

Accantonamento T.F.R. portieri

Rappresenta la quota accantonata di competenza dell'esercizio 2004 in ossequio alle norme vigenti. L'importo evidenziato riguarda la sola quota di costo a carico della Cassa (10%) per i portieri assegnati agli stabili siti in Roma, che sono gestiti direttamente dall'Ente, e per i portieri degli stabili delle altre città, gestiti dagli amministratori all'uopo esistenti (Euro 5.286).

Tasse e tributi vari gestione immobiliare

La spesa 2004 (719.706 Euro) si riferisce a diverse tasse comunali (Cosap, tassa smaltimento rifiuti ecc.), all'INVIM decennale; il motivo sostanziale del notevole incremento rispetto al dato dell'esercizio precedente (+508,84%) è da imputare alla spesa sostenuta per il condono edilizio definito nel mese di dicembre 2004.

Interessi passivi su depositi cauzionali

Rappresenta il 2,5% del debito iscritto in bilancio verso inquilini, relativamente alle cauzioni iscritte al 31/12/2004; tale onere è stato girato al "Fondo liquidazione interessi su depositi cauzionali" ed è pari ad Euro 12.568.

GESTIONE PATRIMONIO MOBILIARE

Gli oneri e le perdite sopportati per la gestione del patrimonio mobiliare risultano pari ad Euro 3.740.563, con una diminuzione del 30,03% rispetto all'esercizio precedente.

GESTIONE PATRIMONIO MOBILIARE	unità di Euro		Variazione %
	Importi al 31-12-2003	Importi al 31-12-2004	
Perdita negoziazione titoli ed altri strumenti finanziari	- 2.718.040	- 2.022.586	- 25,59
Spese e commissioni bancarie	- 1.334.597	- 642.064	- 51,89
Ritenute alla fonte su titoli a reddito fisso	- 1.178.826	- 912.991	- 22,55
Ritenute alla fonte su interessi di c/c vari	- 109.521	- 156.561	42,95
Tasse e tributi vari	- 5.250	- 4.989	- 4,97
Imposta sostitutiva su Capital Gain	0	- 1.372	**/**
Totale	-5.346.234	-3.740.563	-30,03

Perdita negoziazione titoli ed altri strumenti finanziari

Questa posta, che accoglie le minusvalenze registrate sulla negoziazione di valori mobiliari, ammonta a 2.022.586 Euro, mentre nel passato esercizio era stata pari a Euro 2.718.040. L'ammontare delle perdite è costituito per circa il 90% dalla minusvalenza riportata nel disinvestimento della partecipazione in Banca Popolare di Lodi per un quarto del suo valore.

Spese e commissioni bancarie

In tale voce sono da comprendere, oltre alle consuete spese sui c/c intrattenuti con le varie banche, anche le commissioni di intermediazione sulla gestione del comparto mobiliare (azionario ed obbligazionario).

Tenendo in debita considerazione il fatto che la Cassa, in tale settore, lavora sempre con commissioni minime, per il 2004 rileviamo una diminuzione del 51,89% rispetto al 2003, dovuta essenzialmente alla ridotta attività di trading nel settore azionario. La spesa totale, di Euro 642.064, risulta così suddivisa:

- commissioni per negoziazione di titoli azionari **pari ad Euro 197.569**;
- commissioni per negoziazione di titoli obbligazionari **pari ad Euro 17.064**;
- commissioni su operazioni a termine **pari ad Euro 81.849**;
- commissioni e spese per tenuta c/c bancari **pari ad Euro 2.566**;
- altre commissioni e spese **pari ad Euro 343.016**; sono da imputare agli oneri di gestione per le somme depositate presso i gestori esterni.

Ritenute alla fonte su titoli a reddito fisso

Questo conto riceve la contabilizzazione relativa alle ritenute sugli interessi derivanti dai titoli obbligazionari, iscritti tra i ricavi nella categoria "Ricavi lordi della gestione mobiliare".

Ritenute alla fonte su interessi di c/c vari

Affluiscono su questo conto le ritenute sugli interessi calcolati sulle giacenze bancarie; l'aumento del valore registrato nel consuntivo 2004 (Euro 156.561 contro Euro 109.521 del 2003) è correlato all'incremento della remunerazione delle giacenze liquide di conto corrente.

Tasse e tributi vari

La spesa rilevata nell'esercizio, pari ad Euro 4.989, riguarda i costi sostenuti per bolli su c/c e deposito titoli, nonché tasse sui contratti di borsa per alcune operazioni.

Imposta sostitutiva su Capital Gain

L'imposta sostitutiva su capital gain si applica nella misura del 12,50% sulle plusvalenze derivanti dalla cessione di partecipazioni azionarie e di obbligazioni. L'importo iscritto in bilancio riguarda l'imposta addebitata sul risultato positivo di esercizio di una gestione esterna.

La gestione diretta, anche per il 2004, ha generato un credito d'imposta evidenziato nell'attivo e nel passivo dello Stato patrimoniale, rispettivamente tra i "Crediti v/Erario" e nei "Fondo imposte e tasse".

INDENNITÀ DI CESSAZIONE

Spetta al notaio collocato a riposo e viene liquidata in base all'anzianità maturata in esercizio.

INDENNITA' DI CESSAZIONE	unità di Euro		Variazione %
	Importi al 31-12-2003	Importi al 31-12-2004	
Spese per indennità di cessazione	- 16.344.511	- 21.568.340	31,96

Spese per indennità di cessazione

Nel 2004 sono state rilevate indennità per complessivi Euro 21.568.340. Le rendite nette della gestione patrimoniale, mobiliari e immobiliari, hanno garantito anche per quest'esercizio la copertura della spesa per indennità di cessazione (essa rappresenta il 9,59 % del totale dei costi).

Rispetto all'esercizio precedente si evidenzia una crescita giustificata sostanzialmente da un maggior numero di beneficiari (si sono pagate n. 101 indennità contro le 82 erogate nell'esercizio 2003). Inoltre la nuova annualità in vigore dal 1 gennaio 2004, determinata secondo il nuovo metodo di calcolo (del.n.109 del 23/11/2002), è di Euro 5.810,11 (fino al 31/12/2003 era di Euro 5.475,39) e presenta un incremento del 6,11%.

Anche in quest'esercizio ci sono stati notai che hanno optato per l'erogazione rateizzata dell'indennità (delibera del C.d.A. n.91 del 15/12/2000).

Tra gli accantonamenti compare inoltre la voce "accantonamento indennità di cessazione" che registra un valore di Euro 2.792.105 riguardante n.13 indennità di cessazione deliberate nei primi mesi del 2005 ma di competenza dell'anno in chiusura. Se dalle rendite patrimoniali si sottraesse anche questa voce di costo il "saldo della gestione patrimoniale al netto degli accantonamenti" sarebbe comunque positivo (Euro 277.556) a significare che le rendite patrimoniali al netto dei costi di gestione hanno garantito anche per quest'esercizio la copertura di tutte le spese attinenti le indennità di cessazione (compresi gli accantonamenti).

ALTRI RICAVI

Tale raggruppamento ha fatto registrare un introito complessivo di Euro 3.750.040. Di seguito si riporta la specifica delle singole voci movimentate nell'ambito di ciascuna categoria.

ALTRI RICAVI	unità di Euro		Variazione %
	Importi al 31-12-2003	Importi al 31-12-2004	
Altri ricavi:			
Entrate eventuali	0	357	**/**
Eccedenze da alienazione immobili	0	1.317.005	**/**
Totale di categoria	0	1.317.362	**/**
Proventi straordinari:			
Sopravvenienze attive	1.091.907	1.568.794	43,67
Insussistenze passive	0	33.053	**/**
Plusvalenze	1.800	0	- 100,00
Totale di categoria	1.093.707	1.601.847	46,46
Rettifiche di valori			
Saldo positivo da rivalutazione patrimonio immobiliare.....	0	0	-
Saldo positivo da rivalutazione patrimonio mobiliare.....	192.649	77.611	- 59,71
Totale di categoria	192.649	77.611	- 59,71
Rettifiche di costi:			
Recupero prestazioni	355.927	350.306	- 1,58
Recuperi e rimborsi diversi	60.173	353.366	487,25
Contributo di solidarietà 2% pensioni ex dipendenti	0	3.650	**/**
Abbuoni attivi.....	45.334	41.315	- 8,87
Spese carico inquilini per ripristini unità immobiliari	1.159	4.583	295,43
Totale di categoria	462.593	753.220	62,83
TOTALE ALTRI RICAVI	1.748.949	3.750.040	114,42

Entrate eventuali

Riguardano piccole entrate di natura condominiale (357 Euro).

Eccedenze da alienazioni immobili

La voce "Eccedenze da alienazioni immobili" (1.317.005 Euro) rappresenta sostanzialmente l'eccedenza contabile imputata relativamente all'alienazione del complesso immobiliare in Roma, Via Caduti Guerra di Liberazione (1.017.857 Euro), oltre a quelle realizzate per le vendite di Pesaro, Via Picciola, Trento, Via Paradisi e Vicenza, Via Torretti.

Proventi straordinari

In questo gruppo sono rilevate **sopravvenienze attive** per un importo pari ad Euro 1.568.794.

Rappresentano ricavi di vario genere rilevati nel 2004 ma di competenza degli esercizi passati. All'interno sono affluiti sostanzialmente: rimborsi irpeg inerenti l'anno 1986 e 1989 (446.918 Euro), il recupero di ritenute erariali anno 2003 (143.300 Euro), lo storno di fondi ritenuti eccessivi e non necessari (756.418 Euro), inoltre un maggior credito irpeg accertato in sede di unico 2004 per 79.141 Euro, ancora imputazione di contributi per ricongiunzioni rateizzate di esercizi precedenti (95.289 Euro).

Le **insussistenze passive** rilevate complessivamente per Euro 33.053 riguardano principalmente cancellazione di posta del passivo, ovvero debiti inesistenti.

Rettifiche di valori

E' evidenziata in questo gruppo la voce "saldo positivo da rivalutazione del patrimonio mobiliare", pari ad Euro 77.611, che si riferisce al "ripristino di valore" patrimoniale di poste dell'attivo finanziario svalutate in anni precedenti, ciò in ottemperanza alle disposizioni del Codice Civile. Tale ripresa di valore riguarda i titoli azionari (Banca Popolare dell'Emilia Romagna, per Euro 25.125), le gestioni in fondi comuni di investimento (gestione Pioneer e gestione Chorus, rispettivamente per Euro 14.793 ed Euro 17.632), i due Fondi obbligazionari (per complessivi Euro 18.817) e i Fondi comuni di investimento dell'Eredità Monari (per Euro 1.243).

RETTIFICHE DI COSTI**Recupero prestazioni**

E' una posta rettificativa della voce "pensioni agli iscritti" e riguarda pensioni che sono state incamerate a seguito del decesso dei beneficiari e che verranno corrisposte parzialmente agli eredi. L'importo rilevato è di Euro 350.306.

Recupero e rimborsi diversi

E' una posta rettificativa di costi diversi: recupero di spese legali, rimborso di danni subiti dagli inquilini ai fabbricati di proprietà, altri rimborsi. L'importo rilevato è stato di Euro 353.366.

Contributo di Solidarietà 2% pensioni ex dipendenti

Il Consiglio di Amministrazione con delibera n.8 del 17 gennaio 2003, ha disposto la soppressione del "Fondo quiescenza personale" con decorrenza 1° ottobre 1999 e la cessazione della contribuzione prevista per il finanziamento del fondo medesimo. A decorrere dalla data di soppressione del fondo è riconosciuto, a favore dei dipendenti iscritti, il diritto al trattamento pensionistico integrativo con la trattenuta sulle erogazioni di un contributo di solidarietà pari al 2%. Il contributo per il 2004 è stato di Euro 3.650.

Abbuoni attivi

Il valore rilevato, Euro 41.315, riguarda principalmente note di credito emesse da fornitori (ditte di manutenzione) per rettifiche di lavori fatturati nell'esercizio 2003.

Spese carico inquilini per ripristini unità immobiliari

In questo conto sono stati rilevati introiti per Euro 4.583 recuperati dagli inquilini per ripristini di unità immobiliari locate.

ALTRI COSTI

Questo raggruppamento in cui vengono evidenziati tutti gli altri costi sostenuti nell'esercizio, non direttamente imputabili alle tre gestioni, ha fatto registrare un onere complessivo di Euro 37.894.765 contro Euro 35.748.828 rilevato nel 2003:

ALTRI COSTI	unità di Euro		Variazione %
	Importi al 31-12-2003	Importi al 31-12-2004	
Organi amministrativi e di controllo	- 735.254	- 814.015	10,71
Compensi professionali e lavoro autonomo.....	- 293.472	- 341.456	16,35
Personale	- 3.369.022	- 3.808.314	13,04
Pensioni ex dipendenti	0	- 182.491	**/**
Materiale sussidiario e di consumo	- 100.464	- 83.558	- 16,83
Utenze varie	- 197.156	- 131.661	- 33,22
Servizi vari	- 130.505	- 130.374	- 0,10
Spese pubblicazione periodico e tipografia.....	- 33.009	- 22.119	- 32,99
Oneri tributari	- 205.023	- 215.454	5,09
Oneri finanziari.....	- 97.280	- 110.691	13,79
Altri costi.....	- 429.986	- 255.246	- 40,64
Spese pluriennali immobili.....	- 4.471.007	- 4.011.572	- 10,28
Accantonamenti, ammortamenti e svalutazioni.....	- 19.140.224	- 22.263.775	16,32
Oneri straordinari	- 882.234	- 182.984	- 79,26
Rettifiche di valori.....	- 1.424.610	- 666.617	- 53,21
Rettifiche di ricavi.....	- 4.239.582	- 4.674.438	10,26
TOTALE ALTRI COSTI	- 35.748.828	-37.894.765	6,00

ORGANI AMMINISTRATIVI E DI CONTROLLO

Questo gruppo di costi comprende le spese per il funzionamento degli organi dell'Associazione, nonché i relativi compensi ancora allineati alle retribuzioni dei Direttori Generali del Parastato secondo la delibera n. 82 del 15/1/1993. L' ammontare complessivo dei costi per il 2004 è stato di Euro 814.015 e rappresenta lo 0,36% del totale dei costi. Il dato 2004 fa rilevare un incremento rispetto al dato 2003 del 10,71% dovuto sostanzialmente all'aumento della voce "Rimborsi spese e gettoni di presenza"; tale andamento trova giustificazione dall'avvicendamento dei nuovi componenti gli Organi Collegiali che ha causato, anche se per un breve periodo, sedute congiunte tra il vecchio e il nuovo Consiglio di Amministrazione.

ORGANI AMMINISTRATIVI E DI CONTROLLO	unità di Euro		Variazione %
	Importi al 31-12-2003	Importi al 31-12-2004	
Compensi alla Presidenza	- 60.311	- 60.311	0,00
Compensi componenti Consiglio di Amministrazione	- 150.777	- 150.274	- 0,33
Compensi componenti Collegio dei Sindaci	- 36.186	- 36.186	0,00
Rimborso spese e gettoni di presenza	- 387.378	- 465.777	20,24
Compensi, rimborsi spese Assemblea dei Delegati	- 81.019	- 80.351	- 0,82
Oneri previdenziali (Legge n. 335/95)	- 19.583	- 21.116	7,83
Totale di categoria	- 735.254	- 814.015	10,71

Compensi alla Presidenza

Rileva le indennità fisse mensili spettanti al Presidente (Euro 60.311).

Compensi componenti Consiglio di Amministrazione

Contiene i compensi spettanti al Vice Presidente, al Segretario e a ciascun Consigliere di Amministrazione (Euro 150.274).

Compensi componenti Collegio dei Sindaci

Questo costo attiene il compenso spettante al Presidente del Collegio e agli altri quattro componenti (Euro 36.186).

Rimborso spese e gettoni di presenza

Riguarda i rimborsi spese e i gettoni di presenza (Euro 258,23 per gettone) corrisposti ai componenti degli Organi collegiali dell'Ente. La spesa complessiva 2004 è stata di Euro 465.777; l'incremento rispetto alla spesa 2003 è giustificato, come già detto, dall'avvicendamento dei nuovi componenti gli Organi Collegiali che ha causato sedute congiunte tra il vecchio e il nuovo Consiglio di Amministrazione.

Compensi, rimborsi spese Assemblea Delegati

Concerne il costo complessivamente sostenuto per le sedute dell'Assemblea dei Rappresentanti. Quest'Organo si è riunito nell'esercizio 2004 due volte, per l'approvazione del bilancio consuntivo e del bilancio di previsione. Il costo rilevato nel 2004 è pari ad Euro 80.351.

Oneri previdenziali (Legge n. 335/95)

L'art. 2 del D.M. n. 281 del 2 maggio 1996 prevede tali oneri previdenziali che hanno evidenziato per l'esercizio in chiusura un onere di Euro 21.116.

COMPENSI PROFESSIONALI E LAVORO AUTONOMO

Questo gruppo di costi racchiude tutte le spese per prestazioni professionali effettuate da professionisti nei vari campi: notai, avvocati, procuratori, ricercatori. Complessivamente nel 2004 si è sopportato un costo di Euro 341.456.

COMPENSI PROFESSIONALI E LAVORO AUTONOMO	unità di Euro		Variazione %
	Importi al 31-12-2003	Importi al 31-12-2004	
Consulenze, spese legali e notarili	- 127.495	- 156.305	22,60
Prestazioni amministrativo-tecnico-contabili	- 20.183	- 51.075	153,06
Studi, indagini, perizie, rilevazioni attuariali e consulenze	- 144.294	- 131.726	- 8,71
Oneri per accertamenti sanitari (compiti istituzionali)	- 1.500	- 2.350	56,67
Totale di categoria	- 293.472	- 341.456	16,35

Consulenze, spese legali e notarili

Questa voce di costo è prevalentemente imputabile al contenzioso relativo al patrimonio immobiliare. Nel 2004 il costo rilevato è pari a Euro 156.305 in aumento rispetto al costo 2003 (Euro 127.495). La crescita (più 22,60%) è da imputare ad Euro 29.428 relative alle definizioni di giudizi di natura pensionistica iniziati negli scorsi anni ma giunti a conclusione nel 2004.

Prestazioni amministrativo-tecnico-contabili

In questo conto sono ricompresi i costi sostenuti per le consulenze tecniche fornite da geometri, architetti e altri relativamente alle direzioni dei cantieri di lavoro da avviare o avviati per le ristrutturazioni e riqualificazioni dei fabbricati della Cassa (Euro 51.075). Rispetto all'anno passato si registra un notevole incremento giustificato dalle progettazioni per i lavori presso la sede del Consiglio Notarile di Pordenone (8.136 Euro), la verifica tecnica e strutturale dell'immobile in Genova - Via Gherzi (6.120 Euro), la direzione e progettazione dei lavori presso la sede della Cassa in via Flaminia (8.568 Euro) e la produzione di pratiche catastali e documentazione diversa (7.630 Euro) riguardanti la vendita degli stabili in Roma - Olgiata, deliberata negli anni scorsi dagli organi della Cassa.

Studi, indagini, perizie, rilevazioni attuariali e consulenze

La spesa 2004 è pari ad Euro 131.726 e riguarda in piccola misura consulenze tributarie (Avv. Puri e studio Berliri-Cogliati-Dezza, anche in merito alle istanze di rimborso Ilor/Irpeg anni 86-87-89) e per buona parte oneri relativi a prestazioni professionali di natura attuariale e amministrativo-contabile (società di revisione per certificazione del bilancio 2004); i compensi per l'intermediazione erogati alla società che si sta occupando per nostro conto della vendita del complesso immobiliare in Spinacelo - Roma Via Caduti della Guerra di Liberazione sono sensibilmente diminuiti, motivo del calo di questa voce di costo (- 8,71%).

Oneri per accertamenti sanitari (compiti istituzionali)

La spesa 2004 (Euro 2.350) è inerente ad accertamenti sanitari nei confronti di Notai e congiunti che hanno fatto domanda di pensione speciale.

PERSONALE

Al 31/12/2004 l'organico della Cassa è composto da n. 67 unità compresi il Direttore Generale, 3 Dirigenti e 3 dipendenti con contratto a tempo determinato in sostituzione di personale assente per maternità.

L'onere totale per la categoria del personale nell'esercizio 2004 è stato rilevato in Euro 3.808.314 contro Euro 3.518.271 dell'esercizio precedente, evidenziando un incremento dell'8,24%; il valore dell'esercizio 2003 è comprensivo dell'accantonamento effettuato di Euro 149.249 indicato nella categoria "Ammortamenti, accantonamenti e svalutazioni".

I valori contabili caricati nel 2004, registrati per Euro 3.555.747, sono stati incrementati di Euro 252.567 per il ricalcolo di quanto dovuto per arretrati in relazione al rinnovo del 3° CCNL dei dipendenti e dei Dirigenti AdEPP; l'incremento calcolato è stato mantenuto nella misura del 7,5%.

Gli arretrati relativi al 2004 sono stati caricati nelle rispettive voci di bilancio e ciò giustifica l'incremento della categoria.

L'eventuale minor onere che si rileverà nel 2005, del quale ne verrà data opportuna comunicazione in corso d'anno, sarà imputato nella categoria "Proventi straordinari".

PERSONALE	unità di Euro		Variazione %
	Importi al 31-12-2003	Importi al 31-12-2004	
Stipendi e assegni fissi al personale	- 1.850.073	- 2.050.544	10,84
Compensi lavoro straordinario e premi incentivanti	- 520.000	- 670.035	28,85
Oneri sociali	- 645.000	- 729.189	13,05
Accantonamento T.F.R.	- 194.972	- 199.062	2,10
Indennità e rimborsi spese missioni	- 52.655	- 37.404	- 28,96
Indennità servizio cassa	- 1.491	- 1.444	- 3,15
Corsi di perfezionamento	- 3.132	- 1.276	- 59,26
Interventi assistenziali a favore del personale	- 55.000	- 70.000	27,27
Oneri previdenza complementare	- 46.699	- 49.360	5,70
Totale di categoria	- 3.369.022	- 3.808.314	13,04

Stipendi e assegni fissi al personale

Le competenze previste dal Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro per i dipendenti e i dirigenti degli Enti privatizzati, sono rilevate in questa voce di costo; si registra un incremento rispetto al dato del precedente esercizio del 10,84% dovuto, come detto, al rinnovo del 3° CCNL e anche ai contratti a tempo determinato stipulati nel 2004 per le sostituzioni di personale assente per maternità.

Compensi lavoro straordinario e premi incentivanti

Il costo rilevato per l'esercizio 2004 è pari ad Euro 670.035; una parte di questo onere (Euro 561.972) è stato rilevato a fine anno per fronteggiare l'uscita futura, avvenuta a febbraio 2005, inerente il premio incentivante al personale dipendente previsto dal C.C.N.L. e dal contratto integrativo.

Oneri sociali

Riguarda gli oneri previdenziali e assistenziali calcolati sulle retribuzioni corrisposte al personale dipendente; l'onere di competenza dell'esercizio in chiusura (Euro 729.189) fa riscontrare un aumento del 13,05% ed è la naturale conseguenza dell'aumento dei costi per stipendi e straordinari.

Accantonamento T.F.R.

Rappresenta la quota di competenza dell'esercizio 2004 pari ad Euro 199.062 (più 2,10% rispetto al dato 2003); di questi Euro 157.627 sono stati versati mensilmente all'Ente gestore della previdenza complementare del personale (secondo l'accordo collettivo aziendale siglato e recepito dagli Organi deliberanti nei primi mesi del 2000), Euro 13.566 riguardano la parte di trattamento di fine rapporto conseguenza del rinnovo contrattuale ed infine Euro 26.232 riguardano la rivalutazione del fondo preesistente (75% della percentuale pubblicata dall'ISTAT maggiorata dell'1,5%) oltre ad Euro 1.636 per accantonamento anno 2004.

Indennità e rimborsi spese missioni

In questo conto sono rilevate le missioni del solo personale amministrativo inviato dall'Ente fuori dalla sede aziendale per adempiere le proprie mansioni. Il costo di competenza del 2004 è pari ad Euro 37.404.

Indennità servizio cassa

L'attuazione del servizio interno di cassa comporta l'erogazione di un'indennità, regolamentata dal contratto integrativo aziendale; l'onere 2004 è di Euro 1.444.

Corsi di perfezionamento

Questa voce rileva i costi sostenuti per la formazione e l'aggiornamento professionale del personale dipendente con la partecipazione a corsi interni o esterni alla sede dell'Ente; nell'esercizio 2004 l'onere sostenuto è pari ad Euro 1.276.

Interventi assistenziali a favore del personale

Il costo 2003 è di Euro 70.000, rileva i costi sostenuti per attività culturali e ricreative a favore del personale dipendente; tale voce di spesa è regolamentata dal contratto integrativo aziendale.

Oneri previdenza complementare

L'accordo collettivo aziendale, siglato e recepito dagli Organi deliberanti nei primi mesi del 2000, prevede un trattamento di previdenza complementare per i dipendenti dell'Ente che abbiano scelto di aderire, avente lo scopo di "accantonare" somme per l'erogazione futura di pensioni integrative. Questa voce rappresenta l'onere a carico della Cassa pari al 2% degli stipendi lordi corrisposti (delibera del Comitato Esecutivo n. 562 del 6/11/1999). Nel 2004 si è sostenuto un onere di Euro 49.360.

PENSIONI EX DIPENDENTI

PENSIONI EX DIPENDENTI	unità di Euro		Variazione %
	Importi al 31-12-2003	Importi al 31-12-2004	
Pensioni ex dipendenti	0	-182.491	**/**

Pensioni ex dipendenti

La categoria "Pensioni ex dipendenti" trova giustificazione nella delibera 8 del Consiglio di Amministrazione del 17/01/2003 che ha riconosciuto a favore dei dipendenti in servizio prima del 1975 iscritti "Fondo quiescenza personale" chiuso al 31/12/2003, il diritto di trattamento pensionistico. Nell'esercizio 2004 il costo rilevato è di Euro 182.491.

MATERIALE SUSSIDIARIO E DI CONSUMO

In questo gruppo sono comprese le forniture per ufficio e le spese connesse necessarie al funzionamento degli uffici della Cassa. Complessivamente si è speso nel 2004 Euro 83.558 (meno 16,83% rispetto alla spesa 2003).

MATERIALE SUSSIDIARIO E DI CONSUMO	unità di Euro		Variazione %
	Importi al 31-12-2003	Importi al 31-12-2004	
Forniture per ufficio	- 95.845	- 78.812	- 17,77
Acquisti diversi	- 4.619	- 4.746	2,75
Totale di categoria	- 100.464	- 83.558	- 16,83

Forniture per ufficio

Registrano gli acquisti di articoli di cancelleria, modulistica, materiale informatico ecc.; la spesa 2004 è pari ad Euro 78.812, gli approvvigionamenti effettuati negli esercizi precedenti ed una oculata gestione del servizio economato hanno fatto registrare un calo di questa spesa del 17,77%.

Acquisti diversi

Rileva l'acquisto di materiale vario e minuto complementare alla fornitura per ufficio. Il costo 2004 è di Euro 4.746.

UTENZE VARIE

Riguardano le spese per energia elettrica, spese telefoniche, postali e telegrafiche necessarie all'Associazione per lo svolgimento della sua attività. La spesa complessiva è stata di Euro 131.661 che rispetto all'onere dell'anno passato fa registrare un notevole calo, del 33,22%. Il risparmio si è ottenuto sostanzialmente grazie ad un impiego più razionale dei tre servizi (telefonici, postali e di energia elettrica); si sono avuti anche contratti più vantaggiosi (utilizzo del telefono e Internet nella fasce giornaliere più economiche e spegnimento automatico ad orario dell'illuminazione nei locali ufficio).

UTENZE VARIE	unità di Euro		Variazione %
	Importi al 31-12-2003	Importi al 31-12-2004	
Spese per l'energia elettrica locali ufficio	- 34.077	- 22.272	- 34,64
Spese telefoniche	- 96.036	- 66.060	- 31,21
Spese postali	- 66.088	- 42.531	- 35,64
Spese telegrafiche	- 955	- 798	- 16,44
Totale di categoria	- 197.156	- 131.661	- 33,22

Spese per l'energia elettrica locali ufficio

Comprende i costi sostenuti per le utenze degli uffici della Cassa (II e III piano dello stabile in via Flaminia 160/162-Roma). L'onere è pari ad Euro 22.272.

Spese telefoniche

Riguarda i consumi delle utenze telefoniche degli uffici dell'Ente. L'utilizzo di servizi on-line via Internet (Poste Italiane, Popolare di Sondrio, Monte dei Paschi di Siena, Agenzia delle Entrate ecc.) è necessario per effettuare telematicamente operazioni interrogative e dispositive. Di fatto tali servizi hanno annullato le distanze con numerosi istituti con i quali gli Uffici della Cassa ordinariamente entrano in contatto. L'onere di competenza del 2004 è di Euro 66.060; il risparmio registrato è del 31,21% rispetto all'esercizio precedente in virtù di un utilizzo più razionale del servizio e la stipula di contratti più vantaggiosi.

Spese postali

La spesa 2004 (Euro 42.531) è inerente a spedizioni postali sostenute per l'attività svolta dall'Ente.

Spese telegrafiche

Il costo rilevato (Euro 798) riguarda l'invio di telegrammi.

SERVIZI VARI

SERVIZI VARI	unità di Euro		Variazione %
	Importi al 31-12-2003	Importi al 31-12-2004	
Premi di assicurazione ufficio.....	- 6.138	- 6.184	0,75
Servizi informatici (CED)	- 53.727	- 61.952	15,31
Spese di rappresentanza	- 12.464	- 10.767	- 13,62
Spese di c/c postale	- 1.961	- 2.173	10,81
Trasporti, spedizioni e facchinaggi	- 7.546	- 13.751	82,23
Canoni diversi (Bloomberg ecc.)	- 48.669	- 35.547	- 26,96
Totale di categoria	- 130.505	- 130.374	- 0,10

Sono costituiti da:

Premi di assicurazione ufficio

L'onere 2004 (Euro 6.184) si riferisce a polizze assicurative per gli Uffici Cassa (responsabilità civile dipendenti, incendi, furti).

Servizi informatici (CED)

L'onere evidenzia la consulenza per la manutenzione dei servizi informatici dell'Ufficio Contabilità e Amministrazione e Prestazioni e Contributi.

Il valore di questa voce (Euro 61.952) nell'esercizio 2004 rileva un incremento rispetto all'esercizio precedente in ragione del maggior ricorso alla assistenza delle procedure informatiche dell'Ufficio Prestazioni e Contributi.

Spese di rappresentanza

Le spese di rappresentanza – sostenute per la partecipazione a convegni, ricevimenti, riunioni etc. – hanno comportato un onere di 10.767 Euro.

Rispetto al precedente anno (12.464 Euro) si rileva una lieve flessione delle spese in argomento.

Spese di c/c postale

Rappresentano i costi di gestione dei tre conti correnti postali della Cassa. L'onere dell'esercizio è stato pari a 2.173 Euro.

Trasporti, spedizioni e facchinaggi

Riguarda sia le spese di trasporto sostenute dai dipendenti dell'Ente in missione, sia le spese inerenti la consegna e la spedizione di plichi tramite vettori. Il costo è stato pari ad Euro 13.751.

Canoni diversi (Bloomberg ecc.)

Riguarda i canoni dovuti per la postazione Bloomberg per l'area finanziaria relativamente alle informazioni in tempo reale sui titoli quotati in Borsa; tale canone include anche un servizio di assistenza 24 ore su 24. Il costo, che è stato di Euro 35.547, comprende inoltre il canone di noleggio di una fotocopiatrice.

SPESE PUBBLICAZIONE PERIODICO E TIPOGRAFIA

SPESE PUBBLICAZIONE PERIODICO E TIPOGRAFIA	unità di Euro		Variazione %
	Importi al 31-12-2003	Importi al 31-12-2004	
Spese di tipografia	- 33.009	- 22.119	- 32,99
Totale di categoria	- 33.009	- 22.119	- 32,99

Spese di tipografia

Riguardano spese per stampe, rilegature, intestazione di carte e buste; nell'esercizio 2004 si è rilevato in questa voce di spesa anche l'onere sostenuto per la fotocopiatrice di bilanci e per la stampa degli opuscoli "Polizza Sanitaria". Il costo di competenza 2004 è di Euro 22.119.

ONERI TRIBUTARI

ONERI TRIBUTARI	unità di Euro		Variazione %
	Importi al 31-12-2003	Importi al 31-12-2004	
IRAP	- 205.023	- 215.454	5,09
Totale di categoria	- 205.023	- 215.454	5,09

IRAP

L'imposta regionale sulle attività produttive è entrata in vigore il 1° gennaio 1998 con D.Lgs. 446/97. L'ammontare dell'imposta si determina applicando sulla base imponibile (redditi di lavoro dipendente, collaborazione coordinata e continuativa, assegni di integrazione, borse di studio e prestazioni occasionali) l'aliquota del 4,25%. L'imposta di competenza dell'anno risulta di Euro 215.454.

ONERI FINANZIARI

In questo gruppo si rilevano gli interessi sopportati dall'Ente per la corresponsione delle indennità di cessazione rateizzate o per condanne giudiziarie e ricorsi contro provvedimenti adottati dalla Cassa. Complessivamente nell'esercizio 2004 si è sostenuto un costo di Euro 110.691.

ONERI FINANZIARI	unità di Euro		Variazione %
	Importi al 31-12-2003	Importi al 31-12-2004	
Interessi passivi	- 13.581	0	- 100,00
Interessi passivi su indennità di cessazione	- 83.699	- 110.691	32,25
Totale di categoria	- 97.280	- 110.691	13,79

Interessi passivi

Rappresentano gli interessi definiti in via giudiziale o transattiva per debiti dovuti dalla Cassa. Per l'anno 2004 non sono stati sostenuti oneri in tal senso.

Interessi passivi su indennità di cessazione

Il conto interessi passivi su indennità di cessazione, raccoglie gli interessi corrisposti ai diversi beneficiari di indennità di cessazione che hanno optato per il versamento rateizzato (delibera 91/2000 Consiglio di Amministrazione).

L'onere dell'esercizio è stato di 110.691 Euro contro 83.699 Euro del 2003. Il rendimento riconosciuto è stato nel 2004 del 2,41% contro il 2,54% del 2003.

ALTRI COSTI

In questa sezione residuale sono raccolti tutti i costi che non sono inseriti negli altri gruppi; essa evidenzia una spesa complessiva di Euro 255.246.

ALTRI COSTI	unità di Euro		Variazione %
	Importi al 31-12-2003	Importi al 31-12-2004	
Spese pulizia locali ufficio	- 75.593	- 65.550	- 13,29
Oneri condominiali locali ufficio	- 15.500	- 15.500	-
Manutenzione macchine ufficio	- 18.434	- 14.821	- 19,60
Acquisto giornali, libri e riviste	- 19.917	- 18.149	- 8,88
Spese funzionamento Commissioni e Comitati	- 3.293	- 10.889	230,67
Spese per accertamenti sanitari	- 5.178	- 5.305	2,45
Manutenzione, riparazione, adattamento locali/mobili/impianti	- 26.610	- 25.243	- 5,14
Spese partecipazione convegni e altre manifestazioni	- 147.134	- 10.460	- 92,89
Spese manutenzione, carburante, noleggio ed esercizio mezzi di trasporto	- 15.081	- 12.149	- 19,44
Riscaldamento locali ufficio	- 18.000	- 18.000	-
Restituzioni e rimborsi diversi	- 57.930	- 29.486	- 49,10
Spese varie	- 6.658	- 9.036	35,72
Quota associativa A.d.E.P.P.	- 20.658	- 20.658	-
Totale di categoria	- 429.986	- 255.246	- 40,64

Spese pulizia locali ufficio

Il costo 2004 (Euro 65.550) riguarda le spese sostenute per la pulizia degli uffici sede dell'Ente.

Oneri condominiali locali ufficio

In questa voce confluiscono oltre gli oneri condominiali inerenti gli uffici sede della Cassa, anche le spese riguardanti l'erogazione di acqua (Euro 15.500).

Manutenzione macchine ufficio

Si riferisce alla manutenzione e all'assistenza tecnica delle macchine d'ufficio e nel 2004 tale costo ha raggiunto l'importo di Euro 14.821.

Acquisto giornali, libri e riviste

Trattasi delle spese sostenute per l'acquisto dei quotidiani, abbonamenti a riviste specializzate, aggiornamenti in fascicoli delle normative vigenti, acquisti di codici e pubblicazioni. La spesa 2004 è stata di Euro 18.149.

Spese funzionamento Commissioni e Comitati

Accoglie i costi sostenuti dall'Ente per indennità e rimborsi viaggio ai componenti delle Commissioni Tecniche e altre Commissioni. Nel 2004 la spesa è stata di Euro 10.889.

Spese per accertamenti sanitari

Si riferisce agli accertamenti sanitari nei confronti dei dipendenti, in ossequio del D.Lgs. 626/94; nel 2004 si è rilevato un costo di Euro 5.305.

Manutenzione, riparazione, adattamento locali/mobili/impianti

In questa voce sono compresi tutti i costi sostenuti per piccoli interventi idraulici, elettrici e di altro genere effettuati nei locali uffici Cassa e quelli inerenti la revisione periodica degli impianti antincendio (Euro 25.243).

Spese partecipazione convegni e altre manifestazioni

Il costo 2004 (Euro 10.460) riguarda principalmente il rimborso ai membri del Consiglio di Amministrazione delle spese sostenute per la partecipazione a convegni e manifestazioni diverse.

Spese manutenzione, carburante, noleggio ed esercizio mezzi di trasporto

Sono rilevati in questo conto i costi riguardanti le autovetture di servizio (carburanti, assicurazione e riparazioni). L'onere 2004 è di Euro 12.149.

Riscaldamento locali ufficio

Per il 2004 l'onere relativo al riscaldamento dei locali ufficio è di Euro 18.000; l'impegno così come per gli oneri condominiali locali ufficio, è soggetto a conguaglio che verrà contabilizzato negli esercizi futuri.

Restituzioni e rimborsi diversi

Tale conto accoglie i costi relativi prevalentemente a rimborsi di varia natura disposti nel corso dell'anno. Tra questi, la restituzione agli iscritti o ai relativi eredi di pensioni ed altri compiti istituzionali. Il costo rilevato nel 2004 è di complessivi 29.486 Euro.

Spese varie

Attiene piccole spese per la maggior parte sostenute attraverso la cassa interna; il costo rilevato nel 2004 è stato di Euro 9.036.

Quota associativa A.d.E.P.P.

E' il costo sostenuto per la partecipazione all'Associazione degli Enti previdenziali privatizzati per l'anno 2004 (Euro 20.658).

SPESE PLURIENNALI IMMOBILI

SPESE PLURIENNALI IMMOBILI	unità di Euro		Variazione %
	Importi al 31-12-2003	Importi al 31-12-2004	
Spese pluriennali immobili	- 4.471.007	- 4.011.572	- 10,28
Totale di categoria	- 4.471.007	- 4.011.572	- 10,28

Spese pluriennali immobili

In questa voce di spesa sono compresi i costi sostenuti nel corso dell'esercizio relativi ad importanti interventi per lavori di riqualificazione del patrimonio immobiliare della Cassa di Roma e fuori Roma. La spesa sostenuta nel 2004 è stata di Euro 4.011.572.

ACCANTONAMENTI, AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

Questo gruppo contiene gli accantonamenti e gli ammortamenti effettuati nell'esercizio 2004.

L'ammortamento è un metodo per ripartire il costo delle immobilizzazioni in funzione del periodo di utilità per l'Ente.

Complessivamente questo gruppo rileva un onere di Euro 22.263.775; di seguito si riporta l'analisi degli accantonamenti e ammortamenti effettuati alla data del 31/12/2004:

ACCANTONAMENTI, AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	unità di Euro		Variazione %
	Importi al 31-12-2003	Importi al 31-12-2004	
Ammortamenti immobilizzazioni immateriali	- 46.290	- 10.430	- 77,47
Ammortamenti immobilizzazioni materiali	- 15.310.481	- 15.020.898	- 1,89
Totale ammortamenti	-15.356.771	-15.031.328	- 2,12
Accantonamento rischi diversi	0	- 3.913.636	**/**
Accantonamento spese amministratori stabili fuori Roma	- 50.000	- 100.000	100,00
Accantonamento premi di produzione personale dipendente	- 149.249	0	- 100,00
Accantonamento per oscillazione cambi	- 740.969	- 232.942	- 68,56
Accantonamento contenzioso maternità e interessi	- 600.000	- 193.764	- 67,71
Accantonamento copertura polizze	- 400.000	0	- 100,00
Accantonamento per indennità di cessazione	- 1.817.830	- 2.792.105	53,60
Accantonamento ritenute Zero Coupon anni precedenti	- 25.405	0	- 100,00
Totale accantonamenti	-3.783.453	-7.232.447	91,16
Totale di categoria	- 19.140.224	- 22.263.775	16,32

Ammortamenti immobilizzazioni immateriali

Rappresentano la quota di partecipazione ai costi d'esercizio nella misura di 1/3 dei software di proprietà. L'onere di competenza 2004 è stato di Euro 10.430.

Ammortamenti immobilizzazioni materiali

Il costo riguarda la quota di competenza dell'esercizio per l'ammortamento dei fabbricati, impianti e attrezzature, attrezzatura varia e minuta, automezzi, apparecchiature hardware e arredamenti mobili e macchine d'ufficio. Tale onere (Euro 15.020.898) risulta così ripartito:

	EURO	Aliquota
■ ammortamento fabbricati	14.851.595,05	3%
■ ammortamento impianti, attrezzature e macchinari	10.324,85	20%
■ ammortamento attrezzatura varia e minuta	2.918,35	100%
■ ammortamento automezzi	2.711,25	25%
■ ammortamento apparecchiature hardware	30.776,22	20%
■ ammortamento arredamenti mobili e macchine ufficio	122.572,70	12%
Totale	15.020.898,42	

Gli ammortamenti così calcolati sono giudicati adeguati a rappresentare la residua durata utile dei beni e fronteggiare l'obsolescenza di quelli a più elevato contenuto tecnologico.

Accantonamento rischi diversi

Questa voce è resa necessaria dalla presenza, tra le immobilizzazioni finanziarie, di alcuni titoli azionari il cui valore di bilancio evidenzia una differenza negativa rispetto ai prezzi espressi dal mercato. L'accantonamento in discorso, pari ad Euro 3.913.636, è destinato alla copertura del rischio di future perdite derivanti dal disinvestimento di questi titoli.

Accantonamento spese amministratori stabili fuori Roma

L'accantonamento di competenza dell'esercizio, Euro 100.000, riguarda le spese che si sosterranno per "rendiconti" non ancora presentati dagli amministratori degli stabili di proprietà "fuori Roma" e per gli emolumenti di loro competenza.

Accantonamento per oscillazione cambi

L'accantonamento dell'esercizio, pari ad Euro 232.942, garantisce la copertura del rischio di cambio dei titoli in valuta e delle divise estere presenti in portafoglio (in particolare dollari Usa e franchi svizzeri). L'ammontare è stato calcolato come differenza tra il costo di carico delle obbligazioni, determinato in base al cambio valutario al momento dell'acquisto, e lo stesso valore rideterminato al cambio rilevato al 31/12/2004.

Accantonamento contenzioso maternità e interessi

Al fine di integrare l'esercizio delle spese di maternità non ancora finanziariamente corrisposte alle aventi diritto ma di competenza dell'esercizio 2004, viene evidenziato in tale posta l'importo di 193.764 Euro relativo alla indennità di 12 professioniste deliberate nei primi mesi del 2005.