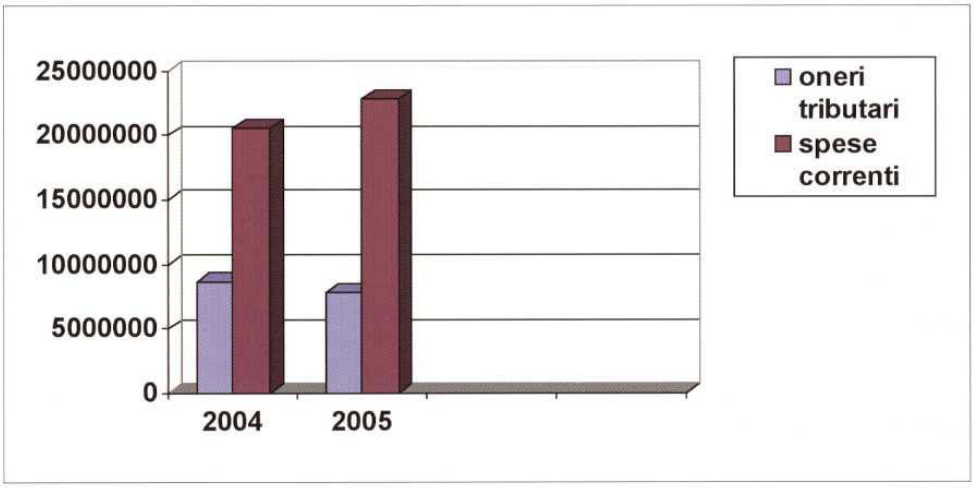
La voce si riferisce agli interessi - nella misura del tasso legale - dovuti per legge ai conduttori degli immobili da reddito sui depositi cauzionali dagli stessi versati.

Categoria VIII – ONERI TRIBUTARI

Categoria	Consuntivo 2004	Consuntivo 2005	Segno	Differenze
Oneri tributari	8.678.082	7.782.897	-	895.185

La categoria rileva un decremento di € 895.185 (-10,31%).

L'andamento delle spese per oneri tributari in rapporto alle spese correnti al netto delle prestazioni istituzionali è così rappresentabile:



mentre la composizione dei singoli capitoli di spesa è la seguente:

Capitolo	Consuntivo 2004	Consuntivo 2005	Previsioni 2005	Segno	Differenze
Imposte e tasse sul patrimonio immobiliare	1.964.909	2.095.325	2.060.000	+	130.416
IRES e imposta sostitutiva	6.147.614	5.472.291	6.000.000	-	675.323
IRAP	108.355	146.207	190.000	+	37.852
Imposte e tasse Sede	37.252	35.960	40.000	-	1.292
Imposte sulle rendite finanziarie	419.952	721.086	440.000	+	301.134
TOTALE	**8.678.082**	**8.470.869**	**8.730.000**	**+**	**207.213**

In particolare le spese relative ai singoli capitoli di spesa sono:

2.095.325

Imposte e tasse sul patrimonio immobiliare

La voce si riferisce principalmente l'imposta I.C.I. calcolata sul valore catastale degli immobili e, per un importo residuale, all'imposta di registro a carico della proprietà (1% sul valore dei canoni annui) oltre ad altre imposte varie di minimo rilievo (cosap etc.).

5.472.291

IRES e imposta sostitutiva

La voce si riferisce all'imposta IRES determinata applicando alla base imponibile l'aliquota del 33%.

La voce si riferisce al saldo 2004 e agli acconti 2005.

146.207

IRAP

L'imposta regionale sulle attività produttive è stata determinata, con applicazione dell'aliquota del 4,25%, sulla base delle seguenti componenti, così come previsto per gli enti non commerciali:

- ❑ retribuzioni spettanti al personale dipendente ai sensi dell'art.49 del TUIR, in misura pari all'ammontare dell'imponibile ai fini previdenziali;
- ❑ redditi assimilati a quelli di lavoro dipendente ai sensi dell'art.50 del TUIR;
- ❑ lavoro autonomo occasionale ai sensi dell'art. 67 del TUIR.

La voce si riferisce al saldo 2004 e agli acconti 2005.

35.960

Imposte e tasse - Sede.

La voce si riferisce alla tassa rifiuti dovuta per il 2005 e al pagamento del canone per l'occupazione degli spazi e aree pubbliche (COSAP).

721.086

Imposte sulle rendite Finanziarie.

La voce è relativa all'imposta sostitutiva sugli interessi dei titoli già in portafoglio e alla ritenuta fiscale a titolo di imposta sugli interessi maturati sul conto corrente bancario intrattenuto con l'istituto cassiere.

Il maggior impegno, rispetto alla previsione è dovuto alle maggiori entrate per interessi bancari e interessi attivi.

Categoria IX – POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI ENTRATE CORRENTI

Categoria	Consuntivo 2004	Consuntivo 2005	Previsioni 2005	Segno	Differenze
Poste correttive e compensative	761.450	707.506	1.005.000	-	53.944

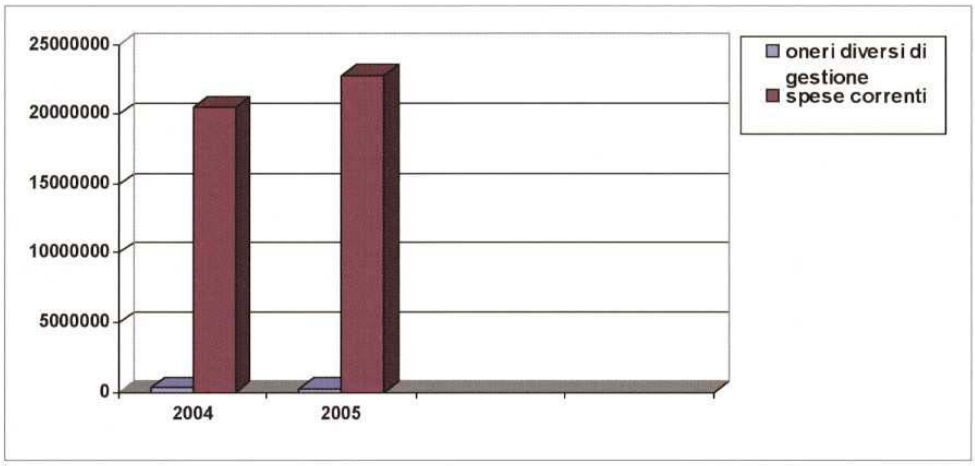
La categoria rileva un decremento di € 53.944 (- 7,08%), comprende principalmente le spese per il rimborso dei contributi dovuto alle Concessioni Esattoriali che precedentemente riscuotevano i contributi previdenziali, oltre alle somme versate in eccedenza dagli iscritti in sede di dichiarazione.

Categoria X – ONERI DIVERSI DI GESTIONE

Categoria	Consuntivo 2004	Consuntivo 2005	Segno	Differenze
Oneri diversi di gestione	264.664	253.214	-	11.450

La categoria rileva un decremento di € 11.450 (- 4,33%), comprende le spese e per risarcimenti per vertenze giudiziarie in materia previdenziale e immobiliare, il compenso corrisposto alla Banca Popolare di Sondrio per il servizio di incasso e rendicontazione dei contributi previdenziali mediante M.AV. La voce rileva un maggior impegno rispetto alla previsione dovuto al maggior numero di M.AV. inviati.

La categoria in rapporto alle spese correnti al netto delle prestazioni istituzionali è così rappresentabile:



mentre la composizione dei singoli capitoli di spesa è la seguente:

Capitolo	Consuntivo 2004	Consuntivo 2005	Previsioni 2005	Segno	Differenze
Liti, arbitrati, risarcimenti ed accessori	104.644	49.533	50.000	-	55.111
Fondo di riserva	—	—	1.400.000		—
B.P.S. Servizio riscossione contributi Previdenziali	160.000	203.681	192.000	+	43.681
TOTALE	**264.644**	**253.214**	**1.642.000**	**-**	**11.430**

Titolo II – SPESE IN CONTO CAPITALE

L'andamento delle singole categorie di spese in conto capitale per l'esercizio 2005 è così riassumibile:

Categoria	Consuntivo 2004	Consuntivo 2005	Segno	Differenze
Acquisizione beni di uso durevole ed opere immobiliari	5.622.090	2.414.928	-	3.207.162
Acquisizione di Immobilizzazioni tecniche	770.143	395.246	-	374.897
Partecipazioni e acquisto di valori mobiliari	38.208.151	40.736.639	+	2.528.488
Concessione di crediti	76.956	76.036	-	920
Trattamento di fine rapporto e anticipazioni al personale	96.385	110.383	+	13.998
TOTALE	**44.773.725**	**43.733.232**	**-**	**1.040.493**

Le spese in conto capitale si riferiscono a:

2.414.928

Acquisizione beni di uso durevole ed opere immobiliari

La voce si riferisce principalmente a:

lavori di manutenzione straordinaria degli immobili da reddito secondo il piano di manutenzione e riqualificazione programmato per il 2005, oltre a prestazioni professionali per direzione lavori e progettazione.

395.246

Acquisizione di immobilizzazioni tecniche

La voce si riferisce agli investimenti programmati per migliorare la funzionalità e l'efficienza della Cassa in particolare per l'acquisto di hardware, mobili e software legato al progetto di ringegnerizzazione del sistema informatico.

40.736.639

Partecipazioni e acquisto di valori mobiliari

Trattasi della spesa per investimenti in valori mobiliari pari alle disponibilità della sezione A del Fondo per la previdenza. L'importo più rilevante è dato dalla sottoscrizione dell'aumento di capitale di GIM SpA (€ 6.960.000) e CAF Ragionieri Com (€ 204.000), dall'acquisto di obbligazioni (€ 1.970.587), dall'acquisto di fondi comuni (€ 2.250.000). Il restante importo si riferisce alle transazioni connesse alla gestione dinamica dei titoli.

76.036

Concessione di crediti

La voce si riferisce principalmente ai prestiti che vengono erogati al personale dipendente.

110.383

Trattamento di fine rapporto e anticipazioni al personale

La voce si riferisce principalmente alle erogazioni al personale dipendente (impiegatizio e di custodia degli immobili) delle anticipazioni sul TFR maturato.

ANALISI DELLE VARIAZIONI NELLA CONSISTENZA DELLE VOCI DELLO STATO PATRIMONIALE SEZIONE A DEL FONDO PREVIDENZA

ATTIVO

B – IMMOBILIZZAZIONI

B) I – IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

B) I 3 – Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzo delle opere di ingegno

La voce si riferisce al valore contabile del software pari ad € 568.907, evidenzia un decremento di € 431.250 rispetto al precedente esercizio e risulta così analizzabile:

DESCRIZIONE	Consuntivo 2004	Investimenti	Ammortamenti	Svalutazioni	Consuntivo 2005
Software	1.000.157	282.916	714.166	—	568.907

Nell'esercizio sono stati effettuati investimenti in prodotti software, legati al progetto di ringegnerizzazione del sistema informativo.

B) I 9 – Altre

La voce, pari ad € 368.924, si riferisce al censimento e alla valutazione del patrimonio immobiliare della Cassa ed evidenzia un decremento di € 197.150 rispetto al precedente esercizio dovuto agli ammortamenti dell'esercizio e risulta così analizzabile:

DESCRIZIONE	Consuntivo 2004	Investimenti	Ammortamenti	Svalutazioni	Consuntivo 2005
Censimento e valutazione patrimonio immobiliare	566.074	—	197.150	—	368.924