

CONTO ECONOMICO	31/12/2012	31/12/2011	variazione assoluta	variazione percentuale
ONERI FINANZIARI				
ONERI FINANZIARI DA TITOLI ISCRITTI NELL'ATTIVO CIRC				
Scarti di emissione negativi	-	-	-	-
Perdite su cambi	1.582	294.703	- 293.121	-99%
Sconti su contratti a termine in valuta estera	-	-	-	-
Perdite su contratti a termine in valuta estera	238.570	646.117	- 407.547	-63%
Minusvalenze da negoziazione titoli di stato	1.134.207	1.437.222	- 303.015	-21%
Minusvalenze da negoziazione titoli obbligazionari	-	451.958	- 451.958	100%
Minusvalenze da negoziazione Partecipazioni	-	1.246.086	- 1.246.086	-100%
Minusvalenze da negoziazione Altri Titoli	-	246.264	- 246.264	100%
Differenziali negativi su futures	-	-	-	-
Differenze negative cambi da valutazione	-	-	-	-
Scarti di negoziazione negativi	-	-	-	-
Commissioni di protezione	-	-	-	-
Totale	1.374.359	4.322.350	- 2.947.991	-68%
COMMISSIONI E BOLLI SU TITOLI				
Commissioni e bolli Credit Agricole	-	-	-	-
Commissioni e bolli Pioneer	-	-	-	-
Commissioni e bolli MPS	-	-	-	-
Commissioni e bolli ns deposito	1.055	7.968	- 6.913	-87%
Commissioni e bolli Julius Baer	-	-	-	-
Commissioni e bolli c/c GPM	230.515	512.771	- 282.256	-55%
Totale	231.570	520.739	- 289.169	-56%
COMMISSIONI E INTERESSI BANCARI				
Banca BNL	-	-	-	-
Banca Popolare Commercio e Industria	2.369	39.884	- 37.515	-94%
Ente Poste	1.406	2.206	- 800	-36%
MPS	3.519	19.057	- 15.538	-82%
Banco di Brescia	-	-	-	-
Spese diverse bancarie non utilizzato	524	-	524	100%
B Pop.Sondrio 5505X77	10	178	- 168	-94%
Totale	7.828	61.325	- 53.497	-87%
ALTRI ONERI FINANZIARI				
Interessi passivi su depositi cauzionali	3.314	2.565	749	29%
Interessi legali per ritardati pagamenti	15.851	6.081	9.770	161%
Totale	19.165	8.646	10.519	122%
TOTALE ONERI FINANZIARI	1.632.922	4.913.060	- 3.280.138	-67%

CONTO ECONOMICO	31/12/2012	31/12/2011	variazione assoluta	variazione percentuale
RETTIFICHE DI VALORE				
RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
Minusvalenze da valutazione titoli di stato	0	0	-	-
Minusvalenze da valutazione titoli Obbligazionari	13.794	108.209	- 94.414	-87%
Minusvalenze da valutazione Partecipazioni	225	22.350	- 22.125	-99%
Minusvalenze da valutazione Altri Titoli	0	3.211.621	- 3.211.621	100%
Minusvalenze da valutazione immobili locati	0	0	-	-
Svalutazione immobilizzazioni finanziarie	4.623.369	1.234	4.622.135	100%
Totale	4.637.388	3.343.414	1.293.974	39%
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE	4.637.388	3.343.414	1.293.974	39%

CONTO ECONOMICO	31/12/2012	31/12/2011	variazione assoluta	variazione percentuale
INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI				
INTERESSI SU TITOLI				
Interessi su titoli Credit Agricole	-	-		
Interessi su titoli Pioneer	-	-		
Interessi su titoli MPS	-	-		
Interessi su obbligazioni al 31.12	24.900.049	15.233.075	9.666.974	63%
Scarti di emissione positivi	-	-		
Dividendi	302.542	369.856	- 67.314	-18%
Interessi su PCT	27.080	1.254.026	- 1.226.946	-98%
Utili su cambio	678	813.192	- 812.514	-100%
Premi su contratti a termine in valuta estera	-	-		
Utili su contratti a termine in valuta estera	238.570	263.764	- 25.194	-10%
Plusvalenze da negoziazione Titoli di Stato	317.702	1.480.463	- 1.172.761	-79%
Plusvalenze da negoziazione Titoli Obbligazionari	26.118	10.090	16.028	159%
Plusvalenze da negoziazione Partecipazioni	-	1.446.833	- 1.446.833	-100%
Plusvalenze da negoziazione Altri Titoli	301.749	909.800	- 608.052	-67%
Differenziali positivi su futures	-	-		
Interessi su titoli Julius Baer	-	-		
Differenze positive su cambi da valutazione	-	804	- 804	-100%
Interessi ns deposito	635.715	13.003	622.712	100%
Scarti di negoziazione positivi	-	-		
Totale	26.750.203	21.804.906	4.945.297	23%
INTERESSI BANCARI E POSTALI				
Interessi BNL	-	-		
Interessi BPCI	414.126	707.350	- 293.224	-41%
Interessi Banco di Brescia	-	-		
Ente Poste	1.106	953	153	16%
MPS c/ordinario	734.782	328.028	406.754	124%
Interessi su c/c GPM	-	17.999	- 17.999	-100%
B.Pop.Sondrio 5505X77	2.789	3.427	- 638	-19%
B Pop Lajatico	169.489	-	169.489	100%
Totale	1.322.292	1.057.757	264.535	25%
PROVENTI FINANZIARI DIVERSI				
Interessi da mutui e prestiti agli iscritti	-	-		
Interessi su dilazioni di pagamento agli iscritti	68.970	87.665	- 18.696	-21%
Interessi da mutui e prestiti ai dipendenti	-	-		
Interessi su deposito Tesoreria Stato	-	-		
Utili da partecipazione societarie	-	-		
Altri proventi	-	-		
Totale	68.970	87.665	- 18.695	-21%
TOTALE INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI	28.141.465	22.950.328	5.191.137	23%

CONTO ECONOMICO	31/12/2012	31/12/2011	variazione assoluta	variazione percentuale
RETTIFICHE DI VALORE				
RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
Riprese di valore titoli di stato	-	-		
Riprese di valore titoli Obbligazionari	18.982	-	18.982	100%
Riprese di valore Partecipazioni	-	-		
Riprese di valore Altri Titoli	2.680.995	-	2.680.995	100%
Riprese di valore immobili locati	-	-		
Totale	2.699.977	-	2.699.977	100%
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE	2.699.977	-	2.699.977	100%

In sintesi l'esercizio 2012 realizza minusvalenze complessive da negoziazione per circa 1 milione di euro, riprese di valore da valutazione ai prezzi del 31.12. per circa 2,7 milioni, interessi obbligazionari per circa 25 milioni.

Gli investimenti sia immobilizzati che circolanti registrano nel loro complesso rendimenti positivi per oltre 24 milioni di euro, con un rendimento contabile pari al 4,0%

I rendimenti degli investimenti possono essere così sintetizzati:

portafoglio immobilizzato + 3,8% ai prezzi di carico e + 8,8% ai prezzi di mercato

portafoglio attivo circolante + 4,7% ai prezzi di carico e + 5,3% ai prezzi mercato

portafoglio complessivo +4,0% ai prezzi di carico e + 8,2% ai prezzi di mercato

DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Le disponibilità liquide di euro 93.945.367 e includono sia le giacenze presso i conti correnti gestiti dalle società di gestione del risparmio sia la liquidità presso i conti ordinari dell'Ente:

STATO PATRIMONIALE	31/12/2012	31/12/2011	variazioni assolute	variazioni percentuali
DISPONIBILITA' LIQUIDE				
DEPOSITI BANCARI				
BNL c/c ordinario - 210933	-	-		
BNL c/c interessi e sanzioni - 210755	-	-		
BNL c/c rateizzazioni - 211007	-	-		
BPCI c/c ordinario	227.252	100.574	126.678	126%
Banca di Brescia	-	-		
Credit Agricole c/c ordinario	337.071	370.993	- 33.922	-9%
Credit Agricole c/valutario USD	-	-		
Credit Agricole c/valutario GBP	-	-		
Credit Agricole c/valutario YEN	-	-		
Pioneer c/c ordinario	-	36.695	- 36.695	-100%
Pioneer c/valutario USD	-	521	- 521	-100%
Pioneer c/valutario GBP	-	1.380	- 1.380	-100%
Pioneer c/valutario YEN	-	-		
Pioneer c/valutario DKK	-	-		
Pioneer c/valutario SEK	-	-		
MPS c/c ordinario GPM	5.455	572.888	- 567.433	100%
MPS c/c ordinario	52.374.492	13.367.113	39.007.379	282%
MPS c/c contributi n. 9544209	30.303.239	257.500	30.045.739	11668%
MPS c/int. e sanzioni c/c 9545050	617.735	9.173	608.562	6634%
MPS c/rateizzazione c/c 9546077	870.738	4.842	865.896	17883%
Banca S. Paolo di Brescia	-	-		
Credit Agricole c/valutario AUD	-	-		
MPS c/spese leagli c/c 3971747	11.340	3.490	7.850	225%
B. POP. SONDRIO c/c 5505X77	844.994	7.740	837.254	10817%
Julius Baer unicredit euro	11.570	11.721	- 151	-1%
JB UNICREDIT CHF	-	-		
JB UNICREDIT GBP	-	-		
JB UNICREDIT JPY	-	-		
JB UNICREDIT USD	-	-		
JB UNICREDIT NOK	-	-		
Pioneer c/valutario ZAR	-	-		
Pioneer c/valutario NOK	-	17	- 17	-100%
MPS GPM CAD	-	4.743	- 4.743	-100%
MPS GPM CHF	-	5.002	- 5.002	-100%
MPS GPM EUR	-	905	- 905	-100%
MPS GPM GBP	-	3.484	- 3.484	-100%
MPS GPM NOK	-	395	- 395	-100%
MPS GPM SEK	-	1.755	- 1.755	-100%
MPS GPM USD	-	8.727	- 8.727	-100%
MPS GPM JPY	-	1.315	- 1.315	-100%
MPS GPM DKK	-	906	- 906	-100%
Pioneer c/valutano CHF	-	-		
Credit Agricole c/valutario CHF	-	-		
Banco Popolare Lajatico c/c ord 3010847	6.152.112	-	6.152.112	100%
Banca Etruria c/c 91870	905.393	17.757.099	- 16.851.706	-95%
Crediti Agricole c/valutario CAD	-	-		
Generali AM C/EUR	181.749	138.066	43.683	32%
BNP Paribas c/gest c/c 869100	38.184	25.221.890	- 25.183.706	100%
Generali2 BNP c/c 869700	702.715	25.311.739	- 24.609.024	100%
BNP Paribas c/gest dir depositaria cc 86	-	-		
Totale	93.584.039	83.198.829	10.385.210	12%
DENARO, ASSEGNI E VALORI IN CASSA				
Monete nazionali	1.065	1.791	- 726	-41%
Valute estere	-	-		
Valori bollati	-	-		
Assegni	-	-		
Totale	1.065	1.791	- 726	-41%
DEPOSITI POSTALI				
Ente Poste c/c ordinario	358.323	23.266	335.057	1440%
Ente Poste c/deposito spedizione	-	-		
Ente Poste c/affrancatrice	-	-		
Ente Poste c/cred spec n. 1114	169	190	- 21	-11%
Ente Poste c/affrancatrice 3009-009	-	-		
Ente Poste c/affrancatrice 3009-010	-	-		
Ente Poste c/affrancatrice 3009-013	-	-		
Ente Poste c/affrancatrice 3009-017	-	-		
Ente Poste c/affrancatrice 3009-019	1.771	1.983	- 212	-11%
Totale	360.263	25.439	334.824	1316%
TOTALE DISPONIBILITA LIQUIDE	93.945.367	83.226.059	10.719.308	13%

L'importante giacenza è stata determinata dalla valutazione circa l'opportunità di detenere somme disponibili sui conti correnti a tassi superiori al 4% annuo lordo rispetto alla possibilità di impiegarli in investimenti sui mercati finanziari caratterizzati da una elevata volatilità dei rendimenti.

RATEI E RISCONTI ATTIVI

I ratei e i risconti attivi ammontano a euro 4.880.811 e sono così suddivisi:

STATO PATRIMONIALE	31/12/2012	31/12/2011	variazione assoluta	variazione percentuale
RATEI E RISCONTI ATTIVI				
RATEI ATTIVI				
Ratei Attivi	-	-		
Ratei Attivi su titoli	4.874.584	4.493.274	381.310	8%
Altri	-	-		
Totale	4.874.584	4.493.274	381.310	8%
RISCONTI ATTIVI				
Risconti Attivi	6.227	55.839	- 49.612	-89%
Altri	-	-		
Totale	6.227	55.839	- 49.612	-89%
TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI	4.880.811	4.549.113	331.698	7%

Ratei attivi su titoli

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

Risconti attivi

I risconti attivi sono imputabili principalmente al costo anticipato del servizio di manutenzione del software amministrativo.

COMMENTI ALLE PRINCIPALI VOCI DEL PASSIVO**FONDI PER RISCHI ED ONERI**

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

Debitazione	Valore al 31/12/2011	Entrate	Uscite	Accusati	Valore al 31/12/2012
F.do svalutazione crediti	-			-	-
F.do svalutazione crediti per interessi e sanzioni	14.781.736		- 617.181	3.426.119	17.590.674
F.do rischi per cause passive	-				-
F.do oneri e rischi diversi	2.000.000		- 126.899	126.899	2.000.000
F.do rischi per restituzione montante agli over 65	2.649.520	- 2.649.520		6.983.058	6.983.058
Totale Fondi per rischi e oneri	19.431.256	- 2.649.520	- 744.080	10.536.075	26.573.732

Fondo svalutazione crediti per interessi e sanzioni

Il fondo accoglie il prudenziale accantonamento a copertura del rischio di inesigibilità dei crediti vantati dall'Ente verso gli iscritti per interessi di mora e sanzioni a seguito di ritardato e/o omesso pagamento dei contributi al 31 dicembre 2012.

Il suddetto fondo copre il 97% dei relativi crediti e pertanto è ritenuto congruo.

Fondo oneri e rischi diversi

Il fondo accoglie il prudenziale accantonamento dell'eventuale rischio di contenzioso con le parti coinvolte nella procedura fallimentare della Lehman, come meglio rappresentato nella Relazione sulla gestione dell'esercizio 2010.

Fondo rischi per restituzione montante agli over 65 anni

Il fondo accoglie il prudenziale accantonamento dell'ammontare complessivo della contribuzione soggettiva dovuta e della relativa rivalutazione di legge, calcolata per gli iscritti ultra 65 anni che, alla data del bilancio, non hanno maturato il diritto alla pensione, ma potrebbero richiedere la restituzione del montante.

L'accantonamento è contabilizzato come diminuzione dei relativi fondi del patrimonio netto.

Alla data di chiusura del bilancio risultano essere iscritti periti industriali ultra 65 anni per i quali il montante complessivo maturato risulta essere così composto:

- ✓ per euro 5.340 mila dalla contribuzione soggettiva dovuta
- ✓ per euro 1.643 mila dalla rivalutazione maturata.

FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Il fondo trattamento di fine rapporto è determinato in base all'indennità maturata da ciascun dipendente in conformità alla legislazione vigente al netto delle anticipazioni corrisposte a norma di legge e di contratto. L'importo dell'accantonamento è stato calcolato sul numero dei dipendenti in forza al 31 dicembre 2012 che ammonta a 22 unità.

Nel corso dell'esercizio 2012 la movimentazione del fondo è stata la seguente:

Descrizione	Importo
Valore al 31/12/2011	38.151
Quota stanziata a conto economico	13.259
Indennità liquidate nell'esercizio	13.186
Trasferimento al f.do pensione	
Imposta sostitutiva	131
Arrotondamento	-
Valore al 31/12/2012	38.093

Nel corso dell'esercizio 2012 la movimentazione della forza lavoro è stata la seguente (unità):

Descrizione	Ingressi al 31/12/2012	Introspetti	Decorati	Uscite al 31/12/2012	N° Media
Dirigenti	3	0	0	3	3
Impiegati	18	1	0	19	18
Totale	21	1	0	22	21

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

Area	2012	2011
Area A	3	3
Area B	10	10
Area C	5	4
Area Quadri	1	1
Area Dirigenti	3	3
Totale	22	21

DEBITI

I debiti, valutati al loro valore nominale, ammontano al 31 dicembre 2012 a euro 91.058.039 e sono così suddivisi:

STATO PATRIMONIALE	31/12/2012	31/12/2011	variazioni assolute	variazioni percentuale
DEBITI				
DEBITI VERSO BANCHE				
Debiti verso Banche	6.230.502	680.444	5.550.057	816%
Altri debiti vs banche	0	0		
Totale	6.230.502	680.444	5.550.058	816%
ACCONTI				
Anticipi da iseriti	0	0		
Anticipi ricevuti dai conduttori	222.963	12.476	210.487	1687%
Altri anticipi	0	0		
Totale	222.963	12.476	210.487	1687%
DEBITI VS FORNITORI				
Fornitori di beni e servizi	293.393	315.205	-21.812	-7%
Debiti vs fornitori per ritenute a garanzia	0	0		
Ritenute d'acconto c/transitorio	9.257	16.917	-7.660	-85%
Totale	302.650	332.122	-29.472	-9%
DEBITI VS FORNITORI PER FATTURE DA RICEVERE				
Fatture da ricevere	298.319	217.018	81.301	37%
Totale	298.319	217.018	81.301	37%
DEBITI RAPPRESENTATI DA TITOLI DI CREDITO				
Totale	0	0		
DEBITI VS IMPRESE CONTROLLATE				
Totale	0	0		
DEBITI VS IMPRESE COLLEGATE				
Totale	0	0		
DEBITI VS STATO				
Totale	0	0		
DEBITI TRIBUTARI				
IRPEG	83.069	0	83.069	100%
IRAP	2.963	0	2.963	100%
Ritenute d'acconto su indennità di maternità	0	933	-933	-100%
Ritenute d'acconto professionisti	35.884	52.554	-16.670	-32%
Ritenute Ipef (cod. 1001)	277.115	199.269	77.846	39%
Ritenute Ipef su Co.Co.Co. (cod. 1004)	1.998	1.817	182	10%
Imposta sostitutiva su rivalutazione TFR (cod. 1712)	27	47	-20	-42%
Ritenuta addizionale regionale	157	0	157	100%
Ritenuta comunale Ipef	82	0	82	100%
Ritenute Ipef su arretrati (cod. 1002)	562	0	562	100%
Totale	401.857	254.620	147.237	58%
DEBITI VS ISTITUTI DI PREVIDENZA E DI SICUREZZA SOCIALE				
Oneri prov.li su FMNG	20.781	17.943	2.839	16%
Contr. INPS 10% a carico professionisti	305	110	194	176%
Contr. INPS 10% a carico committente	610	221	389	176%
Debiti vs INPS (DM10)	96.130	92.931	3.198	3%
Debiti vs INAIL	254	35	220	636%
Totale	118.080	111.240	6.840	6%
DEBITI VS PERSONALE DIPENDENTE				
Debiti per ferie maturate non godute	82.406	71.367	11.039	15%
Totale	82.406	71.367	11.039	15%
DEBITI VS ISCRITTI				
Debiti per eccedenze di versamento	2.150.820	3.024.473	-873.653	-29%
Totale	2.150.820	3.024.473	-873.653	-29%
FONDI PREVIDENZIALI ED ASSISTENZIALI				
Fondo Pensione di Vecchiaia	68.678.364	47.870.123	20.808.241	43%
Fondo Pensione di Invalidità	2.025.873	2.289.396	-263.524	-12%
Fondo Pensione di Inabilità	478.091	352.838	125.253	35%
Fondo Pensione ai Superstiti	8.019.370	6.898.849	1.120.521	16%
Fondo Benefici Assistenziali	3.432	0	3.432	100%
Fondo Altri Benefici Assistenziali	1.036.533	861.735	174.798	20%
Totale	80.241.663	58.272.941	21.968.722	38%
ALTRI DEBITI				
Debiti vs organi di amministrazione e di controllo	1.772	7.540	-5.768	-76%
Debiti vs Collegi Provinciali	80.812	5.221	75.590	1639%
Debiti vs altri per incassi non abbinati	32.735	244.844	-212.109	-87%
Debiti diversi	679.115	40.810	638.305	1564%
Depositi cauzionali su locazioni attive	174.508	179.719	-5.211	-3%
Debiti vs Visa	17.192	20.255	-3.063	-15%
Debiti per incassi in conciliazione c/c	12.645	9.982	2.663	27%
Totale	1.008.779	508.371	500.408	98%
TOTALE DEBITI	91.058.039	63.485.072	27.572.967	43%

Debiti vs banche: sono principalmente rappresentati dall'imposta sostitutiva e della ritenute fiscali sui proventi finanziari, maturate al 31.12.

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

Debiti vs fornitori: rappresentano l'ammontare delle fatture ricevute e non liquidate al 31 dicembre 2012. Nell'esercizio i fornitori non hanno modificato sostanzialmente i termini di dilazione.

Debiti vs fornitori per fatture da ricevere: rappresentano l'ammontare degli stanziamenti relativi ai costi per beni acquistati e prestazioni di servizi ricevute nell'esercizio 2012, la cui fatturazione è avvenuta nell'esercizio successivo. Sono relativi principalmente ai compensi degli organi maturati nel 2012 e fatturati nell'esercizio successivo.

Debiti tributari: sono rilevati per competenza economica e sono composti dalle ritenute IRPEF operate dall'Ente quale sostituto di imposta sulle retribuzioni e compensi liquidati a dicembre e versate a gennaio 2013 e dal debito IRES del saldo 2012 da versare a giugno 2013.

Debiti vs Istituti di previdenza e di sicurezza sociale: rappresentano l'ammontare delle ritenute previdenziali ed assicurative maturate sulle retribuzioni e sui compensi liquidati a dicembre 2012 e versate a gennaio 2013.

Debiti vs personale dipendente: rappresentano il debito dell'Ente verso il personale in forza al 31 dicembre 2012 in relazione ai giorni di ferie maturate a favore dei dipendenti e non fruito entro la fine dell'esercizio. La valorizzazione delle ferie è stata effettuata in base alle condizioni contrattuali.

Debiti verso iscritti: evidenziano l'ammontare complessivo dei versamenti effettuati dai periti industriali ed eccedenti rispetto a quanto dovuto a titolo di contribuzione regolamentare.

Fondi previdenziali ed assistenziali, pari a euro 80.242 mila rappresentano principalmente l'ammontare del montante maturato dagli iscritti pensionati, diminuito delle relative rate di pensione liquidate nel corso dell'esercizio.

DESCRIZIONE	31/12/2012	31/12/2011	Variazione	Variazione %
FONDI PREVIDENZIALI ED ASSISTENZIALI				
Fondo Pensione di Vecchiaia	68.678.364	47.870.123	20.808.241	43%
Fondo Pensione di Invalidità	2.025.873	2.289.396	-263.523	-12%
Fondo Pensione di Inabilità	478.091	352.838	125.253	35%
Fondo Pensione ai Superstiti	8.019.370	6.898.849	1.120.521	16%
Fondo Benefici Assistenziali	3.432	-	3.432	100%
Fondo Altri Benefici Assistenziali	1.036.533	861.735	174.798	20%
Totale	80.241.663	58.272.941	21.968.722	38%

L'ammontare dell'onere per le rate di pensione liquidate nel 2012 è così composto:

DESCRIZIONE	31/12/2012	31/12/2011	Variazione	Variazione %
PENSIONI AGLI ISCRITTI				
Pensione di vecchiaia	4.862.142	3.714.717	1.147.425	31%
Pensione di invalidità	113.605	121.278	-7.673	-6%
Pensione di inabilità	35.183	25.658	9.525	37%
Pensioni ai superstiti	326.312	275.743	50.569	18%
Perequazione automatica delle pensioni	381.789	258.068	123.721	48%
Totale	5.719.031	4.395.464	1.323.567	30%

Il rapporto tra il valore dei singoli fondi al 31 dicembre 2012 e le relative prestazioni erogate nell'esercizio non risulta essere inferiore a 5 così come stabilito dall'art. 1 comma 4, lettera c) del D.Lgs. 509/1994:

Descrizione	Rapporto al 31-dic-12	Rapporto al 31-dic-11	Variazione assoluta	Variazione %
Fondo/Pensione di Vecchiaia	14	13	1	10%
Fondo/Pensione di Invalidità	18	19	-1	-6%
Fondo/Pensione di Inabilità	14	14	0	-1%
Fondo/Pensione ai Superstiti	25	25	0	-2%
RAPPORTO COMPLESSIVO FONDO/PENSIONI	14,8	13,9	1,0	7%

La distribuzione dei pensionati per tipologia di pensione è la seguente:

DESCRIZIONE	31/12/2012	31/12/2011	Variazione	Variazione %
Numero pensionati				
Pensione di vecchiaia	1.973	1.532	441	29%
Pensione di invalidità	58	60	-2	-3%
Pensione di inabilità	17	18	-1	-6%
Pensioni ai superstiti	296	276	20	7%
Totale	2.344	1.886	458	24%

Altri debiti sono così costituiti:

STATO PATRIMONIALE	31/12/2012	31/12/2011	variazione assoluta	variazione percentuale
ALTRI DEBITI				
Debiti vs organi di amministrazione e di controllo	1.772	7.540	-5.768	-76%
Debiti vs collaboratori	-	-		
Debiti vs CNPI	-	-		
Debiti vs Collegi Provinciali	90.812	5.221	85.591	1639%
Debiti vs altri per incassi non abbinati	32.735	244.844	-212.109	-87%
Debiti vs Diners	-	-		
Debiti vs pensionati per conguaglio fiscale	-	-		
Debiti diversi	679.115	40.810	638.305	1564%
Depositi cauzionali su locazioni attive	174.508	179.719	-5.211	-3%
Debiti per interessi passivi su depositi cauzionali	-	-		
Debiti vs F.do Pensione Compl. dipendenti	-	0	0	100%
Debiti vs Visa	17.192	20.255	-3.063	-15%
Debiti per incassi in riconciliazione c/c	12.645	9.982	2.663	27%
C/transitorio Previrenet	-	-		
Totale	1.008.779	508.371	500.408	98%

Debiti vs organi di amministrazione e controllo: rappresentano i debiti dell'Ente nei confronti dei componenti degli Organi Statutari per le competenze maturate al 31 dicembre e da liquidare a titolo di emolumenti, gettoni di presenza e rimborsi spese.

Debiti vs Collegi Provinciali: rappresentano i debiti dell'Ente nei confronti dei Collegi Provinciali per i contributi da erogare a fronte dei seminari informativi svolti per l'anno 2012.

Debiti vs altri per incassi non abbinati: si riferiscono ai versamenti pervenuti all'Ente per i quali non è stato possibile individuare l'iscritto versante.

L'ammontare dei versamenti non abbinati dell'anno rappresenta lo 0,06% del totale degli incassi, pari a circa euro 55 milioni.

Debiti diversi: si riferiscono al debito nei confronti della Fondazione "Patrimonio comune" per la quota di partecipazione dell'Ente al patrimonio della stessa di concerto con l'ANCI e la Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza dei Geometri.

Depositi cauzionali su locazioni attive: rappresentano i debiti dell'Ente nei confronti dei conduttori per le somme in denaro versate dagli stessi a titolo di deposito cauzionale previsto dalla Legge 27 luglio

1978, n. 392. Gli interessi legali maturati sui suddetti depositi sono stati accreditati ai conduttori a fine anno.

Debiti verso VISA: la voce rappresenta il debito verso la società di servizio interbancario Gruppo Cartasi relativo alle spese sostenute dai componenti degli Organi Statutari, pagate con carta di credito e non addebitate sul conto corrente al 31 dicembre.

RATEI E RISCONTI PASSIVI

La voce ratei e risconti passivi al 31 dicembre 2012 pari a euro 86.110 risulta così composta:

STATO PATRIMONIALE	31/12/2012	31/12/2011	variazione assoluta	variazione percentuale
RATEI E RISCONTI PASSIVI				
RATEI PASSIVI				
Ratei Passivi	86.110	110.902	- 24.792	-22%
Totale	86.110	110.902	- 24.792	-22%
RISCONTI PASSIVI				
Risconti Passivi	-	-		
Totale	-	-		
TOTALE RATEI E RISCONTI PASSIVI	86.110	110.902	- 24.792	-22%

I ratei passivi sono riferiti alla quota parte delle commissioni per la gestione finanziaria e per il servizio di banca depositaria di competenza dell'esercizio e addebitate nell'esercizio successivo.

PATRIMONIO NETTO

Le riserve statutarie dell'Ente, iscritte nel patrimonio netto ammontano a euro 737.028.072 e sono così composte:

STATO PATRIMONIALE	31/12/2013	31/12/2011	variazione assoluta	variazione percentuale
PATRIMONIO NETTO				
FONDO CONTRIBUTO SOGGETTIVO				
Fondo contribuito soggetto	496.607.504	474.080.487	22.527.017	5%
Totale	496.607.504	474.080.487	22.527.017	5%
FONDO RIVALUTAZIONE L.335/95				
Fondo rivalutazione garantita	106.922.360	107.981.143	- 1.058.783	-1%
Totale	106.922.360	107.981.143	- 1.058.783	-1%
FONDO CONTRIBUTO INDENNITA' DI MATERNITA'				
Fondo contribuito maternità	118.766	97.820	20.946	21%
Totale	118.766	97.820	20.946	21%
RISERVA STRAORDINARIA				
Fondo riserva straordinaria	99.226.610	79.664.339	19.562.271	25%
Fondo di riserva per utili su cambi	0	880.762	- 880.762	-100%
Totale	99.226.610	80.545.101	18.681.509	23%
FONDO DI RISERVA art. 12 comma 7 del Reg.to EPPI				
Riserva art. 12 Reg.to	0	0		
Totale	0	0		
AVANZI/DISAVANZI PORTATI A NUOVO				
Avanzi portati a nuovo	0	0		
Disavanzi portati a nuovo	0	0		
Totale	0	0		
AVANZO/DISAVANZO DELL'ESERCIZIO				
Avanzo dell'esercizio	33.488.003	18.681.509	14.806.493	79%
Disavanzo dell'esercizio	0	0		
Totale	33.488.003	18.681.509	14.806.494	79%
TOTALE PATRIMONIO NETTO	736.363.243	681.386.060	54.977.183	8%

La movimentazione intercorsa nell'esercizio 2012 delle voci del patrimonio netto è riepilogata nella tabella allegata.

Relativamente alle singole voci si sottolinea quanto segue:

Fondo contribuito soggetto: aumentato di euro 23 milioni (5%). La variazione netta in aumento risulta essere principalmente così determinata:

Variazioni in aumento

- ✓ per euro 45,5 milioni dall'accantonamento della stima della contribuzione soggettiva dovuta per l'anno 2012 e delle somme incassate a titolo di ricongiunzione L. 45/90 e per riscatti anni pregressi;
- ✓ per euro 2 milioni dalla riclassifica della contribuzione soggettiva stanziata al 31 dicembre 2012 nel fondo rischi per rimborsi del montante agli iscritti ultra 65 anni;
- ✓ per euro 2,5 milioni quale adeguamento contabile ai valori presenti nelle riserve tecniche, principalmente dovuto all'accantonamento della contribuzione soggettiva accertata nel corso del 2012 per gli anni dal 1996 al 2011.

Variazioni in diminuzione

- ✓ per euro 580 mila utilizzo del fondo per la contribuzione soggettiva restituita nell'esercizio a fronte delle domande di restituzione per decesso e compimento del 65esimo anno di età o under 65 inabile;
- ✓ per euro 7 mila utilizzo del fondo per la contribuzione soggettiva restituita nell'esercizio a fronte delle domande di ricongiunzione ai sensi della L. 45/90;

- ✓ per euro 21,5 milioni dall'utilizzo del fondo per la contribuzione soggettiva girocontata al fondo pensioni per gli iscritti pensionati nell'esercizio;
- ✓ per euro 5,3 milioni dalla riclassifica in diminuzione del fondo soggettivo ed in aumento del fondo rischi per restituzione del montante agli iscritti all'Ente che al 31 dicembre 2012 hanno compiuto il 65 esimo anno di età senza aver maturato il diritto al trattamento pensionistico e che potrebbero richiedere la restituzione del montante maturato;

Fondo Rivalutazione L.335/95: diminuito di 1 milione di euro (-1%). La variazione netta in diminuzione risulta essere così determinata:

Variazioni in aumento

- ✓ per euro 6,3 milioni dall'accantonamento di competenza dell'esercizio della rivalutazione calcolata sul montante contributivo degli iscritti maturato al 31 dicembre. Il tasso di capitalizzazione comunicato dal Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale per l'esercizio 2012 è pari all' 1,1344%.
- ✓ per euro 693 mila dalla riclassifica della contribuzione soggettiva stanziata al 31 dicembre 2012 nel fondo rischi per rimborsi del montante agli iscritti ultra 65 anni;

Variazioni in diminuzione

- ✓ per euro 257 mila utilizzo del fondo per la rivalutazione restituita nell'esercizio a fronte delle domande di restituzione per decesso, compimento del 65 esimo anno di età o under 65 inabile;
- ✓ per euro 5,6 milioni dall'utilizzo del fondo per la rivalutazione girocontata al fondo pensioni per gli iscritti pensionati nell'esercizio;
- ✓ per euro 951 utilizzo del fondo per la rivalutazione stornata dal relativo fondo nell'esercizio a fronte delle domande di ricongiunzione ai sensi della L. 45/90;
- ✓ per euro 543 mila quale adeguamento contabile ai valori presenti nelle riserve tecniche,
- ✓ per euro 1,6 milioni dalla riclassifica in diminuzione del fondo soggettivo ed in aumento del fondo rischi per restituzione del montante agli iscritti all'Ente che al 31 dicembre 2012 hanno compiuto il 65 esimo anno di età senza aver maturato il diritto al trattamento pensionistico e che potrebbero richiedere la restituzione del montante maturato.

Fondo contributo indennità di maternità: aumentato di euro 21 mila (21%). Nel corso dell'esercizio sono state erogate alle libere professioniste iscritte all'Ente indennità di maternità/paternità per euro 101 mila, ai sensi della Legge 11 dicembre 1990, n.379.

Riserva straordinaria: aumentata di euro 18,6 milioni (23%) in considerazione della destinazione dell'avanzo dell'esercizio 2011 deliberato dal Consiglio di Indirizzo Generale in sede di approvazione del bilancio consuntivo 2011 e dal completo utilizzo della riserva utili su cambi.

Avanzo dell'esercizio: accoglie il risultato economico positivo dell'esercizio pari a euro 33.488.003.

CONTI D'ORDINE

L'importo è rappresentato da:

STATO PATRIMONIALE	31/12/2012	31/12/2011	variazione assoluta	variazione percentuale
CONTI D'ORDINE				
BENI DI TERZI PRESSO L'ENTE				
Beni in Leasing	-	-		
Titoli di Terzi	-	-		
Totale	-	-		
IMPEGNI				
Immobilizzazioni c/impegni	-	-		
Altri impegni	2.861.311	5.298.261	- 2.436.950	-46%
Totale	2.861.311	5.298.261	- 2.436.950	-46%
DEBITORI PER GARANZIE REALI PRESTATE				
Garanzie prestate	-	-		
Totale	-	-		
CREDITORI PER GARANZIE REALI RICEVUTE				
Fidejussioni	380.240	492.377	- 112.137	-23%
Totale	380.240	492.377	- 112.137	-23%
TOTALE CONTI D'ORDINE	3.241.551	5.790.638	- 2.549.087	-44%

Impegni

L'importo di euro 2.861.311 è riferito al residuo impegno verso il Fondo Italiano per le Infrastrutture in relazione alla sottoscrizione di numero 10 quote del valore unitario di euro 1.000.000.

Garanzie ricevute da terzi:

Si riferiscono in parte alle garanzie ricevute per il corretto e puntuale adempimento degli obblighi contrattuali della gestione immobiliare ed in parte alle garanzie ricevute per il corretto e puntuale adempimento degli obblighi contrattuali assunti dai fornitori.

COMMENTI ALLE PRINCIPALI VOCI DEL CONTO ECONOMICO

Le tabelle e le informazioni fornite sono espresse in unità di euro.

COSTI**PRESTAZIONI PREVIDENZIALI ED ASSISTENZIALI**

La voce di euro 8.067.227 risulta essere composta da:

DESCRIZIONE	31/12/2012	31/12/2011	Variatione	Variatione %
PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI				
PENSIONI AGLI ISCRITTI				
Pensione di vecchiaia	4.862.142	3.714.717	1.147.425	31%
Pensione di invalidità	113.605	121.278	- 7.673	-6%
Pensione di inabilità	35.183	25.658	9.525	37%
Pensioni ai superstiti	326.312	275.743	50.569	18%
Perequazione automatica delle pensioni	381.789	258.068	123.721	48%
Totale	5.719.031	4.395.464	1.323.567	30%
LIQUIDAZIONI IN CAPITALE				
Liquidazioni in capitale L.45/90	8.262	219.028	- 210.766	-96%
Altre	-	-	-	-
Totale	8.262	219.028	- 210.766	-96%
INDENNITÀ DI MATERNITÀ (Legge 379/90)				
Indennità di maternità L.379/90	100.570	103.616	- 3.046	-3%
Totale	100.570	103.616	- 3.046	-3%
RIMBORSI AGLI ISCRITTI				
Rimborsi agli iscritti (art.20 Reg.to EPPi)	836.710	585.154	251.556	43%
Altre	-	-	-	-
Totale	836.710	585.154	251.556	43%
ALTRE PRESTAZIONI PREVIDENZIALI ED ASSISTENZIALI				
Benefici assistenziali	1.023.118	853.272	169.846	20%
Altre prestazioni prev.li ed ass.li (integrazioni al min)	96.058	80.989	15.069	19%
Altre	283.478	527.607	- 244.129	-46%
Totale	1.402.654	1.461.868	- 59.214	-4%
TOTALE PRESTAZIONI PREV. E ASSIST.	8.067.227	6.765.130	1.302.097	19%

La variazione in aumento registrata rispetto lo scorso esercizio, pari a euro 1.302 mila (19%), è imputabile principalmente a due fattori:

- al maggior onere sostenuto per le pensioni di vecchiaia e all'incremento delle prestazioni per assistenziali per contributi in conto interessi a fronte di mutui o prestiti;
- alla diminuzione delle ricongiunzioni in uscita.

Il costo dei trattamenti pensionistici evidenzia l'incremento di euro 1.324 mila (30%) correlato all'aumento del numero dei trattamenti pensionistici liquidati nel 2012.

Le pensioni liquidate sono passate dalle 1.886 unità del 2011 alle 2.344 del 2013. L'esposizione nel conto economico della suddetta voce di costo è effettuata in ottemperanza al principio della chiarezza del Bilancio e allo scopo di evidenziare l'onere di competenza dell'esercizio.

- ✓ **Liquidazioni in capitale** pari a euro 8.262, rappresentano l'onere relativo al trasferimento dei montanti maturati in favore di iscritti che hanno fatto richiesta di trasferimento della contribuzione presso altro ente di previdenza.
- ✓ **Indennità di maternità** pari a euro 100.570 rappresentano l'onere relativo alle indennità di maternità delle iscritte libero professioniste che l'Ente ha liquidato nel corso dell'esercizio ai sensi della Legge 11 dicembre 1990, n.379. L'esposizione nel conto economico della suddetta voce di costo è effettuata in ottemperanza al