

		GESTIONE DI COMPETENZA						
CODICE	DENOMINAZIONE	PREVISIONI 2014			SOMME IMPEGNATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI
		INIZIALI	DIFFERENZE	DEFINITIVE	PAGATE	DA PAGARE	TOTALI	
Cat. 10 - SPESE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI								
1 10 01 0	Spese per liti, arbitraggi, risarcimenti ed accessori	1.000.000	-50.000	950.000	811.421	5.465	816.886	-133.114
1 10 02 0	Fondo di riserva	656.250	1.343.750	2.000.000	0	0	0	-2.000.000
1 10 03 0	Oneri vari e straordinari	800.000	100.000	900.000	609.669	10.956	620.625	-279.375
1 10 06 0	Contributi e oneri vari per la formazione e la promozione professionale	1.000.000	0	1.000.000	458.892	0	458.892	-541.108
1 10 07 0	Promozione e sviluppo previdenza di categoria	1.000.000	-200.000	800.000	310.841	250.000	560.841	-239.159
Totale categoria 10		4.456.250	1.193.750	5.650.000	2.190.823	266.421	2.457.244	-3.192.756
TOTALE TITOLO 1*		514.377.550	-2.841.250	511.536.300	495.963.047	2.450.907	498.433.954	-13.102.346
TITOLO 2* SPESE IN CONTO CAPITALE								
Cat. 11 - ACQUISIZIONE BENI DUREVOLI E OPERE IMMOBILIARI								
2 11 01 0	Acquisto di immobili	0	0	0	0	0	0	0
2 11 04 0	Migliorie e ristrutturazioni agli immobili	2.000.000	-900.000	1.100.000	2	341.600	341.602	-758.398
Totale categoria 11		2.000.000	-900.000	1.100.000	2	341.600	341.602	-758.398
Cat. 12 - ACQUISIZIONE DI IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE								
2 12 01 0	Acquisti di impianti, attrezzature e macchinari	850.000	-310.000	540.000	177.040	23.737	200.777	-339.223
2 12 02 0	Ripristini, trasformazioni, manutenz. straord. impianti sede	90.000	-90.000	0	0	0	0	0
2 12 03 0	Acquisti di automezzi	0	0	0	0	0	0	0
2 12 04 0	Manutenzione straordinaria di automezzi	0	0	0	0	0	0	0
2 12 05 0	Acquisti di mobili e macchine d'ufficio	501.179	8.821	510.000	280	0	280	-509.720
2 12 06 0	Acquisto di software	400.000	0	400.000	239.065	15.430	254.495	-145.505
Totale categoria 12		1.841.179	-391.179	1.450.000	416.385	39.167	455.552	-994.448
Cat. 13 - PARTECIPAZIONE E ACQUISTO VALORI MOBILIARI								
2 13 01 0	Acquisto titoli e impieghi a breve termine	300.000.000	-195.000.000	105.000.000	85.000.000	0	85.000.000	-20.000.000
2 13 06 0	Impieghi mobiliari in gestione, partecipazioni e altri investimenti mobiliari	136.000.000	-101.000.000	35.000.000	22.641.532	0	22.641.532	-12.358.468
Totale categoria 13		436.000.000	-296.000.000	140.000.000	107.641.532	0	107.641.532	-32.358.468

Spese

GESTIONE DEI RESIDUI					GESTIONE DI CASSA			TOTALE DEI RESIDUI PASSIVI AL TERMINE DELL'ESERCIZIO	Codice
RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO	PAGATI	DA PAGARE	TOTALI	VARIAZIONI	PREVISIONI	PAGAMENTI	DIFFERENZA RISPETTO ALLE PREVISIONI		
0	0	0	0	0	950.000	811.421	-138.579	5.465	1 10 01 0
0	0	0	0	0	2.000.000	0	-2.000.000	0	1 10 02 0
5.000	5.000	0	5.000	0	905.000	614.669	-290.331	10.956	1 10 03 0
8.850	8.850	0	8.850	0	1.008.850	467.742	-541.108	0	1 10 06 0
350.000	350.000	0	350.000	0	1.150.000	660.841	-489.159	250.000	1 10 07 0
363.850	363.850	0	363.850	0	6.013.850	2.554.673	-3.459.177	266.421	
8.344.076	3.079.539	5.258.056	8.337.595	-6.481	512.589.106	499.062.586	-13.526.520	7.708.963	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 11 01 0
997.635	936.999	60.636	997.635	0	1.500.000	937.001	-562.999	402.236	2 11 04 0
997.635	936.999	60.636	997.635	0	1.500.000	937.001	-562.999	402.236	
7.874	6.050	1.824	7.874	0	547.874	183.090	-364.784	25.561	2 12 01 0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 12 02 0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 12 03 0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 12 04 0
0	0	0	0	0	255.000	280	-254.720	0	2 12 05 0
0	0	0	0	0	400.000	239.065	-160.935	15.430	2 12 06 0
7.874	6.050	1.824	7.874	0	1.202.874	422.435	-780.439	40.991	
0	0	0	0	0	105.000.000	85.000.000	-20.000.000	0	2 13 01 0
0	0	0	0	0	35.000.000	22.641.532	-12.358.468	0	2 13 06 0
0	0	0	0	0	140.000.000	107.641.532	-32.358.468	0	

CODICE	DENOMINAZIONE	GESTIONE DI COMPETENZA					
		PREVISIONI 2014			SOMME IMPEGNATE		
		INIZIALI	DIFFERENZE	DEFINITIVE	PAGATE	DA PAGARE	TOTALI
	Cat. 14 - CONCESSIONE DI CREDITI ED ANTICIPAZIONI						
2 14 02 0	Concessione di mutui a medio e lungo termine	0	0	0	0	0	0
2 14 04 0	Concessione prestiti al personale ed anticipaz. a breve termine	300.000	0	300.000	298.700	0	298.700
2 14 05 0	Anticipazioni per affitto locali uso strumentale	155.000	-10.000	145.000	139.901	0	139.901
2 14 06 0	Depositi a cauzione e a garanzia	1.005.000	-500.000	505.000	250.000	0	250.000
2 14 07 0	Anticipazioni e concessioni di crediti diversi	0	0	0	0	0	0
2 14 08 0	Mutui ipotecari al personale dipendente	0	0	0	0	0	0
	Totale categoria 14	1.460.000	-510.000	950.000	688.601	0	688.601
	Cat. 15 - INDENNITA' ANZIANITA' E SIMILARI AL PERSONALE						
2 15 01 0	Trattamento di fine rapporto al personale cessato dal servizio	300.000	0	300.000	85.618	0	85.618
	Totale categoria 15	300.000	0	300.000	85.618	0	85.618
	TOTALE TITOLO 2°	441.601.179	-297.801.179	143.800.000	108.832.138	380.767	109.212.905
	TITOLO 3° ESTINZIONE DI MUTUI ED ANTICIPAZIONI						
3 16 01 0	Cat. 16 - RIMBORSI DI MUTUI	0	0	0	0	0	0
	Totale categoria 16	0	0	0	0	0	0
3 17 01 0	Cat. 17 - RIMBORSI DI ANTICIPAZIONI DIVERSE	0	0	0	0	0	0
	Totale categoria 17	0	0	0	0	0	0
3 18 01 0	Cat. 18 - RIMBORSI DI OBBLIGAZIONI	0	0	0	0	0	0
	Totale categoria 18	0	0	0	0	0	0
3 19 01 0	Cat. 19 - RESTITUZIONI A GESTIONI AUTONOME	0	0	0	0	0	0
	Totale categoria 19	0	0	0	0	0	0

		GESTIONE DI COMPETENZA						
CODICE	DENOMINAZIONE	PREVISIONI 2014			SOMME IMPEGNATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI
		INIZIALI	DIFFERENZE	DEFINITIVE	PAGATE	DA PAGARE	TOTALI	
Cat. 20 - ESTINZIONE DEBITI DIVERSI								
3 20 01 0	Estinzione debiti diversi	0	0	0	0	0	0	0
3 20 02 0	Restituzione depositi cauzionali a inquilini	200.000	0	200.000	39.312	0	39.312	-160.688
3 20 03 0	Restituzione depositi cauzionali a terzi	5.000	0	5.000	0	0	0	-5.000
Totale categoria 20		205.000	0	205.000	39.312	0	39.312	-165.688
TOTALE TITOLO 3*		205.000	0	205.000	39.312	0	39.312	-165.688
TITOLO 4* PARTITE DI GIRO								
Cat. 21 - SPESE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO								
4 21 01 0	Ritenute erariali	103.000.000	-1.000.000	102.000.000	82.913.401	24.358.526	107.271.927	5.271.927
4 21 02 0	Ritenute previdenziali e assistenziali	1.000.000	0	1.000.000	652.832	73.832	726.664	-273.336
4 21 03 0	Ritenute diverse	0	0	0	0	0	0	0
4 21 04 0	Somme pagate a favore di terzi	1.500.000	500.000	2.000.000	1.540.483	1.489.096	3.029.579	1.029.579
4 21 05 0	Somme pagate per conto di terzi	85.000	0	85.000	97.366	0	97.366	12.366
4 21 06 0	Partite in conto sospesi	1.800.000	0	1.800.000	4.518.383	384.449	4.902.832	3.102.832
Totale categoria 21		107.385.000	-500.000	106.885.000	89.722.465	26.305.903	116.028.368	9.143.368
TOTALE TITOLO 4*		107.385.000	-500.000	106.885.000	89.722.465	26.305.903	116.028.368	9.143.368
RIEPILOGO DEI TITOLI								
TITOLO 1* - SPESE CORRENTI		514.377.550	-2.841.250	511.536.300	495.983.047	2.450.907	498.433.954	-13.102.346
TITOLO 2* - SPESE IN CONTO CAPITALE		441.601.179	-297.801.179	143.800.000	108.832.138	380.767	109.212.905	-34.587.095
TITOLO 3* - ESTINZIONE DI MUTUI ED ANTICIPAZIONI		205.000	0	205.000	39.312	0	39.312	-165.688
TITOLO 4* - PARTITE DI GIRO		107.385.000	-500.000	106.885.000	89.722.465	26.305.903	116.028.368	9.143.368
TOTALE DELLE USCITE		1.063.568.729	-301.142.429	762.426.300	694.576.962	29.137.577	723.714.539	-38.711.761
AVANZO FINANZIARIO		80.446.771	20.014.114	100.460.885			119.368.030	18.907.145
TOTALE A PAREGGIO		1.144.015.500	-281.128.315	862.887.185	694.576.962	29.137.577	843.082.569	-19.804.616

Spese

GESTIONE DEI RESIDUI					GESTIONE DI CASSA			TOTALE DEI RESIDUI PASSIVI AL TERMINE DELL'ESERCIZIO	Codice
RESIDUI ALL'INIZIO DELLO ESERCIZIO	PAGATI	DA PAGARE	TOTALI	VARIAZIONI	PREVISIONI	PAGAMENTI	DIFFERENZA RISPETTO ALLE PREVISIONI		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 20 01 0
3.600	3.600	0	3.600	0	203.600	42.912	-160.688	0	3 20 02 0
0	0	0	0	0	5.000	0	-5.000	0	3 20 03 0
3.600	3.600	0	3.600	0	208.600	42.912	-165.688	0	
3.600	3.600	0	3.600	0	208.600	42.912	-165.688	0	
23.680.212	23.625.840	47	23.625.887	-54.325	102.000.000	106.539.241	4.539.241	24.358.573	4 21 01 0
79.984	79.984	0	79.984	0	1.000.000	732.816	-267.184	73.832	4 21 02 0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 21 03 0
4.974.184	297.228	4.514.238	4.811.466	-162.718	2.000.000	1.837.711	-162.289	6.003.334	4 21 04 0
0	0	0	0	0	85.000	97.366	12.366	0	4 21 05 0
6.005.807	2.418.350	3.587.457	6.005.807	0	3.000.000	6.936.733	3.936.733	3.971.906	4 21 06 0
34.740.187	26.421.402	8.101.742	34.523.144	-217.043	108.085.000	116.143.867	8.058.867	34.407.645	
34.740.187	26.421.402	8.101.742	34.523.144	-217.043	108.085.000	116.143.867	8.058.867	34.407.645	
8.344.076	3.079.539	5.258.056	8.337.595	-6.481	512.589.106	499.062.586	-13.526.520	7.708.963	
1.005.509	943.049	62.460	1.005.509	0	143.952.874	109.775.187	-34.177.687	443.227	
3.600	3.600	0	3.600	0	208.600	42.912	-165.688	0	
34.740.187	26.421.402	8.101.742	34.523.144	-217.043	108.085.000	116.143.867	8.058.867	34.407.645	
44.093.372	30.447.590	13.422.258	43.869.848	-223.524	764.835.580	725.024.552	-39.811.028	42.559.835	
44.093.372	30.447.590	13.422.258	43.869.848	-223.524	764.835.580	725.024.552	-39.811.028	42.559.835	

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA 2014		
CONSISTENZA DI CASSA ALL' INIZIO DELL'ESERCIZIO		33.845.316
RISCOSSIONI :		
- <i>in conto competenza</i>	678.270.477	
- <i>in conto residui</i>	49.277.974	727.548.451
PAGAMENTI :		
- <i>in conto competenza</i>	-694.576.956	
- <i>in conto residui</i>	-30.447.591	-725.024.547
CONSISTENZA DI CASSA ALLA FINE DELL'ESERCIZIO		36.369.220
RESIDUI ATTIVI		
- <i>degli esercizi precedenti</i>	428.120.490	
- <i>dell'esercizio in corso</i>	164.812.093	592.932.583
RESIDUI PASSIVI		
- <i>degli esercizi precedenti</i>	-13.422.259	
- <i>dell'esercizio in corso</i>	-29.137.578	-42.559.837
AVANZO DI AMMINISTRAZIONE ALLA FINE DELL'ESERCIZIO		586.741.966

ATTIVO	Situazione al 31.12.2014	Situazione al 31.12.2013
A IMMOBILIZZAZIONI :		
I) Immobilizzazioni immateriali	357.856	358.368
II) Immobilizzazioni materiali (1+2+3)	208.987.562	211.171.413
1) Immobili	208.068.992	209.799.873
2) Mobili, impianti, macchinari e altri beni strumentali	516.334	525.997
3) Impieghi immobiliari in corso	402.236	845.543
III) Immobilizzazioni finanziarie (1+2+3+4+5+6)	1.245.224.811	1.340.171.566
1) Partecipazioni	47.618.488	18.297.987
a) Partecipazioni	45.618.488	16.297.987
b) Versamento in conto futuro aumento capitale	2.000.000	2.000.000
2) Titoli diversi in portafoglio	0	0
3) Fondi di investimento	870.138.409	991.133.821
4) Crediti finanziari diversi	3.605.808	3.228.342
5) Impieghi mobiliari in corso	0	0
6) Fondo immobiliare ad apporto	323.862.106	327.511.416
Totale immobilizzazioni (I+II+III)	1.454.570.229	1.551.701.347
B ATTIVO CIRCOLANTE		
I) Rimanenze	0	0
II) Crediti (1+2+3+4)	616.782.526	532.305.944
1) Crediti verso iscritti e terzi contribuenti	593.424.124	509.198.446
2) Crediti per prestazioni da recuperare	5.616.327	5.541.894
3) Crediti verso società controllate	0	0
4) Altri crediti	17.742.075	17.565.604
III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	207.963.631	163.555.978
IV) Disponibilità liquide	39.677.472	36.952.185
1) Conto corrente di tesoreria	36.369.220	33.845.316
2) Altri conti correnti	3.308.252	3.106.869
Totale attivo circolante (I+II+III+IV)	864.423.629	732.814.107
C RATEI E RISCONTI ATTIVI	3.583.574	3.484.629
TOTALE ATTIVO (A+B+C)	2.322.577.432	2.288.000.083
CONTI D'ORDINE	55.319.455	69.268.963

PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	Situazione al 31.12.2014	Situazione al 31.12.2013
A PATRIMONIO NETTO (I+II+III+IV) :	2.232.352.967	2.216.418.648
I) Riserva legale ex art. 1 D.Lvo 509/1994	2.109.803.549	2.033.259.423
II) Riserva per rivalutazione immobili ex D.Lvo 509/1994	106.615.099	106.615.099
III) Altre riserve	0	0
IV) Risultato economico di esercizio	15.934.319	76.544.126
B FONDI PER RISCHI E ONERI	2.026.748	1.041.792
C FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	2.109.085	2.162.530
D DEBITI (1+2+3+4)	86.088.632	68.377.113
1) Debiti per prestazioni istituzionali	10.939.822	13.384.640
2) Debiti per trasferimenti e rimborsi di contributi	18.630.507	16.961.503
3) Debiti verso società controllate	851.689	501.172
4) Altri debiti	55.666.614	37.529.798
E RATEI E RISCONTI PASSIVI	0	0
TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO (A+B+C+D+E)	2.322.577.432	2.288.000.083
CONTI D'ORDINE	55.319.455	69.268.963

CONTO ECONOMICO	Esercizio 2014	Esercizio 2013
A GESTIONE PREVIDENZIALE :		
1) Gestione contributi (a+b-c)	468.171.491	476.618.073
a) Entrate contributive	453.674.728	456.316.028
b) Entrate per sanzioni, oneri accessori e interessi sui contributi	27.269.381	32.466.359
c) Rettifiche, rimborsi, trasferimenti di contributi e relativi interessi	12.772.618	12.164.314
2) Gestione prestazioni (a+b-c)	462.488.091	447.064.125
a) Spese per prestazioni istituzionali	464.715.674	449.572.443
b) Interessi passivi sulle prestazioni	10.774	0
c) Recuperi di prestazioni e relativi interessi	2.238.357	2.508.318
Risultato lordo gestione previdenziale (1-2)	5.683.400	29.553.948
B GESTIONE DEGLI IMPIEGHI PATRIMONIALI :		
3) Gestione immobiliare (a-b-c)	2.601.814	3.369.696
a) Redditi e proventi degli immobili	10.481.152	12.002.837
b) Costi diretti di gestione	5.773.939	6.491.553
c) Ammortamenti e accantonamenti di gestione	2.105.399	2.141.588
4) Gestione degli impieghi mobiliari e finanziari (a-b)	32.204.889	67.721.527
a) Redditi e proventi su valori mobiliari e crediti finanziari	117.793.047	72.027.910
b) Costi diretti, perdite di gestione e accantonamenti	85.588.158	4.306.383
Risultato lordo gestione degli impieghi patrimoniali (3+4)	34.806.703	71.091.223
C COSTI DI AMMINISTRAZIONE :		
5) Spese per gli Organi dell'Ente (a+b)	3.982.598	3.463.370
a) Indennità di carica, gettoni e rimborsi	3.158.702	2.767.168
b) Oneri previdenziali e fiscali	823.896	696.202
6) Costi del personale (a+b)	9.186.868	9.293.931
a) Oneri per il personale in servizio	9.154.847	9.252.485
b) Trattamento di fine rapporto e altri accantonamenti	32.021	41.446
7) Acquisto di beni di consumo, servizi e oneri diversi	5.602.973	6.070.924
8) Ammortamento beni strumentali e accantonamenti diversi	811.915	802.754
Totale costi di amministrazione (5+6+7+8)	19.584.354	19.630.979
RISULTATO OPERATIVO (A + B - C)	20.905.749	81.014.192
D PROVENTI E ONERI FINANZIARI (9-10)	135.906	224.948
9) Interessi attivi sui conti correnti e altri proventi finanziari	157.585	254.256
10) Oneri finanziari diversi	21.679	29.308
E RETTIFICHE DI VALORI DI ATTIVITA' FINANZIARIE (11-12)	32.862	176.847
11) Rivalutazioni	32.862	176.847
12) Svalutazioni	0	0
F PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (13-14)	-2.209.657	-1.729.519
13) Entrate e proventi diversi	3.921.920	5.034.953
14) Spese e oneri diversi	6.131.577	6.764.472
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A+B-C+D+E+F)	18.864.860	79.686.468
15) Imposte sui redditi imponibili	2.930.541	3.142.342
16) RISULTATO NETTO DELL'ESERCIZIO	15.934.319	76.544.126

NOTA ESPLICATIVA AL BILANCIO CONSUNTIVO ESERCIZIO 2014

Forma e contenuto del bilancio

Il bilancio consuntivo dell'esercizio 2014, redatto ai sensi dell'art. 5 del Regolamento di amministrazione e contabilità, si articola nel rendiconto finanziario, nella situazione patrimoniale, nel conto economico e relativa nota esplicativa.

Al bilancio consuntivo è altresì annessa la situazione finanziaria di fine esercizio.

Il bilancio consuntivo è corredato dalla relazione sulla gestione.

Gli schemi di bilancio economico patrimoniale sono quelli di cui all'allegato "A" e "B" del Regolamento di Amministrazione e contabilità.

Essi presentano, in generale, la medesima impostazione del precedente esercizio.

Si evidenzia che, rispetto al precedente esercizio, in applicazione del principio OIC 28 – aggiornato nell'agosto 2014 – si è proceduto a riclassificare l'importo a titolo "versamenti in conto futuro aumento capitale" a suo tempo erogato ed iscritto tra i crediti finanziari, in apposito sottoconto della voce "Partecipazioni".

Per omogeneità di raffronto si è proceduto a riclassificare nello Stato Patrimoniale i valori del precedente esercizio.

La nota esplicativa viene compilata ai sensi dell'art. 6 del vigente Regolamento di amministrazione e contabilità per l'illustrazione, l'analisi e l'integrazione dei dati contenuti nel bilancio consuntivo per l'esercizio 2014; in essa vengono evidenziati tutte le notizie e gli elementi ritenuti idonei ai fini di una rappresentazione veritiera e corretta dei fatti di gestione.

I valori dello schema di bilancio e dei prospetti della nota esplicativa sono espressi in euro.

Principi di valutazione

I criteri adottati nella redazione del bilancio sono quelli previsti dal vigente Regolamento di amministrazione e contabilità approvato dai Ministeri vigilanti, integrati da quelli civilistici e da quelli enunciati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti contabili.

Immobilizzazioni immateriali

Sono valutate ed iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione, al netto delle quote di ammortamento effettuate applicando l'aliquota del 33,33%.

Immobilizzazioni materiali

Sono esposte in bilancio al costo di acquisto depurato delle relative quote ammortizzate.

In particolare per la determinazione del valore di bilancio degli immobili si sono seguiti i seguenti criteri:

- Gli immobili posseduti al momento della trasformazione della Cassa da Ente pubblico ad Ente di diritto privato a base associativa, ai sensi del decreto legislativo n. 509/1994, sono stati all'epoca rivalutati considerando un valore medio tra quello catastale e quello di mercato; nel caso di costo di acquisto superiore a tale valore medio, ma sempre inferiore al valore di mercato, si è mantenuto il costo di acquisto;
- Gli acquisti immobiliari successivi sono esposti al prezzo sostenuto maggiorato degli oneri accessori di diretta imputazione;
- Per gli immobili acquisiti dalla Società controllata Groma, a seguito della cessione del ramo d'azienda intervenuta con atto del 31 marzo 1999, ai sensi del 1° comma dell'art. 9 del D.Lgs. 460/1997, come modificato dall'art. 5, comma 1, lettera b) del D.Lgs. 422/1998, si è riportato in bilancio il valore contabile – al netto dell'ammortamento applicato – risultante dalle scritture della suindicata Società al momento della cessione;
- Il valore dei fabbricati è inoltre incrementato dei costi delle migliorie apportate e delle spese di manutenzione straordinaria che determinano il prolungamento della vita utile del bene, e ridotto degli ammortamenti effettuati. L'aliquota di ammortamento è pari all'1%;
- Il terreno sito nel comune di Zungri (Vibo Valentia) di cui la Cipag risulta erroneamente cointestataria, è stato iscritto al valore catastale.

Le immobilizzazioni tecniche sono esposte in bilancio al costo di acquisto. Le aliquote di ammortamento sono stabilite dalle vigenti disposizioni nella misura del 12% per mobili, arredi e macchine d'ufficio, del 20% per impianti, attrezzature e macchinari e del 25% per automezzi; i valori compresi sotto la voce "altri beni" non vengono ammortizzati in quanto attinenti ad opere d'arte.

Immobilizzazioni finanziarie

Sono costituite da Partecipazioni, Titoli diversi in portafoglio, Fondi di investimento, Crediti finanziari, Impieghi mobiliari in corso e Fondo immobiliare ad apporto.

La partecipazione della società controllata Groma, di cui la Cassa possiede il 100% del capitale, è quantificato in bilancio in base al criterio del patrimonio netto, così come previsto dall'art. 19, punto 5, del vigente Regolamento di amministrazione e contabilità.

Le altre partecipazioni sono iscritte al costo.

In applicazione del principio OIC 28 – aggiornato nell'agosto 2014 – il "versamento in conto futuro aumento capitale" a suo tempo versato alla società Inarcheck ed iscritto tra i crediti finanziari è stato riclassificato in apposito sottoconto della voce "Partecipazioni".

Gli investimenti in quote di OICR alternativi sono iscritti al costo.

Gli investimenti in OICVM – costituiti dalle quote detenute nella piattaforma Polaris multicomparto – sono iscritti in bilancio al valore di mercato al 31.12.2014, in virtù della relativa riorganizzazione avviata da Cipag che comporta il disinvestimento di tutte le quote detenute con conseguente realizzo di tutte le plusvalenze di mercato latenti.

In un'ottica di valorizzazione comunque prudentziale, fa da contropartita l'accantonamento ad apposito fondo oscillazione costituito dal *max drawdown* dei singoli comparti del quinquennio 2010-2014, ovvero la massima perdita sostenuta dagli stessi nell'arco temporale considerato.

I crediti finanziari diversi sono iscritti al valore nominale.

Rimanenze

La voce non è presente in bilancio.

Crediti dell'attivo circolante

I crediti verso iscritti e terzi contribuenti e i crediti verso locatari sono iscritti al presunto valore di realizzo determinato mediante l'iscrizione di specifici Fondi svalutazione.

Gli altri crediti dell'attivo circolante sono iscritti al valore nominale.

La voce comprende partite creditorie in corso di definizione ex art. 23 comma 2 del Regolamento di amministrazione e contabilità.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

La voce accoglie:

1. gli investimenti temporanei di eccedenza di liquidità effettuati direttamente dall'Ente con operazione di *Time deposit*. L'investimento è iscritto in bilancio per l'importo di deposito; i relativi interessi sono contabilizzati per la quota di competenza maturata al 31 dicembre;
2. quote dei fondi mobiliari Polaris precedentemente iscritte nelle immobilizzazioni e disinvestite nel primo periodo dell'anno 2015. In applicazione di quanto previsto dagli OIC aggiornati, il cambio di destinazione di titoli immobilizzati alle attività circolanti va rilevato in base al valore risultante dall'applicazione – al momento del trasferimento stesso – dei criteri valutativi del portafoglio di provenienza e pertanto, nel caso di specie, al costo eventualmente rettificato per la perdita durevole di valore;
3. Il mandato di gestione patrimoniale in fondi gestito da Eurizon Sgr; la valorizzazione delle rimanenze è effettuata al minor importo tra il costo di acquisto e il valore di mercato.

Disponibilità liquide

La voce accoglie le disponibilità presenti sul conto corrente presso l'Istituto tesoriere e le somme presso altri conti correnti in attesa del loro trasferimento al conto di tesoreria.

Ratei e risconti attivi

Nella voce ratei e risconti attivi sono iscritti i proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi ed i costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

Fondi per rischi e oneri

La categoria accoglie gli accantonamenti per rischi e oneri che sono destinati a coprire perdite o costi di natura determinata, di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio sono indeterminati o l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Fondo trattamento fine rapporto

La voce accoglie il fondo per il trattamento di fine rapporto ai sensi dell'art. 2120 del codice civile e rappresenta la somma dei trattamenti maturati da ogni singolo dipendente alla data del bilancio.

Debiti

I debiti sono iscritti al valore nominale e rappresentano passività certe e determinate nell'importo e nella data di sopravvenienza.

La voce comprende partite debitorie in corso di definizione ex art. 23 comma 2 del Regolamento di amministrazione e contabilità.

Comprende inoltre il Fondo provvidenze straordinarie ex art. 23 del Regolamento per l'attuazione della attività di previdenza e assistenza che destina l'1% dell'integrativo dell'anno precedente a tali prestazioni assistenziali con un tetto massimo del 3% del gettito contributivo dell'anno.

Ratei e risconti passivi

La voce non è presente in bilancio.

Patrimonio netto

Il patrimonio netto rappresenta la differenza tra le attività e le passività patrimoniali complessive ed indica l'ammontare dei mezzi propri dell'Ente.

Conti d'ordine

Evidenziano le garanzie prestate direttamente o indirettamente sia a carico che a favore dell'ente e non hanno rilevanza né economica né patrimoniale.

Nei conti d'ordine sono ricompresi anche gli impegni futuri assunti dalla Cassa relativi alla sottoscrizione di quote di Fondi d'investimento.

Le poste evidenziate nei conti d'ordine sono presenti sia nell'attivo che nel passivo dello stato patrimoniale.

Iscrizione costi e ricavi

In aderenza al principio della competenza economica e della prudenza si è tenuto conto dei ricavi e dei costi di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data di riscossione o di pagamento, nonché dei rischi e delle perdite pertinenti l'esercizio, ancorché di essi se ne sia venuti a conoscenza dopo la chiusura dell'esercizio, ma prima dell'approvazione del bilancio.

Imposte e tasse

Le imposte dell'esercizio sono contabilizzate per competenza e determinate sulla base della vigente normativa fiscale applicabile agli Enti privati non commerciali.