



Nota integrativa al Conto Consuntivo

Patrimonio netto

Il Patrimonio Netto è costituito da:

- Fondo di riserva accoglie ai sensi dell'art. 39 del Regolamento dell'Ente la differenza tra i rendimenti netti annui effettivamente conseguiti dagli investimenti mobiliari e la capitalizzazione di cui all'art. 14, comma 4 accreditata ai singoli conti individuali;
- Fondo per le spese di amministrazione e gli interventi di solidarietà accoglie, a norma del dettato dell'art. 36, il gettito complessivo della contribuzione integrativa di cui all'art. 4 del Regolamento e di ogni altra entrata non avente specifica destinazione. Dal Fondo sono prelevate le somme necessarie per le spese di amministrazione dell'Ente, per gli interventi assistenziali e per ogni altra uscita non prevista dagli altri Fondi.
- Utile dell'esercizio.

Fondi per la gestione previdenziale e assistenziale

- Fondo per la Previdenza accoglie, a norma dell'art. 35 del Regolamento di Previdenza, l'importo dell'accantonamento della contribuzione soggettiva obbligatoria e volontaria comprensiva della rivalutazione riconosciuta agli iscritti ai sensi dell'art. 14 comma 4.

E' inoltre alimentato dalle seguenti altre entrate:

- ✚ Contributi versati dagli iscritti a titolo di riscatto degli anni precedenti l'istituzione dell'Ente;
- ✚ Contributi versati dagli iscritti a titolo di riscatto dei periodi di studio per il conseguimento del titolo professionale;
- ✚ Contributi versati all'Ente a titolo di ricongiunzione attiva ai sensi della L. 45/90, così come integrata dall'art. 6 del D.Lgs. 42/2006.



Nota integrativa al Conto Consuntivo

Ai sensi dell'art. 35 del Regolamento dell'Ente è destinato a fronteggiare:

- ✚ le richieste di restituzione della contribuzione versata ai sensi dell'art. 9 del Regolamento di Previdenza;
 - ✚ il trasferimento al Fondo Pensioni delle somme necessarie all'erogazione delle prestazioni previdenziali;
 - ✚ Il trasferimento del "montante" richiesto a fronte di domande di ricongiunzione passiva ai sensi della L. 45/90.
- Fondo per l'indennità di maternità, ai sensi dell'art. 37 del Regolamento di disciplina delle funzioni di Previdenza, accoglie il saldo netto tra gli accantonamenti della contribuzione dovuta dagli iscritti e gli utilizzi per l'erogazione di competenza dell'esercizio delle indennità di maternità per le libere professioniste.
- Fondo pensioni, ai sensi dell'art. 38 del Regolamento di disciplina delle funzioni di Previdenza, accoglie i montanti contributivi degli iscritti maturati all'atto del pensionamento ed a quella data trasferiti dal Fondo Previdenza; nel corso del tempo da tale fondo verranno attinte le disponibilità necessarie per la corresponsione delle prestazioni pensionistiche;
- Fondo per interventi di assistenza, istituito con delibera n. 21/21 maggio 2008/IICDA a norma dell'art. 17 dello Statuto, viene utilizzato esclusivamente per le forme di assistenza a favore degli iscritti consentite dai regolamenti deliberati dal Consiglio di Amministrazione ed approvati dai Ministeri Vigilanti.

Fondi per rischi e oneri

Sono determinati a fine esercizio per fronteggiare rischi futuri che potranno tradursi in oneri non esattamente quantificabili con certezza. Sono classificati nel passivo dello stato patrimoniale in quanto non possono essere collegati a nessuna



Nota integrativa al Conto Consuntivo

voce dell'attivo.

TFR

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato rappresenta le spettanze maturate dal personale dipendente alla data di fine esercizio secondo quanto prescritto dalla normativa vigente.

Debiti

I debiti sono indicati tra le passività in base al loro valore nominale.

Iscrizione dei ricavi, proventi, costi ed oneri

I ricavi e i proventi, i costi e gli oneri, comprese tutte le imposte e tasse, sono iscritti in bilancio in base al principio della competenza economica, indipendentemente dal momento dell'incasso o del pagamento.

Interessi di mora

Gli interessi di mora concorrono alla formazione del risultato d'esercizio in base al criterio di cassa.

Indennità di maternità

Il costo di competenza è determinato all'epoca della delibera dell'indennità, in base alla data di presentazione della domanda.



Nota integrativa al Conto Consuntivo

Informazioni sullo Stato Patrimoniale

ATTIVO

A) IMMOBILIZZAZIONI

D) Immobilizzazioni immateriali

7) Altre

	Esercizio 2012	Acquis/Dis mis.	Valore lordo finale	Fondo al 31.12.12	Quote amm.to	Fondo al 31.12.13	Valore netto finale 31.12.2013
Software di proprietà e altri diritti	398.352	37.510	435.862	381.364	27.890	409.254	26.608
Totali	398.352	37.510	435.862	381.364	27.890	409.254	26.608

Le immobilizzazioni immateriali trovano allocazione nell'attivo patrimoniale evidenziando un valore al netto del relativo fondo ammortamento pari a € 26.608.

La voce software di proprietà e altri diritti comprende i costi sostenuti per pacchetti applicativi installati nel sistema informativo dell'Ente;

II) Immobilizzazioni materiali

	Esercizio 2012	Acquis/ Dismis.	Valore lordo al 31.12.13	Fondo al 31.12.12	Quote amm.to	Fondo al 31.12.13	Valore netto finale 31.12.13
1) Terreni e fabbricati	4.129.757		4.129.757	763.967	104.243	868.210	3.261.547
2) Impianti e macchinari	116.815	249	117.064	70.754	16.979	87.733	29.331
3) Attrezzature ind. e commerciali	2.388		2.388	2.066	165	2.231	157
4) Altri beni	335.204	25.411	360.615	300.006	20.355	320.361	40.254
Totali	4.584.164	25.660	4.609.824	1.136.793	141.742	1.278.535	3.331.289

Le immobilizzazioni materiali sono indicate nell'attivo patrimoniale evidenziando un valore al netto del relativo fondo ammortamento pari a € 3.331.289



Nota integrativa al Conto Consuntivo

III) Immobilizzazioni finanziarie**2) Crediti****d) verso altri****1) Entro 12 mesi**

In questa posta trovano allocazione le operazioni di Pronti contro termine.

	Esercizio 2013	Esercizio 2012
Pronti contro Termine		2.998.000
		2.998.000

2) Oltre 12 mesi

	Esercizio 2013	Esercizio 2012
Crediti verso Banche	6.621.461	6.296.239
	6.621.461	6.296.239

La voce "crediti v/Banche" è relativa a quote di interessi attivi maturati e rilevati per titoli obbligazionari del tipo "zero coupon" che erogano una cedola unica a scadenza; l'incremento è dovuto ai ratei d'interessi maturati nell'anno 2013.

3) Altri titoli

Con delibera n. 77/19 OTTOBRE 2011/VI CDA ha manifestato l'intenzione di partecipazione al Fondo comune di investimento immobiliare chiuso riservato denominato "CRONO" istituito da Beni Stabili Gestioni Spa SGR, per una quota di



Nota integrativa al Conto Consuntivo

partecipazione pari ad euro 5.000.000,00 (euro cinquemilioni e centesimi zero). In data 31 dicembre 2011, L'Ente ha sottoscritto l'acquisto di 10 quote del valore unitario provvisorio di € 500.000,00. Il valore unitario effettivo delle quote sottoscritte è stato rideterminato sulla base del rendiconto annuale di gestione del Fondo al 31/12/2011 in € 502.733,47. Nel 2012 è stato richiamato e versato l'importo di € 2.018.419. Nel 2013 è stato richiamato e versato il residuo impegno per l'importo di € 3.008.916

La composizione della voce immobilizzazioni finanziarie - altri titoli al 31/12/2013 è la seguente:

codice isin	Descrizione	Scadenza	valore al 31/12/2012			valore al 31/12/2013
				Incrementi	Decrementi	
XS0191447399	DB 04/30AP14 CAP&INF PROT	30/04/2014	6.000.000			6.000.000
XS0218381100	FRN LODI 18Y BUL EUR	29/04/2023	10.000.000			10.000.000
XS0218016409	ZC GOLDMAN 05-21 USD	28/04/2021	10.000.000			10.000.000
ITF0410600	FEDORA- FCI di tipo chiuso		5.250.000			5.250.000
LU0616814421	Optimum Evolution Fund - Property II		3.500.000			3.500.000
	Fondo CRONO		2.018.419	3.008.916		5.027.335
			36.768.419	3.008.916		39.777.335

B) ATTIVO CIRCOLANTE

I) Crediti

1) Verso iscritti

a) Esigibili entro 12 mesi

Descrizione	Valore nominale	Fondo svalutazione crediti	Fondo sanzioni amministrative	Valore netto
Verso iscritti - esigibili entro l'esercizio successivo	33.066.986	- 4.023.530	- 154.509	28.888.947
Totali	33.066.986	- 4.023.530	- 154.509	28.888.947



Nota integrativa al Conto Consuntivo

Rappresenta il complesso dei crediti vantati dall'Ente nei confronti degli iscritti per contributi dovuti e non ancora versati, per gli anni di contribuzione dal 1996 al 2013; il credito per i contributi dell'anno 2013, in particolare, è stato ottenuto detraendo dal totale della contribuzione presuntivamente dovuta dagli iscritti pari a € 33.786.724, il totale della contribuzione già versata a titolo di acconto per lo stesso anno. La seguente tabella descrive analiticamente l'importo dei crediti verso gli iscritti, ripartiti per anno.

STRATIFICAZIONE DEL CREDITO						
anno	contributo soggettivo	contributo integrativo	contributo maternità	valore al 31/12/2013	valore al 31/12/2012	variazione percentuale
1996-2000	1.078.861	834.285	28.882	1.942.028	1.997.164	-2,76%
2001	220.732	187.910	8.038	416.680	418.845	-0,52%
2002	200.186	185.639	8.498	394.322	411.599	-4,20%
2003	196.377	156.264	8.002	360.643	380.224	-5,15%
2004	256.172	158.667	10.297	425.136	444.502	-4,36%
2005	253.783	161.013	9.387	424.182	445.463	-4,78%
2006	304.320	199.066	14.039	517.425	562.863	-8,07%
2007	335.270	231.115	12.562	578.946	622.489	-6,99%
2008	456.523	281.296	16.131	753.950	851.673	-11,47%
2009	484.445	267.664	15.410	767.519	887.528	-13,52%
2010	699.144	319.475	20.008	1.038.627	1.506.531	-31,06%
2011	937.688	407.093	31.073	1.375.853	5.100.914	-73,03%
2012	3.277.631	1.447.903	77.710	4.803.244	17.129.822	-71,96%
Totale crediti anni precedenti				13.798.555		
2013				19.113.922		
sanzioni				154.509	13.291	
totale credito v/iscritti				33.066.986	30.772.909	

Fondo acc. svalutazione crediti - 4.023.530 - 4.023.530

Fondo acc. sanzioni amministrative - 154.509 - 13.292

totale credito verso iscritti **28.888.947** **26.736.087**



Nota integrativa al Conto Consuntivo

La stratificazione evidenzia che la parte piu' rilevante del credito è relativa ai contributi dell'anno 2013 che non sono ancora scaduti; infatti sono frutto di una stima elaborata sulla base dei dati storici disponibili e troveranno riscontro con le comunicazioni dei redditi che saranno rese dagli iscritti nel corso dell'anno 2014. Il loro incasso è previsto alle loro naturali scadenze, ovvero il 30 settembre ed il 30 dicembre 2014. Anche il credito relativo all'anno 2012, la cui ultima scadenza di pagamento era il 30 dicembre 2013, risulta in gran parte estinto già a gennaio 2014.

I crediti verso iscritti sono parzialmente rettificati mediante due fondi di svalutazione.

Il loro ammontare è frutto di una ragionevole stima delle probabilità di riscossione dei crediti sulla base delle informazioni disponibili alla data di redazione del Conto Consuntivo:

In particolare:

- **Fondo svalutazione crediti**

Il Fondo accoglie il prudenziale accantonamento a copertura del rischio di esigibilità dei crediti per contributo integrativo vantati dall'Ente verso gli iscritti. Tale contributo infatti, qualora risultasse inesigibile, è l'unico che rappresenterebbe una perdita a carico del risultato di esercizio. Come si evidenzia nella stratificazione del credito l'ammontare del Fondo è adeguato a coprire il totale del credito di contributo integrativo fino all'anno 2011 piu' metà del credito dell'anno 2012.

- **Fondo accantonamento sanzioni amministrative**

La consistenza del fondo al 31/12/2013 accoglie la differenza tra le somme dovute dagli iscritti per sanzioni relativi ad omessi o ritardati versamenti di contributi, nonché le somme dovute per sanzioni a fronte delle omesse presentazioni delle comunicazioni previste dall'art. 11 del Regolamento di competenza dell'anno ancora da riscuotere.



Nota integrativa al Conto Consuntivo

4 bis) Crediti tributari

a) Esigibili entro 12 mesi

	Esercizio 2013	Esercizio 2012
IRES	1.037	733
imposta sostitutiva TFR	150	
Imposte su dividendi	2.624	2.624
	3.811	3.357

- L'Ente vanta un credito IRES per acconto 2013 versato superiore al dovuto.
- La voce credito per imposte su dividendi rappresenta il credito per ritenute fiscali subite su dividendi esteri;

5) Verso altri

a) Esigibili entro 12 mesi

	Esercizio 2013	Esercizio 2012
crediti verso lo Stato	1.733.122	1.292.639
anticipi TFR	90.218	70.218
crediti diversi	22.430	21.821
	1.845.770	1.384.678

• L'Ente vanta un credito nei confronti dello Stato per l'importo dell'indennità di maternità obbligatoria a carico del bilancio dello Stato, ai sensi di quanto disposto dall'art. 78 del D.Lgs. 26.03.2001 n. 151. Tale credito si incrementa di € 640.483 del contributo per l'anno 2013 e si riduce di € 200.000 versati dallo Stato nel 2013.

• La voce anticipi TFR consiste nell'acconto del trattamento di fine rapporto liquidato ai dipendenti fino al 31/12/2013.



Nota integrativa al Conto Consuntivo

- La voce Crediti diversi riproduce principalmente il credito residuo per la somma anticipata a fornitori di servizi di posta elettronica certificata e postali.

II) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazione

6) Altri titoli

Le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni sono iscritte per una valore complessivo al 31 dicembre 2013 di € 291.863.952 e precisamente:

Descrizione titoli	Valore a CMP al 31/12/2013	Minusvalenze da valutazione	Riprese di valore	Valore di Bilancio al 31/12/2013	Esercizio 2012
Titoli di Stato & Sovranazionali	139.955.628	769.980	31.211	139.216.859	92.697.233
O.i.c.r. money market (governativi)	-			-	15.605.485
Obbligazioni	61.502.588	136.356	15.170	61.381.402	66.373.909
O.i.c.r. Obbligazionari	41.288.225	1.611.912		39.676.313	54.269.235
O.i.c.r. bilanciati/flessibili	23.411.208	8.885	11.460	23.413.783	13.691.185
O.i.c.r. Azionari/Market neutral	23.227.347	312.907	38.987	22.953.427	14.566.230
Azioni	3.580.267	29.716	110.514	3.661.065	3.588.118
Etf & Certificates	1.615.420	54.578	261	1.561.103	5.395.624
Totale	294.580.678	2.924.334	207.603	291.863.952	266.187.019

La gestione del patrimonio mobiliare dell'Ente è affidata ai gestori DUEMME SGR S.p.A. e Deutsche Bank.

I rapporti contrattuali con i gestori sono regolati nella forma del "Risparmio Gestito" secondo quanto previsto dal D.lgs 461/97.

L'Ente ha altresì compiuto operazioni di compravendita di titoli azionari ed obbligazionari al di fuori dei predetti rapporti contrattuali, nelle modalità stabilite con Delibera Consiglio di Amministrazione n. 2/16 DIC.08/1 CA.



Nota integrativa al Conto Consuntivo

III) Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide figurano all'attivo patrimoniale per un ammontare pari a € 67.840.411

	Esercizio 2013	Esercizio 2012
1) Depositi bancari e postali	67.839.704	57.877.370
3) Denaro, Assegni e valori in cassa	707	1.369
	67.840.411	57.878.739

C) RATEI E RISCONTI

I ratei e risconti attivi figurano in bilancio per un importo pari a € 2.118.890, così suddiviso:

	Esercizio 2013	Esercizio 2012
Ratei attivi	1.936.294	1.439.989
Risconti attivi	182.596	172.872
	2.118.890	1.612.861

I ratei attivi rappresentano, in applicazione del principio della competenza economica, la quota maturata al 31/12/2013 di componenti positivi che avranno manifestazione finanziaria nel futuro esercizio; i risconti attivi rappresentano la quota parte, di competenza dell'anno 2014, di costi che hanno già avuto nel corso dell'esercizio 2013 la relativa manifestazione finanziaria.



Nota integrativa al Conto Consuntivo

I ratei attivi sono imputati a quote di interessi maturati su titoli in portafoglio al 31 dicembre 2013 e che saranno riscossi nel corso del 2014.

I risconti attivi sono imputati principalmente al premio annuo della Polizza Assicurativa EMAPI, sottoscritta a favore degli iscritti, pagata anticipatamente ad aprile 2013.

PASSIVO**A) PATRIMONIO NETTO**

	Esercizio	Esercizio
	2013	2012
I - Fondo di Riserva art.39	26.001.217	16.718.483
II - Fondo per le spese di amministrazione e per gli interventi di solidarietà	42.955.211	41.438.165
III - Utile (perdita) dell'esercizio	4.013.731	2.517.046
	72.970.159	60.673.694

I - Fondo di Riserva art. 39

Fondo riserva art. 39	
Valore al 1/1/2013	16.718.483
proventi finanziari netti	10.412.760
rivalutazione di legge	-513.643
differenza tra proventi finanziari e rivalutazione 335/95	9.899.117
totale incrementi	9.899.117
perequazione fondo pensioni	-616.383
totale decrementi	-616.383
Valore al 31/12/2013	26.001.217

Tale fondo accoglie, ai sensi dell'art. 39 del Regolamento, la differenza tra i rendimenti netti annui effettivamente conseguiti derivanti dagli investimenti mobiliari e la rivalutazione di cui all'art. 14 del Regolamento dell'Ente, accreditata



Nota integrativa al Conto Consuntivo

sui montanti contributivi individuali. Nel presente esercizio si sono verificati i presupposti per l'accantonamento a tale fondo, per € 9.899.117

Con delibera n. **93/24 OTTOBRE 2013/VIII CDA** il Consiglio di Amministrazione ha stabilito di procedere alla perequazione automatica delle pensioni ex art. 28 del Regolamento di disciplina delle funzioni di previdenza, prelevando la necessaria risorsa finanziaria dal Fondo ex art. 39 del citato Regolamento. L'ammontare dell'onere per l'anno 2013 è pari a € 616.383.

II - Fondo per le spese di amministrazione e gli interventi di solidarietà

Fondo per le spese di amministrazione e gli interventi di solidarietà		
valore al 1/1/2013		41.438.165
utile d'esercizio 2012	2.517.046	
totale incrementi		2.517.046
accantonamento Fondo per Interventi di Assistenza	- 1.000.000	
totale decrementi		- 1.000.000
valore al 31/12/2013		42.955.211

L'incremento del fondo è dovuto all'attribuzione dell'utile dell'esercizio 2012 secondo lo schema previsto dalla Relazione del Consiglio di Amministrazione al Conto Consuntivo dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2012 approvato dal Consiglio di Indirizzo Generale con delibera n. **8/28 GIUGNO 2013/III CIG**

Nel bilancio di previsione 2013 è stata stanziata la somma di € 1.000.000 da accantonare al Fondo per interventi di assistenza.



Nota integrativa al Conto Consuntivo

B) FONDI PER LA GESTIONE PREVIDENZIALE ED ASSISTENZIALE

	Esercizio	Esercizio
	2013	2012
1) Fondo per la previdenza	339.667.938	319.240.252
2) Fondo pensioni	26.492.553	20.546.087
3) Fondo interventi di assistenza	818.255	473.542
4) Fondo indennità di maternità	0	77.053
	366.978.746	340.336.934

1) Fondo per la previdenza

La movimentazione nel corso dell'esercizio può essere così riepilogata:

Fondo per la previdenza		
Valore al 1/1/2013		319.240.252
accantonamento contributo soggettivo 2013	26.529.362	
maggiori rivalutazioni anni precedenti	3.327	
maggiori contributi anni precedenti	1.534.988	
Rivalutazione contributi	513.643	
totale incrementi		28.581.320
minori contributi anni precedenti	- 675.808	
minori rivalutazioni anni precedenti	- 134.761	
Restituzione montanti	- 8.661	
Ricongiunzioni in uscita	- 122.747	
storno montanti per pensioni	- 7.211.657	
totale decrementi		- 8.153.634
Valore al 31/12/2013		339.667.938

Il Fondo si incrementa:

- per l'importo dell'accantonamento della contribuzione soggettiva comprensiva anche dei contributi versati a titolo di ricongiunzione attiva, a norma della L. 45/90;
- per maggiori contributi dovuti dagli iscritti per anni precedenti;



Nota integrativa al Conto Consuntivo

- per maggiori rivalutazioni sui maggiori contributi dovuti dagli iscritti per gli anni precedenti;
- per la rivalutazione del montante riconosciuta agli iscritti, ai sensi della L. 335/95, il cui coefficiente, per l'anno 2013 è pari al 0,1643%;

Il Fondo si decrementa:

- Per minori contributi dovuti dagli iscritti per anni precedenti
- per minori rivalutazioni sui minori contributi dovuti dagli iscritti per gli anni precedenti;
- dell'importo dei montanti restituiti agli iscritti non aventi diritto a pensione, ai sensi dell'art. 9 del Regolamento dell'Ente;
- della somma dei montanti dei nuovi pensionati, il cui importo, ai sensi dell'art. 38 del Regolamento, è stato trasferito al "Fondo Pensioni";

2) Fondo pensioni

Fondo pensioni		
valore al 1/1/2013		20.546.087
accantonamento montanti per pensioni anno 2013	7.211.657	
recupero prestazioni	15	
rivalutazione istat fondo pensioni	616.383	
totale incrementi		7.828.055
pagamento ratei pensione di anni precedenti	- 117.503	
pagamento ratei pensione 2013	- 1.764.086	
totale decrementi		- 1.881.589
valore al 31/12/2013		26.492.553

Il Fondo Pensioni si incrementa dei montanti contributivi degli iscritti, all'atto del pensionamento; si decrementa delle rate di pensione liquidate nel corso dell'esercizio.



Nota integrativa al Conto Consuntivo

Il Fondo è stato rivalutato dell'indice ISTAT dei prezzi al consumo così come previsto dall'art. 28 del Regolamento.

In conformità a quanto stabilito dall'art. 38 del Regolamento, la consistenza del Fondo pensioni è di ammontare superiore a cinque annualità delle pensioni in essere al 31/12/2013.

3) Fondo interventi di assistenza

Per l'anno 2013 è stata stanziata la somma di € 1.000.000 da accantonare al Fondo per interventi di assistenza.

Fondo per interventi di assistenza		
valore al 1/1/2013		473.542
accantonamento	1.000.000	
totale incrementi		1.000.000
utilizzo per polizza sanitaria	- 566.867	
maggiore costo polizza sanitaria anni prec.	- 28.237	
utilizzo per interventi di assistenza	- 60.183	
totale decrementi		- 655.287
valore al 31/12/2013		818.255

Il decremento è dovuto all'utilizzo del Fondo per il costo di competenza dell'esercizio della Polizza di assistenza sanitaria, per tutti gli iscritti all'Ente, liquidato ad EMAPI e per gli interventi di assistenza liquidati.