



bilancio consuntivo 2012

consulenti del lavoro

▼ ente nazionale previdenza assistenza



bilancio consuntivo 2012

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
43	Stato Patrimoniale Sintetico ed Analitico
49	Conto Economico Sintetico ed Analitico
59	Nota Integrativa
109	Allegati alla Nota Integrativa
115	Relazione del Collegio Sindacale
133	Relazione di Certificazione della Società di Revisione



Organi Ente

Organi Ente

Consiglio di Amministrazione

Alessandro **Visparelli**

Presidente

Matteo **Robustelli**

Vicepresidente

Ornella **Bonadeo**

Fernando **Cocorullo**

Oswaldo **Galizia**

Giovanni **Gherzi**

Gianfranco **Ginolfi**

Pasquale **Mazzuca**

Stefano **Mineccia**

Consiglieri

Collegio Sindacale

Luigi **Menegatti**

Presidente

Valentina **Di Bona**

Giulio **Corno**

Componenti

Direttore Generale

Fabio **Faretra**



Assemblea Delegati

Assemblea Delegati

Wilma **Adobati** Bergamo

Massimo **Albiani** Roma

Rocco **Alonzi** Frosinone

Cristoforo **Anzilotti** Savona

Crocifisso **Baldari** Brindisi

Bruno **Barghini** Viterbo

Alfredo **Basili** Roma

Pierluigi **Begliuomini** Aosta

Laura **Bellini** Parma

Tiziano **Belotti** Bergamo

Armando **Benvenuti** La Spezia

Paolo **Bergamini** Modena

Mario **Bertossi** Udine

Adalberto **Bertucci** Roma

Marco **Bertucci** Roma

Tiziano **Bertuccioli** Rimini

Giovanni **Besio** Sondrio

Renzo **Bet** Pordenone

Gianluigi **Boemo** Gorizia

Monica **Briccoli** Firenze

Cristian **Buda** Trieste

Antonio **Bufano** Bari

Maurizio **Buonocore** Napoli

Pasquale **Buscaroli** Ravenna

Ferdinando **Butto** Varese

Paolo **Cacciagrano** Pescara

Antonio **Cairo** Cosenza

Carlo **Calanca** Bologna

Oreste **Caldarazzo** Avellino

Marina **Canavesio** Taranto

Alberico **Capaldo** Salerno

Giuseppe **Cappiello** Napoli

Giuseppe **Caprera** Vibo Valentia

Adalberto **Capurso** Roma

Gabriele **Carlini** Pesaro Urbino

Filippo **Carrozzo** Torino

Fabrizio **Casagrande** Genova

Anna Rita **Chiappa** Ancona

Domenico **Chirico** Caserta

Gabriele **Cirilli** Latina

Antonino **Cirone** Palermo

Giuseppe **Coccia** Napoli

Maria Paola **Cogotti** Cagliari

Francesco **Colangelo** Foggia

Antonio **Coluccia** Lecce

Filippo **Continisio** Bari

Paola **Coppari** Rieti

Giovanni **Cordoni** Asti

Rodolfo **Corsi** Prato

Massimiliano **Costanzo** Roma

Carlo **Cottarelli** Cremona

Giovanni **Cumbo** Agrigento

Diomira Francesca **D'Amico** L'Aquila

Franco **D'Angelo** Como



Stefano **Dalla Mutta** [Padova](#)
Loris **De Bernardo** [Bolzano](#)
Nicola **De Laurentis** [Chieti](#)
Biagio **De Salve** [Lecce](#)
Doriano **Destri** [Grosseto](#)
Mauro **Di Corrado** [Taranto](#)
Potito **Di Nunzio** [Milano](#)
Edmondo **Duraccio** [Napoli](#)
Giosuè **Esposito** [Napoli](#)
Paolo **Faggioli** [Firenze](#)
Sergio **Faini** [Brescia](#)
Gaetano **Fatato** [Messina](#)
Luca **Fedeli** [Arezzo](#)
Carlo **Flagella** [Teramo](#)
Tiziana **Fracassi** [Piacenza](#)
Pietro Maria **Galeano** [Palermo](#)
Antonietta **Giacomin** [Trevise](#)
Fabrizio **Gigli** [Lucca](#)
Patrizia **Gobat** [Venezia](#)
Mauro **Golino** [Brescia](#)
Servilio **Granatelli** [Fermo](#)
Alessandro **Grasseni** [Reggio Emilia](#)
Alessandro **Graziano** [Milano](#)
Massimo **Guaita** [Mantova](#)
Massimiliano **Ianese** [Belluno](#)
Lidia **Incutti** [Biella](#)
Teresa **Lapegna** [Napoli](#)
Lorenzo **Lelli** [Roma](#)
Antonio **Lezzi** [Lecce](#)
Giuseppe **Lo Iacono** [Salerno](#)
Rosario **Logozzo** [Reggio Calabria](#)
Antonio Vincenzo **Loizzo** [Matera](#)
Massimo **Loreti** [Perugia](#)
Marco **Lovato** [Verona](#)
Vincenzo **Lucà** [Catanzaro](#)
Marco **Manarin** [Verona](#)
Francesco Giuseppe **Mancuso** [Monza e Brianza](#)
Luciana **Manno** [Milano](#)
Laura **Mantegazza** [Milano](#)
Angelina **Marchione** [Foggia](#)
Paola **Marchioni** [Varese](#)
Filadelfo **Marino** [Ragusa](#)
Antoinette **Marmorè** [Macerata](#)
Mauro **Marrucci** [Livorno](#)
Lucia Alessandra **Martini** [Cagliari](#)
Eleonora **Marzani** [Roma](#)
Vanni **Masetti** [Firenze](#)
Livio **Masi** [Palermo](#)
Nicoletta **Meloncelli** [Ferrara](#)
Giancarlo **Micheletti** [Rovigo](#)
Emanuele **Monterosso** [Siracusa](#)
Luigi **Montinaro** [Trapani](#)
Umberto **Nardinocchi** [Roma](#)
Luigi **Nerli** [Pistoia](#)

Marco **Operti** [Torino](#)
Alessandra **Paddeu** [Nuoro](#)
Massimiliano **Panicali** [Roma](#)
Leonardo **Pascazio** [Bari](#)
Alberto **Pasquini** [Perugia](#)
Massimiliano **Pastore** [Roma](#)
Gianluca **Pelorosso** [Terni](#)
Massimo **Pica** [Padova](#)
Vincenzo **Pieroni** [Ascoli Piceno](#)
Giovanni **Pinto** [Campobasso](#)
Luca **Piscaglia** [Forlì](#) [Cesena](#)
Luigi **Pomodoro** [Enna](#)
Nicodemo **Potenza** [Crotone](#)
Roberto **Pozzi** [Imperia](#)
Sergio **Pozzi** [Lecco](#)
Lanfranco **Principi** [Latina](#)
Amalia **Proverbio** [Roma](#)
Paolo **Reja** [Milano](#)
Pellegrino **Ribecca** [Pavia](#)
Paolo **Ricci** [Massa Carrara](#)
Marzio **Rifiuti** [Pisa](#)
Mauro **Rivolta** [Torino](#)
Alfonso **Romio** [Cosenza](#)
Guido **Rossi** [Vercelli](#)
Stefano **Rotondo** [Novara](#)
Michelangelo Pio **Rotunno** [Potenza](#)
Roberto **Russo** [Benevento](#)

Ulderico **Salvaro** [Vicenza](#)
Nadia **Sanchini** [Siena](#)
Giorgio Giovanni Battista **Sanna** [Oristano](#)
Antonio Carlo **Scacco** [Roma](#)
Nazzario **Scano** [Sassari](#)
Luigi **Schenone** [Genova](#)
Guido **Sciacca** [Catania](#)
Stefano **Scialdone** [Caserta](#)
Stefania **Scoglio** [Catania](#)
Nicola **Sgariglia** [Napoli](#)
Giorgio **Solaro** [Cuneo](#)
Nicola **Spacciante** [Bari](#)
Grazia Maria Rita **Torregrossa** [Caltanissetta](#)
Valentina **Torresi** [Roma](#)
Luigi **Tortora** [Lodi](#)
Riccardo **Travers** [Torino](#)
Fabio **Triunfo** [Napoli](#)
Giorgio **Trotta** [Isernia](#)
Mario **Turchetti** [Roma](#)
Massimiliano **Umbaldo** [Napoli](#)
Maurizio **Vanzan** [Vicenza](#)
Nadia **Varetti** [Verbania](#) [Cusio](#) [Ossola](#)
Giuseppe **Volante** [Alessandria](#)
Mauro **Zanella** [Trento](#)
Carlo **Zinno** [Salerno](#)
Nicola **Zitoli** [Barletta](#) [Andria](#) [Trani](#)
Silvia **Zuffi** [Bologna](#)

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 23 maggio 2013, ha predisposto il conto consuntivo dell'anno 2012, 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 tre documenti: Situazione patrimoniale, Conto economico 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.

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 2012 presenta i seguenti risultati:

Ricavi	€	143.868.037
Costi	€	102.483.918
Avanzo d'esercizio	€	41.384.119

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	€	563.435.359
Avanzo d'esercizio	€	41.384.119
Totale	€	681.824.462

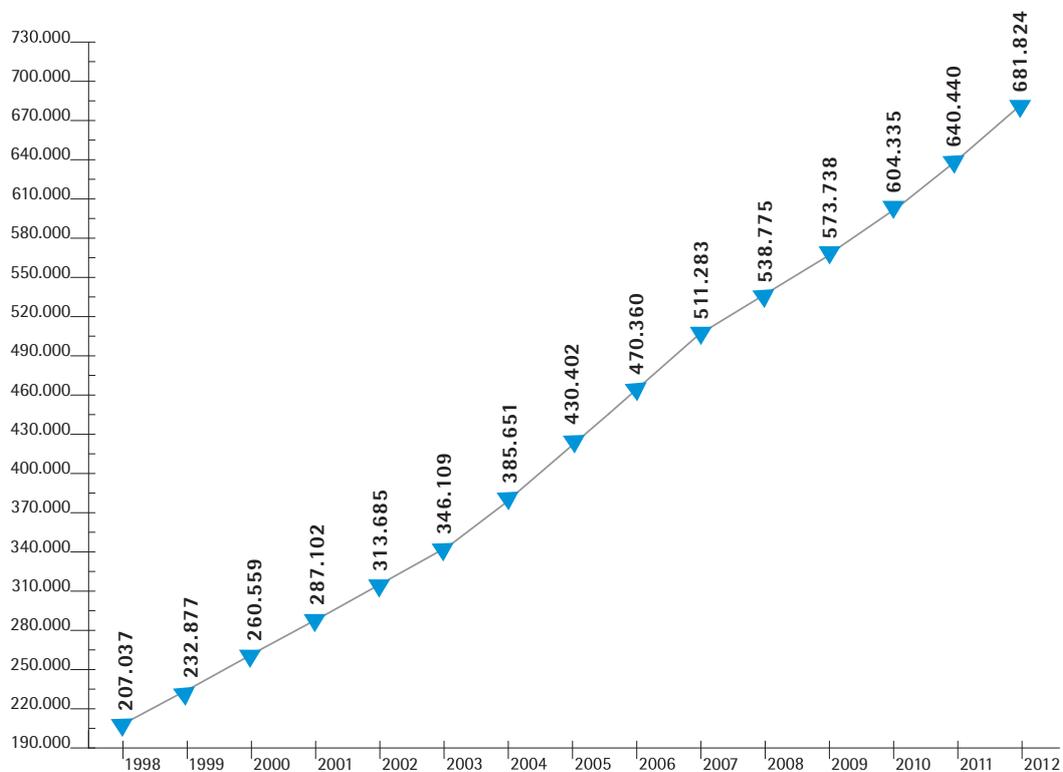
Il patrimonio netto, oltre ad esercitare un ruolo fondamentale nell'assicurare il mantenimento degli equilibri economico-finanziari, rappresenta la determinante principale della solvibilità dell'Ente, costituendo la garanzia della futura erogazione dei trattamenti di pensione a favore degli iscritti. Al 31/12/2012 presenta un aumento del 6,46% rispetto al valore dell'esercizio precedente e consente una copertura pari a 8,54 volte le pensioni in essere al 31/12/2012 incluse le rendite (€ 79.847.730), 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 nostre riserve attuali sono infatti pari a 44,27 annualità, riferite a tale ultima data. I medesimi indicatori alla fine del 2011 erano, rispettivamente, 8,87 e 41,58.

La tabella ed il grafico di seguito riportati evidenziano l'incremento del patrimonio netto nel periodo 1998/2012:

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%

Analisi dell'incremento del patrimonio netto Periodo 1998-2012

valori espressi in migliaia di euro



L'esercizio si chiude con un risultato economico in aumento rispetto al preconsuntivo 2012 (esposto in sede di preventivo 2013), che stimava un avanzo di € 35.410.000 (vedi tabella).

	2012 preconsuntivo	2012 consuntivo	differenze
Prestazioni previdenziali e assistenziali	85.240.000	84.011.961	-1.228.039
Pensioni (compresa rendita)	80.285.000	79.847.730	-437.270
Indennità di maternità	3.100.000	2.592.759	-507.241
Altre prestazioni	1.855.000	1.571.472	-283.528
Organi collegiali	1.395.000	1.409.050	14.050
Beni e servizi:	3.525.000	3.401.314	-123.686
Compensi professionali/lavoro autonomo	1.230.000	994.233	-235.767
Materiali sussidiari e di consumo	60.000	65.840	5.840
Utenze varie	335.000	331.966	-3.034
Servizi vari	715.000	798.923	83.923
Comunicazioni istituzionali	-	18.349	18.349
Altri costi	1.185.000	1.192.003	7.003
Personale	5.710.000	5.685.488	-24.512
Oneri tributari	3.405.000	3.416.579	11.579
Oneri finanziari	735.000	902.598	167.598
Altri oneri	3.675.000	3.656.928	-18.072
Ammortamenti	900.000	803.081	-96.919
Accantonamenti e svalutazioni	1.900.000	1.825.171	-74.829
Oneri straordinari	270.000	268.199	-1.801
Rettifiche di valore	300.000	318.018	18.018
Rettifiche di ricavi	305.000	442.459	137.459
TOTALE COSTI	103.685.000	102.483.918	-1.201.082
AVANZO D'ESERCIZIO	35.410.000	41.384.119	5.974.119
Contributi a carico degli iscritti	128.560.000	130.602.724	2.042.724
Contributi di competenza	125.200.000	126.170.380	970.380
Contributi anni precedenti	450.000	539.309	89.309
Sanzioni e interessi	2.910.000	3.893.035	983.035
Canoni locazione	4.520.000	4.454.453	-65.547
Interessi e prov. finanziari	5.415.000	6.031.046	616.046
Altri proventi	600.000	2.779.814	2.179.814
Altri ricavi	80.000	85.747	5.747
Proventi straordinari	200.000	2.384.600	2.184.600
Rettifiche di valore	-	4.439	4.439
Rettifiche di costi	320.000	305.028	-14.972
TOTALE RICAVERI	139.095.000	143.868.037	4.773.037

Rispetto al preconsuntivo, la diminuzione delle prestazioni (-1,4% circa) e l'aumento di contributi e sanzioni (+ 1,6%) incide sull'aumento dell'avanzo per il 54,8% circa. La restante percentuale è dovuta soprattutto a maggiori proventi straordinari, ma anche a proventi patrimoniali superiori alle attese.

Come accaduto in sede di approvazione del preventivo 2013, al fine di consentire un'analisi più approfondita ed una interpretazione più corretta dei fatti gestionali, le pagine che seguono contengono la riclassificazione dei dati di conto economico 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).

Descrizione	Consuntivo 2008	Consuntivo 2009	Consuntivo 2010	Consuntivo 2011	Consuntivo 2012
GESTIONE PREVIDENZIALE					
Contributi	96.661.154	101.631.389	117.948.936	119.059.616	130.602.724
Proventi straordinari (<i>riacc. in +crediti</i>)	183.319	1.260.121	4.575.189	371.865	2.372.552
Oneri straordinari (<i>riacc. in -crediti</i>)	- 121.668	- 14.346	- 184.745	- 147.730	- 189.117
Accantonamento fondo svalutazione crediti	- 997.129	- 247.434	- 1.330.038		
Totale contributi	95.725.676	102.629.730	121.009.342	119.283.751	132.786.159
Prestazioni previdenziali e assistenziali	59.648.465	67.801.818	70.778.403	76.416.508	84.011.961
Oneri finanziari per prestazioni previdenziali	865.315	784.799	317.891	57.191	97.837
Oneri straordinari (<i>arretrati per pensioni</i>)	1.034.599				
Accantonamento fondo prestazioni	2.700.000	1.657.732	820.000	1.662.769	1.783.322
Totale prestazioni prev.li e assistenziali	64.248.379	70.244.349	71.916.294	78.136.468	85.893.120
A) - Avanzo contributi	31.477.297	32.385.381	49.093.048	41.147.283	46.893.039
GESTIONE FINANZIARIA					
Canoni di locazione	4.847.428	4.884.574	4.841.576	4.496.657	4.454.453
IRES	- 1.187.064	- 1.232.424	- 1.235.275	- 1.156.282	- 1.106.310
ICI - IMU	- 415.450	- 387.849	- 430.653	- 430.652	- 869.138
Oneri finanziari					- 895
Oneri straordinari			- 35.904		- 59.991
Imposta Registro	- 35.272	- 37.677	- 55.620	- 58.671	- 28.957
Perizie e compensi professionali	- 176.495	- 107.408	- 181.744	- 35.911	- 99.051
Personale	- 173.447	- 88.794	- 102.979	- 110.250	- 115.820
Servizi vari - Assicurazioni			- 32.167	- 32.167	- 35.825
Altri costi - Spese di manutenzione	- 776.767	- 401.295	- 678.035	- 157.927	- 668.138
Altri costi - Oneri e servizi	- 241.414	- 168.206		- 103.008	- 63.319
Reddito netto patrimonio immobiliare	1.841.519	2.460.921	2.089.199	2.411.789	1.407.009
Interessi e proventi finanziari	13.713.036	12.080.490	14.070.426	3.883.918	6.031.046
Proventi straordinari	182.670	291.203	2.467.660		12.000
Rettifiche di valore	1.007.959	284.538	313.418		4.439
Oneri finanziari	- 11.503.717	- 2.886.844	- 3.574.373	- 19.326	- 803.866
Svalutazioni	- 9.842.094		- 3.672.000		
Oneri straordinari	- 996.607	- 88.199	- 2.131.238	- 408.789	
Rettifiche di valore		- 19.428	- 15.560.000	- 323.504	- 318.018
Oneri tributari (<i>IRES + imposta sostitutiva su interessi</i>)	- 897.388	- 508.010	- 1.007.592	- 496.439	- 695.918
Compensi professionali	- 79.860	- 215.581	- 258.070	- 248.679	- 109.596
Personale					- 145.812
Spese e commissioni bancarie	- 349.317	- 246.053	- 726.367	- 10.421	- 4.742
Oneri straordinari		- 51.564			
Reddito netto patrimonio mobiliare	- 8.765.318	8.640.552	- 10.078.136	2.376.760	3.969.533
Altri ricavi	182.697	91.307	245.378	143.005	85.747
B) - Totale frutti patrimonio	- 6.741.102	11.192.780	- 7.743.559	4.931.554	5.462.289

Consuntivo 2008 Consuntivo 2009 Consuntivo 2010 Consuntivo 2011 Consuntivo 2012

GESTIONE ORDINARIA					
Compensi CdA	286.456	286.456	286.456	282.642	288.844
Indennità, gettoni e rimborsi CdA	260.397	306.216	308.654	352.782	396.341
Totale parziale	546.853	592.672	595.110	635.424	685.185
Compensi Collegio Sindacale	35.524	35.524	33.204	32.471	32.527
Indennità, gettoni e rimborsi Collegio Sindacale	21.663	21.674	26.298	48.680	41.953
Totale parziale	57.187	57.198	59.502	81.151	74.480
Indennità, gettoni e rimborsi Delegati	330.079	181.984	170.932	550.800	527.475
Spese funzionamento commissioni, comitati	48.839	25.728	29.413	91.548	121.910
Organi di amministrazione e di controllo	982.958	857.582	854.957	1.358.923	1.409.050
Retribuzioni, contributi e oneri	4.083.411	4.290.673	4.921.304	4.917.325	4.821.017
Quota accantonamento T.F.R.	371.531	250.163	261.758	288.715	277.034
Incentivo all'esodo			200.000	84.415	200.000
Contratti di somministrazione lavoro				65.671	125.805
Personale	4.454.942	4.540.836	5.383.062	5.224.784	5.423.856
Compensi professionali e lavoro autonomo	369.547	378.155	702.853	705.937	785.586
Materiali sussidiari e di consumo	99.132	95.629	79.311	67.624	65.840
Utenze varie	292.197	312.637	387.421	315.763	331.966
Servizi vari	679.133	769.818	655.084	654.944	758.356
Comunicazioni istituzionali	182.596	110.155			18.349
Altri costi	462.372	374.717	522.082	667.377	460.546
Costi generali	2.084.977	2.041.111	2.346.751	2.411.645	2.420.643
IRAP	143.981	149.649	180.420	166.330	178.785
ICI- IMU sede	91.278	91.278	91.278	91.278	164.920
IRES sede	71.911	66.179	71.911	71.911	71.911
Riduzione spesa pubblica (DL 95/2012)					173.342
Altre imposte e tasse	145.561	111.077	116.180	123.098	127.298
Oneri tributari	452.731	418.183	459.789	452.617	716.256
Oneri finanziari	3.465	1.076	35.374		
Ammortamenti	788.214	789.304	797.285	806.700	803.081
Accantonamenti e svalutazioni			206.024	168.626	41.849
C) - Totale spese gestione ordinaria	8.767.287	8.648.092	10.083.242	10.423.295	10.814.734
D) - Avanzo/disavanzo gestione (B-C)	- 15.508.389	2.544.688	- 17.826.801	- 5.491.741	- 5.352.446
GESTIONE STRAORDINARIA					
Proventi straordinari	26.064	33.644	52.889	12.725	48
Rettifiche di costi	337.460	425.103	284.663	710.602	305.028
Proventi straordinari e rettifiche	363.524	458.747	337.552	723.327	305.076
Oneri straordinari	13.069	110.191	787.653	36.898	19.091
Rettifiche di ricavi	343.197	315.347	219.054	237.049	442.459
Oneri straordinari e rettifiche	356.266	425.538	1.006.707	273.947	461.550
E) - Risultato gestione straordinaria	7.258	33.209	- 669.155	449.380	- 156.474
F) - Avanzo/disavanzo (A-D-E)	15.976.166	34.963.278	30.597.092	36.104.922	41.384.119
RIUNIONI CONSIGLIO DI AMM.NE	14	15	14	20	17
RIUNIONI ASSEMBLEA DEI DELEGATI	3	2	2	5	4
NUMERO DELEGATI IN CARICA	136	136	136	162	162

Il consuntivo 2012 ha visto l'incremento del risultato della gestione previdenziale, cresciuta del 14% circa rispetto al 2011; più contenuto è l'aumento della gestione finanziaria (11% circa), che in valori assoluti (€ 530.735) è comunque superiore ai maggiori oneri derivanti dalla gestione ordinaria (€ 391.440), determinando la flessione, seppur contenuta (2,5% circa), del disavanzo gestionale. Negativo è invece il saldo della gestione straordinaria (da € 449.380 nel 2011 a -€ 156.474 nel 2012).

In termini percentuali il saldo positivo contributi/prestazioni si riduce dell'11,7% circa, in leggero miglioramento rispetto al 12,3% circa del 2011.

La gestione previdenziale

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

Proventi		Oneri	
Contributi (esclusa maternità)	+ 123.299.944	Pensioni compresa rendita	+ 79.847.730
Accantonamento fondo svalutazione	- -	Accantonamento fondo oneri	+ 1.783.322
Contributi di maternità	+ 3.409.745	Indennità di maternità	+ 2.592.759
		Altre prestazioni	+ 1.571.472
Sanzioni e interessi	+ 3.893.035	Interessi passivi	+ 97.837
Rettifiche di crediti contributivi	+ 2.183.435		
Totale	132.786.159	Totale	85.893.120

Il risultato positivo per il 2012 è di € 46.893.039, in aumento rispetto al corrispondente dato del 2011 (€ 41.147.283), anche se molto più contenuto è l'incremento della differenza tra ricavi per contributi (esclusi quelli di maternità, che finanziano la corresponsione delle relative indennità) e oneri pensionistici, che è di € 43.452.214 a fronte di € 43.083.748 dello scorso esercizio.

Nella valutazione di questi dati, occorre sempre tenere conto del fatto che si riferiscono ad un sistema che è stato profondamente revisionato a decorrere dall'1/1/2013, con l'obiettivo di garantire non solo la sostenibilità nel lungo periodo, ma anche pensioni più adeguate.

Nel 2012 la spesa previdenziale è comunque cresciuta, rispetto all'esercizio precedente, del 10,56%, a fronte di un incremento del 6,93% del gettito contributivo; sia nell'uno che nell'altro caso occorre ricordare che sull'incremento incide la percentuale di rivalutazione pari al 2,7%; il numero dei trattamenti pensionistici è invece aumentato del 5,85% a fronte del numero degli iscritti rimasto praticamente invariato (- 0,11%).

L'analisi dei dati pensionistici complessivi evidenzia che dal 1996 i pensionati sono più che raddoppiati, passando da 3.940 a 8.534; la relativa spesa, passando da € 19,3 milioni del 1996 a € 79,8 milioni del 2012 come mostra la successiva tabella, è invece più che quadruplicata.

Numero pensioni 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

* Dal 2005 i totali includono anche le pensioni da totalizzazione

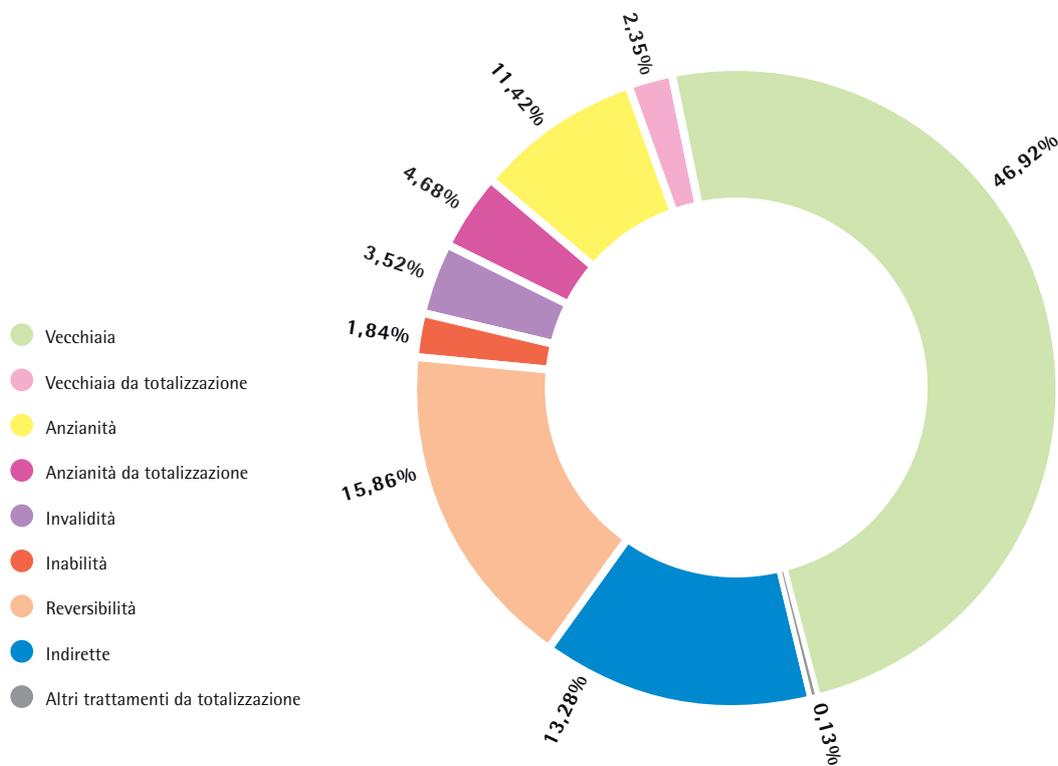
Senza considerare le rendite (istituto venuto meno con la riforma e con un'incidenza assai limitata sul totale delle pensioni), nel 2012 le diverse tipologie di pensione evidenziano, rispetto all'esercizio precedente, gli andamenti di cui alla tabella che segue:

TIPOLOGIA PENSIONE	INCREMENTO % PENSIONATI	INCREMENTO % IMPORTI
VECCHIAIA (inclusa totalizzazione)	3,04	8,10
ANZIANITA' (inclusa totalizzazione)	21,67	24,10
INVALIDITA'	3,90	6,87
INABILITA' (inclusa totalizzazione)	1,97	2,23
SUPERSTITI (inclusa totalizzazione)	0,49	4,47

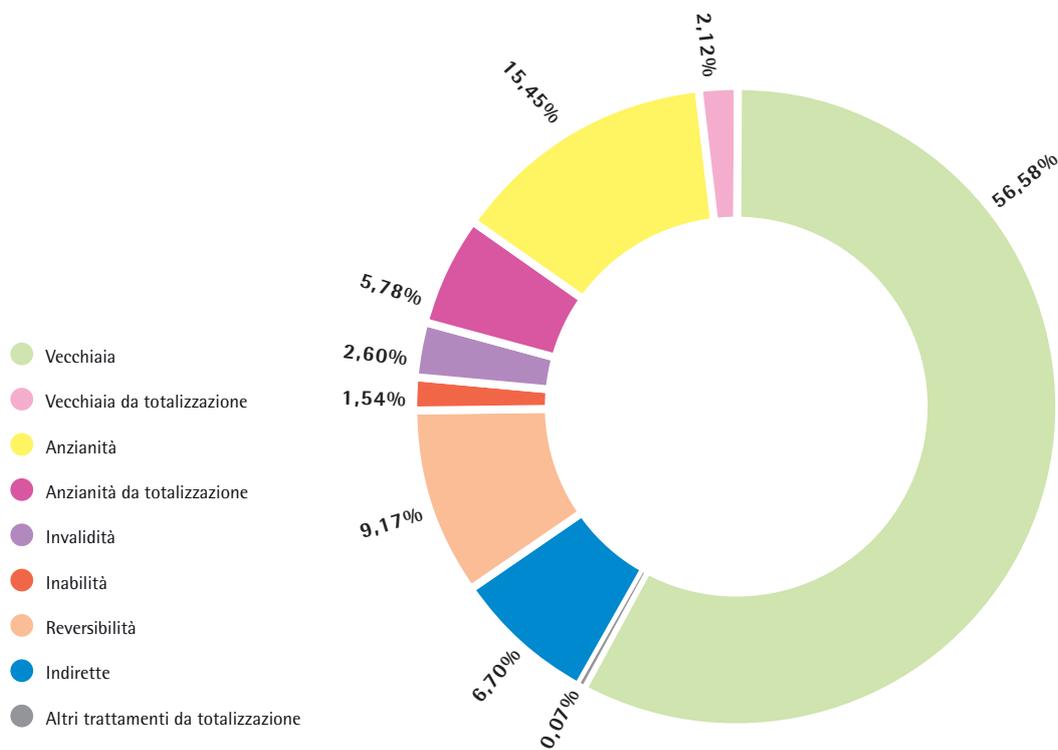
E' ormai una costante la crescita delle pensioni di anzianità a ritmi ben più sostenuti rispetto alle altre, anche se nel 2012 ha inciso in maniera meno evidente l'istituto della totalizzazione: rispetto al totale delle pensioni di anzianità, le totalizzate sono scese al 29,06% in termini numerici e 27,23% in termini di importo, rispetto ai corrispondenti dati dello scorso esercizio (32,18% e 29,76%). Tali percentuali sono comunque particolarmente rilevanti se confrontate con quelle analoghe relative alla vecchiaia (4,77% e 3,61%), sostanzialmente stabili rispetto al 2011 (4,81% e 3,53%).

Si riportano di seguito i grafici sulla composizione percentuale per tipologia in base al numero dei trattamenti e agli importi erogati nel 2012.

Composizione percentuale del numero delle pensioni al 31/12/2012



Composizione percentuale degli importi delle pensioni al 31/12/2012



L'importo pensionistico medio annuo, calcolato moltiplicando per 13 il rateo di dicembre, è di € 9.669 (+ 6,0% rispetto al 2011), considerando le pensioni nella loro globalità; se si fa invece riferimento alle singole tipologie, gli importi medi sono i seguenti: € 11.391 (+ 4,8%) per la vecchiaia, € 13.428 (+ 4,9%) per l'anzianità, € 6.842 (+ 4,1%) per l'invalidità, € 8.079 (+ 3,9%) per l'inabilità e € 5.139 (-1,8%) 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.

Numero prestazioni per categoria, classe di età e sesso

Classi di età (anni)	Vecchiaia		Anzianità		Invalidità		Inabilità		Reversibilità/Indirette		Totale	
	maschi	femmine	maschi	femmine	maschi	femmine	maschi	femmine	maschi	femmine	maschi	femmine
0-14									19	11	19	11
15-29									36	39	36	39
30-39						5			7	6	7	11
40-49					14	19	2	5	11	45	27	69
50-54					20	18	2	3	9	52	31	73
55-59			19	28	48	36	7	7	13	101	87	172
60-64			381	220	49	30	10	11	28	169	468	430
65-69	700	311	428	152	21	9	21	8	26	248	1.196	728
70-79	1.672	471	83	31	16	7	34	15	46	715	1.851	1.239
80 e più	700	252			1		18	12	30	827	749	1.091
Totale	3.072	1.034	911	431	169	124	94	61	225	2.213	4.471	3.863

Numero prestazioni per categoria, classe d'importo e sesso

Classi importo mensile	Vecchiaia		Anzianità		Invalidità		Inabilità		Reversibilità/Indirette		Totale	
	maschi	femmine	maschi	femmine	maschi	femmine	maschi	femmine	maschi	femmine	maschi	femmine
0-250	40	2	21	5	1	2			77	325	139	334
251-437	267	46	37	10	19	12	22	5	85	1.207	430	1.280
438-516	271	49	46	15	62	56	8	3	35	370	422	493
517-1.000	1.624	629	394	235	86	50	63	52	28	290	2.195	1.256
1.001-1.032	83	35	33	18						2	116	55
1.033-1.500	571	216	257	116	1	4	1	1		17	830	354
1.501-2.000	151	49	79	26						2	230	77
2.001-3.000	53	7	40	5							93	12
3.000 e più	12	1	4	1							16	2
Totale	3.072	1.034	911	431	169	124	94	61	225	2.213	4.471	3.863

Analisi prestazioni per categoria e regione

importo espresso in mln di euro

Regione	Vecchiaia		Anzianità		Invalidità		Inabilità		Reversibilità/Indirette		Totale	
	numero	importo	numero	importo	numero	importo	numero	importo	numero	importo	numero	importo
Piemonte	361	4,23	125	1,81	13	0,10	13	0,10	143	0,80	655	7,04
Valle d'Aosta	27	0,33	12	0,18			1	0,01	10	0,04	50	0,56
Liguria	137	1,47	38	0,46	7	0,05	3	0,02	82	0,42	267	2,42
Lombardia	752	9,40	237	3,38	26	0,21	14	0,11	361	1,94	1.390	15,04
Trentino-A. Adige	47	0,58	23	0,36	1	0,01	1	0,01	28	0,13	100	1,09
Friuli-V. Giulia	96	1,14	49	0,74	8	0,05			58	0,29	211	2,22
Veneto	390	5,04	133	2,11	10	0,07	11	0,09	219	1,18	763	8,49
Emilia-Romagna	371	4,26	105	1,59	12	0,10	11	0,08	187	0,97	686	7,00
Toscana	375	4,49	117	1,51	24	0,16	12	0,10	226	1,19	754	7,45
Lazio	369	3,80	112	1,34	32	0,21	18	0,15	225	1,10	756	6,60
Umbria	79	1,00	24	0,32	4	0,03	3	0,03	37	0,20	147	1,58
Marche	107	1,15	52	0,59	10	0,07	6	0,04	76	0,41	251	2,26
Abruzzo	94	1,02	31	0,37	9	0,06	5	0,04	65	0,35	204	1,84
Molise	20	0,22	8	0,11	1	0,01	1	0,01	7	0,03	37	0,38
Campania	230	2,17	66	0,73	49	0,31	22	0,18	223	1,08	590	4,47
Basilicata	34	0,30	10	0,11	5	0,03	2	0,02	28	0,12	79	0,58
Puglia	209	2,05	69	0,81	34	0,22	10	0,08	139	0,71	461	3,87
Calabria	75	0,74	26	0,29	14	0,09	5	0,04	65	0,32	185	1,48
Sicilia	214	2,11	79	0,89	26	0,17	12	0,10	172	0,85	503	4,12
Sardegna	114	1,23	24	0,29	8	0,06	5	0,04	83	0,38	234	2,00
Esteri	5	0,04	2	0,03					4	0,02	11	0,09
TOTALE	4.106	46,77	1.342	18,02	293	2,01	155	1,25	2.438	12,53	8.334	80,58

Sul versante delle entrate, il totale dei contributi utili ai fini del calcolo della pensione è di € 123.299.944, di cui € 116.209.353 per contributi soggettivi ed integrativi di pura competenza 2012, € 4.199.604 per ricongiunzioni, € 2.351.678 per riscatti e contribuzione volontaria ed € 539.309 per contributi relativi ad anni precedenti.

L'aumento del contributo soggettivo si attesta al 4,8% ed è praticamente dovuto all'adeguamento ISTAT, pari al 2,7%, dell'entità del contributo correlato all'anzianità di iscrizione, nonché alla modifica regolamentare in funzione della quale i pensionati hanno facoltà di opzione per versare la metà del contributo corrispondente alla loro anzianità di iscrizione e non più quello stabilito per la prima fascia; l'incremento così modesto risente anche della leggera contrazione del numero dei Consulenti cui il contributo stesso è stato richiesto, che scendono da 27.105 del 2011 a 26.917 dell'esercizio in esame; resta invece sostanzialmente stabile la percentuale di incidenza del credito (€ 12.413.958) sul ricavo totale, corrispondente al 15,51% (16,20% nel 2011).

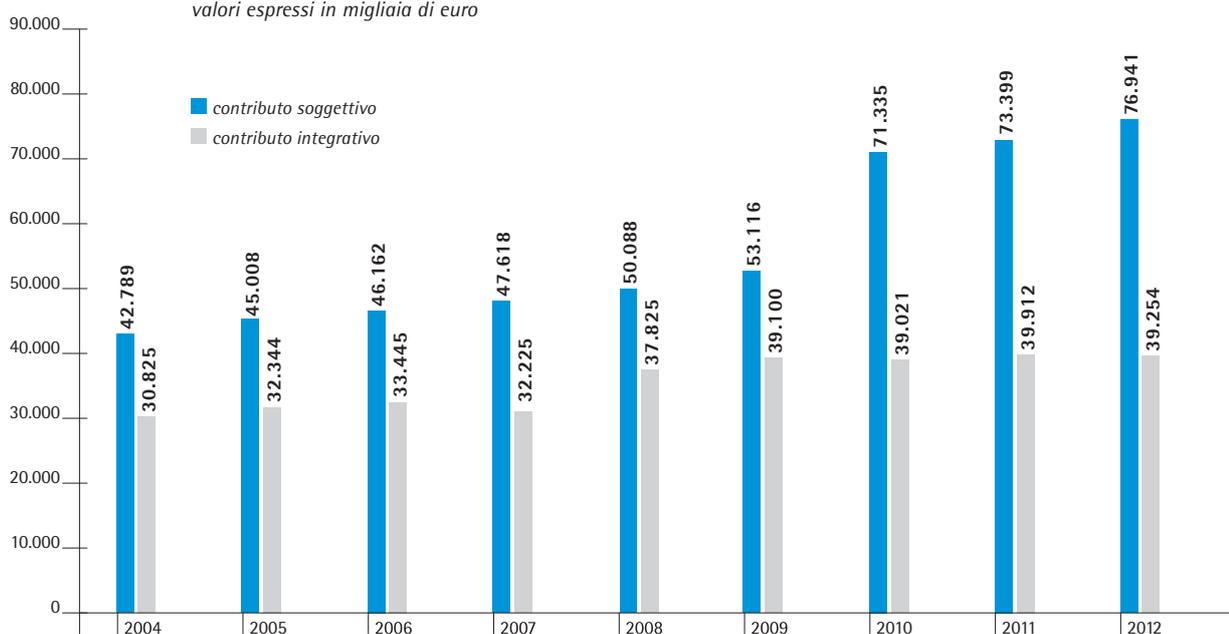
Il contributo medio, risultante dal rapporto tra ricavo totale (€ 76.955.597) e numero dei Consulenti interessati dalla richiesta di contribuzione (26.917), è di € 2.859.

Il contributo integrativo non si discosta dal valore contabilizzato a bilancio nel 2011 (€ 39.119.587); tale valore è stato comunque corretto nel 2012, 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 € 39.911.623: trattandosi di un fenomeno che si può definire fisiologico, è ipotizzabile che la stessa cosa avvenga per l'esercizio in esame. Il confronto con i dati di fine anno, evidenzia una ulteriore riduzione del contributo medio - calcolato come rapporto tra ricavo totale e numero dei dichiaranti un volume d'affari diverso da zero (n. 20.747) - che scende da € 1.924 a € 1.892; sale invece di quasi un punto percentuale l'incidenza del credito di fine esercizio rispetto al contributo annuo, che si attesta al 10,49% (9,48% nel 2011).

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.

Contributo Soggettivo e Integrativo accertato

valori espressi in migliaia di euro



Le tabelle che seguono contengono la suddivisione per regione dei ricavi 2012 per contribuzione soggettiva e integrativa e dei relativi crediti.

Regione	Numero CdL			Importo contributi soggettivi		
	femmine	maschi	totale	femmine	maschi	totale
Piemonte	735	618	1.353	2.174.760	1.919.434	4.094.194
Valle d'Aosta	44	44	88	150.600	143.333	293.933
Liguria	321	269	590	1.013.974	899.436	1.913.410
Lombardia	1.310	1.582	2.892	4.002.116	5.014.191	9.016.307
Trentino-A. Adige	90	148	238	269.404	492.798	762.202
Friuli-V. Giulia	238	264	502	722.036	844.611	1.566.647
Veneto	826	1.099	1.925	2.398.689	3.553.247	5.951.936
Emilia-Romagna	820	573	1.393	2.423.924	1.784.600	4.208.524
Toscana	911	1.009	1.920	2.641.184	3.214.549	5.855.733
Lazio	1.942	1.903	3.845	5.104.729	5.642.773	10.747.502
Umbria	214	208	422	616.081	652.073	1.268.154
Marche	343	343	686	1.010.020	1.142.831	2.152.851
Abruzzo	298	344	642	822.269	1.050.913	1.873.182
Molise	94	95	189	236.140	283.781	519.921
Campania	1.156	2.033	3.189	2.539.025	5.561.763	8.100.788
Basilicata	134	199	333	325.906	564.936	890.842
Puglia	1.071	1.485	2.556	2.505.029	4.139.668	6.644.697
Calabria	374	476	850	893.349	1.306.908	2.200.257
Sicilia	964	1.396	2.360	2.250.231	3.815.381	6.065.612
Sardegna	495	449	944	1.430.441	1.398.464	2.828.905
TOTALE	12.380	14.537	26.917	33.529.907	43.425.690	76.955.597

Regione	Numero CdL			Importo contributi integrativi			Volume affari medio
	femmine	maschi	totale	femmine	maschi	totale	
Piemonte	687	588	1.275	1.330.636	1.768.990	3.099.626	121.554
Valle d'Aosta	42	41	83	101.253	141.449	242.702	146.206
Liguria	303	254	557	415.406	736.844	1.152.250	103.434
Lombardia	1.231	1.475	2.706	2.787.570	5.304.880	8.092.450	149.528
Trentino-A. Adige	86	138	224	182.856	632.652	815.508	182.033
Friuli-V. Giulia	229	244	473	378.836	641.175	1.020.011	107.824
Veneto	798	1.037	1.835	1.498.547	3.644.400	5.142.947	140.135
Emilia-Romagna	766	528	1.294	1.419.141	1.583.989	3.003.130	116.041
Toscana	857	924	1.781	1.194.073	2.148.508	3.342.581	93.840
Lazio	1.761	1.661	3.422	1.446.162	2.520.935	3.967.097	57.965
Umbria	200	193	393	256.412	496.648	753.060	95.809
Marche	326	326	652	404.267	659.195	1.063.462	81.554
Abruzzo	265	296	561	193.761	459.385	653.146	58.213
Molise	87	85	172	42.012	94.597	136.609	39.712
Campania	1.037	1.779	2.816	363.364	1.417.711	1.781.075	31.624
Basilicata	120	179	299	58.253	196.067	254.320	42.528
Puglia	970	1.306	2.276	429.616	1.103.929	1.533.545	33.689
Calabria	325	416	741	127.462	334.900	462.362	31.198
Sicilia	873	1.222	2.095	405.165	1.102.170	1.507.335	35.975
Sardegna	451	415	866	506.823	723.663	1.230.486	71.044
TOTALE	11.414	13.107	24.521	13.541.615	25.712.087	39.253.702	80.041

Regione	Soggettivo 2012	% su contributo regionale 2012	Soggettivo anni precedenti	Integrativo 2012	% su contributo regionale 2012	Integrativo anni precedenti
Piemonte	359.120	8,77	1.238.396	193.917	6,23	902.106
Valle d'Aosta	23.809	8,10	86.486	16.654	6,86	43.060
Liguria	159.481	8,33	666.629	100.211	8,70	381.540
Lombardia	729.775	8,09	1.978.483	632.623	7,82	2.402.914
Trentino-A. Adige	29.842	3,92	149.474	22.169	2,72	214.120
Friuli-V. Giulia	120.380	7,68	360.128	73.432	7,20	155.364
Veneto	428.153	7,19	1.440.108	284.490	5,53	1.007.114
Emilia-Romagna	598.275	14,21	1.185.460	305.354	10,17	967.707
Toscana	671.857	11,47	2.247.125	363.295	10,87	1.691.804
Lazio	1.967.853	18,31	8.171.181	549.818	13,86	2.660.391
Umbria	161.825	12,76	545.848	58.016	7,70	318.444
Marche	231.594	10,76	1.115.505	119.225	11,21	572.686
Abruzzo	347.922	18,57	1.847.173	85.408	13,08	638.984
Molise	71.862	13,82	432.359	13.271	9,71	88.538
Campania	1.993.105	24,60	7.662.304	363.339	20,40	1.842.641
Basilicata	167.730	18,83	516.221	35.467	13,95	141.675
Puglia	1.460.557	21,98	6.147.508	264.705	17,26	1.433.973
Calabria	674.186	30,64	2.614.405	119.405	25,83	517.602
Sicilia	1.753.367	28,91	6.477.435	334.616	22,20	1.704.293
Sardegna	463.265	16,38	1.800.321	182.948	14,87	974.238
TOTALE	12.413.958		46.682.549	4.118.363		18.659.194

Grazie all'attività svolta con l'obiettivo di recuperare i contributi non versati, il totale dei crediti al 31/12/2011 per contribuzione soggettiva e integrativa è diminuito da € 70.075.376 a € 65.341.743.

A tale proposito un elemento importante da considerare è quello relativo al dato delle richieste di rateazione dei debiti contributivi, che al momento coprono, come detto anche in nota integrativa, il 44% circa dei contributi soggettivi omessi e il 54% circa di quelli integrativi.

Il prospetto successivo fornisce il quadro effettivo delle morosità al netto delle richieste di rateazione, evidenziando per il soggetto una percentuale media del 3,03% di incidenza del credito sui ricavi dal 1997 al 2011, con valori che oscillano dal minimo del 2,37% (anno 2004) al massimo del 4,21%, relativo comunque all'annualità più recente.

Leggermente più basse sono le analoghe percentuali riguardanti l'integrativo: quella media è del 2,24%, con la punta minima dell'1,69% per il 2005 e la massima, sempre relativa all'anno più recente, del 3,11%. Il dato aggregato mostra una percentuale media di incidenza del 2,8%.

Rimane comunque ferma la volontà, da parte dell'Ente, di tentare tutte le strade percorribili per il recupero completo delle morosità e per scoraggiare chi non versa, cui si aggiunge 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)	cdl morosi	n. cdl	importo	Residuo credito	% (1)	% (2)
1997	25.698.587	823.758	3,21	1,39	604	116	144.306	679.452	2,64	2,04
1998	27.544.657	945.178	3,43	1,60	666	170	228.364	716.814	2,60	2,15
1999	34.263.665	1.370.716	4,00	2,32	781	237	399.628	971.088	2,83	2,91
2000	36.008.875	1.505.421	4,18	2,55	827	274	478.651	1.026.770	2,85	3,08
2001	38.572.164	1.473.710	3,82	2,49	792	275	502.429	971.281	2,52	2,91
2002	40.418.982	1.608.366	3,98	2,72	870	300	546.001	1.062.365	2,63	3,19
2003	42.466.191	1.911.332	4,50	3,23	1.050	405	760.856	1.150.476	2,71	3,45
2004	44.684.530	1.938.349	4,34	3,28	954	442	878.435	1.059.914	2,37	3,18
2005	46.573.485	2.204.654	4,73	3,73	1.080	501	1.028.088	1.176.566	2,53	3,53
2006	48.244.215	2.558.385	5,30	4,33	1.243	643	1.298.553	1.259.832	2,61	3,78
2007	49.866.826	2.990.627	6,00	5,06	1.451	815	1.615.493	1.375.134	2,76	4,12
2008	52.483.650	3.994.769	7,61	6,76	2.054	1.280	2.440.472	1.554.297	2,96	4,66
2009	55.448.590	5.239.246	9,45	8,87	2.603	1.665	3.368.621	1.870.625	3,37	5,61
2010	74.184.118	8.514.696	11,48	14,41	3.674	2.237	5.597.680	2.917.016	3,93	8,75
2011	74.787.590	9.603.342	12,84	16,25	3.840	2.427	6.454.476	3.148.866	4,21	9,44
TOT	691.246.125	46.682.549	6,75	78,99			25.742.053	20.940.496	3,03	62,78
2012	80.062.668	12.413.958	15,51	21,01	5.760			12.413.958		37,22
TOT	771.308.793	59.096.507	7,66	100,00			25.742.053	33.354.454	4,32	100,00

INTEGRATIVO		Crediti complessivi				In rateazione		Credito netto rateazioni		
anno	Contributo annuo	credito	% (1)	% (2)	cdl morosi	n. cdl	importo	Residuo credito	% (1)	% (2)
2004	30.825.078	1.238.098	4,02	5,44	1.489	700	694.065	544.033	1,76	5,15
2005	32.343.777	1.348.647	4,17	5,92	1.390	727	802.331	546.316	1,69	5,17
2006	33.445.076	1.613.470	4,82	7,08	1.651	938	1.003.062	610.408	1,83	5,78
2007	35.225.389	1.912.961	5,43	8,40	1.824	1.066	1.273.193	639.768	1,82	6,06
2008	37.824.872	2.323.391	6,14	10,20	2.068	1.254	1.557.773	765.618	2,02	7,25
2009	39.100.274	2.851.516	7,29	12,52	2.024	1.388	1.997.293	854.223	2,18	8,09
2010	39.020.522	3.671.277	9,41	16,12	2.781	1.747	2.431.268	1.240.009	3,18	11,74
2011	39.911.623	3.699.834	9,27	16,24	2.797	1.765	2.459.795	1.240.039	3,11	11,74
TOT	287.696.611	18.659.194	6,49	81,92			12.218.780	6.440.414	2,24	61,00
2012	39.253.756	4.118.363	10,49	18,08	4.140			4.118.163		39,00
TOT	326.950.367	22.777.557	6,97	100,00			12.218.780	10.558.777	3,23	100,00

COMPLESSIVO		Crediti complessivi				In rateazione		Credito netto rateazioni		
anno	Contributo annuo	credito	% (1)	% (2)	cdl morosi	n. cdl	importo	Residuo credito	% (1)	% (2)
TOT	978.942.736	65.341.743	6,67				37.960.833	27.380.910	2,80	
2012	119.316.424	16.532.321	13,86					16.532.321	13,86	
TOT	1.098.259.160	81.874.064	7,45				37.960.833	43.913.231	4,00	

% (1) su contributo annuo % (2) su totale crediti

Al 31/12/2012 gli iscritti erano 26.712, di cui 14.479 maschi e 12.233 femmine; n. 2.659 iscritti sono anche titolari di una pensione erogata dall'Ente; tra gli iscritti sono stati considerati anche 252 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. 426 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 di 30 unità a seguito di n. 873 iscrizioni (di cui 453 maschi) e n. 903 cancellazioni (di cui n. 435 maschi); la distribuzione per sesso in termini percentuali resta stabile rispetto al 2011, con le donne che scendono leggermente dal 45,92% al 45,80%, 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:

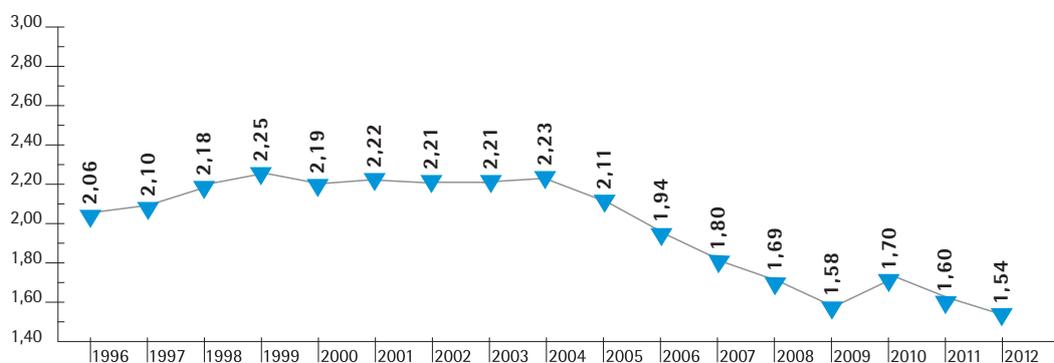
Classi di età	Iscritti		Pensionati iscritti		Totale	
	maschi	femmine	maschi	femmine	maschi	femmine
20-29	432	460			432	460
30-39	3.432	3.841		5	3.432	3.846
40-49	4.014	4.230	17	21	4.031	4.251
50-59	2.873	2.331	75	68	2.948	2.399
60-64	1.318	570	236	115	1.554	685
65-69	312	79	726	263	1.038	342
70-79	130	26	791	189	921	215
80 e più	5		118	35	123	35
Totale	12.516	11.537	1.963	696	14.479	12.233

Regioni	Femmine	Maschi	Totale
Piemonte	727	609	1.336
Val d'Aosta	44	44	88
Liguria	321	264	585
Lombardia	1.309	1.571	2.880
Trentino A. Adige	92	147	239
Friuli V. Giulia	236	261	497
Veneto	821	1.096	1.917
Emilia Romagna	812	567	1.379
Toscana	912	1.008	1.920
Lazio	1.909	1.901	3.810
Umbria	210	205	415
Marche	339	343	682
Abruzzo	299	342	641
Molise	94	94	188
Campania	1.131	2.033	3.164
Basilicata	133	198	331
Puglia	1.046	1.480	2.526
Calabria	369	475	844
Sicilia	933	1.385	2.318
Sardegna	496	456	952
Totali	12.233	14.479	26.712

Il rapporto tra contributi utili per pensioni (€ 123.299.944) e relativa spesa complessiva (€ 79.847.730) si attesta a 1,54; di seguito sono riportati, per il periodo 1996/2012, il grafico dell'evoluzione di detto rapporto e la tabella con il rapporto iscritti/pensionati.

I segnali negativi costituiti dalla diminuzione dei rapporti di cui sopra e dalla diversa dinamica di incremento dei costi per pensioni e dei ricavi per contributi, di cui si è detto prima (spesa previdenziale 2011 +10,56%, gettito contributivo 2011 +6,93%) hanno spinto verso la riforma del sistema contributivo-previdenziale, che tutti conoscete, anche per rispettare il decreto "Salva Italia" di fine 2011, che richiede l'equilibrio tra entrate contributive e spesa per prestazioni riferito ad un arco temporale di cinquanta anni.

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	8.062	3,32
2012	26.712	8.534	3,13

Il patrimonio

L'anno appena trascorso si è chiuso con risultati positivi per tutte le principali classi di investimento dei mercati finanziari. Tali dati, tuttavia, non esprimono del tutto la realtà di un anno caratterizzato ancora da significative turbolenze e da fasi di elevata volatilità, causate da diverse motivazioni, tra cui spiccano, tra l'altro, le preoccupazioni sulla stabilità dell'area euro e la gestione della politica fiscale statunitense.

La ripresa economica globale, iniziata nel secondo trimestre dell'anno 2009, è proseguita nel corso del 2012 con un tasso di espansione del PIL complessivo che dovrebbe attestarsi intorno al 3,3%, dopo una espansione del 3,8% circa del precedente anno. A consuntivo, l'incremento del PIL per il 2012 è dell'ordine del 2,2% negli USA ed in Giappone e marginalmente negativo nell'Area Euro. Le economie emergenti registrano ancora, nel loro complesso, un tasso di crescita positivo, ancorché in rallentamento, stimabile su livelli superiori al 5% sull'anno.

In tema di politiche monetarie, le principali Banche Centrali hanno mantenuto un atteggiamento fortemente espansivo. Tutte le principali autorità, compresa la BCE, hanno continuato ad adottare politiche monetarie non convenzionali per fornire ampia liquidità al sistema finanziario.

L'andamento dei principali mercati obbligazionari è stato positivo. La performance per i mercati dei titoli governativi dei paesi sviluppati è stata superiore alla pura componente cedolare; il premio al rischio offerto dai titoli emessi da Paesi Emergenti e quello dei titoli corporate si è contratto.

Nel corso del 2012 l'indice dei mercati azionari mondiali appartenenti all'area dei Paesi sviluppati è aumentato del 13,1% circa in valuta locale. Pur in un contesto di risultati complessivamente positivi, gli andamenti dei mercati sono apparsi molto differenziati a seconda del paese e dell'area geografica. Negli Stati Uniti l'indice ha chiuso con un guadagno pari al 12,7% in valuta locale. L'indice rappresentativo del comportamento dei principali mercati europei è aumentato dell'11,1%, con il mercato italiano che ha guadagnato l'8,4%.

Nel 2012 il patrimonio è stato interessato dagli incrementi e decrementi di seguito indicati, riguardanti solo valori mobiliari e già analiticamente commentati in nota integrativa:

acquisto fondi	€	42.292.118
acquisto titoli di Stato	€	9.478.000
acquisto titoli corporate	€	21.412.000
acquisto obbligazioni per mutui agli iscritti	€	10.194.000
acquisto partecipazioni	€	273.500
rivalutazione partecipazione in collegate	€	4.439
investimenti di liquidità	€	97.000.000
TOTALE	€	180.654.057

I disinvestimenti hanno invece riguardato:

smobilizzo fondi	€	22.335.416
rimborso di altri titoli obbligazionari	€	11.555.333
rimborso di obbligazioni per mutui agli iscritti	€	3.678.191
svalutazione partecipazione in controllate	€	318.018
rimborso di crediti immobilizzati	€	545
smobilizzo altre attività finanziarie	€	40.161.789
rimborso investimenti di liquidità	€	76.000.000
TOTALE	€	154.049.292

E' rimasto invece invariato rispetto all'esercizio precedente il valore di bilancio del patrimonio immobiliare (€ 123.658.670).

La tabella che segue illustra il patrimonio complessivo dell'Ente al 31/12/2012 suddiviso tra le diverse forme di impiego, raffrontato con il corrispondente dato dell'esercizio precedente; l'ultima colonna della tabella evidenzia le variazioni percentuali da un anno all'altro:

		31/12/2012	31/12/2011	Inc/decr %
Fabbricati	€	123.658.670	123.658.670	
Immobilizzazioni finanziarie	€	445.203.401	399.436.847	6,05
Attività finanziarie	€	21.000.000	40.161.789	
Liquidità	€	29.848.528	29.581.023	0,90
TOTALE	€	619.710.599	592.838.329	4,53

Per quanto riguarda i fabbricati di diretta proprietà, la successiva tabella riporta il valore di bilancio (al netto del fondo ammortamento della sede) e quello delle perizie di stima effettuate dal tecnico di fiducia dell'Ente, valore rimasto invariato in quanto le perizie risalgono al periodo compreso tra il 2002 e il 2009; dal raffronto emerge una plusvalenza implicita, non registrata ovviamente in bilancio.

Descrizione immobile	Anno acquisto	Valori di bilancio	Valori perizie	Data della perizia
Roma				
Via Edoardo Jenner 147	1980	6.450.856	6.993.000	08/03/2004
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
Via Cristoforo Colombo 456 <i>(I - IV e V piano)</i>	1988-1989	15.063.173	15.440.000	26/04/2004
Via S.R. Apostoli 36/Via Antonino Pio	1987	24.515.169	24.937.000	29/11/2004
Via Sante Vandì 71	1993	2.235.373	2.354.000	26/04/2004
Via Sante Vandì 115/124	1994	12.595.894	13.464.000	29/11/2004
V.le del Caravaggio 78 - sede <i>(al netto dell'ammortamento di € 12.594.083)</i>	1996-1998	12.508.363		
V.le del Caravaggio 78 - parte locata	1996-1998	7.658.673		
totale		20.167.036	28.700.000	29/11/2002
Via Marcellina 7/11/15	2004	16.808.116	17.200.000	04/09/2007
Milano				
V.le Richard 1	1998	6.781.834	7.086.000	30/06/2004
Totale immobili		111.064.587	126.774.000	

Al patrimonio immobiliare di cui l'Ente è direttamente proprietario occorre aggiungere il patrimonio immobiliare della controllata al 100% Rosalca (il cui oggetto sociale è costituito, ricordiamo, dall'acquisto, vendita, permuta, locazione, costruzione, ristrutturazione, trasformazione e manutenzione di immobili). La tabella che segue riporta pertanto tutti gli immobili e il loro valore a bilancio, con l'indicazione dei rispettivi ricavi per canoni.

Descrizione immobile	Valore di bilancio	Ammortamento	Valore netto contabile	Ricavo per canoni
Roma				
Via Edoardo Jenner 147	6.450.856		6.450.856	282.500
P.zza A.C. Sabino 67	6.447.136		6.447.136	209.722
Via Cristoforo Colombo 456	15.063.173		15.063.173	764.550
Via S.R. Apostoli 36/Via Antonino Pio	24.515.169		24.515.169	679.981
Via Sante Vandì 71	2.235.373		2.235.373	71.706
Via Sante Vandì 115/124	12.595.894		12.595.894	689.788
V.le del Caravaggio 78 - sede	25.102.446	12.594.083	12.508.363	
V.le del Caravaggio 78 - parte locata	7.658.673		7.658.673	320.973
Via Marcellina 7/11/15	16.808.116		16.808.116	1.260.000
Milano				
V.le Richard 1	6.781.834		6.781.834	100.000
Totale immobili Ente	123.658.670	12.594.083	111.064.587	4.379.220
Roma				
Via Depero 70/76	24.283.989	5.339.552	18.944.437	1.722.280
Via Sabatino Gianni 121/123	10.094.517	2.032.210	8.062.307	
Via Cristoforo Colombo 456	25.260.575	15.617.859	9.642.716	410.830
Via Zoe Fontana	12.589.732	770.680	11.819.052	688.000
Guidonia - Centro Commerciale	7.733.653	2.649.110	5.084.543	3.000
Totale immobili Rosalca	79.962.466	26.409.411	53.553.055	2.824.110
Totale complessivo	203.621.136	39.003.494	164.617.642	7.203.330

Senza tener conto dell'immobile strumentale, la redditività lorda 2012 per gli immobili dell'Ente è del 4,44%, quello degli immobili di Rosalca (sul valore di bilancio al netto degli ammortamenti) è pari al 5,27%: il dato complessivo si attesta al 4,38%.

Il bilancio della controllata Rosalca s.r.l. si chiude con un disavanzo di € 318.018 (€ 284.766 nell'esercizio precedente). I motivi del risultato economico negativo sono illustrati nella Relazione sulla Gestione che accompagna il bilancio.

Per lo svolgimento della propria attività la società utilizza un locale di proprietà dell'Ente contro un corrispettivo di € 53.539 per il 2012; risultano appostati in bilancio crediti a breve (€ 321.912) per canoni incassati a dicembre per conto dell'Ente e per la costituzione del fondo spese, nonché debiti (€ 40.295) a titolo di saldo del compenso dovuto per il servizio di amministrazione e gestione del patrimonio immobiliare dell'Ente e per l'assistenza alla realizzazione di lavori straordinari (complessivamente € 61.304), nonché a rimborsi di spese anticipate per conto dell'Ente.

Come già detto in nota integrativa, non è stata rinnovata la convenzione che affidava alla società detto servizio; inoltre il Consiglio di Amministrazione dell'Ente, dopo aver effettuato approfondite considerazioni di carattere strategico inerenti il portafoglio dell'Ente stesso ed aver valutato le implicazioni di carattere fiscale, all'unanimità ha stabilito di procedere ad un progetto di fusione eterogenea per incorporazione della società, da realizzarsi, salvo ulteriori valutazioni, presumibilmente entro l'anno 2013. Tutto ciò dopo aver provveduto alla nomina di un nuovo Consiglio di Amministrazione, considerata la scadenza del precedente al momento dell'approvazione del bilancio di esercizio 2012.

Con riferimento ai soli immobili dell'Ente, il prospetto che segue evidenzia per ciascuno di essi i proventi al netto delle imposte e degli altri oneri gestionali.

Descrizione immobile	Canoni	Rimborsi	IRES	IMU	Oneri	Ricavo netto
Roma						
Via Edoardo Jenner 147	282.500		-77.687	-34.416	-14.234	156.163
P.zza A.C. Sabino 67	209.722		-44.561	-89.221	-66.493	9.447
Via Cristoforo Colombo 456	764.550		-206.516	-105.771	-150.510	301.753
Via S.R. Apostoli 36/Via Antonino Pio	679.981		-183.172	-196.798	-216.087	83.924
Via Sante Vandi 71	71.706		-13.251	-18.281	-19.600	20.574
Via Sante Vandi 115/124	689.788		-188.602	-108.608	-56.869	335.709
V.le del Caravaggio 78 - <i>parte locata</i>	320.973	65.233	-68.715	-63.456	-38.708	215.327
Via Marcellina 7/11/15	1.260.000		-294.525	-184.868	-466.541	314.066
Milano						
V.le Richard 1	100.000	10.000	-29.281	-67.719	-42.954	-29.954
Totale	4.379.220	75.233	-1.104.113	-869.138	-1.071.996	1.407.009

Il patrimonio mobiliare ha generato ricavi complessivi di € 4.912.330 (al netto delle rettifiche e degli oneri finanziari e straordinari), cui corrispondono oneri tributari pari a € 695.664; se si considerano anche gli altri oneri gestionali afferenti detto patrimonio, pari complessivamente a € 248.150, il ricavo netto risulta essere di € 3.968.516. Rispetto al 2011, il cui dato può essere ricavato dal conto economico riclassificato per gestioni, si evidenzia un incremento del 67%.

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

	Proventi	Rettifiche valore	Oneri finanziari	Oneri tributari	Totale
Partecipazioni	4.500	-313.579		-62	-309.141
Crediti immobilizzati	20			-5	15
Titoli di Stato	2.248.438		-19.326	-177.099	2.052.013
Altri Titoli-Obbl. fond.	291.389			-58.186	233.203
Altri Titoli-Altre Obbl.	741.474		-24.564	-148.295	568.615
Altri Titoli-Fondi/Sicav	1.151.007		-10.000	-174.277	966.730
Investimenti di liquidità	464.415			-92.883	371.532
Altre attività finanziarie	904.228		-749.976		154.252
Depositi bancari	225.575			-45.111	180.464
Totale	6.031.046	-313.579	-803.866	-695.918	4.217.683

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

	Consistenza media	Proventi lordi	Proventi netti	Rendimento	
Immobiliare	98.556.224	4.379.220	1.407.009	4,44%	1,43%
Mobiliare	482.615.794	4.913.601	3.969.533	1,02%	0,82%
Totale	581.172.018	9.292.821	5.376.542	1,60%	0,93%

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 e delle altre obbligazioni (escluse quelle fondiarie, i cui valori coincidono) e dei fondi, rilevabili nel prospetto che segue:

		Valore di bilancio	Valore di mercato
IT0003644769	BTP 01/02/2020 4,50%	5.291.500	5.187.990
IT0004532559	BTP 01/09/2040 5,00%	9.734.920	9.987.270
IT0004243512	BTP 15/09/23 HCPI Link	10.228.196	10.800.389
IT0004380546	BTP 15/09/19 HCPI Link	4.370.193	5.474.711
IT0004735152	BTP 15/09/26 HCPI Link	6.430.693	8.228.735
IT0001464186	BTP 01/05/31 P. STRIPP.	9.478.000	10.484.040
XS0333549912	Coriolanus lkd 20/12/20	3.979.999	1.837.500
XS0245166367	GE Cap feb 2016 TV %	21.412.000	20.970.913
IT0004404742	Obbl. Unicredit SpA 2008-2015	15.000.000	14.249.100
DE000SG0P8U7	SG Effek.07ot19 FIP	8.917.265	8.917.129
XS0395397564	Man AP 31dc2018 IDX	17.000.000	16.660.000
Totale		111.842.766	112.797.777

		Valore di bilancio	Valore di mercato
IT0003098081	Kairos Multi-strategy II	10.070.644	10.441.926
LU0044849320	Japan Stock Fund - Julius Baer	5.000.000	4.050.880
LU0066471896	Europe Selection Fund - Julius Baer	5.000.000	3.760.870
	F2i-Fondo italiano per le infrastrutture	39.968.389	44.461.019
LU0425115283	Optimum Evolution Real Estate Fund Sif	10.000.000	12.773.700
LU0616814421	Optimum Evolution Fund Sif - Property 2	10.000.000	10.636.722
	Investimenti Rinnovabili - Fondamenta	11.324.694	10.386.795
	Clean Energy One	8.201.903	10.081.109
LU0533936166	Julius Baer - Azionario Globale B	29.945.071	32.161.433
LU0533937214	Julius Baer - Obbl. Gov. M/L Termine B	29.067.508	31.350.862
LU0533936679	Julius Baer - Corporate Globale B	35.000.000	39.660.263
LU0533936919	Julius Baer - Obbl. Gov. Br Termine B	15.921.668	17.056.565
IT0001036257	Prima Geo Globale Classe A	10.000.000	10.824.008
	Investimenti per l'abitare	413.332	335.068
	Terrapin Offshore Fund of Fund SLV	146.020	156.195
KYG867322896	Tarchon Fund of Funds SPC A2X	933.868	1.051.907
KYG867323050	Tarchon Fund of Funds SPC A4X	377.081	418.178
LU0133008952	Fondo SEB Corporate Bond classe €	5.000.000	5.161.180
LU0133008952	Fondo SEB Corporate Bond classe Sek	5.000.000	5.141.281
Totale		231.370.178	249.909.961

Nella tabella che segue viene infine illustrata l'asset allocation tattica del patrimonio a fine 2012 in comparazione con la ripartizioni del rischio in classi di merito (asset allocation strategica) determinata dall'Assemblea dei Delegati in sede di approvazione del bilancio preventivo 2012. Sono illustrati anche i delta di divergenza (sovra e sottoesposizione dal peso neutrale) previsti e l'effettivo scostamento a fine anno:

CLASSE	ASSET ALLOCATION STRATEGICA			ASSET ALLOCATION TATTICA		
	Peso neutrale	Peso minimo	Peso massimo	Dicembre 2012	scostamenti dal peso neutrale	sconfinamenti
Immobili	40%	38%	43%	39%	-1%	
Liquidità	4%	1%	8%	5%	1%	
Obbligazioni	38%	35%	42%	43%	5%	1%
Azioni	12%	8%	15%	8%	-4%	
Altri Investimenti	6%	2%	9%	5%	-1%	
TOTALE	100%			100%		

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	2012	2011	Differenze
Organi collegiali	1.409.050	1.358.923	50.127
Compensi professionali	994.233	990.527	3.706
Personale	5.685.488	5.335.034	350.454
Beni di consumo e servizi	2.407.081	2.009.231	397.850
<i>Materiali sussidiari e di consumo</i>	<i>65.840</i>	<i>67.624</i>	<i>-1.784</i>
<i>Utenze varie</i>	<i>331.966</i>	<i>315.763</i>	<i>16.203</i>
<i>Servizi vari</i>	<i>798.923</i>	<i>697.532</i>	<i>101.391</i>
<i>Comunicazioni istituzionali</i>	<i>18.349</i>	<i>-</i>	<i>18.349</i>
<i>Altri costi</i>	<i>1.192.003</i>	<i>928.312</i>	<i>263.691</i>
Ammortamenti	803.081	806.700	-3.619
Totale	11.298.933	10.500.415	798.518

Rispetto al precedente esercizio, sono aumentati del 6,6% gli oneri per il personale, sui quali incidono soprattutto: l'assunzione del Dirigente della Direzione Finanza e l'aumento delle ore di straordinario effettuate dai dipendenti (+ € 104.488 per retribuzioni e + € 12.471 per connessi oneri previdenziali); l'incentivo all'esodo corrisposto al Dirigente per la cessazione anticipata del rapporto rispetto a quanto previsto dalle norme (+ € 115.585); i maggiori oneri per i contratti di somministrazione lavoro (+ € 60.134) anche a seguito della più appropriata collocazione nel costo in questione del compenso alla società di somministrazione (l'anno scorso stanziato tra le consulenze); le spese per la formazione del personale dipendente (+ € 32.307).

L'incremento per acquisto di beni di consumo e servizi, pari al 19,8%, vede, tra le principali componenti, i maggiori costi per la predisposizione degli avvisi MAV per il pagamento dei contributi (+ € 93.620) e per lavori di manutenzione sugli immobili (+ € 510.211) descritti in nota integrativa, parzialmente compensati da alcuni costi inferiori all'esercizio precedente, il più consistente dei quali riguarda i rimborsi agli Ordini Provinciali per il rinnovo dell'Assemblea dei Delegati (- € 204.298).

In relazione alle spese per gli Organi collegiali, la tabella che segue riporta i dati aggregati di compensi e indennità suddivisi in funzione dell'Organo cui il costo si riferisce:

Descrizione	Compensi	Diarie, gettoni, indennità	Contributo Integrativo	IVA	Totale
Consiglio Amministrazione	234.033	321.132	11.103	118.917	685.185
Collegio Sindaci	30.471	38.302	487	5.220	74.480
Assemblea Delegati		427.086	8.844	91.545	527.475
Totale	264.504	786.520	20.434	215.682	1.287.140

Occorre segnalare che i maggiori oneri per spese di funzionamento (+ € 30.362) sono in gran parte dovuti ai costi per la celebrazione del quarantennale dell'Ente avvenuta in occasione dell'Assemblea dei Delegati di novembre 2012, mentre le pressanti esigenze operative che hanno richiesto una più assidua presenza dei componenti del Consiglio di Amministrazione per commissioni e comitati e per l'espletamento di singoli incarichi, hanno comportato spese maggiori per diarie, gettoni e indennità (+ € 43.559).

Il confronto con il bilancio tecnico

Nella tabella che segue sono posti a confronto i valori previsti per l'anno 2012 dall'ultimo bilancio tecnico (elaborato con i dati al 31/12/2009 ed aggiornato al 31/12/2011, secondo le disposizioni contenute nel D.M. del 29/11/2007), con le corrispondenti voci del consuntivo 2012 (dati in migliaia di euro):

Anno 2012	Bilancio tecnico	Consuntivo	Differenza %
Iscritti	26.682	26.712	+ 0,11
Pensionati	10.023	8.534	- 14,86
Contributo soggettivo	74.625	77.334	+ 3,63
Contributo integrativo	43.468	39.405	- 9,35
Entrate per contributi	118.093	116.739	- 1,15
Uscite per pensioni	89.024	79.848	- 10,31
Saldo previdenziale (*)	29.014	36.859	+ 27,04
Saldo totale	31.369	41.384	+ 31,93
Patrimonio netto	671.803	681.824	+ 1,49

(*) Comprende le rendite contributive e le restituzioni dei contributi

Con riferimento ai fatti più importanti intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio, si fa presente che, in base all'art. 24 del Regolamento di previdenza e assistenza, sono stati variati in aumento, in base alla variazione dell'indice ISTAT, gli importi delle pensioni erogate nella misura intera (3,00%) per le pensioni sino € 1.360,00 (due terzi del contributo soggettivo minimo art. 37, comma 2), e del settantacinque per cento (2,25%) per la parte eccedente il limite di € 1.360,00; in base all'art. 5 dello stesso Regolamento sono stati variati in aumento del 3% le pensioni base in misura fissa, come stabilite per ciascun periodo dalla previgente normativa, con riferimento ai nuovi trattamenti pensionistici decorrenti dal 1° gennaio 2013.

Il Consiglio di Amministrazione





Stato Patrimoniale sintetico e analitico

Stato Patrimoniale

al 31 dicembre 2012



Attività

Descrizione	Valore al 31/12/2012	Valore al 31/12/2011
Immobilizzazioni immateriali	326.226	326.226
Immobilizzazioni materiali	124.412.389	124.408.574
Immobilizzazioni finanziarie	445.203.401	399.436.847
Crediti	94.294.588	80.354.627
Attività finanziarie	21.000.000	40.161.789
Disponibilità liquide	29.848.528	29.581.023
Ratei e risconti attivi	1.976.417	948.553
Totale Attività	717.061.549	675.217.639
Arrotondamento	-	-
Totale generale	717.061.549	675.217.639

Passività

Descrizione	Valore al 31/12/2012	Valore al 31/12/2011
Fondi per rischi ed oneri	15.139.127	15.559.281
Fondo trattamento fine rapporto	1.150.592	1.340.152
Debiti	5.203.670	4.979.142
Fondi di ammortamento	13.357.113	12.554.391
Ratei e risconti passivi	386.585	344.330
Totale Passività	35.237.087	34.777.296
Patrimonio netto	681.824.462	640.440.343
Arrotondamento	-	-
Totale generale	717.061.549	675.217.639
Conti d'ordine	4.000.000	-

Attività

Descrizione	Valore al 31/12/2012	Valore al 31/12/2011
Immobilizzazioni Immateriali	326.226	326.226
Software di proprietà ed altri diritti	120.426	120.426
Immobilizzazioni in corso ed acconti	205.800	205.800
Immobilizzazioni Materiali	124.412.389	124.408.574
Fabbricati	123.658.670	123.658.670
Impianti e macchinari specifici	351.952	346.460
Impianti e macchinari generici	176.381	178.058
Automezzi	-	-
Macchine d'ufficio elettroniche	4.692	4.692
Mobili e macchine d'ufficio ordinarie	220.694	220.694
Immobilizzazioni in corso ed acconti	-	-
Immobilizzazioni Finanziarie	445.203.401	399.436.847
Partecipazioni in imprese controllate	52.112.562	52.430.580
Partecipazioni in imprese collegate	299.238	294.799
Partecipazioni in altre imprese	273.500	-
Crediti vs imprese controllate	-	-
Crediti vs personale dipendente (mutui)	-	545
Crediti vs personale dipendente (prestiti)	-	-
Crediti vs altri	113.191	113.191
Titoli emessi o garantiti dallo Stato e assimilati	45.533.502	36.055.502
Altri titoli	346.871.408	310.542.230
Gestioni patrimoniali	-	-
Crediti	94.294.588	80.354.627
Crediti vs imprese controllate	321.912	670.461
Crediti vs personale dipendente	6.328	37
Crediti vs iscritti	82.753.654	70.510.663
Crediti vs concessionari	-	497.562
Crediti vs enti per ricongiunzione/totalizzazione	7.081.745	6.038.874
Crediti vs inquilinato	1.921.148	1.282.959
Crediti vs lo Stato	1.612.589	1.099.119
Crediti vs altri	597.212	254.952
Attività	21.000.000	40.161.789
Investimenti di liquidità	21.000.000	-
Altre	-	40.161.789
Disponibilità Liquide	29.848.528	29.581.023
Depositi bancari	29.827.468	29.575.823
Denaro, assegni e valori in cassa	21.060	5.200
Ratei e Risconti attivi	1.976.417	948.553
Ratei attivi	1.571.983	528.381
Risconti attivi	404.434	420.172
Arrotondamento	-	-
Totale Attività	717.061.549	675.217.639

Passività

Descrizione	Valore al 31/12/2012	Valore al 31/12/2011
Fondi rischi ed oneri	15.139.127	15.559.281
Fondo Svalutazione crediti	12.918.899	13.414.697
Fondo Oscillazione titoli	-	-
Fondo Oneri e rischi diversi	2.220.228	2.144.584
Fondo trattamento fine rapporto	1.150.592	1.340.152
Fondo trattamento fine rapporto pubbl. imp.	-	-
Fondo trattamento fine rapporto (art. 2120 C.C.)	1.150.592	1.340.152
Debiti	5.203.670	4.979.142
Debiti vs banche	-	-
Acconti	258.228	258.228
Debiti vs fornitori	925.636	925.724
Debiti vs imprese controllate	40.295	94.738
Debiti vs imprese collegate	98	-
Debiti vs lo Stato	-	-
Debiti tributari	2.794.729	2.371.164
Debiti vs enti previdenziali	298.338	289.314
Debiti vs personale dipendente	412.550	401.636
Debiti vs iscritti	13.513	6.782
Debiti per depositi cauzionali	385.414	385.295
Altri debiti	74.869	246.261
Fondi di ammortamento	13.357.113	12.554.391
Immobilizzazioni immateriali	115.627	112.426
Immobilizzazioni materiali (fabbricati)	12.594.083	11.841.010
Immobilizzazioni materiali (impianti e macchinari specifici)	255.515	213.656
Immobilizzazioni materiali (impianti e macchinari generici)	168.549	164.505
Immobilizzazioni materiali (automezzi)	-	-
Immobilizzazioni materiali (macchine d'ufficio elettroniche)	4.682	4.509
Immobilizzazioni materiali (mobili e macchine d'ufficio ordinarie)	218.657	218.285
Altri	-	-
Ratei e risconti passivi	386.585	344.330
Ratei passivi	386.585	344.330
Risconti passivi	-	-
Totale Passività	35.237.087	34.777.296
Patrimonio netto	681.824.462	640.440.343
Riserva legale (D.Lgs. 509/94)	77.004.984	77.004.984
Riserve statutarie	-	-
Altre riserve	563.435.359	527.330.437
Avanzi (disavanzi) dell'esercizio portati a nuovo	-	-
Avanzo dell'esercizio	41.384.119	36.104.922
Arrotondamento	-	-
Totale a pareggio	717.061.549	675.217.639
Conti d'ordine	4.000.000	-
Impegni e fidejussioni	4.000.000	-



Conto Economico sintetico e analitico

Conto economico

al 31 dicembre 2012



Costi

Descrizione	Valore al 31/12/2012	Valore al 31/12/2011
Prestazioni previdenziali e assistenziali	84.011.961	76.416.508
Organi collegiali	1.409.050	1.358.923
Compensi professionali e lavoro autonomo	994.233	990.527
Personale	5.685.488	5.335.034
Materiali sussidiari e di consumo	65.840	67.624
Utenze varie	331.966	315.763
Servizi vari	798.923	697.532
Comunicazioni istituzionali	18.349	-
Oneri tributari	3.416.579	2.594.661
Oneri finanziari	902.598	76.517
Altri costi	1.192.003	928.312
Ammortamenti	803.081	806.700
Accantonamenti e svalutazioni	1.825.171	1.831.395
Oneri straordinari	268.199	593.417
Rettifiche di valore	318.018	323.504
Rettifiche di ricavi	442.459	237.049
Rettifica per arrotondamento	-	-
Totale Costi	102.483.918	92.573.466
Avanzo d'esercizio	41.384.119	36.104.922
Totale a pareggio	143.868.037	128.678.388

Ricavi

Descrizione	Valore al 31/12/2012	Valore al 31/12/2011
Contributi a carico degli iscritti	130.602.724	119.059.616
Canoni di locazione	4.454.453	4.496.657
Interessi e proventi finanziari diversi	6.031.046	3.883.918
Altri ricavi	85.747	143.005
Proventi straordinari	2.384.600	384.590
Rettifiche di valore	4.439	-
Rettifiche di costi	305.028	710.602
Rettifica per arrotondamento	-	-
Totale Ricavi	143.868.037	128.678.388

Costi

Descrizione	Valore al 31/12/2012	Valore al 31/12/2011
PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI	84.011.961	76.416.508
Pensioni di vecchiaia	45.004.276	41.713.188
Pensioni di vecchiaia totalizzate D.Lgs. 42/06 e D.M. 57/03	1.683.539	1.473.796
Pensioni di anzianità	12.285.632	9.555.556
Pensioni di anzianità totalizzate D.Lgs. 42/06	4.597.133	4.048.510
Pensioni di invalidità	2.068.288	1.934.582
Pensioni di inabilità	1.224.553	1.202.156
Pensioni di inabilità totalizzate D.Lgs. 42/06	10.633	6.499
Pensioni di reversibilità	7.289.469	6.864.462
Pensioni di reversibilità totalizzate D.Lgs. 42/06	25.986	23.646
Pensioni indirette	5.326.590	5.213.999
Pensioni indirette totalizzate D.M. 57/03	19.762	18.616
Rendita contributiva	311.869	166.263
Indennità di maternità	2.592.759	2.913.738
Provvidenze straordinarie e interventi assistenziali integrativi	1.460.632	1.200.310
Restituzione contributi	32.249	31.357
Trasferimento contributi per ricongiunzione	78.591	49.830
ORGANI COLLEGIALI	1.409.050	1.358.923
Compensi Presidenza e Vicepresidenza	149.402	145.286
Compensi Consiglio di Amministrazione	139.442	137.356
Compensi Collegio Sindacale	32.527	32.471
Indennità, gettoni e rimborsi Consiglio di Amministrazione	396.341	352.782
Indennità, gettoni e rimborsi Collegio Sindacale	41.953	48.680
Indennità, gettoni e rimborsi Delegati	527.475	550.800
Spese funzionamento commissioni, comitati, assemblee	121.910	91.548
COMPENSI PROFESSIONALI E LAVORO AUTONOMO	994.233	990.527
Consulenze legali, fiscali, notarili e tecniche	353.477	524.785
Perizie, accertamenti tecnici, direzione lavori e collaudi	99.051	35.911
Accertamenti sanitari (di natura istituzionale)	23.739	58.707
Compensi e spese legali	499.886	348.755
Compensi e spese per revisione contabile	13.824	17.362
Oneri previdenziali gestione separata INPS	4.256	5.007

Costi

Descrizione	Valore al 31/12/2012	Valore al 31/12/2011
PERSONALE	5.685.488	5.335.034
Retribuzioni	3.726.003	3.621.515
Indennità missioni	10.590	10.245
Rimborso spese missioni	16.978	13.705
Servizio sostitutivo mensa	54.163	47.218
Oneri previdenziali e assistenziali a carico ente	1.006.263	993.792
Oneri per attività sociali e convenzioni a favore dipendenti	207.525	183.301
Oneri per attività formativa	32.307	-
Vestiaro e divise	2.345	2.246
Quota accantonamento T.F.R.	291.454	295.696
Incentivo all'esodo	200.000	84.415
Contratti di somministrazione lavoro	125.805	65.671
Accertamenti sanitari (personale dipendente)	12.055	17.230
MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO	65.840	67.624
Materiali di consumo, stampati e cancelleria	65.840	67.624
UTENZE VARIE	331.966	315.763
Acqua sede	7.333	7.368
Energia elettrica sede	129.846	105.773
Gas per riscaldamento sede	28.807	31.360
Spese postali	80.992	87.289
Spese telefoniche e telegrafiche	84.988	83.973
SERVIZI VARI	798.923	697.532
Premi per assicurazioni	78.585	76.700
Pubblicità	20.591	-
Oneri di rappresentanza	718	6.066
Noleggio materiale tecnico	43.158	36.609
Organizzazione e partecipazione a convegni e manifestazioni similari	113.266	93.686
Canoni collegamento banche dati	60.216	58.252
Licenze d'uso	56.476	83.705
Manutenzione software	67.992	79.051
Mezzi di trasporto, depositi e facchinaggi	21.717	24.648
Realizzo entrate	316.303	222.683
Spese e commissioni bancarie	4.742	10.421
Meccanizzazione archivio	15.159	5.711
Servizi di comunicazione telematica	-	-

Costi

Descrizione	Valore al 31/12/2012	Valore al 31/12/2011
COMUNICAZIONI ISTITUZIONALI	18.349	-
Comunicazioni istituzionali	18.349	-
ONERI TRIBUTARI	3.416.579	2.594.661
IRES	1.178.288	1.230.328
IRAP	178.785	166.330
IMU/ICI	1.034.058	521.930
Imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi	695.851	494.304
Riduzione spesa pubblica (art. 8, comma 3, DL 95/2012)	173.342	
Altre imposte e tasse	156.255	181.769
ONERI FINANZIARI	902.598	76.517
Interessi passivi ricongiunzione periodi assicurativi	89.614	41.302
Interessi passivi restituzione contributi	7.091	15.889
Altri interessi passivi	2.027	-
Scarto di negoziazione su titoli	19.326	19.326
Minusvalenze da realizzo valori mobiliari	-	-
Costi da gestioni patrimoniali e altri oneri finanziari	784.540	-
ALTRI COSTI	1.192.003	928.312
Impianti e locali sede: canoni manutenzione ordinaria	75.545	75.570
Impianti e locali sede: interventi extra-contrattuali	61.395	89.433
Manutenzione e conduzione mezzi di trasporto	3.835	3.898
Manutenzione macchine, mobili e attrezzature di ufficio	3.203	6.486
Immobili da reddito: manutenzione e adeguamento impianti	668.138	157.927
Immobili da reddito: oneri e servizi	63.319	103.008
Vigilanza, custodia e pulizia sede	249.531	244.747
Libri, riviste e altre pubblicazioni	5.108	6.517
Spese speciali funzioni consigli provinciali	5.929	210.226
Oneri AdEPP, altri oneri associativi e Responsabilità Sociale	56.000	30.500

Costi

Descrizione	Valore al 31/12/2012	Valore al 31/12/2011
AMMORTAMENTI	803.081	806.700
Software (33,33%)	3.201	1.600
Immobili (3%)	753.073	753.073
Automezzi (20%)	-	-
Macchine Ufficio Elettroniche (18%)	173	173
Impianti, Attrezzature e Macchinari Specifici (20%)	41.859	43.513
Mobili e Macchine Ufficio (12%)	372	537
Impianti, Attrezzature e Macchinari Generici (15%)	4.403	7.804
ACCANTONAMENTI E SVALUTAZIONI	1.825.171	1.831.395
Accantonam. fondo svalutazione crediti	-	-
Accantonam. fondo oneri presunti prestazioni previdenziali	1.783.322	1.662.769
Accantonamento per vertenze in corso	-	168.626
Altri accantonamenti	41.849	-
ONERI STRAORDINARI	268.199	593.417
Minusvalenze	2.038	396.622
Sopravvenienze passive	24.228	32.940
Insussistenze di attivo	241.933	163.855
RETTIFICHE DI VALORE	318.018	323.504
Svalutazione del patrimonio mobiliare	318.018	323.504
Svalutazione del patrimonio immobiliare	-	-
RETTIFICHE DI RICAVI	442.459	237.049
Restituzione contributi non dovuti	320.332	220.470
Restituzioni e rimborsi a Concessionari	44.339	13.243
Rimissione ratei pensionistici non riscossi	3.128	1.196
Altre rettifiche	74.660	2.140
Rettifica per arrotondamento	-	-
TOTALE COSTI	102.483.918	92.573.466
AVANZO D'ESERCIZIO	41.384.119	36.104.922
TOTALE A PAREGGIO	143.868.037	128.678.388



Ricavi

Descrizione	Valore al 31/12/2012	Valore al 31/12/2011
CONTRIBUTI A CARICO DEGLI ISCRITTI	130.602.724	119.059.616
Contributi soggettivi	76.955.597	73.445.958
Contributi integrativi	39.253.756	39.119.587
Contributi di maternità e rimborso ex art. 78 D. Lgs. 151/01	3.409.745	1.764.005
Contributi di ricongiunzione: trasferimenti da altri enti	3.376.310	1.115.795
Contributi di ricongiunzione: onere a carico degli iscritti	823.294	236.588
Contributi di riscatto	1.323.171	296.975
Contributi volontari	244.804	259.953
Contributi facoltativi aggiuntivi	783.703	417.892
Contributi soggettivi anni precedenti	388.454	358.749
Contributi integrativi anni precedenti	150.855	53.524
Sanzioni su contribuzione soggettiva	1.196.003	470.742
Interessi su contribuzione soggettiva	446.431	-
Interessi su contribuzione integrativa	49.679	-
Sanzioni su contribuzione integrativa	1.124.523	248.582
Interessi attivi ricongiunzione periodi assicurativi	1.072.754	1.265.410
Interessi su riscatti e contributi optanti	3.645	5.856
CANONI DI LOCAZIONE	4.454.453	4.496.657
Locazioni di immobili	4.379.220	4.424.998
Recuperi e rimborsi da locatari	75.233	71.659
INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI	6.031.046	3.883.918
Proventi da partecipazioni in imprese controllate	-	-
Proventi da partecipazioni in imprese collegate	-	-
Altri proventi da partecipazioni	4.500	941.446
Interessi su mutui e prestiti al personale	20	94
Ricavi da gestioni patrimoniali	-	-
Interessi attivi su titoli di Stato	1.403.436	1.026.114
Interessi attivi su altri titoli	1.032.863	1.156.994
Scarto positivo per negoziazione titoli	845.002	24.427
Interessi attivi su depositi bancari e postali	689.990	495.461
Interessi di mora diversi	-	-
Interessi su altri prestiti e finanziamenti	-	-
Plusvalenze da realizzo valori mobiliari	904.228	-
Altri proventi	1.151.007	239.382
ALTRI RICAVI	85.747	143.005
Altri ricavi	85.747	143.005

Ricavi

Descrizione	Valore al 31/12/2012	Valore al 31/12/2011
PROVENTI STRAORDINARI	2.384.600	384.590
Sopravvenienze attive	2.372.552	371.865
Insussistenze di passivo	12.048	12.725
Plusvalenze	-	-
RETTIFICHE DI VALORE	4.439	-
Rivalutazione del patrimonio mobiliare	4.439	-
Rivalutazione del patrimonio immobiliare	-	-
RETTIFICHE DI COSTI	305.028	710.602
Riaccredito pensioni	155.491	176.248
Rimborso somme L.140/85	4.171	4.763
Recuperi e rimborsi da Concessionari	186	2.931
Rimborso spese legali	114.244	482.782
Altre rettifiche	30.936	43.878
Rettifica per arrotondamento	-	-
TOTALE RICAVI	143.868.037	128.678.388

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 31/12/2012 corrisponde alle risultanze delle scritture contabili ed è stato predisposto nel rispetto delle vigenti normative civilistiche, integrate ove necessario dai principi contabili vigenti. 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 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.

In assenza di una specifica normativa di bilancio per gli Enti Previdenziali privatizzati, nel redigere il bilancio si è fatto riferimento, come nei precedenti esercizi, ai principi contabili e ai criteri di valutazione previsti dal Codice Civile per le imprese, 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. Conseguentemente, tra le passività non sono stati stanziati fondi a fronte del futuro onere per pensioni da erogare agli attuali pensionati ed ai futuri aventi diritto. Tale sistema è coerente con la normativa in vigore per tali Enti; in particolare il D.Lgs n. 509/94 e successive integrazioni e/o modificazioni stabilisce 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, a seguito dell'incarico appositamente conferito con delibera consiliare, lo stesso professionista ha aggiornato le perizie di stima dei singoli edifici, completandole nel 2009, 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.

Le immobilizzazioni in corso ed acconti sono valutate al costo.

Le immobilizzazioni tecniche sono valutate al costo di acquisto e rettificate 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.

I titoli in gestione patrimoniale (al momento non presenti), inclusi in un'apposita voce delle Immobilizzazioni finanziarie, sono valutati al costo medio ponderato, maggiorato dei ratei per interessi maturati.

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.Lvo n. 509/1994 e successive modificazioni; le altre riserve, che accolgono la sommatoria degli utili conseguiti nei singoli esercizi sino a tutto il 31/12/2011, al netto della riserva legale, nonché le riserve da rivalutazione delle partecipazioni in imprese controllate e collegate; l'utile dell'esercizio 2012.

Costi e ricavi

Le prestazioni previdenziali e assistenziali, in coerenza con il sistema "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 fissi soggettivi e di maternità vengono imputati a ricavo nell'esercizio a cui si riferiscono; i contributi integrativi vengono imputati a ricavo sulla base delle autodichiarazioni pervenute: ciò a seguito delle modifiche regolamentari entrate in vigore l'1/10/2003, che hanno diversificato le scadenze per la comunicazione dell'ammontare del volume d'affari ai fini IVA e per il versamento del relativo contributo; fino al 2003 l'imputazione avveniva nei limiti in cui le dichiarazioni erano seguite dal relativo versamento entro i tempi di redazione del bilancio.

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	31/12/2011	incrementi	decrementi	31/12/2012
Immobilizzazioni immateriali	326.226			326.226
Software di proprietà ed altri diritti	120.426			120.426
Immobilizzazioni in corso ed acconti	205.800			205.800
Immobilizzazioni materiali	124.408.574	6.212	2.397	124.412.389
Fabbricati	123.658.670			123.658.670
Impianti e macchinari specifici	346.460	5.492		351.952
Impianti e macchinari generici	178.058	720	2.397	176.381
Automezzi	-			-
Macchine d'ufficio elettroniche	4.692			4.692
Mobili e macchine d'ufficio ordinarie	220.694			220.694
Immobilizzazioni in corso ed acconti	-			-

La consistenza delle immobilizzazioni immateriali non ha subito variazioni.

Il saldo delle immobilizzazioni in corso è dovuto agli acconti pagati nel 2011 per l'acquisto del nuovo sistema informativo previdenziale in sostituzione dell'attuale software. La riforma del sistema ha provocato uno slittamento al 2013 dei tempi di avvio, in quanto si sono rese necessarie modifiche per l'adeguamento alla nuova normativa entrata in vigore dal primo gennaio 2013. L'importo complessivo della fornitura, inizialmente pari a € 245.000 più IVA (di cui il 70% versati nel 2011 come da contratto stipulato con la società fornitrice) sarà pari, dopo le citate modifiche, ad € 276.000 oltre IVA.

Il valore di bilancio dei fabbricati risulta pari al costo di acquisizione, incrementato, per taluni di essi, a seguito della rivalutazione operata con delibera consiliare del 24/11/1994 per complessivi € 16.711.827, nonchè delle manutenzioni straordinarie che ne hanno accresciuto la redditività e il valore di mercato.

Gli immobili a suo tempo rivalutati, tutti non strumentali, sono i seguenti: Via E. Jenner 147, P.zza A.C. Sabino 67, Via Santuario Regina degli Apostoli 36, Via C. Colombo 456.

Gli interventi migliorativi hanno invece riguardato gli edifici di Via Santuario Regina degli

Apostoli 36, Via Sante Vandi 115 e 124 (albergo e residence), Viale del Caravaggio 78, Via C. Colombo 456 e P.zza A. C. Sabino 67.

Non ci sono variazioni rispetto all'esercizio precedente in quanto gli interventi effettuati sugli immobili sono stati considerati di manutenzione ordinaria non incrementativa del valore e il relativo costo è stato contabilizzato a conto economico nella voce "immobili da reddito: manutenzione e adeguamento impianti".

In allegato al bilancio è riportata una tabella riassuntiva del patrimonio immobiliare al 31/12/2012.

Per le altre immobilizzazioni materiali gli incrementi sono costituiti dall'acquisto di n. 3 pc notebook, n. 2 I Pad, n. 2 personal computer e n. 2 apparecchi televisivi, per complessivi € 6.212.

I decrementi, pari a € 2.397, sono collegati alla cancellazione di n. 3 I Pad, di cui 1 a seguito di furto e 2 ceduti al Direttore Generale ed al Dirigente della Direzione Previdenza che hanno risolto anticipatamente il loro rapporto di lavoro nel corso del 2012; la cancellazione ha comportato la registrazione in decremento del corrispondente fondo di ammortamento di € 359 e tra i costi dell'esercizio, nella voce "minusvalenze", della parte di valore non ancora ammortizzata (€ 2.038).

Fondi ammortamento immobilizzazioni immateriali e materiali

Descrizione	31/12/2011	incrementi	decrementi	31/12/2012
Fondi ammortamento	12.554.391	803.081	359	13.357.113
Immobilizzazioni immateriali	112.426	3.201		115.627
Fabbricati	11.841.010	753.073		12.594.083
Impianti e macchinari specifici	213.656	41.859		255.515
Impianti e macchinari generici	164.505	4.403	359	168.549
Automezzi	-			-
Macchine d'ufficio elettroniche	4.509	173		4.682
Mobili, macchine ufficio ordinarie	218.285	372		218.657
Altri	-	-		-

I fondi di ammortamento relativi alle immobilizzazioni sono esposti tra le passività nel conto consuntivo a sezioni contrapposte in base alle linee guida della Ragioneria Generale dello Stato, diversamente da quanto stabilito dalla IV direttiva CEE.

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 dei

decrementi (che costituiscono la contropartita di imputazione al fondo della quota ammortizzata per i beni cancellati, di cui si è detto in precedenza) e 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. Le percentuali vengono ridotte alla metà per gli acquisti in corso d'anno.

Immobilizzazioni finanziarie

Descrizione	31/12/2011	incrementi	decrementi	31/12/2012
Immobilizzazioni finanziarie	399.436.847	83.654.057	37.887.503	445.203.401
Partecipazioni in imprese controllate	52.430.580		318.018	52.112.562
Partecipazioni in imprese collegate	294.799	4.439		299.238
Partecipazioni in altre imprese	-	273.500		273.500
Crediti verso imprese controllate	-			-
Crediti verso personale dipendente	545		545	-
Crediti verso altri	113.191			113.191
Titoli emessi o garantiti dallo Stato	36.055.502	9.478.000		45.533.502
Altri titoli	310.542.230	73.898.118	37.568.940	346.871.408
<i>Obbligazioni fondiarie BPS</i>	<i>38.676.157</i>	<i>10.194.000</i>	<i>3.678.191</i>	<i>45.191.966</i>
<i>Altri titoli obbligazionari</i>	<i>56.452.598</i>	<i>21.412.000</i>	<i>11.555.333</i>	<i>66.309.264</i>
<i>Polizze assicurative</i>	<i>4.000.000</i>			<i>4.000.000</i>
<i>Fondi/Sicav</i>	<i>211.413.475</i>	<i>42.292.118</i>	<i>22.335.416</i>	<i>231.370.178</i>
Gestioni patrimoniali	-			-

Dall'esercizio 2008 le partecipazioni in imprese controllate e collegate sono valutate in base al metodo del patrimonio netto, ovvero assumendo un valore pari alla corrispondente frazione del patrimonio netto risultante dall'ultimo bilancio delle partecipate, rettificato da eventuali dividendi distribuiti. Valutare con tale metodo significa riconoscere, contestualmente alla loro formazione, i risultati delle partecipate (aumenti e diminuzioni intervenuti nelle consistenze patrimoniali sottostanti l'investimento) e rilevarli secondo il principio della competenza economica. I principi contabili consigliano l'adozione del metodo in questione quando, come nel caso dell'Ente, si è in grado di influire in misura determinante o significativa sul processo decisionale delle controllate e/o collegate.

In relazione alla controllata ROSALCA s.r.l., con sede legale in viale del Caravaggio n. 88, in un locale di proprietà dell'Ente, la perdita di esercizio da bilancio 2012 (€ 318.018) è stata imputata a conto economico, come suggerito dai principi contabili, attraverso l'inserimento tra le "Rettifiche di valore – Svalutazione del patrimonio mobiliare" decrementando, in contropartita, la partecipazione nello stato patrimoniale.

L'adozione del criterio del patrimonio netto determina in € 52.112.562 il valore della controllata, coincidente con il patrimonio netto della stessa a fine esercizio.

Occorre da ultimo segnalare due aspetti: il primo riguarda la sottoscrizione effettuata dall'Ente all'inizio del 2010 di una fidejussione nei confronti della Banca Popolare di Sondrio a garanzia del mutuo chirografario di € 10.000.000 concesso alla controllata per l'acquisizione, da parte della stessa, della società GSI srl e dell'immobile ivi compreso; alla fine dell'esercizio 2012 il mutuo residuo ammonta a € 4.000.000, valore inserito tra i conti d'ordine in calce allo stato patrimoniale. Il secondo è relativo al mancato rinnovo, a decorrere dall'inizio del 2013, della convenzione, che affidava alla società il servizio di amministrazione e gestione del patrimonio immobiliare dell'Ente.

Il valore di Teleconsul Editore S.p.A., con sede sociale in Roma, via Vinicio Cortese n.147/F, è stato incrementato a seguito dell'adozione del criterio di valutazione in base al metodo del patrimonio netto, con corrispondente imputazione a conto economico della frazione di pertinenza dell'Ente (€ 4.439) dell'utile di esercizio evidenziata dal bilancio (€ 9.864). 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.

A seguito del completamento del piano di dismissioni approvato nel 2010 dal precedente Consiglio di Amministrazione, sono state riclassificate come partecipazioni immobilizzate le 50.000 azioni della Banca Popolare di Sondrio che l'Ente detiene ancora in portafoglio. Il valore (€ 273.500) è quello corrispondente al loro costo di acquisto, al quale erano registrate nel bilancio 2011, dove risultavano contabilizzate tra le "attività finanziarie".

Nel corso dell'esercizio sono stati incassati i crediti verso personale dipendente che facevano riferimento al capitale residuo dei mutui ipotecari concessi direttamente dall'Ente.

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 è aumentato a seguito del trasferimento direttamente in capo all'Ente di nominali € 28.000.000 di BTP Strip 2031, che fino allo scorso anno erano compresi negli attivi detenuti dalla società veicolo Ter Finance Company, che aveva a sua volta emesso a favore dell'Ente nominali € 28.000.000 di obbligazioni Ter Finance Company B.V. Series 20 con scadenza 2031, a seguito della ristrutturazione delle obbligazioni Anthracite di pari valore nominale. Come anticipato nella nota integrativa al bilancio 2011, all'inizio del 2012 il Consiglio di Amministrazione, su suggerimento della Direzione Finanza, ha deliberato lo scioglimento della nota Ter Finance per riappropriarsi, come è in effetti accaduto, degli strumenti finanziari in essa contenuti e costituiti, oltre che dai BTP in questione (che la società veicolo aveva acquistato nel 2011 al costo di € 9.478.000, al fine di ricostituire la garanzia del capitale), anche da quote di tipo side pockets di fondi Tarchon (valore pari a € 1.782.227) e disponibilità liquide (pari a € 9.721.589).

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 01/09/2040 5,00%	9.734.920	10.000.000
BTP 15/09/23 HCPI Link (coeff. inflaz. € 667.526)	10.228.196	10.000.000
BTP 15/09/19 HCPI Link (coeff. inflaz. € 281.468)	4.370.193	5.000.000
BTP 15/09/26 HCPI Link (coeff. inflaz. € 150.413)	6.430.693	8.000.000
BTP 01/05/31 P. STRIPP.	9.478.000	28.000.000
Totale	45.533.502	66.000.000

Per quanto riguarda gli altri titoli, la consistenza del comparto obbligazionario è variata in diminuzione a seguito del rimborso di € 295.106, riguardante i Certificati legati al Fondo Immobili Pubblici, con scadenza 07/10/2019 (dopo il rimborso il controvalore capitale registrato a bilancio è pari a € 8.917.265), ma soprattutto a seguito dello scioglimento della nota Ter Finance con iscrizione tra i Titoli di Stato e i fondi degli attivi all'interno della nota stessa, il cui valore complessivo (€ 11.260.227) alla fine dello scorso esercizio era classificato tra le Altre Obbligazioni.

Sempre il comparto obbligazionario è aumentato a seguito dell'acquisizione, nel deposito titoli intestato all'Ente, delle obbligazioni General Electric Capital Euro Funding, che costituivano il collaterale delle note Saphir, di cui il Consiglio di Amministrazione ha deciso la cessione nel 2012; il valore iscritto in bilancio (€ 21.412.000), corrispondente al valore nominale, ha determinato una plusvalenza di € 662.000 rispetto al valore delle note (€ 20.750.000) iscritto nel 2011 tra le Attività finanziarie.

Il comparto delle obbligazioni fondiarie, destinate al finanziamento dei mutui ipotecari agli iscritti, si è incrementato per effetto dell'acquisto di n. 10.194 Obbligazioni della Banca Popolare di Sondrio del valore unitario di € 1.000, di cui n. 1.150 con scadenza al 30/12/2022, n. 3.108 scadenti il 30/12/2027 e n. 5.936 scadenti il 30/06/2032. Il prestito obbligazionario prevede il rimborso delle obbligazioni con periodicità semestrale secondo un piano di ammortamento pre-stabilito e la corresponsione in cedole semestrali al 30/06 e al 30/12 di interessi a tasso variabile, pari alla media aritmetica semplice mensile delle quotazioni dell'Euribor a sei mesi riferite ai mesi di aprile e maggio per le cedole in scadenza il 30/12 e ai mesi di ottobre e novembre per le cedole in scadenza il 30/06; il tasso variabile è diminuito di uno spread annuo che varia in funzione della durata delle obbligazioni: 0,80 punti per le obbligazioni al 30/12/2021, 0,65 per quelle al 30/12/2026 e 0,50 per quelle al 30/06/2031.

Nel corso del 2012, sempre con riferimento alle obbligazioni per la concessione di mutui acquistate in esercizi precedenti, sono state rimborsate Obbligazioni per € 3.678.191.

I fondi sono stati invece interessati dalle movimentazioni deliberate dal Consiglio di Amministrazione che ha disposto lo smobilizzo di quote del comparto azionario della SICAV creata dall'Ente nel 2010 per € 20.000.000, investendo € 10.000.000 in quote del comparto obbligazionario corporate ed altri € 10.000.000 nel Fondo SEB Corporate Bond, suddividendo l'importo tra la classe in Euro e la classe in Corona svedese; l'investimento complessivo nella SICAV multicomparto

è sceso pertanto al 31/12 a € 109.934.247 così suddivisi: azionario globale € 29.945.071, obbligazionario corporate globale € 35.000.000, obbligazionario governativo di medio/lungo termine € 29.067.508 e obbligazionario governativo di breve termine € 15.921.668.

Altra delibera ha riguardato il nuovo investimento di € 10.000.000 nel Fondo Immobiliare chiuso di diritto lussemburghese "Optimum Evolution SIF Property II" che, come il Property I cui l'Ente già partecipa, investe nel mercato immobiliare berlinese.

Altro importo che incrementa il saldo dei fondi è quello relativo, come detto più volte, alle quote di tipo side pockets dei fondi Tarchon, provenienti dallo scioglimento della nota Ter Finance: l'iniziale valore di € 1.782.227 si è ridotto a € 1.310.949 a seguito del riscatto parziale di quote per € 471.278. Riscatti parziali pari a € 77.564 si sono anche verificati per il Fondo Terrapin, con contestuale riduzione a € 146.020 del valore di bilancio.

Nel corso dell'esercizio sono stati effettuati altri versamenti a quei fondi per i quali l'ammontare sottoscritto dall'Ente non è stato ancora integralmente coperto dai richiami; la situazione relativa a tali fondi è riassunta nella successiva tabella, che riporta anche il dato relativo ai rimborsi parziali pro-quota (per F2i la quota di rimborso 2012 è pari a € 283.542):

	capitale sottoscritto	richiami al 31/12/2011	richiami 2012	impegno residuo	rimborsi parziale
F2i	60.000.000	36.610.432	6.221.699	17.167.869	2.863.742
Fondamenta	25.000.000	8.590.909	3.988.719	12.420.372	1.254.934
Investimenti per l'abitare	8.000.000	113.859	299.473	7.586.668	-

La contabilizzazione dei richiami da cui vanno defalcati i rimborsi determina il valore attuale degli investimenti nei fondi riportati in tabella, che risulta così composto: € 39.968.389 per F2i, € 11.324.694 per Fondamenta e € 413.332 per Investimenti per l'abitare.

Riguardo il fondo "Investimenti rinnovabili" il Consiglio di Amministrazione ha intensificato nei primi mesi del 2013 l'attività di verifica circa la coerenza degli investimenti effettuati dalla SGR Fondamenta e conferito mandato ai legali per la modifica del regolamento del fondo nonché per la revisione delle commissioni di gestione.

Occorre da ultimo segnalare che anche il fondo Clean Energy One, oltre alla distribuzione di proventi, ha deliberato la restituzione di parte dell'importo investito (€ 248.097), con contestuale riduzione del valore dell'investimento alla fine dell'esercizio (€ 8.201.903).

Al 31/12/2012 gli Altri Titoli di proprietà dell'Ente risultano pertanto costituiti da:

Obbligazioni fondiarie

Descrizione	Valore di bilancio	Valore nominale
Obbl. BPS 03-12/13	266.616	266.616
Obbl. BPS 04-12/14	619.569	619.569
Obbl. BPS 05-12/15	824.296	824.296
Obbl. BPS 07-12/17	1.498.765	1.498.765
Obbl. BPS 09-12/19	894.722	894.722
Obbl. BPS 04-12/19	1.686.516	1.686.516
Obbl. BPS 05-12/20	1.658.878	1.658.878
Obbl. BPS 10-12/20	2.221.178	2.221.178
Obbl. BPS 11-12/21	1.433.506	1.433.506
Obbl. BPS 07-12/22	2.472.879	2.472.879
Obbl. BPS 12-12/22	1.150.000	1.150.000
Obbl. BPS 04-06/24	711.371	711.371
Obbl. BPS 09-12/24	1.751.371	1.751.371
Obbl. BPS 05-06/25	1.514.352	1.514.352
Obbl. BPS 10-12/25	2.093.272	2.093.272
Obbl. BPS 11-12/26	2.726.459	2.726.459
Obbl. BPS 07-06/27	3.438.132	3.438.132
Obbl. BPS 12-12/27	3.108.000	3.108.000
Obbl. BPS 09-06/29	3.260.320	3.260.320
Obbl. BPS 10-06/30	3.372.129	3.372.129
Obbl. BPS 11-06/31	2.553.635	2.553.635
Obbl. BPS 12-06/32	5.936.000	5.936.000
Totale	45.191.966	45.191.966

Altre obbligazioni/polizze assicurative

Descrizione	Valore carico	Valore nominale
Descrizione	Valore carico	Valore nominale
Coriolanus lkd 20/12/20	3.979.999	15.000.000
GE Cap feb 2016 TV %	21.412.000	21.412.000
Obbl. Unicredit SpA 2008-2015	15.000.000	15.000.000
SG Effek.07ot19 FIP	8.917.265	8.917.265
Man AP 31dc2018 IDX	17.000.000	17.000.000
Cattolica Assni polizza vita 09-24/07/2014	2.000.000	2.000.000
Allianz SpA polizza vita 09-01/01/2015	2.000.000	2.000.000
Totale	70.309.264	81.329.265

Fondi /Sicav

Descrizione	Valore di bilancio	Numero quote
KAIROS Multi-strategy II	10.070.644	13,717
Japan Stock Fund - JULIUS BAER	5.000.000	48.412,649
Europe Selection Fund - JULIUS BAER	5.000.000	48.496,060
F2i-Fondo italiano per le infrastrutture	39.968.389	60,000
Optimum Evolution Real Estate Fund Sif	10.000.000	10.000,000
Optimum Evolution Fund Sif - Property 2	10.000.000	9.302,957
Fondo Investimenti Rinnovabili-Fondamenta	11.324.694	343,640
Clean Energy One	8.201.903	169,000
JULIUS BAER - Azionario Globale B	29.945.071	494.013,360
JULIUS BAER - Obbl. Gov. M/L Termine B	29.067.508	285.422,998
JULIUS BAER - Corporate Globale B	35.000.000	247.210,070
JULIUS BAER - Obbl. Gov. Br Termine B	15.921.668	158.813,454
PRIMA Geo Globale Classe A	10.000.000	391.266,922
Investimenti per l'abitare	413.332	0,820
Terrapin Offshore Fund of Fund SLV	146.020	161.009,589
Tarchon Fund of Funds SPC A2X	933.868	8.784,190
Tarchon Fund of Funds SPC A4X	377.081	3.444,060
Fondo SEB Corporate Bond classe Euro	5.000.000	3.429.355,281
Fondo SEB Corporate Bond classe Sek	5.000.000	3.416.133,547
Totale	231.370.178	

Crediti

Descrizione	31/12/2011	variazioni	31/12/2012
Crediti	80.354.627	13.939.961	94.294.588
Verso imprese controllate	670.461	-348.549	321.912
Verso personale dipendente	37	6.291	6.328
Verso iscritti	70.510.663	12.242.991	82.753.654
Verso concessionari	497.562	-497.562	-
Verso enti per ricongiunzione/totalizzazione	6.038.874	1.042.871	7.081.745
Verso inquilinato	1.282.959	638.189	1.921.148
Verso Stato	1.099.119	513.470	1.612.589
Verso altri	254.952	342.260	597.212

I crediti verso imprese controllate riguardano per € 291.912 canoni e oneri incassati a dicembre dalla Rosalca s.r.l. per conto dell'Ente, riscossi all'inizio del 2013, nonché il fondo spese di € 30.000 costituito a favore della stessa società per il pagamento delle spese di ordinaria amministrazione e di quanto previsto dal contratto per il servizio di gestione del patrimonio immobiliare.

I crediti verso personale dipendente riguardano l'anticipo versato dall'ente della quota a carico dei dipendenti per l'assistenza sanitaria (€ 6.295) e gli arrotondamenti degli stipendi di dicembre (€ 33).

I crediti verso iscritti erano pari a fine 2011 a € 70.510.663. Detto importo si è modificato secondo quanto rappresentato nella tabella seguente:

Tipologia credito	31/12/2011	Rettifiche	Riscossioni	31/12/2012
Soggettivo/maternità	51.955.622	-143.132	5.129.941	46.682.549
Integrativo	18.119.754	2.324.820	1.785.380	18.659.194
Riscatti	74.863	-18.414	37.566	18.883
Ricongiunzione	355.392	-8.787	190.038	156.567
Facoltativi	5.032		5.032	
Totale	70.510.663	2.154.487	7.147.957	65.517.193

Le rettifiche sui crediti per contributi soggettivi e di maternità si riferiscono a insussistenze di attivo per variazione di crediti, derivante dalla rettifica del saldo iniziale della posizione contributiva di alcuni Consulenti, effettuata in base a verifiche successive alla chiusura del conto consuntivo 2011. La rettifica di € 2.324.820 sui crediti dell'integrativo riguarda sopravvenienze attive a seguito di verifica delle dichiarazioni del volume di affari prodotto nel periodo 2008/2010, con riferimento, quindi, ai contributi dovuti per il triennio 2009/2011, per i quali si è passati da un accertamento complessivo di € 115,3 milioni a € 118,0 milioni. Nella tabella è evidenziato anche l'importo di € 27.201 risultante dalla rettifica in diminuzione dei crediti per riscatti e ricongiunzioni a seguito di ricalcolo dell'onere per alcune pratiche e di rinunce successive all'accettazione iniziale.

I contributi soggettivi e di maternità posti in riscossione nel 2012, pari a € 79.674.214 di effettiva competenza 2012 e € 388.454 relativi ad anni precedenti, sono stati riscossi per € 67.648.710; ciò determina un credito di € 12.413.958, cui deve essere aggiunto quanto ancora da riscuotere per il periodo 1997/2011 (€ 46.682.549) per un credito complessivo per contributi posti in riscossione nel periodo 1997/2012, pari a € 59.096.507. Il totale dei debitori di contributi soggettivi è pari a n. 8.359 (7.867 a fine 2011), 1.763 dei quali già cancellati, con credito pari a € 7.917.381.

La consistenza dei crediti per contribuzione integrativa è costituita dal dato relativo ai mancati o insufficienti versamenti rispetto a quanto risultante dalle dichiarazioni presentate dagli interessati (€ 4.118.363) cui deve essere aggiunto quanto ancora da riscuotere per il periodo 2004/2011 (€ 18.659.194). Il totale dei debitori di contributi integrativi è pari a n. 7.636 (5.883 a fine 2011), 817 dei quali già cancellati, con credito pari a € 1.270.834.

I successivi prospetti riassumono l'entità dei crediti a fine 2012, divisi per anno.

	Soggettivo						
	contributo annuo sogg.+ mat.	credito residuo	% su contributo annuo	% su tot. crediti	cdl morosi	Rateazione: n. cdl	Rateazione: importo
1997	25.698.587	823.758	3,21	1,39	604	116	144.306
1998	27.544.657	945.178	3,43	1,60	666	170	228.364
1999	34.263.665	1.370.716	4,00	2,32	781	237	399.628
2000	36.008.875	1.505.421	4,18	2,55	827	274	478.651
2001	38.572.164	1.473.710	3,82	2,49	792	275	502.429
2002	40.418.982	1.608.366	3,98	2,72	870	300	546.001
2003	42.466.191	1.911.332	4,50	3,23	1.050	405	760.856
2004	44.684.530	1.938.349	4,34	3,28	954	442	878.435
2005	46.573.485	2.204.654	4,73	3,73	1.080	501	1.028.088
2006	48.244.215	2.558.385	5,30	4,33	1.243	643	1.298.553
2007	49.866.826	2.990.627	6,00	5,06	1.451	815	1.615.493
2008	52.483.650	3.994.769	7,61	6,76	2.054	1.280	2.440.472
2009	55.448.590	5.239.246	9,45	8,87	2.603	1.665	3.368.621
2010	74.184.118	8.514.696	11,48	14,41	3.674	2.237	5.597.680
2011	74.787.590	9.603.342	12,84	16,25	3.840	2.427	6.454.476
2012	80.062.668	12.413.958	15,51	21,01	5.760		
TOT	771.308.793	59.096.507	7,66	100,00			25.742.053

	Integrativo						
	contributo annuo	credito residuo	% su contributo annuo	% su tot. crediti	cdl morosi	Rateazione: n. cdl	Rateazione: importo
2004	30.825.078	1.238.098	4,02	5,44	1.489	700	694.065
2005	32.343.777	1.348.647	4,17	5,92	1.390	727	802.331
2006	33.445.076	1.613.470	4,82	7,08	1.651	938	1.003.062
2007	35.225.389	1.912.961	5,43	8,40	1.824	1.066	1.273.193
2008	37.824.872	2.323.391	6,14	10,20	2.068	1.254	1.557.773
2009	39.100.274	2.851.516	7,29	12,52	2.024	1.388	1.997.293
2010	39.020.522	3.671.277	9,41	16,12	2.781	1.747	2.431.268
2011	39.911.623	3.699.834	9,27	16,24	2.797	1.765	2.459.795
2012	39.253.756	4.118.363	10,49	18,08	4.140		
TOT	326.950.367	22.777.557	6,97	100,00			12.218.780

L'incidenza sul totale dei crediti degli importi richiesti a seguito di rateazione dei debiti contributivi è pari al 44% circa dei contributi soggettivi omessi e al 54% circa dei contributi integrativi.

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

- ▼ i crediti per ricongiunzione, pari ad € 551.239 (di cui € 394.672 relativi al 2012 per incassi di € 428.622 a fronte di un ricavo complessivo di € 823.294);
- ▼ i crediti per contributi di riscatto, pari a € 328.351 (di cui € 309.468 relativi al 2012, per incassi di € 1.013.703 a fronte di un ricavo complessivo di € 1.323.171).

Alla fine del mese di marzo 2013 le riscossioni di crediti verso iscritti ammontano a € 3,4 mln, di cui € 2,2 mln relativi al contributo soggettivo ed € 1,0 mln relativi all'integrativo.

Soggettivo	Integrativo	Ricongiunzione	Riscatti	Facoltativi	Totale
59.096.507	22.777.557	551.239	328.351		82.753.654

I crediti verso Concessionari, che erano rappresentati da somme iscritte a ruolo per la maggior parte in anni precedenti al 1994 e non versate da alcune Società concessionarie dichiarate decadute o fallite, sono stati definitivamente cancellati in quanto non più esigibili. La perdita (€ 497.562) è stata quasi interamente coperta utilizzando quanto già stanziato nel relativo fondo di svalutazione (€ 495.799), mentre l'importo residuo è stato registrato tra le "insussistenze di attivo".

I crediti verso Enti previdenziali per ricongiunzione, vantati quasi integralmente nei confronti dell'INPS, sono pari ad € 6.891.246, di cui € 2.091.599 per ricongiunzioni perfezionate nel 2012 ed € 4.799.647 per crediti residui al 31/12/2012, determinati da riscossioni per € 1.112.563 e rettifiche in aumento per € 28.948.

A tali crediti occorre aggiungere quelli derivanti dalle quote di pensione totalizzate anticipate dall'Ente, che ammontano a € 190.499.

I crediti verso gli inquilini erano pari a fine 2011 a € 1.282.959. Detto importo si è modificato secondo quanto rappresentato nella tabella seguente, che evidenzia, oltre alle riscossioni le rettifiche in diminuzione a seguito di accordi con i conduttori (come nel caso dei canoni), o le correzioni per importi effettivamente non dovuti (come nel caso dell'imposta di registro):

Tipologia credito	31/12/2011	Rettifiche	Riscossioni	31/12/2012
Canoni	1.226.672	-48.332	291.761	886.579
Oneri	4.933		3.213	1.720
Imposta di registro	51.354	-426	40.099	10.829
Totale	1.282.959	-48.758	335.073	899.128

Il 2012 ha generato ricavi di € 4.379.220 per canoni e di € 75.233 per recuperi di spese, a fronte dei quali si sono registrati incassi rispettivamente pari a € 3.401.430 e € 45.902.

I crediti per canoni sono pertanto pari a € 977.790 mentre quelli per oneri ammontano a € 29.331, cui devono essere aggiunti i crediti maturati per imposte di registro (€ 14.899).

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

Canoni	Oneri	Imposta di registro	Totale
1.864.369	31.051	25.728	1.921.148

Occorre infine dire che sul totale dei crediti dovuti a canoni non riscossi incidono per oltre il 58% (€ 1.085.974) le morosità per i contratti di locazione ad uso albergo e residence dell'immobile di Via Sante Vandi 115/124, in relazione alle quali l'Ente ha già avviato le pratiche per il loro recupero e per rientrare in possesso dell'immobile; è inutile sottolineare la difficoltà e la complessità del contenzioso in corso, il cui esito, anche se da ritenersi favorevole, non si avrà in tempi brevi.

Altra situazione che l'Ente sta monitorando con attenzione è quella relativa al contratto di Via Santuario Regina degli Apostoli, la cui morosità è al momento pari al 22% circa dei crediti per canoni (€ 413.477).

I crediti verso lo Stato, pari a € 1.614.786, si riferiscono: per € 691.128 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 2012; per € 360.341 alla parte del rimborso non ancora effettuato dallo Stato per le maternità erogate dall'Ente nel 2010; per € 504.654 alla parte del rimborso non ancora effettuato dallo Stato per le maternità erogate dall'Ente nel 2011; per € 4.171 alle somme anticipate dall'Ente nel 2012 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 € 52.295 al versamento di acconti IRES eccedenti quanto dovuto a titolo d'imposta 2012, che il cui recupero avverrà al momento del pagamento del primo acconto 2013.

Tutti i crediti verso altri al 31/12/2011, pari a € 254.952 sono stati riscossi, ad esclusione del deposito cauzionale versato in relazione al contratto di fornitura di energia elettrica (€ 5.940) e di una rettifica in diminuzione per importo non dovuto (€ 2.294). Nel 2012 si sono create ulteriori posizioni creditorie riconducibili a due tipologie: versamenti anticipati di importi afferenti il 2013, stanziati come costi all'inizio dell'esercizio di riferimento, oppure veri e propri crediti già riscossi all'inizio del 2013. In relazione ai primi occorre segnalare il versamento anticipato all'INPS, in funzione della convenzione appositamente stipulata, dell'importo dovuto per la mensilità di gennaio 2013 relativa alle pensioni da totalizzazione ex D.Lgs. n. 42/06 (€ 516.310); il versamento anticipato della quota a carico dell'Ente per l'assistenza sanitaria a favore dei dipendenti per il periodo 1/1- 15/4/2013 (€13.012); il pagamento anticipato per il noleggio fino a marzo 2013 di una autovettura di servizio (€ 2.685), a seguito della disdetta dei due contratti precedenti ed in attesa dell'avvio del nuovo contratto riguardante comunque una sola autovettura; altri versamenti anticipati di minore entità (€ 2.261).

Con riferimento ai crediti veri e propri occorre ricordare la retrocessione di commissioni su fondi relativa al quarto trimestre 2012 (€ 33.964); gli interessi attivi per una operazione di deposito temporaneo di liquidità presso un altro istituto bancario, scaduto a fine 2012 (€ 16.000); il recupero di somme per pagamenti di TFR a carico del fondo di tesoreria INPS (€ 3.912) e di depositi cauzionali temporanei (€ 1.600).

La rimanente somma di € 1.528 è relativa al recupero di altre somme di lieve entità.

Attività finanziarie

Descrizione	31/12/2011	incrementi	decrementi	31/12/2012
Attività finanziarie	40.161.789	97.000.000	116.161.789	21.000.000
Investimenti di liquidità	-	97.000.000	76.000.000	21.000.000
Altre	40.161.789		40.161.789	-

Nel bilancio 2011 erano state riclassificate tra le "altre attività finanziarie" le note Saphir (€ 20.750.000), le obbligazioni Lehman (€ 1.650.000), la liquidità presente in Ter Finance (€ 9.721.589), le quote dei fondi Aureo Finanza Etica (€ 3.910.277) ed Gestnord Open fund Var 2 (€ 3.856.423), oltre alle residue 50.000 azioni della BPS rimaste in portafoglio (€ 273.500).

Nel corso del 2012 sono stati effettivamente venduti i fondi (contabilizzando la plusvalenza di € 119.183 rispetto al valore registrato nelle attività finanziarie); è stata incassata la liquidità presente nella nota Ter Finance (a seguito dello scioglimento della stessa); sono state cedute le note Saphir ricevendo in cambio il collaterale costituito dalle obbligazioni General Electric (con una plusvalenza, già segnalata, di € 662.000 cui si aggiunge l'incasso di ulteriore liquidità pari a € 123.045); sono state cedute le obbligazioni Lehman incassando il relativo controvalore registrato a fine 2011 tra le attività finanziarie; da ultimo, come già fatto presente, sono state riclassificate tra le immobilizzazioni le residue 50.000 azioni BPS.

Nel 2012 sono state effettuate inoltre alcune operazioni denominate "denaro freddo", che prevedono l'apertura temporanea di un conto ordinario presso una banca, oltre all'apertura di un conto tecnico nel quale viene accreditata la somma stabilita per l'operazione di denaro freddo. Alla scadenza del periodo concordato, che può variare da un giorno a sei mesi, la somma depositata – comprensiva degli interessi maturati – viene riaccreditata sul conto ordinario. Al momento della scadenza l'operazione può essere rinnovata alle condizioni proposte al momento, in caso contrario l'importo viene bonificato dalla banca sul conto di tesoreria. Lo scopo di questa forma di impiego della liquidità a breve termine è, ovviamente, quello di ottenere un tasso di remunerazione più alto rispetto a quello del conto di tesoreria.

Alla fine del 2012 erano in corso tre operazioni rispettivamente di € 6.000.000 (scadenza al 2/1/2013), € 10.000.000 (scadenza al 3/1/2013) e € 5.000.000 (scadenza al 15/1/2013).

Disponibilità liquide

Descrizione	31/12/2011	variazioni	31/12/2012
Disponibilità liquide	29.581.023	267.505	29.848.528
Depositi bancari	29.575.823	251.645	29.827.468
Denaro, assegni e valori in cassa	5.200	15.860	21.060

Il saldo dei depositi bancari rappresenta la disponibilità liquida c/c n. 45000X93 presso la Banca Popolare di Sondrio, in funzione di Tesoreria; è stato invece chiuso il c/c n. 3336266 accesso presso

la Finecobank al momento dell'acquisto di nominali € 15.000.000 di obbligazioni emesse da Unicredit Banca con scadenza 3/9/2015.

L'importo di € 21.060 comprende la somma a disposizione dell'economista cassiere dell'Ente per l'anticipo di spese di modesta entità (€ 4.801), nonché la disponibilità residua al 31/12 sul conto postale della macchina affrancatrice (€ 16.259).

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

Ratei e risconti attivi

Descrizione	31/12/2011	variazioni	31/12/2012
Ratei e risconti attivi	948.553	1.027.864	1.976.417
Ratei attivi	528.381	1.043.602	1.571.983
<i>Interessi in corso di maturazione</i>	503.212	198.600	701.812
<i>Scarto positivo negoziazione titoli</i>	25.169	845.002	870.171
Risconti attivi	420.172	-15.738	404.434

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 31/12/2012 per un ammontare complessivo di € 1.571.983, di cui € 590.819 a titolo di interessi maturati nel 2012 sui titoli in portafoglio, € 110.993 a titolo di interessi al 31/12/12 per gli investimenti di liquidità a breve in scadenza nel 2013 e € 870.171 per scarto positivo di negoziazione titoli (di cui € 845.002 quale quota 2012).

I risconti attivi rappresentano quote di costi di competenza dell'esercizio 2013 liquidati anticipatamente. La posta più consistente è quella relativa alla quota a carico del 2013 per la sottoscrizione della polizza per assistenza sanitaria integrativa a favore della Categoria (€ 363.790). Da segnalare anche la quota di costo 2013 relativa al progetto di ampliamento della comunicazione istituzionale (€ 17.951).

Altri importi di minore entità riguardano il noleggio delle fotocopiatrici, gli abbonamenti a varie pubblicazioni e banche dati, i canoni per licenze d'uso e di manutenzione per software e attrezzature.

Fondi per rischi e oneri

Descrizione	31/12/2011	accantonamenti	utilizzi	31/12/2012
Fondi per rischi e oneri	15.559.281	1.825.171	2.245.325	15.139.127
Svalutazione crediti :	13.414.697		-459.798	12.918.899
<i>Per contributi soggettivi</i>	10.349.824			10.349.824
<i>Per contributi integrativi</i>	2.314.851			2.314.851
<i>Verso concessionari</i>	495.798		-495.798	-
<i>Verso inquilinato</i>	254.224			254.224
Oscillazione titoli	-			-
Oneri e rischi diversi:	2.144.584	1.825.171	-1.749.527	2.220.228
<i>prestazioni previdenziali</i>	1.750.000	1.783.322	-1.688.322	1.845.000
<i>altri costi</i>	76.959	41.849	-28.808	90.000
<i>controversie in corso</i>	317.625		-32.397	285.228

Il fondo svalutazione crediti, pari ad € 12.918.899, ha come obiettivo quello di far fronte alle presunte perdite per inesigibilità dei crediti nei confronti degli iscritti (€ 12.664.675) e dell'inquilinato (€ 254.224), mentre è stato completamente utilizzato quanto accantonato in relazione a crediti verso concessionari, definitivamente eliminati alla fine dell'esercizio in esame.

Nel 2012 non ci sono stati accantonamenti in quanto il fondo stanziato negli anni precedenti è considerato sufficiente a coprire i crediti a rischio: la sua entità è infatti pari al 17,5% circa dei crediti per contributo soggettivo, al 10,3% circa di quelli per contributo integrativo ed al 13,2% circa dei crediti verso gli inquilini. 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 in misura notevole, rispettivamente dal 17,5% al 31% e dal 10,3% al 22%.

Complessivamente il fondo è pari al 18,1% circa dei crediti le cui presunte perdite è destinato a coprire.

L'accantonamento al fondo Oneri e rischi diversi (€ 2.220.228) è così suddiviso:

- ▼ € 1.845.000 a fronte degli oneri pensionistici riferibili al 2012 e anni precedenti, derivanti dall'accoglimento di domande di pensione prodotte dagli interessati e ancora in via di definizione al 31/12. Nel 2012 la corresponsione di arretrati pensionistici ha comportato l'utilizzo del fondo per € 1.688.322, di cui € 552.105 per le pensioni in totalizzazione. L'accantonamento dell'esercizio è stato di € 1.783.322 che si aggiungono alla quota residua del fondo (€ 61.678).
- ▼ € 90.000 a fronte di costi dei quali non è stato possibile determinare esattamente l'ammontare alla chiusura dell'esercizio. Nel 2012 il fondo è stato utilizzato per € 28.808 in relazione a costi relativi agli anni precedenti. L'accantonamento per il 2012 è di € 41.849 che si aggiungono alla quota residua (€ 48.152).
- ▼ € 285.228 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 il pagamento di € 32.397.

Fondo trattamento fine rapporto

Descrizione	31/12/2011	accantonamenti	utilizzi	31/12/2012
Fondo trattamento fine rapporto	1.340.152	36.035	225.595	1.150.592
Fondo trattamento fine rapporto (art. 2120 C.C.)	1.340.152	36.035	225.595	1.150.592

Il fondo rimasto in azienda si è incrementato a seguito della rivalutazione al 31/12/2012 (€ 40.489), decurtata della relativa imposta versata all'Erario (€ 4.454). A decremento del fondo sono stati contabilizzati anche n. 3 trattamenti e n. 2 acconti (€ 225.595) corrisposti nel 2012. L'accantonamento complessivo dell'esercizio è stato di € 291.454, in quanto alla rivalutazione devono essere aggiunti i versamenti al fondo di tesoreria (€ 156.404) e ai fondi di previdenza complementare (€ 94.561).

Debiti

Descrizione	31/12/2011	variazioni	31/12/2012
Debiti	4.979.142	224.528	5.203.670
Debiti verso banche	-		-
Acconti	258.228		258.228
Debiti verso fornitori	925.724	-88	925.636
Debiti verso imprese controllate	94.738	-54.443	40.295
Debiti verso imprese collegate	-	98	98
Debiti verso lo Stato	-		-
Debiti tributari	2.371.164	423.565	2.794.729
Debiti verso enti previdenziali	289.314	9.024	298.338
Debiti verso personale dipendente	401.636	10.914	412.550
Debiti verso iscritti	6.782	6.731	13.513
Debiti per depositi cauzionali	385.295	119	385.414
Altri debiti	246.261	-171.392	74.869

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 31/12/2012 per competenza economica. L'importo complessivo (€ 925.636) è così suddiviso: € 430.536 per servizi e prestazioni fatturate ed € 495.100 per fatture da ricevere.

I debiti verso imprese controllate sono relativi alle fatture della Rosalca s.r.l. a titolo di saldo (€ 21.474) del compenso dovuto alla stessa e dell'ulteriore corrispettivo (€ 803) per l'assistenza alla realizzazione di lavori straordinari - come previsto dal contratto per il servizio di amministrazione e gestione del patrimonio immobiliare dell'Ente - nonché ai rimborsi di spese anticipate a fine anno per conto dell'Ente dalla controllata (€ 18.018).

Il debito verso la collegata si riferisce ad una fattura relativa alla fornitura di tesserino per la firma digitale.

Il saldo dei debiti tributari è costituito dalle seguenti voci:

Irap	€	10.416
Imposta su redditi di capitale e diversi	€	80.000
ritenute erariali su stipendi	€	201.951
ritenute erariali su pensioni	€	2.323.624
ritenute erariali su lavoro autonomo	€	117.338
altre imposte e tasse	€	61.400
Totale	€	2.794.729

I debiti verso enti previdenziali riguardano i contributi su retribuzioni (€ 276.435) e collaborazioni coordinate e continuative (€ 1.049), nonché importi da versare per ricongiunzione presso altre gestioni previdenziali di periodi di contribuzione all'Ente (€ 20.854).

I debiti verso il personale sono costituiti da competenze accessorie e straordinari di dicembre (€ 6.409) e dal saldo del premio aziendale di risultato (€ 406.141).

I debiti verso iscritti sono relativi ad alcune restituzioni di contributi non dovuti, per le quali i relativi mandati di pagamento sono stati emessi a inizio 2013.

I debiti per depositi cauzionali si sono modificati a seguito dell'incasso di € 119 per integrazione da rinnovo di un contratto di locazione.

Gli "altri debiti" si riferiscono per € 51.687 a somme c/terzi trattenute su pensioni; per € 13.781 a somme da restituire in quanto erroneamente versate; per € 6.077 a importi da restituire a pensionati; per € 2.170 ad un rimborso di spese sostenute per il rinnovo dei Delegati Enpacl; per € 529 a canoni e oneri 2013 versati a fine 2012; per € 625 agli interessi maturati sul c/c relativo al deposito cauzionale per l'acquisto delle quote de Il Pilone s.r.l..

Ratei e risconti passivi

Descrizione	31/12/2011	variazioni	31/12/2012
Ratei e risconti passivi	344.330	42.255	386.585
Ratei passivi	344.330		386.585
<i>Ritenute su interessi</i>	71.887	33.862	105.749
<i>Scarto negativo negoziazione titoli</i>	135.282	19.326	154.608
<i>Imposta sostitutiva disaggio emissione titoli</i>	6.475	1.669	8.144
<i>Ferie e festività non godute</i>	130.686	-12.602	118.084
Risconti passivi	-		-

Il totale dei ratei passivi rilevato in bilancio si riferisce per € 8.144 all'imposta sostitutiva sul disaggio emissione titoli (di cui € 1.669 quale quota dell'esercizio 2012); per € 154.608 allo scarto negativo per negoziazione titoli (di cui € 19.326 quale quota dell'esercizio 2011); per € 105.749 a ritenute erariali per interessi su titoli; per € 118.084 a ferie e festività 2012 non godute dai dipendenti e relativi contributi previdenziali.

Patrimonio netto

Descrizione	31/12/2011	incrementi	decrementi	31/12/2012
Patrimonio netto	640.440.343	77.489.041	-36.104.922	681.824.462
Riserva legale (D.lgs. 509/94)	77.004.984			77.004.984
Riserve statuarie	-			-
Altre riserve	527.330.437	36.104.922		563.435.359
Avanzi (disavanzi) portati a nuovo	-			-
Avanzo dell'esercizio	36.104.922	41.384.119	-36.104.922	41.384.119

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 giugno 2012, è stato destinato alla voce "Altre Riserve", l'avanzo economico dell'anno 2011 (€ 36.104.922) portando il saldo del conto in questione ad € 563.435.359 che rappresentano, quindi, la parte residua dei fondi esistenti al 31/12/1996, incrementati degli avanzi economici relativi agli esercizi 1997/2011; occorre inoltre 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 (complessivamente pari a € 143.868.037) e i costi (complessivamente pari a € 102.483.918), è di € 41.384.119.

Il rapporto tra patrimonio netto e pensioni di competenza dell'anno incluse le rendite (€ 79.847.730) è pari a 8,54 (8,87 a fine 2011) mentre il rapporto tra iscritti (26.712) e pensionati (8.534), inclusi i titolari di rendita, è di 3,13 (3,32 a fine 2011). Lo stesso rapporto sale a 3,18 se anziché il numero dei pensionati si prende in considerazione il numero dei trattamenti (8.410) che prescinde, nel caso di reversibilità e indirette, dalla composizione del nucleo familiare.

Conti d'ordine

La consistenza di € 4.000.000 rappresenta, come già detto, il valore residuo del mutuo chirografario concesso alla ROSALCA s.r.l., per il quale l'Ente ha prestato fideiussione nei confronti della Banca Popolare di Sondrio.

Nota Integrativa

Note esplicative sul Conto Economico



Costi

Prestazioni previdenziali e assistenziali € **84.011.961**

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

Descrizione	2012	2011
Trattamenti pensionistici	79.535.861	72.055.010
Rendita contributiva	311.869	166.263
Indennità di maternità	2.592.759	2.913.738
Polizza sanitaria	1.316.632	1.134.310
Provvidenze straordinarie	144.000	66.000
Restituzione contributi/Ricongiunzione presso altri Enti	110.840	81.187
Totale	84.011.961	76.416.508

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 2012 è confrontato con il 2011:

Tipologia pensione	2012	2011	Incr/decr	Incr/decr %
Vecchiaia	45.004.276	41.713.188	3.291.088	7,89
Vecchiaia da totalizzazione	1.683.539	1.473.796	209.743	14,23
Anzianità	12.285.632	9.555.556	2.730.076	28,57
Anzianità da totalizzazione	4.597.133	4.048.510	548.623	13,55
Invalidità	2.068.288	1.934.582	133.706	6,91
Inabilità	1.224.553	1.202.156	22.397	1,86
Inabilità da totalizzazione	10.633	6.499	4.134	63,61
Reversibilità	7.289.469	6.864.462	425.007	6,19
Reversibilità da totalizzazione	25.986	23.646	2.340	9,90
Indirette	5.326.590	5.213.999	112.591	2,16
Indirette da totalizzazione	19.762	18.616	1.146	6,16
Rendita contributiva	311.869	166.263	145.606	8,76
Totale	79.847.730	72.221.273	7.626.457	10,56

Nel 2012 le pensioni sono state rivalutate nella misura del 2,7 %, come previsto dal Regolamento di attuazione dello Statuto. 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 € 1.688.322, di cui € 552.105 per le pensioni in totalizzazione: il totale delle uscite 2012 per pensioni è pertanto pari a € 81.536.052.

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

Tipologia pensione	2011	nuovi pensionati	pensionati cessati	2012
vecchiaia	3.802	248	140	3.910
vecchiaia da totalizzazione	183	17	4	196
anzianità	748	211	7	952
anzianità da totalizzazione	355	41	6	390
invalidità	282	44	33	293
inabilità	151	7	5	153
inabilità da totalizzazione	1	1	0	2
reversibilità	1.299	108	85	1.322
reversibilità da totalizzazione	1	0	0	1
indirette	1.118	82	93	1.107
indirette da totalizzazione	8	0	0	8
rendita contributiva	114	88	2	200
Totale	8.062	847	375	8.534

La colonna "nuovi pensionati" comprende anche le posizioni riattivate (riguardanti alcuni trattamenti diretti anzianità ma soprattutto reversibilità e indirette per figli maggiorenni che riacquiscono 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. 1.297 per le reversibilità, 1.012 per le indirette, 5 per le totalizzate.

Alla fine dell'anno risultano erogati, in base a quanto previsto dal decreto legislativo n. 42/2006, n. 514 trattamenti di pensione da totalizzazione, di cui n. 169 di vecchiaia, n. 390 di anzianità, n. 2 di inabilità, n. 2 di indirette e n. 1 di reversibilità.

L'onere di competenza è pari a € 1.434.118 per la vecchiaia, € 10.415 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 29 alla fine del 2012, di cui n. 27 di vecchiaia (€ 249.421) e n. 2 indirette(€ 9.347).

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. 6 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 € 2.592.759 attiene alla erogazione di n. 349 indennità di maternità alle iscritte libere professioniste, liquidate a seguito di delibere consiliari assunte nel corso del 2012.

Il decremento (-8,2%) del numero delle istanze liquidate (n. 380 nel 2011), si riflette sulla diminuzione dell'11% circa dell'onere complessivo a carico dell'esercizio. L'importo medio di ciascuna prestazione scende da € 7.668 nel 2011 a € 7.429 del 2012.

Per n. 341 indennità, l'importo liquidato è superiore al limite massimo di € 1.999,45 previsto nel 2012 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 € 681.812,45 cui deve essere aggiunto quanto liquidato per le 8 prestazioni rimaste al di sotto del limite (€ 9.315,17): il totale del rimborso è pertanto pari a € 691.127,62.

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 € 144.000 alla erogazione di n. 9 prestazioni assistenziali ad iscritti e per € 1.316.632 all'onere di competenza dell'anno 2012 per la sottoscrizione della polizza per assistenza sanitaria integrativa a favore della Categoria, stipulata attraverso EMAPI, Ente di Mutua Assistenza per i Professionisti Italiani, con le Assicurazioni Generali. Il rinnovo della polizza per il periodo 16/4/2012 – 15/04/2013 ha riguardato n. 26.434 assicurati.

Restituzione contributi

Le istanze liquidate nel corso del 2012 sono state n. 2 ed hanno comportato la spesa di € 32.249. Si tratta delle situazioni residuali per le quali il precedente regolamento prevedeva la restituzione anziché la liquidazione della rendita.

Trasferimento contributi per ricongiunzione

Nel 2012 sono stati trasferiti ad altri Istituti di previdenza € 78.591, a seguito della presentazione, in base a quanto previsto dalla L. n. 45/1990, di n. 17 richieste di ricongiunzione presso un'altra gestione previdenziale dei periodi di contribuzione all'Ente. Lo scorso esercizio le domande erano state 8.

Organi collegiali € 1.409.050

Il costo si riferisce agli emolumenti e rimborsi spese spettanti per l'esercizio 2012 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 € 32.527 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. L'attuale Presidente è iscritto alla gestione separata Inps, per cui l'onere relativo a carico dell'Ente (€ 4.256) è indicato nell'apposita voce di costo "Oneri previdenziali gestione separata INPS".

Indennità, gettoni e rimborsi Consiglio di Amministrazione

Il costo (€ 396.341) si riferisce a gettoni, indennità e diaria di viaggio (importo imponibile € 321.132 oltre contributo integrativo e IVA) di tutti i componenti del Consiglio per la partecipazione alle riunioni dell'Organo in questione tenutesi nel 2012 (n. 17 a fronte delle 20 del 2011), nonché per la partecipazione a riunioni di Commissioni e Comitanti vari, riunioni di Presidenza ed espletamento di incarichi singoli. In relazione alle commissioni, occorre sottolineare che il costo relativo ai Consiglieri di Amministrazione per la partecipazione alle riunioni di gennaio, febbraio (due giorni) e maggio della Commissione Riforma ammonta a € 21.581.

Indennità, gettoni e rimborsi Collegio Sindacale

Il costo di € 41.953 si riferisce a gettoni, indennità e diaria di viaggio dovuti ai membri del Collegio Sindacale per la partecipazione a riunioni del C.d.A. e riunioni specifiche dell'Organo di controllo.

Indennità, gettoni e rimborsi Assemblea Delegati

Il costo (€ 527.475) si riferisce al compenso per gettoni, indennità e diaria di viaggio (importo imponibile € 427.086 oltre contributo integrativo e IVA) dei componenti dell'Assemblea dei Delegati per la partecipazione alle quattro riunioni (di cui una su due giorni) tenutesi nell'esercizio (a fronte delle cinque del 2011), nonché a quello relativo alla partecipazione dei Delegati stessi a riunioni delle commissioni istituite dall'Ente. In relazione a queste, occorre sottolineare che il costo relativo ai Delegati per la partecipazione alle riunioni di gennaio, febbraio (due giorni) e maggio della Commissione Riforma ammonta a € 52.923.

Spese per il funzionamento di commissioni, comitati, assemblee

Il costo si riferisce quasi interamente alle spese sostenute per l'organizzazione delle 4 riunioni della Assemblea dei Delegati (€ 92.243), oltre ad altre spese necessarie per il funzionamento del Consiglio di Amministrazione e delle varie commissioni istituite dall'Ente.

E' importante ricordare che una delle quattro riunioni assembleari (quella di giugno) si è svolta

su due giorni, mentre quella di novembre è stata anche l'occasione per la celebrazione del quarantesimo anniversario di costituzione dell'Ente.

Compensi professionali e lavoro autonomo € **994.233**

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 degli investimenti mobiliari e consulenza (€ 109.596);
- ▼ consulenza in relazione all'applicazione del Codice degli appalti pubblici (€ 51.635);
- ▼ consulenze attuariale (€ 46.900);
- ▼ consulenza in materia tributaria e fiscale (€ 46.647);
- ▼ consulenza in materia legale (€ 38.896);
- ▼ consulenza per l'implementazione del modello di cui al D.L.vo n. 231/2001 (€ 13.842);
- ▼ consulenza per l'implementazione dei servizi in materia previdenziale (€ 13.310);
- ▼ consulenza professionale in materia di prevenzione e protezione - D.L.vo n. 81/2008 (€ 9.825);
- ▼ consulenza per gli adeguamenti normativi in materia di privacy - D.L.vo n. 196/2003 (€ 7.304);
- ▼ assistenza notarile (€ 6.807);
- ▼ verifiche periodiche per il mantenimento della certificazione di qualità (€ 4.846);
- ▼ consulenze di minore entità (€ 3.869).

Il raffronto con il precedente esercizio evidenzia una consistente riduzione (€ 171.000 circa) dovuta soprattutto alle minori consulenze sul patrimonio mobiliare e per i servizi in materia di previdenza complementare (€ 184.000) e al venir meno delle consulenze informatiche e per la ristrutturazione organizzativa (€ 25.000), a fronte dei maggiori costi (€ 37.000 circa) derivanti dalla consulenza attuariale per la redazione del bilancio tecnico a supporto delle modifiche del regime contributivo/previdenziale in grado di garantire la sostenibilità a 50 anni richiesta dalla Legge n. 214/2011.

Vale la pena ricordare che già nell'esercizio precedente erano stati effettuati consistenti risparmi su questa voce di costo, che è passata da € 654.194 nel 2010 ad € 353.477 nell'esercizio in esame.

Perizie, accertamenti tecnici, direzione lavori e collaudi patrimonio immobiliare

I costi dell'esercizio 2012 si riferiscono ad incarichi per: direzione lavori per interventi di manutenzione presso gli stabili dell'Ente. L'incarico più consistente è relativo all'immobile di Via Marcellina (€ 34.606), gli altri hanno riguardato interventi presso l'immobile di Milano (€ 12.458) e altri edifici di Roma: Via Cristoforo Colombo (€ 9.687), Via del Santuario Regina degli Apostoli (€ 11.263), Viale del Caravaggio (€ 5.688) e Piazza A.C. Sabino (€ 4.782).

Ai costi suindicati occorre aggiungere il compenso professionale per la verifica dello stato dell'immobile di Via Sante Vandi 115/124 (€ 20.567).

Accertamenti sanitari (di natura istituzionale)

La spesa di € 23.739 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: € 430.731 per compensi agli avvocati e loro corrispondenti incaricati del recupero crediti nei confronti dei Consulenti morosi; tali costi vengono evidenziati, al momento del loro eventuale recupero, nella corrispondente voce di ricavo "rimborso spese legali", compresa tra le Rettifiche di costi; € 44.553 per le controversie in materia di patrimonio immobiliare e diverse; € 24.602 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 2011 (€ 8.984) ed all'acconto degli onorari per la revisione del bilancio al 31 dicembre 2012 (€ 4.840).

Personale € **5.685.488**

Il costo si riferisce all'onere complessivo relativo al personale; nel 2012 si è verificata la cessazione di tre rapporti: il primo di una dipendente di area B per raggiunti limiti di età, successivamente quelli del Direttore Generale e del Dirigente della Direzione Previdenza. In questo caso, trattandosi di dimissioni anticipate rispetto ai limiti di età contrattualmente previsti, è stato riconosciuto un incentivo all'esodo. Nelle funzioni di Direttore Generale e di Dirigente sono subentrati due dipendenti che in precedenza ricoprivano, rispettivamente, il ruolo di Dirigente e di Quadro, non rimpiazzati.

All'inizio dell'anno è stato inoltre assunto con contratto a tempo determinato un dipendente con la qualifica di Dirigente, cui è stata affidata la Direzione Finanza; all'inizio del 2013 lo stesso dipendente, per motivi professionali, ha presentato le proprie dimissioni in anticipo rispetto alla scadenza contrattuale. Sempre nel 2012 è stato prorogato per un altro anno il contratto a tempo determinato di un dipendente in area B; alla scadenza contrattuale nel 2013 il dipendente è stato assunto a tempo indeterminato.

Si riporta di seguito la composizione dell'organigramma:

	Al 31/12/2011		cessazioni		assunzioni		Al 31/12/2012	
	totale	di cui donne	totale	di cui donne	totale	di cui donne	totale	di cui donne
Direttore	1		1		1		1	
Dirigenti	3		2		2	1	3	1
Quadri	6	2	1	1			5	1
Area A	42	34					42	34
Area B	19	9	1	1			18	8
Area C								
Totale	71	45	5	2	3	1	69	44

Come mostra la tabella, il totale della forza lavoro è ulteriormente diminuito rispetto al 2011 (due unità in meno), anno in cui si era già verificata la diminuzione di una unità.

Occorre infine segnalare che, per necessità operative, a decorrere dal 19/03/2012 sino al

28/02/2013 sono stati nuovamente assunti, con contratto di somministrazione lavoro, due dipendenti. Il totale della forza lavoro sale, pertanto, a 71 unità.

Retribuzioni

I C.C.N.L. sono stati rinnovati a fine 2010 con validità sino al 31/12/2012. Il costo è così ripartito: € 2.717.688 per retribuzioni ordinarie, di cui € 666.083 relativi alle posizioni di vertice (Direttore Generale e Dirigenti); € 633.240 quale premio aziendale di risultato, di cui € 33.240 per le predette posizioni; € 375.075 per straordinari e indennità per particolari incarichi.

L'aumento di € 105.000 circa è dovuto in parte alla crescita dei costi per le posizioni di vertice a seguito dell'assunzione del Dirigente della Direzione Finanza ed in parte all'aumento di spese per straordinari, per garantire il miglioramento dei servizi alla categoria.

Il trattamento economico ordinario complessivo dei singoli dipendenti dell'Ente, al netto degli effetti derivanti da eventi straordinari della dinamica retributiva, non ha superato il trattamento ordinariamente spettante per l'anno 2010, come del resto già verificatosi nello scorso esercizio. Occorre comunque chiarire che esistono ancora notevoli perplessità in ordine all'applicabilità nei confronti dei dipendenti degli enti di previdenza per liberi professionisti di tutte quelle norme che prevedono tagli lineari nei confronti del pubblico impiego, sia in considerazione della natura strettamente privata del contratto di lavoro stipulato ex art. 5 del D.Lgs.vo n. 509/1994 (che potrebbe esporre l'Ente a possibili cause di lavoro nonché ad azioni risarcitorie da parte del personale dipendente), sia tenuto conto della recente sentenza del Consiglio di Stato che ha ribadito l'avvenuta privatizzazione degli Enti sul piano della propria organizzazione.

Indennità e Rimborso spese missioni

I costi, rispettivamente pari a € 10.590 e € 16.978, 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.

Servizio sostitutivo mensa

Rappresenta l'onere a carico dell'Ente per l'acquisto dei buoni pasto a favore del personale dipendente, in aumento rispetto al 2011 in conseguenza della maggior misura di straordinari effettuati dal personale dipendente.

La misura del buono pasto è provvisoriamente quella concordata con le rappresentanze dei lavoratori (€ 11), con esplicita riserva alla ripetizione della differenza di € 4 rispetto al valore fissato nell'art. 5 del D.L. 95/2012 (€ 7); anche in questo caso vale quanto detto prima in relazione alle retribuzioni ed alle problematiche connesse all'applicazione dei tagli previsti per il pubblico impiego.

Oneri previdenziali e assistenziali a carico Ente

Il costo si riferisce agli oneri previdenziali relativi al trattamento economico corrisposto a tutto il personale dipendente.

Oneri per attività sociali e convenzioni a favore di dipendenti

Sono costituiti dal 2% delle retribuzioni tabellari al 31/12/2011, destinato - in base all'accordo integrativo aziendale - alla concessione di benefici di natura assistenziale al personale (€ 47.435),

cui deve essere aggiunta: la quota di interessi a carico dell'Ente (€ 8.958) 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 (€ 50.212) e la quota a carico dell'Ente versata a Fondi di Previdenza complementare a seguito dell'accordo integrativo aziendale sottoscritto con le OO.SS. il 16/07/2002 (€ 100.920).

Oneri per attività formativa

Il costo è relativo ad una prima serie di giornate di formazione specialistica sul nuovo software contributivo-previdenziale (€ 18.150) e ad un corso di formazione professionale avente ad oggetto gli appalti pubblici (€ 14.157).

Quota accantonamento TFR

L'accantonamento di competenza dell'esercizio 2012 è pari a € 291.454, per la cui composizione si rimanda al commento della voce "Fondo trattamento fine rapporto" delle passività.

Incentivo all'esodo

Nel conto in esame è stato registrato l'importo corrisposto, come detto, ad un dipendente con qualifica dirigenziale che si è dimesso in anticipo rispetto a quanto previsto dalla normativa vigente.

Contratti di somministrazione lavoro

Il costo (€ 125.805) è superiore all'esercizio precedente sia perché copre a livello di retribuzioni l'intero anno (€ 85.318), sia perché contiene il compenso dovuto alla società di somministrazione (€ 40.487), più propriamente contabilizzato all'interno dei costi del personale, a differenza di quanto accaduto nel 2011, dove era stato inserito tra le consulenze.

Accertamenti sanitari (personale dipendente)

Il costo di € 12.055 è relativo alle visite mediche periodiche di tutto il personale dipendente previste dal D. L.vo n. 81/2008 (€ 7.417) nonché alle visite fiscali nei confronti del personale assente dal servizio per motivi di salute.

Materiali sussidiari e di consumo	€ 65.840
--	-----------------

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 (€ 60.396) ed all'acquisto di beni materiali di importo inferiore a € 516, che non vengono ammortizzati (€ 5.444). Al fine di abbattere i costi già dall'esercizio in esame 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	€ 331.966
---------------------	------------------

Si tratta dei costi relativi ai consumi della sede per le utenze dell'acqua (€ 7.333), dell'energia elettrica (€ 129.846), del telefono (€ 84.988), del gas (€ 28.807) nonché delle spese postali (€ 80.992), con un ulteriore abbattimento di queste ultime (- 7% rispetto al 2011) che consolida il trend in diminuzione, già avviato lo scorso esercizio. Mentre i costi per l'acqua e il telefono sono rimasti pressoché invariati e quello per il consumo di gas è diminuito dell'8%, la nota negativa è il consistente aumento del costo per energia elettrica (+ € 24.073). Occorre comunque 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, al fine di realizzare nuove e più consistenti economie di spesa.

Servizi vari	€ 798.923
---------------------	------------------

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

Premi per assicurazioni

Riguardano la copertura assicurativa per gli immobili (€ 35.825), per gli impianti e i macchinari elettronici (€ 3.493), per responsabilità civile verso terzi (€ 1.712), nonché la copertura dei rischi per responsabilità civile degli Amministratori (€ 31.117) e per infortuni dei Delegati e Consiglieri (€ 6.438).

Pubblicità

La pubblicazione di due avvisi riguardanti il termine di pagamento del contributo integrativo (€ 13.310) e la pubblicazione in gazzetta ufficiale di due bandi di gara (€ 7.281) hanno determinato lo stanziamento del costo in questione.

Oneri di rappresentanza

La voce riguarda le spese di rappresentanza, in verità estremamente contenute, sostenute nell'esercizio.

Noleggio materiale tecnico

Il costo concerne il canone annuale di noleggio di n. 9 fotocopiatrici e delle copie eccedenti il quantitativo contrattuale (€ 32.253), del materiale igienizzante e contenitori igienici per la sede (€ 5.042), della macchina affrancatrice (€ 2.732) e di alcuni P.C. necessari per i corsi al personale (€ 1.912), nonché 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 (€ 1.219).

Organizzazione e partecipazione a convegni e manifestazioni similari

Il costo si riferisce: al contributo dell'Ente per la partecipazione, con specifici interventi di carattere tecnico e la presenza di uno stand, al Congresso straordinario di Categoria svoltosi a Roma il 29 e 30 novembre (€ 50.000); alle spese per la partecipazione alla 2^a edizione della Giornata Nazionale della Previdenza, svoltasi a Milano dal 10 al 12 maggio (€ 20.467); alla spesa per l'organizzazione, l'allestimento degli spazi riservati all'Ente e l'acquisto del materiale necessario in occasione del terzo Festival del lavoro tenutosi a Brescia dal 21 al 23 giugno (€ 15.089); ai costi relativi alla

celebrazione del 40° anniversario della nascita dell'Ente (€ 13.773); all'organizzazione di eventi in occasione delle festività natalizie (€ 9.995). Occorre poi ricordare i costi per la partecipazione al VII Simposio Nazionale dei Consulenti del Lavoro, tenutosi dal 24 al 31 agosto (€ 2.868) e ad un incontro a Londra con alcune banche cui ha partecipato il Dirigente della Direzione finanza (€ 1.074).

Canoni collegamento banche dati – Licenze d'uso – Manutenzione software

I costi per collegamenti a banche dati sono pari ad € 60.216, i più consistenti dei quali riguardano l'abbonamento internet a fibra ottica (€ 31.944), i canoni per l'utilizzo dei servizi internet (€ 13.299), il canone annuo per la protezione dei server centrali dagli accessi esterni (€ 5.601) e l'abbonamento a reti e leggi on-line (€ 5.083).

In relazione al conto "licenze d'uso" (€ 56.476) occorre considerare soprattutto il 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 (€ 31.248) e il canone annuo per la licenza software Bloomberg Anywhere (€ 14.869) messo a disposizione della Direzione Finanza. L'importo residuo si riferisce al rinnovo delle altre licenze.

Nel conto "manutenzione software" sono confluiti principalmente: il canone annuo di manutenzione dei prodotti informix (€ 29.101), del piano di comunicazione avente lo scopo di informare gli associati sull'opportunità offerta dalla recente introduzione della contribuzione modulare (€ 8.591), della procedura protocollo (€ 6.487), del software di contabilità e personale (€ 6.345), degli antivirus (€ 3.913) e del servizio di gestione newsletter (€ 2.902); i costi relativi all'attività sistemistica (€ 3.933) e quelli relativi ad una serie di interventi di assistenza operativa in sede per il ripristino delle ordinarie condizioni di funzionamento dei sistemi operativi (€ 2.948).

Nel complesso il totale dei tre conti in esame (€184.684) registra un decremento del 16% circa rispetto al corrispondente dato del 2011 (€ 221.008).

Mezzi di trasporto, depositi e facchinaggi

Il costo è relativo al canone di noleggio 2012 delle due autovetture di servizio (rispettivamente € 15.160 fino alla metà di dicembre e € 2.263 fino a maggio), al rimborso delle spese di locomozione del personale dell'Ente (€ 2.208), al noleggio di un'autovettura con conducente in situazioni di indisponibilità delle autovetture di servizio (€ 1.214), nonché al noleggio di pullman in occasione della celebrazione del quarantennale dell'Ente (€ 872).

Come risulta da quanto detto in precedenza, l'Ente ha dimezzato da giugno 2012 il parco auto, indicando successivamente una gara per il noleggio di una autovettura di cilindrata 1.600 cc., il cui costo fosse inferiore per il 2013 al 50% di quello sostenuto nel 2011, nel rispetto delle disposizioni legislative previste sul punto dal più volte richiamato D.L. n. 95/2012: il costo 2013 preventivato è pari a € 9.848.

Occorre infine rammentare il divieto per le amministrazioni inserite nell'elenco ISTAT, previsto nella legge di stabilità 2013, di acquistare o stipulare contratti di locazione finanziaria aventi ad oggetto autovetture, fattispecie che non riguardano l'Ente.

Realizzo entrate

Il costo è relativo agli oneri sostenuti per la predisposizione di n. 223.293 avvisi MAV (€ 214.361), di cui 120.252 per i contributi soggettivi, di ricongiunzione e riscatto, n. 44.556 per l'integrativo, n.

58.289 per la rateazione dei debiti contributivi e n.196 per gli affitti.

Per circa 112.000 MAV è stata predisposta anche una comunicazione che ha comportato un onere pari a € 16.675, cui si sono aggiunte le spese per la spedizione (€ 85.267).

L'aumento del costo da un anno all'altro è dovuto al maggior numero di MAV predisposti (nel 2011 erano stati 131.756).

Spese e commissioni bancarie

Il costo di € 4.742 si riferisce al rimborso delle spese vive (bolli, postali, ecc.) sostenute dalla Banca Popolare di Sondrio per l'espletamento del Servizio di Tesoreria.

Meccanizzazione archivio

Nel conto in questione è stato contabilizzato, oltre al costo per il servizio deposito e consultazione materiale (€ 5.438) e per la digitalizzazione di alcuni documenti (€ 765), il canone annuale per il software di gestione dei documenti relativi al patrimonio immobiliare (€ 8.956).

Comunicazioni istituzionali € **18.349**

Il conto in questione registra il costo per l'ultimo trimestre del 2012 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 € **3.416.579**

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 nuova imposta municipale sugli immobili di proprietà dell'Ente. È evidente, e non necessita di commenti, che l'impatto economico della nuova imposta è quasi raddoppiato, rispetto alla vecchia ICI.

Imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi

Il costo di € 695.597 è così ripartito:

Imposta sostitutiva disaggio emissione titoli	€	1.669
Ritenute fiscali interessi su titoli	€	381.911
Imposta su redditi di capitale e diversi	€	174.277
Ritenute fiscali interessi su c/c bancario BPS	€	45.111
Ritenute fiscali interessi da depositi temporanei della liquidità	€	92.883
TOTALE	€	695.851

Riduzione spesa pubblica (D.L. n. 95/12 e L. 228/12)

Come anticipato in sede di relazione al bilancio di previsione 2013, il D.L. n. 95/2012, convertito con modificazioni dalla L. n. 135/2012, ha obbligato le pubbliche amministrazioni inserite nel conto economico consolidato della pubblica amministrazione, come individuate dall'ISTAT, a versare alla Tesoreria dello Stato il 5% nel 2012 e il 10% nel 2013 delle spese per consumi intermedi sostenute nel 2010. Alcuni dati contenuti nella citata relazione sono stati modificati a seguito dell'emanazione della circolare del MEF n. 31 del 23/10/2012, che ha chiarito una parte dei punti controversi in tema di costi da includere nei consumi intermedi.

Il nuovo prospetto riportato in allegato al bilancio, evidenzia l'importo di € 173.342 versato nel 2012 e l'importo di € 346.685 da versare entro il 30/06/2013. Entro la stessa data occorrerà dare attuazione a quanto previsto dall'art 1, commi 141 e 142, della legge n. 228/2012 (legge di stabilità 2013) che impone il limite massimo per acquisti di mobili e arredi - corrispondente al 20% della spesa sostenuta in media negli anni 2010 e 2011 - e stabilisce che le somme derivanti dalla riduzione di spesa (sostanzialmente il restante 80%) siano versate in Tesoreria.

Altre imposte e tasse

La voce più consistente è costituita dalla tassa per i rifiuti solidi urbani (€ 122.046), cui occorre aggiungere l'imposta di registro a carico dell'Ente per i contratti di locazione (€ 28.957) ed altre imposte di minore entità (permesso per la circolazione nel centro storico, imposte di bollo, ecc.).

Oneri finanziari	€	902.598
-------------------------	----------	----------------

Interessi passivi ricongiunzione periodi assicurativi

Il costo di € 89.614 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. 45/90.

Interessi passivi restituzione contributi

Si tratta dell'interesse dovuto sui contributi soggettivi che vengono rimborsati ai superstiti dell'iscritto che non abbiano diritto alla pensione indiretta; si rimanda pertanto a quanto già detto in sede di commento della relativa prestazione previdenziale.

Altri interessi passivi

Nel corso dell'esercizio sono stati corrisposti interessi passivi su depositi cauzionali (€ 895) e, a seguito di sentenza, interessi passivi per ritardata erogazione di una pensione (€ 1.132).

Scarto di negoziazione su titoli

Il saldo del conto in oggetto (€ 19.326) registra le differenze negative tra valore nominale e prezzo d'acquisto di titoli inclusi nel portafoglio che l'Ente gestisce direttamente.

Costi da gestioni patrimoniali e altri oneri finanziari

L'importo stanziato a bilancio si riferisce ad oneri finanziari derivanti dalla vendita delle note Saphir e delle obbligazioni Lehman, nonché dallo smontaggio della nota Ter Finance. Occorre co-

munque ricordare che, come già detto in precedenza, le operazioni suddette hanno determinato l'iscrizione a bilancio anche di ricavi per plusvalenza, pari a € 785.045.

Altri costi € **1.192.003**

Impianti e locali sede: canoni manutenzione ordinaria

Il costo (€ 75.545) 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

Il costo di € 61.395 riguarda interventi e riparazioni necessari in corso d'anno e non previsti negli ordinari contratti di manutenzione. I più consistenti hanno riguardato: vari interventi sull'impianto di condizionamento (€ 23.789); lavori di ristrutturazione di un bagno al 5° piano (€ 7.230); lavori per la messa in sicurezza di 23 alberi nel terreno di fronte al parcheggio dell'immobile adiacente (€ 6.050); installazione di un sistema audio microfonic nella sala del Consiglio di Amministrazione (€ 4.550); riparazioni varie dell'impianto elettrico comprensive di sostituzioni di materiale (€ 3.724); lavori di impermeabilizzazione e pavimentazione nei pressi della griglia di areazione dell'autorimessa; smaltimento di materiale cartaceo e di risulta ed altri piccoli interventi di riparazione (€ 3.056); disinfestazione e derattizzazione (€ 2.405).

Manutenzione e conduzione mezzi di trasporto

Manutenzione macchine, mobili e attrezzature di ufficio

I costi dei due conti, in linea con quelli dell'esercizio precedente, si riferiscono all'ordinaria manutenzione delle vetture utilizzate dell'Ente (€ 3.835) e ai canoni di manutenzione e riparazioni delle altre immobilizzazioni materiali (€ 3.203).

Immobili da reddito: manutenzione e adeguamento impianti

Il costo è suddiviso tra interventi di manutenzione che hanno interessato gli stabili dell'Ente, pari a € 614.289, e costi per spese condominiali, pari a € 53.849.

Gli interventi più rilevanti si riferiscono all'immobile di Via di Marcellina (€ 383.514), su cui hanno pesato in modo particolare due appalti, rispettivamente di € 257.959 e € 89.564, aventi ad oggetto il primo l'esecuzione di opere necessarie per l'adeguamento della sicurezza dell'immobile ed il secondo la sostituzione del gruppo frigorifero a servizio dell'immobile; altra manutenzione, di minore entità, ha riguardato gli ascensori (€ 12.759); completa il quadro dei costi sull'immobile il pagamento del servizio di guardiania del passo carrabile su Via Faustiniana (€ 23.232).

Lo stabile di Via del Santuario Regina degli Apostoli è stato interessato da lavori per un importo complessivo € 94.537, il più rilevante dei quali ha riguardato la manutenzione della centrale termica con sostituzione della caldaia e il rifacimento del bagno degli uomini della palestra (€ 48.721); altri interventi hanno riguardato la piscina (manutenzione dell'impianto di climatizzazione e fornitura dell'elettropompa per il circuito di riscaldamento: € 14.583), l'impianto elettrico dell'albergo (fornitura e posa in opera di scaricatori di tensione: € 11.616), il ripristino degli intonaci del terrazzo di copertura dell'albergo e la demolizione e il rifacimento della pavimentazione con ripristino del

manto bituminoso del solaio di copertura della cabina ACEA (€ 12.720), oltre al altri piccoli interventi di manutenzione.

In Via Cristoforo Colombo è stato necessario intervenire per l'esecuzione di lavori di ristrutturazione a causa dell'allagamento dei locali al piano terra e di infiltrazioni al 2°, 3° e 4° piano (€ 22.007); per lavori sull'impianto di climatizzazione al 1° e 3° piano e per opere di adeguamento al 4° piano (€ 20.985); per lavori di risanamento edile su alcuni locali del 2° e 3° piano (€ 6.210). Altre piccole manutenzioni per € 4.171 portano il totale degli interventi a € 53.373.

In Piazza A. C. Sabino, interessata da interventi per complessivi € 41.354, la manutenzione più consistente è relativa a lavori di ristrutturazione in due appartamenti, per un valore di € 32.969.

Gli altri lavori, relativi ad interventi di piccola manutenzione ordinaria, hanno riguardato: Via Sante Vandi 71 (€ 13.065), Viale Richard a Milano (€ 12.776), Viale del Caravaggio (€ 11.078) e Via Sante Vandi 115/124 (€ 4.592).

Immobili da reddito: oneri e servizi

Il costo si riferisce al compenso alla Rosalca s.r.l. per il servizio di amministrazione e gestione del patrimonio immobiliare dell'Ente (€ 61.304) e al compenso per la gestione del contratto di locazione dell'immobile in Milano (€ 2.015).

Vigilanza, custodia e pulizia sede

Il costo si riferisce alla pulizia degli uffici (€ 188.346), alla sorveglianza della sede (€ 7.606) e al servizio reception e portierato affidato ad una ditta esterna (€ 53.579).

Libri, riviste e altre pubblicazioni

Lo stanziamento si riferisce all'acquisto di pubblicazioni richieste dagli uffici dell'Ente, al rinnovo degli abbonamenti alla Gazzetta Ufficiale, al Sole 24 Ore e relativa Guida normativa, alla Guida pratica fiscale.

Spese speciali funzioni consigli provinciali

Il saldo del conto si riferisce al rimborso delle spese sostenute da n. 3 Ordini provinciali per il rinnovo dell'Assemblea dei Delegati.

Oneri AdEPP, altri oneri associativi e Responsabilità Sociale

Si tratta della ordinaria quota associativa dovuta per l'anno 2012 all'AdEPP (€ 30.000), all'EMAPI (€ 15.000) e a Confedilizia (€ 1.000), cui si aggiunge una quota straordinaria (€ 10.000) versata all'AdEPP per finanziare l'organizzazione di una serie di iniziative a sostegno del mondo della previdenza privata.

Ammortamenti **€ 803.081**

Il costo riguarda le quote di ammortamento dell'immobile adibito a sede dell'Ente (€ 753.073), del software (€ 3.201) e degli altri beni mobili (€ 46.807).

Accantonamenti e svalutazioni € **1.825.171**

Il costo si riferisce ad accantonamenti prudenziali che verranno eventualmente utilizzati per far fronte alla liquidazione di arretrati per domande di pensione non ancora definite al 31/12/2012 (€ 1.783.322) ed alla copertura di costi dei quali non è stato possibile determinare esattamente l'ammontare alla chiusura dell'esercizio (€ 41.849).

Oneri straordinari € **268.199**

Minusvalenze

Come già detto in sede di commento delle immobilizzazioni, le minusvalenze riguardano la parte di valore non ancora ammortizzata: di n. 3 I Pad cancellati dal registro dei beni ammortizzabili.

Sopravvenienze passive

Le sopravvenienze passive si riferiscono a pagamenti di fatture relative ad anni precedenti; le poste più significative riguardano: costi 2011 per la guardiania del passo carrabile su via Faustiana, relativo all'immobile di via Marcellina (€ 11.248), il versamento all'AdEPP di somme dovute per il 2011 da contratto nazionale dei dipendenti degli Enti previdenziali privati, a titolo di guarentigie sindacali (€ 5.248), conguagli dovuti per utenze della Sede (€ 2.738).

Insussistenze di attivo

Le insussistenze di attivo sono determinate dalla rettifica in diminuzione di: crediti verso iscritti per contributi soggetti (€ 143.132), riscatti (€ 18.414) e ricongiunzioni (€ 18.204); crediti verso enti previdenziali per ricongiunzione (€ 9.367); crediti verso inquilini (€ 48.758); crediti verso l'erario per versamenti 2011 a titolo di IRES e IRAP eccedenti quanto effettivamente dovuto (€ 2.295); crediti verso concessionari (€ 1.763), a seguito dell'eliminazione del credito complessivo cui si è già fatto cenno in sede di commento della relativa posta patrimoniale.

Rettifiche di valore € **318.018**

Svalutazione del patrimonio mobiliare

Come detto in sede di commento delle controllate e collegate, l'importo si riferisce alla perdita di bilancio a fine 2012 della Rosalca srl.

Rettifiche di ricavi € **442.459**

Restituzione contributi non dovuti

Il costo di € 320.332 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, inquadramenti nella prima fascia contributiva di consulenti divenuti pensionati, cancellazioni dall'Albo con decorrenza tale da determinare la restituzione di versamenti effettuati per periodi successivi, opzione per la Cassa dei Ragionieri di cui l'Ente è venuto a conoscenza a distanza di molti anni.

Restituzioni e rimborsi a Concessionari

Il costo di € 44.339 è relativo al rimborso ai competenti Concessionari alla riscossione delle somme iscritte a ruolo negli anni precedenti e non riscosse dagli stessi Concessionari per irreperibilità o infruttuosa esecuzione nei confronti dei debitori.

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. In particolare nel 2012 sono stati compensati con quote dovute per detto anno a titolo di contributo soggettivo, versamenti di anni precedenti contabilizzati tra gli "Altri ricavi" in quanto privi di causale (€ 73.856).

Ricavi

Contributi a carico degli iscritti € **130.602.724**

Il ricavo si riferisce ai contributi e relativi interessi e sanzioni dovuti dagli iscritti, di competenza dell'esercizio 2012; rispetto all'esercizio precedente l'aumento del gettito dei contributi utili al computo delle prestazioni pensionistiche è pari a € 7.994.923 in termini assoluti, corrispondenti al 6,93%.

Alta è la percentuale di incremento di riscatti e ricongiunzioni, conseguente all'approvazione ministeriale a fine 2011 dei nuovi coefficienti per il calcolo dell'onere, con possibilità data agli uffici di definire le pratiche che erano in attesa di istruzione; più contenuto, ma non poteva essere altrimenti considerando il lieve calo degli iscritti (da 26.742 di fine 2011 a 26.712 di fine 2012), l'aumento del soggettivo, mentre resta sostanzialmente stabile il contributo integrativo.

Per i contributi facoltativi aggiuntivi, come si dirà commentando il ricavo relativo, occorre tener conto del fatto che una consistente fetta di quanto indicato come entrata 2012 fa riferimento a versamenti affluiti sul conto dell'Ente all'inizio del 2012, ma versati dai consulenti entro il 31/12/2011 e che pertanto costituiranno montante da rivalutare al 31/12/2012.

Il valore assoluto dell'incremento, come quello in termini percentuali, sale ulteriormente conteggiando i contributi di maternità (che servono a finanziare la corrispondente erogazione delle indennità e per i quali un discorso a parte sarà svolto in sede di commento della relativa posta) e le sanzioni e interessi, che quasi raddoppiano grazie soprattutto all'effetto della rateazione dei debiti contributivi.

Tutti i dati sopra descritti sono riportati nella tabella che segue, contenente aumenti e decrementi (riguardante unicamente i contributi volontari) in termini assoluti e percentuali, delle varie tipologie di contributi e del totale di sanzioni e interessi.

Tipologia Contributi	2012	2011	Incr/decr	%
soggettivi	76.955.597	73.445.958	3.509.639	4,78%
integrativi	39.253.756	39.119.587	134.169	0,34%
Ricongiunzioni (<i>trasferimenti enti</i>)	3.376.310	1.115.795	2.260.515	202,59%
ricongiunzioni (<i>onere iscritti</i>)	823.294	236.588	586.706	247,99%
riscatti	1.323.171	296.975	1.026.196	345,55%
volontari	244.804	259.953	-15.149	-5,83%
facoltativi aggiuntivi	783.703	417.892	365.811	87,54%
contributi anni precedenti	539.309	412.273	127.036	30,81%
Totale contributi utili per pensioni	123.299.944	115.305.021	7.994.923	6,93%
maternità	3.409.745	1.764.005	1.645.740	93,30%
sanzioni e interessi	3.893.035	1.990.590	1.902.445	95,57%
Totale generale	130.602.724	119.059.616	11.543.108	9,70%

Contributi soggettivi

Il ricavo di € 76.955.597 si riferisce ai contributi soggettivi richiesti nel 2012 a n. 26.917 Consulenti del Lavoro (erano 27.105 nel 2011); la successiva tabella contiene l'inquadramento al 31/12 nelle fasce di anzianità e, all'interno delle stesse, la suddivisione tra contribuenti interi e ridotti.

	Anzianità di iscrizione				
	fino a 5 anni	da 6 a 10	da 11 a 15	da 16 a 20	da 21 in poi
attivi					
interi	6.311	3.567	3.128	2.532	5.962
ridotti	688	871	545	295	628
pensionati					
interi	4		16	25	995
ridotti				7	1.343
Totale	7.003	4.438	3.689	2.859	8.928

Occorre ricordare che, in base alla normativa precedente la riforma entrata in vigore dall'1/1/2013:

- a l'iscritto ad altra forma di previdenza obbligatoria poteva chiedere la riduzione alla metà del contributo soggettivo a decorrere dal sesto anno di iscrizione;
- b per i pensionati rimasti iscritti era venuta meno la facoltà di corrispondere il contributo soggettivo stabilito per la prima fascia, a seguito della modifica regolamentare che aveva recepito i contenuti dell'art. 18, comma 11, della L. n.111/2011; pertanto i pensionati in questione avevano facoltà di optare per il versamento della metà della misura annualmente prevista per la fascia di contribuzione soggettiva corrispondente alla loro anzianità di iscrizione;
- c la misura del contributo intero dovuto nel 2012 è la seguente: prima fascia € 1.365; seconda fascia € 2.720; terza fascia € 3.450; quarta fascia € 3.865; quinta fascia € 4.490.

Contributi integrativi

Il ricavo di € 39.253.756 è relativo a contributi integrativi di competenza dell'esercizio, riferiti al volume di affari I.V.A. prodotto nel 2011. Nel corso dell'anno sono pervenute n. 24.521 dichiarazioni di volume di affari, di cui 3.774 con indicazione di volume di affari pari a zero. Il confronto con l'esercizio precedente evidenzia una riduzione del 4% circa del numero complessivo delle dichiarazioni, con una diminuzione, però di quelle a zero, che nel 2011 erano 5.332: il saldo delle dichiarazioni positive è pertanto in crescita, passando da 20.329 a 20.747. L'aspetto negativo di questo dato è costituito dal fatto che l'entità media del contributo, calcolato come rapporto tra ricavo complessivo e numero delle sole dichiarazioni con volume d'affari diverso da zero, si contrae ancora nel 2012, scendendo da € 1.924 del precedente esercizio a € 1.892.

Gli uffici stanno verificando in modo accurato la posizione degli iscritti che non hanno ancora ottemperato all'obbligo della trasmissione della dichiarazione.

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

Ai 26.917 Consulenti del Lavoro cui è stato chiesto il contributo soggettivo, è stato altresì richiesto il contributo di maternità, fissato in € 101 per consentire il recupero del disavanzo a consuntivo 2011 della gestione maternità (€ 285.387).

Il ricavo conseguente (€ 2.718.617) si somma al rimborso a carico dello Stato per le indennità di maternità erogate dall'Ente nel 2012 (€ 691.128, come detto in sede di commento del costo per indennità): ciò determina l'iscrizione del ricavo complessivo di € 3.409.745. Se tale dato si pone a confronto con il costo per indennità di maternità (€ 2.592.759), si evidenzia non l'equilibrio tra

contributi versati e prestazioni erogate, richiesto dall'art. 83 del D.Lgs n. 151/2001, bensì un avanzo gestionale di € 531.599, evidenziato nel seguente prospetto:

Onere complessivo definitivo per il 2012	€	2.592.759	+
Saldo negativo gestione maternità da bilancio 2011	€	285.387	-
Quota definitiva a carico dello Stato per il 2012	€	691.128	=
Onere complessivo netto a carico dell'Ente per il 2011	€	2.187.018	-
Contributo complessivo effettivamente richiesto nel 2012	€	2.718.617	=
Saldo gestionale positivo da recuperare con la contribuzione 2013	€	531.599	

Il saldo positivo è stato considerato in sede di definizione del contributo di maternità per l'anno 2013, fissato in via provvisoria in € 54 sulla scorta dei dati del preventivo 2013, salvo conguaglio da effettuare con una delle due rate disponibili successivamente all'approvazione del bilancio di esercizio 2012.

In relazione al conto in esame è comunque necessario rilevare che l'equilibrio tra contributi versati e prestazioni erogate è al momento puramente virtuale, considerando che i rimborsi da parte dello Stato vengono calcolati per intero, anche se ad oggi i rimborsi effettivi sono di entità largamente inferiore, come sottolineato nella parte che riguarda i crediti verso lo Stato, dove risultano ancora da rimborsare € 360.341 per le maternità erogate dall'Ente nel 2010 e € 504.654 per quelle erogate nel 2011.

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

La ricongiunzione in entrata ha determinato ricavi pari a € 4.199.604, di cui € 3.376.310 per contributi da parte di altre gestioni e € 823.294 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 87, di cui 48 con onere effettivo a carico del Consulente del Lavoro.

Contributi di riscatto e contributi volontari

Il ricavo da riscatti, pari a € 1.323.171, si riferisce: per € 206.639 al riscatto dei periodi per i quali è stato versato il contributo ridotto; per € 512.806 al riscatto del praticantato, esercitato da n. 51 Consulenti; per € 421.351 al riscatto del periodo legale per il conseguimento del titolo universitario, esercitato da n. 23 Consulenti; per € 182.375 al riscatto del servizio militare o servizi equiparati, esercitato da n. 23 Consulenti.

I versamenti volontari effettuati da Consulenti del Lavoro non più iscritti ammontano a € 244.804.

Contributi facoltativi aggiuntivi

Nel corso del 2011 il Consiglio di Amministrazione ha approvato, in base a quanto previsto dall'art. 10, comma 4, dello Statuto, le modalità e i tempi per l'accesso alla contribuzione facoltativa aggiuntiva; tale contribuzione consente la costituzione, in capo al Consulente, di un montante individuale su cui calcolare la pensione aggiuntiva alla pensione base, come previsto dall'art. 24 del regolamento di attuazione dello Statuto.

Il ricavo è la conseguenza di quanto versato entro l'anno solare da n. 158 Consulenti, per n. 45 dei quali il relativo accredito, pur se pervenuto sul conto corrente dell'Ente all'inizio del 2012, costituisce montante relativo al 2011 (in quanto versato dagli interessati entro il 31/12 di detto anno), come tale rivalutato al 31/12/2012.

Di seguito si riporta la situazione dei montanti, che riguarda n. 203 iscritti:

Contributi 2011	Rivalutazione 31/12/12	Contributi 2012	Totale montanti
614.845,00	9.222,85	584.565,00	1.208.632,85

La rivalutazione applicata risulta pari all'1,5%. La situazione non comprende i montanti (€ 28.437,78) relativi a n. 4 Consulenti divenuti nel frattempo pensionati e che pertanto hanno visto la loro pensione maggiorata di una quota calcolata con il metodo contributivo, in funzione del montante contributivo maturato.

Contributi soggetti anni precedenti e contributi integrativi anni precedenti

Il ricavo per contributi anni precedenti è pari a € 388.454 per il soggettivo e € 150.855 per l'integrativo; il primo importo si riferisce sia a quote contributive dovute per anni precedenti (a seguito di omesso versamento o di versamento del contributo in misura ridotta anziché intera), sia a contributi afferenti il 2011 ma richiesti con emissione 2012 a seguito di notifiche di iscrizione pervenute successivamente all'ultimo invio dei MAV nel 2011. Il secondo importo è relativo a quanto dovuto per mancato o errato versamento di contributi integrativi degli anni 2003 e precedenti.

Sanzioni e interessi

Il ricavo di € 1.196.003 riguarda le maggiorazioni e gli interessi dovuti in caso di ritardato pagamento di contributi soggettivi; una quota consistente di tale ricavo (€ 757.776) 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 (€ 1.124.523) di cui € 787.687 derivanti dalla rateazione.

Gli interessi di dilazione, sempre dovuti alla rateazione, sono stati pari a € 446.431, mentre gli interessi dovuti alla scelta dell'iscritto di versare in più rate il contributo integrativo 2012 hanno comportato ricavi pari a € 49.679.

Il totale degli interessi da ricongiunzione (€ 1.072.754) è suddiviso tra quelli corrisposti dai Consulenti del Lavoro in caso di versamento rateale dell'onere a loro carico (€ 8.422), 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 (€

713.106) e gli interessi per ritardato trasferimento di contributi, sempre a carico di enti trasferenti (€ 351.226). Il ricavo di € 3.645 è relativo, infine, agli interessi dovuti dagli iscritti in caso di versamento rateale dell'onere a titolo di riscatto.

Canoni di locazione € **4.454.453**

Locazioni di immobili

Il ricavo si riferisce ai canoni di competenza dell'esercizio 2012 relativi alle unità immobiliari di proprietà dell'Ente. La ripartizione per immobile è la seguente:

Immobili		Canoni affitto
Via Jenner, 147	Roma	282.500
Piazza A.C. Sabino, 67	"	209.722
Via Sante Vandi, 71	"	71.706
Via Santuario Regina degli Apostoli, 36/Via Antonino Pio	"	679.981
Via Cristoforo Colombo, 456	"	764.550
Via Sante Vandi, 115/124	"	689.788
Viale del Caravaggio, 78	"	320.973
Via Marcellina, 7/11/15	"	1.260.000
Viale Richard, 1	Milano	100.000
		4.379.220

La redditività lorda del patrimonio immobiliare, calcolata con riferimento al valore medio di bilancio di detto patrimonio per il 2012 (€ 98.556.224), è pari al 4,44%, in diminuzione rispetto al 2011 (4,49%). Ciò a causa soprattutto della rinegoziazione e conseguente riduzione dei canoni per l'immobile di Milano e di Via Santuario Regina degli Apostoli, cui si è aggiunta la disdetta a fine ottobre da parte di un conduttore di Viale del Caravaggio, a causa della grave ed improvvisa situazione di crisi da cui è stato colpito. La conseguente riduzione dei proventi ascrivibili agli immobili citati non è stata coperta dall'aggiornamento dei canoni in base alle variazioni intervenute con riferimento al costo della vita e dall'aumento dell'affitto per Via Marcellina.

Nella parte relativa ai crediti verso inquilini sono già state segnalate le situazioni che più preoccupano dal punto di vista della mancata riscossione degli affitti, ma è comunque indubitabile che il contesto economico generale non rende certo fiduciosi in merito ad una loro rapida e positiva soluzione.

Recuperi e rimborsi da locatari

Il ricavo di € 75.233 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 € **6.031.046**

Altri proventi da partecipazioni

Il ricavo è relativo ai dividendi sulle 50.000 azioni in portafoglio della Banca Popolare di Sondrio: l'importo unitario del dividendo è di € 0,09.

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

Il ricavo relativo agli interessi 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	9.734.920	500.000
BTP 09/23 HCPI Link € 10 mil	10.228.196	291.838
BTP 09/19 HCPI Link € 5 mil	4.370.193	128.065
BTP 09/26 HCPI Link € 8 mil	6.430.693	258.533
		1.403.436
Altri Titoli		
Obbligazioni BPS	45.191.966	291.389
Obbl. Unicredit SpA 2008-2015	15.000.000	157.827
SG Effek.07ot19 FIP	8.917.265	503.936
GE Cap feb 2016 tv %	21.412.000 dal 23/5 al 31/12	79.711
		1.032.863

Scarto positivo per negoziazione titoli

Costituisce la quota di competenza del 2012 della differenza positiva tra valore nominale e costo di acquisto di titoli inclusi nel portafoglio che l'Ente gestisce direttamente. Rispetto al 2011 il ricavo aumenta considerevolmente in virtù dello scarto relativo ai nominali € 28.000.000 di BTP Strip 2031 oggi compresi nel portafoglio dell'Ente dopo lo scioglimento, più volte ricordato, della nota Ter Finance.

Interessi attivi su depositi bancari e postali

Il ricavo si riferisce agli interessi maturati sulle giacenze presso l'Istituto Cassiere (€ 225.575) e agli interessi derivanti dalle già menzionate operazioni denominate "denaro freddo" (€ 464.415).

La convenzione vigente con la Banca Popolare di Sondrio stabilisce un tasso lordo pari allo 0,75 in più del tasso interbancario medio (EURIBOR a un mese): la media dei tassi in vigore nei 12 mesi dell'anno ha fatto registrare un tasso medio lordo pari ad 1,11%; i proventi dovuti agli investimenti temporanei di liquidità sono riportati nella tabella che segue:

Liquidità	Periodo		Interessi
	dal	al	
6.000.000	02/03/12	30/03/12	20.300
2.000.000	02/03/12	03/09/12	45.718
4.000.000	03/04/12	30/04/12	13.050
10.000.000	02/05/12	29/06/12	67.333
10.000.000	02/05/12	29/06/12	59.518
4.000.000	02/05/12	31/07/12	40.241
10.000.000	31/08/12	28/09/12	28.389
5.000.000	31/08/12	28/09/12	14.082
10.000.000	01/10/12	31/10/12	29.583
5.000.000	01/10/12	15/01/13	54.431 sino al 31/12
5.000.000	01/10/12	31/10/12	15.208
10.000.000	06/11/12	30/11/12	20.000
10.000.000	03/12/12	03/01/13	41.607 sino al 31/12
6.000.000	03/12/12	02/01/13	14.955 sino al 31/12
			464.415

Plusvalenze da realizzo valori mobiliari

Nel corso del 2012, come già fatto presente in altra parte della Nota Integrativa, sono state contabilizzate plusvalenze per € 119.183 - a seguito della cessione dei fondi registrati a fine 2011 nelle attività finanziarie - e per € 785.045 - a seguito della cessione delle note Saphir.

Altri proventi

Il ricavo è costituito dalla retrocessione di commissioni su fondi (€ 279.623) e dai primi proventi distribuiti dal Fondo Clean Energy One (€ 471.384) e dal Fondo Optimum Evolution (€ 400.000).

Altri ricavi € **85.747**

Il ricavo si riferisce per la quasi totalità a versamenti di iscritti per i quali non è certa, al momento dell'incasso, la relativa causale, che viene individuata successivamente.

Proventi straordinari € **2.384.600**

Sopravvenienze attive

Il conto rileva la rettifica in aumento dei crediti verso iscritti per contributo integrativo (€ 2.324.820) e per ricongiunzione (€ 9.417) e dei crediti verso Enti previdenziali per ricongiunzione (€ 38.315).

Insussistenze di passivo

Il saldo è determinato dalla cancellazione di debiti verso fornitori stanziati a fine 2011.

Rettifiche di valore € **4.439**

Rivalutazione del patrimonio mobiliare

Per l'importo in questione si rimanda al commento della voce Partecipazioni in imprese controllate e collegate.

Rettifiche di costi € **305.028**

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 2012 n. 14 maggiorazioni, pari a € 4.171.

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.

Recuperi e rimborsi da Concessionari

Il ricavo si riferisce al riversamento, da parte di Concessionari, di quote contributive riscosse dagli stessi successivamente alla loro restituzione, da parte dell'Ente, a seguito di domande di rimborso per inesigibilità.

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 (€ 89.791) e loro corrispondenti (€ 24.453).

Altre rettifiche

Nel conto sono confluiti:

- ▼ il rimborso, da parte del condominio di Largo Antonelli, di quanto versato in eccedenza in relazioni a controversie per lavori (€ 24.566);
- ▼ il rimborso di spese processuali a seguito di sentenze favorevoli all'Ente (€ 3.144);
- ▼ il compenso per l'assistenza fiscale prestata dall'Ente a dipendenti e pensionati (€ 860);
- ▼ la restituzione, in sede di conguaglio, di importi addebitati dall'Enel in eccedenza (€ 1.138);
- ▼ il rimborso, da parte dell'AdEPP, di costi sostenuti dall'Ente in relazione ai permessi sindacali (€ 668);
- ▼ altre rettifiche di minore entità (€ 560).





Allegati alla
Nota Integrativa

Patrimonio immobiliare dell'Ente

Descrizione immobile	Prezzo acquisto (Comprensivo di oneri accessori)	Variazioni al 31/12/94 (1)	Rivalutazione (delibera CdA 24/11/94)	Variazioni 95-96-97 (1)	Svalutazione (ripristino valore delibera 24/11/94)	Variazioni 98-11 (1)	Variazioni 2012 (1)	Valori di bilancio al 31/12/2012
Roma								
Via Edoardo Jenner 147	783.052	62.526 -20.378	5.627.058	-1.402				6.450.856
P.zza A.C. Sabino 67 <i>palazzina e area destinata a parcheggio</i>	1.840.263	278.722 -7.467	3.982.267	1.045 -5.740		358.046		6.447.136
Via Cristoforo Colombo 456 <i>I - IV e V piano</i>	10.225.962	353.477 -25.377	2.911.386	248.846 -3.789	-270.231	1.622.899		15.063.173
Via S.R. Apostoli 36 Via A. Pio	9.230.799	4.450.243 -9.339	4.191.116	671.179 -74.241	-601.382	6.656.794		24.515.169
Via Sante Vandi 71	2.235.373	9.520			-9.520			2.235.373
Via Sante Vandi 115/124	11.970.647					625.247		12.595.894
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
Via Marcellina 7/11/15	16.808.116							16.808.116
Milano								
V.le Richard 1	6.781.834							6.781.834
Totale immobili	90.449.803	5.091.927	16.711.827	2.431.241	-881.133	9.855.005	-	123.658.670

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

Rendiconto finanziario dei flussi di disponibilità liquide

Flusso monetario generato (assorbito) dalla gestione reddituale:		26.876.085
Avanzo dell'esercizio	41.384.119	
Incremento netto fondi ammortamento	802.722	
Decremento netto fondo TFR	-189.560	
Decremento netto fondi per rischi e oneri	-420.154	
Incremento netto crediti dell'attivo circolante	-13.939.961	
Incremento ratei e risconti attivi	-1.027.864	
Incremento netto debiti	224.528	
Incremento ratei e risconti passivi	42.255	
Flusso monetario generato (assorbito) da attività ordinarie di investimento:		-45.497.415
Investimenti in immobilizzazioni immateriali	-	
Decrementi di immobilizzazioni immateriali	-	
Investimenti in immobilizzazioni materiali	-6.212	
Decrementi di immobilizzazioni materiali	2.397	
Incremento debiti v/fornitori per acquisti di immobilizzazioni finanziarie	-	
Decremento debiti v/fornitori per acquisti o miglorie di immobilizzazioni materiali	-	
Investimenti in titoli e partecipazioni immobilizzate	-62.115.891	
Rientro titoli immobilizzati per scadenza, estrazione, vendita o richiamo	16.308.712	
Svalutazione titoli e partecipazioni immobilizzate	318.018	
Rivalutazione titoli e partecipazioni immobilizzate	-4.439	
Flusso monetario generato (assorbito) da altre attività finanziarie:		18.888.835
Incassi di mutui e prestiti a dipendenti	545	
Vendita attività finanziarie	39.888.289	
Investimenti di liquidità	-21.000.000	
Arrotondamento	1	
Flusso monetario complessivo dell'esercizio		267.505
Incremento/(Decremento) delle disponibilità liquide:		267.505
Disponibilità liquide finali	29.848.528	
Disponibilità liquide iniziali	29.581.023	

Consumi intermedi

	consuntivo 2010	5% versato	10% da versare	preventivo 2012	consuntivo 2012
ORGANI DI AMMINISTRAZIONE E DI CONTROLLO					
Spese funzionamento commissioni, comitati, assemblee	29.413	1.471	2.941	40.000	121.910
COMPENSI PROFESSIONALI E LAVORO AUTONOMO					
Consulenze legali, fiscali, notarili e tecniche	654.194	32.710	65.419	350.000	353.477
Perizie, accertamenti tecnici, direzione lavori e collaudi patrimonio imm.re	181.744	9.087	18.174	130.000	99.051
Accertamenti sanitari (di natura istituzionale)	29.359	1.468	2.936	30.000	23.739
Compensi e spese per revisione contabile	12.194	610	1.219	13.000	13.824
Oneri previdenziali gestione separata INPS	2.965	148	297	7.000	4.256
PERSONALE					
Indennità missioni	9.091	455	909	10.000	10.590
Rimborso spese missioni	10.402	520	1.040	12.000	16.978
Oneri per attività formativa	3.373	169	337	30.000	32.307
Accertamenti sanitari (personale dipendente)	20.264	1.013	2.026	16.000	12.055
MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO					
Materiali di consumo, stampati e cancelleria	79.311	3.966	7.931	70.000	65.840
UTENZE VARIE					
Acqua sede	6.663	333	666	6.000	7.333
Energia elettrica sede	93.118	4.656	9.312	85.000	129.846
Gas per riscaldamento sede	29.962	1.498	2.996	39.000	28.807
Spese postali	187.151	9.358	18.715	50.000	80.992
Spese telefoniche e telegrafiche	70.527	3.526	7.053	60.000	84.988
SERVIZI VARI					
Inserzioni pubblicitarie	-	-	-	5.000	20.591
Oneri di rappresentanza	12.966	648	1.297	5.000	718
Noleggio materiale tecnico	33.769	1.688	3.377	30.000	43.158
Organizzazione e partecipazione a convegni e manifestazioni similari	50.221	2.511	5.022	70.000	113.266
Canoni collegamento banche dati	57.164	2.858	5.716	40.000	60.216
Licenze d'uso	70.453	3.523	7.045	50.000	56.476
Manutenzione software	89.388	4.469	8.939	135.000	67.992
Mezzi di trasporto, depositi e facchinaggi	27.894	1.395	2.789	20.000	21.717
Realizzo entrate	254.927	12.746	25.493	255.000	316.303
Spese e commissioni bancarie	726.367	36.318	72.637	10.000	4.742
Meccanizzazione archivio	13.859	693	1.386	10.000	15.159
Servizi di comunicazione telematica	240	12	24	-	-
COMUNICAZIONI ISTITUZIONALI					
Comunicazioni istituzionali	-	-	-	60.000	18.349
ALTRI COSTI					
Impianti e locali sede: canoni manutenzione ordinaria	70.567	3.528	7.057	75.000	75.545
Impianti e locali sede: interventi extra-contrattuali	162.100	8.105	16.210	65.000	61.395
Manutenzione e conduzione mezzi di trasporto	3.636	182	364	-	3.835
Manutenzione macchine, mobili e attrezzature di ufficio	6.008	300	601	9.000	3.203
Immobili da reddito: oneri e servizi	102.676	5.134	10.268	100.000	63.319
Vigilanza, custodia e pulizia sede	240.557	12.028	24.056	245.000	249.531
Libri, riviste e altre pubblicazioni	9.255	463	926	5.000	5.108
Altre imposte e tasse (esclusa imposta di registro e di bollo) *	115.070	5.754	11.507		
	3.466.848	173.342	346.685	2.137.000	2.286.616

* a seguito di una più attenta analisi, si ritiene che il conto in questione debba essere escluso dai consumi intermedi, anche se il relativo importo è stato conteggiato in sede di versamento al bilancio dello Stato



Relazione del Collegio Sindacale

Relazione del Collegio Sindacale



Signori Delegati,

il progetto di bilancio di esercizio chiuso al 31 Dicembre 2012, che il Consiglio di Amministrazione sottopone alla Vostra approvazione, è stato redatto in ossequio alle norme civilistiche e ai Principi Contabili Nazionali seguendo lo schema consigliato dalla Ragioneria Generale dello Stato e recepito nell'ambito del Titolo IV dall' art.17 delle Norme interne di contabilità e di amministrazione dell'Ente.

Il progetto di Bilancio di esercizio chiuso al 31/12/2012, che l'Organo Amministrativo ci ha fatto pervenire, in data 23 maggio 2013, ai sensi dell'art. 2429 del Codice Civile per il dovuto esame, si compone di:

- ▼ Stato Patrimoniale
- ▼ Conto Economico
- ▼ Nota Integrativa
- ▼ Relazione sulla Gestione

Il Bilancio di esercizio è stato sottoposto a revisione e certificazione da parte della società Ria Grant Thornton S.p.A., a norma dell'art. 2, comma 3 del D. Lgs. 30 giugno 1994 n. 509.

Il Collegio Sindacale, ai sensi dell'art. 2403 e seguenti del Codice Civile e dell'art. 20 c.3 dello Statuto dell'Ente, ha vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione, sull'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dall'Ente, nonché sul corretto funzionamento ed ha preso conoscenza delle operazioni di rilievo economico, finanziario e patrimoniale compiute nell'esercizio 2012. Ha inoltre esercitato l'attività di revisione legale dei conti secondo il D. Lgs. n. 39/2010.

L'esame del bilancio è stato svolto nell'esercizio dei doveri previsti dall'art. 2403 del Codice Civile che detta i doveri del Collegio Sindacale, ed in conformità a tali doveri, è stato fatto riferimento alle norme di legge che disciplinano la redazione del bilancio d'esercizio interpretate ed integrate dai corretti principi contabili enunciati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili.

Revisione legale dei conti

Il Collegio dà atto che nel corso dell'esercizio ha tenuto riunioni periodiche per il controllo della regolare tenuta della contabilità e della corretta rilevazione dei fatti di gestione nelle scritture contabili.

Il nostro esame è stato condotto secondo gli statuiti principi di revisione contabile. In conformità agli stessi, la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il Bilancio d'esercizio fosse viziato da errori significativi o se risulti, nel suo complesso, attendibile. Il procedimento di revisione legale dei conti è stato svolto in modo coerente con la dimensione dell'Ente e con il suo assetto organizzativo e con le finalità istituzionali, tenendo nella dovuta considerazione le peculiari funzioni svolte dall'Ente tese alla realizzazione di finalità di tipo pubblicistico, ancorché svolte nella veste di soggetto privato. Il procedimento di revisione ha compreso l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenuti nel Bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli Amministratori.

Sulla base dei controlli espletati e degli accertamenti eseguiti, rileviamo, in via preliminare, che il progetto del bilancio sottoposto alla Vostra deliberazione corrisponde alle risultanze della contabilità dell'Ente e che, per quanto riguarda la forma e il contenuto, gli schemi di Stato Patrimoniale e di Conto Economico sono stati redatti con l'applicazione dei criteri esposti dall'Organo Amministrativo.

La Nota integrativa, ai sensi dell'art. 2427 del Codice Civile, contiene le informazioni sui criteri di valutazione adottati e la Relazione sulla gestione redatta dall'Organo Amministrativo, ai sensi dell'art. 2428 del Codice Civile, riferisce sull'andamento della gestione nell'esercizio decorso.

Attività di vigilanza amministrativa

Nel corso dell'esercizio chiuso il 31/12/2012 abbiamo svolto l'attività di vigilanza prevista dall'art. 2403 del Codice Civile.

Nel corso dell'esercizio in esame il Collegio ha vigilato sull'osservanza della legge e dello Statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione, nonché sulla regolarità ed economicità della gestione.

Nello specifico del nostro operato Vi riferiamo quanto segue:

- ▼ abbiamo partecipato alle riunioni dell'Organo Amministrativo richiedendo informazioni sull'attività svolta e sulle operazioni di maggior rilievo economico, finanziario e patrimoniale effettuate dall'Ente;
- ▼ attraverso la raccolta di informazioni operata presso i responsabili della funzione organizzativa, abbiamo vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile, constatandone il suo concreto funzionamento;
- ▼ non sono pervenute denunce, ai sensi dell'art. 2408 del Codice Civile;
- ▼ abbiamo partecipato alle Assemblee dei Delegati, tutte svoltesi nel rispetto delle norme statutarie e legislative che ne disciplinano il funzionamento;
- ▼ in riferimento alle informazioni sulle Società controllate e collegate, il Collegio prende atto delle informazioni e delle considerazioni svolte dal Consiglio di Amministrazione nella Relazione illustrativa sul bilancio e delle informazioni acquisite direttamente dai Presidenti dei collegi sindacali delle predette società.

Inoltre, in particolare, Vi riferiamo quanto segue:

- ▼ in base agli elementi acquisiti possiamo affermare che i criteri adottati nella formazione del progetto di Bilancio ed esposti nella Nota integrativa risultano conformi alle prescrizioni di cui

agli artt. 2423 e 2423-bis del Codice Civile e pertanto consentono di dare una rappresentazione puntuale della situazione patrimoniale ed economica dell'Ente;

- ▼ non si sono verificati casi eccezionali che imponessero di disapplicare singole norme di legge in ordine alla rappresentazione veritiera e corretta del bilancio (art. 2423, 4° comma del Codice Civile) o in ordine ai criteri di valutazione (art. 2423-bis, ultimo comma del Codice Civile);
- ▼ i libri ed i registri societari messi a nostra disposizione ed analizzati durante le verifiche periodiche sono stati tenuti secondo quanto previsto dalla normativa vigente;
- ▼ nel periodo amministrativo che si è chiuso, sono stati adempiuti, in modo corretto e nei termini di legge, gli obblighi posti a carico dell'Amministrazione. In particolare, risultano versate le ritenute, i contributi e le somme ad altro titolo dovute all'Erario o agli enti previdenziali, così come risultano regolarmente presentate tutte le dichiarazioni fiscali.

Analisi del bilancio di esercizio

Il Bilancio pone in evidenza un avanzo di gestione di € 41.384.119 rispetto ad € 36.104.922 del precedente esercizio, il quale trova riscontro nei seguenti dati sintetici:

Stato patrimoniale *(in unità di €)*

Attività			
Descrizione	Valore al 31.12.2012	Valore al 31.12.2011	Variazione
Immobilizzazioni Immateriali	326.226	326.226	0
Immobilizzazioni materiali	124.412.389	124.408.574	+ 3.815
Immobilizzazioni finanziarie	445.203.401	399.436.847	+ 45.766.554
Crediti	94.294.588	80.354.627	+ 13.939.961
Attività finanziarie	21.000.000	40.161.789	- 19.161.789
Disponibilità liquide	29.848.528	29.581.023	+ 267.505
Ratei e risconti attivi	1.976.417	948.553	+ 1.027.864
Arrotondamento			
Totale attività	717.061.549	675.217.639	+ 41.843.910
Passività			
Descrizione	Valore al 31.12.2012	Valore al 31.12.2011	Variazione
Fondi per rischi ed oneri	15.139.127	15.559.281	- 420.154
Fondo trattamento fine rapporto	1.150.592	1.340.152	- 189.560
Debiti	5.203.670	4.979.142	+ 224.528
Fondi di ammortamento	13.357.113	12.554.391	+ 802.722
Ratei e risconti passivi	386.585	344.330	+ 42.255
Totale passività	35.237.087	34.777.296	+ 459.791
Patrimonio netto	640.440.343	604.335.421	+ 36.104.922
Avanzo dell'esercizio	41.384.119	36.104.922	+ 5.279.197
Totale Patrimonio Netto	681.824.462	640.440.343	+ 41.384.119
Totale a pareggio	717.061.549	675.217.639	+ 41.843.910
Impegni e fidejussioni	4.000.000	0	+ 4.000.000

Conto economico

Descrizione	Valore al 31.12.2012	Valore al 31.12.2011	Variazione
Contributi a carico degli Iscritti	130.602.724	119.059.616	+ 11.543.108
Canoni di locazione	4.454.453	4.496.657	- 42.204
Interessi e proventi finanziari div.	6.031.046	3.883.918	+ 2.147.128
Altri ricavi	85.747	143.005	- 57.258
Proventi straordinari	2.384.600	384.590	+ 2.000.010
Rettifiche di valore	4.439	-	+ 4.439
Rettifiche di costi	305.028	710.602	- 405.574
Totale ricavi	143.868.037	128.678.388	+15.189.649
Prestazioni previdenziali ed assist.	84.011.961	76.416.508	+ 7.595.453
Organi Collegiali	1.409.050	1.358.923	+ 50.127
Compensi professionali e lav. Aut.	994.233	990.527	+ 3.706
Personale	5.685.488	5.335.034	+ 350.454
Materiali sussidiari e di consumo	65.840	67.624	- 1.784
Utenze varie	331.966	315.763	+ 16.203
Servizi vari	798.923	697.532	+ 101.391
Comunicazioni istituzionali	18.349	-	+ 18.349
Oneri Tributari	3.416.579	2.594.661	+ 821.918
Oneri finanziari	902.598	76.517	+ 826.081
Altri costi	1.192.003	928.312	+ 263.691
Ammortamenti	803.081	806.700	- 3.619
Accantonamenti e svalutazioni	1.825.171	1.831.395	- 6.224
Oneri straordinari	268.199	593.417	- 325.218
Rettifiche di valore	318.018	323.504	- 5.486
Rettifiche di ricavi	442.459	237.049	+ 205.410
Totale costi	102.483.918	92.573.466	+ 9.910.452
Avanzo d'esercizio	41.384.119	36.104.922	+ 5.279.197
Totale a pareggio	143.868.037	128.678.388	+15.189.649

Il Patrimonio netto dell'Ente, che registra un aumento di circa il 6,46% rispetto all'esercizio precedente, consente la copertura pari a 8,54 volte le pensioni in essere alla data del 31 dicembre 2012.

Si rileva che il numero degli iscritti registra una riduzione passando da n. 27.105 dell'anno 2011 a n. 26.917 dell'anno 2012, mentre il numero dei pensionati, in tutte le diverse tipologie di pensione, è in crescita rispetto all'esercizio precedente, ed in modo particolare in quella di anzianità, restando abbastanza stabile quella di vecchiaia.

Criteri di valutazione

La valutazione delle risultanze di bilancio è avvenuta in modo conforme alla previsione dell'art. 2426 del Codice Civile in base a quanto indicato nella Nota Integrativa.

Approfondendo l'esame del Bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2012, Vi riferiamo quanto segue:

- ▼ ai sensi dell'art. 2426 n. 5 del Codice Civile, il Collegio Sindacale attesta che non sono stati iscritti nell'attivo dello Stato patrimoniale costi di impianto e ampliamento;
- ▼ ai sensi dell'art. 2426 n. 5 del Codice Civile, il Collegio Sindacale dà atto che non sono stati iscritti nell'attivo dello Stato Patrimoniale costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità;
- ▼ ai sensi dell'art. 2426 n. 6 del Codice Civile, il Collegio Sindacale attesta che non sono stati iscritti nell'attivo dello Stato Patrimoniale costi di avviamento;
- ▼ sono state rispettate le disposizioni relative alle singole voci dello Stato Patrimoniale previste dall'art. 2424 bis del Codice Civile;
- ▼ è stata effettuata la comparazione degli importi di ciascuna voce con i risultati dell'esercizio precedente;
- ▼ non risultano effettuati compensi di partite.

Attività

Immobilizzazioni immateriali

Descrizione	Anno 2012	Anno 2011	variazione
Immobilizzazioni immateriali	326.226	326.226	0

Le immobilizzazioni immateriali, iscritte al costo di acquisto e ammortizzate in relazione al loro effettivo utilizzo, sono rimaste invariate rispetto al precedente esercizio.

Immobilizzazioni materiali

Descrizione	Anno 2012	Anno 2011	variazione
Immobilizzazioni materiali	124.412.389	124.408.574	+ 3.815

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte secondo il costo comprensivo degli oneri accessori nonché, per quanto riguarda gli immobili, delle manutenzioni straordinarie che ne hanno accresciuto la redditività e il valore di mercato. Per quanto riguarda i fabbricati già posseduti al momento della privatizzazione dell'Ente, alcuni sono stati iscritti al valore di stima risultante dalla rivalutazione effettuata in data 24/11/1994. Il valore dei fabbricati risulta invariato rispetto all'esercizio precedente poiché gli interventi effettuati sono stati considerati quali manutenzioni ordinarie e pertanto imputati al conto economico.

Le uniche variazioni in aumento riguardano l'acquisto dei nuovi computer portatili ed attrezzature elettroniche, mentre le variazioni in decremento sono relative alle dismissioni di pc notebook.

Immobilizzazioni finanziarie

Descrizione	Anno 2012	Anno 2011	variazione
Partecipazioni in imprese controllate	52.112.562	52.430.580	- 318.018
Partecipazioni in imprese collegate	299.238	294.799	+ 4.439
Partecipazioni in altre imprese	273.500	0	+ 273.500
Crediti verso personale dipendente (mutui)	0	545	- 545
Crediti verso altri	113.191	113.191	0
Titoli emessi o garantiti dallo Stato e assimilati	45.533.502	36.055.502	+ 9.478.000
Altri titoli	346.871.408	310.542.230	+36.329.178
Totali	445.203.401	399.436.847	+45.766.554

Partecipazioni nelle società controllate e collegate: sono iscritte in bilancio con il metodo del patrimonio netto, a seguito della modifica dall'esercizio 2008 del criterio di valutazione adottato, ovvero assumendosi un valore pari al patrimonio netto (se partecipazione totalitaria) o alla corrispondente frazione del patrimonio netto (se partecipazione non totalitaria) risultante dall'ultimo bilancio della partecipata, rettificato da eventuali dividendi distribuiti. Il valore in diminuzione della partecipazione della controllata corrisponde alla svalutazione della partecipazione a seguito della perdita di bilancio dell'esercizio 2012 di ROSALCA s.r.l. per € 318.018. Mentre il valore in aumento della partecipazione della collegata corrisponde all'incremento della partecipazione a seguito dell'utile di bilancio dell'esercizio 2012 di Teleconsul Editore S.p.A. per € 4.439.

Partecipazioni in altre imprese: è riferito al valore di sottoscrizione di n. 50.000 azioni della Banca Popolare di Sondrio che, diversamente dall'esercizio 2011 dove erano state classificate nel conto "attività finanziarie", sono state ritenute quali "partecipazioni immobilizzate".

Crediti verso altri: è relativo al compenso spettante al collegio arbitrale per la controversia Enpacl nei confronti di Basileus che risale ad anni precedenti.

Titoli emessi dallo Stato: l'incremento si riferisce allo scioglimento della nota Ter Finance ove erano contenuti BTP Strip 2031.

Altri titoli: si riferiscono agli investimenti finanziari effettuati dall'Ente e, nel corso dell'anno, le variazioni più rilevanti hanno riguardato lo scioglimento della nota Ter Finance, l'acquisto delle obbligazioni General Electric Capital Euro Funding, delle obbligazioni della Banca Popolare di Sondrio per il finanziamento dei mutui ipotecari agli iscritti, la gestione delle movimentazioni sia nel comparto azionario che obbligazionario della SICAV, oltre agli investimenti nel Fondo Immobiliare chiuso ed ai richiami nei fondi per i quali l'ammontare sottoscritto dall'Ente non è stato ancora integralmente coperto.

Il Collegio prende atto della tempestiva azione intrapresa dal Consiglio di Amministrazione in merito al fondo "Investimenti Rinnovabili" sia in merito alla coerenza degli investimenti effettuati, sia in merito alla modifica del regolamento del fondo e per la revisione delle commissioni di gestione.

Nel prospetto riportato i titoli sono suddivisi per tipologia:

Descrizione	Anno 2012	Anno 2011	variazione
Obbligazioni fondiari	45.191.966	38.676.157	+ 6.515.809
Altre obbligazioni/polizze assicurative	70.309.264	60.452.598	+ 9.856.666
Fondi / Sicav	231.370.178	211.413.475	+ 19.956.703
Totali	346.871.408	310.542.230	+ 36.329.178

Il collegio raccomanda di improntare l'attività relativa all'acquisizione e gestione dei titoli a criteri di massima prudenza, soprattutto sotto il profilo della garanzia del capitale, astenendosi da ogni intento speculativo e utilizzando criteri che assicurino un'equilibrata composizione del patrimonio mobiliare e che tengano conto sia delle finalità istituzionali dell'investitore sia della ripartizione del rischio in classi di merito (asset allocation strategica) deliberata dall'Assemblea dei Delegati.

Crediti

I crediti sono valutati al valore nominale.

Descrizione	Anno 2012	Anno 2011	variazione
Crediti	94.294.588	80.354.627	+13.939.961

I crediti dell'attivo circolante sono iscritti per € 94.294.588 con un incremento del 12,37% rispetto all'anno 2011 e sono composti, nelle voci più rilevanti, da crediti verso la controllata Rosalca s.r.l. per € 321.912, crediti verso lo Stato pari ad € 1.612.589, verso altri per € 597.212.

Crediti verso gli iscritti: senz'altro è la voce più rilevante dei crediti riferita all'importo dei crediti verso gli iscritti per contributi soggettivi, contributi integrativi, ricongiunzione riscatti e facoltativi, che complessivamente ammontano ad € 82.753.654 registrando un incremento pari al 17% rispetto al precedente esercizio.

Il numero complessivo dei Consulenti morosi è purtroppo ancora in aumento nel corrente esercizio sia in riferimento al contributo soggettivo che a quello integrativo. È altresì in aumento l'incidenza percentuale del credito relativo all'importo complessivo dei contributi annuali che rileva per i contributi soggettivi un incremento del 29,27% e del 11,31% per il contributo integrativo. Il Collegio, pur prendendo atto dell'azione svolta dal Consiglio di Amministrazione in riferimento alla rateazione dei debiti contributivi, non può non rilevare che l'incidenza dei crediti annuali morosi è pari al 14,22% dell'ammontare del contributo annuale soggettivo ed integrativo.

Il Collegio, come già nelle precedenti relazioni e nelle riunioni del Consiglio di Amministrazione, ribadisce la necessità di attuare e potenziare non solo una sistematica e puntuale attività di recupero, ma anche di un' incisiva sensibilizzazione verso gli Iscritti al fine di poter ridurre il credito.

Crediti verso inquilini: è riferito ai crediti dovuti per canoni di locazione ed ammontano ad € 1.921.148.

Il Collegio evidenzia che è necessario porre particolare attenzione alle situazioni critiche di morosità che potrebbero aumentare anche per la contingente situazione economica.

Attività finanziarie

Descrizione	Anno 2012	Anno 2011	variazione
Investimenti di liquidità	21.000.000	0	+21.000.000
Altre	0	40.161.789	-40.161.789
Totali	21.000.000	40.161.789	-19.161.789

Il valore complessivo che ammonta ad € 21.000.000 è relativo alle operazioni di utilizzo della liquidità con l'apertura temporanea di conti correnti con un tasso di remunerazione migliore.

Le altre operazioni sono riferite a valori finanziari che nel bilancio dell'esercizio 2011 erano state classificate nella presente voce e che hanno trovato collocazione in altre voci così come dettagliatamente descritte in nota integrativa.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide, che ammontano ad € 29.848.528, sono valutate al valore nominale e corrispondono al saldo dei depositi bancari ed al valore numerario di cassa.

Ratei e risconti attivi

I Ratei e i Risconti che ammontano complessivamente ad € 1.976.417, sono stati calcolati in base a criteri di stretta competenza dell'esercizio.

Le voci più significative riguardano i ratei attivi per interessi su titoli per € 701.812, per scarto positivo di negoziazione titoli per € 870.171 ed i risconti attivi per la sottoscrizione della polizza assistenza sanitaria integrativa a favore dei Consulenti per € 363.790.

Passività

Fondi per rischi ed oneri

Descrizione	Anno 2012	Anno 2011	variazione
Fondo svalutazione crediti	12.918.899	13.414.697	- 495.798
Fondo rischi ed oneri diversi	2.220.228	2.144.584	+ 75.644
Totali	15.139.127	15.559.281	- 420.154

I fondi per rischi ed oneri riguardano oneri certi nell'esistenza ma indeterminati nell'ammontare e sono costituiti dal fondo svalutazione crediti per € 12.918.899 e dal fondo oneri e rischi diversi per € 2.220.228, di cui € 1.845.000 è riferito agli oneri pensionistici per le domande di pensione ancora in via di definizione.

Il fondo svalutazione crediti accoglie l'accantonamento per i contributi soggettivi pari ad € 10.349.824 e per i contributi integrativi pari ad € 2.314.850 invariati rispetto al precedente esercizio. Il Consiglio di Amministrazione ha ritenuto che, a seguito anche del buon andamento delle domande di rateazione ed all'azione intrapresa per il recupero dei crediti contributivi, i fondi rischi accantonati fossero sufficienti a coprire la massa dei crediti a rischio.

Fondo trattamento fine rapporto

Il fondo TFR rappresenta le spettanze dovute per questo titolo in applicazione delle norme di Legge in materia e del vigente Contratto di Lavoro, l'importo complessivo ammonta ad € 1.150.592.

Debiti

Descrizione	Anno 2012	Anno 2011	variazione
Acconti	258.228	258.228	0
Debiti verso fornitori	925.636	925.724	- 88
Debiti verso imprese controllate	40.295	94.738	- 54.443
Debiti verso imprese collegate	98	0	+ 98
Debiti tributari	2.794.729	2.371.164	+ 423.565
Debiti verso Enti previdenziali	298.338	289.314	+ 9.024
Debiti verso personale dipendente	412.550	401.636	+ 10.914
Debiti verso iscritti	13.513	6.782	+ 6.731
Debiti per depositi cauzionali	385.414	385.295	+ 119
Altri debiti	74.869	246.261	- 171.392
Totali	5.203.670	4.979.142	+ 224.528

I Debiti sono esposti al valore nominale.

I debiti, ammontanti complessivamente ad € 5.203.670, sono costituiti principalmente da debiti verso fornitori per € 925.636, da debiti tributari per € 2.794.729 per ritenute erariali su pensioni, lavoro autonomo, stipendi e sui redditi di capitale; da debiti verso enti previdenziali per € 298.338 relativi a contributi su retribuzioni, da debiti per € 412.550 verso il personale per il saldo del premio aziendale (€ 406.141), da € 385.414 per i depositi cauzionali sui contratti di locazione, da € 258.228 relativi ad acconti ricevuti da Basileus S.p.A. che è oggetto di contenzioso.

Ratei e risconti passivi

I ratei passivi, riportati per € 386.585, sono calcolati in base al principio della competenza temporale, dovuti per € 154.608 allo scarto negativo per negoziazione dei titoli, per € 105.749 per ritenute erariali per interessi su titoli e per € 118.084 a ratei di ferie e festività non godute dai dipendenti e relativi contributi.

Patrimonio netto

Il Patrimonio netto di € 681.824.462 registra un incremento del 6,46% rispetto al precedente esercizio ed è costituito da:

Riserva legale (D.Lgs. 509/94)	€	77.004.984
Altre riserve	€	563.435.359
Avanzo di esercizio	€	41.384.119
Totale	€	681.824.462

Il Collegio prende atto che l'Ente ha adempiuto a quanto previsto dall'art.1, comma 4, lett. c) del D.Lgs. n. 509/94 in merito all'obbligo di costituire una riserva legale in misura non inferiore a cinque annualità dell'importo delle pensioni in essere nell'anno 1994.

L'Assemblea dei Delegati del 27 giugno 2012 ha deliberato di accantonare nelle voce "Altre riserve" l'avanzo economico dell'anno 2011 di € 36.104.922.

Conti d'ordine

L'importo di € 4.000.000 è riferito alla fideiussione rilasciata dall'Ente a favore della società partecipata Rosalca S.r.l. nei confronti della Banca Popolare di Sondrio.

Conto economico

Costi

Nel suo complesso la gestione dell'esercizio 2012 ha prodotto, nel confronto con l'esercizio 2011, un incremento dei costi del 10,70% come indicato nella tabella:

	Anno 2012	Anno 2011	Variazione	%
Totale costi	102.483.918	92.573.466	+ 9.910.452	+ 10,70%

Al netto delle prestazioni assistenziali e previdenziali, i costi ammontano ad € 18.471.957 con un incremento percentuale del 14,33% come illustrato nella tabella:

	Anno 2012	Anno 2011	Variaz./Euro	%
Organi di amministr. e controllo	1.409.050	1.358.923	+ 50.127	
Compensi profess. e lav. Autonomo	994.233	990.527	+ 3.706	
Personale	5.685.488	5.335.034	+ 350.454	
Materiali sussidiarie e consumo	65.840	67.624	- 1.784	
Utenze varie	331.966	315.763	+ 16.203	
Servizi vari	798.923	697.532	+ 101.391	
Comunicazioni istituzionali	18.349	0	+ 18.349	
Oneri tributari	3.416.579	2.594.661	+ 821.918	
Oneri finanziari	902.598	76.517	+ 826.081	
Altri costi	1.192.003	928.312	+ 263.691	
Ammortamenti e svalutazioni	2.628.252	2.638.095	- 9.843	
Oneri straordinari	268.199	593.417	-325.218	
Rettifiche di valore	318.018	323.504	-5.486	
Rettifiche di ricavi	442.459	237.049	+ 205.410	
Totale Euro	18.471.957	16.156.958	+ 2.314.999	+14,33%

Prestazioni previdenziali ed assistenziali

	Anno 2012	Anno 2011	Variazione	%
Pensioni vecchiaia / totalizzate	46.687.815	43.186.984	+ 3.500.831	8,11
Pensioni anzianità / totalizzate	16.882.765	13.604.066	+ 3.278.699	24,10
Pensioni di invalidità	2.068.288	1.934.582	+ 133.706	6,91
Pensioni di inabilità /totalizzate	1.235.186	1.208.655	+ 26.531	2,20
Pensioni reversibilità/ totalizzate	7.315.455	6.888.108	+ 427.347	6,20
Pensioni indirette / totalizzate	5.346.352	5.232.615	+ 113.737	2,17
Indennità di maternità	2.592.759	2.913.738	- 320.979	-11,01
Provvidenze straordin.interv.assi.	1.460.632	1.200.310	+ 260.322	21,68
Rendita contributiva	311.869	166.263	+ 145.606	87,58
Altre	110.840	81.187	+ 29.653	36,52
Totale	84.011.961	76.416.508	+7.595.453	+9,93%

Le prestazioni previdenziali ed assistenziali che ammontano ad € 84.011.961 sono aumentate nella misura del 9,93% rispetto al precedente esercizio, in particolare le pensioni per vecchiaia erogate agli iscritti ammontano ad € 45.004.276 con un incremento del 7,89%, le pensioni di vecchiaia da totalizzazione ammontano ad € 1.683.539 con un incremento del 14,23%, le pensioni di anzianità ammontano ad € 12.285.632 con un incremento del 28,57% e le pensioni di anzianità da totalizzazione pari ad € 4.597.133 con un incremento del 13,55%.

Il numero complessivo dei pensionati, che al 31.12.2012 ammontano a n. 8.534, si è incrementato del 5,85% rispetto al passato esercizio.

Organi di amministrazione e controllo

Descrizione	Anno 2012	Anno 2011	variazione
Organi Collegiali	1.409.050	1.358.923	+ 50.127

I costi degli organi di amministrazione e controllo, che ammontano ad € 1.409.050, registrano un aumento pari al 3,7% che è dovuto, in particolar modo, a quanto corrisposto ai componenti il Consiglio di Amministrazione per l'attività delle commissioni, ai Delegati per la partecipazione alla Commissione Riforma ed alle spese per l'organizzazione delle riunioni dell'Assemblea Delegati.

Compensi professionali e Lavoro autonomo

I costi per compensi professionali registrano sostanzialmente un importo simile all'anno precedente. Le voci più importanti sono riferite alle consulenze tecniche per l'analisi degli investimenti mobiliari per € 109.596, per la consulenza sull'applicazione del Codice appalti pubblici per € 51.635, per le consulenze attuariali per € 46.900. Da evidenziare il costo sostenuto dall'Ente, per € 430.731, per le spese legali al fine del recupero dei crediti nei confronti degli iscritti morosi che verranno rimborsati al momento dell'eventuale recupero dei crediti.

Costi del Personale

Descrizione	Anno 2012	Anno 2011	variazione
Costo complessivo personale dipendente	5.685.488	5.335.034	+350.454

La variazione in aumento è determinata essenzialmente dall'aumento dei costi per le posizioni di vertice a seguito dell'assunzione del Dirigente della Direzione Finanza e dell'incentivo all'esodo corrisposto ad un dirigente dimissionario, nonché dall'aumento considerevole delle spese per straordinari.

In relazione a quanto disposto dall'art. 9, comma 1, del d.l. n. 78/2010, conv. con l. n. 122/2010, il Collegio prende atto di quanto riportato, nella nota integrativa, dal Consiglio di Amministrazione: "Il trattamento economico ordinario complessivo dei singoli dipendenti dell'Ente, al netto degli effetti derivanti da eventi straordinari della dinamica retributiva, non ha superato il trattamento ordinariamente spettante per l'anno 2010, come del resto già verificatosi nello scorso esercizio."

Servizi vari

Il costo per servizi vari, che ammonta complessivamente ad € 798.923, rileva un incremento pari ad € 101.391, rispetto al precedente esercizio, dovuta essenzialmente al costo sostenuto per la predisposizione degli avvisi MAV per € 214.361.

Oneri tributari

Descrizione	Anno 2012	Anno 2011	variazione
Oneri tributari	3.416.579	2.594.661	+821.918

Gli oneri tributari sono principalmente costituiti dall'imposta IRES per €1.178.288, dall'imposta IRAP per € 178.785, dall'imposta IMU/ICI per € 1.034.058 e dal versamento per la riduzione spesa pubblica di cui all'art. 8, c.3, d.l. n. 95/2012 per € 173.342.

Oneri finanziari

Gli oneri finanziari che ammontano ad € 902.598 sono relativi per l'importo di € 784.540 ad oneri finanziari sostenuti per la vendita delle note Saphir, delle obbligazioni Lehman e della nota Ter Finance.

Altri costi

Gli altri costi ammontano ad € 1.192.003 con un incremento pari ad € 263.691 rispetto al precedente esercizio. Le voci più significative sono riferite alle spese per interventi di manutenzione degli immobili da reddito per € 614.289 e ai costi per spese condominiali per € 53.849 ed infine al costo per la pulizia degli edifici per € 188.346.

Ammortamenti e svalutazioni

Gli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali sono stati calcolati in base ai piani che tengono conto della prevedibile durata di intensità dell'utilizzo futuro dei beni; in particolare l'immobile strumentale è stato ammortizzato con 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, tenuto conto delle opere di conservazione e di adeguamento effettuate correntemente dall'Ente e regolarmente spesate in Conto Economico. Gli altri beni mobili sono stati ammortizzati con aliquote determinate con delibera n° 172 del 21/12/1990 del Consiglio di Amministrazione e sono ritenute congrue in relazione all'effettiva utilizzazione dei beni.

Gli ammortamenti e svalutazioni ammontano complessivamente ad € 2.628.252, con un importo leggermente inferiore rispetto al precedente esercizio.

Ricavi

Nel loro complesso i ricavi, dell'esercizio 2012, ammontano ad € 143.868.037 che nel confronto con l'esercizio 2011, registrano un incremento del 11,80% come indicato nella tabella:

	Anno 2012	Anno 2011	Variazione	%
Totale ricavi	143.868.037	128.678.388	+15.186.649	+ 11,80

Al netto dei contributi, i ricavi ammontano ad € 13.265.313 con un incremento rispetto al precedente esercizio.

Contributi

I contributi sono rilevati per un importo complessivo di € 130.602.724 con un incremento rispetto al precedente esercizio di € 11.543.108, dovuto, in modo particolare, all'incremento dei contributi soggettivi, ricongiunzioni, riscatti, facoltativi aggiuntivi, maternità e sanzioni ed interessi.

Canoni di locazione

I ricavi derivanti dal patrimonio immobiliare ammontano ad € 4.454.453 di fatto uguale rispetto al precedente esercizio.

Interessi e proventi finanziari diversi

Gli interessi e proventi finanziari sono quantificati in € 6.031.046 con un incremento pari ad € 2.147.128 rispetto al precedente esercizio dovuto in particolar modo, per € 904.228, al realizzo delle plusvalenze dei valori mobiliari come illustrato nella nota integrativa.

Confronto con il bilancio tecnico

Dall'esame del confronto tra i dati dell'ultimo bilancio tecnico ed il bilancio consuntivo dell'esercizio 2012 è possibile rilevare che il saldo previdenziale da consuntivo è superiore del 27,04% rispetto a quello del bilancio tecnico.

Norme di contenimento della spesa pubblica

L'art. 8, comma 3, del decreto legge 6 luglio 2012, n.95, convertito con modificazioni, dalla legge 7 agosto 2012, n.135, tra le misure urgenti di contenimento e revisione della spesa pubblica, prevede che gli enti e gli organismi pubblici, dotati di autonomia finanziaria, inseriti nel conto economico consolidato della pubblica amministrazione, come individuati dall'Istituto nazionale di statistica (ISTAT), che non ricevono trasferimenti dal bilancio dello Stato, adottino interventi di razionalizzazione per la riduzione della spesa per consumi intermedi in modo da assicurare risparmi corrispondenti alla misura del 5% nell'anno 2012, e del 10% a decorrere dall'anno 2013, rispetto alla spesa sostenuta per le medesime finalità nell'anno 2010. Le somme derivanti da tale riduzione sono versate annualmente ad apposito capitolo dell'entrata del bilancio dello Stato entro il 30 giugno di ciascun anno, mentre per l'anno 2012 il versamento doveva essere effettuato entro il 30 settembre.

Al riguardo, in via preliminare il Collegio rileva che, nell'esercizio 2012, il Consiglio di Amministrazione, nella seduta del 26 settembre 2012, ha deliberato di soprassedere al versamento previsto entro la data del 30 settembre, accantonando in un conto di bilancio appositamente istituito, la somma corrispondente al 5% della spesa sostenuta dall'Ente per consumi intermedi nell'anno 2010, pari ad euro 173.342, in attesa di conoscere e valutare il pronunciamento del Consiglio di Stato in relazione al ricorso contro la sentenza del TAR Lazio- sez.III n.00224/2012 concernente "Elenco delle amministrazioni pubbliche inserite nel conto economico consolidato dello Stato". Il versamento è stato successivamente effettuato, all'esito della controversia, con apposita delibera d'urgenza del Presidente dell'Ente del 6 dicembre 2012, ratificata da parte del Consiglio di Amministrazione nella seduta del 21 dicembre 2012.

Il Collegio, inoltre, rileva che, nel corso dell'esercizio 2012, non sono state effettuate da parte dell'Ente variazioni di bilancio concernenti la spesa per consumi intermedi.

Nel merito, il Collegio riporta i dati comunicati dall'Ente relativi al totale della spesa per consumi intermedi sostenuta nell'anno 2010, pari ad euro 3.466.848 e dell'importo del 5%, pari a 173.342 euro, versati nel capitolo del Bilancio dello Stato. Successivamente al versamento, l'Ente, come si evince dalla tabella illustrativa allegata al conto consuntivo 2012, sulla base di ulteriori approfondimenti, ha ritenuto di escludere dal novero dei consumi intermedi la voce "Altre imposte e tasse (esclusa imposta di registro e di bollo)".

Si ritiene utile riportare il seguente prospetto di sintesi:

Spesa per consumi intermedi (al netto della voce sopraindicata)

Preventivo 2012	Consuntivo 2012	Differenza
2.137.000	2.286.616	+ 149.616

Il Collegio, rileva che nell'anno 2012, l'Ente non ha effettuato interventi di razionalizzazione per la riduzione della spesa per consumi intermedi in modo da assicurare risparmi corrispondenti alla misura indicata dall'art.8, c.3, del d.l. n.95/2012, pur avendo, tuttavia, eseguito il versamento all'entrata del bilancio dello Stato; inoltre, il Collegio rileva che il totale complessivo della spesa sostenuta nell'anno 2012, risulta essere superiore rispetto all'ammontare complessivo della spesa alla data di entrata in vigore del citato decreto legge, come risulta dal preventivo 2012.

Art. 5, comma 7, d.l. n. 95/2012

Il Collegio rileva che, nel corso dell'esercizio 2012, i buoni pasto per i dipendenti sono stati erogati nella misura di euro 11, con esplicita riserva di ripetizione della differenza di 4 euro rispetto all'importo di 7 euro fissato dall'art. 5 del d.l. n. 95/2012.

Art.1, comma 7, d.l. n. 95/2012

Il Collegio rileva che, nell'esercizio 2012, con riferimento alle categorie merceologiche di cui all'art.1, comma 7, del d.l. n. 95/2012, l'Ente non ha provveduto ad approvvigionarsi attraverso le convenzioni o gli accordi quadro messi a disposizione di Consip S.P.A.

Il Collegio, nel segnalare quanto sopra all'attenzione dei Ministeri Vigilanti, invita il Consiglio di Amministrazione, per gli anni futuri, ad una puntuale osservanza delle prescrizioni normative di contenimento della spesa pubblica e a porre in essere tutte le iniziative necessarie per assicurarne una piena e corretta applicazione.

Il Collegio, fa presente che, nel corso dell'esercizio, ha costantemente monitorato sullo stato di attuazione delle norme in questione, nonché delle ulteriori norme di contenimento della spesa pubblica afferenti le casse previdenziali incluse nell'elenco Istat, sollecitando l'Ente ad assicurare il rispetto degli obblighi normativi.

Conclusioni

Signori Delegati,

il Collegio Sindacale, attestata la corrispondenza tra le risultanze di bilancio e le scritture contabili, nonché la congruità dei criteri di valutazione utilizzati, fermo restando i rilievi effettuati in ordine all'applicazione delle norme di contenimento della spesa pubblica, in merito ai quali si domanda ogni definitiva determinazione ai Ministeri vigilanti, esprime parere favorevole all'approvazione del Bilancio al 31 dicembre 2012.

Vicenza, 1 Giugno 2013

Il Collegio Sindacale
Menegatti Dott. Luigi – Presidente
Di Bona Dott.ssa Valentina – Sindaco Effettivo
Corno rag. Giulio – 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 Salonia 222
00198 Roma
Italy

T 0039 (0) 6 8551752
F 0039 (0) 6 8552023
E info.roma@ria.it,gl.com
W www.ria-grantthornton.it

1. Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio dell'Ente Nazionale di Previdenza e Assistenza a favore dei Consulenti del Lavoro (E.N.P.A.C.L.) chiuso al 31 dicembre 2012. La responsabilità della redazione del bilancio in conformità alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione compete agli amministratori dell'E.N.P.A.C.L. E' nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio e basato sulla revisione contabile.
2. Detto bilancio, composto dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa, predisposti secondo gli schemi raccomandati dalla Ragioneria Generale dello Stato, 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 2009 aggiornati al 31 dicembre 2011 ed alla loro proiezione sino al 2061 conclude rilevando che "le modifiche apportate al sistema di contribuzione e al criterio di calcolo delle prestazioni dell'E.N.P.A.C.L. hanno consentito un miglioramento significativo dell'andamento della gestione". Osserva peraltro che "un periodico monitoraggio della gestione, peraltro già previsto dalla normativa in vigore, potrà garantire il mantenimento, anche attraverso eventuali modifiche al livello della contribuzione, della sostenibilità della gestione nel lungo periodo".

3. Il nostro esame è stato condotto secondo i principi di revisione emanati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili raccomandati dalla CONSOB. In conformità ai predetti principi, la revisione è



Già iscritta all'Albo dei Revisori della Società per Azioni con il numero
della Iscrizione: Corso Sempione n.30 - 20154 Milano - Iscrizione al registro delle imprese di Milano Codice Fiscale e P.IVA n.02342440399 - R.E.A. 1965420 -
Capitale Sociale € 1.695.110,00 di cui versato 1.661.390,00
filiali: Ancona-Bari-Bergamo-Bologna-Firenze-Milano-Napoli-Novara-Padova-Palermo-Perugia-Pescara-Rimini-Roma-Torino-Trento

Ria Grant Thornton S.p.A. is a member firm of Grant Thornton International Ltd. Grant Thornton International Ltd (Grant Thornton International) and the member firms are not a worldwide partnership.
Services are delivered independently by the member firms.



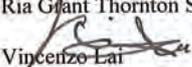
stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio d'esercizio sia viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile. Il procedimento di revisione comprende l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenute nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli amministratori. Riteniamo che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del nostro giudizio professionale.

Per il giudizio relativo al bilancio dell'esercizio precedente, i cui dati sono presentati ai fini comparativi, si fa riferimento alla relazione emessa da altro revisore in data 5 giugno 2012.

4. A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio dell' E.N.P.A.C.L., al 31 dicembre 2012, è stato redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e l'avanzo economico dell'E.N.P.A.C.L., in conformità alle norme che disciplinano il suddetto bilancio, richiamate nel secondo paragrafo.

Roma, 3 giugno 2013

Ria Grant Thornton S.p.A


Vincenzo Lai
Partner



a cura di

consulenti del lavoro

ente nazionale previdenza assistenza

progetto grafico, impaginazione e stampa

colgraf www.colgraf.it



sede legale e amministrativa

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