FONDO PENSIONI PER IL PERSONALE DELLA CASSA CENTRALE DI RISPARMIO V.E. PER LE PROVINCE SICILIANE

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2009

PALERMO

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	31/12/2008	31/12/2009
FABBRICATI	122.728.508,45	125.535.409,25
BENI STRUMENTALI MATERIALI		
Immobili	621.078,67	621.078,67
Mobili, arredi ed attrezzature	280.638,50	283.286,80
- Fondo ammort. beni strument. materiali	-376.300,95	-409.999,87
Totale	525.416,22	494.365,60
BENI STRUMENTALI IMMATERIALI		
Softwares	195.231,55	196.354,50
- Fondo ammort. beni strument. immateriali	-181.053,66	-188.621,96
Totale	14.177,89	7.732,54
TITOLI	57.315.719,18	52.396.440,53
CREDITI		
Finanziamenti ad iscritti	21.592.594,18	23.524.486,47
Crediti ex legge 29/1979	36.047,04	36.047,04
Crediti v/inquilini	3.750.602,70	3.727.774,54
Crediti v/erario	77.362,10	76.651,02
Crediti diversi	2.922.416,57	1.832.422,67
- Fondo svalutazione crediti	-3.844.230,41	-3.854.365,47
Totale	24.534.792,18	25.343.016,27
DISPONIBILITA' LIQUIDE		
Depositi bancari	52.772.838,96	7.191.100,84
Pronti termine	0,00	39.995.240,58
Denaro e valori in cassa	1.337,78	1.735,12
Totale	52.774.176,74	47.188.076,54
RATEI E RISCONTI ATTIVI	1.510.450,66	1.550.114,61
TOTALE ATTIVO (A)	**259.403.241,32**	**252.515.155,34**
CONTI D'ORDINE		
Depositi titoli presso terzi	57.582.280,00	92.653.289,02
Depositanti titoli a cauzione	100.532,20	100.532,20
Fideiussioni prestate da terzi	10.477.971,78	10.447.483,56
Fideiussioni prestate per locazioni	715.589,46	715.589,46
TOTALE CONTI D'ORDINE (B)	**68.876.373,44**	**103.916.894,24**
TOTALE GENERALE (A + B)	**328.279.614,76**	**356.432.049,58**

STATO PATRIMONIALE

PASSIVO	31/12/2008	31/12/2009
PATRIMONIO NETTO		
Fondo riserva prestazioni statutarie	255.331.276,95	247.831.807,00
Disavanzo di gestione	-7.499.469,95	-5.590.406,86
Totale	247.831.807,00	242.241.400,14
FONDO PER RISCHI ED ONERI	1.919.230,71	1.500.110,48
FONDO PER SPESE FUTURE	1.544.797,45	887.267,12
FONDO T.F.R.	152.080,50	168.389,34
DEBITI		
V/Inquilini per acconti	402.045,04	412.786,75
V/Fornitori	303.460,90	230.341,22
V/Depositanti a cauzione	1.164.777,17	1.169.813,49
Debiti tributari	675.310,42	584.116,19
Debiti previdenziali	27.262,43	22.947,36
Altri debiti	4.784.813,09	4.930.862,35
Totale	7.357.669,05	7.350.867,36
RATEI E RISCONTI PASSIVI	597.656,61	367.120,90
TOTALE PASSIVO E NETTO (A)	**259.403.241,32**	**252.515.155,34**
CONTI D'ORDINE		
Depositi titoli presso terzi	57.582.280,00	92.653.289,02
Depositanti titoli a cauzione	100.532,20	100.532,20
Fideiussioni prestate da terzi	10.477.971,78	10.447.483,56
Fideiussioni prestate per locazioni	715.589,46	715.589,46
TOTALE CONTI D'ORDINE (B)	**68.876.373,44**	**103.916.894,24**
TOTALE GENERALE (A + B)	**328.279.614,76**	**356.432.049,58**

CONTO ECONOMICO

	31/12/2008	31/12/2009
PROVENTI LORDI DEGLI INVESTIMENTI		
S/Immobili	10.204.191,47	**10.331.657,91**
S/Finanziamenti ad iscritti	853.710,80	**426.660,86**
S/Titoli	3.136.816,49	**2.694.220,16**
S/Depositi bancari	2.075.400,24	**388.757,64**
Totale	16.270.119,00	**13.841.296,57**
ALTRI PROVENTI		
Premi su garanzie prestiti ad iscritti	115.874,27	**149.519,48**
Riprese di valore	423.822,45	**1.188.957,31**
Proventi vari	0,00	**3.866,43**
Totale	539.696,72	**1.342.343,22**
PROVENTI LORDI STRAORDINARI		
Plusvalenze su rimborso e/o vendita titoli		**0,00**
Sopravvenienze attive da gestione immobili	225.599,93	**0,00**
Sopravvenienze attive per pensioni a.p.	24.583,67	**0,00**
Sopravvenienze attive varie	11.333,31	**62.829,57**
Altri proventi straordinari	180,64	**0,00**
Totale	261.697,55	**62.829,57**
TOTALE PROVENTI (a)	**17.071.513,27**	**15.246.469,36**
COSTI DEGLI INVESTIMENTI		
Imposta comunale sugli immobili	583.875,00	**575.360,00**
Interessi su depositi cauzionali	14.805,36	**14.441,33**
Imposte e tasse varie	56.564,41	**39.188,50**
Spese gestione titoli	93,57	**36,50**
Spese gestione immobili	2.138.307,32	**1.458.059,78**
Totale	2.793.645,66	**2.087.086,11**
SPESE GENERALI E DI AMMINISTRAZIONE	1.825.592,80	**2.079.403,53**
ACCANTONAMENTI, AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI		
Svalutazione crediti	313.177,67	**187.289,10**
Accantonamento per rischi ed oneri	317.874,27	**317.146,40**
Ammortamento beni strumentali	52.226,46	**41.267,22**
Accantonamento T.F.R.	34.812,92	**33.346,82**
Accantonamento per spese future	1.544.797,45	**118.360,10**
Totale	2.262.888,77	**697.409,64**
ONERI STRAORDINARI	400.404,10	**197.055,44**
Totale	400.404,10	**197.055,44**
TOTALE COSTI E SPESE (b)	**7.282.531,33**	**5.060.954,72**
DIFFERENZA TRA PROVENTI E COSTI (a - b =	**9.788.981,94**	**10.185.514,64**
PROVENTI DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE (d)		
Cred.riserva matematica ex legge 29/1979	36.940,40	-
Totale	36.940,40	**0,00**
ONERI PER PRESTAZIONI PREVIDENZIALI (e)		
Pensioni	17.312.521,25	**15.742.563,39**
Assegni per nucleo familiare	12.871,04	**33.358,11**
Regolarizzazione posizioni assicurative INPS	0,00	**0,00**
Totale	17.325.392,29	**15.775.921,50**
RISULTATO TECNICO GEST.PREVIDENZIALE	**-17.288.451,89**	**-15.775.921,50**
disavanzo economico (c-f)	**7.499.469,95**	**5.590.406,86**

FONDO PENSIONI PER IL PERSONALE DELLA CASSA CENTRALE DI RISPARMIO V.E. PER LE PROVINCE SICILIANE

NOTA INTEGRATIVA
BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2009

PALERMO

NATURA ED ATTIVITÀ DEL FONDO

Il Fondo Pensioni, Ente morale con propria personalità giuridica privata riconosciuta con D.P.R. n. 550 del 17/03/1970, già Ente previdenziale esonerativo dell'A.G.O., ai sensi dell'art. 15 della Legge n. 55 del 20/02/1958, è stato trasformato in Fondo integrativo dalla Legge n. 218 del 30/07/1990 e dal D. Lgs. n. 357 del 20/11/1990.

A partire dal 31/12/1990 il patrimonio è destinato a far fronte agli obblighi previsti dallo Statuto nei confronti dei soci ed in osservanza dell'art. 4 del D. Lgs. n. 357/1990.

IL PROGETTO DI RIFORMA

Il 16/10/2008 la Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione ha approvato le modifiche statutarie sottoposte con esito positivo a referendum nel mese di maggio 2008 che comportano una revisione del complessivo assetto del Fondo con effetto dall'1/1/2008.

La concreta attuazione del Progetto è subordinata alla realizzazione delle risorse necessarie riveniente anche dalla dismissione del patrimonio immobiliare del Fondo.

PRESENTAZIONE DEL BILANCIO

La presente nota integrativa è redatta al fine di fornire un'informativa completa sulla situazione economico-patrimoniale e finanziaria del Fondo.

In assenza di una normativa specifica per i Fondi previdenziali preesistenti il bilancio d'esercizio è redatto nel rispetto delle vigenti norme civilistiche e secondo i principi contabili emanati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e dal Consiglio Nazionale dei Ragionieri.

Il bilancio che è integrato con informazioni peculiari dell'attività di un ente previdenziale, tenendo altresì conto delle disposizioni impartite dalla COVIP, riflette nel suo impianto i mutamenti intervenuti in seguito alla liquidazione coatta amministrativa della Sicilcassa S.p.A., per effetto della quale il Fondo non ha un istituto di credito che presta le garanzie fidejussorie per le prestazioni previdenziali.

Nella presente nota integrativa i valori sono esposti in migliaia di euro.

CRITERI DI VALUTAZIONE E PRINCIPI CONTABILI ADOTTATI NELLA REDAZIONE DEL BILANCIO

Qui di seguito vengono illustrati i principi contabili seguiti per la predisposizione del bilancio:

Fabbricati

I fabbricati sono iscritti al costo storico, incrementato dei costi di manutenzione straordinaria capitalizzati alla fine di ogni esercizio e rettificato dalle svalutazioni operate negli esercizi precedenti.

Riguardo ai costi di ordinaria manutenzione e riparazione, invece, gli stessi vengono imputati al conto economico per esercizio di competenza. I costi relativi ai fabbricati di natura non strumentale non sono sottoposti ad ammortamento; fanno eccezione le unità immobiliari di piazza Castelnuovo n. 35, 7°- 8° piano, 2° piano ammezzato e piano cantinato, utilizzate come sede del Fondo e pertanto considerati beni strumentali; per tali unità viene determinata annualmente la quota di ammortamento.

Titoli

I titoli, che hanno carattere di investimento, sono iscritti al costo di acquisto o di sottoscrizione integrato "pro-rata temporis" dallo scarto di negoziazione.

Gli interessi sono imputati al conto economico secondo il principio della competenza.

Finanziamenti agli iscritti

I finanziamenti agli iscritti al Fondo sono esposti in bilancio al loro valore nominale che corrisponde al presunto valore di realizzo e rappresentano il reale valore residuo alla data del 31/12/2009, mentre i crediti relativi alle rate scadute e non ancora incassate sono esposti tra i crediti diversi. Gli interessi sono imputati al conto economico secondo il principio della competenza.

Crediti e debiti diversi

I crediti vengono classificati a seconda della loro natura o tipologia. Per ogni categoria è stato stimato il presumibile valore di realizzo, contemplando la rispettiva svalutazione nei diversi fondi rischi.

I debiti sono esposti al loro valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei ed i risconti sono calcolati secondo il principio della competenza economica, quindi in correlazione ai costi ed ai ricavi d'esercizio.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono costituite dalle somme depositate presso gli istituti di credito e sono esposte al loro valore nominale.

Gli interessi sono imputati al conto economico secondo il principio della competenza.

Imposte e tasse

Le imposte e le tasse dell'esercizio sono state determinate in conformità alla vigente normativa fiscale di riferimento. Il regime tributario dei fondi pensioni è disciplinato, a decorrere dall'1/1/2001, dal D.Lgs. n. 47 del 18/02/2000, integrato e corretto dalla successiva pubblicazione del D.Lgs. n. 168 del 12/04/2001 e dalla circolare n.29/E del 20/3/2001 dell'Agenzia delle Entrate.

Alla luce di quanto stabilito da dette norme, l'inesistenza (fino alla concreta attuazione del Progetto di riforma) di posizioni individuali all'interno del Fondo determina la non assoggettabilità all'imposta sostitutiva dell'11% prevista dall'art. 14 del D.Lgs. n.124/93, come modificato dal D.Lgs. n° 47/2000.

Per la medesima ragione, il Fondo non è soggetto all'imposta sostitutiva dello 0,50% (o dell'1,50% così come per i fondi che hanno optato per la libera determinazione dei canoni di locazione) del patrimonio riferibile agli immobili.

Prestazioni previdenziali

Le prestazioni previdenziali erogate dal Fondo, contabilizzate sulla base della competenza economica sono classificabili in due tipologie: 1) prestazioni sostitutive, 2) prestazioni integrative.

Le prime riguardano i trattamenti pensionistici a totale carico del Fondo, erogati per la maggior parte a partire dall'anno 1996 in favore di circa 800 dipendenti della Sicilcassa S.p.A. (oggi 214), che all'atto del pensionamento non avevano ancora maturato i requisiti A.G.O. e che a seguito del D.L. n. 513 dell'1/10/96 hanno acquisito il diritto al pensionamento; tali prestazioni resteranno in essere fino al raggiungimento dei requisiti di vecchiaia dei diversi pensionati.

I trattamenti integrativi si riferiscono, invece, a soggetti (sempre ex dipendenti della Sicilcassa S.p.A.) collocati in pensioni in precedenza. Tali trattamenti vengono altresì erogati in favore degli aventi diritto in caso di decesso (c.d. pensioni di reversibilità).

Reddito degli investimenti e spese di gestione

Il reddito degli investimenti e le spese di gestione sono esposti in bilancio secondo il principio della competenza economica con rilevazione dei relativi ratei e risconti.

COMMENTO ALLE VOCI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO

A T T I V O

FABBRICATI

Saldo al 31/12/2008	Saldo al 31/12/2009	Variazioni
122.728	125.535	2.807

Il valore dei fabbricati risente delle svalutazioni operate durante il periodo di Amministrazione Straordinaria per € 15.486 a seguito di perizia effettuata nel corso dell'anno 1998.

Il saldo di tale valore, rispetto al 2008, ha subito una variazione positiva per euro 2.807 nel corso dell'anno 2009 per lavori straordinari eseguiti negli immobili di Via Cordova 76 Palermo e Via Col. Bertè 29 Milazzo.

Qui di seguito viene fornito il dettaglio degli immobili con l'indicazione del valore di bilancio e del valore di stima.

Descrizione Immobili	Valori di Bilancio	Valore di stima *(al 1998)*
Palermo - Via Calvi	3.405	12.292
Palermo - Piazza Castelnuovo (#)	2.809	7.102
Palermo - Via Marchese di Villabianca	505	3.254
Palermo - Via Villareale	1.269	4.958
Palermo - Via Notarbartolo	1.349	7.712
Palermo - Via F. Crispi	765	4.752
Palermo - Piazza Don Bosco	282	956
Palermo - Via Leonardo da Vinci	815	5.011
Palermo - Via A. De Gasperi	589	3.245
Palermo - Via B. Angelico	442	2.556
Palermo - Via U. La Malfa	3.354	5.423
Palermo - Via S. 85	317	723
Palermo - Via della ferrovia	2.939	4.132
Palermo - Via Agrigento	826	1.446
Palermo - Largo OS 2	4.594	7.644
Palermo - Via Libertà	18.135	24.206
Palermo - Viale Campania	318	568
Palermo - Via G. Dotto	13.966	14.667
Palermo - Via M. Vaccaio	3.090	3.838
Palermo - Corso Calatafimi	343	483
Palermo - Corso Calatafimi (ang. G. Marinuzzi)	4.573	6.559
Palermo - Viale Strasburgo	636	878
Palermo - Via A. Cagni	2.272	2.272
Palermo - Via Velasquez	2.613	3.564
Palermo - Via Sacra famiglia	1.813	1.813

Palermo - Via A. Cisalpino	2.422	2.579
Palermo - Via I. Federico, 70	4.620	5.500
Palermo - Via Morselli	4.292	4.287
Palermo - Via Basile	118	118
Palermo - Via Villa Heloise	1.518	1.518
Palermo - Via Imperatore Federico, 66/68	1.828	1.828
Palermo - Via E. L'emiro	5.216	5.216
Palermo - Via P. Paternostro	1.033	1.033
Palermo - Via M. Toselli	2.641	2.641
Trapani - Via Fardella	155	697
Cefalù - Via Prestisimone	119	573
Caltanissetta - Via Pacini (ang. Via Don Minzoni)	504	821
Caltanissetta - Via Pacini (ang. Via Mozart)	305	305
Caltanissetta - Via Tenente Lilly Bennardo	397	568
Caltanissetta - Via Maddalena Calafato	444	444
Campofelice di R. - Piazza Garibaldi	106	176
Catania - P.zza A. Moro	901	1.395
Catania - Via Etnea	3.150	3.150
Catania - Via Finocchiaro Aprile	299	299
Messina - Via Palermo	3.610	3.615
Messina - Villaggio SS Annunziata (via del Fante)	1.079	1.085
Milazzo - Via Colonnello Bertè	6.869	6.869
Termini I. - Piazza Duomo	280	695
Siracusa - Via Scala Greca	4.958	4.958
Ficarazzi – Piazza Aldo Moro	170	170
Porto Empedocle - Via dello Sport	2.350	2.350
Roma - Via Giovanni Antonelli	826	826
Roma - Via Paisiello	50	50
Roma - Via Gargano	3.255	3.255
Totale	**125.535**	**187.074**

(#) a meno della porzione qualificata come bene strumentale.

BENI STRUMENTALI MATERIALI:

Saldo al 31/12/2008	Saldo al 31/12/2009	Variazioni
525	494	-31

Tali beni sono composti da:

a) Immobili, precisamente 7°- 8° piano, 2° piano ammezzato e cantinato di Piazza Castelnuovo n. 35 utilizzati come sede del Fondo, con costo storico pari ad € 621 ed un valore corrente secondo stime del 1998 pari ad € 1.130.
b) Arredi e mobili con costo storico di € 283.

Nel corso dell'esercizio 2009 si è avuto un incremento del fondo ammortamento beni strumentali materiali pari ad € 34.

Qui di seguito si riportano le variazioni intervenute nell'esercizio relativamente al costo storico ed ai fondi di ammortamento:

Descrizione	Valore di bilancio al 31/12/2008	Incrementi esercizio 2009	Valore di bilancio al 31/12/2009
Immobili	621	0	621
Arredi	106	0	106
Macchine d'Ufficio	175	2	177
Totale (a)	**902**	**2**	**904**
Fondo ammortamento : Immobili	-125	-18	-143
Arredi	-91	-5	-96
Macchine Uff	-161	-10	-171
Totale Fondo Amm.to (b)	**-377**	-33	-410
Valore netto di bilancio			
Immobili	496	-18	478
Arredi	15	-5	10
Macchine d'Ufficio	14	-8	6
Totale valore netto (c=a-b)	**525**	-31	494

BENI STRUMENTALI IMMATERIALI:

Saldo al 31/12/2008	Saldo al 31/12/2009	Variazioni
14	8	-6

I predetti beni sono costituiti dal software in dotazione al Fondo.

Qui di seguito si riportano le variazioni intervenute nell'esercizio relativamente al costo storico ed ai fondi di ammortamento:

Descrizione	Valore di bilancio al 31/12/2008	Incrementi esercizio 2009	Valore di bilancio al 31/12/2008
costo storico software (a)	195	1	196
Fondo ammortamento (b)	-181	-7	-188
Totale valore netto (c=a-b)	14	-6	8

TITOLI:

Saldo al 31/12/2008	Saldo al 31/12/2009	Variazioni
57.316	52.396	-4.920

Nel rispetto delle norme statutarie il portafoglio titoli è costituito esclusivamente da titoli di stato.
I titoli di proprietà sono considerati immobilizzazioni finanziarie e sono iscritti in bilancio al loro costo storico. Questo il dettaglio del portafoglio:

Descrizione	Valore Nominale	Valore di Bilancio
BTP 15/03/11 3,5%	35.000	34.928
BTP 01/08/11 5,25%	15.000	14.990
BTP 01/11/26 7,25%	2.582	2.478
Totale	**52.582**	**52.396**

CREDITI

Saldo al 31/12/2008	Saldo al 31/12/2009	Variazioni
24.535	25.343	808

I crediti al 31 dicembre 2009 al lordo del fondo svalutazione ammontano ad € 29.197 e sono così suddivisi:

Descrizione	nominale al 31/12/2008	nominale al 31/12/2009	Variazione
Finanziamenti ad iscritti	21.593	23.524	1.931
Crediti ex legge 29/1979	36	36	0
Crediti verso inquilini	3.751	3.728	-23
Crediti verso l'erario	77	77	0
Crediti diversi	2.922	1.832	-1.090
Totale Crediti	**28.379**	**29.197**	**818**
Fondo svalutazione Crediti	**-3.844**	**-3.854**	**10**
Totale valore netto di bilancio	**24.535**	**25.343**	**808**

Questa l'analisi delle singole voci patrimoniali dei Crediti:

Finanziamenti ad iscritti

Il saldo dei crediti relativo ai finanziamenti agli iscritti ammonta ad € 23.524 che, dedotto della relativa svalutazione, assume un valore netto di bilancio di €. 23.406 Il numero dei finanziamenti in essere al 31 dicembre 2009 è pari ad 1.710 con un incremento di 3 rispetto al 31/12/2008. In base alla loro scadenza sono previsti, per l'anno 2010, quote di rimborso pari ad € 255.

Descrizione	Valore di bilancio al 31/12/2008	Valore di bilancio al 31/12/2009	Variazione
Prestiti ad iscritti attivi	7.429	7.157	-272
Prestiti ad iscritti pensionati	13.075	15.640	2.565
Prestiti ad iscritti esodati	1.089	727	-362
Totale finanz. iscritti	**21.593**	**23.524**	**1.931**
Fondo svalutazione	**-108**	**-118**	**-10**
Totale valore netto di bilancio	**21.485**	**23.406**	**1.921**

Crediti derivanti ex lege 29/1979

I crediti ex lege 29/1979 sono costituiti da contributi da ricevere da parte dell'INPS o da altri Enti previdenziali a seguito di ricongiunzione di periodi contributivi presso il Fondo da parte degli iscritti.

Totale crediti ex legge 29/79	**36**	**36**	**0**
Totale valore netto di bilancio	**36**	**36**	**0**

Crediti v/ inquilini

I crediti verso inquilini sono stati rettificati con le rispettive svalutazioni per tenere conto delle perdite che potrebbero manifestarsi nell'ambito della normale attività del Fondo.

I crediti in contenzioso nel corso dell'esercizio sono stati svalutati sulla base delle ipotesi di recuperabilità ritenute ragionevoli, confrontate con i pareri espressi dai legali esterni su ogni singola posizione.

I crediti relativi ai diversi contratti di locazione risultano così ripartiti:

Descrizione	Valore di bilancio al 31/12/2008	Valore di bilancio Al 31/12/2009	Variazione
Crediti in contestazione	2.252	2.448	196
Crediti relativi a contratti chiusi	353	308	-45
Restanti crediti	1.146	972	-174
Totale crediti v/ inquilini	**3.751**	**3.728**	**-23**
Fondo svalutazione	**-2.904**	**-2.968**	**64**
Totale valore netto di bilancio	**847**	**760**	**-87**

Crediti v/ l'erario

I crediti v/l'erario sono costituiti:

- per € 66 dal credito che il Fondo vanta nei confronti dell'Erario per effetto dell'applicazione del nuovo regime fiscale con decorrenza dall'anno 1993;
- per € 4 dai crediti relativi ad imposta di registro su contratti di locazione per la quale è stata avanzata richiesta di rimborso;
- per la restante parte, pari ad € 7, da conguagli irpef su pensioni da compensare, dovuti alla diminuzione dell'aliquota di tassazione sui trattamenti pensionistici integrativi per l'applicazione del casellario INPS e che ha determinato, quindi, il conguaglio sui primi dieci mesi dell'anno. Tale credito è stato interamente compensato con versamento nel mese di gennaio 2010 delle ritenute irpef su pensioni relative al mese di dicembre 2009.

Nella tabella che segue si riporta la composizione del saldo:

Descrizione	Valore di bilancio al 31/12/2008	Valore di bilancio al 31/12/2009	Variazione
per applicaz. regime fiscale 1993	66	66	0
per imposta di registro	4	4	0
conguagli irpef	7	7	0
Totale crediti v/ erario	77	77	**0**
Fondo svalutazione	**0**	**0**	**0**
Totale valore netto di bilancio	77	77	**0**

Crediti diversi

Nella tabella che segue sono state disaggregate le voci più importanti dei crediti diversi.

Si precisa che le spese legali da recuperare da terzi si riferiscono principalmente a spese sostenute dal fondo in controversie con inquilini, a cause di lavoro ed a qualche controversia passiva del Fondo.

Descrizione	Valore di bilancio al 31/12/2008	Valore di bilancio al 31/12/2009	Variazione
per spese legali da recuperare	636	701	65
per rate prestiti v/iscritti in attesa di accred.	1.032	481	-551
per somme da recuperare da pensionati	71	68	-3
per somme da recuperare per prestiti	146	158	12
altri crediti	1.037	424	-613
Totale crediti diversi	**2.922**	**1.832**	**-1.090**
Fondo svalutazione	**-832**	**-768**	**64**
Totale valore netto di bilancio	**2.090**	**1.064**	**-1.026**

FONDO SVALUTAZIONE CREDITI

La seguente tabella riassume in dettaglio la movimentazione del fondo svalutazione crediti.
In particolare si evidenzia che una puntuale attribuzione ai conduttori di tre edifici di Palermo delle spese condominiali ha determinato uno spostamento dei relativi importi dai "crediti diversi" ai "crediti v/inquilini" e, di conseguenza, un incremento di quest'ultimo Fondo rispetto all'altro.

Descrizione	Saldi al 31/12/2008	Incrementi 2009	Utilizzi 2009	Decrementi 2009	Saldi al 31/12/2009
Finanziamenti ad iscritti	108	10	0	0	118
Crediti v/ inquilini	2.904	89	25	0	2.968
Crediti diversi	832	88	0	152	768
Totale Fondo Svalutazione Crediti	**3.844**	**187**	**25**	**152**	**3.854**

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Saldo al 31/12/2008	Saldo al 31/12/2009	Variazioni
52.774	47.188	-5.586

Le disponibilità liquide al 31 dicembre 2009 ammontano ad € 47.188 e risultano costituite:

1) dal conto corrente BdS di tesoreria;
2) dal conto corrente BdS collegato al dossier titoli;
3) da un ulteriore conto corrente in essere presso Banca Fideuram, agenzia di Palermo;
4) da due conti correnti in essere presso Monte dei Paschi di Siena, agenzia di Palermo;
5) da operazione pronti termine con Monte dei Paschi di Siena
6) da un c/c per le spese immediate e da un fondo cassa per far fronte a spese di natura corrente;
7) da un conto corrente postale.

Questo il dettaglio delle disponibilità liquide al 31/12/2009 :

Descrizione	Valore di bilancio al 31/12/2008	Valore di bilancio al 31/12/2009	Variazioni
Conto corrente BdS Tesoreria Enti	9.010	4.761	-4.249
Conto corrente BdS per Dossier titoli	594	1	-593
Conto corrente Banca Fideuram	1.970	717	-1.253
Conti correnti Monte dei Paschi	41.193	1.701	-39.492
Operazione Pronti termine Monte Paschi	0	39.995	39.995
Conto corrente BDS Ag 22 e Cassa Contanti	3	10	7
Conto Corrente Postale	4	3	-1
Totale disponibilità liquide	**52.774**	**47.188**	**-5.586**

RATEI E RISCONTI ATTIVI

Saldo al 31/12/2008	Saldo al 31/12/2009	Variazioni
1.511	**1.550**	**39**

Il saldo dei ratei e dei risconti attivi al 31 dicembre 2009 è pari ad 1.550 e risulta così composto:

Descrizione	Valore di bilancio al 31/12/2008	Valore di bilancio al 31/12/2009	Variazioni
per interessi su titoli	754	719	-35
su operazioni pronti termine	0	66	66
per canoni di locazione	757	765	8
Totale ratei e risconti	**1.511**	**1.550**	**39**

PATRIMONIO NETTO – PASSIVO

PATRIMONIO NETTO

Saldo al 31/12/2008	Saldo al 31/12/2009	Variazioni
247.832	242.241	-5.591

Il disavanzo di € 5.591, rilevato nell'esercizio in corso è fisiologicamente determinato in massima parte, come per i periodi precedenti, dai pagamenti per prestazioni pensionistiche a carico del Fondo, nonché per i costi sostenuti per il processo - tuttora in corso - di dismissione del patrimonio immobiliare.
In ogni caso i pagamenti per prestazioni pensionistiche sono destinati a contrarsi per effetto del raggiungimento del diritto a pensioni di vecchiaia a carico dell'INPS di quanti sono titolari delle c.d. pensioni sostitutive.

Per effetto del disavanzo di gestione rilevato annualmente il patrimonio netto, che rappresenta il Fondo di Riserva delle Prestazioni Statutarie e che nell'anno 2000 era pari ad € 342.918, si è progressivamente ridotto fino all'attuale livello di € 242.241; tale Fondo – secondo l'ultimo bilancio attuariale redatto con riferimento al 31/12/2007 e secondo quanto risulta nella nota tecnica di aggiornamento sulle riserve del Fondo al 31/12/2008 redatta dallo studio attuariale del Prof. Coppini in data 21 settembre 2009 – è sufficiente a garantire le prestazioni definite erogate dal Fondo, derivanti dalla applicazione della legge 449/1997.

FONDO RISCHI ED ONERI

Saldo al 31/12/2008	Saldo al 31/12/2009	Variazioni
1.919	1.500	-419

Questa la movimentazione del Fondo Rischi ed oneri nell'anno:

Descrizione	Saldi 31/12/2008	Incrementi 2009	Utilizzi 2009	Decrementi 2009	Saldi 31/12/2009
per passività potenziali su controversie	1.285	168	510	157	786
per garanzia prestiti ad iscritti	634	150	70	0	714
Totale Fondo Rischi ed Oneri	**1.919**	**318**	**580**	**157**	**1.500**

Gli utilizzi e i decrementi del Fondo per passività potenziali sono dovuti principalmente alla definizione di un contenzioso particolarmente rilevante.

Il Fondo ha in pendenza diversi giudizi, sia attivi sia passivi.

I giudizi passivi, nella quasi totalità, hanno natura previdenziale e per quelli per i quali è stata prevista una probabile soccombenza del Fondo sono stati effettuati accantonamenti prudenziali.

Si riporta di seguito sinteticamente l'oggetto dei predetti giudizi.

Oggetto giudizi passivi al 31.12.2009:

- N. 1 per il riconoscimento della validità dell'art. 24 St. (perequazione a pari grado in servizio);
- N. 1 per il riconoscimento del trattamento pensionistico ex art.21 ST., commisurato al riconoscimento dell'invalidità;
- N. 3 per il riconoscimento di maggiorazioni del trattamento pensionistico;
- N. 1 per il riconoscimento dell'anzianità contributiva;
- N. 2 per il riconoscimento del premio di rendimento;
- N. 2 per il riconoscimento contributi previdenziali;
- N. 1 per il riconoscimento del compenso per l'attività di componente del Collegio Sindacale;
- N. 2 per il riconoscimento dell'anzianità convenzionale per laurea;
- N. 1 per il riconoscimento dell'indicizzazione su trattamento pensionistico;
- N. 2 per impugnativa Riforma Statutaria;
- N. 3 per il risarcimento danni conseguenti ad infiltrazioni o altri eventi dannosi;
- N. 1 per il risarcimento danni conseguenti ad infiltrazioni nei locali di proprietà del Fondo e condominiali;
- N. 1 per reintegra nel possesso posti auto via Dotto;
- N. 1 per richiesta ripristino stato dei luoghi;
- N. 1 per richiesta modifica della destinazione d'uso dei locali di proprietà del Fondo;
- N 1 per riconoscimento diritto di prelazione inquilini
- N. 1 per accertamento dell'obbligo del terzo ex art. 547 c.p.c.
- N. 1 richiesta di restituzione del contributo dello 0,75%

Oggetto giudizi attivi, diversi dal recupero crediti, al 31.12.2009:

- Contenzioso con la liquidazione coatta amministrativa della Sicilcassa S.p.A. (n.3 opposizioni allo stato passivo);
- N. 2 per rilascio locali occupati;
- N. 1 per impugnativa delibere condominiali;
- N. 2 per il risarcimento danni conseguenti da infiltrazioni;
- N. 2 sfratto per finita locazione;
- N. 1 opposizioni a decreto ingiuntivo.

Oggetto giudizi per recupero crediti al 31.12.2009:

- N. 7 recupero credito di somme concesse in prestito;
- N. 63 recupero crediti per canoni e oneri accessori.

FONDO PER SPESE FUTURE

Saldo al 31/12/2008	Saldo al 31/12/2009	Variazioni
1.545	887	-658

Il fondo per spese future è costituito in massima parte dagli importi dovuti a Società e Professionisti per le attività propedeutiche alla dismissione del patrimonio immobiliare e per i lavori di manutenzione straordinaria degli immobili di Palermo – via Cordova/via Libertà e di Milazzo – via Col. Bertè, relativamente alle attività svolte nel 2009 e non ancora fatturate o fatturate nel 2010, nonché dagli importi dovuti agli Amministratori ed ai Sindaci per il IV° trimestre 2009.

FONDO T.F.R.

Saldo al 31/12/2008	Saldo al 31/12/2009	Variazioni
152	168	16

Il fondo TFR, a fine anno, risulta così costituito:

Descrizione	Saldi 31/12/2008	Incrementi 2009	Utilizzi 2009	Saldi 31/12/2009
Direttore	11	7	0	18
Dipendenti uffici Fondo Pensioni	141	21	12	150
Totale	152	28	12	168

L'organico del Fondo è così composto:

Livello di inquadramento	n° dipendenti al 31/12/2009
Direttore	1
Quadri	2
Impiegati II livello	1
Impiegati III livello	9
Totale	13

DEBITI

Saldo al 31/12/2008	Saldo al 31/12/2009	Variazioni
7.358	7.351	-7

L'ammontare complessivo dei debiti al 31/12/2009 risulta così dettagliato:
- acconti da inquilini pari ad € 413, corrispondono principalmente a somme versate dagli inquilini a titolo di anticipo sui rispettivi debiti per canoni, imposte di registro e quote condominiali;
- debiti verso fornitori pari ad € 230;
- depositi cauzionali e/o garanzie in contanti pari ad € 1.170 così suddivisi:

Descrizione	Valore di bilancio al 31/12/2008	Valore di bilancio al 31/12/2009	Variazione
depositi cauzionali su immobili a locazione	565	571	6
depositi a garanzia per lavori su immobili	577	577	0
interessi su dep. cauzionali	23	22	-1
Totali	**1.165**	**1.170**	**5**

- i debiti tributari pari ad € 584 sono così suddivisi:

Descrizione	Valore di bilancio al 31/12/2008	Valore di bilancio al 31/12/2009	Variazioni
Irpef anno corrente su pensioni	645	563	-82
Irpef su professionisti e dipendenti	30	21	-9
Totali	**675**	**584**	**-91**

- i debiti previdenziali, pari ad € 23, riguardano le ritenute a favore dell'INPS, dell'INAIL ed i contributi E.B.T.;
- gli altri debiti pari ad € 4.931 sono così suddivisi:

Descrizione	Valore di bilancio 31/12/2008	Valore di bilancio 31/12/2009	Variazioni
Per contributi 0,75% versati da ex Sicilcassa SpA	1.995	1.995	0
Competenze pensionistiche eredi	40	40	0
Competenze pensionistiche di dicembre 2009 contabilizzate a inizio 2010	1.877	1.751	-126
Riserva matematica ex lege 29/79	48	48	0
T.F.R. portieri	46	47	1
Debiti per fatture da ricevere	168	74	-94
Ritenute personali su pensioni	455	302	-153
Debiti diversi	156	674	518
Totali	**4.785**	**4.931**	**146**

Il debito di € 1.995, che è relativo alla richiesta a suo tempo avanzata dall'Amministrazione Straordinaria per la restituzione di contributi versati dalla ex Sicilcassa S.P.A. , venne iscritto nel bilancio di chiusura della stessa Amministrazione Straordinaria approvato dalla COVIP il 4/11/1999.

L'incremento dei debiti diversi è principalmente dovuto ad un errato accredito effettuato dal Bds nel nostro conto di tesoreria il 31 dicembre 2009, nonché ad un consistente gruppo di prestiti autorizzati nel 2009 ma erogati nel 2010.

RATEI E RISCONTI PASSIVI

Saldo al 31/12/2008	Saldo al 31/12/2009	Variazioni
598	367	-231

Qui di seguito il dettaglio della voce ratei e risconti passivi, costituita prevalentemente dai risconti passivi per canoni di locazione incassati in via anticipata :

Descrizione	Valore di bilancio 31/12/ 2008	Valore di bilancio 31/12/2009	Variazioni
per quattordicesima mensilità	20	19	-1
su canoni di locazione	470	348	-122
oneri struttura organizzativa	108	0	-108
Totale ratei e risconti	**598**	**367**	**-231**

CONTI D'ORDINE

I conti d'ordine evidenziano i rischi, gli impegni, le garanzie prestate dal Fondo a terzi ed insieme alla voce "beni presso terzi", al 31 dicembre 2009, ammontano ad € 103.917 e sono così suddivisi:

DESCRIZIONE	2008		2009		Variazioni	
Depositi di titoli presso terzi		57.582		92.653		35.071
-Titoli di proprietà	*57.582*		*52.582*		-5.000	
-Titoli operazioni pronti termine	*0*		*40.071*		40.071	
Depositanti titoli a cauzione		101		101		0
Fidejussioni prestate da terzi		10.478		10.447		-31
Fidejussioni prestate per locazioni		715		716		1
Totale		**68.876**		**103.917**		**35.041**

I depositi di titoli presso terzi sono costituiti da titoli di proprietà del Fondo Pensioni e depositati in custodia amministrata presso il B.d.S. S.p.A. agenzia "B" di Palermo e presso S.Paolo Invest, mentre i titoli a garanzia dell'operazione pronti termine sono presso Il Monte dei Paschi di Siena.

I depositanti titoli a cauzione sono costituiti da libretti di deposito posti a cauzione relativi a impegni assunti da diverse controparti all'atto dell'acquisto di immobili da parte del Fondo ed ammontano ad € 101.

Le fideiussioni prestate per locazioni sono state riscontrate in sede di predisposizione della documentazione propedeutica alla dismissione del patrimonio immobiliare.

In relazione ai crediti vantati nei confronti della Sicilcassa in liquidazione coatta amministrativa nel presente rendiconto viene seguita, come negli scorsi anni, l'impostazione adottata in sede di chiusura di bilancio dell'amministrazione straordinaria (1/1/1997–28/2/1999), approvato dalla Covip il 4/11/1999.

In quella sede, infatti, non venne iscritta alcuna posta in relazione al credito di € 90 milioni del quale era stata chiesta ammissione al passivo, respinta dalla Sicilcassa in liquidazione coatta amministrativa in data 24/2/1999 ed in relazione alla quale è tuttavia pendente giudizio di opposizione allo stato passivo.

Per completezza d'informazione si fa presente che in contabilità generale risulta iscritto, fra i conti d'ordine, l'importo di € 90 milioni per la voce "ricorso verso Sicilcassa in liquidazione"; tale conto risulta in essere dal 31/12/1999 e cioè dalla data di chiusura del primo bilancio successivo a quello come sopra approvato dalla Covip.

CONTO ECONOMICO

Si riporta, per una più chiara lettura, la rappresentazione sintetica del conto economico dell'esercizio 2009:

Descrizione	2008	2009	Variazioni
Risultato tecnico della gestione previdenziale (a)	**-17.288**	**-15.776**	**1.512**
Proventi e Costi			
Proventi lordi degli investimenti	16.270	13.841	-2.429
Costo degli investimenti	-2.794	-2.087	707
Spese generali	-1.826	-2.079	-253
Accantonamenti, svalutazioni ed ammortamenti	-2.263	-697	1.566
Altri proventi	540	1.342	802
Differenza tra Proventi ed Oneri straordinari	-138	-134	4
Totale Proventi e Costi (b)	**9.789**	**10.186**	**397**
Disavanzo di gestione (a+b)	**-7.499**	**-5.590**	**1.909**

Prestazioni previdenziali

L'importo di tale voce, che costituisce il risultato tecnico della gestione previdenziale, è pari ad € 15.776. Essa rappresenta il costo sostenuto dal Fondo per l'erogazione delle pensioni dirette e indirette corrisposte ad un numero di soggetti che al 31/12/2009 è pari a 2.874.

Proventi lordi degli investimenti

Nel prospetto che segue vengono elencati i conti che compongono il reddito degli investimenti:

DESCRIZIONE	2008		2009		Variazioni	
Immobili		10.204		10.331		127
Finanziamenti ad iscritti		854		427		-427
Titoli:		3.137		2.694		-443
- Interessi	*3.052*		*2.377*		-675	
- Proventi su vendita pronti termine	*0*		*236*		236	
- Scarti di negoziazione titoli	*85*		*81*		-4	
Depositi bancari		2.075		389		-1.686
Totale		**16.270**		**13.841**		**-2.429**

I proventi lordi degli investimenti hanno subito complessivamente un decremento pari ad € 2.429

In dettaglio:

- i proventi su immobili si sono incrementati di € 127 per effetto della maggiore redditività conseguita in sede di rinnovo contrattuale, di messa a reddito di ulteriori unità immobiliari, nonché per l'aumento dei canoni legato agli incrementi annuali ISTAT;

- i proventi da finanziamenti ad iscritti hanno registrato un decremento di € 427 - nonostante l'incremento delle masse - a causa della diminuzione dei tassi di interesse;
- il totale dei proventi su titoli e depositi bancari ha subito una flessione di 2,1 milioni di euro dovuta in parte alla diminuzione delle consistenze per circa 10 milioni di euro ma soprattutto per il notevole calo dei tassi di interesse passati dal 4,25% del luglio 2008 all' 1% del luglio 2009.

Costi degli investimenti

Il totale di tale voce è costituito dalle seguenti poste del conto economico ed ammonta complessivamente ad € 2.087, come di seguito dettagliato:

Descrizione	2008	2009	Variazioni
- Imposta comunale sugli immobili	584	575	-9
- Interessi su depositi cauzionali	15	14	-1
- Imposte e tasse varie	57	39	-18
- Spese gestione immobili	2.138	1.458	-679
Totale	**2.794**	**2.087**	**-707**

Imposte e tasse varie

Sono costituite dalle seguenti voci di bilancio i cui totali, al 31 dicembre 2009, sono pari ad € 39.

Descrizione	2008	2009	Variazioni
Tasse occupazione spazi	35	37	2
Imposta di registro atti civili	2	1	-1
Tasse varie	20	1	-19
Totale	**57**	**39**	**-18**

Spese gestione titoli

Le spese relative alla gestione dei titoli al 31/12/2009 sono di importo del tutto irrilevante.

Spese gestione immobili

Sono costituite dalle sottoelencate voci di bilancio i cui totali al 31 dicembre 2009 sono pari ad € 1.458

Descrizione	2008	2009	Variazioni
Quote condominiali a carico della proprietà	333	265	-68
Manutenzioni e riparazioni	1569	957	-612
Imposte di registro da contratti di locazione	123	123	0
Premi di assicurazioni su immobili	113	113	0
Totale	**2.138**	**1.458**	**-680**

Spese generali

Tali spese ammontano ad € 2.079 e riguarda le spese generali e di amministrazione che sono costituite dalle seguenti poste di bilancio:

Descrizione	2008	2009	Variazioni
Onorari a professionisti e spese legali	583	324	-259
Rimborsi spese ad Amministratori e Sindaci	39	37	-2
Rimborsi per gettoni di presenza Amministratori	0	391	391
Rimborsi per indennità di Carica Amministratori	0	68	68
Spese per il personale	620	562	-58
Spese per il personale BdS in distacco	250	424	174
Assicurazione su difesa legale amministratori e revisori	55	39	-16
Spese postali e bolli	86	19	-67
Vigilanza antirapina	9	9	0
Spese pulizia	20	21	1
Cancelleria	9	8	-1
Assist. e manutenzione macchine ufficio	1	0	-1
Tipografie, fotocopie e timbri	12	7	-5
Abbonamenti a riviste	3	0	-3
Costi per quotidiani, pubblicazioni e avvisi stampa	7	3	-4
Spese telefoniche	33	32	-1
Costi per pubblicazione avvisi stampa	0	56	56
Spese energia elettrica	22	22	0
Liquidazione danni a terzi	0	3	3
Varie	38	29	-11
Totale	**1.826**	**2.079**	**253**

Altri proventi

Sono costituiti dalle sottoelencate voci di bilancio ed al 31 dicembre 2009 ammontano ad € 1.342.
La rivalutazione sugli immobili è pari a quanto spesato nel 2008 per i lavori di ristrutturazione negli immobili di Via Cordova di Palermo e Via Col. Bertè di Milazzo; i predetti lavori sono stati sostanzialmente portati a termine nel corso del 2009, contabilizzando quindi il relativo costo ad incremento del valore degli immobili.

Descrizione	2008		2009		Variazioni
Premi su garanzie prestiti ad iscritti		116		150	34
Riprese di valore:		424		1189	765
- per rilascio fondo svalutazione crediti v/inquilini	*30*				
- per rivalutazione Immobili per lavori straordinari	*0*		*880*		
- per rilascio fondo svalutazione crediti vari	*0*		*152*		
- per rilascio fondo oneri struttura organizzativa	*391*		*0*		
- per rilascio fondo accanton. rischi passività potenziali	*3*		*157*		
	424		***1189***		
Proventi vari		0		3	3
Totale		**540**		**1.342**	**802**

Proventi straordinari

I proventi straordinari al 31/12/2009 ammontano ad € 63 e sono costituiti dalle sottoelencate voci di bilancio:

Descrizione	2008	2009	Variazioni
Risarcimento sinistri su immobili	0	2	2
Sopravvenienze attive da gestione immobili	226	0	-226
Sopravvenienze attive per pensioni anni precedenti	25	0	-25
Interessi legali	1	0	-1
Interessi su contributi L.29/79 e L. 113/85	10	0	-10
Note di credito su fatture relative ad anni precedenti	0	27	27
Imposta di registro anni precedenti	20	0	-20
Altre sopravvenienze attive	0	34	34
Totale	**282**	**63**	**-219**

I proventi straordinari inerenti pensioni di anni precedenti sono relativi al recupero di quote di pensione sostitutive erogate in eccesso dal Fondo ad iscritti pensionati e recuperati successivamente sul trattamento pensionistico.

Le sopravvenienze attive da gestione immobili derivano dalla sistemazione di talune partite

Oneri straordinari

Gli oneri straordinari relativi all'anno 2009 ammontano ad € 197 e sono di seguito dettagliati:

Descrizione	2008	2009	Variazioni
Per abbattimento di crediti derivanti da contratti di locazione su immobili anni precedenti.	250	38	-212
Per abbattimento di crediti relativi a spese legali su controversie chiuse	101	0	-101
Per abbattimento di crediti irrecuperabili per finanziamenti ad iscritti	10	0	-10
Differenza relativa ad I.C.I. anni precedenti	14	8	-6
Oblazioni e oneri per condono edilizio	1	0	-1
Imposta di registro anni precedenti	2	6	4
Altri oneri straordinari	22	145	123
Totale	**400**	**197**	**-203**

IL PRESIDENTE

Questa nota accompagna il bilancio del Fondo al 31/12/2009 per il periodo che va dall'1/1/2009 al 31/12/2009.

I dati oggi portati all'esame, a causa delle diminuzioni dei tassi applicati lo scorso anno, registrano una significativa riduzione dei proventi (oltre 1,8 milioni di euro).

Infatti, mentre i proventi del patrimonio immobiliare hanno avuto un lieve incremento, quelli derivanti dagli investimenti mobiliari fanno registrare da soli un decremento di circa 2,4 milioni di euro.

Nonostante la predetta riduzione, il disavanzo di gestione del 2009 risulta inferiore per circa 1,9 milioni di euro rispetto all'esercizio precedente; tale riduzione è stata determinata quasi esclusivamente dalla contrazione dell'onere pensionistico, passato da 17,3 a 15,8 milioni di euro.

Si fa altresì presente che di seguito al sostanziale completamento dei rilevanti interventi di ristrutturazione degli immobili di Palermo via Libertà/via Cordova (integrale sostituzione delle facciate e rifacimento dei terrazzi di copertura) e di Milazzo (integrale rifacimento dei prospetti) si è provveduto a registrare in stato patrimoniale il relativo onere relativo e per effetto di ciò il valore di libro degli immobili è passato da 122,7 a 125,5 milioni di euro.

Sul fronte dei crediti mentre sono aumentati di quasi 2 milioni di euro i finanziamenti ad iscritti, si è registrata la riduzione di oltre 1,1 milione di euro nei rimanenti crediti.

La contrazione di questi ultimi crediti è dovuta per circa 550 mila euro ad una più tempestiva segnalazione da parte del Gruppo Unicredit dell'avvenuto incasso delle rate di prestito, per 338 mila euro alla definizione di una annosa pratica in contenzioso e per 221 mila euro dalla liquidazione da parte del Banco di Sicilia della ritenuta fiscale erroneamente applicata sugli interessi al 31/12/2008, mentre hanno avuto una lievissima contrazione i crediti vs/inquilini.

A questo proposito deve osservarsi che, grazie principalmente alla acquisizione giornaliera da parte del Banco di Sicilia dei giornali di cassa e quindi alla sostanziale immediatezza della registrazione in contabilità degli incassi, è stato reso più tempestivo

l'invio del primo sollecito di pagamento agli inquilini morosi, che adesso viene effettuato nello stesso mese in cui si verifica la morosità.

Mantenendo quei criteri di cautela che hanno ispirato la predisposizione dei bilanci precedenti, anche quest'anno sono stati effettuati significativi accantonamenti a copertura sia dei crediti, sia degli oneri.

Nella sua complessiva impostazione, e in particolare per quanto riguarda l'evidenza dei rapporti con la Sicilcassa in l.c.a., il presente bilancio è in assoluta coerenza rispetto a quello di chiusura della procedura di Amministrazione Straordinaria del Fondo approvato dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione con delibera del 4/11/1999, copia della quale la COVIP stessa decise che rimanesse depositata agli atti del Fondo.

L'esercizio che si è chiuso ha visto l'impegno del Consiglio per pervenire alla dismissione del patrimonio immobiliare del Fondo, condizione questa indispensabile per dare concretezza al progetto di riforma approvato nel 2008. Purtroppo, nonostante numerose manifestazioni di interesse, la crisi dei mercati e le conseguenti difficoltà incontrate dai potenziali acquirenti nel reperire le risorse finanziarie necessarie non hanno finora consentito la realizzazione dell'obiettivo.

Il Consiglio, comunque, continua a lavorare per pervenire alla predetta dismissione in via prioritaria attraverso la vendita in blocco e, se ciò non dovesse risultare possibile, attraverso la vendita frazionata da avviare nel corso del 2010.

In questo momento è altresì doveroso formulare un ringraziamento ai lavoratori che prestano la loro opera presso il Fondo, alcuni dei quali nel corso del 2009 hanno offerto una collaborazione veramente appassionata.

Palermo, 13 luglio 2010

Il Presidente
Cataldo Alaimo

**FONDO PENSIONI PER IL PERSONALE
DELLA CASSA CENTRALE DI RISPARMIO V.E.
PER LE PROVINCE SICILIANE – PALERMO**

ERETTO IN ENTE MORALE CON D.P.R. 17 MARZO 1970 N. 550
ISCRITTO ALL'ALBO DEI FONDI PENSIONE PREESISTENTI
IN DATA 13/07/1999 AL N. 1385

Sede legale ed uffici = Piazza Castelnuovo, 35 – tel. 091.7498211, fax 091.7498241 – 90141 Palermo

COLLEGIO SINDACALE

Prot. 125

Palermo, 22 Giugno 2010

22 GIU 2010
008530

Spett.le
Consiglio d'amministrazione
del Fondo Pensioni per il Personale della CCRVE

QUI

OGGETTO: ***rimessa relazione sul Bilancio d'esercizio 2009***

Teniamo a compiegarVi il verbale n. 147 del 16 c.m. relativo alla Relazione del Collegio sindacale sul Bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2009.

Distinti saluti.

IL COLLEGIO SINDACALE

Dott. Salvatore Cozzo, presidente

Dott. Saverio Grutta, sindaco effettivo

Dott. Angelo Nassisi, sindaco effettivo

FONDO PENSIONI PER IL PERSONALE DELLA
CASSA CENTRALE DI RISPARMIO V.E. PER LE PROVINCE SICILIANE -
PALERMO
Eretto in Ente Morale con D.P.R. 17 Marzo 1970 n. 550
Iscritto all'Albo dei Fondi Pensioni preesistenti in data 13/7/1999 al n. 1385

Sede legale in Palermo, Piazza Castelnuovo n. 35

Collegio Sindacale

VERBALE N. 147 DEL 16 GIUGNO 2010

L'anno duemiladieci addì 16 giugno alle ore 11.00 in Palermo nella Piazza Castelnuovo n. 35, ove ha la sede legale il Fondo Pensioni per il Personale della Cassa Centrale di Risparmio V.E. per le Province Siciliane, su convocazione del presidente, si è riunito il Collegio sindacale al fine di redigere la ***relazione al Bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2009 presentato dal Consiglio di Amministrazione.***

Sono presenti:

- *dott. Salvatore Cozzo, presidente;*
- *dott. Saverio Grutta, sindaco effettivo;*
- *dott. Angelo Nassisi, sindaco effettivo.*

Dopo le approfondite e le dettagliate osservazioni poste dal presidente del Collegio e l'analisi dei documenti presentati, da parte dell'intero Collegio sindacale viene redatta la prescritta Relazione da allegare al Bilancio.

^^^^^

Relazione del Collegio sindacale sul Bilancio di esercizio del Fondo Pensioni per il Personale della Cassa Centrale di Risparmio V.E. per le Province siciliane chiuso al 31.12.2009

Signori Consiglieri,

il Collegio sindacale ha esaminato il Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2009, costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico, dalla Nota Integrativa e dalla Relazione sulla Gestione predisposta dal Presidente del Consiglio d'amministrazione, consegnataci con lettera dell'11 Giugno 2010, protocollo n.

8439, che illustra la situazione economica-patrimoniale e l'andamento della gestione del Fondo Pensioni per il Personale della Cassa Centrale di Risparmio Vittorio Emanuele per le Province Siciliane.

Lo Stato Patrimoniale ed il Conto Economico, così come esposti presentano, ai fini comparativi, i corrispondenti dati dell'esercizio 2008.

Il risultato d'esercizio concorda con la somma algebrica fra i componenti positivi e quelli negativi.

Il Bilancio 2009 evidenzia un **disavanzo di gestione di *€ 5.590.406,86*** e si riassume nei seguenti valori:

Stato Patrimoniale	
Attivo	€. 252.515.155,34
Passivo	€. 10.273.755,20
Patrimonio netto	€. 242.241.400,14
Conti d'ordine	€. 103.916.894,24
Conto Economico	
Risultato tecnico di gestione previdenziale	€. **15.775.921,50 -**
Totale dei Proventi lordi degli investimenti	€. 13.841.296,57+
Costi e spese degli investimenti	€. 2.087.086,11 -
Costi e spese generali	€. 2.079.403,53 -
Accantonamenti e svalutazioni	€. 697.409,64 -
Altri proventi	€. 1.342.343,22+
Proventi ed oneri straordinari	€. 134.225,87 -
Differenza tra proventi e costi	€. 10.185.514,64 +
Disavanzo di gestione	€. **5.590.406,86 -**

Principi di comportamento

L'esame sul Bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2009, è stato svolto da parte del Collegio sindacale, secondo i principi di comportamento del Collegio sindacale raccomandati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili e, in conformità a tali principi, è stato fatto riferimento alle norme di legge che disciplinano il Bilancio di esercizio, interpretate ed integrate dai corretti principi contabili già enunciati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri e, ove necessario, ai principi contabili internazionali dello I.A.S.C. "International Accounting Standards Committee"

Il Collegio rende noto, che è stato deliberato dal Consiglio d'amministrazione, di sottoporre il Bilancio d'esercizio del Fondo alla revisione contabile facoltativa da parte della società di revisione "*Bompani Audit" S.r.l.*, in possesso dei requisiti previsti dalla normativa vigente, fermo restando che ai sensi dell'art. 2409 bis il controllo contabile obbligatorio è esercitato dal Collegio Sindacale.

Principi di redazione del bilancio

Per la redazione del Bilancio di esercizio, che dal nostro esame risulta essere conforme alle risultanze contabili, in assenza di una specifica normativa dettata per i Fondi Previdenziali preesistenti al D. Lgs. 124/93, è stata seguita la normativa civilistica vigente, del D. Lgs. 9 aprile 1991 n.127 e del D. Lgs numero 252 del 5 dicembre 2005 e successive modificazioni ed integrazioni; per quanto possibile, inoltre, dalle disposizioni dettate dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (Covip) in data 17 giugno 1998.

Il Collegio, nell'espletamento dell'incarico, ha osservato i principi contabili raccomandati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

Il Collegio precisa che si è provveduto ad una idonea riclassificazione sia dello Stato Patrimoniale che del Conto Economico, diretta ad evidenziare quegli aggregati necessari alla costituzione dei rapporti "*ratios*", alla base della formazione degli indici per ricavarne tutti gli elementi di analisi.

Criteri di valutazione

I criteri di valutazione delle poste di Bilancio adottati dal Consiglio di amministrazione, sono in linea con quanto stabilito dalla vigente normativa civilistica.

In relazione, al fondo svalutazioni crediti, il Collegio evidenzia che è stata fatta, da parte degli uffici, l'analisi dei crediti risalendo all'indispensabile data di

creazione, necessaria a valutare la presumibile epoca di realizzo, nonché a stabilire gli idonei interventi per un più rapido recupero.

Durante l'esercizio, il Collegio è stato particolarmente attento ed ha monitorato l'*asset-allocation* del portafoglio titoli ed il correlativo rendimento, allo scopo di seguirne l'evoluzione in rapporto alla struttura dei tassi di mercato al fine di ottenere sempre una migliore redditività possibile, attraverso una ottimale composizione degli *assets*.

Funzioni di vigilanza

Il Collegio sindacale ha partecipato a tutte le riunioni del Consiglio d'amministrazione, ricevendo dagli Organi gestori informazioni sulle attività svolte dal Fondo e sulle operazioni di maggior rilievo economico, finanziario e patrimoniale che sono state effettuate.

La liquidità del Fondo continua ad essere investita anche mediante prestiti agli iscritti, acquisendo idonee garanzie, così come previsto dalla normativa e prassi vigente.

Il Collegio si è assicurato che le azioni deliberate e poste in essere fossero conformi alla legge, allo Statuto sociale e in linea con i corretti principi amministrativi e non fossero manifestatamene imprudenti, in potenziale conflitto di interessi o in contrasto con le delibere assunte dal Consiglio d'amministrazione.

Il Collegio sindacale attesta che nel corso dell'anno sono state regolarmente eseguite le verifiche periodiche disposte dall'articolo 2403 del codice civile, durante le quali si è provveduto a controllare la corretta tenuta della contabilità, attraverso l'esame del libro giornale, dei libri sociali e dei registri fiscalmente obbligatori.

Nel corso delle verifiche eseguite il Collegio ha proceduto al controllo dei valori di cassa, dei titoli e dei valori posseduti dall'Ente; ha provveduto altresì a verificare l'avvenuto adempimento dei versamenti relativi alle ritenute, di quanto è dovuto all'erario, dei contributi imposti e versati ad enti previdenziali ed alla presentazione di tutte le dichiarazioni fiscali.

Il Collegio ha acquisito conoscenza ed ha vigilato, per quanto di sua competenza, sulla adeguatezza della struttura organizzativa e gestionale del Fondo in relazione, anche, alla natura dell'oggetto sociale da conseguire e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione, tramite osservazioni dirette ed alla raccolta di informazioni da parte dei responsabili della funzione organizzativa.

Il Collegio ha valutato l'adeguatezza del sistema di controllo interno e del sistema amministrativo-contabile, nonché, sulla affidabilità sostanziale di quest'ultimo a rappresentare i fatti di gestione mediante l'acquisizione e

l'ottenimento delle necessarie informazioni mediante l'esame dei documenti aziendali.

Il Collegio ha seguito l'evolversi della gestione secondo gli obiettivi strategici prefissati nonché dei mutamenti organizzativi ed ha verificato la rispondenza del Bilancio ai fatti e alle informazioni ricevute.

Nel corso dell'esercizio non sono pervenute al Collegio sindacale denunce ai sensi dell'articolo 2408 del Codice civile, né sono pervenuti esposti.

Il Collegio, comunque, evidenzia che sono pervenute delle richieste da parte di alcuni iscritti di Catania, qualificatisi come "*soci promotori per la trasparenza della dismissione del F/Pensioni C.C.R.V.E.*" che, con la lettera del 31 marzo 2010, chiedevano informazioni e documenti, sia al Collegio sindacale che agli amministratori, su taluni elementi della gestione dell'Ente. Il Fondo, coadiuvato da un legale di fiducia, ha provveduto a riscontrare tali richieste nei limiti consentite dalla normativa vigente.

Sulla base dei controlli svolti è sempre emersa una corrispondenza tra le risultanze fisiche e la situazione contabile e non sono state riscontrate violazioni degli adempimenti civilistici, fiscali, previdenziali o statutari.

Durante l'esercizio, infine, non si sono verificati fatti di cui il Collegio è a conoscenza, da richiedere controlli di carattere straordinario.

Il Collegio sindacale, nel corso dell'esercizio, non ha rilasciato pareri ai sensi di legge.

Note

Il Collegio rileva, come già affermato nelle precedenti relazioni sul Bilancio d'esercizio, che non è stato previsto l'accantonamento per i compensi dovuti, per disposizioni imperative della normativa civilistica, ai componenti l'Organo di controllo; ciò, nonostante i diversi positivi pareri legali richiesti ed ottenuti dal Consiglio d'amministrazione. Tale situazione non appare in linea in considerazione del fatto che con delibera del Consiglio d'amministrazione del 17 dicembre 2003 è stato stabilito "*di riconoscere il diritto a tale compenso*" e che dal 1° gennaio 2008 è stata deliberata la determinazione del "*quantum*" da riconoscere ai membri degli Organi statutari del Fondo.

Durante l'esercizio in esame il sindaco dott. Angelo Nassisi, che aveva avviato la procedura legale per il riconoscimento dei suoi compensi a decorrere dal 1999 secondo le previste tariffe professionali, dopo l'ammissione del diritto, presso la Commissione provinciale di Palermo ha concordato la definizione della controversia.

I sindaci dott. Salvatore Cozzo e dott. Saverio Grutta ritengono che la risoluzione dell'anzidetta controversia giudiziaria, sia stata definita transattivamente in considerazione di specifiche situazioni giuridiche e soggettive, così come risulta dalla relazione dell'apposita commissione "*vertenza Nassisi*" dell'11/09/2009 e dall'o.d.g. della riunione dell'Associazione pensionati CCRVE del 26 giugno 2009 e del 21 ottobre 2009.

Con decorrenza 1° gennaio 2008 è stato adottato il nuovo Statuto del Fondo Pensioni, dopo le modifiche statutarie approvate dal Consiglio d'amministrazione e dagli iscritti mediante *Referendum*, per adeguarlo alla disciplina del decreto legislativo 252/2005, cosi come previsto dal decreto ministeriale n. 62 del 10 maggio 2007. Detto nuovo Statuto, illustrato dettagliatamente nella *Relazione del Fondo del 6 giugno 2008* e approvato il successivo 16 ottobre dalla COVIP, ha modificato integralmente la situazione previdenziale-attuariale delle singole posizioni dei soci (Bilancio tecnico al 31 dicembre 2007), che è stata notificata, in occasione della citata consultazione referendaria a tutti gli iscritti interessati, nei termini riportati nella Relazione del 2008.

Giudizio sul bilancio d'esercizio

Il sindaco dott. Salvatore Cozzo, fa mancare il suo giudizio favorevole in quanto ritiene che le sue osservazioni, evidenziate legittimamente anche durante le riunioni consiliari e trascritte nei verbali del Collegio, adeguatamente argomentate anche nella riunione precedente e preparatoria alla stesura della presente Relazione, siano state disattese per mancanza di corrispondente esame ed approfondimento da parte degli Organi gestori.

Il Collegio Sindacale, può confermare che le risultanze del Bilancio corrispondono alle scritture di chiusura della contabilità generale tenuta nel rispetto delle disposizioni di legge.

Il Collegio, visti i risultati delle verifiche eseguite e considerato che la Covip, Organo di controllo esterno statale, come già scritto nella precedente relazione, è a conoscenza delle principali osservazioni formulate dal sindaco dott. Salvatore Cozzo, in questa fase particolare e straordinaria della vita del Fondo Pensioni, esprime, a maggioranza dei suoi componenti, il proprio parere favorevole all'approvazione del Bilancio chiuso al 31 dicembre 2009, così come redatto dal Consiglio d'amministrazione, concordando con la proposta formulata in merito alla copertura del disavanzo di gestione.

Il Giudizio complessivo sull'equilibrio finanziario del Fondo, ovviamente, resta subordinato alla conoscenza delle risultanze del Bilancio tecnico-attuariale al 31/12/2009.

IL COLLEGIO SINDACALE

Dott. Salvatore Cozzo, presidente

Dott. Saverio Grutta, sindaco effettivo

Dott. Angelo Nassisi, sindaco effettivo

^^^^

La riunione ha termine con la trascrizione della presente relazione sul libro verbali del Collegio sindacale.

bompani audit

00153 ROMA
Piazza Albania, 10
Tel. 06 57294302
Fax 06 57250015
e-mail: roma@bompani-audit.com
www.bompani-audit.com
Ufficio Certificato
ISO 9001:2008 n. 9175.bomp

Fondo Pensioni per il personale della
Cassa Centrale di Risparmio V.E. per le Province Siciliane

Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2009

Relazione della società di revisione

Al Consiglio di Amministrazione del
Fondo Pensioni per il personale della Cassa Centrale
di Risparmio V.E. per le Province Siciliane

9456

1. Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio del Fondo Pensioni per il personale della Cassa Centrale di Risparmio V.E. per le Province Siciliane ("Fondo") chiuso al 31 dicembre 2009. La responsabilità della redazione del bilancio compete agli amministratori del "Fondo". È nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio e basato sulla revisione contabile. La presente relazione non è emessa in base ad obbligo di legge.

2. Il nostro esame è stato condotto secondo i principi e criteri per la revisione contabile raccomandati dalla CONSOB. In conformità ai predetti principi e criteri, abbiamo fatto riferimento alle disposizioni emanate ai sensi dell'art. 17 comma 2, lettera G del D.Lgs. 21 aprile 1993, n. 124 e successive modifiche e integrazioni dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione con deliberazione del 17 giugno 1998 e successive modifiche e integrazioni, ed inoltre la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio d'esercizio sia viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile. Il procedimento di revisione comprende l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenuti nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli amministratori. Riteniamo che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del nostro giudizio professionale.

   Per il giudizio relativo al bilancio dell'esercizio precedente, i cui dati sono presentati ai fini comparativi secondo quanto previsto dalla legge, si fa riferimento alla nostra relazione emessa in data 22 settembre 2009.

3. A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio del "Fondo" al 31 dicembre 2009 è conforme alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione; esso è pertanto redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico della società.

4. A titolo di informativa si evidenzia che il Collegio dei Sindaci ha in più occasioni fin qui raccomandato la rilevazione contabile di accantonamenti a fronte di compensi professionali per le attività svolte dallo stesso Collegio per gli esercizi dal 1999 al 2007 compresi. Nessun contenzioso risulta tuttavia formalmente avviato fra le parti e i bilanci degli esercizi ora identificati non accolgono alcun accantonamento. La questione appare controversa con riferimento agli atti sociali del "Fondo" ed ai pareri esterni acquisiti ed è a tutt'oggi irrisolta.

BOMPANI AUDIT S.r.l.
Un Amministratore
Remo Simonetti

Roma, 28 luglio 2010