Crediti vs iscritti per interessi e sanzioni per euro 10.599.229

La voce si riferisce all'ammontare delle somme dovute dagli iscritti al 31 dicembre 2010 a titolo di interessi e sanzioni per contribuzione dovuta e non versata ovvero versata successivamente ai termini di scadenza.
Il relativo fondo svalutazione crediti per interessi e sanzioni al 31 dicembre 2010 copre, prudenzialmente, l'87% del credito. Nel 2010 sono stati recuperati crediti per interessi e sanzioni per complessivi euro 492 mila.
Di seguito si evidenzia la movimentazione della voce crediti per interessi e sanzioni:

Descrizione	Importo
Valore al 31/12/2009	9.184.114
Incrementi	1.906.700
Decrementi	491.585
Valore al 31/12/2010	10.599.229

Crediti vs inquilinato per euro 280.068

La voce si riferisce al credito verso l'inquilinato sorto in virtù del dell'addebito degli oneri accessori dell'anno 2010, e per residuo a crediti per canoni di locazione non corrisposti.

Crediti vs altri per euro 255.748

La voce crediti vs altri risulta essere così composta:

- ✓ per euro 63 mila a crediti diversi principalmente composti dalle rate di pensione in totalizzazione liquidate a dicembre 2010 ma di competenza del mese di gennaio dell'anno successivo e dalle sponsorizzazioni di eventi tenutisi nel corso del 2010;
- ✓ per euro 43 mila relativi ad anticipi corrisposti a fornitori;
- ✓ per euro 91 mila riferiti ai crediti verso organi amministrativi e di controllo per anticipazioni corrisposte per mezzo delle carte di credito aziendali;
- ✓ per euro 51 mila riferiti a crediti verso banche. Detto credito è costituito esclusivamente dagli interessi maturati sui conti correnti bancari nell'ultimo trimestre dell'anno e non ancora accreditati alla data di chiusura dell'esercizio.

ATTIVITA' FINANZIARIE

La composizione degli investimenti finanziari ad utilizzo non durevole al 31 dicembre 2010, di euro 226.075.378, è la seguente:

STATO PATRIMONIALE	31/12/2010	31/12/2009	variazione assoluta	variazione percentuale
ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI				
INVESTIMENTI DI LIQUIDITA'				
Pronti c/termine	139.342.838	-	139.342.838	100%
Totale	139.342.838	-	139.342.838	100%
ALTRI TITOLI AFFIDATI IN GESTIONE PATRIMONIALE				
Titoli di stato	23.342.396	19.471.213	3.871.184	20%
Obbligazioni ordinarie area Euro	16.809.908	18.402.655	- 1.592.746	-9%
Obbligazioni ordinarie estere	4.975.072	3.875.362	1.099.710	28%
Partecipazioni area Euro	5.145.884	7.409.450	- 2.263.566	-31%
Partecipazioni estere	2.779.850	2.171.459	608.391	28%
FDI area Euro	33.679.430	30.219.755	3.459.675	11%
FDI esteri	-	-		
Conto Transitorio Switch	-	-		
Totale	86.732.540	81.549.894	5.182.646	6%
ALTRI TITOLI IN GESTIONE DIRETTA				
Titoli di stato	-	-		
Obbligazioni ordinarie area	-	-		
Obbligazioni ordinarie estere	-	-		
Partecipazioni area Euro	-	-		
Partecipazioni estere	-	-		
FDI area Euro	-	-		
FDI esteri	-	-		
Totale	-	-		
TOTALE ATTIVITA FINANZ. CHE NON COSTITUISCONO IMMOB.NI	226.075.378	81.549.894	144.525.484	177%

Gli investimenti finanziari sono stati effettuati principalmente per il tramite di quattro società finanziarie professionali, alle quali l'Ente ha conferito il mandato di gestione del proprio patrimonio mobiliare.

Nel corso del 2010 l'Ente ha investito la liquidità prevalentemente in operazioni di riporto in attesa di poterla investire in operazioni immobiliari e nelle strategie obbligazionarie a lungo termine.

Gli investimenti mobiliari nel corso dell'anno 2010 hanno registrato la seguente movimentazione:

Attività	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31/12/2010
Pronti c/termine	-	139.342.838		139.342.838
Titoli di stato	19.471.213	3.871.183		23.342.396
Obbligazioni ordinarie area Euro	18.402.655		1.592.747	16.809.908
Obbligazioni ordinarie estere	3.875.362	1.099.710		4.975.072
Partecipazioni area Euro	7.409.450		2.263.566	5.145.884
Partecipazioni estere	2.171.459	608.391		2.779.850
FDI area Euro	30.219.755	3.459.675		33.679.430
TOTALE ATTIVITA FINANZ. CHE NON COSTITUISCONO IMMOB.NI	81.549.894	148.381.797	3.856.313	226.075.378

Di seguito si riporta la composizione del portafogli iscritto nell'attivo circolante:

Attività	Saldo al 31/12/2010	Composizione %
Pronti c/termine	139.342.838	62%
Titoli di stato	23.342.396	10%
Obbligazioni ordinarie area Euro	16.809.908	7%
Obbligazioni ordinarie estere	4.975.072	2%
Partecipazioni area Euro	5.145.884	2%
Partecipazioni estere	2.779.850	1%
FDI area Euro	33.679.430	15%
TOTALE ATTIVITA FINANZ. CHE NON COSTITUISCONO IMMOB.NI	226.075.378	100%

Di seguito si evidenziano le componenti economiche generate dagli investimenti dell'Ente:

Descrizione	Importo
Minusv.da valut. titoli stato	662.261
Minus.lenze da valut.titoli obblig.	7.511
Minus. da valutaz.partecipazioni	170.551
Minus. da valutaz. altri titoli	-
Totale minus da valutazione	*840.323*
Riprese di valore su titoli di Stat	- 11.458
Riprese di valore su titoli obblig.	- 9.553
Riprese di valore su partecipazioni	- 20.951
Riprese di valore su altri titoli	- 374.624
Totale riprese	*- 416.586*

Descrizione	Importo
Minus. da negoziaz.titoli di Stato	826.511
Minus. da negoziaz. titoli obbligaz.	-
Minus. da negoziaz. partecipazioni	401.376
Minus. da negoziaz. altri titoli	-
Totale minus da negoziazione	*1.227.887*
Plus.da negoziaz. titoli di Stato	- 65.936
Plus.da negoziaz. titoli obbligaz.	- 1.744.535
Plus.da negoziaz. partecipazioni	- 1.260.936
Plus. da negoziaz. altri titoli	- 554
Totale plus da negoziazione	*- 3.071.961*

Descrizione	Importo
INTERESSI SU OBBL. 31/12	- 13.906.712
Interessi su pct	- 450.143
Dividendi	- 293.413
Interessi su c/c GPM	- 3.797
Utili su cambio	- 308.572
Utili su contratti a termine in valuta estera	- 122.193
Differenze positive su cambi da valutazione	- 915.451
Totale proventi finanziari	*- 16.000.281*

Descrizione	Importo
COMMISSIONE DI PROTEZIONE	84.786
Commissioni e bolli su c/c GPM	353.299
Perdite su cambio	112.675
Perdite su contratti a termine in valuta estera	542.042
Differenze negative su cambi da valutazione	34.689
Commissioni e bolli ns deposito	177.436
Totale oneri finanziari	*1.304.927*

Il portafoglio iscritto nell'attivo circolante evidenzia nel suo complesso un rendimento contabile positivo del 3,83%.

DISPONIBILITA' LIQUIDE

E.P.P.I.
Ente di Previdenza dei Periti Industriali
e dei Periti Industriali Laureati
Il Presidente

E.P.P.I.
Ente di Previdenza dei Periti Industriali
e dei Periti Industriali Laureati
Il Direttore

Le disponibilità liquide di euro 15.878.747 e includono sia le giacenze presso i conti correnti gestisti dalle società di gestione del risparmio sia la liquidità presso i conti ordinari dell'Ente:

STATO PATRIMONIALE	31/12/2010	31/12/2009	variazione assoluta	variazione percentuale
DISPONIBILITA' LIQUIDE				
DEPOSITI BANCARI				
BNL c/c ordinario - 210933	-	-		
BNL c/c interessi e sanzioni - 210755	-	-		
BNL c/c rateizzazioni - 211007	-	-		
BPCI c/c ordinario	145.811	349.029	- 203.218	-58%
Banca di Brescia	-	-		
Credit Agricole c/c ordinario	402.432	498.328	- 95.896	-19%
Credit Agricole c/valutario USD	-	-		
Credit Agricole c/valutario GBP	-	-		
Credit Agricole c/valutario YEN	-	-		
Pioneer c/c ordinario	781.347	741.244	40.103	5%
Pioneer c/valutario USD	39.245	27.833	11.412	41%
Pioneer c/valutario GBP	133.098	18.537	114.561	618%
Pioneer c/valutario YEN	36.729	29.969	6.761	23%
Pioneer c/valutario DKK	997	998	- 2	0%
Pioneer c/valutario SEK	7.379	7.186	194	3%
MPS c/c ordinario GPM	-	-		
MPS c/c ordinario	403.464	343.405	60.059	17%
MPS c/c contributi n. 9544209	10.212.224	1.007.875	9.204.349	913%
MPS c/int. e sanzioni c/c 9545050	359.520	114.899	244.621	213%
MPS c/rateizzazione c/c 9546077	273.269	286.827	- 13.558	-5%
Banca S.Paolo di Brescia	-	-		
Credit Agricole c/valutario AUD	-	-		
MPS c/spese leagli c/c 3971747	47.505	11.587	35.919	310%
B. POP. SONDRIO c/c 5505X77	17.904	38.998.746	- 38.980.842	-100%
Julius Baer unicredit euro	41.982	400.551	- 358.568	-90%
JB UNICREDIT CHF	-	- 180	180	-100%
JB UNICREDIT GBP	-	- 184	184	-100%
JB UNICREDIT JPY	-	- 178	178	-100%
JB UNICREDIT USD	-	- 187	187	-100%
JB UNICREDIT NOK	-	- 165	165	-100%
Pioneer c/valutario ZAR	26.334	21.162	5.171	24%
Pioneer c/valutario NOK	33.280	28.637	4.643	16%
MPS GPM CAD	28.967	84.000	- 55.034	-66%
MPS GPM CHF	3.923	160.689	- 156.766	-98%
MPS GPM EUR	328.673	316.201	12.472	4%
MPS GPM GBP	57.674	14.993	42.681	285%
MPS GPM NOK	13.926	79.108	- 65.182	-82%
MPS GPM SEK	7.406	12.903	- 5.497	-43%
MPS GPM USD	7.173	5.849	1.324	23%
MPS GPM JPY	23.983	21.165	2.819	13%
MPS GPM DKK	3.453	3.459	- 5	0%
Pioneer c/valutario CHF	12.454	13.793	- 1.338	-10%
Credit Agricole c/valutario CHF	-	-		
Banco Popolare Lajatico c/c ord 3010847	-	-		
Banca Etruria c/c 91870	1.741.653	-	1.741.653	100%
Crediti Agricole c/valutario CAD	-	-		
Generali AM C/EUR	639.128	-	639.128	100%
Totale	15.830.933	43.598.079	- 27.767.146	-64%
DENARO, ASSEGNI E VALORI IN CASSA				
Monete nazionali	832	1.216	- 384	-32%
Valute estere	-	-		
Valori bollati	27	-	27	100%
Assegni	-	19.775	- 19.775	-100%
Totale	859	20.991	- 20.132	-96%
DEPOSITI POSTALI				
Ente Poste c/c ordinario	43.455	43.965	- 510	-1%
Ente Poste c/deposito spedizione	-	666	- 666	-100%
Ente Poste c/affrancatrice	-	-		
Ente Poste c/cred spec n .1114	212	234	- 22	-9%
Ente Poste c/affrancatrice 3009-009	-	-		
Ente Poste c/affrancatrice 3009-010	-	-		
Ente Poste c/affrancatrice 3009-013	-	-		
Ente Poste c/affrancatrice 3009-017	-	4.129	- 4.129	-100%
Ente Poste c/affrancatrice 3009-019	3.288	-	3.288	100%
Totale	46.955	48.994	- 2.039	-4%
TOTALE DISPONIBILITA LIQUIDE	15.878.747	43.668.064	- 27.789.317	-64%

Il decremento del saldo è relativo agli investimenti in PCT effettuati a fine dicembre per complessivi euro 56 milioni.

RATEI E RISCONTI ATTIVI

I ratei e i risconti attivi ammontano a euro 4.131.671 e sono così suddivisi:

STATO PATRIMONIALE	31/12/2010	31/12/2009	variazione assoluta	variazione percentuale
RATEI E RISCONTI ATTIVI				
RATEI ATTIVI				
Ratei Attivi	-	-		
Ratei Attivi su titoli	4.114.942	4.113.526	1.416	0%
Altri	-	-		
Totale	4.114.942	4.113.526	1.416	0%
RISCONTI ATTIVI				
Risconti Attivi	16.729	3.401.787	-3.385.058	-100%
Altri	-	-		
Totale	16.729	3.401.787	-3.385.058	-100%
TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI	4.131.671	7.515.313	-3.383.642	-45%

Ratei attivi su titoli

Rappresentano la quota parte di interessi cedolari dei titoli obbligazionari detenuti in portafoglio e maturati alla data di chiusura dell'esercizio.

Risconti attivi

I risconti attivi sono imputabili principalmente al risconto dei premi assicurativi e del servizio di posta elettronica certificata pagati anticipatamente .

COMMENTI ALLE PRINCIPALI VOCI DEL PASSIVO

FONDI PER RISCHI ED ONERI

La composizione ed i movimenti di tali fondi sono i seguenti:

Descrizione	Valore al 31-dic-09	Riclass.	Utilizzi	Accant.ti	Valore al 31-dic-10
F.do svalutazione crediti	435.836		- 435.836		-
F.do svalutazione crediti per interessi e sanzioni	9.184.114				9.184.114
F.do rischi per cause passive					-
F.do oneri e rischi diversi				2.000.000	2.000.000
F.do rischi per restituzione montante agli over 65	973.342	- 973.342		1.067.487	1.067.487
Totale Fondi per rischi e oneri	10.593.292	- 973.342	- 435.836	3.067.487	12.251.601

Fondo svalutazione crediti

Il fondo nel corso dell'esercizio 2010 è stato utilizzato per chiudere i crediti vantati dall'Ente verso società ex conduttrici delle unità immobiliari di proprietà dell'ente, dichiarate fallite, ovvero per le quali è stato valutato improbabile il relativo recupero.

Fondo svalutazione crediti per interessi e sanzioni

Il fondo accoglie il prudenziale accantonamento a copertura del rischio di inesigibilità dei crediti vantati dall'Ente verso gli iscritti per interessi di mora e sanzioni a seguito di ritardato e/o omesso pagamento dei contributi al 31 dicembre 2010.
Il suddetto fondo copre l'87% dei relativi crediti e pertanto è ritenuto congruo.

Fondo oneri e rischi diversi

Il fondo accoglie il prudenziale accantonamento dell'eventuale rischio di contenzioso con le parti coinvolte nella procedura fallimentare della Lehman, come meglio rappresentato nella Relazione sulla gestione.

Fondo rischi per restituzione montante agli over 65 enni

Il fondo accoglie il prudenziale accantonamento dell'ammontare complessivo della contribuzione soggettiva dovuta e della relativa rivalutazione di legge, calcolata per gli iscritti ultra 65 enni che, alla data del bilancio, non hanno maturato il diritto alla pensione, ma potrebbero richiedere la restituzione del montante.
L'accantonamento è contabilizzato come diminuzione dei relativi fondi del patrimonio netto.
Alla data di chiusura del bilancio risultano essere iscritti periti industriali ultra 65 enni per i quali il montante complessivo maturato risulta essere così composto:

- ✓ per euro 740 mila dalla contribuzione soggettiva dovuta
- ✓ per euro 328 mila dalla rivalutazione maturata.

FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Il fondo trattamento di fine rapporto è determinato in base all'indennità maturata da ciascun dipendente in conformità alla legislazione vigente al netto delle anticipazioni corrisposte a norma di legge e di contratto. L'importo dell'accantonamento è stato calcolato sul numero dei dipendenti in forza al 31 dicembre 2010 che ammonta a 22 unità.

Nel corso dell'esercizio 2010 la movimentazione del fondo è stata la seguente:

Descrizione	Importo
Valore al 31/12/2009	28.488
Quota stanziata a conto economico	10.952
Indennità liquidate nell'esercizio	11.003
Trasferimento al f.do pensione	
Imposta sostitutiva	80
Arrotondamento	5
Valore al 31/12/2010	28.362

Nel corso dell'esercizio 2010 la movimentazione della forza lavoro è stata la seguente (unità):

Descrizione	Unità al 01/01/2010	Incrementi	Decrementi	Unità al 31/12/2010	N° Medio
Dirigenti	3	0	0	3	3
Impiegati	16	4	1	19	18
Totale	19	4	1	22	21

Di seguito si riporta la suddivisione per area contrattuale del personale dipendente.

Forza lavoro al 31.12.2010 per Area contrattuale		
Area	2010	2009
Area A	3	3
Area B	9	9
Area C	6	3
Area Quadri	1	1
Area Dirigenti	3	3
Totale	22	19

DEBITI

I debiti, valutati al loro valore nominale, ammontano al 31 dicembre 2010 a euro 54.096.216 e sono così suddivisi:

STATO PATRIMONIALE	31/12/2010	31/12/2009	variazione assoluta	variazione percentuale
DEBITI				
DEBITI VERSO BANCHE				
Totale	1.170.078	1.870.164	- 700.086	-37%
ACCONTI				
Totale	207.548	281.903	- 74.355	-26%
DEBITI VS FORNITORI				
Totale	327.153	300.067	27.086	9%
DEBITI VS FORNITORI PER FATTURE DA RICEVERE				
Totale	248.895	414.857	- 165.962	-40%
DEBITI TRIBUTARI				
Totale	419.431	213.765	205.666	96%
DEBITI VS ISTITUTI DI PREVIDENZA E DI SICUREZZA SOCIALE				
Totale	100.418	99.251	1.167	1%
DEBITI VS PERSONALE DIPENDENTE				
Totale	65.836	62.973	2.863	5%
DEBITI VS ISCRITTI				
Totale	2.720.090	3.147.953	- 427.863	-14%
FONDI PREVIDENZIALI ED ASSISTENZIALI				
Totale	48.506.146	40.157.401	8.348.745	21%
ALTRI DEBITI				
Totale	330.621	473.194	- 142.573	-30%
TOTALE DEBITI	54.096.216	47.021.528	7.074.688	15%

Debiti vs banche: sono principalmente rappresentati dallo stanziamento dell'importo dell'imposta sostitutiva maturata sul risultato positivo conseguito dalle società di gestione patrimoniale.

Acconti: l'importo è relativo ai canoni di locazione incassati in anticipo.

Debiti vs fornitori: rappresentano l'ammontare delle fatture ricevute e non liquidate al 31 dicembre 2010. Nell'esercizio i fornitori non hanno modificato sostanzialmente i termini di dilazione.

Debiti vs fornitori per fatture da ricevere: rappresentano l'ammontare degli stanziamenti relativi ai costi per beni acquistati e prestazioni di servizi ricevute nell'esercizio 2010, la cui fatturazione è avvenuta nell'esercizio successivo. Sono relativi principalmente ai compensi degli organi maturati nel 2010 e fatturati nell'esercizio successivo.

Debiti tributari: sono rilevati per competenza economica e sono composti dalle ritenute IRPEF operate dall'Ente quale sostituto di imposta sulle retribuzioni e compensi liquidati a dicembre e versate a gennaio 2011 e dal debito IRES principalmente maturato in relazione alla tassazione del capital gain realizzato con la vendita della nota strutturata denominata Sulis Finance.