



bilancio consuntivo 2016

consulenti del lavoro

▼ ente nazionale previdenza assistenza



bilancio consuntivo 2016

consulenti del lavoro

▼ ente nazionale previdenza assistenza

Indice

5	Componenti Organi Ente
9	Componenti Assemblea Delegati
15	Relazione del Consiglio di Amministrazione sull'andamento della gestione e Allegato
51	Stato Patrimoniale Sintetico ed Analitico
57	Conto Economico Sintetico ed Analitico
67	Rendiconto Finanziario
71	Nota Integrativa e Allegato
123	Processo di Rendicontazione ai sensi del D.M. 27 Marzo 2013
133	Relazione del Collegio Sindacale
145	Relazione di Certificazione della Società di Revisione



Organi Ente

Organi Ente

Consiglio di Amministrazione

Alessandro **Visparelli**

Presidente

Pasquale **Mazzuca**

Vicepresidente

Marco **Bertucci**

Carlo **Calanca**

Gianfranco **Ginolfi**

Adriana **Regonesi**

Mauro **Zanella**

Consiglieri

Collegio Sindacale

Giulia **Toti**

Presidente

Valentina **Di Bona**

Valentina **Torresi**

Componenti

Direttore Generale

Fabio **Faretra**



Assemblea Delegati

Assemblea Delegati

Paola **Aiazzi** Prato

Massimo **Albiani** Roma

Rocco **Alonzi** Frosinone

Stefano **Babini** Ravenna

Enrico **Balboni** Ferrara

Crocifisso **Baldari** Brindisi

Carlo **Ballardini** Bologna

Bruno **Barghini** Viterbo

Alfredo **Basili** Roma

Pierluigi **Begliuomini** Aosta

Tiziano **Belotti** Bergamo

Paolo **Bergamini** Modena

Claudio **Bernasconi** Como

Mario **Bertossi** Udine

Adalberto **Bertucci** Roma

Tiziano **Bertuccioli** Rimini

Giovanni **Besio** Sondrio

Renzo **Bet** Pordenone

Gianluigi **Boemo** Gorizia

Adele **Borelli** Parma

Fabio **Brega** Novara

Monica **Briccoli** Firenze

Cristian **Buda** Trieste

Paolo **Cacciagrano** Pescara

Antonio **Cairo** Cosenza

Giuseppe **Cappiello** Napoli

Giuseppe **Caprera** Vibo Valentia

Gabriele **Carlini** Pesaro Urbino

Gianni **Carraro** Padova

Filippo **Carrozzo** Torino

Anna Rita **Chiappa** Ancona

Domenico **Chirico** Caserta

Gabriele **Cirilli** Latina

Sergio **Cocola** Siracusa

Antonio **Coluccia** Lecce

Paola **Coppari** Rieti

Pierpaolo Antonio **Costanza** Bari

Massimiliano **Costanzo** Roma

Carlo **Cottarelli** Cremona

Flavia **Croce** L'Aquila

Loris **De Bernardo** Bolzano

Nicola **De Laurentis** Chieti



Eliana **D'Elia** [Asti](#)
Doriano **Destri** [Grosseto](#)
Potito **Di Nunzio** [Milano](#)
Alberto **D'Ippolito** [La Spezia](#)
Edmondo **Duraccio** [Napoli](#)
Giosuè **Esposito** [Napoli](#)
Bruno **Fabbri** [Lucca](#)
Paolo **Faggioli** [Firenze](#)
Gaetano **Fatato** [Messina](#)
Luca **Fedeli** [Arezzo](#)
Maria Costanza **Felice** [Crotone](#)
Nicola **Filippi** [Cuneo](#)
Tiziana **Fracassi** [Piacenza](#)
Pietro Maria **Galeano** [Palermo](#)
Luigi **Galgano** [Avellino](#)
Donatella **Gerosa** [Milano](#)
Maria Rosa **Gheido** [Alessandria](#)
Leonardo **Giacalone** [Trapani](#)
Antonietta **Giacomin** [Treviso](#)
Ignazio **Giarraputo** [Agrigento](#)
Annalisa **Giorgi** [Cagliari](#)
Antonio **Giovinazzo** [Reggio di Calabria](#)
Giuliano **Giuliacci** [Terni](#)
Francesco **Giusto** [Barletta Andria Trani](#)
Alessandro **Grasseni** [Reggio nell'Emilia](#)
Alessandro **Graziano** [Milano](#)
Rosanna **Grieco** [Potenza](#)
Sebastiano **Iacono** [Ragusa](#)
Massimiliano **Ianese** [Belluno](#)
Anna **Iaquinto** [Mantova](#)
Lidia **Incutti** [Biella](#)
Marco **Iovino** [Massa Carrara](#)
Alfonso **Izzo** [Salerno](#)
Federica **Lanza** [Verona](#)
Carla **Lauri** [Fermo](#)
Antonio **Lezzi** [Lecce](#)
Massimo **Loreti** [Perugia](#)
Daniele **Maggioni** [Savona](#)
Francesco Giuseppe **Mancuso** [Monza e Brianza](#)
Angelina **Marchione** [Foggia](#)
Paola **Marchioni** [Varese](#)
Rossana Maria **Marini** [Brescia](#)

Antoinette **Marmorè** [Macerata](#)

Mauro **Marrucci** [Livorno](#)

Eleonora **Marzani** [Roma](#)

Livio **Masi** [Palermo](#)

Giancarlo **Micheletti** [Rovigo](#)

Luigi **Nerli** [Pistoia](#)

Marco **Operti** [Torino](#)

Alessandra **Paddeu** [Nuoro](#)

Pietro **Panzetta** [Taranto](#)

Valerio **Pascale** [Salerno](#)

Leonardo **Pascasio** [Bari](#)

Massimiliano **Pastore** [Roma](#)

Vincenzo **Pieroni** [Ascoli Piceno](#)

Giovanni **Pinto** [Campobasso](#)

Luca **Piscaglia** [Forlì](#) [Cesena](#)

Luigi **Pomodoro** [Enna](#)

Roberto **Pozzi** [Imperia](#)

Sergio **Pozzi** [Lecco](#)

Amalia **Proverbio** [Roma](#)

Gaetano **Recchia** [Matera](#)

Marzio **Rifiuti** [Pisa](#)

Daniela **Roat** [Trento](#)

Guido **Rossi** [Vercelli](#)

Stefano **Rubini** [Venezia](#)

Roberto **Russo** [Benevento](#)

Ulderico **Salvaro** [Vicenza](#)

Nadia **Sanchini** [Siena](#)

Giorgio Giovanni Battista **Sanna** [Oristano](#)

Luigi **Savini** [Teramo](#)

Alessandro **Scandone** [Pavia](#)

Luigi **Schenone** [Genova](#)

Giovanni **Talarico** [Catanzaro](#)

Gianluca **Torresi** [Roma](#)

Luigi **Tortora** [Lodi](#)

Luigi **Tricoli** [Caltanissetta](#)

Natale **Tringale** [Catania](#)

Fabio **Triunfo** [Napoli](#)

Giorgio **Trotta** [Isernia](#)

Mario **Turchetti** [Roma](#)

Massimiliano **Umbaldo** [Napoli](#)

Nadia **Varetti** [Verbano Cusio Ossola](#)

Sandro **Villani** [Sassari](#)

Relazione del Consiglio di Amministrazione sull'andamento della gestione

Relazione del Consiglio di Amministrazione sull'andamento della gestione



Colleghi Delegati,

come previsto dall'art. 18, comma 7, lettera c) dello Statuto, il Consiglio di Amministrazione, nella seduta del 31 marzo 2017, ha predisposto il conto consuntivo dell'anno 2016, che sottopone alla Vostra approvazione.

La struttura del bilancio

Il bilancio, secondo una procedura ormai consolidata, è redatto secondo i principi civilistici, ove applicabili compatibilmente con le finalità istituzionali, in aderenza alle linee guida e allo schema di bilancio-tipo predisposto dalla Ragioneria Generale dello Stato. Si compone di quattro documenti: Situazione patrimoniale, Conto economico, rendiconto finanziario e Nota integrativa, che ha la funzione di illustrare i dati di bilancio e di fornire le informazioni necessarie per una rappresentazione completa e corretta.

La Situazione patrimoniale è l'inventario delle attività e delle passività che compongono il patrimonio dell'Ente alla chiusura dell'esercizio; la differenza tra il totale delle attività e quello delle passività costituisce il patrimonio netto.

Il secondo documento che forma il bilancio è il Conto economico, nel quale sono indicati i costi e i ricavi di competenza dell'esercizio. La loro differenza costituisce l'avanzo conseguito o il disavanzo subito. L'avanzo (o disavanzo) di esercizio rappresenta anche l'incremento (o decremento) del patrimonio netto determinato dalla gestione ed è quindi l'elemento che collega il Conto economico alla Situazione patrimoniale.

Il terzo documento indica ammontare e composizione delle disponibilità liquide, all'inizio e alla fine dell'esercizio, e i flussi finanziari dello stesso, derivanti dall'attività operativa, da quella di investimento e da quella di finanziamento.

L'impostazione generale del bilancio è finalizzata al rispetto dei principi fondamentali di chiarezza, veridicità e correttezza nell'esposizione delle singole poste, tenendo nella dovuta considerazione le attività previdenziali e assistenziali dell'Ente, svolte in ambito privatistico.

La sintesi dei risultati

Il bilancio consuntivo dell'esercizio 2016 presenta i seguenti risultati:

Ricavi	€	227.650.003
Costi	€	138.906.206
Avanzo d'esercizio	€	88.743.797

Di conseguenza il patrimonio netto si modifica come segue:

Riserva legale (art. 1, comma 4, lett. c, D.Lgs. 509/94)	€	77.004.984
Altre riserve	€	859.450.187
Avanzo d'esercizio	€	88.743.797
Totale	€	1.025.198.968

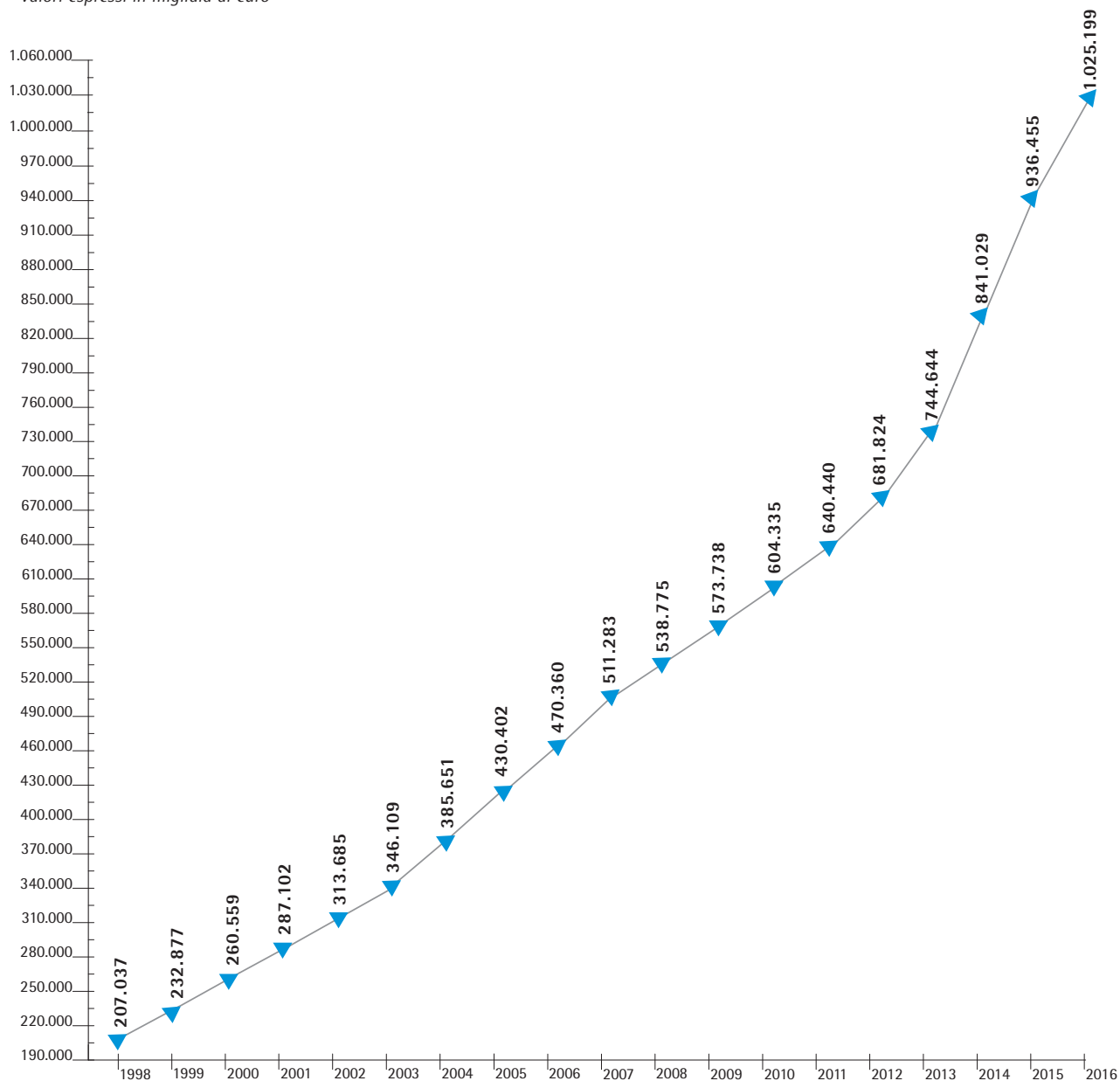
Il patrimonio netto esercita un ruolo fondamentale nell'assicurare il mantenimento degli equilibri economico-finanziari dell'Ente. Al 31/12/2016 presenta un aumento del 9,48% rispetto al valore dell'esercizio precedente e consente una copertura pari a 9,67 volte le pensioni in essere al 31/12/2016 incluse le rendite (€ 106.063.379), al di sopra della riserva legale richiesta dal D.Lgs. n. 509/1994, pari a n. 5 annualità delle pensioni in essere al 31/12/1994 (€ 15.400.997); le riserve attuali sono infatti pari a 66,57 annualità, riferite a tale ultima data. I medesimi indicatori alla fine del 2015 erano, rispettivamente, 9,35 e 60,80.

La tabella ed il grafico di seguito riportati evidenziano l'incremento del patrimonio netto nel periodo 1998/2016:

Anno	Patrimonio netto	Avanzo dell'esercizio	Incremento percentuale
1998 (anno base)	207.036.546		
1999	232.877.417	25.840.871	12,48%
2000	260.559.137	27.681.720	11,89%
2001	287.101.976	26.542.839	10,19%
2002	313.685.240	26.583.263	9,26%
2003	346.109.435	32.424.196	10,34%
2004	385.650.674	39.541.239	11,42%
2005	430.401.642	44.750.968	11,60%
2006	470.360.190	39.958.548	9,28%
2007	511.283.191	40.923.000	8,70%
2008	538.775.052	15.976.166	5,38%
2009	573.738.330	34.963.278	6,49%
2010	604.335.421	30.597.092	5,33%
2011	640.440.343	36.104.922	5,97%
2012	681.824.462	41.384.119	6,46%
2013	744.643.891	62.819.429	9,21%
2014	841.028.948	96.385.057	12,94%
2015	936.455.171	95.426.223	11,35%
2016	1.025.198.968	88.743.797	9,48%

Analisi dell'incremento del patrimonio netto Periodo 1998-2016

valori espressi in migliaia di euro



L'esercizio si chiude con un risultato economico pari a € 88.743.797 in aumento (+2,8%) rispetto al preventivo 2016 assestato, che stimava un avanzo di € 86.355.000 (vedi tabella).

	2016 preventivo assestato	2016 consuntivo	differenze
Prestazioni previdenziali e assistenziali	114.080.000	112.389.697	-1.690.303
Pensioni (compresa rendita)	106.860.000	106.063.379	-796.621
Indennità di maternità	2.300.000	2.366.932	66.932
Altre prestazioni	4.920.000	3.959.386	-960.614
Organi collegiali	1.050.000	1.014.041	-35.959
Beni e servizi:	3.680.000	3.629.420	-50.580
Compensi professionali e lavoro autonomo	1.085.000	1.147.336	62.336
Materiali sussidiari e di consumo	45.000	47.603	2.603
Utenze varie	230.000	226.823	-3.177
Servizi vari	680.000	610.060	-69.940
Comunicazioni istituzionali	75.000	73.301	-1.699
Altri costi	1.565.000	1.524.297	-40.703
Personale	5.380.000	5.202.674	-177.326
Oneri tributari	7.280.000	7.093.112	-186.888
Oneri finanziari	170.000	791.464	621.464
Altri oneri	3.000.000	8.785.798	5.785.798
Ammortamenti	880.000	775.623	-104.377
Accantonamenti e svalutazioni	1.740.000	6.640.091	4.900.091
Oneri straordinari	-	-	-
Rettifiche di valore	-	470.884	470.884
Rettifiche di ricavi	380.000	899.200	519.200
TOTALE COSTI	134.640.000	138.906.206	4.266.206
AVANZO D'ESERCIZIO	86.355.000	88.743.797	2.388.797
Contributi a carico degli iscritti	192.680.000	197.281.668	4.601.668
Contributi di competenza	189.490.000	193.032.858	3.542.858
Contributi anni precedenti	400.000	1.242.465	842.465
Sanzioni e interessi	2.790.000	3.006.345	216.345
Canoni locazione	2.340.000	2.581.683	241.683
Interessi e proventi finanziari	25.470.000	26.328.514	858.514
Altri proventi	505.000	1.458.138	953.138
Altri ricavi	80.000	236.341	156.341
Proventi straordinari	-	-	-
Rettifiche di valore	10.000	8.667	-1.333
Rettifiche di costi	415.000	1.213.130	798.130
TOTALE RICAVI	220.995.000	227.650.003	6.655.003

L'aumento di contributi (grazie soprattutto ai trasferimenti da enti per ricongiunzione, ai contributi facoltativi aggiuntivi e ai riaccertamenti di crediti per contribuzione soggettiva) e proventi finanziari

determina la crescita dei ricavi (circa 6,7 milioni di euro); i costi crescono invece di circa 2,4 milioni di euro (diminuiscono le prestazioni, ma aumentano gli accantonamenti e le rettifiche), per cui sale di 4,3 milioni di euro l'avanzo.

Per consentire un'analisi più approfondita ed una interpretazione più corretta dei fatti gestionali, in allegato alla relazione è riportato lo schema di conto economico con la riclassificazione dei dati secondo il criterio della "pertinenza gestionale", distinguendo costi e ricavi della gestione caratteristica (Gestione previdenziale e Spese Gestione ordinaria) da quelli di altre gestioni (Gestione patrimonio e finanza e Gestione straordinaria).

Rispetto alla precedente modalità espositiva, è stata apportata una variazione consistente nel lasciare all'interno della Gestione previdenziale l'importo della contribuzione integrativa minima, senza portarla a scampo dei costi della gestione ordinaria; ciò al fine di attribuire alla posta contabile in questione una collocazione più aderente alla realtà effettiva, consentendo nello stesso tempo di valutare nella loro integrità i costi gestionali, senza operare alcuna riduzione.

Il consuntivo 2016 registra, rispetto all'esercizio precedente, la diminuzione dell'11% circa del risultato della gestione previdenziale (€ 9.579.033 in termini assoluti) ed una ulteriore crescita di quello della gestione finanziaria (+10% circa); l'onere dovuto alla gestione ordinaria si contrae in maniera significativa, passando da € 11.602.460 a € 10.619.600: per il terzo anno consecutivo, pertanto, si crea un consistente avanzo gestionale (in assoluto il più alto di sempre) con conseguente miglioramento del saldo positivo contributi/prestazioni, che nei precedenti esercizi veniva eroso dal disavanzo gestionale.

La gestione previdenziale

La tabella illustra nel dettaglio i dati contabili riferibili alla gestione caratteristica:

Proventi		Oneri	
Contributi utili per pensioni	+ 169.957.988	Pensioni compresa rendita	+ 106.063.379
Accantonamento fondo svalutazione	- 2.538.150	Accantonamento fondo oneri	+ 997.331
Contributi di maternità	+ 1.939.640	Indennità di maternità	+ 2.366.932
Integrativo non utile per pensione	+ 21.417.143	Altre prestazioni	+ 3.959.386
Sanzioni e interessi	+ 3.006.345	Interessi passivi	+ 146.737
Rettifiche di crediti	+ 271.259		
Totale	194.054.225	Totale	113.533.765

Il risultato positivo per il 2016 è di € 80.520.460, in calo rispetto al corrispondente dato del 2015 (€ 90.099.493); del resto anche la differenza tra ricavi per contributi (esclusi quelli di maternità, che finanziano la corresponsione delle relative indennità) e oneri pensionistici registra una consistente diminuzione, passando da 69.351.986 del 2015, a € 63.894.609 dell'esercizio in esame.

Nel 2016 la spesa previdenziale ha avuto un tasso di crescita del 5,93%, in linea con quello dello scorso esercizio (5,83%), a fronte di un incremento quasi impercettibile (0,3%) del gettito contributivo (che non tiene conto della parte di contribuzione integrativa non utile a fini pensionistici), con un'inversione di tendenza rispetto al 2015 (4,17%).

Sull'incremento pensionistico e sul gettito contributivo non incide la rivalutazione annuale, in quanto la variazione dell'indice nazionale dei prezzi al consumo per le famiglie di operai e impiegati calcolato dall'ISTAT è stata di segno negativo.

Il numero dei trattamenti pensionistici è aumentato del 3,05% (n. 9.672 nel 2016 contro n. 9.386 del 2015), a fronte del calo del numero degli iscritti (n. 25.903 a fronte di n. 26.239 del 2015), preoccupante conferma di un trend avviatosi dal 2011.

La tabella successiva riporta i principali dati previdenziali a partire dal 1996 sino ad oggi; dalla relativa analisi emerge che dal 1996 il numero dei pensionati è più che raddoppiato (+ 149%), passando da 3.940 a 9.803; la relativa spesa, passando da € 19,3 milioni del 1996 a € 106,1 milioni del 2015 è invece più che quintuplicata (+ 450%).

Numero pensionati e importo erogato in migliaia di euro

Anno	Vecchiaia *		Anzianità *		Invalidità		Inabilità *		Superstiti *		Rendita	
	numero	importo	numero	importo	numero	importo	numero	importo	numero	importo	numero	importo
1996	2.187	12.848	7	56	17	112	191	1.091	1.538	5.214		
1997	2.268	13.869	14	103	67	338	178	999	1.613	5.527		
1998	2.331	15.057	17	152	89	441	173	976	1.681	5.928		
1999	2.408	15.869	18	161	110	539	173	979	1.741	6.347		
2000	2.486	17.195	25	185	129	639	168	975	1.778	6.724		
2001	2.545	18.547	37	338	163	842	161	957	1.847	7.199		
2002	2.610	20.215	67	617	180	980	153	976	1.907	7.698		
2003	2.674	21.535	87	916	210	1.159	154	946	1.960	8.142		
2004	2.819	23.790	120	1.331	238	1.349	150	1.005	2.018	8.687		
2005	3.056	26.175	159	1.828	258	1.499	154	1.030	2.061	9.086		
2006	3.206	29.024	211	2.489	266	1.584	156	1.087	2.112	9.524		
2007	3.337	31.720	352	3.667	286	1.774	150	1.078	2.157	10.055		
2008	3.563	34.640	556	6.269	294	1.921	150	1.079	2.219	10.646		
2009	3.772	38.728	779	9.079	291	1.914	154	1.173	2.265	11.372		
2010	3.837	40.616	918	10.987	278	1.864	159	1.232	2.276	11.725		
2011	3.985	43.188	1.103	13.604	282	1.935	152	1.208	2.426	12.120	114	166
2012	4.106	46.688	1.342	16.883	293	2.068	155	1.235	2.438	12.662	200	312
2013	4.179	50.059	1.616	21.599	302	2.177	161	1.351	2.471	13.283	223	370
2014	4.199	50.802	1.825	25.986	303	2.265	160	1.413	2.497	13.754	227	394
2015	4.180	51.937	2.079	29.801	306	2.350	157	1.437	2.557	14.205	233	398
2016	4.136	52.525	2.342	34.456	316	2.435	156	1.443	2.625	14.811	228	393

* Dal 2005 i totali includono anche le pensioni da totalizzazione

Senza considerare le rendite (istituto non più vigente e con scarsa incidenza sul totale), nel 2016 i diversi tipi di pensione evidenziano, rispetto al 2015, gli andamenti sottoriportati:

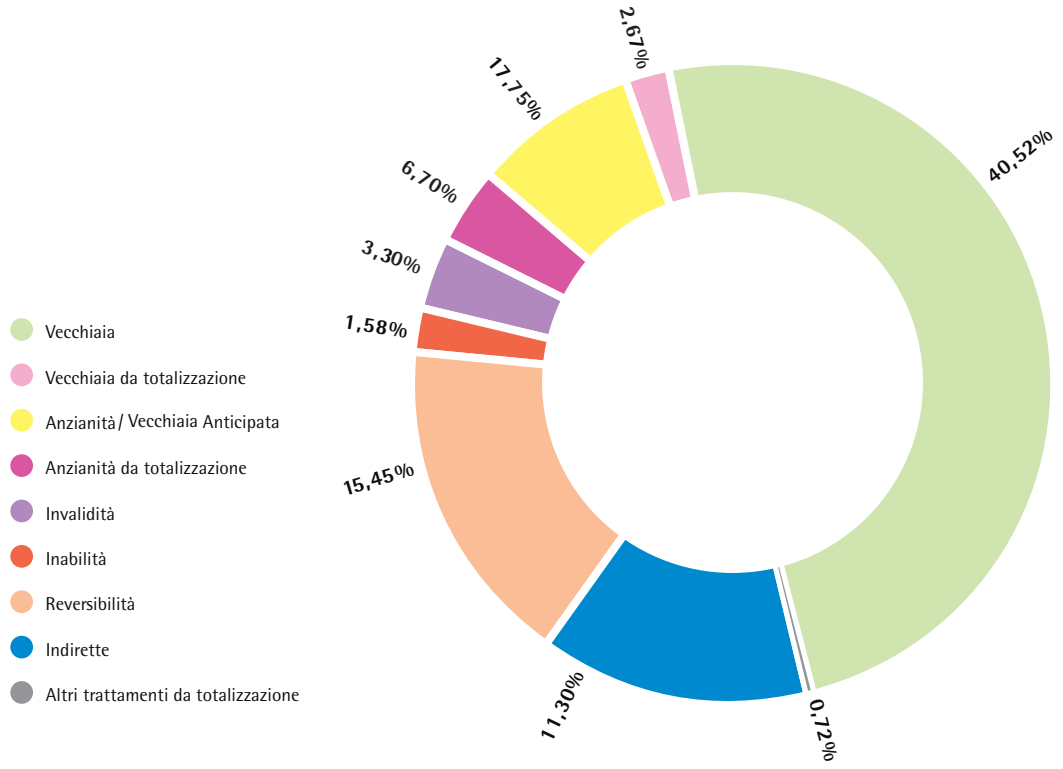
TIPOLOGIA PENSIONE	INCREMENTO % PENSIONATI	INCREMENTO % IMPORTI
VECCHIAIA <i>(inclusa totalizzazione)</i>	-1,05	1,13
ANZIANITA' <i>(inclusa totalizzazione)</i>	12,65	15,62
INVALIDITA'	3,26	3,62
INABILITA' <i>(inclusa totalizzazione)</i>	-0,63	0,42
SUPERSTITI <i>(inclusa totalizzazione)</i>	2,66	4,27

Si conferma la tendenza alla diminuzione del numero delle vecchiaia e delle inabilità, così come la crescita delle anzianità a ritmi ben più sostenuti rispetto alle altre tipologie, dato ormai costante da più esercizi; rispetto al totale delle pensioni di anzianità quelle totalizzate incidono per il 27,41% in termini numerici e 24,27% in termini di importo (nello scorso esercizio rispettivamente 28,23% e 24,75%). Tali percentuali sono comunque particolarmente rilevanti se confrontate con quelle analoghe del 6,19% e 4,19% relative alla vecchiaia (5,74% e 3,89% nel 2015).

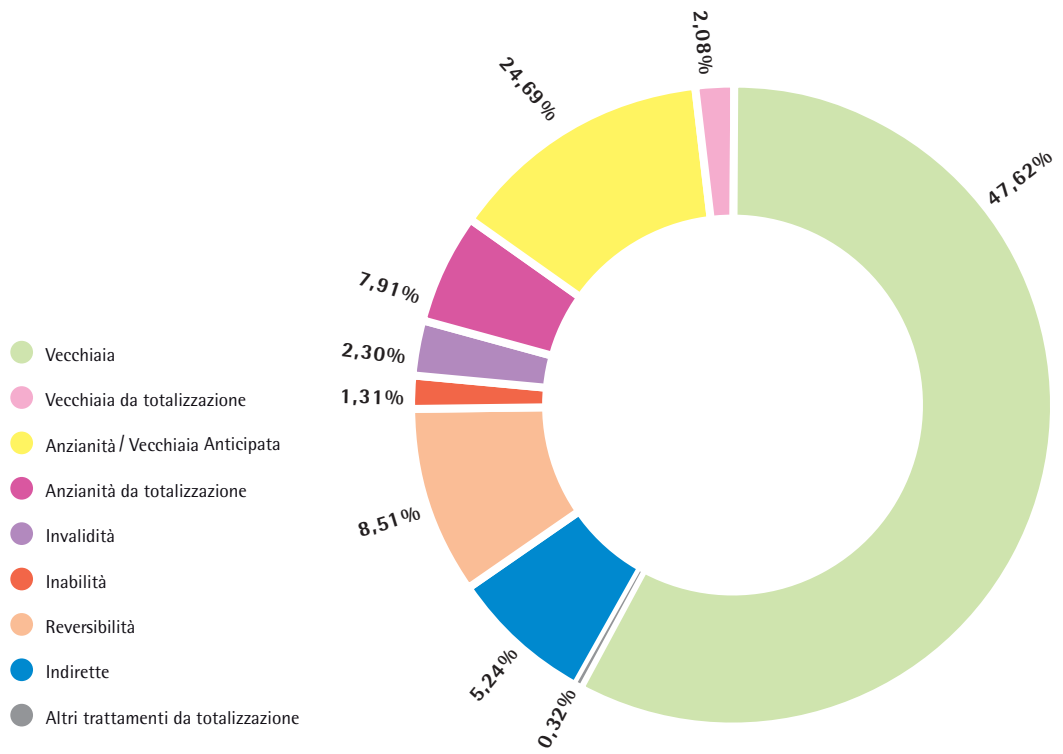
Si riportano di seguito i grafici sulla composizione percentuale per tipologia in base al numero dei trattamenti e agli importi erogati nel 2016.



Composizione percentuale del numero delle pensioni al 31/12/2016



Composizione percentuale degli importi delle pensioni al 31/12/2016



L'importo pensionistico medio annuo, calcolato moltiplicando per 13 il rateo di dicembre, è di € 11.024 (+ 2,2% rispetto al 2015), considerando le pensioni nella loro globalità; se si fa invece riferimento alle singole tipologie, gli importi medi sono i seguenti: € 12.566 (+ 1,6%) per la vecchiaia, € 14.909 (+ 1,7%) per l'anzianità, € 7.482 (+ 1,3%) per l'invalidità, € 9.139 (+0,9%) per l'inabilità e € 5.667 (+ 1,7%) per i superstiti.

Di seguito si riportano tre tabelle con i dati pensionistici suddivisi per classi di età, classi di importo e su base regionale, segnalando che in relazione alle pensioni a superstiti il numero è riferito agli aventi diritto e non ai trattamenti e che il totale degli importi per regione è calcolato moltiplicando per 13 il rateo di dicembre.

Numero prestazioni per categoria, classe di età e sesso

Classi di età (anni)	Vecchiaia		Anzianità/Vecc. ant.		Invalidità		Inabilità		Reversibilità/Indirette		Totale	
	maschi	femmine	maschi	femmine	maschi	femmine	maschi	femmine	maschi	femmine	maschi	femmine
0-14									15	13	15	13
15-29									44	37	44	37
30-39					1	1			6	3	7	4
40-49					18	31	1	5	13	33	32	69
50-54					25	23	3	7	6	56	34	86
55-59					37	38	9	3	19	89	65	130
60-64			371	303	52	24	12	12	22	138	457	477
65-69	312	154	803	363	31	15	17	10	28	267	1.191	809
70-79	1.934	652	368	133	12	6	41	14	70	786	2.425	1.591
80 e più	802	282	1		2	0	11	11	44	936	860	1.229
Totale	3.048	1.088	1.543	799	178	138	94	62	267	2.358	5.130	4.445

Numero prestazioni per categoria, classe d'importo e sesso

Classi importo mensile	Vecchiaia		Anzianità/Vecc. ant.		Invalidità		Inabilità		Reversibilità/Indirette		Totale	
	maschi	femmine	maschi	femmine	maschi	femmine	maschi	femmine	maschi	femmine	maschi	femmine
0-250	92	15	29	13					83	303	204	331
251-437	194	40	38	14	12	7	15	4	71	1.020	330	1.085
438-516	255	43	73	39	28	36	7	1	60	498	423	617
517-1.000	1.363	566	513	330	137	94	68	56	50	492	2.131	1.538
1.001-1.032	73	39	56	42			1			4	130	85
1.033-1.500	700	281	515	268		1	2	1	2	33	1.219	584
1.501-2.000	232	76	189	68			1		1	6	423	150
2.001-3.000	115	26	102	24	1					2	218	52
3.000 e più	24	2	28	1							52	3
Totale	3.048	1.088	1.543	799	178	138	94	62	267	2.358	5.130	4.445

Analisi prestazioni per categoria e regione

importo espresso in mln di euro

Regione	Vecchiaia		Anzianità/Vecc. ant.		Invalidità		Inabilità		Reversibilità/Indirette		Totale	
	numero	importo	numero	importo	numero	importo	numero	importo	numero	importo	numero	importo
Piemonte	325	4,34	187	2,96	12	0,09	11	0,09	155	0,91	690	8,40
Valle d'Aosta	23	0,33	17	0,28			1	0,01	9	0,05	50	0,66
Liguria	141	1,73	65	0,93	8	0,08	2	0,02	88	0,48	304	3,24
Lombardia	746	10,59	377	6,31	21	0,18	15	0,14	400	2,41	1.559	19,62
Trentino-A. Adige	46	0,63	45	0,87	2	0,02	2	0,03	31	0,17	126	1,72
Friuli-V. Giulia	95	1,21	84	1,40	6	0,04	1	0,01	54	0,33	240	2,99
Veneto	388	5,62	250	4,43	6	0,05	9	0,07	224	1,39	877	11,57
Emilia-Romagna	362	4,59	180	2,79	13	0,11	9	0,08	189	1,09	753	8,66
Toscana	369	4,85	214	3,13	16	0,11	10	0,10	243	1,50	852	9,68
Lazio	401	4,46	198	2,63	45	0,34	22	0,20	256	1,36	922	8,99
Umbria	81	1,07	41	0,60	10	0,08	3	0,03	36	0,24	171	2,01
Marche	113	1,38	108	1,38	9	0,07	7	0,06	85	0,46	322	3,34
Abruzzo	93	1,11	52	0,71	12	0,09	8	0,08	72	0,41	237	2,40
Molise	23	0,26	14	0,21	1	0,01			9	0,05	47	0,52
Campania	247	2,47	115	1,37	49	0,34	25	0,23	236	1,18	672	5,59
Basilicata	32	0,29	25	0,33	8	0,06	3	0,03	28	0,12	96	0,83
Puglia	204	2,16	127	1,56	31	0,21	7	0,06	164	0,90	533	4,90
Calabria	87	0,89	44	0,51	19	0,14	4	0,03	65	0,35	219	1,93
Sicilia	220	2,35	148	1,80	35	0,25	12	0,12	187	0,98	602	5,51
Sardegna	132	1,57	48	0,68	12	0,08	5	0,04	89	0,47	286	2,85
Esteri	8	0,07	3	0,04	1	0,01			5	0,02	17	0,14
TOTALE	4.136	51,97	2.342	34,92	316	2,36	156	1,43	2.625	14,87	9.575	105,55

Sul versante delle entrate, il totale dei contributi utili a fini pensionistici è di € 169.957.988, di cui € 159.257.538 per contributi soggettivi ed integrativi di pura competenza 2016, € 6.793.271 per ricongiunzioni, € 3.625.266 per riscatti e contribuzione volontaria ed € 281.913 per contributi relativi ad anni precedenti; come già detto, il dato della contribuzione integrativa è depurato dell'importo di € 21.417.143, non utile ai fini del calcolo del montante contributivo.

Il contributo soggettivo 2016, pari al 12% del reddito professionale prodotto nell'anno precedente, è sostanzialmente analogo al 2015. Le dichiarazioni pervenute sono 24.564 (24.707 nel 2015), mentre 1.430 iscritti (1.644 nel 2015) non hanno inviato alcuna dichiarazione ed è stato loro richiesto il contributo minimo: occorre comunque considerare che il 28% circa è costituito da neo iscritti del 2016, che, ovviamente, non hanno prodotto reddito nel 2015. In Nota Integrativa è evidenziato il dato di coloro che dichiarano un reddito pari o inferiore a quello che determina la richiesta del contributo minimo (€ 17.221), che si attesta al 36,5% delle dichiarazioni pervenute (39,3% nel 2015), mentre l'8,3% dichiara redditi superiori al limite massimo di € 96.237 (8,6% nel 2015). Diminuisce l'incidenza percentuale del credito sul ricavo totale, da 15,79% per il 2015 a 15,33% nel 2016.

Il contributo medio, risultante dal rapporto tra ricavo totale (€ 102.323.404) e numero dei Consulenti interessati dalla richiesta di contribuzione (25.994, in diminuzione rispetto ai 26.351

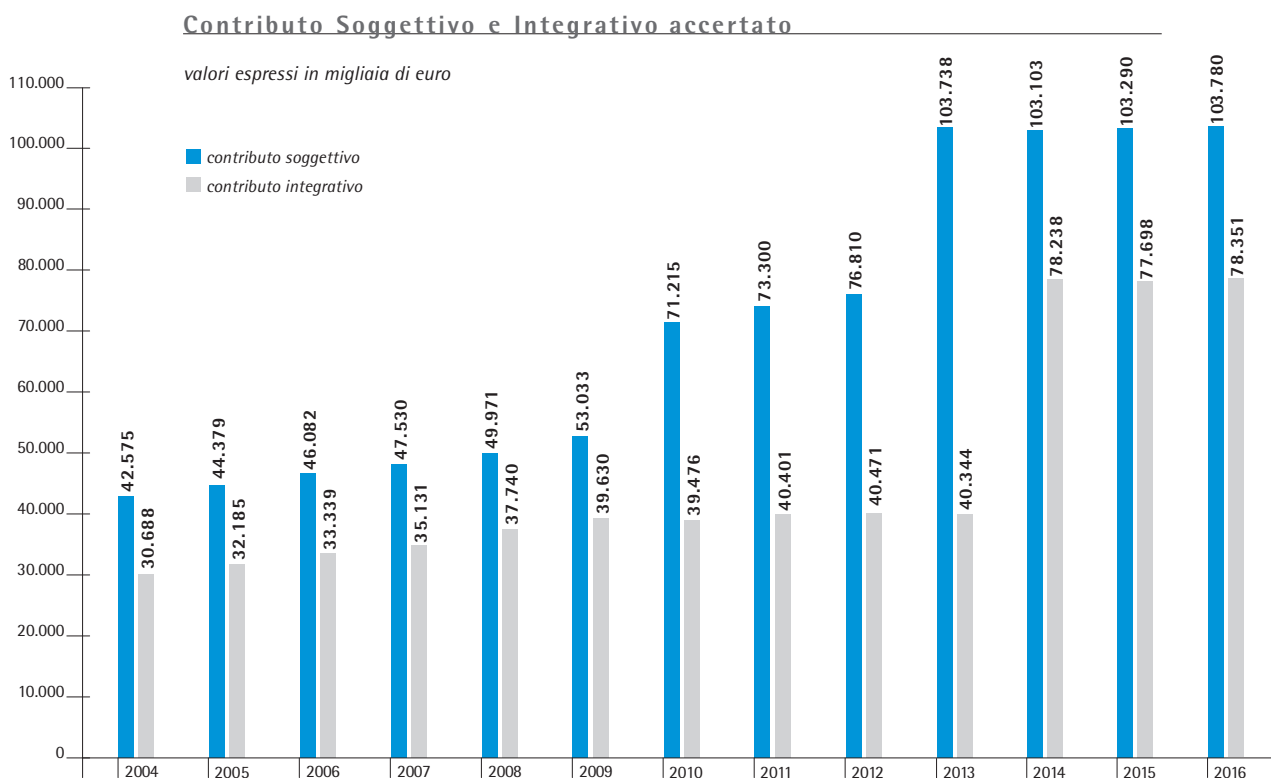
dello scorso esercizio), è di € 3.936 (€ 3.884 nel 2015).

Il contributo integrativo 2016 (€ 78.351.277) si attesta invece su valori più alti rispetto a quelli del 2015, pari a € 77.240.871, anche se tale valore è stato comunque corretto nel 2016, a seguito dell'attività di accertamento degli uffici nei confronti di chi non aveva prodotto nei termini la dichiarazione del volume di affari, salendo a € 77.698.242: trattandosi di un fenomeno che si può definire fisiologico, è ipotizzabile che la stessa cosa avvenga per l'esercizio in esame.

Il contributo medio - calcolato come rapporto tra ricavo totale e numero dei dichiaranti (n. 25.222) - è pari a € 3.106 (3.057 nel 2015); l'incidenza del credito rispetto al contributo annuo si attesta al 13,18% (13,13% nel 2015).

Occorre infine ricordare che il contributo soggettivo di competenza viene richiesto a tutti coloro che vantano anche un solo giorno di iscrizione all'Ente nell'anno di riferimento, mentre per l'integrativo la dichiarazione deve essere prodotta da tutti coloro che vantano anche un solo giorno di iscrizione nell'anno precedente a quello di competenza.

Il grafico successivo riporta i ricavi di competenza per contributi soggettivi e integrativi a partire dall'anno 2004, risultanti ad oggi a seguito delle rettifiche apportate per riaccertamenti.



Le tabelle che seguono contengono la suddivisione per regione dei ricavi 2016 per contribuzione soggettiva e integrativa e dei relativi crediti, nonché la media regionale dei redditi e dei volumi d'affari dichiarati, calcolata con riferimento a tutti i dichiaranti, e non solo a coloro che dichiarano importi superiori a zero.

Regione	Numero CdL			Importo contributi soggetti 2016			Reddito medio 2015	Credito 2016	% Credito su ricavo 2016
	femmine	maschi	totale	femmine	maschi	totale			
Piemonte	737	592	1.329	3.393.700	3.257.446	6.651.146	55.061	689.928	10,37
Valle d'Aosta	44	44	88	184.499	254.909	439.407	57.341	28.292	6,44
Liguria	318	258	576	1.310.691	1.457.122	2.767.813	50.171	270.315	9,77
Lombardia	1.353	1.531	2.884	6.740.522	8.500.608	15.241.131	65.879	1.247.591	8,19
Trentino-A.Adige	90	150	240	478.014	998.946	1.476.959	79.371	57.321	3,88
Friuli-V. Giulia	240	255	495	1.069.895	1.272.493	2.342.388	50.667	189.902	8,11
Veneto	865	1.045	1.910	4.016.870	5.987.288	10.004.158	62.076	751.479	7,51
Emilia-Romagna	779	532	1.311	3.546.217	2.908.160	6.454.378	54.320	556.596	8,62
Toscana	938	982	1.920	3.699.313	4.875.569	8.574.881	44.950	1.038.725	12,11
Lazio	1.840	1.801	3.641	5.871.179	7.189.064	13.060.243	31.343	2.678.940	20,51
Umbria	212	194	406	791.296	838.243	1.629.538	39.719	299.386	18,37
Marche	331	323	654	1.217.413	1.437.051	2.654.464	37.974	389.346	14,67
Abruzzo	296	331	627	836.166	1.196.036	2.032.203	28.519	502.446	24,72
Molise	96	94	190	261.140	271.664	532.804	20.010	86.417	16,22
Campania	1.050	1.942	2.992	2.510.135	5.954.653	8.464.789	20.427	2.171.081	25,65
Basilicata	128	192	320	316.969	626.954	943.923	23.382	189.364	20,06
Puglia	946	1.399	2.345	2.468.772	4.279.971	6.748.743	20.930	1.536.009	22,76
Calabria	354	484	838	857.652	1.304.210	2.161.862	17.158	639.572	29,58
Sicilia	925	1.367	2.292	2.332.590	4.199.688	6.532.278	21.866	1.917.244	29,35
Sardegna	494	442	936	1.733.208	1.877.088	3.610.296	33.654	672.056	18,61
ITALIA	12.036	13.958	25.994	43.636.241	58.687.163	102.323.404	39.063	15.912.010	15,55

Regione	Numero CdL			Importo contributi integrativi 2016			Volume affari medio 2015	Credito 2016	% Credito su ricavo 2016
	femmine	maschi	totale	femmine	maschi	totale			
Piemonte	731	582	1.313	2.671.530	3.141.650	5.813.180	109.479	583.110	10,03
Valle d'Aosta	43	45	88	165.617	262.307	427.924	121.130	24.765	5,79
Liguria	316	252	568	846.207	1.393.114	2.239.321	97.590	226.534	10,12
Lombardia	1.316	1.513	2.829	5.617.019	10.448.585	16.065.604	140.964	1.270.089	7,91
Trentino-A.Adige	90	145	235	381.954	1.179.862	1.561.816	165.074	36.296	2,32
Friuli-V. Giulia	229	247	476	794.876	1.235.719	2.030.595	105.691	137.858	6,79
Veneto	848	1.034	1.882	3.209.213	7.156.859	10.366.072	137.151	892.778	8,61
Emilia-Romagna	771	533	1.304	2.859.135	3.155.791	6.014.926	113.812	481.173	8,00
Toscana	921	958	1.879	2.449.859	4.190.960	6.640.819	87.597	862.390	12,99
Lazio	1.798	1.723	3.521	3.010.936	4.996.284	8.007.220	55.620	1.605.758	20,05
Umbria	211	184	395	573.536	851.215	1.424.751	89.504	235.450	16,53
Marche	326	304	630	807.384	1.138.221	1.945.605	76.184	275.032	14,14
Abruzzo	278	303	581	410.829	886.347	1.297.176	54.898	313.960	24,20
Molise	93	91	184	107.725	155.525	263.250	34.600	43.379	16,48
Campania	1.030	1.837	2.867	933.377	3.126.719	4.060.096	33.828	977.110	24,07
Basilicata	125	186	311	155.481	400.311	555.792	42.925	92.966	16,73
Puglia	950	1.328	2.278	990.816	2.255.149	3.245.965	34.144	679.917	20,95
Calabria	330	440	770	302.254	647.925	950.179	29.070	232.670	24,49
Sicilia	903	1.297	2.200	897.579	2.280.758	3.178.337	34.836	883.849	27,81
Sardegna	482	429	911	980.149	1.282.500	2.262.649	61.363	470.893	20,81
ITALIA	11.791	13.431	25.222	28.165.476	50.185.801	78.351.277	76.487	10.325.977	13,18

La successiva tabella contiene l'indicazione del volume d'affari complessivo dichiarato per gli anni 2003-2015, del reddito dichiarato per gli anni 2012-2015 e del gettito derivante dalla contribuzione soggettiva e integrativa di competenza: a tale proposito occorre ricordare che dal 2013 il contributo soggettivo è calcolato in misura pari al 12% del reddito professionale prodotto nell'anno precedente e che dal 2014 il contributo integrativo è passato dal 2% al 4%.

Anno	Volume affari dichiarato	Reddito professionale dichiarato	Integrativo Accertato	Soggettivo Accertato	Totale Gettito	Variazione %
2004	1.534.422.299		30.688.460	42.574.989	73.263.449	
2005	1.609.252.186		32.185.044	44.378.504	76.563.548	4,50
2006	1.666.958.846		33.339.177	46.082.157	79.421.334	3,73
2007	1.756.587.096		35.131.742	47.530.097	82.661.839	5,07
2008	1.886.984.963		37.739.699	49.970.908	87.710.667	6,11
2009	1.981.488.612		39.629.772	53.033.293	92.663.065	5,75
2010	1.973.786.109		39.475.722	71.215.416	110.691.138	19,46
2011	2.020.032.590		40.400.652	73.299.517	113.700.169	2,72
2012	2.032.535.385		40.470.708	76.809.510	117.280.218	3,15
2013	2.017.214.769	983.351.661	40.344.295	103.738.421	144.082.716	22,85
2014	1.925.148.197	953.975.817	78.238.272	103.103.288	181.341.560	25,86
2015	1.913.111.263	951.966.411	77.698.242	103.290.490	180.988.732	-0,20
2016	1.929.146.766	959.550.096	78.351.277	102.323.404	180.674.681	-0,17

Dalla tabella emerge la crescita costante del volume d'affari prodotto dalla Categoria sino al 2012; successivamente comincia a influire negativamente la crisi economica che ha colpito il Paese, evidenziata anche dai valori in discesa del reddito professionale, mentre qualche timido segnale di ripresa sembra derivare dai dati relativi al 2016; per il 2016 occorre inoltre considerare che i dati sono probabilmente destinati a crescere a seguito dell'attività di accertamento degli uffici, come detto in precedenza. Parzialmente diverso è il trend dell'evoluzione del gettito contributivo, sempre in crescita (ad eccezione del 2015) e con picchi rilevanti per gli anni in cui sono state introdotte le ultime riforme del sistema.

Grazie all'attività svolta per il recupero dei contributi omessi, di cui si dirà più avanti, il totale dei crediti al 31/12/2015 per contribuzione soggettiva e integrativa è diminuito da € 128.917.002 a € 112.635.897. Al momento con la rateazione risulta coperto, come detto anche in nota integrativa, il 13% circa dei contributi soggettivi omessi e il 21% circa di quelli integrativi, percentuali inferiori all'esercizio precedente a causa della decadenza di circa 2.000 istanze per mancato o irregolare pagamento.

Il prospetto successivo fornisce, oltre al numero dei Consulenti morosi al 31/12/2016, il quadro effettivo dei crediti e la situazione teorica al netto delle richieste di rateazione, evidenziando per il soggettivo una percentuale media del 5,99% di incidenza del credito sui ricavi dal 1997 al 2014, con valori che oscillano dal minimo del 2,49% (anno 1997) al massimo dell'11,43%, relativo all'annualità 2015. Il contributo integrativo presenta una percentuale media del 4,96%, con la punta minima del 2,34% per il 2005 e la massima, relativa anche in questo caso all'anno più recente, dell'8,71%. Il dato aggregato mostra una percentuale media di incidenza del 5,66%.

Nonostante il problema della decadenza di numerose istanze di rateazione, l'Ente è fermamente intenzionato a prendere tutte le possibili iniziative per il recupero integrale delle morosità e per scoraggiare chi non versa, mantenendo la massima fermezza nel mancato riconoscimento in capo agli omissori di qualsiasi prestazione previdenziale.

SOGGETTIVO		Crediti complessivi				In rateazione		Credito netto rateazioni		
anno	Contributo annuo	credito	% (1)	% (2)	morosi	n. cdl	importo	Residuo credito	% (1)	% (2)
1997	25.527.053	647.550	2,54	0,84	472	11	11.666	635.884	2,49	0,98
1998	27.368.749	733.257	2,68	0,95	513	14	19.190	714.067	2,61	1,10
1999	34.012.288	1.039.264	3,06	1,35	589	20	33.323	1.005.941	2,96	1,55
2000	35.682.758	1.057.644	2,96	1,37	585	18	29.911	1.027.733	2,88	1,58
2001	38.404.817	1.188.825	3,10	1,55	637	33	49.560	1.139.265	2,97	1,75
2002	40.066.118	1.132.190	2,83	1,47	617	40	65.498	1.066.692	2,66	1,64
2003	42.353.933	1.605.108	3,79	2,09	875	50	91.962	1.513.146	3,57	2,33
2004	44.600.845	1.679.505	3,77	2,18	823	54	100.485	1.579.020	3,54	2,43
2005	46.476.644	1.874.824	4,03	2,44	905	64	128.126	1.746.698	3,76	2,69
2006	48.156.843	2.119.196	4,40	2,76	1.005	80	152.217	1.966.979	4,08	3,03
2007	49.739.440	2.387.192	4,80	3,10	1.126	96	187.040	2.200.152	4,42	3,38
2008	52.371.740	2.926.135	5,59	3,80	1.398	136	251.526	2.674.609	5,11	4,12
2009	55.365.468	3.528.671	6,37	4,59	1.675	201	370.483	3.158.188	5,70	4,86
2010	74.066.347	5.541.166	7,48	7,20	2.225	335	745.977	4.795.189	6,47	7,38
2011	74.703.399	6.416.507	8,59	8,34	2.500	467	1.059.251	5.357.256	7,17	8,24
2012	79.918.644	7.647.239	9,57	9,94	3.015	730	1.654.274	5.992.965	7,50	9,22
2013	105.584.832	9.166.981	8,68	11,92	3.887	1.218	2.561.373	6.605.608	6,26	10,16
2014	105.714.152	12.182.104	11,52	15,84	4.832	968	2.326.543	9.855.561	9,32	15,16
2015	104.562.453	14.055.216	13,44	18,27	5.886	846	2.099.055	11.956.161	11,43	18,40
TOT	1.084.676.523	76.928.574	7,09	100,00			11.937.460	64.991.114	5,99	100,00
2016	103.780.368	15.912.010	15,33		7.406			15.912.010		
TOT	1.188.456.891	92.840.584	7,81					80.903.124	6,81	

INTEGRATIVO		Crediti complessivi				In rateazione		Credito netto rateazioni		
anno	Contributo annuo	credito	% (1)	% (2)	morosi	n. cdl	importo	Residuo credito	% (1)	% (2)
2004	30.688.460	878.080	2,86	2,46	1.038	139	126.272	751.808	2,45	2,88
2005	32.185.044	915.616	2,84	2,56	950	179	163.065	752.551	2,34	2,89
2006	33.339.177	1.143.332	3,43	3,20	1.094	237	226.745	916.587	2,75	3,52
2007	35.131.742	1.341.112	3,82	3,76	1.266	290	324.763	1.016.349	2,89	3,90
2008	37.739.699	1.598.279	4,24	4,48	1.444	346	423.593	1.174.686	3,11	4,51
2009	39.629.772	2.154.148	5,44	6,03	1.806	491	629.335	1.524.813	3,85	5,85
2010	39.475.722	2.618.620	6,63	7,33	2.261	675	877.250	1.741.370	4,41	6,68
2011	40.400.652	2.990.886	7,40	8,38	2.536	798	1.094.757	1.896.129	4,69	7,28
2012	40.470.708	2.747.094	6,79	7,69	2.795	830	1.032.248	1.714.846	4,24	6,58
2013	40.344.295	3.301.054	8,18	9,25	3.464	1.207	1.415.026	1.886.028	4,67	7,24
2014	78.238.272	7.854.891	10,04	22,00	5.381	1.038	1.938.059	5.916.832	7,56	22,71
2015	77.698.242	8.164.211	10,51	22,86	4.920	854	1.399.226	6.764.985	8,71	25,96
TOT	525.341.785	35.707.323	6,80	100,00			9.650.339	26.056.984	4,96	100,00
2016	78.351.277	10.325.977	13,18		6.493			10.325.977		
TOT	603.693.062	46.033.300	7,63					36.382.961	6,03	

COMPLESSIVO		Crediti complessivi				In rateazione		Credito netto rateazioni		
anno	Contributo annuo	credito	% (1)	% (2)	morosi	n. cdl	importo	Residuo credito	% (1)	% (2)
TOT	1.610.018.308	112.635.897	7,00				21.587.799	91.048.098	5,66	
2016	182.131.645	26.237.987	14,41					26.237.987	14,41	
TOT	1.792.149.953	138.873.884	7,75					117.286.085	6,54	

% (1) su contributo annuo % (2) su totale crediti al 31/12/2015

In ordine alle attività poste in essere ai fini del recupero dei crediti contributivi, si fa presente che nel corso del 2016 sono pervenute n.1100 domande di rateazione, tutte debitamente istruite; per quelle accolte è stata posta in riscossione la prima rata nel corso dell'anno stesso. Le uniche eccezioni riguardano le domande pervenute nelle ultime settimane del 2016.

Nel mese di aprile sono stati dichiarati decaduti dalla rateazione/ravvedimento n. 2035 Consulenti per non aver pagato due o più rate e/o per aver omesso il pagamento della contribuzione corrente; nei confronti degli stessi Consulenti sono state riavviate le procedure giudiziali di recupero del credito, che la presentazione della domanda di rateazione aveva interrotto. Si precisa che l'attività esecutiva deve essere preceduta dal rinnovo degli atti preliminari alla stessa. Quanto alle procedure esecutive in generale occorre sottolineare che in numerosi casi i conti bancari o postali non hanno presentato la necessaria disponibilità e che in moltissimi casi le procedure immobiliari non sono state neanche avviate in quanto la visura non ha evidenziato beni aggredibili, stante l'esiguità della possidenza o la presenza di altre ipoteche.

Quanto alla contribuzione integrativa, sono stati confrontati i dati fiscali con quelli resi o omessi relativamente alla dichiarazione 2011 ed inviate n. 2500 note.

Sul versante del recupero giudiziale, a luglio sono state avviate le procedure per il recupero della contribuzione soggettiva omessa relativa al 2012, 2013 e 2014, in relazione alla quale alla fine del 2015 erano state trasmesse le diffide ad adempiere: si tratta di n. 1.356 fascicoli.

Occorre infine precisare che pressoché tutti coloro che sono raggiunti dai provvedimenti esecutivi hanno presentato domanda di rateazione e pertanto gli stessi sono sospesi. La nuova release dell'art. 47 del Regolamento, che entrerà in vigore l'1/1/2018, non prevede più che la domanda di rateazione possa interrompere la procedura esecutiva.

Al 31/12/2016 gli iscritti erano 25.903, di cui 13.934 maschi e 11.969 femmine; n. 3.081 iscritti sono anche titolari di una pensione erogata dall'Ente; tra gli iscritti sono stati considerati anche 212 Consulenti del Lavoro sospesi dagli Ordini Provinciali e che, pertanto, non versano il contributo soggettivo fino alla eventuale revoca della sospensione, né maturano anzianità ai fini previdenziali. Occorre inoltre aggiungere che a fine anno n. 386 Consulenti del Lavoro erano iscritti solo all'Ordine ma non all'Enpacl, a seguito di opzione per altra Cassa di previdenza.

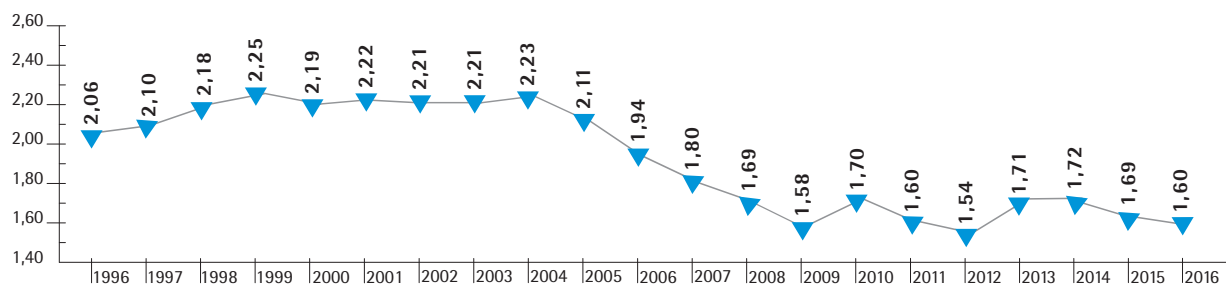
Il numero degli iscritti è diminuito purtroppo di 336 unità a seguito di n. 451 iscrizioni e n. 787 cancellazioni; la distribuzione per sesso in termini percentuali resta stabile rispetto al 2015, con le donne che salgono leggermente dal 46,03% al 46,20%, ma che confermano la loro prevalenza nelle fasce più giovani d'età, come si evince dalla tabella successiva, cui segue quella con la ripartizione per Regione del numero degli iscritti al 31/12/2016:

Classi di età	Iscritti		Pensionati iscritti		Totale	
	maschi	femmine	maschi	femmine	maschi	femmine
20-29	115	157			115	157
30-39	2.559	2.735	1	1	2.560	2.736
40-49	4.156	4.355	19	28	4.175	4.383
50-59	3.223	2.960	60	58	3.283	3.018
60-64	1.032	674	252	168	1.284	842
65-69	505	206	692	257	1.197	842
70-79	118	18	1.028	312	1.146	330
80 e più	8	1	166	39	174	40
Totale	11.716	11.106	2.218	863	13.934	11.969

Regioni	Femmine	Maschi	Totale
Piemonte	733	585	1.318
Val d'Aosta	43	44	87
Liguria	313	258	571
Lombardia	1.343	1.518	2.861
Trentino A. Adige	90	148	238
Friuli V. Giulia	235	252	487
Veneto	861	1.040	1.901
Emilia Romagna	773	528	1.301
Toscana	933	980	1.913
Lazio	1.832	1.805	3.637
Umbria	211	197	408
Marche	330	321	651
Abruzzo	293	329	622
Molise	94	93	187
Campania	1.048	1.955	3.003
Basilicata	129	193	322
Puglia	940	1.399	2.339
Calabria	349	482	831
Sicilia	925	1.355	2.280
Sardegna	494	452	946
Totali	11.969	13.934	25.903

Il rapporto tra contributi utili per pensioni (€ 169.957.988) e relativa spesa complessiva (€ 106.063.379) si attesta a 1,60; di seguito sono riportati, per il periodo 1996/2016, il grafico dell'evoluzione di detto rapporto e la tabella con il rapporto iscritti/pensionati, che evidenzia una diminuzione, passando da 2,80 del 2015 a 2,68 a fine 2016. Dal 2011 detto rapporto prende a riferimento, in maniera più logica, non il numero dei pensionati, ma quello effettivo dei trattamenti pensionistici, che prescinde, per le pensioni a superstiti, dalla composizione del nucleo familiare.

Rapporto ricavi per contributi/spesa per pensioni



Anno	Numero iscritti	Numero pensionati*	Rapporto
1996	17.022	3.940	4,32
1997	17.263	4.140	4,17
1998	17.639	4.291	4,11
1999	18.013	4.450	4,05
2000	18.548	4.586	4,04
2001	19.183	4.753	4,03
2002	19.727	4.917	4,01
2003	20.040	5.085	3,94
2004	20.687	5.345	3,87
2005	21.087	5.688	3,71
2006	21.684	5.951	3,64
2007	22.225	6.282	3,54
2008	22.897	6.782	3,38
2009	23.784	7.261	3,28
2010	27.092	7.468	3,63
2011	26.742	7.818 (8.062)	3,42
2012	26.712	8.410 (8.534)	3,18
2013	26.423	8.818 (8.952)	3,00
2014	26.460	9.086 (9.211)	2,91
2015	26.239	9.386 (9.512)	2,80
2016	25.903	9.672 (9.803)	2,68

* Dal 2011 il rapporto è calcolato con riferimento al numero dei trattamenti pensionistici (tra parentesi è indicato il numero dei pensionati)

Il patrimonio

Nel 2016 il patrimonio mobiliare dell'Ente ha avuto gli incrementi e i decrementi di seguito indicati, dettagliatamente esposti in Nota Integrativa:

acquisto/rivalutazione partecipazioni	€	50.008.667
acquisto fondi	€	63.956.723
altre attività finanziarie per riclassificazione di titoli immobilizzati	€	99.871.432
acquisto titoli di stato	€	45.237.917
TOTALE	€	259.074.739
smobilizzo fondi	€	23.647.754
vendita e/o rimborso di attività finanziarie	€	19.999.998
riclassificazione come attività finanziarie di titoli immobilizzati	€	100.076.646
vendita titoli di stato	€	9.734.920
rimborso di obbligazioni per mutui agli iscritti	€	4.439.876
TOTALE	€	157.899.194

Nella tabella successiva il patrimonio complessivo dell'Ente a fine 2016 e 2015 è suddiviso tra le diverse forme:

	31/12/2016	% sul totale patrimonio	31/12/2015	Inc/decr %
Fabbricati	€ 86.024.104	9,40	86.024.104	-
Immobilizzazioni finanziarie	€ 700.028.375	76,48	678.724.264	14,48
Attività finanziarie	€ 99.871.432	10,91	19.999.998	
Liquidità	€ 29.380.268	3,21	54.131.805	-45,72
TOTALE	€ 915.304.179	100,00	838.880.171	9,11

A fine 2016 le attività totali detenute dall'Ente ammontano, a valori di mercato, ad euro 961,9 mln (888,4 milioni a fine 2015, con un incremento dell'8,8%), come da tabella:

Attività	Situazione al 31.12.2015				Situazione al 31.12.2016			
	Valori bilancio		Valori mercato		Valori bilancio		Valori mercato	
	importi	%	importi	%	importi	%	importi	%
Liquidità	54.132	6,45	54.132	6,09	29.380	3,21	29.380	3,05
Titoli di Stato	81.600	9,73	95.016	10,69	117.103	12,80	125.418	13,04
Altri titoli di debito	80.875	9,64	83.655	9,42	95.440	10,43	97.381	10,12
<i>Quotati</i>	45.889	5,47	48.669	5,48	64.894	7,09	66.835	6,95
<i>non quotati</i>	34.986	4,17	34.986	3,94	30.546	3,34	30.546	3,17
Titoli di Capitale	646	0,08	622	0,07	50.652	5,53	50.551	5,26
<i>Quotati</i>	333	0,04	309	0,03	330	0,03	229	0,02
<i>non quotati</i>	313	0,04	313	0,04	50.322	5,50	50.322	5,23
OICR armonizzati	308.885	36,83	328.083	36,93	294.683	32,20	315.203	32,77
<i>di cui: componente obbligazionaria</i>	175.403	20,91	185.173	20,84	166.900	18,24	178.522	18,56
<i>di cui: componente azionaria</i>	133.482	15,91	142.910	16,09	127.783	13,96	136.681	14,21
OICR non armonizzati	211.605	25,23	222.755	25,07	226.908	24,79	239.348	24,88
<i>di cui: fondi immobiliari</i>	137.235	16,36	140.317	15,79	142.831	15,61	147.396	15,32
<i>di cui: FIA non liquidi mobiliari</i>	74.370	8,87	82.438	9,28	84.077	9,18	91.952	9,56
Immobili	86.024	10,26	88.350	9,94	86.024	9,40	88.350	9,18
Polizze assicurative	15.000	1,79	15.834	1,78	15.000,00	1,64	16.318	1,70
Totale	838.767	100,0	888.447	100,0	915.191	100,0	961.949	100,0

(importi in migliaia di euro)

La situazione delle esposizioni alle singole attività vede una predominanza dello strumento OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) di tipo armonizzato. Si tratta dei fondi comuni di investimento di tipo liquido, per i quali l'esposizione a valori di mercato al 31 dicembre 2016 è pari al 32,8% (era pari al 36,9% nel 2015). Un terzo quindi del patrimonio dell'Ente è investito in fondi, che rappresentano gestioni sottostanti, corrispondenti ad investimenti diversificati, di cui il 57% circa sono obbligazioni ed il 43% azioni.

Si registra poi il 23% circa del patrimonio investito in titoli di Stato ed altri titoli obbligazionari ed il 25% in immobili, attraverso fondi per il 15,3% ed attraverso immobili diretti per il 9,2%.

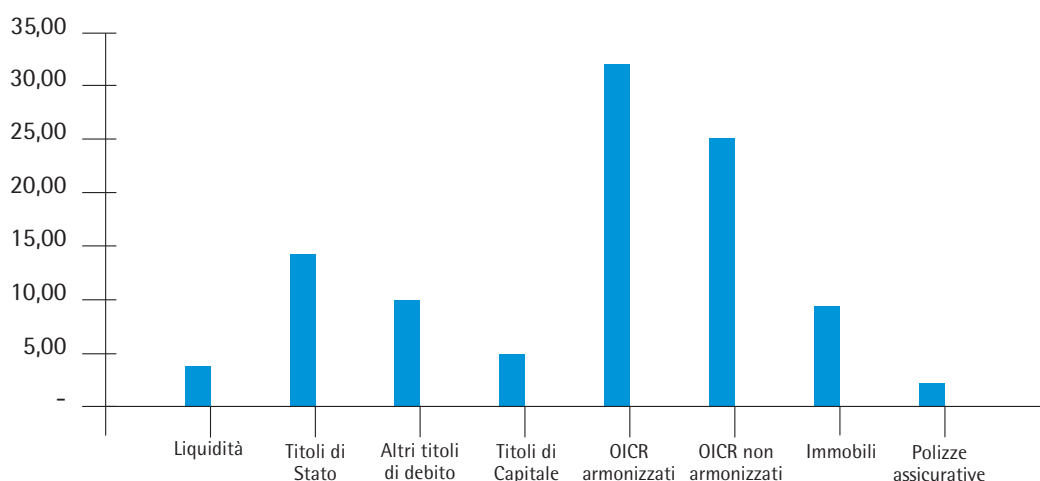
L'esposizione ai fondi non liquidi, che complessivamente ammonta al 24,9%, vede un'esposizione ai fondi mobiliari di tipo alternativo per il 9,6% (si tratta degli investimenti in fondi che si occupano di finanziamenti a progetti infrastrutturali e ad imprese medio piccole, prevalentemente italiane, attraverso partecipazioni azionarie o acquisti di obbligazioni).

Il 60% circa dei fondi non liquidi, pari come detto al 15,3% del patrimonio, sono investimenti di tipo immobiliare. Di tale quota, la parte prevalente (pari a oltre 2/3 dei fondi immobiliari) è rappresentata dal fondo immobiliare ad apporto "Bernini", costituito con alcuni degli immobili di proprietà dell'Ente., come indicato nella tabella successiva

UBICAZIONE	DESTINAZIONE PREVALENTE	NUM. UNITA' IMM.	VALORE A BILANCIO	VALORE APPORTO
Via S. R. Apostoli 36	Albergo	3	24.515.169	20.370.000
Via C. Colombo, 456	Ufficio	19	24.344.550	23.445.000
Via Marcellina 7/11/15	Ufficio	1	16.808.116	21.090.000
Via E. Jenner 147	Ufficio	1	6.450.856	6.928.000
Via Tiburtina km 18,300	Commerciale	1	4.740.119	4.838.000
Via Sante Vandi 115	Residence	1	5.282.086	4.857.999
Viale Richard - Milano	Ufficio	8	6.781.834	6.952.000
TOTALE			88.922.730	88.480.999

La restante quota di fondi immobiliari è data da fondi immobiliari europei ed USA in diversificazione. La liquidità è pari al 3,1%, mentre l'1,7% è investito in polizze assicurative costituite da titoli di Stato italiani gestiti dalle principali assicurazioni nazionali Generali, Unipol Sai e Cattolica.

Di seguito il grafico dell'esposizione del patrimonio dell'Ente per categoria di investimento:



Le operazioni principali poste in essere nel corso del 2016 sono state: la dismissione del BTP 01/09/2040 5,00% e l'acquisto di due BTP INFL LINKED, che hanno aumentato l'esposizione ai titoli di Stato; la sottoscrizione di azioni Banca d'Italia, che ha aumentato l'esposizione ai titoli azionari (titoli di capitale); lo smobilizzo dei fondi azionari Anima Geo Globale, che ha ridotto l'esposizione ai fondi armonizzati; la riduzione a fine anno dell'esposizione di tesoreria rispetto al 31/12/2015.

Attività	p.p.
Liquidità	-3,24
Titoli di Stato	+3,07
Altri titoli di debito	+0,79
- quotati	+1,62
- non quotati	-0,83
Titoli di Capitale	+5,46
- quotati	-0,00
- non quotati	+5,46
OICR armonizzati	-4,63
- componente obbligazionaria	-2,68
- componente azionaria	-1,95
OICR non armonizzati	-0,43
- Fondi immobiliari	-0,75
- FIA mobiliari	+0,32
Immobili	-0,86
Polizze assicurative	-0,15

*Variazione 2015/2016 del peso delle categorie di investimento
(dati a valori di bilancio di fine anno in punti percentuali)*

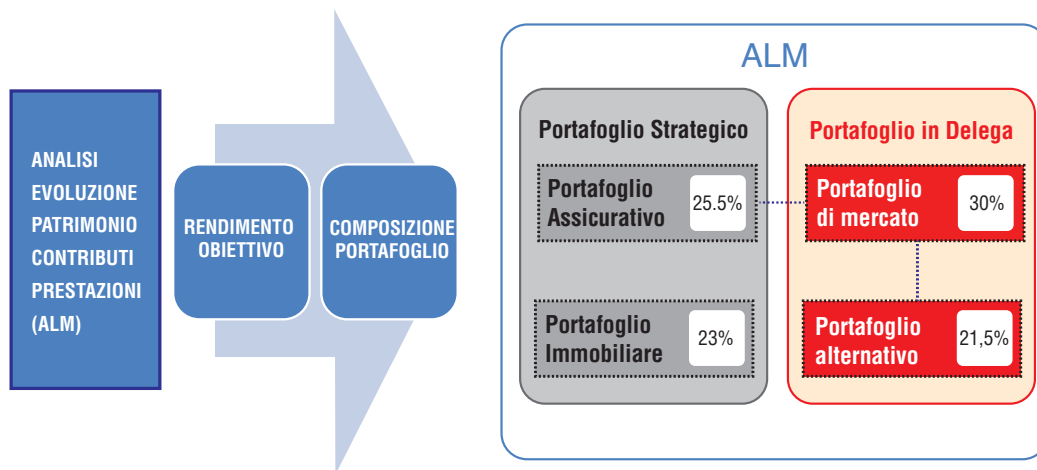
In relazione alla politica di investimento e ai relativi criteri di attuazione, l'Ente, in linea con quanto previsto dalla normativa vigente, imposta le proprie politiche di impiego delle risorse attraverso l'adozione della metodologia ALM, sviluppata con il supporto di Prometeia Advisor.

La gestione integrata attivi - passivi (ALM - Asset & Liability Management) consente, attraverso l'individuazione di un obiettivo di redditività, la determinazione delle strategie di investimento di lungo periodo, costituita da una allocazione strategica, costruita come elenco di esposizioni a ciascuna categoria di investimento (azionaria, obbligazionaria ecc.) che massimizza la probabilità di copertura degli impegni previdenziali.

A partire da tale allocazione strategica, si procede con l'individuazione degli strumenti di investimento tattico, suddivisi in quattro macro aree e cioè:

- ▼ investimenti di tesoreria, per la gestione della liquidità e degli investimenti legati in maniera diretta ai parametri ALM, come l'inflazione (strumenti legati all'inflazione) e i tassi di interesse (polizze di capitalizzazione o strumenti governativi direttamente legati ai tassi);
- ▼ investimenti di tipo immobiliare, che a regime saranno ottimizzati attraverso un unico fondo di tipo immobiliare, diversificato;
- ▼ investimenti di tipo mobiliare liquido, che a regime proporranno, secondo il cosiddetto "Progetto SICAV", un unico fondo di fondi che unisce e gestisce le esposizioni a mercato;
- ▼ investimenti di tipo mobiliare alternativo, a regime ottimizzati attraverso un unico veicolo del tipo fondo FIA, che raccoglie tutti i valori mobiliari ad alta redditività e bassa rischiosità, sganciati dagli andamenti dei mercati.

L'Ente opera la gestione patrimoniale secondo il seguente schema:



Nel 2016 si è individuata la seguente allocazione strategica (AAS 2016), organizzata per classi di investimento, suddivise per liquidità, obbligazioni governative (titoli di Stato) indicizzati all'inflazione e non, obbligazioni diverse dai titoli di Stato (Corporate o emissioni di imprese), azionario ed investimenti statutari (come l'acquisto di azioni banca d'Italia) e investimenti immobiliari). Nella colonna dell'allocazione tattica (AAT 2016) si osserva l'effettiva allocazione. Come si vede lo scostamento minimizza le differenze tra situazione tattiche ed obiettivi strategici, mostrando la gradualità con cui avviene la convergenza tra strategie e tattiche poste in essere.

ASSET	AAS 2016	AAT 2016	Scostamento 2016
Liquidità	4%	3%	-1%
Obbl. Gov. Infl. Linked	15%	16%	+1%
Obbligazionario Gov.	10%	9%	-1%
Obbl. Corp.	8%	10%	+2%
Azionario	14%	13%	-1%
Alternativi + Inv. Statutari	26%	25%	-1%
Fondi Immobiliari + Imm. Diretto	23%	24%	1%

Per i fabbricati la tabella che segue riporta valore di bilancio e delle perizie, con l'indicazione del ricavo per canoni contabilizzato nel 2016.

Descrizione immobile	Anno acquisto	Valori di bilancio (A)	Valori perizie	Data perizia	Ricavo canoni (B)	Redditività (B/A %)
Roma - P.zza A.C. Sabino 67 <i>(palazzina e porzione destinata a parcheggio)</i>	1981-1990	6.447.136	10.600.000	02/12/2009	244.879	3,8
Roma - Via Sante Vandì 71	1993	2.235.373	2.354.000	26/04/2004	75.364	3,4
Roma - Via Sante Vandì 115/124 (albergo)	1994	7.313.808	13.464.000	29/11/2004	-	-
V.le del Caravaggio 78 - sede <i>(al netto dell'ammortamento di € 15.606.377)</i>	1996-1998	9.496.069				
V.le del Caravaggio 78 - parte locata	1996-1998	7.658.673			217.404	2,8
Totale		17.154.742	28.700.000	29/11/2002		
Roma - Via Depero 70/76	2014	18.353.853	18.470.000	21/11/2014	1.200.000	6,5
Roma - Via Sabatino Gianni 121/123	2014	7.684.618	7.900.000	21/11/2014	109.290	1,4
Roma - Via Zoe Fontana snc	2014	11.228.197	11.570.000	21/11/2014	226.683	2,0
Totale complessivo		70.417.727	88.350.000		2.154.620	3,5

Senza tener conto dell'immobile strumentale, la redditività lorda 2016 per gli immobili dell'Ente è del 3,54%, se si fa riferimento ai soli ricavi per canoni.

Il patrimonio mobiliare ha invece generato ricavi complessivi di € 22.253.114 (al netto di rettifiche e accantonamenti, scarto negativo e oneri finanziari), per una redditività lorda del 2,81%, cui corrispondono oneri tributari pari a € 3.994.929 al netto del credito d'imposta di cui alla Legge n. 190/2014 e della correzione di parte del debito per imposte sostitutive stanziato a fine 2015; se si considerano anche gli altri oneri gestionali afferenti detto patrimonio, pari complessivamente a € 268.567, il ricavo netto risulta essere di € 17.989.618. Rispetto al 2015, il cui dato pari a € 16.698.224 può essere ricavato dal conto economico riclassificato per gestioni, si evidenzia un incremento pari all'8% circa.

La tabella che segue evidenzia i ricavi ascrivibili alle diverse componenti del patrimonio mobiliare dell'Ente, al netto degli oneri tributari:

	Proventi	Rettifiche e Accantonamenti	Oneri Finanziari	Oneri tributari	Totale
Partecipazioni	1.365.163	8.667		-291.851	1.081.979
Titoli di Stato	7.687.340		-146.528	-787.616	6.753.196
Obbligazioni fondiarie					
Fondi/Sicav	14.728.805	-3.470.884	-466.655	-2.437.106	8.354.160
Polizze assicurative					
Attività finanziarie	1.926.920			-317.082	1.609.838
Depositi bancari	620.286			-161.274	459.012
Totale	26.328.514	-3.462.217	-613.183	-3.994.929	18.258.185

Di seguito si riportano rendimenti patrimoniali lordi e netti, assoluti e in percentuale:

	Consistenza media	Proventi lordi	Proventi netti	Rendimento	
Immobiliare	60.921.613	2.154.620	485.154	3,54%	0,80%
Mobiliare	791.068.071	22.253.114	17.989.618	2,81%	2,27%
Totale	851.989.684	24.407.734	18.474.772	2,86%	2,17%

I rendimenti di cui sopra non tengono conto delle plusvalenze implicite derivanti dal confronto tra valore di bilancio e valore di mercato al 31/12 dei Titoli di Stato (escluse le obbligazioni fondiarie, i cui valori coincidono), dei prodotti assicurativi, delle partecipazioni e dei fondi, rilevabili nel prospetto che segue:

	Nome Prodotto	Valore di bilancio	Valore di mercato
OBBLIGAZIONARIO GOVERNATIVO INFL.LKD			
IT0004243512	BTP HCPI LINK 15/09/2023	15.810.964	20.060.868
IT0004969207	BTP ITALIA 12/11/2017	14.977.500	15.338.545
IT0004604671	BTP HCPI LINK 15/09/2021	15.700.434	18.131.893
IT0005012783	BTP ITALIA 2020	20.084.668	21.018.851
IT0005174906	BTP HCPI LINK 11/04/2024	10.013.698	10.063.076
IT0005138828	BTP HCPI LINK 15/09/2032	10.390.553	10.527.902
IT0004735152	BTP HCPI LINK 15/09/2024	11.625.004	11.570.654
IT0005004426	BTP HCPI LINK 15/09/2026	13.208.662	13.036.133
	Totale	111.811.483	119.747.922
OBBLIGAZIONARIO GOVERNATIVO			
IT0003644769	BTP 4,5% 01/02/2020	5.291.500	5.670.340
	Totale	5.291.500	5.670.340
	Contratto di capitalizzazione Cattolica	2.000.000,00	2.563.851
	Contratto di capitalizzazione Unipol Sai	5.000.000,00	5.331.048
	Contratto di capitalizzazione Cattolica	3.000.000,00	3.158.086
	Contratto di capitalizzazione Generali	5.000.000,00	5.264.905
	Totale	15.000.000,00	16.317.890
FONDO DI FONDI MULTISTRATEGIA			
LU0533935945	ENPACL Multistrategia	174.882.592	186.565.674
	Totale	174.882.592	186.565.674
OBBLIGAZIONARIO CORPORATE			
LU0533936240	ENPACL Credito	64.894.031	66.834.391
	Totale	64.894.031	66.834.391
AZIONARIO			
IT0000784196	Banca Popolare di Sondrio	329.750	229.010
LU0368555768	Vontobel Fund - Global Value Equity HI	15.000.000	17.450.589
LU0278093595	Vontobel Fund - Global Value Equity I	15.000.000	19.426.229
	Banca d'Italia	50.000.000	50.000.000
	Partecipazione Teleconsul	321.784	321.784
	Totale	80.651.534	87.427.612

	Nome Prodotto	Valore di bilancio	Valore di mercato
ALTERNATIVI NON LIQUIDI			
	F2i - Fondo Italiano per le infrastrutture	36.219.618	44.909.142
	Clean Energy One	7.400.262	8.561.848
	Fondo Investimenti Rinnovabili	19.878.299	14.392.156
73846-003	Fondi Terrapin	51.917	100.443
KYG867323050	Fondi Tarchon A4X	115.718	107.815
KYG867322896	Fondi Tarchon A2X	186.909	196.275
IT0005163214	RiverRock HICF	153.776	153.776
LU1387565564	TSC Fund - RSA Eurocare	10.000.000	10.000.000
	Totale	74.006.499	78.421.455
FONDI IMMOBILIARI			
LU0425115283	Optimum Evolution Fund SIF	104.591	104.591
	CdP Fondo investimenti per l'abitare	2.848.124	2.694.469
LU0616814421	Optimum Evolution Fund SIF Property II	10.000.000	14.139.859
IT0003791222	Fondo FIP	6.678.549	6.098.904
	Optimum Evolution Fund SIF-USA Property I	10.000.000	11.840.000
	Fondo immobiliare Bernini	106.200.000	105.312.623
LU0616814421	Optimum Evolution Fund SIF Property III	7.000.000	7.205.066
	Totale	142.831.264	147.395.512
	Totale	669.368.903	708.380.796

Per quanto riguarda il fondo dedicato alle energie alternative, denominato "Investimenti Rinnovabili", gestito da Quadrivio SGR, la Nota Integrativa illustra in maniera ampia ed esaustiva le motivazioni che hanno indotto l'Ente ad operare un ulteriore accantonamento al fondo oscillazione titoli. Ad oggi tale fondo, pari a € 5.421.138, copre la differenza tra valore al costo e valore di mercato del fondo, anche se l'evoluzione della situazione nel corso del 2017 lascia spazio alla possibilità di un parziale recupero delle perdite, attraverso l'eventuale chiusura anticipata.

I costi di amministrazione

L'esame dell'andamento della gestione viene completato con l'analisi dei costi di amministrazione, che nel successivo prospetto includono gli ammortamenti e sono considerati nel loro complesso, mentre nell'economico riclassificato per gestioni sono suddivisi in base al criterio della pertinenza gestionale.

Costi di amministrazione	2016	2015	Differenze	
Organi collegiali	1.014.041	1.276.112	-262.071	-20,5%
Compensi professionali	1.147.336	1.162.271	-14.935	-1,3%
Personale	5.202.674	5.470.387	-267.713	-4,9%
Beni di consumo e servizi	2.482.084	2.864.835	-382.751	-13,4%
Materiali sussidiari e di consumo	47.603	52.327	-4.724	-9,0%
Utenze varie	226.823	221.857	4.966	2,2%
Servizi vari	610.060	699.490	-89.430	-12,8%
Comunicazioni istituzionali	73.301	73.099	202	0,3 %
Altri costi	1.524.297	1.818.062	-293.765	-16,2%
Ammortamenti	775.623	780.367	-4.744	-0,6%
Totale	10.621.758	11.553.972	-932.214	-8,1%

Nell'ambito della generale diminuzione degli oneri in questione (€ 932.214 in termini assoluti e 8,1% in termini percentuali), occorre rilevare: i minori costi per gli organi collegiali, di cui si dirà più avanti; il contenimento delle spese per il personale e degli oneri legati allo sviluppo del software, per i motivi dettagliatamente esposti in Nota Integrativa; la diminuzione dei costi di manutenzione degli immobili, collegati al trasferimento di parte del patrimonio immobiliare al fondo Bernini.

Gli aumenti sono marginali e riguardano le utenze (in particolare le spese telefoniche, di cui si è detto in Nota integrativa), mentre occorre anche fare cenno alla seppur lieve diminuzione dei compensi professionali, il cui andamento nel corso degli anni risente comunque dell'influenza di eventi particolari che determinano in alcuni casi la necessità di avvalersi di professionalità specifiche non presenti in Ente.

In relazione alle spese per gli Organi collegiali (-20,5%), la tabella che segue riporta i dati aggregati di compensi e indennità suddivisi in funzione dell'Organo cui il costo si riferisce, senza tener conto dei costi per l'organizzazione di Commissioni, Comitati e Assemblee (€ 48.995); la diminuzione è ascrivibile al fatto che si sono tenute n. 2 Assemblee dei Delegati (a fronte delle tre del 2015, di cui una su due giorni) e la sessione informativa per i componenti dell'Assemblea dei Delegati, strutturata su una sola giornata anziché due come nel 2015.

Descrizione	Compensi	Diarie, gettoni, indennità	Contributo Integrativo	IVA	Totale
Consiglio Amministrazione	201.753	263.163	18.596	106.373	589.885
Collegio Sindaci	30.471	28.105	762	4.359	63.697
Assemblea Delegati		245.479	9.819	56.166	311.464
Totale	232.224	536.747	29.177	166.898	965.046

Da ultimo è il caso di accennare ai cosiddetti costi per "consumi intermedi", in relazione ai quali il Consiglio di Amministrazione ha deciso di avvalersi della facoltà di cui all'art. 1, comma 417, della Legge n. 147/2013 (Legge di stabilità 2014), come modificato dal D.L. n. 66/2014, che consente agli Enti di cui al D.Lgs. n. 509/1994 e n. 103/1996 di assolvere alle disposizioni vigenti in materia di contenimento della spesa, effettuando un riversamento a favore dell'entrata del bilancio dello Stato entro il 30 giugno di ciascun anno, pari al 15% della spesa sostenuta per consumi intermedi nel 2010. Per l'anno 2016, come già accaduto per il 2015 e il 2014, l'importo di tale riversamento è pari a € 502.767.

Il confronto con il bilancio tecnico

Nella tabella che segue sono posti a confronto i valori previsti per l'anno 2016 dall'ultimo bilancio tecnico approvato dall'Assemblea dei Delegati del 29 aprile 2016 (elaborato con i dati al 31/12/2014, secondo le disposizioni contenute nel D.M. del 29/11/2007 e, con riferimento allo scenario standard, secondo le ipotesi tecniche individuate all'esito della conferenza dei servizi Ministero del Lavoro - MEF del 17/7/2015), con le corrispondenti voci del consuntivo 2016 (dati in migliaia di euro):

Anno 2016	Bilancio tecnico	Consuntivo	Differenza %
Iscritti	26.244	25.903	- 1,30
Pensionati	11.325	9.803	- 13,44
Contributo soggettivo	103.383	102.429	- 0,92
Contributo integrativo	81.169	78.528	- 3,25
Entrate per contributi	184.552	180.957	- 1,95
Uscite per pensioni	126.312	106.063	- 16,03
Uscite per assistenza	4.820	3.863	- 19,85
Saldo previdenziale	53.420	71.031	+ 32,97
Saldo totale	55.610	88.744	+ 59,58
Patrimonio netto	979.585	1.025.199	+ 4,66

D.M. 27 marzo 2013 – Criteri e modalità di predisposizione del budget economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica – Processo di rendicontazione

Il processo di rendicontazione nelle Amministrazioni Pubbliche in contabilità civilistica, tra cui rientra anche l'ENPAEL in quanto incluso nell'elenco pubblicato annualmente nella Gazzetta ufficiale dall'ISTAT, prevede che il bilancio di esercizio deve essere necessariamente accompagnato dai seguenti allegati:

- 1 rendiconto finanziario predisposto secondo i principi contabili nazionali formulati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC): tale documento è già contenuto tra i documenti di bilancio;
- 2 conto consuntivo in termini di cassa;
- 3 prospetti SIOPE (solo per gli enti per i quali la rilevazione è stata attivata, tra i quali non sono comprese le Casse professionali);
- 4 rapporto sui risultati.

In aggiunta alla documentazione di cui sopra, la Circolare n. 13 del 24/3/2015, emanata dalla Ragioneria Generale dello Stato, richiede la riclassificazione del Conto Economico nella forma contabile di cui all'allegato 1 del DM del 27/3/2013, allegato che per la prima volta è stato compilato in sede di predisposizione del bilancio di previsione 2014.

Il prospetto di riclassificazione, nell'ambito del quale sono stati posti a confronto i dati di budget assestato 2016 con quelli di consuntivo 2016, è stato compilato secondo i criteri già utilizzati, ovvero:

- ▼ tutti i Contributi, esclusi i ricavi derivanti dal sistema sanzionatorio e dagli altri interessi attivi su ricongiunzioni e riscatti, sono inseriti nel VALORE DELLA PRODUZIONE alla voce A)1)e)-proventi fiscali e parafiscali, con esclusione del rimborso a carico dello Stato per oneri di maternità ex art. 78 D.Lgs. n. 151/2001, contabilizzato alla voce A)1)c.1)-contributi dello Stato.
- ▼ i proventi derivanti dal patrimonio immobiliare (gruppo "Canoni di locazione") sono contabilizzati alla voce A)5)b)-altri ricavi e proventi, unitamente agli "Altri ricavi" e alle "Rettifiche di costi";
- ▼ gli "Interessi e proventi finanziari diversi", con esclusione degli interessi sul conto di tesoreria, sono iscritti come PROVENTI FINANZIARI, alla voce C)15)-proventi da partecipazioni e C)16)b)-altri proventi finanziari da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni.
- ▼ le sanzioni e gli altri interessi attivi su contributi, così come gli interessi sul conto corrente di tesoreria, sono riportati tra i PROVENTI FINANZIARI, nella voce C)16)d)-proventi diversi dai precedenti;

- ▼ le "Rettifiche di valore" sono iscritte tra le RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE, alla voce D)18)a)-rivalutazioni di partecipazioni.

In relazione ai Costi, è stata operata la seguente riclassificazione:

COSTI DELLA PRODUZIONE:

- ▼ la voce B)6)-per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci comprende i costi del gruppo "Materiali sussidiari e di consumo" e quelli relativi al conto Libri, riviste e altre pubblicazioni, del gruppo "Altri costi";
- ▼ la voce B)7)a)-erogazione di servizi istituzionali comprende i costi del Gruppo "Prestazioni previdenziali e assistenziali";
- ▼ la voce B)7)b)-acquisizione di servizi include i costi dei gruppi "Utenze varie", "Servizi vari" (escluso il conto Noleggio materiale tecnico, contabilizzato nella voce B)8)-per godimento di beni di terzi), "Comunicazioni istituzionali" e "Altri costi" (ad eccezione dei conti Libri, riviste e altre pubblicazioni, Spese speciali funzioni Consigli Provinciali e Oneri AdEPP e altri oneri associativi) e quelli relativi al conto Spese funzionamento commissioni, del gruppo "Organi di Amministrazione e controllo";
- ▼ la voce B)7)c)-consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lavoro annovera i costi del gruppo "Compensi professionali e lavoro autonomo", ad eccezione del conto Oneri gestione separata INPS, contabilizzato nella voce B)7)d)-compensi ad organi di amministrazione e di controllo, unitamente ai costi del gruppo "Organi collegiali";
- ▼ la voce B)9)-per il personale comprende i costi del gruppo "Personale", la voce B)10)-ammortamenti e svalutazioni quelli del gruppo "Ammortamenti", le voci B)12)-accantonamenti per rischi e B)13)-altri accantonamenti i costi del gruppo "Accantonamenti e svalutazioni";
- ▼ la voce B)14)a)-oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica si riferisce ai costi relativi al conto Riduzione spesa pubblica, del gruppo "Oneri tributari", mentre la voce B)14)b)-altri oneri diversi di gestione include gli altri costi del gruppo "Oneri tributari", eccetto quelli relativi ai conti IRES e IRAP contabilizzati tra le imposte dell'esercizio, quelli del gruppo "Rettifiche di ricavi" e quelli relativi ai conti Spese speciali funzioni Consigli Provinciali e Oneri AdEPP e altri oneri associativi.

Tra gli ONERI FINANZIARI, nella voce C)17)-interessi ed altri oneri finanziari, sono riportati i costi del "Gruppo Oneri finanziari.

Il Rapporto sui risultati di bilancio è strettamente connesso al Piano degli indicatori e dei risultati attesi, predisposto in sede previsionale, e pone a confronto, utilizzando gli stessi indicatori, le risultanze della gestione ed i risultati attesi. Come si evince dal Rapporto, il valore dell'indicatore - definito, in termini di target, da 30 anni di saldo positivo tra entrate totali e uscite totali - con riferimento all'esercizio 2016 è ampiamente confermato, considerato il più alto livello registrato dall'avanzo economico rispetto a quello, comunque positivo, stimato nelle elaborazioni tecniche.

Il Conto consuntivo in termini di cassa è stato redatto secondo lo schema di cui all'allegato n.

2 al DM del 27/03/2013, con l'avvertenza che l'articolazione per missioni e programmi è richiesta solo in riferimento alle spese per cassa.

In relazione alle ENTRATE tutti gli incassi derivanti dai contributi, compresi i trasferimenti per ricongiunzione da parte di altre gestioni previdenziali, sono stati allocati nella voce "Contributi sociali e premi a carico del datore di lavoro e dei lavoratori": rispetto ai dati comunicati attraverso lo schema di rilevazione dei flussi di cassa al 31/12/2016 (170,00 milioni di euro), la differenza è dovuta ai diversi criteri utilizzati per la sua compilazione sulla scorta delle indicazioni a suo tempo pervenute dalla Ragioneria Generale dello Stato, in base alle quali i trasferimenti da altre gestioni previdenziali sono indicati in una diversa voce dei flussi di cassa medesimi; gli incassi derivanti dal sistema sanzionatorio (sanzioni e interessi) sono stati invece contabilizzati tra le Entrate extratributarie, sotto la voce "Altri interessi attivi", dove sono stati inseriti anche gli interessi sul c/c bancario di tesoreria.

I "Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche" si riferiscono al rimborso per oneri di maternità (art. 78 del D.Lgs n. 151/2001) ed al rimborso delle somme anticipate dall'Ente per maggiorazioni del trattamento pensionistico agli ex combattenti, a totale carico dello Stato.

Nelle Entrate extratributarie sono inseriti: i proventi del patrimonio immobiliare (voce "Proventi derivanti dalla gestione dei beni"); gli interessi su Titoli di Stato e altre obbligazioni a medio-lungo termine (voce "Interessi attivi da titoli e finanziamenti a medio-lungo termine"); i dividendi distribuiti da fondi e da partecipazioni (voce "Entrate derivanti dalla distribuzione di dividendi"); le plusvalenze realizzate attraverso la cessione di valori mobiliari (voce "Entrate derivanti dalla distribuzione di utili e avanzi"); i rimborsi versati dai Consulenti delle spese per il recupero dei crediti nei loro confronti e le restituzioni di ratei pensionistici corrisposti in eccedenza a pensionati deceduti (voce "Rimborsi in entrata"); versamenti di cui non è chiara la motivazione (voce "altre entrate correnti").

Le Entrate da riduzione di attività finanziarie riguardano: le alienazioni/rimborsi di valori mobiliari, in particolare di quote di fondi comuni e di titoli obbligazionari; la riscossione di crediti di breve termine costituiti dalla restituzione, da parte di altre gestioni previdenziali, di importi anticipati dall'ente in relazione a pensione da totalizzazione (D.Lgs. n. 42/2006).

L'Accensione di prestiti è relativo al versamento di depositi cauzionali da parte di inquilini dell'Ente, mentre le Entrate per partite di giro si riferiscono alle ritenute erariali operate su redditi da lavoro dipendente, da pensione, da lavoro autonomo ed alle ritenute previdenziali sugli stipendi.

Il prospetto delle uscite contiene la ripartizione per missioni, programmi e gruppi COGOF, definita dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, che ha individuato, per gli Enti previdenziali privati, la **Missione 25 Politiche Previdenziali**, Programma 3 Previdenza obbligatoria e complementare, assicurazioni sociali (a sua volta ripartita nei gruppi COGOF 1 malattia e invalidità, 2 vecchiaia, 3 superstiti, 4 famiglia, 5 disoccupazione), la **Missione 32 Servizi istituzionali e generali delle Amministrazioni pubbliche**, Programma 2 Indirizzo politico (gruppo COGOF 9 protezione sociale non altrimenti classificabile) e Programma 3 Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza (gruppo COGOF 9 protezione sociale non altrimenti classificabile) e la **Missione Servizi per conto terzi e partite di giro** al fine di dare separata evidenza alle operazioni contabili effettuate in qualità di sostituti d'imposta. Pertanto in tale Missione risultano inserite: le ritenute fiscali su pensioni e sulle retribuzioni del personale (alla voce "versamenti di ritenute su Redditi da lavoro dipendente"); le ritenute fiscali su redditi da lavoro autonomo (alla voce "versamenti di ritenute su Redditi da lavoro autonomo"); le ritenute previdenziali sugli stipendi (alla voce "altre uscite per partite di giro").

Nella **Missione 25** sono collocate, nella voce "Trasferimenti correnti a Famiglie", le spese per il pagamento delle pensioni, al lordo delle ritenute fiscali, suddivise per tipologia all'interno dei gruppi 1, 2 e 3; nel gruppo 2 sono riportati anche i costi per il trasferimento contribuiti ad altre gestioni previdenziali a seguito di ricongiunzione, con contabilizzazione dei relativi interessi alla voce "Altri interessi passivi". Sempre nel gruppo 2 sono stati contabilizzati, come da indicazioni ministeriali, le spese relative al patrimonio immobiliare e, per analogia, quelle riguardanti il patrimonio mobiliare (voce "acquisto di servizi non sanitari"). Il gruppo 2 accoglie anche le Imposte e tasse a carico dell'ente (voce "imposte, tasse a carico dell'ente"), i premi assicurativi e gli oneri finanziari riferibili agli acquisti di valori mobiliari (voce "Altre spese correnti n.a.c."), i rimborsi di mutui, le restituzioni di depositi cauzionali e le spese per incremento delle attività finanziarie (voci "Acquisizioni di partecipazioni, azioni e conferimenti di capitale", "Acquisizione di quote di fondi comuni" e "Acquisizione di titoli obbligazionari a medio-lungo termine).

Il gruppo 4 contiene: le spese per indennità di maternità (al lordo delle ritenute) e provvidenze straordinarie (voce "Trasferimenti correnti a famiglie"); il premio versato dall'Ente per l'assistenza sanitaria integrativa (voce "Acquisto servizi sanitari e socio assistenziali) e gli importi versati per l'attività di sostegno alla professione; le restituzioni a Consulenti di contributi versati in eccedenza (voce "Altri rimborsi di somme non dovute o incassate in eccesso").

Nella **Missione 32**, Programma 2, gruppo 9, sono stati indicati: alla voce "Acquisto di servizi non sanitari" le spese sostenute per Convegni, Comunicazione istituzionale e consulenza per l'implementazione del modello di cui al D.Lgs n. 231/2001; alla voce "Altre spese correnti n.a.c." le uscite per gli Organi collegiali e per l'iscrizione all'AdEPP e all'EMAPI. Nella Missione 32, Programma 3, gruppo 9, sono comprese le spese per: retribuzioni del personale (voce "Retribuzioni lorde"), al lordo delle ritenute fiscali; contributi sociali a carico dell'ente (nella corrispondente voce dei Redditi da lavoro dipendente); gli acquisti di beni non sanitari, servizi non sanitari e beni materiali per lo svolgimento di attività strumentali per garantire il funzionamento generale dell'Ente; il versamento del 15% dei consumi intermedi del 2010 (voce "Trasferimenti correnti a Amministrazioni Pubbliche), il contributo al Cral aziendale (voce "Trasferimenti correnti a Istituzioni Sociali Private"), l'anticipo di piccola cassa.(voce "concessioni crediti di breve periodo")

Per una più agevole comprensione dei risultati complessivi, il prospetto che segue contiene i valori delle Spese, aggregate per totali e suddivise per Missioni, programmi e gruppi, con l'indicazione per ogni gruppo dell'importo per partite di giro:

				Descrizione Spese codice economico	Spese correnti	Spese in conto capitale	Spese incremento attività finanziarie	Rimborso prestiti	Uscite per conto terzi e partite di giro	TOTALE	
Missione 25 Politiche Previdenziali	Programma 3 Previdenza obbligatoria e complementare, assicurazioni sociali	Divisione 10 Protezione sociale	Gruppo 1	Malattia e Invalidità	3.945.528,68				732.228,79	3.945.528,68	
			Gruppo 2	Vecchiaia	96.837.136,82		159.194.638,89	318.237,73	16.517.540,33	256.350.013,44	
			Gruppo 3	Superstiti	15.070.636,70				2.796.875,92	15.070.636,70	
			Gruppo 4	Famiglia	6.157.520,78				402.080,42	6.157.520,78	
	TOTALE Missione 25				122.010.822,98		159.194.638,89	318.237,73		281.523.699,60	
Missione 32 Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche	Programma 2 Indirizzo politico	Divisione 10 Protezione sociale	Gruppo 9	Protezione sociale non altrimenti classificabile	1.280.803,75				160.856,89	1.280.803,75	
	Programma 3 Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza	Divisione 10 Protezione sociale	Gruppo 9	Protezione sociale non altrimenti classificabile	8.731.632,43	65.177,92	5.200,00		1.618.801,21	8.802.010,35	
	TOTALE Missione 32				10.012.436,18	65.177,92	5.200,00			10.082.814,10	
	TOTALE Missione								22.228.383,56	22.228.383,56	
Missione Servizi conto terzi e partite di giro			TOTALE GENERALE SPESE			132.023.259,16	65.177,92	159.199.838,89	318.237,73	22.228.383,56	313.834.897,26

La considerazione più evidente è quella dell'assoluta prevalenza di uscite relative alla missione previdenziale, che costituisce del resto lo scopo definito come "principale" dall'art. 4, comma 1, Statuto dell'Ente, identificato nello "...svolgimento di tutte quelle attività finalizzate alla gestione ed erogazione della previdenza e assistenza a favore degli iscritti..."

In particolare tale missione assorbe il 89,71% delle uscite complessive ed il 92,42% delle uscite correnti.

Livelli più alti di spesa sono raggiunti solo nell'ambito della gestione finanziaria, la cui attività di investimento è strumentale alla garanzia di sostenibilità nel lungo periodo delle prestazioni istituzionali come da ALM e asset allocation di riferimento.

Sono, pertanto, marginali le percentuali relative alla missione 32, che si forniscono suddivise in funzione dei due diversi programmi in cui tale missione si articola: il programma 2 vale lo 0,41% delle uscite totali e lo 0,97% delle uscite correnti. Per il programma 3 le relative percentuali sono rispettivamente pari al 2,80% e al 6,61%.

Il totale complessivo delle uscite è completato con il 7,8% dovuto alle partite di giro.

Allegato alla Relazione del Consiglio di Amministrazione sull'andamento della gestione

Descrizione	Consuntivo 2011	Consuntivo 2012	Consuntivo 2013	Consuntivo 2014	Consuntivo 2015	Consuntivo 2016
GESTIONE PREVIDENZIALE						
Contributi	119.059.616	130.602.724	158.604.891	170.099.616	175.308.207	174.903.973
Contributo integrativo non pensionabile				21.209.951	21.155.882	21.417.143
<i>di cui Integrativo minimo</i>				<i>(7.488.600)</i>	<i>(7.594.960)</i>	<i>(7.581.733)</i>
Proventi straordinari (riacc. in + crediti per contributi)	371.865	2.372.552	1.328.690	915.535	2.477.168	960.552
Oneri straordinari (riacc.in - crediti per contributi)	-147.730	-189.117	-128.626	-2.287.058	-	-689.293
Accantonamento fondo svalutazione crediti					-2.042.614	-2.538.150
Totale contributi	119.283.751	132.786.159	159.804.955	189.938.044	196.898.643	194.054.225
Prestazioni previdenziali e assistenziali	76.416.508	84.011.961	93.440.342	98.314.453	105.117.095	112.389.697
Oneri finanziari per prestazioni previdenziali	57.191	97.837	74.948	100.411	22.129	146.737
Oneri straordinari (arretrati per pensioni da totalizzazione)	-	-	-	-	-	-
Accantonamento fondo oneri per prestazioni previdenziali)	1.662.769	1.783.322	1.799.458	1.299.203	1.659.926	997.331
Totale prestazioni previdenziali e assistenziali	78.136.468	85.893.120	95.314.748	99.714.067	106.799.150	113.533.765
A) - Avanzo contributi	41.147.283	46.893.039	64.490.207	90.223.977	90.099.493	80.520.460
GESTIONE FINANZIARIA						
Canoni di locazione	4.496.657	4.454.453	4.172.598	3.537.447	5.558.342	2.581.683
Proventi straordinari				58.068		
IRES	-1.156.282	-1.106.310	-1.114.614	-1.012.061	-1.492.220	-609.020
ICI - IMU	-430.652	-869.138	-917.318	-1.004.547	-1.367.343	-512.404
Oneri finanziari		-895	-9.354	-1.741	-939	-13.383
Oneri straordinari		-59.991		-120.000	-654.568	
Imposta Registro	-58.671	-28.957	-34.132	-35.304	-82.898	-33.664
Perizie e compensi professionali	-35.911	-99.051	-97.416	-48.306	-212.215	-52.148
Personale	-110.250	-115.820	-89.564	-116.477	-164.267	-139.186
Servizi vari - Assicurazioni	-32.167	-35.825	-35.825	-35.825	-66.372	-26.818
Altri costi - Spese di manutenzione	-157.927	-668.138	-540.859	-1.010.492	-1.322.595	-709.906
Altri costi - Oneri e servizi	-103.008	-63.319				-
Accantonamento fondo svalutazione crediti			-433.293			
Reddito netto patrimonio immobiliare	2.411.789	1.407.009	900.223	210.762	194.925	485.154
Interessi e proventi finanziari	3.883.918	6.031.046	11.220.240	25.437.060	22.451.058	26.328.514
Proventi straordinari		12.000		511.751	597.262	871.399
Rettifiche di valore		4.439	13.587	291	-	-462.217
Oneri finanziari	-19.326	-803.866	-1.633.934	-691.669	-70.153	-630.251
Svalutazioni				-2.421.138		-3.000.000
Oneri straordinari	-408.789			-	-441.731	-
Rettifiche di valore	-323.504	-318.018	-483.365	-	-	-
Oneri tributari (IRES + imposta sostitutiva su interessi)	-496.439	-695.918	-1.802.287	-6.266.704	-5.612.661	-4.866.328
Compensi professionali	-248.679	-109.596	-129.792	-255.245	-104.231	-109.364
Personale		-145.812	-56.154	-116.477	-118.251	-139.186
Spese e commissioni bancarie	-10.421	-4.742	-3.987	-4.352	-3.069	-2.949
Reddito netto patrimonio mobiliare	2.376.760	3.969.533	7.124.308	16.193.517	16.698.224	17.989.618
Altri ricavi	143.005	85.747	458.537	172.077	120.123	236.341
B) - Totale frutti patrimonio	4.931.554	5.462.289	8.483.068	16.576.356	17.013.272	18.711.113

Descrizione	Consuntivo 2011	Consuntivo 2012	Consuntivo 2013	Consuntivo 2014	Consuntivo 2015	Consuntivo 2016
GESTIONE ORDINARIA						
Compensi CdA	282.642	288.844	295.318	296.941	277.233	255.984
Indennità, gettoni e rimborsi CdA	352.782	396.341	374.792	350.144	336.161	333.901
Totale parziale	635.424	685.185	670.110	647.085	613.394	589.885
Compensi Collegio Sindacale	32.471	32.527	32.773	32.831	32.831	32.831
Indennità, gettoni e rimborsi Collegio Sindacale	48.680	41.953	38.656	29.906	26.141	30.866
Totale parziale	81.151	74.480	71.429	62.737	58.972	63.697
Indennità, gettoni e rimborsi Delegati	550.800	527.475	313.542	331.770	503.481	311.464
Spese funzionamento commissioni, comitati, assemblee	91.548	121.910	46.228	74.957	100.265	48.995
Organi di amministrazione e di controllo	1.358.923	1.409.050	1.101.309	1.116.549	1.276.112	1.014.041
Retribuzioni, contributi e oneri	4.917.325	4.821.017	4.491.798	4.669.306	4.948.568	4.651.277
Quota accantonamento T.F.R.	288.715	277.034	240.434	241.664	239.301	248.378
Incentivo all'esodo	84.415	200.000				
Contratti di somministrazione lavoro/tirocini	65.671	125.805	90.661	32.501		24.647
Personale	5.224.784	5.423.856	4.822.893	4.943.471	5.187.869	4.924.302
Compensi professionali e lavoro autonomo	705.937	785.586	826.347	1.034.243	845.825	985.824
Materiali sussidiari e di consumo	67.624	65.840	32.938	38.751	52.327	47.603
Utenze varie	315.763	331.966	227.070	217.742	221.857	226.823
Servizi vari	654.944	758.356	530.128	523.401	630.049	580.293
Comunicazioni istituzionali		18.349	72.752	73.200	73.099	73.301
Altri costi	667.377	460.546	447.516	692.763	495.467	814.391
Costi generali	2.411.645	2.420.643	2.136.751	2.580.100	2.318.624	2.728.235
IRAP	166.330	178.785	162.939	166.998	172.726	169.859
ICI- IMU sede	91.278	164.920	178.663	192.147	184.057	189.451
IRES sede	71.911	71.911	71.911	71.911	71.911	71.911
Riduzione spesa pubblica (art. 8, comma 3, DL 95/2012)		173.342	350.056	502.767	502.767	502.767
Altre imposte e tasse	123.098	127.298	155.314	155.449	200.552	137.708
Oneri tributari	452.617	716.256	918.883	1.089.272	1.132.013	1.071.696
Oneri finanziari			457	333	7.506	1.093
Ammortamenti	806.700	803.081	798.554	793.500	780.367	775.623
Accantonamenti e svalutazioni	168.626	41.849	60.173	48.713	899.969	104.610
C) - TOTALE SPESE GESTIONE ORDINARIA	10.423.295	10.814.735	9.839.020	10.571.938	11.602.460	10.619.600
D) - AVANZO/DISAVANZO GESTIONE (B-C)	-5.491.741	-5.352.446	-1.355.952	6.004.418	5.410.812	8.091.513
GESTIONE STRAORDINARIA						
Proventi straordinari	12.725	48		275		
Rettifiche di costi	710.602	305.028	399.195	488.707	622.158	341.731
Rettifica per arrotondamento						
Proventi straordinari e rettifiche	723.327	305.076	399.195	488.982	622.158	341.731
Oneri straordinari	36.898	19.091	5.512	1.632		
Rettifiche di ricavi	237.049	442.459	708.509	330.688	706.240	209.907
Rettifica per arrotondamento						
Oneri straordinari e rettifiche	273.947	461.550	714.021	332.320	706.240	209.907
E) - RISULTATO GESTIONE STRAORDINARIA	449.380	-156.474	-314.826	156.662	-84.082	131.824
F) - AVANZO/DISAVANZO (A+D+E)	36.104.922	41.384.119	62.819.429	96.385.057	95.426.223	88.743.797
RIUNIONI CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE	20	17	12	14	11	11
RIUNIONI ASSEMBLEA DEI DELEGATI	5	4 di cui 1 su 2 GG	2	3	3 di cui 1 su 2 GG	2
RIUNIONI COLLEGIO DEI SINDACI	9	13	14	14	14	17
INCONTRI FORMATIVI					1 su 2 GG	1
NUMERO DELEGATI IN CARICA	162	162	162	162	126	126

Stato Patrimoniale

sintetico e analitico

Stato Patrimoniale

al 31 dicembre 2016



Attività

Descrizione	Valore al 31/12/2016	Valore al 31/12/2015
Immobilizzazioni immateriali	130.186	120.426
Immobilizzazioni materiali	86.870.646	86.804.063
Immobilizzazioni finanziarie	700.028.375	678.724.264
Crediti	155.742.934	143.464.161
Attività finanziarie	99.871.432	19.999.998
Disponibilità liquide	29.380.268	54.131.805
Ratei e risconti attivi	1.550.653	1.142.849
Totale Attività	1.073.574.494	984.387.566
Arrotondamento	-	-
Totale generale	1.073.574.494	984.387.566

Passività

Descrizione	Valore al 31/12/2016	Valore al 31/12/2015
Fondi per rischi ed oneri	23.877.126	19.918.807
Fondo trattamento fine rapporto	801.284	984.824
Debiti	6.682.325	10.761.219
Fondi di ammortamento	16.485.923	15.710.300
Ratei e risconti passivi	528.868	557.245
Totale Passività	48.375.526	47.932.395
Patrimonio netto	1.025.198.968	936.455.171
Arrotondamento	-	-
Totale generale	1.073.574.494	984.387.566

Attività

Descrizione	Valore al 31/12/2016	Valore al 31/12/2015
Immobilizzazioni Immateriali	130.186	120.426
Software di proprietà ed altri diritti	130.186	120.426
Immobilizzazioni in corso ed acconti	-	-
Immobilizzazioni Materiali	86.870.646	86.804.063
Fabbricati	86.024.104	86.024.104
Impianti e macchinari specifici	444.133	379.632
Impianti e macchinari generici	177.174	177.174
Automezzi	-	-
Macchine d'ufficio elettroniche	4.692	4.692
Mobili e macchine d'ufficio ordinarie	220.543	218.461
Immobilizzazioni in corso ed acconti	-	-
Immobilizzazioni Finanziarie	700.028.375	678.724.264
Partecipazioni in imprese controllate	-	-
Partecipazioni in imprese collegate	321.784	313.117
Partecipazioni in altre imprese	50.329.750	329.750
Crediti vs imprese controllate	-	-
Crediti vs personale dipendente (mutui)	-	-
Crediti vs personale dipendente (prestiti)	-	-
Crediti vs altri	113.191	113.191
Titoli emessi o garantiti dallo Stato e assimilati	117.102.983	81.599.986
Altri titoli	532.160.667	596.368.220
Gestioni patrimoniali	-	-
Crediti	155.742.934	143.464.161
Crediti vs imprese controllate	-	-
Crediti vs personale dipendente	6.343	7.322
Crediti vs iscritti	141.167.611	130.713.194
Crediti vs concessionari	-	-
Crediti vs enti per ricongiunzione/totalizzazione	11.725.994	9.812.361
Crediti vs inquilinato	1.780.241	1.856.561
Crediti vs lo Stato	665.021	564.624
Crediti vs altri	397.724	510.099
Attività	99.871.432	19.999.998
Investimenti di liquidità	-	-
Altre	99.871.432	19.999.998
Disponibilità Liquide	29.380.268	54.131.805
Depositi bancari	29.380.268	54.131.805
Denaro, assegni e valori in cassa	-	-
Ratei e Risconti attivi	1.550.653	1.142.849
Ratei attivi	1.086.702	649.020
Risconti attivi	463.951	493.829
Arrotondamento		-
Totale Attività	1.073.574.494	984.387.566

Passività

Descrizione	Valore al 31/12/2016	Valore al 31/12/2015
Fondi rischi ed oneri	23.877.126	19.918.807
Fondo Svalutazione crediti	16.105.081	14.860.346
Fondo Oscillazione titoli	5.421.138	2.421.138
Fondo Oneri e rischi diversi	2.350.907	2.637.323
Fondo trattamento fine rapporto	801.284	984.824
Fondo trattamento fine rapporto pubbl. imp.	-	-
Fondo trattamento fine rapporto (art. 2120 C.C.)	801.284	984.824
Debiti	6.682.325	10.761.219
Debiti vs banche	-	-
Acconti	258.228	258.228
Debiti vs fornitori	1.232.108	991.206
Debiti vs imprese controllate	-	-
Debiti vs imprese collegate	-	-
Debiti vs lo Stato	-	-
Debiti tributari	4.272.263	8.137.918
Debiti vs enti previdenziali	296.477	287.151
Debiti vs personale dipendente	435.582	453.081
Debiti vs iscritti	-	-
Debiti per depositi cauzionali	105.565	417.539
Altri debiti	82.102	216.096
Fondi di ammortamento	16.485.923	15.710.300
Immobilizzazioni immateriali	122.053	120.426
Immobilizzazioni materiali (fabbricati)	15.606.377	14.853.303
Immobilizzazioni materiali (impianti e macchinari specifici)	360.202	341.125
Immobilizzazioni materiali (impianti e macchinari generici)	176.204	175.196
Immobilizzazioni materiali (automezzi)	-	-
Immobilizzazioni materiali (macchine d'ufficio elettroniche)	4.692	4.692
Immobilizzazioni materiali (mobili e macchine d'ufficio ordinarie)	216.395	215.558
Altri	-	-
Ratei e risconti passivi	528.868	557.245
Ratei passivi	528.868	557.245
Risconti passivi	-	-
Totale Passività	48.375.526	47.932.395
Patrimonio netto	1.025.198.968	936.455.171
Riserva legale (D.Lgs. 509/94)	77.004.984	77.004.984
Riserve statutarie	-	-
Altre riserve	809.002.190	713.575.967
Riserve di utili (Rosalca)	34.553.164	34.553.164
Riserva rivalutazione L. 413/91 (Rosalca)	972.633	972.633
Fondo rivalutazione L. 72/83 (Rosalca)	169.398	169.398
Fondo rivalutazione D. L. 185/08 (Rosalca)	14.752.802	14.752.802
Avanzi (disavanzi) dell'esercizio portati a nuovo	-	-
Avanzo dell'esercizio	88.743.797	95.426.223
Arrotondamento	-	-
Totale a pareggio	1.073.574.494	984.387.566

Conto Economico

sintetico e analitico

Conto economico

al 31 dicembre 2016



Costi

Descrizione	Valore al 31/12/2016	Valore al 31/12/2015
Prestazioni previdenziali e assistenziali	112.389.697	105.117.095
Organi collegiali	1.014.041	1.276.112
Compensi professionali e lavoro autonomo	1.147.336	1.162.271
Personale	5.202.674	5.470.387
Materiali sussidiari e di consumo	47.603	52.327
Utenze varie	226.823	221.857
Servizi vari	610.060	699.490
Comunicazioni istituzionali	73.301	73.099
Oneri tributari	7.093.112	9.687.135
Oneri finanziari	791.464	100.727
Altri costi	1.524.297	1.818.062
Ammortamenti	775.623	780.367
Accantonamenti e svalutazioni	6.640.091	4.602.509
Oneri straordinari	-	-
Rettifiche di valore	470.884	441.731
Rettifiche di ricavi	899.200	1.360.808
Rettifica per arrotondamento		
Totale Costi	138.906.206	132.863.977
Avanzo d'esercizio	88.743.797	95.426.223
Totale a pareggio	227.650.003	228.290.200

Ricavi

Descrizione	Valore al 31/12/2016	Valore al 31/12/2015
Contributi a carico degli iscritti	197.281.668	198.941.257
Canoni di locazione	2.581.683	5.558.342
Interessi e proventi finanziari diversi	26.328.514	22.451.058
Altri ricavi	236.341	120.123
Proventi straordinari	-	-
Rettifiche di valore	8.667	-
Rettifiche di costi	1.213.130	1.219.420
Rettifica per arrotondamento	-	-
Totale Ricavi	227.650.003	228.290.200

Costi

Descrizione	Valore al 31/12/2016	Valore al 31/12/2015
PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI	112.389.697	105.117.095
Pensioni di vecchiaia	50.325.218	49.917.813
Pensioni di vecchiaia totalizzate D.Lgs. 42/06 e D.M. 57/03	2.200.124	2.019.427
Pensioni di anzianità	26.095.075	22.424.292
Pensioni di anzianità totalizzate D.Lgs. 42/06	8.361.322	7.376.668
Pensioni di invalidità	2.434.781	2.349.929
Pensioni di inabilità	1.386.131	1.388.903
Pensioni di inabilità totalizzate D.Lgs. 42/06	56.647	48.036
Pensioni di reversibilità	8.990.667	8.563.848
Pensioni di reversibilità totalizzate D.Lgs. 42/06	208.713	71.183
Pensioni indirette	5.542.185	5.521.411
Pensioni indirette totalizzate D.M. 57/03	69.450	49.011
Rendita contributiva	393.066	397.799
Indennità di maternità	2.366.932	2.088.211
Provvidenze straordinarie e interventi assistenziali integrativi	2.033.459	1.722.398
Attività di sviluppo e sostegno alla professione	1.829.504	1.140.058
Restituzione contributi	-	-
Trasferimento contributi per ricongiunzione	96.423	38.108
ORGANI COLLEGIALI	1.014.041	1.276.112
Compensi Presidenza e Vicepresidenza	153.590	153.590
Compensi Consiglio di Amministrazione	102.394	123.643
Compensi Collegio Sindacale	32.831	32.831
Indennità, gettoni e rimborsi Consiglio di Amministrazione	333.901	336.161
Indennità, gettoni e rimborsi Collegio Sindacale	30.866	26.141
Indennità, gettoni e rimborsi Delegati	311.464	503.481
Spese funzionamento commissioni, comitati, assemblee	48.995	100.265
COMPENSI PROFESSIONALI E LAVORO AUTONOMO	1.147.336	1.162.271
Consulenze legali, fiscali, notarili e tecniche	525.842	435.929
Perizie, accertamenti tecnici, direzione lavori e collaudi	52.148	256.623
Accertamenti sanitari (di natura istituzionale)	79.340	56.249
Compensi e spese legali	477.806	395.170
Compensi e spese per revisione contabile	12.200	18.300
Oneri previdenziali gestione separata INPS		

Costi

Descrizione	Valore al 31/12/2016	Valore al 31/12/2015
PERSONALE	5.202.674	5.470.387
Retribuzioni	3.503.906	3.758.753
Indennità missioni	11.779	17.963
Rimborso spese missioni	23.040	29.016
Servizio sostitutivo mensa	72.254	73.390
Oneri previdenziali e assistenziali a carico ente	951.330	1.016.149
Oneri per attività sociali e convenzioni a favore dipendenti	254.361	253.505
Oneri per attività formativa	5.220	46.858
Vestiaro e divise	2.581	2.536
Quota accantonamento T.F.R.	262.559	262.071
Incentivo all'esodo	75.000	-
Contratti di somministrazione lavoro	29.660	-
Accertamenti sanitari (personale dipendente)	10.984	10.146
MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO	47.603	52.327
Materiali di consumo, stampati e cancelleria	47.603	52.327
UTENZE VARIE	226.823	221.857
Acqua sede	8.496	7.562
Energia elettrica sede	99.422	112.053
Gas per riscaldamento sede	24.404	29.690
Spese postali	24.268	15.238
Spese telefoniche e telegrafiche	70.233	57.314
SERVIZI VARI	610.060	699.490
Premi per assicurazioni	74.609	105.655
Inserzioni pubblicitarie	-	-
Oneri di rappresentanza	5.796	8.594
Noleggio materiale tecnico	18.232	18.064
Organizzazione e partecipazione a convegni e manifestazioni similari	115.078	96.599
Canoni collegamento banche dati	-	-
Costi per software	269.517	337.027
Mezzi di trasporto, depositi e facchinaggi	15.908	22.372
Realizzo entrate	107.971	108.110
Spese e commissioni bancarie	2.949	3.069
Meccanizzazione archivio	-	-
Servizi di comunicazione telematica	-	-

Costi

Descrizione	Valore al 31/12/2016	Valore al 31/12/2015
COMUNICAZIONI ISTITUZIONALI	73.301	73.099
Comunicazioni istituzionali	73.301	73.099
ONERI TRIBUTARI	7.093.112	9.687.135
IRES	972.782	1.565.077
IRAP	169.859	172.726
IMU/ICI	701.855	1.551.400
Imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi	4.574.477	5.611.715
Riduzione spesa pubblica (art. 8, comma 3, DL 95/2012)	502.767	502.767
Altre imposte e tasse	171.372	283.450
ONERI FINANZIARI	791.464	100.727
Interessi passivi ricongiunzione periodi assicurativi	146.737	22.129
Interessi passivi restituzione contributi	-	-
Altri interessi passivi	14.476	8.445
Scarto di negoziazione su titoli	146.528	35.201
Minusvalenze da realizzo valori mobiliari	466.655	-
Costi da gestioni patrimoniali e altri oneri finanziari	17.068	34.952
ALTRI COSTI	1.524.297	1.818.062
Impianti e locali sede: canoni manutenzione ordinaria	58.596	77.425
Impianti e locali sede: interventi extra-contrattuali	428.272	83.752
Manutenzione e conduzione mezzi di trasporto	1.323	5.960
Manutenzione macchine, mobili e attrezzature di ufficio	476	5.744
Immobili da reddito: manutenzione e adeguamento impianti	709.906	1.322.595
Immobili da reddito: oneri e servizi	-	-
Vigilanza, custodia e pulizia sede	241.077	237.698
Libri, riviste e altre pubblicazioni	19.647	32.432
Spese speciali funzioni consigli provinciali	-	2.456
Oneri AdEPP, altri oneri associativi e Responsabilità Sociale	65.000	50.000

Costi

Descrizione	Valore al 31/12/2016	Valore al 31/12/2015
AMMORTAMENTI	775.623	780.367
Software (33,33%)	1.627	-
Immobili (3%)	753.074	753.073
Automezzi (20%)	-	-
Macchine Ufficio Elettroniche (18%)	-	-
Impianti, Attrezzature e Macchinari Specifici (20%)	19.077	25.073
Mobili e Macchine Ufficio (12%)	837	712
Impianti, Attrezzature e Macchinari Generici (15%)	1.008	1.509
ACCANTONAMENTI E SVALUTAZIONI	6.640.091	4.602.509
Accantonam. fondo svalutazione crediti	2.538.150	2.042.614
Accantonam. fondo oneri presunti prestazioni previdenziali	997.331	1.659.926
Accantonamento per vertenze in corso	104.610	800.000
Altri accantonamenti	3.000.000	99.969
ONERI STRAORDINARI	-	-
Minusvalenze	-	-
Sopravvenienze passive	-	-
Insussistenze di attivo	-	-
RETTIFICHE DI VALORE	470.884	441.731
Svalutazione del patrimonio mobiliare	470.884	-
Svalutazione del patrimonio immobiliare	-	441.731
RETTIFICHE DI RICAVI	899.200	1.360.808
Restituzione contributi non dovuti	172.762	538.525
Restituzioni e rimborsi a Concessionari	-	-
Riemissione ratei pensionistici non riscossi	10.333	1.510
Altre rettifiche	716.105	820.773
Rettifica per arrotondamento	-	-
TOTALE COSTI	138.906.206	132.863.977
AVANZO D'ESERCIZIO	88.743.797	95.426.223
TOTALE A PAREGGIO	227.650.003	228.290.200

Ricavi

Descrizione	Valore al 31/12/2016	Valore al 31/12/2015
CONTRIBUTI A CARICO DEGLI ISCRITTI	197.281.668	198.941.257
Contributi soggettivi	102.323.404	102.351.537
Contributi integrativi	78.351.277	77.240.871
Contributi di maternità e rimborso ex art. 78 D. Lgs. 151/01	1.939.640	1.766.874
Contributi di ricongiunzione:trasferimenti da altri enti	5.825.528	6.009.761
Contributi di ricongiunzione: onere a carico degli iscritti	967.743	1.542.713
Contributi di riscatto	1.361.562	1.059.752
Contributi volontari	53.904	58.916
Contributi facoltativi aggiuntivi	2.209.800	2.105.525
Contributi soggettivi anni precedenti	1.065.829	2.589.891
Contributi integrativi anni precedenti	176.636	154.390
Sanzioni su contribuzione soggettiva	717.608	735.138
Interessi su contribuzione soggettiva	1.109.593	1.233.907
Interessi su contribuzione integrativa	8.974	27.547
Sanzioni su contribuzione integrativa	697.934	1.258.030
Interessi attivi ricongiunzione periodi assicurativi	471.171	804.661
Interessi su riscatti e contributi optanti	1.065	1.744
CANONI DI LOCAZIONE	2.581.683	5.558.342
Locazioni di immobili	2.154.620	5.113.447
Recuperi e rimborsi da locatari	427.063	444.895
INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI	26.328.514	22.451.058
Proventi da partecipazioni in imprese controllate	-	-
Proventi da partecipazioni in imprese collegate	-	-
Altri proventi da partecipazioni	1.365.163	4.425
Interessi su mutui e prestiti al personale	-	-
Ricavi da gestioni patrimoniali	-	-
Interessi attivi su titoli di Stato	2.037.658	2.160.440
Interessi attivi su altri titoli	-	-
Scarto positivo per negoziazione titoli	434.396	14.535
Interessi attivi su depositi bancari e postali	620.286	776.484
Interessi di mora diversi	-	-
Interessi su altri prestiti e finanziamenti	-	-
Plusvalenze da realizzo valori mobiliari	14.830.539	14.486.253
Altri proventi	7.040.472	5.008.921
ALTRI RICAVI	236.341	120.123
Altri ricavi	236.341	120.123

Ricavi

Descrizione	Valore al 31/12/2016	Valore al 31/12/2015
PROVENTI STRAORDINARI	-	-
Sopravvenienze attive	-	-
Insussistenze di passivo	-	-
Plusvalenze	-	-
RETTIFICHE DI VALORE	8.667	-
Rivalutazione del patrimonio mobiliare	8.667	-
Rivalutazione del patrimonio immobiliare	-	-
RETTIFICHE DI COSTI	1.213.130	1.219.420
Riaccredito pensioni	137.717	228.572
Rimborso somme L.140/85	5.454	5.498
Recuperi e rimborsi da Concessionari	-	-
Rimborso spese legali	139.715	199.078
Altre rettifiche	930.244	786.272
Rettifica per arrotondamento		-
TOTALE RICAVI	227.650.003	228.290.200

Rendiconto Finanziario

Rendiconto finanziario

al 31 dicembre 2016

Rendiconto finanziario

Descrizione	Valore al 31/12/2016	Valore al 31/12/2015
A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	88.743.797	95.426.223
Imposte sul reddito	1.142.641	1.737.803
Interessi passivi/(interessi attivi)	-5.503.076	-6.967.377
(Dividendi)	-8.133.333	-4.587.031
(Plusvalenze)/minusvalenze derivante dalla cessione di attività	-14.363.884	-14.044.522
1. Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minus da cessione	61.886.145	71.565.096
<i>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i>		
Accantonamento ai fondi	6.653.581	4.614.824
Ammortamento delle immobilizzazioni	775.623	780.367
Svalutazioni per perdite durevoli di valore		
Altre rettifiche per elementi non monetari	462.217	-19.235
<i>Totale</i>	<i>7.891.421</i>	<i>5.375.956</i>
2. Flusso finanziario prima delle variazioni del c.c.n.	69.777.566	76.941.052
<i>Variazioni del capitale circolante netto</i>		
Decremento/(incremento) dei crediti verso clienti	-10.454.417	-16.965.706
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	240.902	168.027
Decremento/(incremento) dei ratei e risconti attivi	237.002	575.565
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	-28.377	82.548
Altre variazioni del capitale circolante netto	-6.144.152	2.385.674
<i>Totale</i>	<i>-16.149.042</i>	<i>-13.753.892</i>
3. Flusso finanziario dopo le variazioni del c.c.n.	53.628.524	63.187.160
<i>Altre rettifiche</i>		
Interessi incassati/(pagati)	4.858.270	6.371.151
(imposte sul reddito pagate)	-1.142.641	-1.222.600
Dividendi incassati	8.133.333	4.587.031
(Utilizzo dei fondi)	-2.878.802	-2.518.241
<i>Totale</i>	<i>8.970.160</i>	<i>7.217.341</i>
Flusso finanziario della gestione reddituale (A)	62.598.684	70.404.501

Rendiconto finanziario

Descrizione	Valore al 31/12/2016	Valore al 31/12/2015
B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
<i>Immobilizzazioni materiali</i>	-66.583	88.471.074
(Investimenti)	-66.583	-29.162
Prezzo di realizzo disinvestimenti	-	88.500.236
<i>Immobilizzazioni immateriali</i>	-9.760	332.555
(Investimenti)	-9.760	-
Prezzo di realizzo disinvestimenti	-	332.555
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>	-9.329.364	-151.313.477
(Investimenti)	-159.194.640	-275.374.903
Prezzo di realizzo disinvestimenti	149.865.276	124.061.426
<i>Attività finanziarie non immobilizzate</i>	-77.944.514	-2.591.179
(Investimenti)	-99.871.432	-19.999.998
Prezzo di realizzo disinvestimenti	21.926.918	17.408.819
<i>Acquisizione o cessione di società controllate o di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide</i>		
Flusso finanziario dell'attività d'investimento (B)	-87.350.221	-65.101.027
C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
<i>Mezzi di terzi</i>		
Incremento (decremento) debiti a breve verso banche	-	-10.003.005
Accensione finanziamenti	-	-
(Rimborso finanziamenti)	-	-500.000
<i>Mezzi propri</i>		
Aumento di capitale a pagamento	-	-
Riserva per arrotondamento ad unità di Euro	-	-
Cessione (acquisto di azioni proprie)	-	-
Dividendi (e acconti su dividendi) pagati	-	-
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	0	-10.503.005
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	-24.751.537	-5.199.531
Disponibilità liquide all'inizio del periodo	54.131.805	59.331.336
Disponibilità liquide alla fine del periodo	29.380.268	54.131.805
SALDO A PAREGGIO	-24.751.537	-5.199.531

Nota Integrativa

criteri di valutazione
note esplicative sullo Stato Patrimoniale
note esplicative sul Conto Economico

Nota Integrativa

Criteri di valutazione



Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2016 corrisponde alle risultanze delle scritture contabili ed è stato predisposto nel rispetto delle vigenti normative, integrate ove necessario dai principi contabili in vigore.

Lo schema di bilancio è quello predisposto d'accordo fra gli Enti previdenziali privatizzati e il Ministero dell'Economia e delle Finanze – Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato - ed è costituito da Stato patrimoniale, Conto economico, Rendiconto finanziario e Nota integrativa, che ha la funzione di commentare i dati di bilancio e di fornire le informazioni necessarie ai fini di una rappresentazione completa e corretta.

Come nei precedenti esercizi, non essendo previsti dei principi contabili specifici per gli enti di previdenza, il bilancio è stato redatto con riferimento alla normativa civilistica per le imprese, per quanto applicabile alla fattispecie; i criteri adottati sono coerenti con la normativa in vigore per gli Enti previdenziali privati e con l'adozione, tenuto conto della natura e delle finalità dell'Ente, del sistema denominato "a ripartizione" che implica il finanziamento delle prestazioni erogate tramite i contributi incassati.

Tale sistema, conforme al D.Lgs. n. 509/94 e successive integrazioni e/o modificazioni, prevede che l'equilibrio di bilancio è assicurato dall'adozione di provvedimenti coerenti alle indicazioni risultanti dal bilancio tecnico da redigersi con periodicità almeno triennale (art. 2, comma 2); al fine di assicurare la continuità nell'erogazione delle prestazioni è prevista la costituzione di una riserva legale in misura non inferiore a cinque annualità delle pensioni in essere nel 1994 (art. 1, comma 4, lettera c).

Nel seguito si precisano i criteri di valutazione utilizzati per le principali voci di bilancio.

Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte al costo di acquisto e si riferiscono ai software di proprietà dell'Ente. Nel passivo è iscritto uno specifico fondo, costituito dalle quote di ammortamento di competenza calcolate in base all'aliquota ritenuta congrua rispetto all'utilizzo effettivo dei beni.

Le immobilizzazioni in corso ed acconti sono valutate al costo.

Immobilizzazioni materiali

I fabbricati sono iscritti al costo comprensivo degli oneri accessori. Per alcuni il costo è rappresentato dal valore loro attribuito dal primo bilancio dell'Ente dopo la privatizzazione, pari all'originario costo storico rivalutato - in alcuni casi - nel 1994 sulla base di una perizia valutativa stragiudiziale (tale valore ha trovato conferma in un successivo riscontro con i valori di mercato nel maggio 1998); per altri il costo storico risulta incrementato a seguito di lavori migliorativi che, in quanto tali, sono stati capitalizzati. Altri ancora

sono stati interessati sia dalle capitalizzazioni che dalla rivalutazione del 1994.

Nel maggio del 2002 è stata effettuata, da parte di un professionista allo scopo incaricato, una valutazione che, sulla scorta di indagini ed accertamenti di carattere tecnico-economico ed in base agli andamenti del mercato immobiliare, ha ritenuto congruo il valore attribuito al 31/12/2001 ai fabbricati di proprietà dell'Ente.

A partire dalla fine del 2002 lo stesso professionista ha aggiornato le perizie di stima dei singoli edifici, completandole nel 2013, indicando valori superiori a quelli riportati in bilancio.

Il fabbricato strumentale è stato ammortizzato a partire dal 1997, utilizzando l'aliquota del 3%. Gli immobili non strumentali per l'esercizio dell'attività previdenziale non sono stati ammortizzati in quanto la loro vita utile è da ritenersi virtualmente illimitata, grazie alle opere di conservazione e di adeguamento alla normativa effettuate correntemente dall'Ente.

Dal 2014 sono iscritti anche i fabbricati acquisiti dall'Ente a seguito della fusione per incorporazione della controllata Rosalca s.r.l. avvenuta con decorrenza 1/12/2014; il valore di iscrizione di tali immobili è costituito dal valore contabile degli stessi al netto delle quote di ammortamento, risultante dal bilancio della controllata al 30/11/2014.

Alla fine del 2015 alcuni fabbricati sono stati ceduti ad un fondo immobiliare appositamente costituito, denominato "Bernini", assumendo come valore della cessione quello risultante dalla relazione di stima appositamente compilata per gli immobili conferiti.

Le immobilizzazioni in corso ed acconti sono valutate al costo.

Le immobilizzazioni tecniche sono valutate al costo di acquisto e rettificata nel passivo mediante l'iscrizione di appositi fondi, nei quali affluiscono le quote di ammortamento di competenza, calcolate secondo aliquote che riflettono la vita tecnico-economica dei beni.

Immobilizzazioni finanziarie

A partire dall'esercizio 2008 le partecipazioni in imprese controllate e collegate sono valutate in base al metodo del patrimonio netto, come consentito dall'art. 2426 del Codice civile.

Le altre partecipazioni, i titoli azionari e obbligazionari e i fondi - ritenuti strategici e detenuti a scopo di investimento per un periodo di tempo medio lungo - sono iscritti al costo rettificato in relazione a perdite di valore ritenute durevoli; sono inoltre contabilizzati tra i ratei ed in contropartita a conto economico gli scarti di negoziazione maturati alla chiusura dell'esercizio.

I crediti sono iscritti al valore nominale.

A partire dall'esercizio 2008 è stato inserito nel passivo un fondo per fronteggiare le minusvalenze implicite derivanti dalle differenze tra valore di mercato al 31/12 rispetto al valore di bilancio a tale data.

Crediti

Sono iscritti al valore nominale, rettificati indirettamente mediante l'apposito fondo per tenere conto del presumibile valore di realizzo.

Attività finanziarie

Sono costituite da titoli destinati alla vendita, nonché da operazioni di investimento temporaneo della liquidità. Tali attività sono iscritte al minor valore tra costo e mercato alla data di bilancio.

Disponibilità liquide

Sono esposte al loro valore numerario e rappresentano il saldo dei conti correnti bancari e postali, comprensivo delle competenze maturate, nonché la consistenza di denaro, assegni e valori in cassa.

Fondi per rischi ed oneri

Rilevano costi presunti di competenza economica dell'esercizio in chiusura, di esistenza certa o probabile, il cui ammontare o la data di sopravvenienza sono indeterminati.

Fondo trattamento fine rapporto

E' stato accantonato in misura tale da esporre il debito maturato verso i dipendenti sulla base di quanto prescritto dalle norme di legge e dai contratti di lavoro.

Debiti

Sono esposti al valore nominale, rispettando il principio della competenza economica.

Ratei e risconti

Sono stati iscritti nel rispetto del criterio della competenza temporale.

Patrimonio netto

Comprende: la riserva legale, costituita mediante il trasferimento di fondi patrimoniali esistenti al 31/12/1996, nei limiti di quanto prescritto dal D.Lgs. n. 509/1994 e successive modificazioni; le riserve di utili presenti nel patrimonio netto della incorporata Rosalca s.r.l. alla data di effetto della fusione, iscritte per motivi prudenziali al fine di evitare l'emersione di fenomeni impositivi con riferimento a tali riserve; le altre riserve, che accolgono la sommatoria degli utili conseguiti nei singoli esercizi sino a tutto il 31/12/2015, al netto della riserva legale e delle riserve di cui al punto precedente, nonché le riserve da rivalutazione delle partecipazioni in imprese controllate e collegate; l'utile dell'esercizio 2016.

Costi e ricavi

Le prestazioni previdenziali e assistenziali, in coerenza con il sistema di finanziamento "a ripartizione", vengono imputate a conto economico nell'esercizio in cui matura, a favore degli iscritti, il diritto al loro pagamento.

I contributi vengono rilevati quali ricavi quando certi e liquidi. In particolare i contributi soggettivi vengono imputati a ricavo nell'esercizio a cui si riferiscono, sulla base delle autodichiarazioni pervenute, relative al reddito professionale prodotto l'anno precedente; la riforma previdenziale approvata nel 2012 con decorrenza 1/1/2013, prevede come misura del contributo il 12% di tale reddito con il limite massimo, per il 2016 di € 96.237. E' dovuto in ogni caso, sempre con riferimento al 2016, il contributo annuo minimo di € 2.066,52, corrispondente a un reddito minimo di € 17.221.

Anche i contributi integrativi vengono imputati a ricavo sulla base delle autodichiarazioni pervenute.

Gli altri costi e ricavi sono stati rilevati applicando il principio della competenza economica. I costi sono iscritti al lordo dell'IVA, non essendo tale imposta detraibile per l'Ente.

Con riferimento alle imposte sul reddito, si segnala che l'Ente, in quanto ente non commerciale, è soggetto ad IRES, limitatamente ai redditi sui fabbricati e di capitale, e ad IRAP. Le relative imposte sono contabilizzate per competenza.

Nota Integrativa

Note esplicative sullo Stato Patrimoniale



Immobilizzazioni immateriali e materiali

Descrizione	31/12/2015	incrementi	decrementi	31/12/2016
Immobilizzazioni immateriali	120.426	9.760		130.186
Software di proprietà ed altri diritti	120.426	9.760		130.186
Immobilizzazioni in corso ed acconti	-			-
Immobilizzazioni materiali	86.804.063	66.583		86.870.646
Fabbricati	86.024.104			86.024.104
Impianti e macchinari specifici	379.632	64.501		444.133
Impianti e macchinari generici	177.174			177.174
Automezzi	-			-
Macchine d'ufficio elettroniche	4.692			4.692
Mobili e macchine d'ufficio ordinarie	218.461	2.082		220.543
Immobilizzazioni in corso ed acconti	-			-

La consistenza delle immobilizzazioni immateriali si è incrementata a seguito del costo per l'implementazione del programma di contabilità, necessaria per la produzione del mandato informatico. Dopo un periodo di prova che si è protratto per tutto il secondo semestre 2016, a partire da gennaio 2017 è stata integrata la convenzione con l'istituto cassiere prevedendo appunto, in sostituzione dell'invio cartaceo, la trasmissione telematica degli ordinativi di pagamento in veste elettronica.

La composizione al 31/12/2016 del patrimonio immobiliare rimasto nella disponibilità dell'Ente è riportata in allegato alla nota integrativa; per gli immobili non provenienti dalla fusione per incorporazione di Rosalca srl il valore di bilancio risulta pari all'originario costo di acquisizione, incrementato, per taluni di essi, a seguito della rivalutazione operata con delibera consiliare del 24/11/1994 (rivalutazione pari nel complesso a € 16.711.827) nonché delle manutenzioni straordinarie che ne hanno accresciuto la redditività e il valore di mercato.

Tra gli immobili a suo tempo rivalutati, l'unico rimasto nel patrimonio di diretta proprietà è quello di P.zza A.C. Sabino 67, mentre gli interventi migliorativi hanno riguardato, oltre che tale immobile, anche gli edifici di Via Sante Vandi 115/124 (parte albergo) e Viale del Caravaggio 78.

Per gli immobili prima appartenenti alla Rosalca s.r.l., incorporata dall'Ente a decorrere dall'1/12/2014, il valore è quello netto contabile risultante dal bilancio della controllata al 30/11/2014, costituito dal costo di acquisizione, dalla rivalutazione operata ai sensi del D.L. 185/08 e dalle spese incrementative, al netto delle quote di ammortamento operate sino alla data della fusione. Per l'immobile di Via Depero il valore risulta incrementato a seguito dell'attribuzione in quota parte del disavanzo da fusione, tenuto conto del maggior valore di mercato, rispetto a quello netto contabile, risultante dalle perizie valutative.

Per il 2016 non ci sono variazioni di valore in quanto gli interventi effettuati sugli stabili non sono stati considerati incrementativi del valore e il relativo costo è stato contabilizzato a conto economico nella voce "immobili da reddito: manutenzione e adeguamento impianti".

Per le altre immobilizzazioni materiali gli incrementi sono costituiti dalla fornitura e messa in opera di nuovi impianti tecnologici in Sala Consiglio (€ 36.224) dall'acquisto di n. 85 monitor (€ 16.152), n. 4 tablet (€ 8.405), n.2 Notebook (€ 2.354) e n.1 Ipad e n.1 mini Ipad (€ 1.366).

Fondi ammortamento immobilizzazioni immateriali e materiali

Descrizione	31/12/2015	incrementi	decrementi	31/12/2016
Fondi ammortamento	15.710.300	775.623		16.485.923
Immobilizzazioni immateriali	120.426	1.627		122.053
Fabbricati	14.853.303	753.074		15.606.377
Impianti e macchinari specifici	341.125	19.077		360.202
Impianti e macchinari generici	175.196	1.008		176.204
Automezzi				
Macchine d'ufficio elettroniche	4.692			4.692
Mobili, macchine ufficio ordinarie	215.558	837		216.395
Altri				

I fondi di ammortamento per le immobilizzazioni sono esposti tra le passività nel conto consuntivo a sezioni contrapposte in base alle linee guida della Ragioneria Generale dello Stato.

La percentuale di ammortamento applicata per il software è in quote costanti ripartite in tre anni, in considerazione della elevata obsolescenza tecnologica a cui esso è sottoposto.

La consistenza del fondo ammortamento fabbricati rappresenta l'ammortamento della porzione dell'immobile adibita a Sede dell'Ente, quale bene di carattere strumentale, applicando la percentuale del 3% con riferimento al valore della stessa esposto tra le attività.

La consistenza dei fondi relativi alle altre immobilizzazioni materiali è variata per effetto delle quote di ammortamento di competenza dell'esercizio. Tali quote sono calcolate con i coefficienti approvati dal Consiglio di Amministrazione con la delibera n. 172 del 21/12/1990, in quanto ritenuti idonei a rappresentare l'effettivo grado d'uso dei cespiti: 20% impianti e macchinari specifici, 15% impianti e macchinari generici, 20% automezzi, 18% macchine d'ufficio elettroniche, 12% mobili e macchine d'ufficio ordinarie.

Tutte percentuali vengono ridotte alla metà per gli acquisti in corso d'anno.

Immobilizzazioni finanziarie

Descrizione	31/12/2015	incrementi	decrementi	31/12/2016
Immobilizzazioni finanziarie	678.724.264	159.203.307	137.899.196	700.028.375
Partecipazioni in imprese controllate				
Partecipazioni in imprese collegate	313.117	8.667		321.784
Partecipazioni in altre imprese	329.750	50.000.000		50.329.750
Crediti verso imprese controllate				
Crediti verso personale dipendente				
Crediti verso altri	113.191			113.191
Titoli emessi o garantiti dallo Stato	81.599.986	45.237.917	9.734.920	117.102.983
Altri titoli	596.368.220	63.956.723	128.164.276	532.160.667
<i>Obbligazioni fondiarie BPS</i>	<i>34.986.157</i>		<i>4.439.876</i>	<i>30.546.281</i>
<i>Altri titoli obbligazionari</i>				
<i>Polizze assicurative</i>	<i>15.000.000</i>			<i>15.000.000</i>
<i>Fondi/Sicav</i>	<i>546.382.063</i>	<i>63.956.723</i>	<i>123.724.400</i>	<i>486.614.386</i>
Gestioni patrimoniali				

Il valore di Teleconsul Editore S.p.A., con sede sociale in Roma, via Vinicio Cortese n.147/F, è stato incrementato della frazione di pertinenza dell'Ente (€ 8.667) dell'utile evidenziato dal bilancio 2015 (€ 19.258): il valore della collegata viene infatti adeguato in funzione del risultato d'esercizio, a seguito dell'adozione del criterio di valutazione in base al metodo del patrimonio netto. Non è pervenuto in tempo utile per poter essere stanziato il dato relativo al 2016. Trattandosi di una posta non particolarmente significativa, la stessa sarà rilevata nel bilancio 2017. Si rammenta che il capitale sociale è pari ad € 312.000, suddiviso in 1.200 azioni da € 260 nominali ciascuna, di cui l'Ente detiene il 45%, corrispondente a n. 540 azioni.

Occorre ricordare che il contenzioso instaurato dalla società Wolters Kluwer Italia, sia in sede civile che penale, sull'ipotesi di plagio della propria banca dati, si è concluso con il riconoscimento, in sola sede civile (sentenza del 29 gennaio 2007 emessa dal Tribunale di Roma) di un parziale fondatezza delle pretese della società ricorrente, cui è stato riconosciuto il risarcimento dei danni per improprio e non autorizzato utilizzo, nella creazione della banca dati Basileus, di diversi documenti, certamente attinti dalla banca data della società ricorrente.

Il Tribunale ha altresì stabilito una solidale responsabilità a risarcire la ricorrente da parte delle società Ediconsul, Teleconsul, Euroteam e Gesaf. È stato inoltre disposto che tali società debbano mantenere indenne Teleconsul Editore S.p.A. dagli effetti economici della sentenza.

L'entità del risarcimento è stata poi definita con conseguente giudizio presso lo stesso Tribunale di Roma, X sezione civile, in primo grado, con sentenza del 20 dicembre 2016, provvisoriamente esecutiva, seppur parzialmente.

Il Consiglio di Amministrazione è fermamente deciso ad intraprendere tutte le iniziative necessarie a garantire la tutela del patrimonio della controllata e, di conseguenza, anche il valore dell'investimento operato dall'Ente.

Le altre partecipazioni sono passate da € 329.750 (relative alle 73.750 azioni della Banca Popolare di

Sondrio che l'Ente detiene in portafoglio) ad € 50.329.750 a seguito dell'acquisto in due tranches di n. 2.000 azioni della Banca d'Italia per un costo complessivo di € 50.000.000. A seguito del primo acquisto di n. 1.200 azioni, l'Ente ha potuto incamerare i relativi dividendi, pari in totale a € 1.360.000

I crediti verso altri (€ 113.191) si riferiscono al deposito costituito per il compenso spettante al collegio arbitrale per la controversia Enpacl/Basileus.

Il saldo del conto Titoli di Stato e assimilati si è modificato a seguito delle seguenti operazioni di acquisto e vendita: acquisto di nominali € 10.000.000 di BTP Italia aprile 2024 indicizzati al tasso di inflazione, per un controvalore capitale di € 10.013.698; acquisto di nominali € 10.000.000 di BTP 15/09/2032 indicizzati al tasso di inflazione europea, per un controvalore capitale di € 10.390.553; acquisto di nominali € 10.000.000 di BTP 15/09/2026 indicizzati al tasso di inflazione europea, per un controvalore capitale di € 13.208.662; acquisto di nominali € 10.000.000 di BTP 15/09/2024 indicizzati al tasso di inflazione europea, per un controvalore capitale di € 11.625.004; vendita di nominali € 10.000.000 di BTP 01/09/2040, per un controvalore capitale di € 14.995.500. Il valore a bilancio dei BTP ceduti era pari a € 9.734.920, per cui ne è derivata una plusvalenza di € 5.215.286, tenuto conto dei ratei attivi già contabilizzati per i BTP in questione a titolo di scarto positivo (€ 45.294).

La tabella che segue riporta gli attuali investimenti in Titoli di Stato detenuti dall'Ente, il cui valore di carico, nel caso dei BTP indicizzati al tasso di inflazione europea, è comprensivo del coefficiente d'inflazione maturato alla data di acquisto.

Descrizione	Valore di bilancio	Valore nominale
BTP 01/02/2020 4,50%	5.291.500	5.000.000
BTP 15/09/23 HCPI Link (coef. inflaz € 667.526)	10.228.196	10.000.000
BTP 15/09/23 HCPI Link (coef. inflaz € 683.798)	5.582.768	5.000.000
BTP I 12/11/17 lkd	14.977.500	15.000.000
BTP 15/09/21 HCPI Link (coef. inflaz € 1.182.084)	15.700.434	15.000.000
BTP I 23/04/20 lkd	14.999.100	15.000.000
BTP I 23/04/20 lkd	5.085.568	5.000.000
BTP I 11/04/24 lkd	10.013.698	10.000.000
BTP 15/09/32 HCPI Link (coef. inflaz - € 164.447)	10.390.553	10.000.000
BTP 15/09/26 HCPI Link (coef. inflaz € 745.661)	13.208.662	10.000.000
BTP 15/09/24 HCPI Link (coef. inflaz € 50.004)	11.625.004	10.000.000
Totale	117.102.983	110.000.000

Per quanto riguarda gli altri titoli, il valore delle obbligazioni fondiarie, destinate al finanziamento dei mutui agli iscritti, è diminuito di € 4.439.876 per effetto del rimborso di obbligazioni secondo i piani di ammortamento prestabiliti, mentre è rimasto inalterato (€ 15.000.000) il settore delle polizze assicurative.

Il comparto dei fondi è quello più interessato dalle movimentazioni deliberate dal Consiglio di Amministrazione nel rispetto delle linee guida strategiche delineate nel documento relativo ai "Criteri di individuazione e ripartizione dei rischi nella scelta degli investimenti", approvato dall'Assemblea dei delegati di novembre 2015.

In particolare sono stati smobilizzati i seguenti fondi: SEB Corporate Bond classe Euro, SEB Corporate Bond classe Sek e ANIMA Geo Globale Classe A; le operazioni di smobilizzo hanno generato risorse per € 27.672.279 (al lordo delle imposte): rispetto ai valori di bilancio dei fondi (rispettivamente € 5.000.000, € 5.000.000 e € 10.000.000), sono state realizzate plusvalenze complessive di € 7.672.279. Nel corso dell'anno sono state inoltre conferiti € 30.000.000 al fondo di fondi ENPACL Multistategia, ed € 15.000.000 al fondo obbligazionario ENPACL Credito, mentre sono state sottoscritte quote del Fondo Eurocare Real Estate per € 10.000.000 e quote del fondo Optimum Evolution Fund Sif – Property III, per € 7.000.000.

E' proseguita la cessione di quote del fondo Optimum Evolution Real Estate Fund Sif;; l'importo riconosciuto all'Ente (€ 400.047) determina una minusvalenza di 466.655: la perdita è la conseguenza della diminuzione del NAV della quota a seguito delle imposte versate dal fondo, non calcolabili al momento delle liquidazioni nel 2015 a favore dell'Ente, che avevano generato una notevole plusvalenza (€ 4.042.965); collegata a ciò è anche la rettifica di valore operata in relazione alle residue quote ancora di proprietà dell'Ente, pari a € 271.670.

Durante l'esercizio sono stati effettuati altri versamenti a quei fondi per i quali l'ammontare sottoscritto non è stato ancora integralmente coperto dai richiami; la situazione di tali fondi è riassunta nella successiva tabella, che riporta anche il dato relativo ai rimborsi parziali pro-quota (per F2i la quota di rimborso 2016 è pari a € 1.198.704, per Investimenti rinnovabili è invece di € 463.310):

	capitale sottoscritto	richiami al 31/12/2015	richiami 2016	impegno residuo	rimborsi parziali
F2i	60.000.000	54.417.269	1.234.978	4.347.753	19.432.629
Investimenti rinnovabili	25.000.000	24.211.376		788.624	4.333.077
Investimenti per l'abitare	8.000.000	2.280.156	567.968	5.151.876	-
River Rock Italian HCF	10.000.000		153.776	9.846.224	
	103.000.000	80.908.801	1.956.722	20.134.477	

La contabilizzazione dei richiami da cui vanno defalcati i rimborsi determina il valore attuale degli investimenti nei fondi, che risulta così composto: € 36.219.618 per F2i, € 19.878.299 per Investimenti rinnovabili, € 2.848.124 per Investimenti per l'abitare e € 153.776 per River Rock Italian HCF.

Occorre inoltre segnalare i rimborsi dal fondo Immobili Pubblici (€ 833.343) e la liquidazione di quote dal fondo Terrapin Offshore Fund of Fund SLV per complessivi € 36.077 con generazione di una plusvalenza di € 16.054.

Infine occorre considerare la riclassificazione tra le attività finanziarie dei fondi di seguito riportati (con indicazione del loro costo di iscrizione tra le immobilizzazioni), di cui il Consiglio di Amministrazione ha deliberato la vendita nel 2017:

KAIROS Multi-strategy II	€	10.070.644
Henderson Hor. Pan Europe Alpha equity	€	10.000.000
Candrian Bond total return	€	10.000.000
Anima Star High Potential Europe	€	10.000.000
KAIROS Int.. bond plus	€	10.000.000
Blakrock Fixed Income Strategies	€	10.000.000
Threadneedle Focus-Credit Opportunities	€	10.000.000
LeggMM Curric GF European Absolute Alpha	€	5.000.000
Exane Vauban	€	10.000.002
Finlabo Dynamics Equity I	€	5.000.000
Ram Lux Systematic Fund	€	10.000.000
Totale	€	100.070.646

Il valore inferiore di due fondi rispetto al costo, ha comportato l'iscrizione tra le attività finanziarie dell'importo di € 99.871.432 con registrazione tra le rettifiche di valore della differenza, pari a € 199.214; occorre comunque rilevare che dalle operazioni di cessione, ancora in corso, sono già derivate plusvalenze pari a € 2.309.800, che saranno contabilizzate nel bilancio 2017

Per quanto riguarda il fondo dedicato alle energie alternative, denominato "Investimenti Rinnovabili", gestito da Quadriovio SGR, l'Ente ha riscontrato, fin dal bilancio consuntivo 2014, l'esigenza di ridurre, a fronte della valutazione di mercato degli impianti sottostanti, il valore dell'investito per una quota pari al 10%, accantonando al fondo oscillazione titoli euro 2.421.138. Peraltro tale valore corrisponde alla perdita per default, dichiarato da una società veicolo di investimento negli impianti sottostanti il fondo, minusvalenza stimata come durevole e non recuperabile per la residua vita del fondo.

Nel 2016 il fondo, a fronte della necessità di procedere alla vendita di alcuni impianti detenuti nel sottostante in co-investimento con altro fondo (di cui l'investitore ha richiesto urgente smobilizzo) ha svalutato prudenzialmente il valore complessivo per € 1.000.000. Tale svalutazione, assommata alle riduzioni di valore per provvigioni alla società di gestione del fondo (pari per il 2015 ed il 2016 ad € 3.500.000 circa) e per restituzioni del capitale investito (per il 2015 e 2016 complessivamente pari a circa € 2.900.000), ha determinato una perdita nel valore complessivo delle quote di € 7.500.000 circa; considerando che la quota di esposizione dell'Ente ammonta al 40%, si è proceduto alla prudenziale svalutazione dell'investimento, accantonando al fondo oscillazione titoli ulteriori € 3.000.000.

Al 31/12/2016 gli Altri Titoli di proprietà dell'Ente risultano pertanto costituiti da:

Obbligazioni fondiarie

Descrizione	Valore di bilancio	Valore nominale
Obbl. BPS 07-12/17	323.472	323.472
Obbl. BPS 09-12/19	346.724	346.724
Obbl. BPS 04-12/19	813.974	813.974
Obbl. BPS 05-12/20	817.767	817.767
Obbl. BPS 10-12/20	1.047.854	1.047.854
Obbl. BPS 11-12/21	778.742	778.742
Obbl. BPS 07-12/22	1.473.023	1.473.023
Obbl. BPS 12-12/22	690.000	690.000
Obbl. BPS 13-06/23	26.000	26.000
Obbl. BPS 04-06/24	508.328	508.328
Obbl. BPS 09-12/24	1.117.689	1.117.689
Obbl. BPS 05-06/25	983.760	983.760
Obbl. BPS 10-12/25	1.401.789	1.401.789
Obbl. BPS 11-12/26	1.991.552	1.991.552
Obbl. BPS 07-06/27	2.383.707	2.383.707
Obbl. BPS 12-12/27	2.217.061	2.217.061
Obbl. BPS 13-06/28	276.008	276.008
Obbl. BPS 09-06/29	2.518.321	2.518.321
Obbl. BPS 10-06/30	2.627.208	2.627.208
Obbl. BPS 11-06/31	2.052.206	2.052.206
Obbl. BPS 12-06/32	4.746.366	4.746.366
Obbl. BPS 13-06/32	1.404.730	1.404.730
Totale	30.546.281	30.546.281

Altre obbligazioni/polizze assicurative

Descrizione	Valore carico	Valore nominale
Cattolica Ass.ni polizza vita 09-24/07/2014	2.000.000	2.000.000
UnipolSai polizza capitalizzazione 14-21/12/19	5.000.000	5.000.000
Cattolica Assicurazioni	3.000.000	3.000.000
Generali Italia Spa	5.000.000	5.000.000
Totale	15.000.000	15.000.000

Fondi /Sicav

Descrizione	Valore di bilancio	Numero quote
F2i-Fondo italiano per le infrastrutture	36.219.618	60,000
Optimum Evolution Real Estate Fund Sif	104.591	376,267
Optimum Evolution Fund Sif – Property 2	10.000.000	9.302,957
Optimum Evolution Fund Sif –USA Property I	10.000.000	10.000.000,000
Optimum Evolution Fund Sif –Property III	7.000.000	6.487.488,415
Fondo Investimenti Rinnovabili	19.878.299	968,457
Clean Energy One	7.400.262	169,000
Investimenti per l'abitare	2.848.124	5,675
Terrapin Offshore Fund of Fund SLV	51.917	57.245,946
Tarchon Fund of Funds SPC A2X	186.909	1.758,110
Tarchon Fund of Funds SPC A4X	115.718	1.056,910
Vontobel Global Value EQ	15.000.000	127.237,255
Fondo Immobili Pubblici	6.678.549	70,000
ENPACL Multistategia	174.882.592	1.657.183,105
Vontobel Global Value I	15.000.000	123.844,121
ENPACL Obblig. Corporate Globale B	64.894.031	638.524,800
Fondo BERNINI	106.200.000	2.124,000
River Rock Italian HCF	153.776	10.000,00
TSC Fund Eurocare Real Estate	10.000.000	10.000,00
Totale	486.614.386	

Crediti

Descrizione	31/12/2015	variazioni	31/12/2016
Crediti	143.464.161	12.278.773	155.742.934
Verso imprese controllate	-	-	-
Verso personale dipendente	7.322	-979	6.343
Verso iscritti	130.713.194	10.454.417	141.167.611
Verso concessionari			
Verso enti per ricongiunzione/totalizzazione	9.812.361	1.913.633	11.725.994
Verso inquilinato	1.856.561	-76.320	1.780.241
Verso Stato	564.624	100.397	665.021
Verso altri	510.099	-112.375	397.724

I crediti verso personale dipendente riguardano l'anticipo versato dall'Ente della quota a carico dei dipendenti per l'assistenza sanitaria (€ 6.307) e gli arrotondamenti degli stipendi di dicembre (€ 36).

I crediti verso iscritti erano pari a fine 2015 a € 130.713.194. Detto importo si è modificato secondo quanto rappresentato nella tabella seguente:

Tipologia credito	31/12/2015	Rettifiche	Riscossioni	31/12/2016
Soggettivo/maternità	88.140.639	-877.303	-10.334.762	76.928.574
Integrativo	40.776.363	-144.853	-4.924.187	35.707.323
Riscatti	648.474		-199.119	449.355
Ricongiunzione	1.147.718		-434.976	712.742
Totale	130.713.194	-1.022.156	-15.893.044	113.797.994

La rettifica dei crediti si riferisce: alla cancellazione per accertata inesigibilità di crediti per contributi soggettivi (€ 1.293.415) nei confronti di consulenti cancellati, contabilizzata utilizzando in contropartita l'apposito fondo svalutazione crediti; a sopravvenienze attive per € 960.552, a seguito dell'acquisizione di dichiarazioni relative al reddito professionale prodotto soprattutto nel 2014, con riferimento, quindi, ai contributi soggettivi dovuti per il 2015, contabilizzate in contropartita tra i contributi soggettivi per anni precedenti; ad insussistenze di attivo per € 544.440 in relazione alla contribuzione soggettiva e per € 144.853 in relazione a quella integrativa, registrate in contropartita tra le rettifiche di ricavi.

Nel caso dei crediti per contributi integrativi, la citata diminuzione, pur in corrispondenza dell'aumento dell'accertamento complessivo per gli anni 2011, 2014 e 2015, trova la sua spiegazione nella decadenza dichiarata per 1.700 domande circa di rateazione, causa interruzione dei pagamenti protratta per almeno due rate o addirittura per mancato inizio dei pagamenti medesimi; ciò ha comportato l'imputazione a crediti di una serie di pagamenti che in esercizi precedenti erano stati imputati a sanzioni e interessi.

Il fenomeno ha riguardato in misura molto inferiore anche i crediti da contributi soggettivi, ed è ricompreso nella insussistenza di € 544.440 di cui si è detto.

I contributi soggettivi e di maternità posti in riscossione nel 2016, pari a € 103.675.092 di competenza 2016 e € 105.276 per anni precedenti, sono stati riscossi per € 87.868.358; ciò determina un credito di € 15.912.010, cui deve essere aggiunto quanto ancora da riscuotere per gli anni 1997/2015 (€ 76.928.574) per un credito complessivo per contributi posti in riscossione nel periodo 1997/2016, pari a € 92.840.584. Il totale dei debitori è pari a n. 10.944 (11.382 a fine 2015), 2.091 dei quali già cancellati, con credito pari a € 12.787.335.

I crediti per contribuzione integrativa sono costituiti dai mancati o insufficienti versamenti rispetto alle dichiarazioni presentate dagli interessati (€ 10.325.977) cui deve essere aggiunto quanto ancora da riscuotere per il periodo 2004/2015 (€ 35.707.323), per un credito complessivo pari a € 46.033.300. Il totale dei debitori è pari a n. 11.609 (10.818 a fine 2015), 1.748 dei quali cancellati, con credito pari a € 3.164.689.

I successivi prospetti riassumono l'entità dei crediti a fine 2016, divisi per anno:

	Soggettivo						
	contributo annuo sogg.+ mat.	credito residuo	% su contributo annuo	% su tot. crediti	cdl morosi	Rateazione: n. cdl	Rateazione: importo
1997	25.527.053	647.550	2,54	0,70	472	11	11.666
1998	27.368.749	733.257	2,68	0,79	513	14	19.190
1999	34.012.288	1.039.264	3,06	1,12	589	20	33.323
2000	35.682.758	1.057.644	2,96	1,14	585	18	29.911
2001	38.404.817	1.188.825	3,10	1,28	637	33	49.560
2002	40.066.118	1.132.190	2,83	1,22	617	40	65.498
2003	42.353.933	1.605.108	3,79	1,73	875	50	91.962
2004	44.600.845	1.679.505	3,77	1,81	823	54	100.485
2005	46.476.644	1.874.824	4,03	2,02	905	64	128.126
2006	48.156.843	2.119.196	4,40	2,28	1.005	80	152.217
2007	49.739.440	2.387.192	4,80	2,57	1.126	96	187.040
2008	52.371.740	2.926.135	5,59	3,15	1.398	136	251.526
2009	55.365.468	3.528.671	6,37	3,80	1.675	201	370.483
2010	74.066.347	5.541.166	7,48	5,97	2.225	335	745.977
2011	74.703.399	6.416.507	8,59	6,91	2.500	467	1.059.251
2012	79.918.644	7.647.239	9,57	8,24	3.015	730	1.654.274
2013	105.584.832	9.166.981	8,68	9,87	3.887	1.218	2.561.373
2014	105.714.152	12.182.104	11,52	13,12	4.832	968	2.326.543
2015	104.562.453	14.055.216	13,44	15,14	5.886	846	2.099.055
2016	103.780.368	15.912.010	15,33	17,14	7.406		
TOT	1.188.456.891	92.840.584	7,81	100,00			11.937.460

	Integrativo						
	contributo annuo	credito residuo	% su contributo annuo	% su tot. crediti	cdl morosi	Rateazione: n. cdl	Rateazione: importo
2004	30.688.460	878.080	2,86	1,91	1.038	139	126.272
2005	32.185.044	915.616	2,84	1,99	950	179	163.065
2006	33.339.177	1.143.332	3,43	2,48	1.094	237	226.745
2007	35.131.742	1.341.112	3,82	2,91	1.266	290	324.763
2008	37.739.699	1.598.279	4,24	3,47	1.444	346	423.593
2009	39.629.772	2.154.148	5,44	4,68	1.806	491	629.335
2010	39.475.722	2.618.620	6,63	5,69	2.261	675	877.250
2011	40.400.652	2.990.886	7,40	6,50	2.536	798	1.094.757
2012	40.470.708	2.747.094	6,79	5,97	2.795	830	1.032.248
2013	40.344.295	3.301.054	8,18	7,17	3.464	1.207	1.415.026
2014	78.238.272	7.854.891	10,04	17,06	5.381	1.038	1.938.059
2015	77.698.242	8.164.211	10,51	17,74	4.920	854	1.399.226
2016	78.351.277	10.325.977	13,18	22,43	6.493		
TOT	603.693.062	46.033.300	7,63	100,00			9.650.339

L'incidenza sul totale dei crediti degli importi richiesti a seguito di domande di rateazione per un massimo di 5 anni dei debiti contributivi, è pari al 13% circa dei contributi soggettivi omessi e al 21% circa dei contributi integrativi. Queste percentuali sono notevolmente inferiori a quelle degli esercizi precedenti a seguito del già segnalato fenomeno della decadenza di un consistente numero di istanze (2.000 circa).

Gli altri elementi che contribuiscono alla formazione del saldo dei crediti verso gli iscritti (vedi tabella successiva) sono:

- ▼ i crediti per ricongiunzione, pari ad € 1.178.851 (di cui € 466.109 relativi al 2016 per incassi di € 501.633 a fronte di un ricavo complessivo di € 967.742);
- ▼ i crediti per contributi di riscatto, pari a € 1.114.876 (di cui € 665.521 relativi al 2016, per incassi di € 696.041 a fronte di un ricavo complessivo di € 1.361.562).

Soggettivo	Integrativo	Ricongiunzione	Riscatti	Totale
92.840.584	46.033.300	1.178.851	1.114.876	141.167.611

I crediti verso Enti previdenziali per ricongiunzione, vantati quasi integralmente nei confronti dell'INPS, sono pari ad € 11.430.158, di cui € 3.278.547 per ricongiunzioni perfezionate nel 2015 ed € 8.151.611 per crediti residui relativi ad annualità precedenti, determinati da riscossioni per € 1.406.448.

A tali crediti occorre aggiungere quelli derivanti dalle quote di pensione totalizzate anticipate dall'Ente, che ammontano a € 295.836.

I crediti verso gli inquilini erano pari a fine 2015 a € 1.856.561. Detto importo si è modificato secondo quanto rappresentato nella tabella seguente:

Tipologia credito	31/12/2015	Rettifiche	Riscossioni	31/12/2016
Canoni	1.760.134		-806.074	954.060
Oneri	92.994		-14.633	78.361
Imposta di registro	3.433		0	3.433
Totale	1.856.561		-820.707	1.035.854

Il 2016 ha generato ricavi di € 2.154.620 per canoni e di € 427.063 per recuperi di spese, a fronte dei quali si sono registrati incassi rispettivamente pari a € 1.415.604 e € 421.692 e rilevati crediti pari rispettivamente a € 739.016 e € 5.371.

La tabella successiva fornisce il quadro complessivo dei crediti alla fine dell'esercizio:

Canoni	Oneri	Imposta di registro	Totale
1.693.076	83.732	3.433	1.780.241

I crediti verso lo Stato, pari a € 665.021, si riferiscono: per € 587.952 al rimborso che sarà chiesto, ai sensi dell'art. 78 del D.Lgs n. 151/2001, per le indennità di maternità erogate dall'Ente nel 2016; per € 5.454 alle somme anticipate dall'Ente nel 2016 per maggiorazione del trattamento pensionistico agli ex combattenti, ai sensi della Legge 15/04/1985, n. 140 e successive modificazioni, il cui onere è a totale carico dello Stato; per € 30.090 al versamento di acconti IRES e IRAP eccedenti quanto dovuto a titolo d'imposta 2016, il cui recupero avverrà al momento del pagamento del primo acconto 2017. In relazione al conto in esame occorre rilevare che nel 2016 sono stati rimborsati all'Ente € 513.203

a fronte del credito pari a € 554.728 vantato per indennità di maternità erogate nel 2015, con una differenza di € 41.525 rimasta in sospeso.

I crediti verso altri, pari a € 397.724, si riferiscono: alla riclassificazione del saldo al 31/12/2014 del conto "immobilizzazioni in corso ed acconti" (€ 332.555), a seguito della decisione di attivare il Collegio arbitrale al fine di far accertare e dichiarare la risoluzione per inadempimento del contratto di licenza d'uso del software applicativo e di tutti i successivi accordi integrativi, in quanto il prodotto, a causa delle anomalie, dei malfunzionamenti e dei vizi rilevati in sede di verifica, si è rivelato non perfettamente funzionante ed inutilizzabile in toto; alla retrocessione di commissioni su fondi relativa al quarto trimestre 2016 (€ 29.979); al pagamento di acconti a fornitori (€ 2.147); al rimborso di spese postali per consumi effettivi inferiori a quanto versato per la macchina affrancatrice (€ 9.637); al versamento anticipato della quota a carico dell'Ente per l'assistenza sanitaria a favore dei dipendenti per il periodo 1/1- 15/4/2017 (€ 12.581); al recupero di importi pensionistici corrisposti in eccedenza (€ 7.992) e del premio INAIL 2016 versato in eccedenza (€ 2.058). Il rimanente importo di € 775 è relativo al recupero di altre somme di lieve entità.

Attività finanziarie

Descrizione	31/12/2015	incrementi	decrementi	31/12/2016
Attività finanziarie	19.999.998	99.871.432	19.999.998	99.871.432
Investimenti di liquidità				
Altre	19.999.998	99.871.432	19.999.998	99.871.432

Per il saldo del conto al 31/12/2016 si rimanda a quanto già detto in sede di commento alle "Immobilizzazioni finanziarie", in relazione alla decisione del Consiglio di Amministrazione di vendere nel 2017 alcuni fondi in portafoglio.

Nel corso dell'esercizio si è invece concretizzata la vendita dei titoli iscritti tra le "Altre attività finanziarie" a fine 2015, vale a dire i fondi BNP Paribas Bond Europe Plus e AMUNDI Bond Europe, realizzando complessivamente una plusvalenza di € 1.926.920.

Disponibilità liquide

Descrizione	31/12/2015	variazioni	31/12/2016
Disponibilità liquide	54.131.805	5.199.531	29.380.268
Depositi bancari	54.131.805	-24.751.537	29.380.268
Denaro, assegni e valori in cassa			

Il saldo dei depositi bancari rappresenta la disponibilità liquida sul c/c n. 45000X93 presso la Banca Popolare di Sondrio, in funzione di Tesoreria.

Nel bilancio è riportato lo schema di rendiconto finanziario che riassume i flussi di liquidità avvenuti durante l'esercizio.

Ratei e risconti attivi

Descrizione	31/12/2015	variazioni	31/12/2016
Ratei e risconti attivi	1.142.849	407.804	1.550.653
Ratei attivi	649.020	437.682	1.086.702
<i>Interessi in corso di maturazione</i>	596.226	48.580	644.806
<i>Scarto positivo negoziazione titoli</i>	52.794	389.102	441.896
<i>Altri ratei attivi</i>			
Risconti attivi	493.829	-29.878	463.951

In base al criterio della competenza economica, per quei ricavi che hanno una manifestazione finanziaria posticipata e/o interessano più esercizi, sono stati rilevati ratei attivi al 31/12/2016 per un ammontare complessivo di € 1.086.702, di cui € 644.806 a titolo di interessi maturati nel 2016 sui titoli in portafoglio e € 441.896 per scarto positivo di negoziazione titoli.

I risconti attivi rappresentano quote di costi di competenza dell'esercizio 2017 liquidati anticipatamente. La posta più consistente è quella relativa alla quota a carico del 2017 per la sottoscrizione della polizza per assistenza sanitaria integrativa e per la polizza "Long Terme Care" a favore della Categoria (€ 435.177). Da segnalare anche la quota di costo 2016 relativa al progetto di ampliamento della comunicazione istituzionale (€ 18.099).

Altri importi riguardano canoni per licenze d'uso e di manutenzione per software (€9.873), nonché l'abbonamento a riviste on line (€ 802).

Fondi per rischi e oneri

Descrizione	31/12/2015	accantonamenti	utilizzi	31/12/2016
Fondi per rischi e oneri	19.918.807	6.640.091	2.681.772	23.877.126
Svalutazione crediti:	14.860.346	2.538.150	-1.293.415	16.105.081
<i>Per contributi soggettivi</i>	12.185.651	1.895.099	-1.293.415	12.787.335
<i>Per contributi integrativi</i>	2.521.638	643.051		3.164.689
<i>Verso concessionari</i>				
<i>Verso inquilinato</i>	153.057			153.057
Oscillazione titoli	2.421.138	3.000.000		5.421.138
Oneri e rischi diversi:	2.637.323	1.101.941	-1.388.357	2.350.907
<i>prestazioni previdenziali</i>	1.660.000	997.331	-1.287.331	1.370.000
<i>altri costi</i>	100.000	0	-26.593	73.407
<i>controversie in corso</i>	877.323	104.610	-74.433	907.500

Il fondo svalutazione crediti, pari ad € 16.105.081, ha come obiettivo quello di far fronte alle presunte perdite per inesigibilità dei crediti nei confronti degli iscritti (€ 15.952.024) e dell'inquilinato (€ 153.057).

Per i crediti contributivi il fondo è destinato a coprire i crediti a rischio, che, secondo il criterio adottato dall'esercizio 2012, sono costituiti dalle morosità accumulate dai Consulenti cancellati; ciò in coerenza con le valutazioni operate in sede di stesura del bilancio tecnico, le cui proiezioni non considerano i non iscritti con età superiore a 80 anni e con meno di 5 anni di contribuzione; per esigenze legate all'entità dei crediti in questione, cioè € 12.787.335 per i crediti da soggettivo e € 3.169.689 per quelli da integrativo, è stato necessario operare l'accantonamento di € 1.895.099 per il contributo soggettivo e € 643.051 per quello integrativo: in tal modo l'entità del fondo è pari al 13,8% circa dei crediti per contributo soggettivo ed al 6,9% circa di quelli per contributo integrativo, percentuali simili a quelle rilevate a fine 2015. Se si fa però riferimento ai crediti per contributi al netto degli importi per i quali è stata chiesta la rateazione, le percentuali di cui sopra salgono, rispettivamente dal 13,8% al 15,8% e dal 6,2% all'8,7%.

Occorre ricordare che il fondo è stato utilizzato nel corso del 2016 per € 1.293.415, come fatto presente in sede di commento dei crediti verso iscritti.

Per il fondo svalutazione crediti verso inquilini non sono stati effettuati accantonamenti, in quanto considerato sufficiente a coprire i crediti a rischio. Complessivamente i fondi sono pari al 11,3% circa dei crediti le cui presunte perdite sono destinati a coprire.

Per il fondo oscillazione titoli si è già detto in sede di commento alle Immobilizzazioni finanziarie, per la parte che riguarda i fondi, della necessità di procedere alla prudenziale svalutazione dell'investimento nel fondo "Investimenti Rinnovabili", accantonando ulteriori € 3.000.000, che portano il saldo del fondo a € 5.421.138.

I fondi Oneri e rischi diversi (€ 2.350.907) sono così suddivisi:

- ▼ € 1.370.000 a fronte degli oneri pensionistici riferibili al 2016 e anni precedenti, derivanti dall'accoglimento di domande di pensione prodotte dagli interessati e ancora in via di definizione al 31/12. Nel 2016 la corresponsione di arretrati pensionistici ha comportato l'utilizzo del fondo per € 1.287.331, di cui € 595.515 per le pensioni in totalizzazione. L'accantonamento dell'esercizio è stato di € 997.331.
- ▼ € 73.407 a fronte di costi dei quali non è stato possibile determinare esattamente l'ammontare alla chiusura dell'esercizio. Nel 2016 il fondo è stato utilizzato per € 26.593 in relazione a costi relativi agli anni precedenti. L'importo residuo (€ 73.407) è ritenuto sufficiente per cui non vi è stato alcun accantonamento.
- ▼ € 907.500 a fronte di possibili costi segnalati dal legale di fiducia dell'Ente, in relazione alle cause allo stesso affidate. Nel corso dell'esercizio il fondo è stato utilizzato per € 74.443 e vi è stato l'accantonamento di € 104.610; il fondo è necessario soprattutto a coprire possibili perdite derivanti dalla controversia con la Società Alberghiera Roma Est srl in relazione alla locazione dell'Hotel Petra, legate al rischio di dover corrispondere l'indennità per perdita di avviamento commerciale (o anche il doppio della medesima).

Fondo trattamento fine rapporto

Descrizione	31/12/2015	accantonamenti	utilizzi	31/12/2016
Fondo trattamento fine rapporto	984.824	13.490	-197.030	801.284
Fondo trattamento fine rapporto (art. 2120 C.C.)	984.424	13.490	-197.030	801.284

Il fondo rimasto in azienda si è incrementato a seguito della rivalutazione al 31/12/2015 (€ 16.065), decurtata della relativa imposta versata all'Erario (€ 2.575). A decremento del fondo sono stati contabilizzati anche n. 2 trattamenti e n. 6 acconti (€ 197.030) corrisposti nel 2016. L'accantonamento complessivo dell'esercizio è stato di € 262.559, in quanto alla rivalutazione devono essere aggiunti i versamenti al fondo di tesoreria (€ 134.527) e ai fondi di previdenza complementare (€ 111.967).

Debiti

Descrizione	31/12/2015	variazioni	31/12/2016
Debiti	10.761.219	-4.078.984	6.682.325
Debiti verso banche			
Acconti	258.228		258.228
Debiti verso fornitori	991.206	240.902	1.232.108
Debiti verso imprese controllate			
Debiti verso imprese collegate			
Debiti verso lo Stato			
Debiti tributari	8.137.918	-3.865.655	4.272.263
Debiti verso enti previdenziali	287.151	9.326	296.477
Debiti verso personale dipendente	453.081	-17.499	435.582
Debiti verso iscritti			
Debiti per depositi cauzionali	417.539	-311.974	105.565
Altri debiti	216.096	-133.994	82.102

I debiti per acconti si riferiscono a quanto versato nel 1995 all'Ente da parte della Basileus S.p.A. per la vendita di P.zza A.C. Sabino, ancora oggetto di contenzioso.

Il saldo dei "debiti verso fornitori" espone i debiti rilevati al 31/12/2016 per competenza economica. L'importo complessivo (€ 1.232.108) è così suddiviso: € 729.392 per servizi e prestazioni fatturate, € 502.716 per fatture da ricevere.

Il saldo dei debiti tributari è costituito dalle seguenti voci:

Imposta su redditi di capitale e diversi	€	1.003.265
Ritenute erariali su stipendi	€	137.997
Ritenute erariali su pensioni	€	3.056.515
Ritenute erariali su lavoro autonomo	€	74.486
Totale	€	4.272.263

I debiti verso enti previdenziali riguardano i contributi su retribuzioni.

I debiti verso il personale sono costituiti da competenze accessorie e straordinari di dicembre (€ 9.139) e dal saldo del premio aziendale di risultato (€ 426.443).

I debiti per depositi cauzionali si sono modificati a seguito dell'incasso di € 6.339 per integrazione da rinnovo di alcuni contratti di locazione e della restituzione per finita locazione di due depositi precedentemente versati nonché del trasferimento al Fondo Bernini di depositi cauzionali relativi a unità immobiliari apportate al fondo stesso (€ 318.313).

Gli "altri debiti" si riferiscono per € 39.287 a somme c/terzi trattenute su pensioni, per € 42.232 a somme da restituire a Consulenti in quanto erroneamente versate e per € 583 a contributi 2017 versati anticipatamente.

Ratei e risconti passivi

Descrizione	31/12/2015	variazioni	31/12/2016
Ratei e risconti passivi	557.245	-28.377	528.868
Ratei passivi	557.245	-28.377	528.868
Ritenute su interessi	74.528	6.073	80.601
Scarto negativo negoziazione titoli	228.461	146.528	374.989
Imposta sostitutiva disaggio emissione titoli	21.551	-4.632	16.919
Ferie e festività non godute	232.705	-176.346	56.359
Risconti passivi			

Il totale dei ratei passivi rilevato in bilancio si riferisce per € 16.919 all'imposta sostitutiva sul disaggio emissione titoli; per € 374.989 allo scarto negativo per negoziazione titoli; per € 80.601 a ritenute erariali per interessi su titoli; per € 56.359 a ferie e festività 2016 non godute dai dipendenti e relativi contributi previdenziali: la diminuzione di questo dato, rispetto a quello corrispondente del 2015 (€ 232.705), si riflette, a livello di conto economico, sul minore onere a carico dell'esercizio per retribuzioni del personale.

Patrimonio netto

Descrizione	31/12/2015	incrementi	decrementi	31/12/2016
Patrimonio netto	936.455.171	184.170.020	-95.426.223	1.025.198.968
Riserva legale (D.lgs. 509/94)	77.004.984			77.004.984
Riserve statuarie				
Altre riserve	713.575.967	95.426.223		809.002.190
Riserve di utili (Rosalca)	34.553.164			34.553.164
Riserva rivalutazione L. 413/91 (Rosalca)	972.633			972.633
Fondo rivalutazione L. 72/83 (Rosalca)	169.398			169.398
Fondo rivalutazione D.L. 185/08 (Rosalca)	14.752.802			14.752.802
Avanzi (disavanzi) portati a nuovo				
Avanzo dell'esercizio	95.426.223	88.743.797	-95.426.223	88.743.797

Come è noto il D.L.vo n. 509/1994 ha previsto all'art. 1, comma 4, lettera c), l'obbligo di costituire una riserva legale nella misura di cinque annualità delle pensioni in essere. Successivamente la legge n. 449 del 27/12/1997 (legge finanziaria 1998) ha previsto che l'importo delle pensioni cui fare riferimento per il calcolo della riserva fosse quello al 31/12/1994. In virtù delle richiamate disposizioni si è provveduto alla creazione della riserva in esame che ammonta a € 77.004.984, mediante il trasferimento di parte dei fondi esistenti al 31/12/1996.

Con delibera dell'Assemblea dei Delegati di aprile 2016, è stato destinato alla voce "Altre Riserve", l'avanzo economico dell'anno 2015 (€ 95.426.223) portando il saldo del conto in questione a € 809.002.190; il saldo rappresenta la sommatoria degli utili conseguiti nei singoli esercizi sino a tutto il 31/12/2016, al netto della riserva legale e delle riserve di utili presenti nel patrimonio netto della incorporata Rosalca s.r.l. alla data di effetto della fusione; a tale sommatoria occorre infine aggiungere la rivalutazione derivante dall'adozione del criterio del patrimonio netto per le partecipazioni controllate e collegate (€ 11.515.695).

L'avanzo dell'esercizio, risultante dalla differenza tra i ricavi (€ 227.650.003) e i costi (€ 138.906.206), è di € 88.743.797.

Il rapporto tra patrimonio netto e pensioni di competenza dell'anno incluse le rendite (€ 106.063.379) è pari a 9,67 (9,35 a fine 2015) mentre il rapporto tra iscritti (25.903) e pensionati (9.803), inclusi i titolari di rendita, è di 2,64 (2,76 a fine 2015). Lo stesso rapporto sale a 2,68 (2,80 a fine 2015) se anziché il numero dei pensionati si prende in considerazione il numero dei trattamenti (9.672) che prescinde, nel caso di reversibilità e indirette, dalla composizione del nucleo familiare.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Il dato relativo alla loro consistenza finale di € 20.313.785 rappresenta: per € 20.134.477

(€ 12.091.199 a fine 2015) l'impegno che l'Ente ha nei confronti di quei fondi per i quali l'ammontare sottoscritto non è stato ancora integralmente coperto dai richiami, di cui è fornita apposita tabella in sede di commento alle Immobilizzazioni finanziarie, nella parte relativa ai fondi; per € 179.308 (€ 240.151 a fine 2015) il valore di n 29 fidejussioni specifiche limitate a garanzia dei prestiti erogati dalla Banca Popolare di Sondrio agli iscritti: tale valore corrisponde al capitale residuo dei finanziamenti.

Nota Integrativa

Note esplicative sul Conto Economico



Costi

Prestazioni previdenziali e assistenziali € **112.389.697**

Il costo si riferisce alle prestazioni di competenza a favore degli iscritti, che risultano così costituite:

Descrizione	2016	2015
Trattamenti pensionistici	105.670.313	99.730.521
Rendita contributiva	393.066	397.799
Indennità di maternità	2.366.932	2.088.211
Polizza sanitaria	1.781.534	1.710.398
Provvidenze straordinarie	251.925	12.000
Attività di sviluppo e sostegno alla professione	1.829.504	1.140.058
Ricongiunzione presso altri Enti	96.423	38.108
Totale	112.389.697	105.117.095

Pensioni agli iscritti – Rendita contributiva

La suddivisione del costo complessivo per pensioni e rendite tra le varie tipologie, è contenuta nella tabella che segue, in cui il dato 2016 è confrontato con il 2015:

Tipologia pensione	2016	2015	Incr/decr	Incr/decr %
vecchiaia	50.325.218	49.917.813	407.405	0,82
vecchiaia da totalizzazione	2.200.124	2.019.427	180.697	8,95
anzianità/vecchiaia anticipata	26.095.075	22.424.292	3.670.783	16,37
anzianità da totalizzazione	8.361.322	7.376.668	984.654	13,35
invalidità	2.434.781	2.349.929	84.852	3,61
inabilità	1.386.131	1.388.903	-2.772	-0,20
inabilità da totalizzazione	56.647	48.036	8.611	17,93
reversibilità	8.990.667	8.563.848	426.819	4,98
reversibilità da totalizzazione	208.713	71.183	137.530	193,21
indirette	5.542.185	5.521.411	20.774	0,38
indirette da totalizzazione	69.450	49.011	20.439	41,70
rendita contributiva	393.066	397.799	-4.733	-1,19
Totale	106.063.379	100.128.320	5.935.059	5,93

Nel 2016 le pensioni non sono state rivalutate, in quanto la variazione dell'indice nazionale dei prezzi al consumo per le famiglie di operai e impiegati calcolato dall'ISTAT è stata di segno negativo. A tale proposito si segnala che la Legge di stabilità 2016 (Legge n. 208/2015) ha previsto che "Con riferimento alle prestazioni previdenziali ed assistenziali e ai parametri ad esse connessi, la percentuale di adeguamento corrispondente alla variazione che si determina rapportando il valore medio dell'indice ISTAT dei prezzi al consumo per famiglie di operai ed impiegati, relativo all'anno precedente il mese di decorrenza dell'adeguamento, all'analogo valore medio relativo all'anno precedente non può risultare inferiore a zero."

Gli importi comprendono le integrazioni al minimo dei trattamenti pensionistici (art. 7 della L. n. 544/1988) e le maggiorazioni per pensionati ex combattenti (L. n.140/1985), registrate anche in un conto di ricavo e, in contropartita, tra i crediti, poiché il relativo onere, a carico dello Stato, viene da questo rimborsato successivamente all'approvazione del bilancio.

Nel corso dell'anno sono stati liquidati arretrati per anni precedenti pari a € 1.287.331, di cui € 595.515 per le pensioni in totalizzazione: il totale delle uscite 2016 per pensioni è pertanto pari a € 107.341.710.

Il prospetto che segue indica come varia il numero dei pensionati da un anno all'altro:

Tipologia pensione	2015	nuovi pensionati	pensionati cessati	2016
vecchiaia	3.940	100	160	3.880
vecchiaia da totalizzazione	240	23	7	256
anzianità/vecchiaia anticipata	1.492	224	16	1.700
anzianità da totalizzazione	587	59	4	642
invalidità	306	41	31	316
inabilità	151	7	7	151
inabilità da totalizzazione	6		1	5
reversibilità	1.436	124	81	1.479
reversibilità da totalizzazione	11	31		42
indirette	1.090	65	73	1.082
indirette da totalizzazione	20	3	1	22
rendita contributiva	233		5	228
Totale	9.512	677	386	9.803

La colonna "nuovi pensionati" comprende anche le posizioni riattivate (riguardanti alcuni trattamenti diretti ma soprattutto reversibilità e indirette per figli maggiorenni che riacquisiscono il diritto) mentre la colonna "pensionati cessati" comprende, al contrario, anche le posizioni sospese; con riferimento alle reversibilità e indirette, i trattamenti effettivi (che prescindono quindi dalla composizione del nucleo familiare) sono i seguenti: n. 1.453 per le reversibilità, 987 per le indirette, 54 per le totalizzate.

Tra le pensioni di anzianità sono conteggiate anche n. 559 pensioni di vecchiaia anticipata, liquidate in base ai nuovi requisiti previsti dalla riforma del sistema contributivo-previdenziale, entrata in vigore dal 1° gennaio 2013: tale tipologia di trattamento sostituisce sostanzialmente quello per anzianità precedentemente in vigore.

Alla fine dell'anno risultano erogati, in base a quanto previsto dal decreto legislativo n. 42/2006,

n. 825 trattamenti di pensione da totalizzazione, di cui n. 231 di vecchiaia, n. 642 di anzianità, n. 5 di inabilità, n. 10 di indirette e n. 42 di reversibilità.

L'onere di competenza è pari a € 1.936.540 per la vecchiaia, € 56.283 per le indirette, mentre per le anzianità, l'inabilità e la reversibilità corrisponde allo stanziamento del relativo conto.

Le pensioni da totalizzazione liquidate invece in base a quanto previsto dall'art. 71 della legge n. 388/2000 (successivamente abrogato dal decreto legislativo 2 febbraio 2006, n. 42), risultano essere 27 alla fine del 2016, di cui n. 25 di vecchiaia (€ 263.584) e n. 2 indirette (€ 13.167).

Sulla scorta delle disposizioni abrogate, l'erogazione della pensione viene eseguita dall'Ente presso il quale è stato maturato l'importo più elevato e tutti gli altri enti interessati devono versare a quest'ultimo le quote di propria competenza; per n. 7 pensioni di vecchiaia, l'Ente, corrispondendo importi meno elevati, trasferisce gli importi medesimi ad altra gestione previdenziale.

Negli altri casi, la liquidazione è a carico dell'Ente e nella voce "Crediti verso Enti Previdenziali per ricongiunzione/totalizzazione" è evidenziata la parte non ancora rimborsata di quanto anticipato dall'Ente ed a carico di altre gestioni.

Indennità di maternità

Il costo di € 2.366.932 attiene alla erogazione di n. 284 indennità di maternità alle iscritte libere professioniste, liquidate a seguito di delibere consiliari assunte nel corso del 2016.

Il dato complessivo è in crescita rispetto all'esercizio precedente (13% circa); tale aumento si riflette anche sul dato relativo all'importo medio, che sale da € 7.792 del 2015 a € 8.334 nel 2016.

Per n. 279 indennità, l'importo liquidato è pari o superiore al limite massimo di € 2.086,24 previsto nel 2016 (misura invariata rispetto al 2015) per il rimborso a carico dello Stato, ai sensi dell'art. 78, comma 1, del D.Lgs n. 151/2001; ciò comporterà la richiesta di rimborso, da parte dell'Ente, di € 582.060,96 cui deve essere aggiunto quanto liquidato per le 5 prestazioni rimaste al di sotto del limite (€ 5.891,35): il totale del rimborso è pertanto pari a € 587.952,31.

Come già fatto presente, l'importo è compreso nella voce "Crediti verso lo Stato" e, in contropartita, è stanziato tra i ricavi nel conto "Contributi di maternità e rimborso ex art. 78 D.Lgs n. 151/2001".

Provvidenze straordinarie e interventi assistenziali integrativi

Il costo si riferisce per € 251.925 alla erogazione di n.16 prestazione assistenziale e per € 1.781.534 all'onere di competenza dell'anno 2016 sia per la sottoscrizione della polizza per assistenza sanitaria integrativa a favore della Categoria (€ 1.276.986) che per la polizza "Long Terme Care" (€ 504.548); le due polizze, stipulate entrambe con le Assicurazioni Generali attraverso EMAPI, Ente di Mutua Assistenza per i Professionisti Italiani, hanno decorrenze diverse: dal 16 aprile la prima e dal 1 marzo la seconda.

La polizza "Long Terme Care" rappresenta una delle novità che l'Ente ha introdotto nel 2015 con l'intento di integrare le prestazioni a favore di quei professionisti che si trovano in condizioni di particolare difficoltà determinata dalla non autosufficienza. Come detto, la polizza vige dall'1/3/2016 al 28/2/2017, al costo annuo individuale di € 20,50 ed ha riguardato n. inizialmente n. 24.417 iscritti in possesso dei requisiti anagrafici richiesti.

La polizza per l'assistenza sanitaria integrativa, valida sino al 15/4/2017, ha riguardato inizialmente n. 25.742 iscritti, al costo annuo individuale di € 47,84. Ricordiamo che già dal 2015 polizza è stata estesa, nell'ambito delle misure di sostegno al praticantato, anche ai praticanti nonché ai familiari del

dante pratica.

Attività di sviluppo e sostegno alla professione

Il conto è stato istituito per la prima volta nel 2015, dopo l'approvazione, da parte dei Ministeri vigilanti, dell'apposito Regolamento di attuazione previsto dall'art. 4, comma 5, dello Statuto, per lo svolgimento di attività di sviluppo e sostegno all'esercizio della professione, con particolare riguardo ai giovani iscritti. L'Assemblea dei Delegati del 26 novembre 2015 ha deliberato il programma delle attività per l'anno 2016, indicando le relative risorse entro il limite dello stanziamento, costituito dal 3% del contributo integrativo a bilancio 2014. L'Assemblea del 24 novembre 2016 ha modificato tale programma, assegnando alla Fondazione "Universolavoro" l'importo complessivo di € 1.300.000, per la realizzazione della infrastruttura telematica che consenta una interlocuzione informatica riservata ai Consulenti del Lavoro, attraverso la porta di dominio gestita dal Consiglio Nazionale dell'Ordine. € 342.000, a fronte di una previsione iniziale di € 500.000, sono stati utilizzati per l'erogazione di aiuti economici a sostegno dei neo-iscritti del 2016, sotto forma di un finanziamento a supporto dei Consulenti nell'ambito della loro attività di consulenza in materia di sicurezza sul lavoro. € 90.000 sono stati utilizzati, come da programma, per l'erogazione di aiuti economici finalizzati alla tutela della maternità ed al sostegno della genitorialità. € 48.800 sono serviti, a fronte di uno stanziamento di € 100.000, per la realizzazione della ricerca del CENSIS su crescita e consolidamento nel futuro dei Consulenti del Lavoro. € 48.120 hanno riguardato la concessione di agevolazioni finalizzate a salvaguardare la continuità dell'esercizio dell'attività degli studi professionali, a fronte di uno stanziamento di € 300.000. € 584 infine, a fronte di una dotazione complessiva di 30.000, sono serviti per il finanziamento della quota interessi dovuta in caso di erogazione di prestiti finalizzati all'acquisto di attrezzature e arredi per lo studio professionale.

Trasferimento contributi per ricongiunzione

Nel 2016 sono stati trasferiti ad altri Istituti di previdenza € 96.423, a seguito della presentazione, in base a quanto previsto dalla L. n. 45/1990, di n. 16 richieste di ricongiunzione presso un'altra gestione previdenziale dei periodi di contribuzione all'Ente. Lo scorso esercizio le domande erano state 10.

Organi collegiali	€ 1.014.041
--------------------------	--------------------

Il costo si riferisce agli emolumenti e ai rimborsi spese spettanti per l'esercizio 2016 ai componenti gli Organi di Amministrazione e di controllo, nonché alle spese per il funzionamento degli stessi.

Compensi Presidenza e Vice Presidenza

L'indennità per il Presidente è pari a € 80.700,96 mentre quella per il Vice Presidente è di € 40.350,48. A tali importi occorre aggiungere contributo integrativo e IVA.

Compensi Consiglio di Amministrazione

Il costo si riferisce al compenso annuo spettante ai componenti il Consiglio di Amministrazione, stabilito nella misura del 20% del compenso spettante al Presidente, pari pertanto a € 16.140,24 per ciascun Consigliere, oltre contributo integrativo e IVA.

Compensi Collegio Sindacale

Il costo di € 32.831 è relativo al compenso annuo dovuto al Presidente (€ 12.394,92), ai membri effettivi (€ 8.263,32) e supplenti (€ 516,46), oltre contributo integrativo e IVA se dovuti.

Indennità, gettoni e rimborsi Consiglio di Amministrazione

Il costo (€ 333.901) si riferisce a gettoni, indennità e diaria di viaggio (importo imponibile € 263.163 oltre contributo integrativo e IVA) di tutti i componenti del Consiglio per la partecipazione alle riunioni dell'Organo in questione tenutesi nel 2016 (n. 11 come nel 2015), nonché per la partecipazione a riunioni di Commissioni e Comitati vari, riunioni di Presidenza ed espletamento di incarichi specifici.

Indennità, gettoni e rimborsi Collegio Sindacale

Il costo di € 30.866 si riferisce a gettoni, indennità e diaria di viaggio dovuti ai membri del Collegio Sindacale per la partecipazione a riunioni del Consiglio di Amministrazione e riunioni specifiche dell'Organo di controllo.

Indennità, gettoni e rimborsi Assemblea Delegati

Il costo (€ 311.464) si riferisce al compenso per gettoni, indennità e diaria di viaggio (importo imponibile € 245.479 oltre contributo integrativo e IVA) dei componenti dell'Assemblea dei Delegati per la partecipazione a: due riunioni assembleari tenutesi nell'esercizio (a fronte delle tre del 2015); l'incontro informativo suddiviso in tre sessioni; varie riunioni delle commissioni istituite dall'Ente, in cui è prevista la presenza di Delegati.

Spese per il funzionamento di commissioni, comitati, assemblee

Il costo si riferisce alle spese sostenute per l'organizzazione delle 2 riunioni della Assemblea dei Delegati (€ 22.750), dell'incontro informativo di cui si è detto prima (€ 10.140), oltre ad altre spese (€ 16.105) necessarie per il funzionamento del Consiglio di Amministrazione e delle varie commissioni istituite dall'Ente (di cui € 6.601 per le 4 riunioni della Commissione Rappresentanti Regionali).

Compensi professionali e lavoro autonomo € **1.147.336**

Consulenze legali, fiscali, notarili e tecniche

Il costo si riferisce ad una serie di attività espletate nel corso dell'esercizio da professionisti e società a seguito dell'affidamento dei seguenti incarichi:

- ▼ analisi e consulenza sugli investimenti mobiliari (€ 109.364);
- ▼ consulenza in materia legale (€ 124.467);
- ▼ consulenza in materia tributaria e fiscale (€ 55.472);
- ▼ consulenza in relazione all'applicazione del Codice dei contratti pubblici (€ 89.198);
- ▼ consulenza attuariale per la predisposizione del bilancio tecnico al 31/12/2014 e per il calcolo dei coefficienti di trasformazione del montante contributivo in pensione da applicare dall'1/1/2016, del tasso annuo di capitalizzazione dei montanti contributivi relativamente all'anno 2016 e della riserva matematica per riscatti e ricongiunzioni per il periodo 2017-2019 (€ 68.691);

- ▼ verifiche periodiche per il mantenimento delle certificazioni ISO9001 e SA8000 e l'ottenimento della certificazione ISO 27001 (€ 20.818);
- ▼ compenso dovuto all'Organismo di Vigilanza istituito ai sensi dell'art. 6, comma 1, lett. b), del D.L.vo n. 231/2001 (€ 15.226);
- ▼ consulenza per l'implementazione dei servizi in materia previdenziale (€ 14.640);
- ▼ compensi per la partecipazione di professionisti esterni alle Commissioni Enpacl (€ 15.251);
- ▼ consulenza per gli adeguamenti normativi in materia di privacy – D.L.vo n. 196/2003 (€ 10.848);
- ▼ consulenze di minore entità (€ 1.867).

Il raffronto con il precedente esercizio evidenzia l'aumento di € 89.913, in relazione alla quale occorre considerare in particolare la predisposizione del bilancio tecnico aggiornato al 31/12/2014 con l'aggravio di costi per consulenze attuariali (€ 46.292) e i maggiori oneri (€ 60.992) dovuti all'applicazione del codice appalti, la cui normativa, in continua evoluzione, rende spesso necessario il ricorso a professionisti in grado di fornire specifiche consulenze.

Perizie, accertamenti tecnici, direzione lavori e collaudi patrimonio immobiliare

I costi dell'esercizio 2016 si riferiscono in gran parte ad incarichi per progettazione e direzione lavori per interventi di manutenzione presso gli stabili dell'Ente. Quelli più consistenti sono relativi all'immobile di via Depero (€ 23.007) cui occorre aggiungere il compenso per la certificazione prevenzione incendi (€ 7.613); altri incarichi hanno riguardato la direzione lavori per interventi di manutenzione presso Viale del Caravaggio (€ 12.731) e Via Marcellina (€ 8.797).

Accertamenti sanitari (di natura istituzionale)

La spesa di € 79.340 si riferisce ai compensi per l'accertamento dello stato di invalidità e inabilità di Consulenti del Lavoro che hanno presentato la relativa istanza di pensione.

Compensi e spese legali

Il costo per onorari ai legali di fiducia dell'Ente e per spese legali e di giudizio è così ripartito: € 433.013 per compensi agli avvocati e loro corrispondenti incaricati del recupero crediti nei confronti dei Consulenti morosi; tali costi vengono evidenziati, al momento del loro recupero, nella corrispondente voce di ricavo "rimborso spese legali", compresa tra le Rettifiche di costi; € 31.609 per le controversie in materia di patrimonio immobiliare e diverse; € 13.184 per il contenzioso in materia di contributi e previdenza.

Compensi e spese per revisione contabile

Il costo è relativo al saldo del compenso corrisposto alla società di revisione per la certificazione del bilancio 2015 (€ 6.100) e all'acconto per la revisione del bilancio 2016 (€ 6.100).

Personale € **5.202.674**

Il costo si riferisce all'onere complessivo relativo al personale; nel 2016 si è verificata la cessazione di quattro rapporti: uno per raggiunti limiti d'età (Area A), due per dimissioni anticipate rispetto ai limiti di età contrattualmente previsti (uno in Area A e l'altro in Area B) ed uno a causa di decesso (Area

B). La quinta cessazione, riguardante l'Area Quadri e rilevabile dal prospetto che segue, è conseguenza della nomina a Dirigente del dipendente interessato.

Per una delle cessazioni per dimissioni è stato riconosciuto un incentivo all'esodo, mentre nell'altro caso alla cessazione ha fatto seguito l'assunzione dal 1 novembre di un altro dipendente in area C; a decorrere dal 20/06/2016 è stato inoltre assunto, con contratto a tempo determinato, un dipendente in Area C per necessità operative connesse ad un'assenza per maternità: quindi il numero totale dei dipendenti è variato da 72 a 70 unità.

Si riporta di seguito la composizione dell'organigramma

	Al 31/12/2015		cessazioni		assunzioni		Al 31/12/2016	
	totale	di cui donne	totale	di cui donne	totale	di cui donne	totale	di cui donne
Direttore	1						1	
Dirigenti	2	1			1		3	1
Quadri	6	1	1				5	1
Area A	45	36	2	2			43	34
Area B	15	6	2	1			13	5
Area C	3	1			2	1	5	2
Totale	72	45	5	3	3	1	70	43

Nel corso del 2016 sono stati attivati n. 7 tirocini di inserimento (sei a giugno e uno a ottobre), di cui uno durato tre mesi, 5 a 6 mesi prorogati ad un anno (ancora in corso) ed uno di 6 mesi (tuttora in corso).

Retribuzioni

I C.C.N.L. del settore sono stati tacitamente rinnovati a fine anno 2015 con validità sino al 31/12/2018.

Il costo è così ripartito: per retribuzioni ordinarie € 2.338.557 (€ 2.616.945 nel 2015), di cui € 356.622 (€ 337.347 nel 2015) relativi alle posizioni di vertice (Direttore Generale e Dirigenti); € 728.650 (€ 752.145 nel 2015) quale premio aziendale di risultato, di cui € 91.276 (€ 88.667 nel 2015) per le predette posizioni; € 436.699 (€ 389.663 nel 2015) per straordinari e indennità.

Il costo in esame diminuisce di € 254.847 rispetto al 2015: per le retribuzioni la diminuzione (€ 277.388) è dovuto in gran parte alle cessazioni, ma anche, come già detto in sede di commento dei ratei passivi, al dato per ferie e festività 2016 non godute dai dipendenti (iscritto in bilancio secondo le regole civilistiche), pari a € 44.957, a fronte del dato 2015 di € 183.817. Il calo riguarda ovviamente anche i contributi previdenziali connessi alle ferie non godute, la cui valorizzazione è pari a € 11.402 nel 2016, a fronte di € 48.888 nel 2015.

Per il premio il calo (€ 23.495) consegue al minor numero di dipendenti interessati.

Sull'aumento di straordinari e indennità (€ 47.036) ha influito la corresponsione di quattro premi di anzianità contrattualmente previsto alla maturazione dei 30 anni di anzianità di servizio (€ 39.184 contro € 22.100 del 2015), oltre che il maggior onere per straordinari (€ 31.257).

Alla fine del 2014, come detto lo scorso anno, è venuto meno il limite previsto dall'art. 9, comma 1, del D.L. n. 78/2010, convertito, con modificazioni, nella L. n.122/2010, che stabiliva che il trattamento economico ordinario complessivo dei singoli dipendenti dell'Ente, al netto degli effetti derivanti da

eventi straordinari della dinamica retributiva, non poteva superare il trattamento ordinariamente spettante per il 2010; continua invece ad essere rispettato il disposto di cui all'art. 5, comma 8, del D.L. n. 95/2012, relativo al divieto della corresponsione di trattamenti economici sostitutivi di ferie, riposi e permessi spettanti al personale.

Indennità e Rimborso spese missioni

I costi, rispettivamente pari a € 11.779 e € 23.040, sono relativi alle indennità corrisposte a quei dipendenti che hanno effettuato missioni per conto dell'Ente ed al rimborso delle relative spese sostenute dagli stessi. Il dato complessivo è in diminuzione del 26% circa rispetto all'esercizio precedente.

Servizio sostitutivo mensa

Rappresenta l'onere a carico dell'Ente per l'acquisto dei buoni pasto a favore del personale dipendente, la cui misura è quella fissata nell'art. 5 del D.L. 95/2012 (€ 7 ciascuno). La spesa complessiva è in linea con quella dell'esercizio 2015.

Oneri previdenziali e assistenziali a carico Ente

Il costo si riferisce agli oneri previdenziali relativi al trattamento economico corrisposto a tutto il personale dipendente. La diminuzione è ovviamente correlata al calo delle retribuzioni.

Oneri per attività sociali e convenzioni a favore di dipendenti

Sono costituiti dal 2% delle retribuzioni tabellari al 31/12/2015, destinato - in base all'accordo integrativo aziendale - alla concessione di benefici di natura assistenziale al personale (€ 52.460), cui deve essere aggiunta: la quota di interessi a carico dell'Ente (€ 8.133) relativa ai prestiti concessi dalla B.P.S. ai dipendenti, in base al relativo regolamento approvato dal Consiglio di Amministrazione nella riunione del 17/09/1998; la quota a carico dell'Ente per l'assistenza sanitaria integrativa a favore dei dipendenti (€ 50.317) e la quota a carico dell'Ente versata a Fondi di previdenza complementare (€ 143.451).

Oneri per attività formativa

Il costo è relativo alla partecipazione a corsi di formazione e aggiornamento per la sicurezza sul lavoro (€ 3.756) e ad un corso in materia di codice appalti (€ 1.464). Nel primo caso il costo effettivo (€ 8.796) è stato rettificato, per la parte riguardante i corsi obbligatori, attraverso il rimborso di € 5.040 da parte dell'Ente bilaterale Fondimpresa.

Quota accantonamento TFR

L'accantonamento di competenza dell'esercizio 2016 è pari a € 262.559, per la cui composizione si rimanda al commento della voce "Fondo trattamento fine rapporto" delle passività.

Incentivo all'esodo

Nel corso dell'anno, come detto, è stato erogato un incentivo all'esodo (€ 75.000).

Contratti di somministrazione lavoro/tirocini

L'importo di € 29.660 si riferisce all'indennità dovuta per i tirocini d'inserimento attivati nel 2016.

Accertamenti sanitari (personale dipendente)

Il costo di € 10.984 è relativo alle visite mediche periodiche di tutto il personale dipendente previste dal D.Lgs. n. 81/2008, nonché, in misura minore, alle visite fiscali nei confronti del personale assente dal servizio per motivi di salute.

Materiali sussidiari e di consumo € **47.603**

Materiali di consumo, stampati e cancelleria

Il costo si riferisce all'acquisto di articoli di cancelleria, stampa di modulistica, ecc. occorrenti per le attività dell'Ente (€ 43.745) ed all'acquisto di beni materiali di importo inferiore a € 516, che non vengono ammortizzati (€ 3.858). Come già successo nei precedenti esercizi, al fine di abbattere tali costi il Consiglio di Amministrazione ha deliberato l'utilizzo del cd "mercato elettronico" messo a disposizione da CONSIP per le forniture di beni e servizi. Tutte le acquisizioni sono effettuate, pertanto, tramite CONSIP se i beni e le forniture sono presenti nel relativo catalogo e se i prezzi, ovviamente, sono inferiori a quelli richiesti dagli abituali fornitori dell'Ente.

Utenze varie € **226.823**

Si tratta dei costi relativi ai consumi della sede per le utenze dell'acqua (€ 8.496), dell'energia elettrica (€ 99.422), del telefono (€ 70.233), del gas (€ 24.404) nonché delle spese postali (€ 24.268). Occorre rammentare che, anche in base a quanto previsto dal D.L. 95/2012, l'Ente, in materia di approvvigionamento per gas, energia elettrica, telefonia fissa e mobile ha aderito nel 2013 alle convenzioni CONSIP.

Nel complesso il gruppo dei costi in esame segna un +2% circa rispetto al precedente esercizio, determinato soprattutto dai maggiori costi per spese telefoniche, su cui ha inciso l'acquisto di licenze per servizi di messaggistica istantanea (€ 12.151).

Servizi vari € **610.060**

Il costo si riferisce all'acquisto di servizi così specificati:

Premi per assicurazioni

Riguardano la copertura assicurativa per gli immobili e relativi impianti e macchinari (€ 37.868), per la copertura dei rischi per responsabilità civile degli Amministratori e tutela legale (€ 28.262), per infortuni dei Delegati e Consiglieri (€ 6.440) e per la copertura dei danni subiti dai veicoli di proprietà di amministratori e dipendenti in caso di missione autorizzata (€ 2.039).

Oneri di rappresentanza

La voce riguarda le spese di rappresentanza sostenute nell'esercizio, finalizzate a fornire un'immagine adeguata all'importanza e al prestigio dell'Ente e ad intrattenere rapporti con organizzazioni e privati;

le voci più consistenti riguarda il costo per omaggi in occasione delle festività natalizie (€ 2.928).

Noleggio materiale tecnico

Il costo concerne il canone annuale di noleggio di n.8 fotocopiatrici e delle copie eccedenti il quantitativo contrattuale (€ 14.030), della macchina affrancatrice (€ 1.555), il costo per l'utilizzo dei locali e delle attrezzature per le visite delle Commissioni mediche a iscritti che hanno chiesto la pensione di invalidità o di inabilità (€ 2.647), nonché il noleggio di un monitor per la partecipazione ad un convegno (€ 220).

Organizzazione e partecipazione a convegni e manifestazioni similari

Il costo si riferisce per l'82% circa al contributo per la partecipazione alla settima edizione del Festival del lavoro, oltre alle spese necessarie per l'organizzazione, l'allestimento degli spazi riservati all'Ente e l'acquisto del materiale necessario (€ 94.195); il residuo importo è dovuto al costo per la partecipazione alle Giornate Nazionali della Previdenza del 10, 11 e 12 maggio (€ 13.152); all'organizzazione all'inizio dell'anno di un incontro con tutti i collaboratori esterni dell'Ente, ai fini della pianificazione delle attività da realizzare nel corso dell'esercizio (€ 1.930); all'organizzazione di eventi in occasione delle festività natalizie (€ 3.135); alle spese sostenute per altri eventi cui l'Ente è stato invitato a partecipare (€ 2.666).

Costi per software

Rispetto al dato del 2015 (€ 337.027) si è registrato un decremento di € 67.510, prodotto dalla diminuzione dei costi dovuti alla Banca Popolare di Sondrio per la gestione e l'adeguamento delle procedure informatiche di "Enpacl on line" (€ 81.191 lo scorso esercizio a fronte di € 18.280 nel 2016); la diminuzione consegue all'attuazione della scelta strategica di gestire autonomamente e in house il medesimo portale Internet dell'area riservata dei Consulenti del lavoro, attività avviata nel 2015 attraverso l'acquisizione degli interventi di progettazione e di sviluppo della struttura delle nuove basi dati e del relativo software, per la cui gestione sono stati necessari nel 2016 esborsi per € 50.908.

In relazione agli altri costi, già presenti negli esercizi precedenti, i più consistenti si riferiscono al canone annuo di licenza per il sistema di pianificazione previdenziale - relativo sia al primo pilastro che alla previdenza complementare - opportunamente personalizzato per le esigenze della Categoria (€ 34.092); al canone annuo per le due licenze software Bloomberg Anywhere messe a disposizione della Direzione Finanza (€ 45.190); al canone annuo di manutenzione dei prodotti Informix (€ 23.928); alla manutenzione annuale del server (€ 15.710); alla manutenzione ed agli interventi migliorativi sulla procedura protocollo (€ 16.946); al canone annuo del software di contabilità, personale e Certificazione Unica (€ 9.732).

Occorre infine tenere conto di vari rinnovi annuali di licenze e dei costi relativi ad una serie di interventi di assistenza operativa in sede per il ripristino delle ordinarie condizioni di funzionamento dei sistemi operativi (€ 43.751), nonché dei costi di installazione dei nuovi impianti tecnologici in Sala Consiglio (€ 10.980).

Mezzi di trasporto, depositi e facchinaggi

Il costo 2015 per il noleggio dell'autovettura è pari a € 9.365, cui occorre aggiungere il rimborso

delle spese di locomozione del personale (€ 4.276) e il noleggio di un'autovettura con conducente (€ 1.257).

Nel conto sono stati inoltre registrati i costi per alcuni spostamenti di arredi da un immobile all'altro per esigenze operative (€ 1.010).

Realizzo entrate

Il costo è relativo a:

- ▼ oneri sostenuti per n. 96.941 avvisi MAV (€ 91.125), di cui 612 per gli affitti, cui vanno aggiunti € 460 per spese di spedizione relative a questi ultimi; tenuto conto del fatto che nel caso di scelta, da parte del Consulente, di rateizzare i versamenti dei contributi, il costo del MAV viene riaddebitato al Consulente medesimo, l'effettivo onere a carico dell'Ente è pari a € 61.584, comprese le spese di spedizione;
- ▼ oneri sostenuti nei confronti dell'Agenzia delle Entrate in relazione alla modalità di pagamento mediante il modello F24 dei contributi dovuti dagli iscritti, il cui costo complessivo di € 37.543 comprende anche il rimborso spese di € 3.857 per la gestione del software necessario a garantire il servizio;
- ▼ oneri sostenuti per il servizio di avviso nei confronti degli iscritti che non hanno presentato la dichiarazione obbligatoria 2016 (€ 8.844).

Spese e commissioni bancarie

Il costo di € 2.949 si riferisce al rimborso delle spese vive (bolli, postali, ecc.) sostenute dalla Banca Popolare di Sondrio per l'espletamento del Servizio di Tesoreria.

Comunicazioni istituzionali	€	73.301
------------------------------------	---	---------------

Il conto in questione registra il costo per l'anno 2016 relativo al contratto di collaborazione, stipulato con la Fondazione Studi, per il miglioramento e l'ampliamento dei veicoli per la comunicazione istituzionale, diretta non solo alla Categoria, ma anche agli altri interlocutori dell'Ente, siano essi le istituzioni o le altre Casse previdenziali.

Oneri tributari	€	7.093.112
------------------------	---	------------------

Questo gruppo di costi ha fatto registrare una consistente diminuzione rispetto al 2015 a seguito dei minori oneri per IRES e IMU/TASI (legati all'apporto degli immobili al Fondo Bernini con conseguente riduzione dei proventi da canoni) e per imposte sulle plusvalenze da realizzo che, riguardando quote o azioni riferibili a titoli pubblici italiani ed esteri, fruiscono della tassazione al 12,50%.

I.R.E.S.

Il costo si riferisce all'accantonamento dell'imposta sul reddito delle società.

I.R.A.P.

Il costo si riferisce all'accantonamento dell'imposta regionale sulle attività produttive.

I.M.U.

Il costo si riferisce alla imposta municipale sugli immobili di proprietà dell'Ente, comprensiva della TASI.

Imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi

Il costo di € 4.574.477 è così ripartito:

Ritenute fiscali interessi su titoli	€	254.105
Imposta su redditi di capitale e diversi	€	4.159.098
Ritenute fiscali interessi su c/c bancario BPS	€	161.274
TOTALE	€	4.574.477

Riduzione spesa pubblica (D.L. 95/12, L. 228/12, L. 147/13)

Come fatto presente in occasione del consuntivo 2014 e 2015, il Consiglio di Amministrazione ha deciso di avvalersi della facoltà di cui all'art. 1, comma 417, della Legge n. 147/2013 (Legge di stabilità 2014), come modificato dal D.L. n. 66/2014, che consente agli Enti di cui al D.Lgs. n. 509/1994 e n. 103/1996 di assolvere alle disposizioni vigenti in materia di contenimento della spesa, effettuando un riversamento a favore dell'entrata del bilancio dello Stato entro il 30 giugno di ciascun anno, pari al 15% della spesa sostenuta per consumi intermedi nel 2010. Il relativo importo ammonta, anche per l'anno 2016, a € 502.767.

Altre imposte e tasse

La voce più consistente è costituita dalla tassa per i rifiuti solidi urbani (€ 120.231), cui occorre aggiungere l'imposta di registro a carico dell'Ente per i contratti di locazione (€ 33.664), i costi per la registrazione di sentenze e decreti ingiuntivi (€ 7.801), la pubblicazione in Gazzetta Ufficiale e altri quotidiani dell'avviso relativo ad una procedura per gara indetta in base al Codice appalti (€ 3.312), il permesso per la circolazione nel centro storico (€ 2.032) oltre ad altre imposte di minore entità (imposte di bollo, pedaggi autostradali, occupazione suolo pubblico, ecc.).

Oneri finanziari € **791.464**

Interessi passivi ricongiunzione periodi assicurativi

Il costo di € 146.737 si riferisce agli interessi a carico dell'Ente, al tasso annuo del 4,5%, sui contributi previdenziali versati ad altri Enti di previdenza, in caso di ricongiunzione ai sensi della L. n. 45/1990.

Altri interessi passivi

Nel corso dell'esercizio sono stati corrisposti interessi passivi su depositi cauzionali (€ 13.383) e interessi passivi per ritardata erogazione di prestazioni (€ 1.093).

Scarto di negoziazione su titoli

Il saldo del conto in oggetto (€ 146.528) registra le differenze negative tra valore nominale e prezzo d'acquisto di titoli inclusi nel portafoglio che l'Ente gestisce direttamente.

Minusvalenze da realizzo valori mobiliari

Come detto in sede di commento alle Immobilizzazioni finanziarie, la minusvalenza di € 466.655 è dovuta alle cessioni di quote del fondo Optimum Evolution Real Estate Fund Sif.

Costi da gestioni patrimoniali e altri oneri finanziari

L'importo stanziato a bilancio si riferisce ad oneri finanziari derivanti dalla sottoscrizione di titolo di Stato e azioni di Banca d'Italia (€ 7.121) nonché dal pagamento di commissioni per lo smobilizzo di fondi (€ 9.947).

Altri costi	€ 1.524.297
--------------------	--------------------

Impianti e locali sede: canoni manutenzione ordinaria

Il costo (€ 58.596) si riferisce ai canoni di manutenzione dei vari impianti della sede (fognario, elettrico, di climatizzazione, idrico-sanitario, antincendio, ascensori, estintori, finestre, porte tagliafuoco e cancello automatico).

Impianti e locali sede: interventi extra-contrattuali

L'importo più consistente riguarda lo stato avanzamento lavori al 31/12 in relazione all'appalto per lavori di bonifica e riorganizzazione funzionale dei locali ex archivio al primo piano interrato, ai fini della creazione di un Centro Congressi (€ 288.212). Altro importo considerevole è relativo ai lavori effettuati per la riorganizzazione funzionale degli uffici, anche per consentire la locazione al Consiglio Nazionale dell'Ordine di una parte del secondo piano, prima adibita a sede istituzionale (€ 56.018), cui è collegata la spesa per la fornitura di tende filtranti (€ 28.277).

Il residuo costo di € 84.042 riguarda interventi e riparazioni necessari in corso d'anno e non previsti negli ordinari contratti di manutenzione. Gli interventi più consistenti hanno riguardato: lavori di manutenzione sugli ascensori (€ 15.360); interventi sull'impianto di climatizzazione (€ 6.562), sull'impianto elettrico e d'allarme (€ 14.088) e sull'impianto antincendio (€ 5.728); il rilievo strumentale dell'esposizione a campi elettromagnetici e conseguente valutazione dei rischi (€ 6.954); lavori di manutenzione sulla rampa d'accesso all'autorimessa (€ 4.392); varie riparazioni e interventi di manutenzione di modesta entità (€ 2.681).

Manutenzione e conduzione mezzi di trasporto - Manutenzione macchine, mobili e attrezzature di ufficio

I costi dei due conti si riferiscono al costo dell'ordinaria manutenzione della vettura utilizzata dall'Ente (€ 1.323) nonché a piccole riparazioni di altre immobilizzazioni materiali (€ 476).

Immobili da reddito: manutenzione e adeguamento impianti

Il costo è suddiviso tra interventi di manutenzione che hanno interessato gli stabili dell'Ente,

pari a € 256.147, costi per spese condominiali, pari a € 383.052 e costi sostenuti per la vigilanza dell'immobile ad uso alberghiero di Via Sante Vandì. Infatti, a seguito di richiesta avanzata dall'Ente nei confronti del custode giudiziario dell'immobile ai fini della migliore custodia del proprio bene, il giudice ha disposto per l'affidamento di un servizio di vigilanza h 24, con suddivisione delle spese al 50% tra le parti: l'onere a carico dell'Ente è stato di € 70.707.

Nella valutazione dei costi occorre tener conto dell'apporto di alcuni immobili al fondo Bernini avvenuto a fine 2015.

Quasi il 51% del costo per manutenzioni, vale a dire € 129.710, è stato sostenuto in relazione all'immobile di Viale Depero, interessato da: lavori di copertura del terrazzo (€ 71.878), interventi sull'impianto di climatizzazione (€ 20.921), lavori di adeguamento e messa in sicurezza di locali (€ 17.715), lavori di manutenzione sull'impianto ascensori (€ 8.766), pulizia delle aree verdi (€ 6.039) ed altri piccoli interventi di manutenzione (€ 4.391).

Con riferimento a Viale del Caravaggio sono stati effettuati una serie di interventi per rendere più funzionali gli uffici oggi occupati dal Consiglio Nazionale dell'Ordine (€ 35.410) e dalla Fondazione Studi (€ 9.510) e i locali prima occupati dalla Rosalca srl (€ 7.897).

Gli altri lavori, relativi ad interventi di manutenzione ordinaria, hanno riguardato: Via Sabatino Gianni (€ 23.534), Via Zoe Fontana (€ 22.777), Via Sante Vandì 115/124 (€ 15.444), Piazza A.C. Sabino (€ 9.364) e Via Sante Vandì 71 (€ 2.501).

Vigilanza, custodia e pulizia sede

Il costo si riferisce alla pulizia degli uffici e servizio di reception e portierato (€ 232.845, di cui € 6.776 per ore extracontrattuali relative al servizio alla reception), nonché alla sorveglianza della sede (€ 8.232, di cui € 1.699 per interventi extracontrattuali).

Libri, riviste e banche dati

Il conto in questione accoglie il canone annuale e il costo per ogni accesso al registro imprese protesti (€ 9.120), cui si aggiungono i costi relativi al servizio deposito e consultazione materiale (€ 8.303).

Lo stanziamento residuo di € 2.224 si riferisce all'acquisto di quotidiani e pubblicazioni richieste dagli uffici dell'Ente (€ 1.271) e al rinnovo degli abbonamenti on line a Il Sole 24 Ore (€ 953).

Spese speciali funzioni consigli provinciali

Il saldo del conto è pari a zero in quanto nel 2016 non vi sono stati rimborsi a favore dei Consigli Provinciali dell'Ordine.

Oneri AdEPP, altri oneri associativi e Responsabilità Sociale

Si tratta della ordinaria quota associativa dovuta per l'anno 2016 all'AdEPP (€ 50.000) e all'EMAPI (€ 15.000).

Ammortamenti	€	775.623
---------------------	---	----------------

Il costo riguarda le quote di ammortamento dell'immobile adibito a sede dell'Ente (€ 753.074)

e degli altri beni mobili (€ 22.549).

Accantonamenti e svalutazioni € **6.640.091**

Il costo si riferisce ad accantonamenti per i quali si è fornita la motivazione in sede di commento dei Fondi per rischi ed oneri. L'importo più consistente è relativo al prudenziale accantonamento al fondo oscillazione titoli, per i motivi esposti in sede di commento delle Immobilizzazioni finanziarie, nella parte relativa ai fondi (€ 3.000.000); per i crediti è stata accantonata al relativo fondo la cifra di € 2.538.150; per far fronte alla liquidazione di arretrati per domande di pensione non ancora definite al 31/12/2016 sono stati accantonati € 997.131, mentre il rischio derivante dal possibile esito negativo di controversie in corso è stato coperto con l'accantonamento di € 104.610.

Oneri straordinari -

Come già anticipato in sede di presentazione della variante al bilancio di previsione 2016, sono stati eliminati dal conto economico i proventi e gli oneri finora classificati "straordinari", iscritti nel conto economico medesimo in base alla loro natura; per gli oneri la posta interessata è quella della cancellazione di crediti per contribuzione soggettiva (€ 544.440) e per quella integrativa (€ 144.853), cancellazione registrata in contropartita tra le rettifiche di ricavi

Rettifiche di valore € **470.884**

Svalutazione del patrimonio mobiliare e immobiliare

Per la rettifica di € 470.884 si rimanda al commento della Immobilizzazioni finanziarie, nella parte relativa ai fondi, e più in particolare alla cessione di quote del fondo Optimum Evolution Real Estate Fund Sif ed alla riclassificazione tra le attività finanziarie di alcuni fondi in portafoglio.

Rettifiche di ricavi € **899.200**

Restituzione contributi non dovuti

Il costo di € 172.762 si riferisce a restituzione di contributi che, sulla base dei controlli compiuti dagli uffici, sono risultati versati in eccedenza rispetto al dovuto. Le motivazioni sono molteplici, anche se le più rilevanti riguardano quote dovute in misura ridotta ma versate per intero, cancellazioni dall'Albo con decorrenza tale da determinare la restituzione di versamenti indebiti effettuati per periodi successivi, opzione per la Cassa dei Ragionieri di cui l'Ente è venuto a conoscenza a distanza di anni o altre cause di incompatibilità.

Restituzioni e rimborsi a Concessionari

Non sono stati stanziati costi per il conto in esame.

Rimissione ratei pensionistici non riscossi

L'importo si riferisce a ratei restituiti a seguito di mancato incasso dei pensionati.

Altre rettifiche

Si tratta di poste rettificative di ricavi contabilizzati in esercizi precedenti. La posta più significativa è, come detto, la cancellazione di crediti per contribuzione (€ 689.293). Sono stati inoltre restituiti ad inquilini conguagli a loro favore di spese condominiali (€ 26.151), oltre ad altre restituzioni di minore entità (€ 661).

RICAVI

Contributi a carico degli iscritti

€ 197.281.668

Il ricavo si riferisce ai contributi e relativi interessi e sanzioni dovuti dagli iscritti, di competenza dell'esercizio 2016; rispetto all'esercizio precedente la diminuzione del gettito dei contributi utili al computo delle prestazioni pensionistiche è pari a € 1.038.934 in termini assoluti, corrispondenti allo 0,60%.

La differenza più consistente è costituita dai riaccertamenti, considerati da quest'anno nel gruppo dei contributi a seguito della già ricordata eliminazione dal conto economico di proventi e oneri straordinari, riclassificati in bilancio secondo la loro natura; crescono invece, anche se in misura non sufficiente a coprire la differenza da riaccertamenti, i contributi obbligatori (in particolare la contribuzione integrativa, mentre resta invariata quella soggettiva); rimane sostanzialmente stabile la contribuzione che possiamo definire volontaria, costituita da ricongiunzioni, riscatti e contributi facoltativi. Per la contribuzione integrativa occorre ribadire che dell'importo complessivo, pari a 78,4 milioni di euro, solo 56,9 milioni confluiscono nei montanti contributivi, in virtù di quanto previsto all'art 5, comma 5, lett. d), del Regolamento di previdenza e assistenza, che stabilisce che a partire dal 2014 la pensione è incrementata prendendo a base il contributo integrativo tempo per tempo versato, con esclusione dell'importo relativo ad un quarto di tale contributo, ovvero, ove superiore, dell'importo minimo. Occorre comunque ricordare che il metodo contributivo non altera la natura del sistema finanziario di gestione che rimane a ripartizione, per cui si può parlare di montante virtuale intestato ad ogni iscritto.

Sono in calo sanzioni e interessi, mentre aumentano i contributi di maternità (che servono a finanziare la corrispondente erogazione delle indennità e per i quali un commento a parte sarà svolto analizzando la relativa posta).

Tutti i dati sopra descritti sono riportati nella tabella che segue, contenente aumenti e decrementi in termini assoluti e percentuali, delle varie tipologie di contributi e del totale di sanzioni e interessi. I totali del 2015 sono stati rettificati in aumento inserendo il dato relativo ai riaccertamenti, in modo da rendere omogeneo il confronto con il 2016.

Tipologia Contributi	2016	2015	Incr/decr	%
soggettivi	102.323.404	102.351.537	-28.133	-0,03
integrativi	56.934.134	56.084.989	849.145	1,51
Ricongiunzioni (<i>trasferimenti enti</i>)	5.825.528	6.009.761	-184.223	-3,07
ricongiunzioni (<i>onere iscritti</i>)	967.743	1.542.713	-574.970	-37,27
riscatti	1.361.562	1.059.752	301.810	28,48
volontari	53.904	58.916	-5.012	-8,51
facoltativi aggiuntivi	2.209.800	2.105.525	104.275	4,95
contributi anni precedenti	281.913	267.113	14.800	5,54
Riaccertamenti	960.552	2.477.168	-1.516.616	-61,22
Totale contributi utili per pensioni	170.918.540	171.957.474	-1.038.934	-0,60
Integrativi non utile per pensione	21.417.143	21.155.882	261.261	1,23
maternità	1.939.640	1.766.874	172.766	9,78
sanzioni e interessi	3.006.345	4.061.027	-1.054.682	-25,97
Totale generale	197.281.668	198.941.257	-1.659.589	-0,83

Contributi soggettivi

Il ricavo di € 102.323.404 si riferisce ai contributi soggettivi richiesti nel 2016 a n. 25.994 Consulenti del Lavoro (erano 26.351 nel 2015); la successiva tabella contiene la suddivisione di quanto dovuto per fasce di reddito professionale dichiarato: a tale proposito è opportuno ricordare che dal 1° gennaio 2014 il contributo è pari al dodici per cento del reddito professionale, nel limite massimo di € 96.237, e che in ogni caso è dovuto il contributo minimo di € 2.066,52, corrispondente a un reddito minimo di € 17.221; tali limiti sono annualmente rivalutati in base alla variazione dell'indice ISTAT.

Fasce di reddito professionale	Numero Consulenti	Importo dovuto
fino a € 17.221	9.498	17.826.663
€ 17.221,01 / 35.000	6.323	17.710.582
€ 35.000,01 / 55.000	3.486	17.234.028
€ 55.000,01 / 75.000	1.997	14.257.842
€ 75.000,01 / 96.237	1.109	10.373.634
oltre € 96.237	2.151	22.600.297
Neo iscritti	398	414.338
Omissori	1.032	1.906.020
Totale	25.994	102.323.404

Contributi integrativi

Il ricavo di € 78.351.277 è relativo a contributi integrativi di competenza dell'esercizio, riferiti al volume di affari IVA prodotto nel 2015: dal 2014 la percentuale di calcolo del contributo è passata dal 2% al 4%, con un contributo minimo pari anche nel 2016 a € 300,60. Nel corso dell'anno sono pervenute n. 25.222 dichiarazioni di volume di affari, di cui 3.228 con volume di affari pari a zero. Il confronto con l'esercizio precedente evidenzia una diminuzione dello 0,2% circa del numero complessivo delle dichiarazioni, (n. 25.266 nel 2015) e un aumento del 5% circa di quelle a zero, che nel 2015 erano 3.130: il saldo delle dichiarazioni positive è pertanto diminuito dello 0,6% circa, passando da 22.136 a 21.994. L'entità media del contributo, calcolato come rapporto tra ricavo complessivo e numero delle dichiarazioni pervenute, varia in aumento, passando da € 3.057 del precedente esercizio a € 3.106 per il 2016, per effetto della diminuzione delle dichiarazioni e dell'aumento di € 1.110.406 del ricavo complessivo.

Gli uffici stanno verificando la posizione degli iscritti che non hanno ancora trasmesso la dichiarazione del volume d'affari. Inoltre, l'Ente provvede periodicamente a segnalare ai Consigli Provinciali dell'Ordine i nominativi degli iscritti che non hanno ottemperato, in via reiterata, all'obbligo di presentazione delle dichiarazioni.

La tabella che segue contiene la suddivisione di quanto dovuto per fasce di volume d'affari dichiarato.

Fasce di volume d'affari	Numero Consulenti	Importo dovuto
zero	3.228	987.565
€ 0,01 / 7.515	1.603	481.958
€ 7.515,01 / 30.000	6.770	5.186.653
€ 30.000,01 / 80.000	6.773	13.829.261
€ 80.000,01 / 150.000	3.406	14.863.208
€ 150.000,01 / 250.000	1.833	14.098.633
€ 250.000,01 / 350.000	722	8.490.445
€ 350.000,01 / 500.000	482	7.982.798
oltre € 500.000	405	12.430.756
Totale	25.222	78.351.277

Contributi di maternità e rimborso ex art. 78 D. Lgs. 151/2001

Ai 25.994 Consulenti del Lavoro cui è stato chiesto il contributo soggettivo, è stato altresì richiesto il contributo di maternità, fissato in € 52.

Il ricavo conseguente (€ 1.351.688) si somma al rimborso a carico dello Stato per le indennità di maternità erogate dall'Ente nel 2016 (€ 587.952 come detto in sede di commento del costo per indennità): ciò determina l'iscrizione del ricavo complessivo di € 1.939.640. Se tale dato si pone a confronto con il costo per indennità di maternità (€ 2.366.932) e si tiene conto del saldo positivo della gestione di € 354.003 a fine 2015, si evidenzia un disavanzo gestionale di € 73.289, come da seguente prospetto:

Onere complessivo definitivo per il 2016	€ 2.366.932	-
Saldo positivo gestione maternità da bilancio 2015	€ 354.003	-
Quota definitiva a carico dello Stato per il 2016	€ 587.952	=
Onere complessivo netto a carico dell'Ente per il 2015	€ 1.424.977	-
Contributo complessivo effettivamente richiesto nel 2016	€ 1.351.688	=
Disavanzo da recuperare con la contribuzione dovuta per il 2017	€ 73.289	

Il saldo negativo, stante l'equilibrio tra contributi versati e prestazioni erogate, richiesto dall'art. 83 del D.Lgs n. 151/2001, sarà considerato in sede di definizione del contributo di maternità per l'anno 2017, da fissare sulla scorta dei dati del preventivo 2017.

Contributi di ricongiunzione: trasferimenti da altri enti e onere a carico degli iscritti

La ricongiunzione in entrata ha determinato ricavi pari a € 6.793.271, di cui € 5.825.528 per contributi da parte di altre gestioni e € 967.743 per oneri a carico degli iscritti. L'onere è dato dalla differenza tra la riserva matematica necessaria per la copertura assicurativa relativa al periodo utile considerato e le somme versate o da versare da parte delle altre gestioni previdenziali. Il ricavo viene iscritto al momento dell'accettazione definitiva, da parte del Consulente del Lavoro, dell'obbligo di provvedere al versamento dell'onere, che può essere rateizzato. Se la riserva matematica è coperta dalle somme provenienti dalle altre gestioni previdenziali, non si iscrive, ovviamente, alcun ricavo a carico dell'iscritto. Le istanze di ricongiunzione sono state complessivamente 112, di cui 53 con onere effettivo a carico del Consulente del Lavoro.

Contributi di riscatto e contributi volontari

Il ricavo da riscatti, pari a € 1.361.562, si riferisce: per € 13.795 al riscatto dei periodi per i quali è stato versato il contributo ridotto; per € 479.619 al riscatto del praticantato, esercitato da n. 32 Consulenti; per € 685.566 al riscatto del periodo legale per il conseguimento del titolo universitario, esercitato da n. 31 Consulenti; per € 182.582 al riscatto del servizio militare o servizi equiparati, esercitato da n. 24 Consulenti.

I versamenti volontari effettuati da Consulenti del Lavoro non più iscritti ammontano a € 53.904.

Contributi facoltativi aggiuntivi

La contribuzione facoltativa consente la costituzione, in capo al Consulente, di un montante individuale su cui calcolare la pensione aggiuntiva alla pensione base, come previsto dall'art. 22 del regolamento di previdenza e assistenza.

Il ricavo è la conseguenza di quanto versato entro l'anno solare da n. 288 Consulenti.

Di seguito si riporta la situazione dei montanti:

Contributi 2011/15	Rivalutazione al 31/12/16	Contributi 2016	Totale montanti
6.129.550,94	222.337,50	2.209.800,00	8.561.688,44
Montante di 54 Consulenti divenuti pensionati			-1.580.532,69
Montante di 533 Consulenti non pensionati			6.981.155,75

La rivalutazione applicata è pari all'1,5%, come quella relativa ai precedenti esercizi.

Contributi soggetti anni precedenti e contributi integrativi anni precedenti

Il ricavo per contributi anni precedenti è pari a € 105.277 per il soggettivo e € 176.636 per l'integrativo.

Il primo importo, richiesto con l'emissione del 2016, si riferisce a quote contributive dovute per anni precedenti sino al 2014 (a seguito di omesso versamento o di versamento del contributo in misura ridotta anziché intera), sia a contributi minimi relativi al 2015, richiesti con emissione 2016 a seguito di notifiche di iscrizione pervenute successivamente all'ultimo invio dei MAV nel 2015.

Il secondo importo è relativo a quanto dovuto per mancato o errato versamento di contributi integrativi degli anni 2003 e precedenti.

Agli importi di cui sopra occorre aggiungere, come più volte detto, il riaccertamento in aumento di crediti per contribuzione soggettiva (€ 960.552), fino allo scorso esercizio contabilizzati tra i proventi straordinari.

Sanzioni e interessi

Il ricavo di € 717.608 riguarda le maggiorazioni e gli interessi dovuti in caso di ritardato pagamento di contributi soggettivi; una quota consistente di tale ricavo (€ 485.002) è dovuta agli incassi da rateazione dei debiti contributivi.

Analoga considerazione deve essere fatta per le maggiorazioni dovute per versamento irregolare o tardivo del contributo integrativo (€ 697.934) di cui € 479.704 derivanti dalla rateazione.

Gli interessi di dilazione, sempre relativi alla rateazione, sono stati pari a € 1.098.148, mentre

gli interessi dovuti alla scelta dell'iscritto di versare in più rate il contributo soggettivo e integrativo 2016 hanno comportato ricavi pari rispettivamente a € 11.445 e € 8.974.

Il totale degli interessi da ricongiunzione (€ 471.171) è suddiviso tra quelli corrisposti dai Consulenti del Lavoro in caso di versamento rateale dell'onere a loro carico (€ 10.370) e l'interesse composto del 4,5% a carico degli enti trasferenti a titolo di maggiorazione dei contributi trasferiti sino al 31/12 dell'anno immediatamente precedente a quello nel quale si effettua il trasferimento e di interessi per ritardato trasferimento di contributi, sempre a carico di enti trasferenti (€ 460.801).

Il ricavo di € 1.065 è relativo, infine, agli interessi dovuti dagli iscritti in caso di versamento rateale dell'onere a titolo di riscatto.



Canoni di locazione € **2.581.683**

Locazioni di immobili

Il ricavo si riferisce ai canoni di competenza dell'esercizio 2016 relativi alle unità immobiliari di proprietà dell'Ente. Com'è noto dall'1/12/2014 l'Ente ha acquisito, a seguito della fusione, la proprietà degli immobili provenienti dalla Rosalca srl, mentre dal 23/12/2015 ha ceduto al fondo Bernini gli immobili che nella tabella che segue sono contrassegnati da asterisco.

La ripartizione per immobile è la seguente:

Immobili		Canoni affitto
Via Jenner, 147	Roma *	
Via Santuario Regina degli Apostoli, 36/Via Antonino Pio	" *	
Via Cristoforo Colombo, 456	" *	
Via Sante Vandi, 115/124 residence	" *	
Via Marcellina, 7/11/15	" *	
Via Cristoforo Colombo, 456 (ex Rosalca)	Roma *	
Viale Richard, 1	Milano *	
Via Tiburtina km 18,300 (ex Rosalca)	Guidonia *	
Piazza A.C. Sabino, 67	Roma	244.879
Via Sante Vandi, 71	"	75.364
Via Sante Vandi, 115/124 albergo	"	
Viale del Caravaggio, 78	"	217.404
Via Depero, 70 (ex Rosalca)	"	1.200.000
Via Sabatino Gianni, 121/123 (ex Rosalca)	"	190.290
Via Zoe Fontana, snc (ex Rosalca)	"	226.683
		2.154.620

La redditività lorda del patrimonio immobiliare, calcolata con riferimento al valore medio di bilancio di detto patrimonio per il 2016 (€ 60.921.568), è pari al 3,54%, in aumento, seppur contenuto, rispetto al 2015 (3,47%).

E' evidente che la crisi del mercato immobiliare ha dei riflessi sui ricavi ascrivibili a questo

segmento del patrimonio complessivo, viste anche le difficoltà che l'Ente incontra nel mettere a reddito gli immobili. L'auspicio è che la scelta di creare il fondo immobiliare Bernini, al quale nel corso del 2017 saranno apportati altri immobili, si riveli lungimirante e garantisca, attraverso una gestione altamente professionale, maggiori entrate.

Recuperi e rimborsi da locatari

Il ricavo di € 427.063 riguarda il riaddebito ai conduttori, per la quota di loro competenza, delle spese sostenute dall'Ente con riferimento alla gestione immobiliare.

Interessi e proventi finanziari diversi € **26.328.514**

Altri proventi da partecipazioni

A seguito dell'acquisto della prima tranche di azioni della Banca d'Italia (n. 1.200), l'Ente ha potuto incamerare i relativi dividendi, pari in totale a € 1.360.000

Il ricavo rimanente (€ 5.163) è relativo ai dividendi sulle 73.750 azioni della Banca Popolare di Sondrio, detenute dall'Ente.

Interessi attivi su Titoli di Stato - Interessi attivi su altri Titoli

Il ricavo per interessi sui titoli di Stato è evidenziato nella tabella che segue:

Titoli di Stato	Valore di bilancio	Interessi
BTP 02/20 4,50% € 5 mil	5.291.500	225.000
BTP 09/40 5,00% € 10 mil venduto il 22/03/16	9.734.920	112.324
BTP 09/23 HCPI Link € 10 mil	10.228.196	444.873
BTP 09/23 HCPI Link € 5 mil	5.582.768	
BTP 09/21 HCPI Link € 15 mil	15.700.434	340.981
BTP 09/32 HCPI Link € 10 mil acquistato il 14/04/16	10.380.553	89.478
BTP 09/26 HCPI Link € 10 mil acquistato il 28/10/16	13.208.661	58.086
BTP 09/24 HCPI Link € 10 mil acquistato il 28/10/16	11.625.004	41.727
BTPI 11/17 Lkd € 15 mil	14.977.500	322.740
BTPI 04/20 Lkd € 15 mil	14.999.100	
BTPI 04/20 Lkd € 5 mil	5.085.568	330.342
BTPI 04/24 Lkd € 10 mil acquistato il 13/04/16	10.013.698	72.107
		2.037.658

Scarto positivo per negoziazione titoli

Costituisce la quota di competenza del 2016 della differenza positiva tra valore nominale e costo di acquisto di titoli inclusi nel portafoglio che l'Ente gestisce direttamente.

Interessi attivi su depositi bancari e postali

Il ricavo si riferisce agli interessi maturati sulle giacenze presso l'Istituto Cassiere; in base alla convenzione in vigore con la Banca Popolare di Sondrio per l'affidamento del servizio di cassa, che

prevede un tasso lordo pari allo 1,75 punti percentuali in più dell'Euribor a un mese/365 media mese precedente, i tassi in vigore nei 12 mesi dell'anno hanno fatto registrare un tasso medio lordo pari all'1,425%.

Plusvalenze da realizzo valori mobiliari

Nel corso del 2016, come già fatto presente in altra parte della Nota Integrativa, sono state contabilizzate plusvalenze per € 14.830.539, a seguito della cessione di quote di fondi e di BTP; la relativa ripartizione è contenuta nella tabella che segue:

Fondo/Titolo di Stato	Valore bilancio	Valore cessione	plus
BNP Paribas Bond Europe Plus	10.000.000	11.065.028	1.065.828
AMUNDI Bond Europe	9.999.998	10.861.090	861.092
BTP 01/09/2040	9.734.920	14.995.500	5.215.286
SEB Corporate Bond classe Euro	5.000.000	5.593.279	593.279
SEB Corporate Bond classe Sek	5.000.000	5.553.842	553.842
ANIMA Geo Globale Classe A	10.000.000	16.525.158	6.525.158
Terrapin Offshore Fund of Fund SLV	20.023	36.077	16.054
Totale			14.830.539

Altri proventi

Il ricavo è costituito dalla retrocessione di commissioni (€ 272.302) e dai proventi (€ 6.768.170) distribuiti da fondi come sotto specificato:

Fondo	Provento distribuito
F2i	€ 1.263.499
ENPACL Multistrategia	€ 2.500.957
ENPACL Obblig. Corporate Globale B	897.502
Fondo immobili pubblici	€ 565.950
Clean Energy One	406.040
Optimum Evolution Fund Sif - Property 2	€ 600.000
Optimum Evolution Fund Sif - USA Property 1	€ 406.667
Optimum Evolution Fund Sif - Property III	127.555
TOTALE	6.768.170

Altri ricavi € **236.341**

Il ricavo si riferisce per € 129.569 a versamenti di iscritti per i quali non è certa, al momento dell'incasso, la relativa causale, che viene individuata successivamente. A tale importo devono essere aggiunti i versamenti (€ 106.717) effettuati in corso d'anno a titolo di acconto sulla contribuzione per i quali manca, da parte del versante, l'indicazione, successivamente alla produzione della dichiarazione del reddito e del volume d'affari, del contributo cui devono essere imputati, oltre ad alcune marginali entrate diverse (€ 55) .

Proventi straordinari

-

Come più volte fatto presente da quest'anno sono stati eliminati dal conto economico i proventi e gli oneri finora classificati "straordinari", che vengono ora iscritti nel conto economico medesimo in base alla loro natura; più in particolare sono stati registrati nel gruppo dei "Contributi" i riaccertamenti in aumento dei crediti per contribuzione soggettiva (€ 960.552); tra le rettifiche di costi si è invece provveduto a contabilizzare il credito d'imposta previsto per l'anno 2015 a favore degli enti previdenziali dall'art. 1, commi 91 e 92, della Legge 190/2014 (€ 47.198) e la cancellazione di parte del debito per imposte sostitutive stanziato a fine 2015 (€ 824.201), a seguito della corretta applicazione, in sede di dichiarazione dei redditi dell'Ente, della tassazione su plusvalenze e dividendi, che riguardano quote o azioni riferibili a titoli pubblici italiani ed esteri

Rettifiche di valore

€

8.667**Rivalutazione del patrimonio mobiliare e immobiliare**

Si rimanda al commento della voce Partecipazioni in imprese collegate.

Rettifiche di costi

€

1.213.130**Riaccredito pensioni**

Il ricavo si riferisce al recupero di ratei non riscossi per vari motivi da beneficiari di pensioni Enpacl.

Rimborso somme L. n. 140/1985

Ai sensi dell'art. 6, 1° comma, della L. 15/04/1985 n. 140, sono state erogate nel corso dell'anno 2016 n. 14 maggiorazioni, pari a € 5.454. Le maggiorazioni in questione, anticipate dall'Ente erogatore del trattamento pensionistico, saranno rimborsate, a domanda, dal Ministero dell'Economia e delle Finanze successivamente all'approvazione del bilancio.

Rimborso spese legali

Il conto accoglie la rettifica del costo per compensi relativi all'emissione dei decreti ingiuntivi nei confronti di Consulenti morosi, dovuti ai legali dell'Ente (€ 135.128) e loro corrispondenti (€ 4.587).

Altre rettifiche

Nel conto sono confluiti, oltre a quanto già segnalato in sede di commento ai proventi straordinari, l'importo restituito dal fondo Bernini per registrazione di contratti di locazione per immobili trasferiti al fondo stesso (€ 15.748), il rimborso di spese processuali a seguito di sentenze favorevoli all'Ente (€ 21.000), la restituzione di contributi inizialmente trasferiti a Cassa Forense a seguito di risoluzione della pratica di ricongiunzione (€ 13.656), il rimborso da parte di ACEA di importi fatturati all'Ente eccedenti il dovuto (€ 5.606), il contributo di solidarietà di cui alla Legge n. 247/2013 (€ 2.059), oltre ad altre rettifiche di minore entità (€ 776).

Con riferimento ai fatti più importanti intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio, si fa presente

che il Regolamento di previdenza e assistenza dispone di applicare alle pensioni in erogazione la rivalutazione annuale in base alla variazione dell'indice nazionale dei prezzi al consumo per le famiglie di operai ed impiegati calcolato dall'ISTAT, prevedendo al comma 3 che per i primi cinque anni a decorrere da quello di entrata in vigore del Regolamento stesso, la rivalutazione è applicata nella misura intera per le pensioni sino a due terzi del contributo soggettivo minimo di cui all'articolo 37, comma 2, e nella misura del settantacinque per cento per la parte eccedente tale limite.

Sul sito ufficiale dell'ISTAT è stata pubblicata la variazione percentuale dell'indice in questione, calcolata per il periodo 2015-2016, che risulta pari a - 0,1%, come del resto verificatosi per il periodo 2014-2015.

Tenuto conto del dato pubblicato dall'ISTAT, tecnicamente gli importi delle pensioni per il 2017 dovrebbero essere inferiori a quelli dell'anno precedente; tuttavia sulla questione è intervenuta la Legge di stabilità per il 2016 (Legge n. 208/2015), che al comma 287 prevede espressamente che "Con riferimento alle prestazioni previdenziali ed assistenziali e ai parametri ad esse connessi, la percentuale di adeguamento corrispondente alla variazione che si determina rapportando il valore medio dell'indice ISTAT dei prezzi al consumo per famiglie di operai ed impiegati, relativo all'anno precedente il mese di decorrenza dell'adeguamento, all'analogo valore medio relativo all'anno precedente non può risultare inferiore a zero."

Alla luce della norma di cui sopra, il Consiglio di Amministrazione ha deliberato che gli importi delle pensioni rimangano invariati rispetto a quelli stabiliti per l'anno 2016; tale delibera è al vaglio dei Ministeri vigilanti.

Ad inizio anno è stata pubblicata la sentenza n. 7 del 22 novembre 2016 della Corte Costituzionale che dichiara l'illegittimità costituzionale dell'art. 8, comma 3, del D.L. n. 95/2012, convertito con modificazioni nella Legge n. 135/2012, nella parte che prevede che le somme derivanti dalle riduzioni di spesa siano versate annualmente ad apposito capitolo di entrata del bilancio dello Stato.

La sentenza, emanata a seguito di ricorso della Cassa nazionale di previdenza e assistenza per i dottori commercialisti, sembrerebbe lasciare comunque in vigore l'obbligo di adottare interventi di razionalizzazione per la riduzione della spesa per consumi intermedi; inoltre il contenuto della stessa sentenza non incide sulla disposizione contenuta nelle legge di stabilità 2014, che prevede che gli Enti di cui al D.Lgs. n. 509/1994 possono assolvere alle disposizioni in materia di contenimento della spesa effettuando un riversamento a favore dell'entrata del bilancio dello Stato entro il 30 giugno di ciascun anno: ciò anche in considerazione del fatto che tale riversamento assume le caratteristiche di un "contributo" per il rispetto dei saldi strutturali di finanza pubblica e al contempo per salvaguardare l'autonomia organizzativa delle Casse previdenziali per liberi professionisti.

Altra novità importante è quella contenuta nella Legge di stabilità 2017, nella parte in cui modifica la disciplina del cosiddetto "cumulo dei periodi assicurativi", di cui alla Legge n. 228/2012, estendendolo anche agli iscritti alle Casse di previdenza private. Tale norma deve essere chiarita su alcuni punti fondamentali quali le modalità applicative, il sistema di calcolo, gli oneri sui bilanci tecnici delle Casse medesime. Per affrontare questi temi è stato aperto un tavolo di confronto al Ministero del Lavoro, cui partecipano i rappresentanti delle Casse e dell'INPS: il primo obiettivo è l'individuazione delle platee interessate per poter effettuare l'analisi di impatto sui bilanci.

Successivamente dovranno essere disciplinate, attraverso apposite convenzioni con l'INPS, le procedure attuative e le modalità di pagamento.

Allegato alla Nota Integrativa



Patrimonio immobiliare dell'Ente

Descrizione immobile	Prezzo acquisto <i>(con oneri accessori)</i>	Variazioni al 31/12/94 (1)	Rivalutazione <i>(delibera 24/11/94)</i>	Variazioni 95-96-97 (1)	Svalutazione <i>(ripristino valore delibera 24/11/94)</i>	Variazioni 98-15 (1)	Variazioni 2016	Valori di bilancio al 31/12/2016
Roma								
P.zza A.C. Sabino 67 <i>palazzina e area destinata a parcheggio</i>	1.840.263	278.722	3.982.267	1.045		358.046		6.447.136
		-7.467		-5.740				
Via Sante Vandi 71	2.235.373	9.520			-9.520			2.235.373
Via Sante Vandi 124 <i>Albergo</i>	6.688.561					625.247		7.313.808
V.le Caravaggio 78 <i>sede</i>	23.281.305			1.545.194		283.059	-7.112	25.102.446
V.le Caravaggio 78 <i>parte locata</i>	7.292.452			50.149		316.072		7.658.673
Descrizione immobile	valore immobile	valore terreno	rivalutazione	incremento	fondo amm.to	disavanzo fusione		
ROMA (ex Rosalca srl)								
Via Depero 70	16.802.641	4.260.660	3.159.457	78.382	-6.508.659	561.372		18.353.853
Via Sabatino Gianni 121/123	6.230.979	2.685.420	1.178.118	78.379	-2.488.278			7.684.618
Via Zoe Fontana snc	9.291.700	2.314.000	-	984.032	-1.361.535			11.228.197
Totale immobili								86.024.104

(1) + lavori incrementativi; - lavori incrementativi non effettuati

Processo di Rendicontazione ai sensi del D.M. 27 Marzo 2013

Conto economico riclassificato
Conto Consuntivo in termini di cassa - Entrate
Conto Consuntivo in termini di cassa - Uscite
Rapporto sui risultati di bilancio

Conto economico riclassificato

	2016 budget assestato		2016 consuntivo	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) ricavi e proventi per l'attività istituzionale		189.890.000		194.275.323
a) contributo ordinario dello Stato				
b) corrispettivi da contratto di servizio				
b.1) con lo Stato				
b.2) con le Regioni				
b.3) con altri enti pubblici				
b.4) con l'Unione Europea				
c) contributi in conto esercizio	585.000		587.952	
c.1) contributi dallo Stato	585.000		587.952	
c.2) contributi da Regioni				
c.3) contributi da altri enti pubblici				
c.4) contributi dall'Unione Europea				
d) contributi da privati				
e) proventi fiscali e parafiscali	189.305.000		193.687.371	
f) ricavi per cessioni di prodotti e prestazioni di servizi				
2) variazione delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti				
3) variazione dei lavori in corso su ordinazione				
4) incremento di immobili per lavori interni				
5) altri ricavi e proventi		2.835.000		4.031.154
a) quota contributi in conto capitale imputata all'esercizio				
b) altri ricavi e proventi	2.835.000		4.031.154	
Totale valore della produzione (A)		192.725.000		198.306.477
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	75.000	75.000	67.250	67.250
7) per servizi		118.650.000		116.882.676
a) erogazione di servizi istituzionali	114.080.000		112.389.697	
b) acquisizione di servizi	2.515.000		2.380.597	
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lavoro	1.085.000		1.147.336	
d) compensi ad organi di amministrazione e controllo	970.000		965.046	
8) per godimento di beni di terzi	20.000	20.000	18.232	18.232
9) per il personale		5.380.000		5.202.674
a) salari e stipendi	3.722.000		3.533.566	
b) oneri sociali	941.000		951.330	
c) trattamento di fine rapporto	260.000		262.559	
d) trattamento di quiescenza e simili				
e) altri costi	457.000		455.219	
10) ammortamenti e svalutazioni		880.000		775.623
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	94.000		1.627	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	786.000		773.996	
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni				
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide				
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, secondarie, di consumo e merci				
12) accantonamento per rischi	90.000	90.000	5.642.760	5.642.760
13) altri accantonamenti	1.650.000	1.650.000	997.331	997.331
14) oneri diversi di gestione		6.605.000		6.914.671
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	505.000		502.767	
b) altri oneri diversi di gestione	6.100.000		6.411.904	
Totale costi (B)		133.350.000		136.501.217
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)		59.375.000		61.805.260
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI				
15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate	1.370.000	1.370.000	1.365.163	1.365.163
16) altri proventi finanziari		26.890.000		27.969.696
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti				
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	23.645.000		24.343.065	
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni				
d) proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	3.245.000		3.626.631	
17) interessi ed altri oneri finanziari		170.000		791.464
a) interessi passivi	110.000		161.213	
b) oneri per la copertura perdite di imprese controllate e collegate				
c) altri interessi ed oneri finanziari	60.000		630.251	
17bis) utili e perdite su cambi				
Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17+-17bis)		28.090.000		28.543.395
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
18) rivalutazioni		10.000		8.667
a) di partecipazioni	10.000		8.667	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni				
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni				
19) svalutazioni		-		470.884
a) di partecipazioni	-		470.884	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni				
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni				
Totale delle rettifiche di valore (18-19)		10.000		-462.217
E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI				
20) Proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n. 5		0		0
21) Oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 14 e delle imposte relative ad esercizi precedenti		0		0
Totale delle partite straordinarie (20-21)		0		0
Risultato prima delle imposte		87.475.000		89.886.438
Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		1.120.000		1.142.641
AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO		86.355.000		88.743.797

Conto Consuntivo in termini di cassa

Entrate

Livello	Descrizione codice economico	Totale Entrate
I	Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	179.399.610,54
II	Tributi	0,00
III	Imposte, tasse e proventi assimilati	
II	Contributi sociali e premi	179.399.610,54
III	Contributi sociali e premi a carico del datore di lavoro e dei lavoratori	179.399.610,54
III	Contributi sociali a carico delle persone non occupate	
I	Trasferimenti correnti	518.700,11
II	Trasferimenti correnti	518.700,11
III	Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	518.700,11
III	Trasferimenti correnti da Famiglie	
III	Trasferimenti correnti da Imprese	
III	Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private	
III	Trasferimenti correnti dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	
I	Entrate extratributarie	29.183.320,22
II	Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	2.533.713,33
III	Vendita di beni	
III	Vendita di servizi	
III	Proventi derivanti dalla gestione dei beni	2.533.713,33
II	Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	0,00
III	Entrate da amministrazioni pubbliche derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	
II	Interessi attivi	5.234.007,70
III	Interessi attivi da titoli o finanziamenti a breve termine	
III	Interessi attivi da titoli o finanziamenti a medio-lungo termine	1.783.124,69
III	Altri interessi attivi	3.450.883,01
II	Altre entrate da redditi da capitale	20.744.907,57
III	Rendimenti da fondi comuni di investimento	
III	Entrate derivanti dalla distribuzione di dividendi	7.552.105,46
III	Entrate derivanti dalla distribuzione di utili e avanzi	13.192.802,11
III	Altre entrate da redditi da capitale	
II	Rimborsi e altre entrate correnti	670.691,62
III	Indennizzi di assicurazione	
III	Rimborsi in entrata	306.365,62
III	Altre entrate correnti n.a.c.	364.326,00
I	Entrate in conto capitale	0,00
II	Tributi in conto capitale	0,00
III	Altre imposte in conto capitale	
II	Contributi agli investimenti	0,00
III	Contributi agli investimenti da amministrazioni pubbliche	
III	Contributi agli investimenti da Famiglie	
III	Contributi agli investimenti da Imprese	
III	Contributi agli investimenti da Istituzioni Sociali Private	
III	Contributi agli investimenti dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	
II	Trasferimenti in conto capitale	0,00
III	Trasferimenti in conto capitale per assunzione di debiti dell'amministrazione da parte di amministrazioni pubbliche	
III	Trasferimenti in conto capitale per assunzione di debiti dell'amministrazione da parte di Famiglie	
III	Trasferimenti in conto capitale per assunzione di debiti dell'amministrazione da parte di Imprese	
III	Trasferimenti in conto capitale per assunzione di debiti dell'amministrazione da parte di Istituzioni Sociali Private	
III	Trasferimenti in conto capitale per assunzione di debiti dell'amministrazione da parte dell'Unione Europea e del Resto del Mondo	
III	Trasferimenti in conto capitale per cancellazione di crediti dell'amministrazione da parte di amministrazioni pubbliche	
III	Trasferimenti in conto capitale per cancellazione di crediti dell'amministrazione da parte di Famiglie	
III	Trasferimenti in conto capitale per cancellazione di crediti dell'amministrazione da parte di Imprese	
III	Trasferimenti in conto capitale per cancellazione di crediti dell'amministrazione da parte di Istituzioni Sociali Private	
III	Trasferimenti in conto capitale per cancellazione di crediti dell'amministrazione da parte dell'Unione Europea e del Resto del Mondo	
III	Trasferimenti in conto capitale per escussione di garanzie senza rivalsa da parte di amministrazioni pubbliche	
III	Trasferimenti in conto capitale per escussione di garanzie senza rivalsa da parte di Famiglie	
III	Trasferimenti in conto capitale per escussione di garanzie senza rivalsa da parte di Imprese	
III	Trasferimenti in conto capitale per escussione di garanzie senza rivalsa da parte di Istituzioni Sociali Private	
III	Trasferimenti in conto capitale per escussione di garanzie senza rivalsa da parte dell'Unione Europea e del Resto del Mondo	
III	Altri trasferimenti in conto capitale da Amministrazioni pubbliche	
III	Altri trasferimenti in conto capitale da Famiglie	
III	Altri trasferimenti in conto capitale da Imprese	
III	Altri trasferimenti in conto capitale da Istituzioni Sociali Private	
III	Altri trasferimenti in conto capitale dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	
II	Entrate da alienazione di beni materiali e immateriali	0,00
III	Alienazione di beni materiali	
III	Cessione di Terreni e di beni materiali non prodotti	
III	Alienazione di beni immateriali	
II	Altre entrate in conto capitale	0,00
III	Entrate derivanti da conferimento immobili a fondi immobiliari	
III	Altre entrate in conto capitale n.a.c.	

Conto Consuntivo in termini di cassa

Entrate

Livello	Descrizione codice economico	Totale Entrate
I	Entrate da riduzione di attività finanziarie	57.128.769,98
II	Alienazione di attività finanziarie	57.090.222,42
III	Alienazione di azioni e partecipazioni e conferimenti di capitale	
III	Alienazione di fondi comuni di investimento	42.915.426,26
III	Alienazione di titoli obbligazionari a breve termine	
III	Alienazione di titoli obbligazionari a medio-lungo termine	14.174.796,16
II	Riscossione crediti di breve termine	38.547,56
III	Riscossione crediti di breve termine a tasso agevolato da Amministrazioni Pubbliche	38.547,56
III	Riscossione crediti di breve termine a tasso agevolato da Famiglie	
III	Riscossione crediti di breve termine a tasso agevolato da Imprese	
III	Riscossione crediti di breve termine a tasso agevolato da Istituzioni Sociali Private	
III	Riscossione crediti di breve termine a tasso agevolato da dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	
III	Riscossione crediti di breve termine a tasso non agevolato da Amministrazioni Pubbliche	
III	Riscossione crediti di breve termine a tasso non agevolato da Famiglie	
III	Riscossione crediti di breve termine a tasso non agevolato da Imprese	
III	Riscossione crediti di breve termine a tasso non agevolato da Istituzioni Sociali Private	
III	Riscossione crediti di breve termine a tasso non agevolato dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	
II	Riscossione crediti di medio-lungo termine	0,00
III	Riscossione crediti di medio-lungo termine a tasso agevolato da Amministrazioni pubbliche	
III	Riscossione crediti di medio-lungo termine a tasso agevolato da Famiglie	
III	Riscossione crediti di medio-lungo termine a tasso agevolato da Imprese	
III	Riscossione crediti di medio-lungo termine a tasso agevolato da Istituzioni Sociali Private	
III	Riscossione crediti di medio-lungo termine a tasso agevolato dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	
III	Riscossione crediti di medio-lungo termine a tasso non agevolato da Amministrazioni pubbliche	
III	Riscossione crediti di medio-lungo termine a tasso non agevolato da Famiglie	
III	Riscossione crediti di medio-lungo termine a tasso non agevolato da Imprese	
III	Riscossione crediti di medio-lungo termine a tasso non agevolato da Istituzioni Sociali Private	
III	Riscossione crediti di medio-lungo termine a tasso non agevolato dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	
III	Riscossione crediti sorti a seguito di escussione di garanzie in favore di Amministrazioni Pubbliche	
III	Riscossione crediti sorti a seguito di escussione di garanzie in favore di Famiglie	
III	Riscossione crediti sorti a seguito di escussione di garanzie in favore di Imprese	
III	Riscossione crediti sorti a seguito di escussione di garanzie in favore di Istituzioni Sociali Private	
III	Riscossione crediti sorti a seguito di escussione di garanzie in favore dell'Unione Europea e del Resto del Mondo	
II	Altre entrate per riduzione di attività finanziarie	0,00
III	Riduzione di altre attività finanziarie verso Amministrazioni Pubbliche	
III	Riduzione di altre attività finanziarie verso Famiglie	
III	Riduzione di altre attività finanziarie verso Imprese	
III	Riduzione di altre attività finanziarie verso Istituzioni Sociali Private	
III	Riduzione di altre attività finanziarie verso Unione Europea e Resto del Mondo	
III	Prelievo dai conti di tesoreria statale diversi dalla Tesoreria Unica	
III	Prelevi da depositi bancari	
I	Accensione prestiti	33.378,88
II	Emissione di titoli obbligazionari	0,00
III	Emissione di titoli obbligazionari a breve termine	
III	Emissione di titoli obbligazionari a medio-lungo termine	
II	Accensione prestiti a breve termine	33.378,88
III	Finanziamenti a breve termine	
III	Anticipazioni	33.378,88
II	Accensione mutui e altri finanziamenti medio-lungo termine	0,00
III	Accensione mutui e altri finanziamenti medio-lungo termine	
III	Accensione prestiti da attualizzazione Contributi Pluriennali	
III	Accensione prestiti a seguito di escussione di garanzie in favore dell'amministrazione	
II	Altre forme di indebitamento	0,00
III	Accensione Prestiti - Leasing finanziario	
III	Accensione Prestiti - Operazioni di cartolarizzazione	
III	Accensione prestiti - Derivati	
I	Anticipazioni da Istituto tesoriere/cassiere	
I	Entrate per conto terzi e partite di giro	22.819.580,58
II	Entrate per partite di giro	22.819.580,58
III	Altre ritenute	
III	Ritenute su redditi da lavoro dipendente	21.741.888,60
III	Ritenute su redditi da lavoro autonomo	727.485,84
III	Altre entrate per partite di giro	350.206,14
II	Entrate per conto terzi	0,00
III	Rimborsi per acquisto di beni e servizi per conto terzi	
III	Trasferimenti per conto terzi ricevuti da Amministrazioni pubbliche	
III	Trasferimenti per conto terzi da altri settori	
III	Depositi di/preso terzi	
III	Riscossione imposte e tributi per conto terzi	
III	Altre entrate per conto terzi	
TOTALE GENERALE ENTRATE		289.083.360,31



Conto Consuntivo in termini di cassa

Uscite classificate per missioni-programmi-COFOG

Livello Descr. cod. economico	Missione 25 Politiche Previdenziali					32 Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche		Missione Servizi per conto terzi e partite di giro (pag. 4 - circolare MEF n. 23/2013)	Totale Spese
	Programma 3 Previdenza obbligatoria e complementare, assicurazioni sociali					Programma 2 Indirizzo politico	Programma 3 Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza		
	Divisione 10 Protezione sociale					Divisione 10 Protezione sociale	Divisione 10 Protezione sociale		
	Gruppo 1 Malattia e invalidità	Gruppo 2 Vecchiaia	Gruppo 3 Superstiti	Gruppo 4 Famiglia	Gruppo 5 Disoccupazione	Gruppo 9 Prot. Soc. non altrimenti classificabile	Gruppo 9 Prot. Soc. non altrimenti classificabile		
I Spese correnti	3.945.528,68	96.837.136,82	15.070.636,70	6.157.520,78	-	1.280.803,75	8.731.632,43	-	132.023.259,16
II Redditi da lavoro dipendente	-	-	-	-	-	-	5.363.172,67	-	5.363.172,67
III Retribuzioni lorde	-	-	-	-	-	-	4.090.547,43	-	4.090.547,43
III Contributi sociali a carico dell'ente	-	-	-	-	-	-	1.272.625,24	-	1.272.625,24
II Imposte e tasse a carico dell'ente	-	6.665.847,01	-	-	-	-	-	-	6.665.847,01
III Imposte, tasse a carico dell'ente	-	6.665.847,01	-	-	-	-	-	-	6.665.847,01
II Acquisto di beni e servizi	-	871.417,57	-	3.347.694,24	-	203.604,90	2.810.695,00	-	7.233.411,71
III Acquisto di beni non sanitari	-	-	-	-	-	-	67.250,22	-	67.250,22
III Acquisto di beni sanitari	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Acquisto di servizi non sanitari	-	871.417,57	-	-	-	203.604,90	2.743.444,78	-	3.818.467,25
III Acquisto di servizi sanitari e socio assistenziali	-	-	-	3.347.694,24	-	-	-	-	3.347.694,24
II Trasferimenti correnti	3.945.528,68	89.002.821,98	15.070.636,70	2.613.886,09	-	-	557.764,76	-	111.190.638,21
III Trasferimenti correnti a Amministrazioni Pubbliche	-	-	-	-	-	-	502.767,00	-	502.767,00
III Trasferimenti correnti a Famiglie	3.945.528,68	89.002.821,98	15.070.636,70	2.613.886,09	-	-	-	-	110.632.873,45
III Trasferimenti correnti a Imprese	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Trasferimenti correnti a Istituzioni Sociali Private	-	-	-	-	-	-	54.997,76	-	54.997,76
III Trasferimenti correnti versati all'Unione Europea e al resto del Mondo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II Interessi passivi	-	146.736,96	-	-	-	-	-	-	146.736,96
III Interessi passivi su titolo obbligazionario a breve termine	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Interessi passivi su titoli obbligazionari a medio-lungo termine	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Interessi su finanziamenti a breve termine	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Interessi su mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Altri interessi passivi	-	146.736,96	-	-	-	-	-	-	146.736,96
II Altre spese per redditi da capitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Utili e avanzi distribuiti in uscita	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Diritti reali di godimento e servitù onerose	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Altre spese per redditi da capitale n.a.c.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II Rimborsi e poste correttive delle entrate	-	-	-	195.940,45	-	-	-	-	195.940,45
III Rimborsi per spese di personale (comando, distacco, fuori ruolo, convenzioni, ecc...)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Rimborsi di imposte in uscita	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Rimborsi di trasferimenti all'Unione Europea	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Altri rimborsi di somme non dovute o incassate in eccesso	-	-	-	195.940,45	-	-	-	-	195.940,45
II Altre spese correnti	-	150.313,30	-	-	-	1.077.198,85	-	-	1.227.512,15
III Fondi di riserva e altri accantonamenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Versamenti IVA a debito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Premi di assicurazione	-	74.608,68	-	-	-	-	-	-	74.608,68
III Spese dovute a sanzioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Altre spese correnti n.a.c.	-	75.704,62	-	-	-	1.077.198,85	-	-	1.152.903,47
I Spese in conto capitale	-	-	-	-	-	-	65.177,92	-	65.177,92
II Tributi in conto capitale a carico dell'ente	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Tributi su lasciti e donazioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Altri tributi in conto capitale a carico dell'ente	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni	-	-	-	-	-	-	65.177,92	-	65.177,92
III Beni materiali	-	-	-	-	-	-	65.177,92	-	65.177,92
III Terreni e beni materiali non prodotti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Beni immateriali	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Beni materiali acquisiti mediante operazioni di leasing finanziario	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Terreni e beni materiali non prodotti acquisiti mediante operazioni di leasing finanziario	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Beni immateriali acquisiti mediante operazioni di leasing finanziario	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II Contributi agli investimenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Contributi agli investimenti a Amministrazioni pubbliche	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Contributi agli investimenti a Famiglie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Contributi agli investimenti a Imprese	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Contributi agli investimenti a Istituzioni Sociali Private	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Contributi agli investimenti all'Unione Europea e al Resto del Mondo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II Trasferimenti in conto capitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Trasferimenti in conto capitale per assunzione di debiti di Amministrazioni pubbliche	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Trasferimenti in conto capitale per assunzione di debiti di Famiglie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Trasferimenti in conto capitale per assunzione di debiti di Imprese	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Trasferimenti in conto capitale per assunzione di debiti di Istituzioni Sociali Private	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Trasferimenti in conto capitale per assunzione di debiti dell'Unione Europea e del Resto del Mondo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Trasferimenti in conto capitale per cancellazione di crediti verso Amministrazioni pubbliche	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Trasferimenti in conto capitale per cancellazione di crediti verso Famiglie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Trasferimenti in conto capitale per cancellazione di crediti verso Imprese	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Trasferimenti in conto capitale per cancellazione di crediti verso Istituzioni Sociali Private	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Trasferimenti in conto capitale per cancellazione di crediti verso Unione Europea e Resto del Mondo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Altri trasferimenti in conto capitale a Amministrazioni pubbliche	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Altri trasferimenti in conto capitale a Famiglie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Altri trasferimenti in conto capitale a Imprese	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Altri trasferimenti in conto capitale a Istituzioni Sociali Private	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Altri trasferimenti in conto capitale all'Unione Europea e al Resto del Mondo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II Altre spese in conto capitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Fondi di riserva e altri accantonamenti in c/capitale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Altre spese in conto capitale n.a.c.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Conto Consuntivo in termini di cassa

Uscite classificate per missioni-programmi-COFOG

Livello Descr. cod. economico	Missione 25 Politiche Previdenziali					32 Servizi istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche		Missione Servizi per conto terzi e partite di giro (pag. 4 - circolare MEF n. 23/2013)	Totale Spese
	Programma 3 Previdenza obbligatoria e complementare, assicurazioni sociali					Programma 2 Indirizzo politico	Programma 3 Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza		
	Divisione 10 Protezione sociale								
	Gruppo 1	Gruppo 2	Gruppo 3	Gruppo 4	Gruppo 5	Gruppo 9	Gruppo 9		
	Malattia e invalidità	Vecchiaia	Superstiti	Famiglia	Disoccupazione	Prot. Soc. non altrimenti classificabile	Prot. Soc. non altrimenti classificabile		
III Spese per incremento attività finanziarie	-	159.194.638,89	-	-	-	-	5.200,00	-	159.199.838,89
II Acquisizione di attività finanziarie	-	159.194.638,89	-	-	-	-	-	-	159.194.638,89
III Acquisizione di partecipazioni, azioni e conferimenti di capitale		50.000.000,00							50.000.000,00
III Acquisizioni di quote di fondi comuni di investimento		63.956.722,45							63.956.722,45
III Acquisizione di titoli obbligazionari a breve termine									-
III Acquisizione di titoli obbligazionari a medio-lungo termine		45.237.916,44							45.237.916,44
II Concessione crediti di breve termine	-	-	-	-	-	-	5.200,00	-	5.200,00
III Concessione crediti di breve periodo a tasso agevolato a Amministrazioni pubbliche							5.200,00		5.200,00
III Concessione crediti di breve periodo a tasso agevolato a Famiglie									-
III Concessione crediti di breve periodo a tasso agevolato a Imprese									-
III Concessione crediti di breve periodo a tasso agevolato a Istituzioni Sociali Private									-
III Concessione crediti di breve periodo a tasso agevolato a all'Unione Europea e al Resto del Mondo									-
III Concessione crediti di breve periodo a tasso non agevolato a Amministrazioni pubbliche									-
III Concessione crediti di breve periodo a tasso non agevolato a Famiglie									-
III Concessione crediti di breve periodo a tasso non agevolato a Imprese									-
III Concessione crediti di breve periodo a tasso non agevolato a Istituzioni Sociali Private									-
III Concessione crediti di breve periodo a tasso non agevolato a all'Unione Europea e al Resto del Mondo									-
II Concessione crediti di medio-lungo termine	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Concessione crediti di medio-lungo termine a tasso agevolato a Amministrazioni pubbliche									-
III Concessione crediti di medio-lungo termine a tasso agevolato a Famiglie									-
III Concessione crediti di medio-lungo termine a tasso agevolato a Imprese									-
III Concessione crediti di medio-lungo termine a tasso agevolato a istituzioni Sociali Private									-
III Concessione crediti di medio-lungo termine a tasso agevolato all'Unione europea e al resto del Mondo									-
III Concessione crediti di medio-lungo termine a tasso non agevolato a Amministrazioni pubbliche									-
III Concessione crediti di medio-lungo termine a tasso non agevolato a Famiglie									-
III Concessione crediti di medio-lungo termine a tasso non agevolato a Imprese									-
III Concessione crediti di medio-lungo termine a tasso non agevolato a istituzioni Sociali Private									-
III Concessione crediti di medio-lungo termine a tasso non agevolato all'Unione europea e al resto del Mondo									-
III Concessione di crediti a seguito di escussione di garanzie in favore di Amministrazioni pubbliche									-
III Concessione di crediti a seguito di escussione di garanzie in favore di Famiglie									-
III Concessione di crediti a seguito di escussione di garanzie in favore di Imprese									-
III Concessione di crediti a seguito di escussione di garanzie in favore di Istituzioni Sociali Private									-
III Concessione di crediti a seguito di escussione di garanzie in favore dell'Unione europea e del Resto del mondo									-
II Altre spese per incremento di attività finanziarie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Incremento di altre attività finanziarie verso Amministrazioni pubbliche									-
III Incremento di altre attività finanziarie verso Famiglie									-
III Incremento di altre attività finanziarie verso Imprese									-
III Incremento di altre attività finanziarie verso Istituzioni Sociali Private									-
III Incremento di altre attività finanziarie verso l'Unione Europea e il resto del Mondo									-
III Versamenti ai conti di tesoreria statale (diversi dalla tesoreria Unica)									-
III Versamenti a depositi bancari									-
Rimborso Prestiti	-	318.237,73	-	-	-	-	-	-	318.237,73
II Rimborso di titoli obbligazionari	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Rimborso di titoli obbligazionari a breve termine									-
III Rimborso di titoli obbligazionari a medio-lungo termine									-
II Rimborso prestiti a breve termine	-	318.237,73	-	-	-	-	-	-	318.237,73
III Rimborso Finanziamenti a breve termine		318.237,73							318.237,73
III Chiusura anticipazioni									-
II Rimborso mutui e altri finanziamenti a medio-lungo termine	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Rimborso mutui e altri finanziamenti a medio-lungo termine									-
III Rimborso prestiti da attualizzazione Contributi Pluriennali									-
III Rimborso prestiti sorti a seguito di escussione di garanzie in favore dell'Amministrazione									-
II Rimborso di altre forme di indebitamento	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Rimborso Prestiti- Leasing finanziario									-
III Rimborso Prestiti-Operazioni di cartolarizzazione									-
III Rimborso Prestiti-Derivati									-
I Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere									
I Uscite per conto terzi e partite di giro	-	-	-	-	-	-	-	22.228.383,56	2.228.383,56
II Uscite per partite di giro	-	-	-	-	-	-	-	22.228.383,56	22.228.383,56
III Versamenti di altre ritenute									-
III Versamenti di ritenute su Redditi da lavoro dipendente								21.115.118,36	21.115.118,36
III Versamenti di ritenute su Redditi da lavoro autonomo								766.974,63	766.974,63
III Altre uscite per partite di giro								346.290,57	346.290,57
II Uscite per conto terzi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III Acquisto di beni e servizi per conto terzi									-
III Trasferimenti per conto terzi a Amministrazioni pubbliche									-
III Trasferimenti per conto terzi a Altri settori									-
III Deposito di/preso terzi									-
III Versamenti di imposte e tributi riscossi per conto terzi									-
III Altre uscite per conto terzi									-
TOTALE GENERALE USCITE	3.945.528,68	256.350.013,44	15.070.636,70	6.157.520,78	-	1.280.803,75	8.802.010,35	22.228.383,56	313.834.897,26



Bilancio consuntivo anno 2016

Rapporto sui risultati di bilancio

(Decreto ministeriale 27 marzo 2013, art. 5, comma 3, lett. b)

Decreto legislativo 31 maggio 2011, n. 91, Titolo V
 Decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri 18 settembre 2012
 Decreto ministeriale 27 marzo 2013, articolo 5, comma 3, lettera b)

Missione: Previdenza

Triennio: 2016-2018

a. Programma di spesa	Erogazione prestazioni previste dallo Statuto e dal Regolamento di previdenza e assistenza, deliberati dall'Assemblea dei Delegati ENPACL il 27 settembre 2012.
b. Obiettivo	Svolgimento a tempo indeterminato delle attività finalizzate alla gestione e all'erogazione della previdenza e dell'assistenza in favore dei Consulenti del Lavoro.
c. Portatori di interesse	Consulenti del Lavoro e beneficiari di pensione ENPACL: al 31 dicembre 2016 numero 32.625 tra iscritti, pensionati iscritti e beneficiari di pensione ENPACL.
d. Centro di responsabilità	Consiglio di Amministrazione, in carica per il quadriennio 2015 – 2019; Assemblea dei Delegati, in carica per il quadriennio 2015 – 2019 che, ai sensi dell'art.16, comma 2, lettera n) dello Statuto, approva il bilancio tecnico.
e. Indicatore	Saldo totale positivo. Tipologia: indicatore di impatto (outcome). Definizione: numero di anni durante i quali il saldo totale (entrate totali meno uscite totali) mantiene un valore positivo secondo il bilancio tecnico riferito ad un arco temporale di cinquanta anni. Metodo: ipotesi economiche, demografiche e finanziarie contenute nel Bilancio tecnico.
f. Valore target indicatore	30 anni, ai sensi del comma 763 dell'articolo unico della legge n. 296/2006 (legge finanziaria 2007).
g. Valore osservato a consuntivo	Il saldo totale dell'anno 2016 è ampiamente positivo (€ 88.743.797) ed è molto al di sopra del dato contenuto nell'ultimo bilancio tecnico di riferimento (€ 55.610.000). Tale bilancio tecnico indica un saldo positivo per tutto il periodo di osservazione, sino all'anno 2064 e quindi ben oltre i 30 anni di cui al Valore target indicatore .

h. Risorse finanziarie

Contributi obbligatori, volontari e facoltativi, sanzioni, interessi ed ogni altro accessorio per ritardi, omissioni o irregolarità negli adempimenti, versati dai Consulenti del Lavoro.
Redditi patrimoniali.
Ogni altra eventuale entrata.

i. Fonte dei dati

Bilancio tecnico al 31 dicembre 2014, redatto in base a quanto previsto dall'articolo 2, comma 2, decreto legislativo 30 giugno 1994 n.509 nonché ai sensi del DM 29 novembre 2007, secondo parametri specifici e a quadro normativo vigente.

j. Unità di misura

Euro



Relazione del Collegio Sindacale

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE AL BILANCIO DELL'ESERCIZIO 2016

Nell'ambito del processo di armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio delle amministrazioni pubbliche, regolato dalla legge 31 dicembre 2009, n. 196 (legge di contabilità e di finanza pubblica), sono state introdotte le seguenti disposizioni ed indicazioni in materia di adeguamento dei sistemi contabili delle amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica:

- il decreto legislativo 31 maggio 2011, n. 91, recante "*Disposizioni di attuazione dell'articolo 2 della legge 31 dicembre 2009, n. 196 in materia di adeguamento ed armonizzazione dei sistemi contabili*";
- il correlato decreto ministeriale attuativo 27 marzo 2013, recante "*Criteri e modalità di predisposizione del budget economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica*";
- la nota del Ministero del lavoro e delle politiche sociali di concerto con il Ministero dell'economia e delle finanze n° 14407 del 22/10/2014. In allegato alla nota, sono forniti agli enti previdenziali privati gli schemi di bilancio, personalizzati rispetto al settore, di cui agli allegati 1 e 2 del richiamato DM 27 marzo 2013. In particolare, è allegato il prospetto di conto consuntivo in termini di cassa dal lato delle uscite, articolato secondo la struttura per missioni, programmi e gruppi COFOG di riferimento, tenuto conto degli specifici obiettivi istituzionali;
- la circolare del Ministero dell'economia e delle finanze n° 13/2015, recante "*D.M. 27 marzo 2013 – Criteri e modalità di predisposizione del budget economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica – Processo di rendicontazione*", nell'ambito della quale, in particolare, viene richiesta la predisposizione anche in sede di consuntivo dello schema di conto economico riclassificato di cui all'Allegato 1 del D.M. 27 marzo 2013;
- la nota del Ministero del lavoro e delle politiche sociali di concerto con il Ministero dell'economia e delle finanze n° 5249 del 6/4/2016, con cui vengono fornite ulteriori indicazioni per la compilazione del prospetto di conto consuntivo in termini di cassa dal lato delle uscite. In particolare, in linea con quanto anche indicato nella circolare MEF n° 23/2013, è richiesta la previsione della nuova Missione "*Servizi per conto terzi e partite di giro*", nell'ambito della quale indicare le ritenute operate dagli Enti in qualità di sostituti di imposta. Viene altresì aggiornata l'etichetta del Programma 3 della Missione 32, ora ridenominata "*Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza*".

Con riferimento alla documentazione contabile civilistica, le scritture di rendicontazione dell'ENPACL sono state redatte sulla base delle linee-guida e dello schema di bilancio-tipo concordato con gli enti del settore dalla Ragioneria Generale dello Stato, in considerazione della particolare natura degli stessi in quanto enti privati di previdenza obbligatoria.

Tanto premesso, fermo restando quanto previsto dalla normativa di riferimento, il bilancio dell'esercizio 2016 dell'ENPACL è composto da:

1. **consuntivo 2016 civilistico**: conto economico, stato patrimoniale, nota integrativa, relazione sulla gestione, e rendiconto finanziario in termini di liquidità. La coerenza delle risultanze complessive recate dal rendiconto finanziario con il conto consuntivo in termini di cassa di cui al punto a seguire è attestata dal Collegio sindacale (artt. 5.2, 6 e 8 del DM 27 marzo 2013). Al riguardo, si fa rinvio all'apposita sezione della presente relazione.
2. **conto consuntivo 2016 in termini di cassa**, le cui spese sono ripartite per missioni, programmi e gruppi COFOG secondo l'articolazione richiesta dai Ministeri vigilanti con le citate note nn° 14407/2014 e 5249/2016. Tale prospetto, che al momento sostituisce la rilevazione

SIOPE per gli enti previdenziali privati, classifica le voci di entrata e uscita secondo il sistema di conti integrato a livello comunitario SEC2010, al fine di costituire il conto economico consolidato delle pubbliche amministrazioni.

La relazione sulla gestione, a corredo delle altre informazioni previste dal codice civile, evidenzia, in un apposito prospetto di sintesi commentato, le finalità della spesa complessiva sostenuta dall'Ente. Diversamente dallo schema analitico delle uscite secondo i criteri di cui all'Allegato del 2 DM 27 marzo 2013, non dettagliato sulle partite di giro, detto prospetto riepilogativo reca anche l'articolazione per singolo gruppo di spesa delle ritenute operate dall'Ente quale sostituto di imposta.

Inoltre, come da indicazioni specificate con la circolare MEF n° 13/2015, il conto consuntivo in termini di cassa è accompagnato da una nota illustrativa delle soluzioni di imputazione adottate nel compilare gli schemi di cui all'allegato 2 del DM 27 marzo 2013, riportata nella sezione della relazione sulla gestione dedicata agli schemi di contabilità pubblica introdotti.

3. **rapporto sui risultati** realizzati in relazione ai valori attesi di bilancio e al piano degli indicatori individuati in sede di budget 2016, con evidenza delle motivazioni che ne hanno determinato lo scostamento.

Al riguardo - evidenziato che, con riferimento alla riclassificazione secondo il criterio della pertinenza gestionale, nel 2016 difformemente dal passato, in coerenza anche con la metodologia di bilancio tecnico, il gettito della contribuzione integrativa minima è stato imputato alla Gestione previdenza piuttosto che a quella ordinaria -, il Collegio segnala i seguenti risultati di esercizio:

saldo previdenziale: +80,5 mln di euro

saldo totale: +88,7 mln di euro.

Detti indicatori confermano la positività dei risultati 2016 nell'arco temporale dei 30 anni di riferimento stimati in sede di bilancio tecnico e indicati nel piano dei risultati attesi. Di particolare evidenza è la circostanza che tali indici hanno assunto, a consuntivo, livelli sensibilmente maggiori rispetto a quelli simulati attuarialmente, in gran parte a causa degli eventi gestionali che sono descritti nella relazione al bilancio.

4. poiché il **conto economico 2016** dell'ENPAAL non è stato redatto secondo lo schema di cui all'allegato 1 del DM 27 marzo 2013, lo stesso è stato **riclassificato** secondo le modalità già individuate in sede di budget per il medesimo esercizio, e ponendo a confronto gli aggregati di consuntivo 2016 con quelli di preventivo 2016 assestato.

Il Collegio assevera la corretta procedura di riallocazione delle voci economiche (rif.: § 3.3 della circolare MEF 13/2015), effettuata sulla base delle indicazioni ministeriali e delle scelte motivate di attribuzione alle specifiche voci di conto come illustrate nella relazione degli amministratori.

Con riferimento alla tempistica degli adempimenti di approvazione degli atti ricompresi nel processo di rendicontazione, si segnala che gli stessi, come previsto dal d. lgs. n° 91/2011, sono stati oggetto di proposta da parte del Consiglio di Amministrazione per la conseguente approvazione da parte dell'Assemblea dei Delegati entro il mese aprile.

1. Consuntivo 2016 civilistico

La rappresentazione sintetica dei dati di esercizio 2015 e 2016 secondo il criterio della pertinenza gestionale fornisce i risultati marginali indicati nel prospetto a seguire:

(importi arrotondati all'euro)

	Consuntivo 2015	Consuntivo 2016
GESTIONE PREVIDENZIALE		
Totale contributi	196.898.643	194.054.225
Totale prestazioni previdenziali e assistenziali	106.799.150	113.533.765
SALDO GESTIONE PREVIDENZIALE	90.099.493	80.520.460
GESTIONE FINANZIARIA		
Reddito netto patrimonio immobiliare	194.925	485.154
Reddito netto patrimonio mobiliare	16.698.224	17.989.618
Altri ricavi	120.123	236.341
Totale frutti del patrimonio (A)	17.013.272	18.711.113
GESTIONE ORDINARIA		
Totale spese gestione ordinaria (B)	11.602.460	10.619.600
SALDO (A)-(B)	5.410.812	8.091.513
GESTIONE STRAORDINARIA		
Risultato gestione straordinaria	-84.082	131.824
RISULTATO ECONOMICO	95.426.223	88.743.797

GESTIONE PREVIDENZIALE:

Il saldo previdenziale dell'anno, dato dalla differenza tra il totale delle entrate contributive (compresi, in particolare, il gettito complessivo derivante dalla contribuzione integrativa e la contribuzione di maternità) e la spesa per prestazioni previdenziali ed assistenziali, assume, come detto, un importo, +80,5 mln di euro, più contenuto rispetto a quello registrato lo scorso esercizio (+90,1 mln di euro). Nel 2016, infatti, la crescita della spesa previdenziale secondo i tassi già registrati negli ultimi anni si è contrapposta ad una sostanziale invarianza dei versamenti obbligatori. I trattamenti pensionistici, per altro, non hanno subito alcun adeguamento inflattivo annuale, in considerazione del fatto che, come previsto dal comma 287 dell'articolo unico della L. 208/2015, il tasso di adeguamento monetario del 2015 rispetto al 2014, rilevato dall'ISTAT inferiore allo zero, sulla base di una conforme delibera assunta dal Consiglio di Amministrazione dell'Ente, non ha trovato applicazione nel 2016 con riferimento alle prestazioni previdenziali e assistenziali e ai parametri ad esse connessi.

Dal lato delle entrate, l'Ente ha continuato l'attività di controllo delle posizioni contributive, al fine di recuperare le irregolarità dei versamenti obbligatori anche lontani nel tempo. Sono pertanto proseguite le ordinarie azioni amministrative di accertamento degli importi dovuti e di interruzione dei termini di prescrizione. Nel corso dell'esercizio, sono stati inoltre dichiarati decaduti dalla rateazione/ravvedimento 2.035 consulenti per il mancato pagamento di rate successive e/o per aver omesso il pagamento della contribuzione corrente; nei confronti degli stessi sono state riavviate le procedure giudiziali di recupero del credito, che la presentazione della domanda di rateazione aveva interrotto.

Le suddette attività, di cui il Collegio raccomanda la prosecuzione, hanno portato ad un recupero dei crediti in argomento al 31/12/2015, passati da € 128.917.002 a € 112.635.897, come si vede dai prospetti della pagina che segue, che ripropongono i dati relativi agli ultimi due esercizi 2015 e 2016.

Le serie di dati mostrano che, coerentemente con la previsione regolamentare di un contributo soggettivo annuale del 12% del reddito professionale entro il limite a decorrere dal 2013, e di un contributo integrativo aumentato dal 2% al 4% su tutti i compensi rientranti nel volume d'affari ai fini IVA a decorrere dal 2014, la corrispondente massa contributiva accertata al 31/12/2016 ha subito una significativa spinta dimensionale. Tale andamento, posta la generale fase di crisi economica, con esclusione dell'anno 2013 (per il quale il relativo dato risulta anomalo in funzione della facoltà concessa agli iscritti di poter versare tre rate nel corso del primo trimestre 2014), non ha avuto particolari effetti sulla percentuale di non versato al 31/12 di ciascun anno con riferimento alla contribuzione soggettiva, mentre, per quella integrativa, si registra uno stabile aumento dell'incidenza della morosità, seppur secondo uno sviluppo meno che proporzionale.

CONTRIBUTI SOGGETTIVI (comprensivi della contribuzione di maternità)												
	Contribuzione dell'anno accertata al 31/12/2016	Non versato al 31/12 di ciascun anno	Percentuale di morosità al 31/12 di ciascun anno (A)/(B)	Morosi al 31/12/2015		In rateazione al 31/12/2015		Morosi al 31/12/2016		In rateazione al 31/12/2016		Differenza 2015-2016
				n. CdL	Crediti	n. CdL	Importo	n. CdL	Crediti	n. CdL	Importo	
1997	25.665.557	3.896.129	15,18%	586	799.060	85	106.999	472	647.550	11	11.666	151.510
1998	27.512.233	4.245.815	15,43%	630	898.822	108	151.084	513	733.257	14	19.190	165.565
1999	34.222.400	5.867.322	17,14%	732	1.284.235	152	252.738	589	1.039.264	20	33.323	244.971
2000	35.968.644	6.018.042	16,73%	774	1.398.687	188	321.995	585	1.057.644	18	29.911	341.043
2001	38.532.047	5.424.251	14,08%	736	1.377.168	189	355.845	637	1.188.825	33	49.560	188.343
2002	40.377.466	5.382.942	13,33%	815	1.506.923	211	384.090	617	1.132.190	40	65.498	374.733
2003	42.423.253	5.647.401	13,31%	959	1.755.051	289	546.236	875	1.605.108	50	91.962	149.943
2004	44.642.793	5.266.166	11,80%	867	1.776.196	310	612.109	823	1.679.505	54	100.485	96.691
2005	46.530.713	5.458.592	11,73%	970	1.997.632	361	739.821	905	1.874.824	64	128.126	122.808
2006	48.192.171	5.847.545	12,13%	1.083	2.269.919	457	914.587	1.005	2.119.196	80	152.217	150.723
2007	49.803.609	6.361.542	12,77%	1.235	2.597.332	575	1.175.836	1.126	2.387.192	96	187.040	210.140
2008	52.430.947	7.021.994	13,39%	1.563	3.204.688	798	1.608.745	1.398	2.926.135	136	251.526	278.553
2009	55.404.926	8.272.935	14,93%	1.878	3.906.159	1.071	2.181.570	1.675	3.528.671	201	370.483	377.488
2010	74.125.930	11.686.739	15,77%	2.567	6.169.215	1.485	3.612.355	2.225	5.541.166	335	745.977	628.049
2011	74.722.005	11.895.744	15,92%	2.868	7.235.746	1.829	4.589.238	2.500	6.416.507	467	1.059.251	819.239
2012	79.926.967	12.413.958	15,53%	3.495	8.472.976	2.097	5.340.113	3.015	7.647.239	730	1.654.274	825.737
2013	105.009.097	23.143.295	22,04%	4.793	10.378.101	2.534	6.112.418	3.887	9.166.981	1.218	2.561.373	1.211.120
2014	106.309.059	17.267.983	16,24%	6.141	14.741.931	392	1.167.026	4.832	12.182.104	968	2.326.543	2.559.827
2015	103.676.406	16.370.798	15,79%	7.606	16.370.798			5.886	14.055.216	846	2.099.055	2.315.582
2016	103.780.368	15.912.010	15,33%					7.406	15.912.010			
TOTALE					88.140.639		30.172.805		92.840.584		11.937.460	11.212.065

CONTRIBUTI INTEGRATIVI												
	Contributo accertato annuo al 31/12/2016	Non versato al 31/12 di ciascun anno	Percentuale di morosità al 31/12 di ciascun anno	Morosi al 31/12/2015		In rateazione al 31/12/2015		Morosi al 31/12/2016		In rateazione al 31/12/2016		Differenza 2015-2016
				n. CdL	Crediti	n. CdL	Importo	n. CdL	Crediti	n. CdL	Importo	
2004	30.700.908	1.444.301	4,70%	1.174	988.574	514	534.856	1.038	878.080	139	126.272	110.494
2005	32.193.747	1.712.907	5,32%	1.086	1.056.979	602	644.487	950	915.616	179	163.065	141.363
2006	33.330.940	1.611.833	4,84%	1.301	1.312.968	784	845.180	1.094	1.143.332	237	226.745	169.636
2007	35.134.479	2.087.245	5,94%	1.466	1.556.722	911	1.057.959	1.266	1.341.112	290	324.763	215.610
2008	37.742.907	2.231.078	5,91%	1.683	1.875.286	1.097	1.344.030	1.444	1.598.279	346	423.593	277.007
2009	39.636.335	3.203.635	8,08%	2.099	2.604.935	1.359	1.891.655	1.806	2.154.148	491	629.335	450.787
2010	39.479.888	3.598.914	9,12%	2.618	3.127.885	1.719	2.296.598	2.261	2.618.620	675	877.250	509.265
2011	40.227.625	3.709.429	9,22%	2.673	3.294.956	1.937	2.585.985	2.536	2.990.886	798	1.094.757	304.070
2012	40.438.388	4.118.363	10,18%	3.009	2.992.370	1.815	2.204.743	2.795	2.747.094	830	1.032.248	245.276
2013	40.309.502	10.034.095	24,89%	3.715	3.535.666	2.265	2.572.615	3.464	3.301.054	1.207	1.415.026	234.612
2014	78.071.932	10.365.895	13,28%	5.592	8.285.024	353	910.594	5.381	7.854.891	1.038	1.938.059	430.133
2015	77.240.871	10.144.998	13,13%	6.057	10.144.998			4.920	8.164.211	854	1.399.226	1.980.787
2016	78.351.277	10.325.977	13,18%					6.493	10.325.977			
TOTALE					40.776.363		16.888.702		46.033.300		9.650.339	5.069.040

Dal lato dello stato patrimoniale, in corso d'anno, nell'ambito del *Fondo svalutazione crediti*, l'Ente ha provveduto ad aumentare la capienza delle disponibilità a garanzia della componente meno esigibile di credito contributivo (soggettivo più integrativo), effettuando un ulteriore accantonamento per €2.538.150 e portando il livello della relativa parte di fondo a fine esercizio, al netto degli utilizzi, a €15.952.024 (€14.707.289 al 31/12/2015). Detto importo corrisponde alla componente ritenuta inesigibile di credito a causa della concreta difficoltà a realizzarne la riscossione, individuata, in coerenza con l'obbligatorietà dei versamenti con finalità previdenziali di primo pilastro, come morosità complessiva di tutti i consulenti del lavoro cancellati. Il monitoraggio della sostenibilità della gestione previdenziale, effettuata come da disposizioni attraverso il bilancio tecnico, sulla base del principio che i lavoratori autonomi raggiungono il diritto a pensione ai previsti requisiti di accesso ed in presenza di una posizione assicurativa priva di irregolarità, sono tali per cui la spesa per prestazioni istituzionali posta a contropartita delle masse contributive di competenza di ciascun esercizio, non svalutate, comprende l'uscita per l'erogazione del trattamento IVS di tutti i silenti, ai requisiti previsti dal vigente *Regolamento di previdenza e assistenza*, anche senza tener conto di eventuali morosità contributive.

In termini consolidati, l'Ente ha recuperato, indistintamente rispetto all'esercizio di competenza, somme pregresse complessivamente pari a €11.212.065 per crediti contributivi soggettivi e €5.069.040 per crediti contributivi integrativi, anche attraverso la prospettiva di rateazione del debito.

Le iniziative per adeguare il profilo contributivo obbligatorio alla situazione professionale individuale continuano a registrare un significativo numero di adesioni: 14.514 consulenti del lavoro (14.008 nel 2015), nel corso dell'anno, hanno utilizzato almeno una volta la modalità di pagamento a mezzo modello F24, anche per fruire dei meccanismi di compensazione debito/credito verso la PA; 486 consulenti (396 nel 2015) hanno effettuato almeno un versamento a titolo di contribuzione in acconto, avvalendosi della possibilità di versamenti spontanei anticipati sulla contribuzione dovuta nell'anno e successivo conguaglio; infine, 288 consulenti (273 nel 2015) hanno effettuato almeno un versamento per contribuzione facoltativa aggiuntiva (modularità). Nessun consulente (995 nel 2015) è stato segnalato ai Consigli provinciali dell'Ordine per omessa e reiterata mancata presentazione della dichiarazione annuale.

Riguardo all'istituto di tutela della maternità, le relative disponibilità correlate ai contributi nell'anno (€1.351.688), corrispondenti ad una quota unitaria pari a €52 (€46 nel 2015), più il relativo rimborso dello Stato di €587.952, tenuto conto del saldo positivo al 31/12/2015 (€354.003), sono risultate inferiori alle indennità erogate (€2.366.932), determinando una chiusura negativa della gestione a fine esercizio (-€73.289). Il recupero di tale disavanzo dovrà essere considerato per la determinazione del contributo di maternità 2017.

Nel corso dell'anno, in relazione alla competenza 2015, le somme trasferite dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali in relazione al contributo dello Stato per il medesimo anno sono state pari a €513.203, a fronte dell'effettivo credito vantato dall'Ente per €554.728.

Con riferimento alle prestazioni istituzionali di natura assistenziale, il conto di bilancio intestato "*Attività di sviluppo e sostegno alla professione*", costituito nel 2015, per il quale lo stanziamento ai sensi dell'art. 4.5 dello Statuto è contenuto nel limite massimo del 3% del gettito contributivo integrativo rendicontato per il 2014 (€2.320.000), ha in definitiva registrato spese per €1.829.504. Tra le iniziative previste, la Fondazione UNIVERSOLAVORO - costituita con la delibera CdA n° 90 del 30 luglio 2015 con lo scopo di realizzare un sistema di servizi integrati per i Consulenti del Lavoro, per la progettazione, lo sviluppo e la diffusione di servizi telematici di supporto all'attività degli studi professionali -, anche nel 2016 ha assorbito la gran parte delle disponibilità (€1.300.000).

GESTIONE FINANZIARIA:

I criteri di individuazione e ripartizione dei rischi nella scelta degli investimenti correlati al bilancio di previsione per l'esercizio 2016 sono stati definiti a partire dall'aggiornamento di giugno 2015 dell'analisi ALM. Sulla base delle risultanze del bilancio tecnico al 31/12/2013, all'epoca disponibile, che evidenziava prospettive di crescita ridimensionate rispetto al precedente documento attuariale, il processo di ottimizzazione dell'attività di investimento ha conseguentemente individuato come necessaria una prospettiva maggiore rischiosità dell'attivo (2,1% di rendimento reale netto; 5,0% di volatilità). Tali obiettivi di rischio/rendimento di lungo termine prefissati per l'anno sono stati conseguiti (3,1% di rendimento reale netto; 3,4% di volatilità).

In particolare:

- relativamente alla componente patrimoniale immobiliare comprendente i fabbricati non ancora conferiti al fondo chiuso (FIA) gestito da Sorgente SGR denominato Bernini, la relativa redditività per canoni percepiti si è attestata al 3,54% lordo (0,80% netto);
- in ordine alla componente mobiliare, sono state contabilizzate plusvalenze per €14.830.539 per effetto soprattutto delle operazioni di cessione di quote di fondi (ANIMA Geo Globale Classe A) e di BTP (BTP 01/09/2040). Nel complesso, la gestione patrimoniale mobiliare - con esclusione delle plusvalenze implicite connesse alla differenza tra il valore a bilancio e di mercato di BTP, prodotti assicurativi, partecipazioni e fondi -, ha registrato una redditività lorda del 2,81% (2,27% netta).
- dal lato dello stato patrimoniale, tra le immobilizzazioni finanziarie, si segnala l'aumento del valore delle partecipazioni in altre imprese (+50 mln di euro) per effetto dell'acquisto di azioni della Banca d'Italia.
- con riferimento alla componente alternativa di portafoglio, si evidenzia, invece, che il fondo *Investimenti rinnovabili*, nel corso dell'anno, ha registrato una perdita nel valore complessivo delle quote per 7,5 mln di euro. Ciò ha comportato un prudenziale accantonamento al fondo oscillazione titoli per un valore di 3 mln di euro, corrispondente alla quota di esposizione dell'Ente. Pertanto, il valore del fondo rischi, al 31/12/2016, si è attestato a complessivi €5.421.138, importo che garantisce la copertura della differenza tra il valore di costo e il valore di mercato di *Investimenti rinnovabili*, anche se pare possibile il parziale recupero delle perdite attraverso la chiusura anticipata.

Si osserva, infine, che l'Ente monitora mensilmente, in sede di Consiglio di Amministrazione, l'esposizione media dei saldi di tesoreria, rispetto agli obiettivi di controllo del "rischio bail-in", contenendo la giacenza media in funzione degli impegni previsti e dei presumibili richiami.

GESTIONE ORDINARIA:

Con riferimento ai vigenti limiti di spesa, il Collegio segnala il riversamento da parte dell'Ente al Capitolo 3.412, Capo X, "Somme provenienti dalle riduzioni di spesa versate dagli Enti dotati di autonomia finanziaria", dell'importo di €502.767,00 con valuta 30 giugno 2016, in applicazione dell'articolo 1.417 della L. 147/2013, come modificato dall'articolo 50.5 del D.L. 66/2014, convertito dalla L. 89/2014.

In materia di personale, l'organigramma dell'Ente ha registrato una diminuzione di due unità di dipendenti rispetto allo scorso esercizio e l'attivazione di 7 tirocini di inserimento. I C.C.N.L. del settore sono stati tacitamente rinnovati a fine 2015 e fino al 31/12/2018.

In definitiva, le componenti di gestione caratteristica e strumentale, determinano

un saldo totale al 31/12/2016 pari a **88,7 mln di euro** (95,4 mln di euro al 31/12/2015), continuando a garantire, in continuità rispetto al passato, la tenuta del sistema finanziario di gestione a ripartizione sia nel confronto contributi-prestazioni che in quello ricavi-costi.

Il patrimonio netto al 31/12/2016, incrementato del risultato di esercizio 2016, passa da 936,5 mln di euro al 31/12/2015 a 1.025,2 mln di euro al 31/12/2016. Risulta garantita la riserva legale prevista dal d. lgs. 509/1994 pari a cinque annualità di pensioni in essere al 1994 (€77.004.984), ma anche quella determinata in valori 2016, considerato che il rapporto tra patrimonio netto e spesa per pensioni dell'anno, comprese le rendite (€106.063.379), risulta pari a 9,67 (9,35 nel 2015).

2. Rendiconto finanziario in termini di liquidità

Il Collegio ha verificato la coerenza delle scritture di cassa redatte secondo gli schemi di cui all'allegato 2 del DM 27 marzo 2013, con il rendiconto finanziario in termini di liquidità.

Allo scopo di raccordare le due rilevazioni di bilancio, dalla situazione contabile di ENPACL relativamente al periodo 1/1/2016-31/12/2016, sono stati evidenziati i saldi delle disponibilità liquide ad apertura e chiusura dell'esercizio, ed è stata ricostruita la situazione complessiva di cui al prospetto:

(importi in euro)		CONSUNTIVO DI CASSA		
		TOTALE GENERALE ENTRATE	TOTALE GENERALE USCITE	
	a inizio periodo (1/1/2016)			a fine periodo (31/12/2016)
depositi bancari	54.131.804,65	289.083.360,31	313.834.897,26	29.380.267,70
denaro, assegni e valori in cassa				
C/c postali (*)				
Totale disponibilità liquide	54.131.804,65			29.380.267,70

(*) Deposito postale con cui si affranca la posta

Al 31/12/2016, il totale delle disponibilità liquide (€29.380.267,70) è dunque pari al saldo generale di cassa dell'esercizio (-€24.751.526,95) più le disponibilità già presenti sul deposito bancario al 1° gennaio (€54.131.804,65).

In ordine ai richiami contenuti, in materia di obblighi di pubblicità, trasparenza e informazione, nel paragrafo 4.2 della più volte richiamata circolare MEF n° 13/15, il Collegio, tenuto conto che ENPACL già provvede a pubblicare sul proprio sito istituzionale la documentazione di bilancio, richiede il mantenimento di tale prassi in formato aperto.

Alla luce, poi, delle indicazioni di pubblicazione su Internet recate dal DPCM 22 settembre 2014, il Collegio chiede all'Ente di pubblicare i dati di cui agli schemi ex DM 27 marzo 2013 entro 30 giorni dall'adozione definitiva del bilancio, in un formato tabellare di tipo aperto che ne consenta l'esportazione, il trattamento e il riutilizzo.

Tutto quanto premesso, considerata anche la positiva certificazione indipendente della società di revisione, il Collegio esprime parere favorevole al rendiconto ENPACL per l'esercizio 2016.

I SINDACI

Dott.ssa Giulia Toti - Presidente

Dott.ssa Valentina Di Bona – Sindaco Effettivo

Dott.ssa Valentina Torresi – Sindaco Effettivo

Relazione di certificazione della Società di Revisione

art. 2, comma 3, Decreto Legislativo 509/94



**Relazione della società di revisione
ai sensi del D. Lgs. 30 giugno 1994, n. 509, art. 2**

*All'Assemblea dei Delegati
dell'Ente Nazionale di Previdenza e Assistenza
a favore dei Consulenti del Lavoro*

Ria Grant Thornton S.p.A.
Via Salaria 222
00198 Roma
Italy

T 0039 (0) 6 – 85 51 752
F 0039 (0) 6 – 85 52 023
E info.roma@ria.it,gt.com
W www.ria-grantthornton.it



Relazione sul bilancio d'esercizio

Abbiamo svolto la revisione contabile dell'allegato bilancio d'esercizio dell'Ente Nazionale di Previdenza e Assistenza a favore dei Consulenti del Lavoro (E.N.P.A.C.L.), costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2016, dal conto economico e dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

Responsabilità degli amministratori per il bilancio d'esercizio

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Detto bilancio, composto dallo Stato Patrimoniale e dal Conto Economico predisposti secondo gli schemi raccomandati dalla Ragioneria Generale dello Stato, dal Rendiconto finanziario e dalla Nota Integrativa, è stato redatto adottando i principi contabili e i criteri di valutazione descritti nella Nota Integrativa stessa.

Gli amministratori, in assenza di principi contabili specifici per gli enti previdenziali, hanno redatto il bilancio con riferimento alla normativa civilistica per le imprese, per quanto applicabile nella fattispecie. I criteri contabili adottati sono coerenti con la normativa in vigore per gli enti previdenziali privatizzati, in virtù della quale l'equilibrio gestionale viene assicurato dalla riserva legale, secondo quanto previsto dall'art. 1 del D.Lgs 509/94 e successive integrazioni, tenuto conto dell'andamento economico finanziario prospettico verificato dalla relazione tecnica.

La relazione tecnica predisposta ai sensi del Decreto Ministeriale del 29 novembre 2007, tenendo conto delle specificità dell'Ente, con riferimento ai dati al 31 dicembre 2014 ed alla loro proiezione sino al 2064 conclude rilevando che la gestione presenta una sostenibilità di lungo periodo.

Responsabilità della società di revisione

E' nostra la responsabilità di esprimere un giudizio sul bilancio d'esercizio sulla base della revisione contabile. Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) elaborati ai sensi dell'art. 11 del D.Lgs. 39/10. Tali principi richiedono il rispetto di principi etici, nonché la pianificazione e lo svolgimento della revisione contabile al fine di acquisire una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio non contenga errori significativi.

Società di revisione ed organizzazione contabile
Sede Legale: Corso Vercelli n.40 - 20145 Milano - Iscrizione al registro delle imprese di Milano Codice Fiscale e P.IVA n.02342440399 - R.E.A. 1965420
Registro dei revisori legali n.157902, già iscritta all'Albo Speciale delle società di revisione tenuto dalla CONSOB al n. 49
Capitale Sociale: € 1.832.610,00 interamente versato
Uffici:Ancona-Bari-Bologna-Firenze-Genova-Milano-Napoli- Padova-Palermo-Perugia-Pescara-Pordenone-Rimini-Roma-Torino-Trento-Verona

Grant Thornton refers to the brand under which the Grant Thornton member firms provide assurance, tax and advisory services to their clients and/or refers to one or more member firms, as the context requires.
Ria Grant Thornton spa is a member firm of Grant Thornton International Ltd (GTIL). GTIL and the member firms are not a worldwide partnership. GTIL and each member firm is a separate legal entity.
Services are delivered by the member firms. GTIL does not provide services to clients. GTIL and its member firms are not agents of, and do not obligate, one another and are not liable for one another's acts or omissions.



La revisione contabile comporta lo svolgimento di procedure volte ad acquisire elementi probativi a supporto degli importi e delle informazioni contenuti nel bilancio d'esercizio. Le procedure scelte dipendono dal giudizio professionale del revisore, inclusa la valutazione dei rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali. Nell'effettuare tali valutazioni di rischio, il revisore considera il controllo interno relativo alla redazione del bilancio d'esercizio dell'impresa che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta al fine di definire procedure di revisione appropriate alle circostanze, e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno dell'impresa. La revisione contabile comprende altresì la valutazione dell'appropriatezza dei principi contabili adottati, della ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori, nonché la valutazione della presentazione del bilancio d'esercizio nel suo complesso.

Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Giudizio

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria dell'Ente Nazionale di Previdenza e Assistenza a favore dei Consulenti del Lavoro (E.N.P.A.C.L.) al 31 dicembre 2016, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data, in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Roma, 10 aprile 2017

Ria Grant Thornton S.p.A.



Vincenzo Lai

Socio

a cura di

consulenti del lavoro

ente nazionale previdenza assistenza

progetto grafico, impaginazione e stampa

colgraf www.colgraf.it

finito di stampare nel mese di Maggio 2017





sede legale e amministrativa

viale del caravaggio, 78
00147 roma
info@enpacl.it
info@enpacl-pec.it
www.enpacl.it