

STATO PATRIMONIALE AL 31-12-2012 (analitico)

DESCRIZIONE DELLE VOCI DELLO STATO PATRIMONIALE			
Cod.	ATTIVITA' DESCRIZIONE	VALORE	
		AL 31-12-2012	AL 31-12-2011
1000	<u>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</u>		
	Software di proprietà ed altri diritti	894.129,36	881.105,73
	Totale	894.129,36	881.105,73
1100	<u>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</u>		
	Fabbricati	15.734.023,83	15.734.023,83
	Impianti e macchinari	255.855,20	241.940,20
	Automezzi	4.550,00	4.550,00
	Macchine d'ufficio elettromeccaniche ed elettroniche	671.371,37	641.757,78
	Mobili e macchine d'ufficio	407.666,40	407.666,40
	Totale	17.073.466,80	17.029.938,21
1200	<u>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</u>		
	Depositi cauzionali	3.945,83	3.945,83
	Erario c/acconto TFR	-	6.427,44
	Titoli di Stato	38.991.587,71	38.997.610,62
	Altri titoli	115.482.416,82	114.846.047,77
	Partecipazioni	92.221.477,12	92.221.477,12
	Fondi comuni	9.002.155,93	9.002.155,93
	Totale	255.701.583,41	255.077.664,71
1300	<u>CREDITI</u>		
	Prestiti al personale	105.378,32	108.152,04
	Mutui al personale	2.652.772,32	2.582.214,60
	Prestiti ad iscritti	9.543.765,37	8.102.675,29
	Crediti per quote scadute	164.379,84	123.197,02
	Crediti per interessi moratori su prestiti	3.427,16	2.107,14
	Crediti verso locatari	106.516,10	113.603,05
	Crediti verso Organi Ente	4.486,75	1.937,00
	Crediti v/Enti previdenziali - ricongiunzioni	376.046,54	440.296,12
	Stato per crediti di regolamento	2.870.440,49	2.037.737,15
	Crediti diversi	1.480.672,61	1.614.882,97
	Crediti v/Immobiliare Podere Fiume	-	6.000.000,00
	Crediti verso Cattolica Assicurazioni	7.079.817,72	6.829.445,31
	Crediti verso Generali Assicurazioni	5.000.000,00	5.000.000,00
	Crediti verso iscritti	105.065,57	72.810,24
	Crediti M.Av.	21.522.135,35	17.666.093,45
	Crediti per riscatto	3.276.872,40	1.137.430,49
	Crediti M.Av. - eccedenze	11.919.315,22	1.811.231,34
	Crediti per spese legali di recupero contributi annualità pregresse	50.481,53	52.151,66
	Crediti per contributi modulari	1.074.461,07	1.616.190,06
	Crediti v/veterinari convenzionati	274.601,26	293.253,19
	Crediti M.Av. - conguagli ACN	54.303,43	44.881,71
	Crediti per contributi (Mod. unico)	3.581.104,80	12.385.640,88
	Crediti per contributi nuovi iscritti	160.084,20	152.830,58
	Concessionari	1.058.126,82	1.097.859,48
	Crediti per partite scartate ruoli 2001	23.579,01	23.579,01
	Totale	72.487.833,88	69.310.199,78
1400	<u>ATTIVITA' FINANZIARIE</u>		
	Fondi comuni	28.098.217,56	13.772.522,14
	Fondi ETF	7.642.685,80	6.712.503,64
	Totale	35.740.903,36	20.485.025,78
1500	<u>DISPONIBILITA' LIQUIDE</u>		
	Banca c/c	4.465.211,89	11.484.815,81
	Altri c/c bancari	39.984.527,94	1.874.717,90
	c/c postali	23.936,15	114.190,68
	Assegni in portafoglio	-	5.984,33
	Cassa contanti	1.325,51	2.104,22
	Valori bollati	10,86	28,96
	Totale	44.475.012,35	13.481.841,90

1600	<u>RATEI E RISCOINTI ATTIVI</u>		
	Ratei attivi	1.739.592,92	1.372.166,45
	Risconti attivi	1.045.827,12	978.505,75
	Totale	2.785.420,04	2.350.672,20
	TOTALE ATTIVITA'	429.158.349,20	378.616.448,31
6000	<u>CONTI D'ORDINE</u>		
	Impegni: altri impegni	600.635,00	1.898.690,00
	Fidejussioni	224.100,00	202.500,00
	Impegni: fondi di private equity	3.302.951,47	4.005.996,37
	Totale	4.127.686,47	6.107.186,37

DESCRIZIONE DELLE VOCI DELLO STATO PATRIMONIALE				
PASSIVITA'		VALORE	VALORE	
Cod.	DESCRIZIONE	AL 31-12-2012	AL 31-12-2011	
2000	<u>FONDI PER RISCHI E ONERI</u>			
	Fondo imposte e tasse	153.755,16	-	
	Fondo svalutazione crediti	8.879.660,47	6.609.099,96	
	Fondo oscillazione titoli	8.278.923,52	5.118.923,52	
	Fondo spese e rischi futuri	1.944.147,46	2.138.275,95	
	Fondo garanzia prestiti	541.895,83	421.205,63	
	Fondo contributi modulari	9.102.795,07	8.059.161,40	
	Fondo contributi da convenzioni	25.049.436,93	17.972.987,89	
	Fondo spending review	51.646,00	-	
	Totale	54.002.260,44	40.319.654,35	
2100	<u>FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO</u>			
	Fondo TFR dipendenti	816.757,57	750.366,59	
	Totale	816.757,57	750.366,59	
2200	<u>DEBITI</u>			
	Fatture da ricevere	178.041,44	99.217,28	
	Debiti verso fornitori	15.931,19	76.103,61	
	Parcelle da ricevere	79.100,53	35.420,45	
	Debiti verso professionisti	8.910,37	7.492,59	
	Debiti verso erario Stato c/ritenute alla fonte	1.394.076,95	1.299.472,34	
	Addizionale Irpef	124,18	328,33	
	Addizionale comunale	32,78	64,17	
	Imposta su rivalutazione TFR	20,84	-	
	Debiti tributari	3.161,88	1.580,23	
	INPS c/ contributi	67.948,00	71.707,00	
	INAIL	51,11	202,00	
	INPDAP ex ENPDEP	314,00	333,00	
	Debiti per oneri previdenziali	88.545,48	94.815,12	
	Debiti verso GENERALI SpA per previdenza integrativa	4.610,36	4.846,11	
	Debiti verso Organi Ente	9.637,69	6.031,35	
	Debiti verso veterinari per contributi erroneamente versati	5.060,68	5.060,68	
	Creditori per benefici assistenziali ad iscritti e pensionati	198.500,00	154.850,66	
	Debiti per indennità di maternità	456.090,01	523.403,79	
	Debiti verso veterinari convenzionati	3.955,02	2.603,62	
	Ritenute sindacali	103,78	103,78	
	Debiti per depositi cauzionali	31.982,99	25.007,91	
	Debiti per pensioni maturate	593.951,73	534.461,65	
	Debiti per quote pensioni modulari	90.700,99	65.511,10	
	Altri debiti	787.872,24	618.348,36	
	Debiti vs/Concessionari	1.316,65	1.316,65	
	Totale	4.020.040,89	3.628.281,78	
	2300	<u>FONDI DI AMMORTAMENTO</u>		
		F.do amm.to software di proprietà ed altri diritti	882.387,77	861.952,92
F.do amm.to mobili e macchine ordinarie d' ufficio		382.962,03	373.900,10	
F.do amm.to fabbricati		2.591.467,71	2.511.020,36	
F.do amm.to macchine d'ufficio elettromeccaniche ed elettroniche		607.138,21	570.979,61	
F.do amm.to impianti e macchinari		206.996,17	192.835,48	
F.do amm.to automezzi	4.550,00	4.550,00		
	Totale	4.675.501,89	4.515.238,47	

2400	<u>RATEI E RISCONTI PASSIVI</u>		
	Ratei passivi	528.374,68	345.108,55
	Risconti passivi	8.067,65	16.959,64
	Totale	536.442,33	362.068,19
	TOTALE PASSIVITA'	64.051.003,12	49.575.609,38
3000	<u>PATRIMONIO NETTO</u>		
	Riserva legale	56.330.179,83	56.330.179,83
	Altre riserve	272.710.659,10	241.067.720,92
	Utile d'esercizio	36.066.507,15	31.642.938,18
	Totale	365.107.346,08	329.040.838,93
	TOTALE A PAREGGIO	429.158.349,20	378.616.448,31
7000	<u>CONTI D'ORDINE</u>		
	Impegni: terzi c/ altri impegni	600.635,00	1.898.690,00
	Terzi c/fedejussioni	224.100,00	202.500,00
	Impegni: terzi c/fondi di private equity	3.302.951,47	4.005.996,37
	Totale	4.127.686,47	6.107.186,37

PAGINA BIANCA

CONTO ECONOMICO
Sintetico e analitico

CONTO ECONOMICO AL 31-12-2012 (sintetico)

COSTI				RICAVI			
Cod.	DESCRIZIONE	VALORE AL 31-12-2012	VALORE AL 31-12-2011	Cod.	DESCRIZIONE	VALORE AL 31-12-2012	VALORE AL 31-12-2011
4000	Prestazioni previdenziali ed assistenziali	37.266.657,47	34.663.454,03	5000	Contributi	82.853.017,48	76.266.028,37
4001	Organi di amministrazione, di controllo ed Assemblea Nazionale	830.359,88	783.785,69	5001	Canoni di locazione	360.341,85	396.351,04
4002	Compensi professionali e lavoro autonomo	301.731,41	245.270,82	5002	Interessi e proventi finanziari diversi	10.963.620,77	12.114.403,08
4003	Personale	3.068.432,16	3.124.445,96	5004	Proventi straordinari	21.588,99	27.132,67
4004	Materiali sussidiari e di consumo	28.207,68	39.756,12	5005	Rettifiche di costi	1.210.239,49	958.980,25
4005	Utenze varie	130.577,63	112.763,11				
4006	Servizi vari	250.430,32	281.463,89				
4008	Spese pubblicazione periodico	93.000,00	93.000,00				
4009	Oneri tributari	2.033.741,25	994.659,90				
4010	Oneri finanziari	444.605,62	2.230.086,70				
4011	Altri costi	331.340,07	291.339,01				
4012	Ammortamenti e svalutazioni	14.524.918,50	15.247.493,62				
4013	Oneri straordinari	909,78	763,47				
4015	Rettifiche di ricavi	37.389,66	11.674,91				
	TOTALE COSTI	59.342.301,43	58.119.957,23				
	UTILE D'ESERCIZIO	36.066.507,15	31.642.938,18				
	TOTALE A PAREGGIO	95.408.808,58	89.762.895,41		TOTALE RICAVI	95.408.808,58	89.762.895,41

CONTO ECONOMICO AL 31-12-2012 (analitico)

DESCRIZIONE DELLE VOCI DEL CONTO ECONOMICO			
COSTI		VALORE	VALORE
Cod.	DESCRIZIONE	AL 31-12-2012	AL 31-12-2011
4000	<u>PRESTAZIONI PREVIDENZIALI ED ASSISTENZIALI</u>		
	Pensioni agli iscritti	32.744.483,60	30.803.775,03
	Pensioni agli iscritti L. 140/85	29.331,55	31.054,64
	Liquidazione in capitale L. 45/90	11.948,76	15.188,57
	Indennità di maternità	2.762.659,26	2.258.332,63
	Altre prestazioni previdenziali ed assistenziali	398.000,00	300.000,00
	Contributi da rimborsare	1.684,52	3.095,40
	Assistenza sanitaria	1.306.309,52	1.239.579,71
	Importo aggiuntivo ex art. 70, co. 7, L. 388/2000	12.240,26	12.428,05
	Totale	37.266.657,47	34.663.454,03
4001	<u>ORGANI DI AMM.NE. DI CONTROLLO ED ASSEMBLEA NAZIONALE</u>		
	Compensi Organi Ente	332.500,00	327.942,36
	Rimborsi spese e gettoni di presenza Organi Ente	234.779,58	216.655,25
	Rimborsi spese e gettoni di presenza Assemblee Nazionali Delegati	263.080,30	239.188,08
	Totale	830.359,88	783.785,69
4002	<u>COMPENSI PROFESSIONALI E LAVORO AUTONOMO</u>		
	Consulenze legali e notarili	2.171,28	8.889,14
	Consulenze tecnico-amministrative	148.769,41	105.066,47
	Consulenze tecniche	88.675,72	71.200,21
	Altre consulenze	24.000,00	22.000,00
	Compensi a Società di revisione	38.115,00	38.115,00
	Totale	301.731,41	245.270,82
4003	<u>PERSONALE</u>		
	Stipendi e salari	2.249.693,80	2.245.241,88
	Oneri sociali	543.970,52	572.898,20
	Trattamento di fine rapporto	160.000,00	160.000,00
	Altri oneri	114.767,84	146.305,88
	Totale	3.068.432,16	3.124.445,96
4004	<u>MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO</u>		
	Forniture per uffici	27.255,58	38.866,34
	Acquisti diversi	952,10	889,78
	Totale	28.207,68	39.756,12
4005	<u>UTENZE VARIE</u>		
	Energia elettrica	34.111,09	33.405,80
	Spese telefoniche	59.845,37	42.162,60
	Spese postali	22.392,48	24.152,81
	Altre utenze	14.228,69	13.041,90
	Totale	130.577,63	112.763,11
4006	<u>SERVIZI VARI</u>		
	Assicurazioni	48.918,49	45.856,28
	Spese di rappresentanza	3.902,56	1.847,10
	Spese bancarie	12.273,42	14.261,79
	Trasporti e spedizioni	16.044,65	17.384,89
	Servizio di postalizzazione	38.206,80	69.565,69
	Spese gestione servizio di riscossione contributi previdenziali	131.084,40	132.548,14
	Totale	250.430,32	281.463,89
4008	<u>SPESE PUBBLICAZIONE PERIODICO</u>		
	Spese editoriali	93.000,00	93.000,00
	Totale	93.000,00	93.000,00

DESCRIZIONE DELLE VOCI DEL CONTO ECONOMICO			
COSTI		VALORE	VALORE
Cod.	DESCRIZIONE	AL 31-12-2012	AL 31-12-2011
4009	<u>ONERI TRIBUTARI</u>		
	I.R.E.S.	303.258,00	157.002,00
	I.R.A.P.	107.619,00	110.109,00
	IMU	79.202,00	32.689,00
	Tasse comunali	10.569,48	9.135,62
	Imposta di registro e bolli	4.891,75	4.341,44
	Altre imposte e tasse	1.191.441,18	646.207,12
	Imposta sostitutiva per plusvalenze su titoli	336.759,84	35.175,72
	Totale	2.033.741,25	994.659,90
4010	<u>ONERI FINANZIARI</u>		
	Interessi passivi v/s Enti previdenziali	12.323,09	17.819,66
	Interessi passivi su depositi cauzionali	748,06	493,25
	Oneri finanziari	126.506,44	256.875,89
	Minusvalore su titoli azionari e fondi	161.077,45	1.878.870,95
	Interessi passivi su scarti d'emissione	114.027,60	65.982,15
	Interessi passivi su mutui ai veterinari	7.379,69	8.132,73
	Perdite su cambi	15.963,85	-
	Differenza negativa su cambi di fine anno	5.101,42	-
	Interessi passivi su contributi da rimborsare	1.478,02	1.912,07
	Totale	444.605,62	2.230.086,70
4011	<u>ALTRI COSTI</u>		
	Pulizie uffici	75.504,00	75.088,00
	Spese condominiali	4.723,02	380,42
	Canoni manutenzione	87.485,50	98.038,47
	Libri, giornali e riviste	16.803,40	15.663,46
	Manutenzioni e riparazioni	33.443,47	47.169,14
	Spese per organizzazione e partecipazione a commissioni, convegni e altre manifestazioni	18.709,94	23.210,70
	Altri	94.670,74	31.788,82
	Totale	331.340,07	291.339,01
4012	<u>AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI</u>		
	Immobilizzazioni immateriali	20.434,85	21.376,09
	Immobilizzazioni materiali	139.828,57	151.963,14
	Accantonamento al f.do svalutazione crediti	2.281.455,98	2.614.735,69
	Accantonamento per imposte	18.777,93	-
	Accantonamento al f.do spese e rischi futuri	500.000,00	786.799,22
	Accantonamento al fondo contributi modulari	1.274.127,58	1.702.799,07
	Accantonamento al fondo contributi da convenzioni	7.078.647,59	6.864.388,41
	Accantonamento al fondo oscillazione titoli	3.160.000,00	3.105.432,00
	Accantonamento spending review	51.646,00	-
	Totale	14.524.918,50	15.247.493,62
4013	<u>ONERI STRAORDINARI</u>		
	Sopravvenienze passive	42,82	-
	Insussistenze dell'attivo	866,96	763,47
	Totale	909,78	763,47
4015	<u>RETTIFICHE DI RICAVI</u>		
	Restituzione contributi indebitamente riscossi	37.389,66	11.674,91
	Totale	37.389,66	11.674,91
	TOTALE COSTI	59.342.301,43	58.119.957,23
	UTILE D'ESERCIZIO	36.066.507,15	31.642.938,18
	TOTALE A PAREGGIO	95.408.808,58	89.762.895,41

DESCRIZIONE DELLE VOCI DEL CONTO ECONOMICO			
RICAVI		VALORE	VALORE
Cod.	DESCRIZIONE	AL 31-12-2012	AL 31-12-2011
5000	<u>CONTRIBUTI</u>		
	Contributi soggettivi	52.450.262,95	48.035.743,04
	Contributi integrativi	15.503.464,07	15.132.773,29
	Contributi di solidarietà	269.406,20	244.765,39
	Quota integrazione contributiva	1.596.549,53	1.489.072,49
	Contributi D.Lgs. n. 151/01	1.471.905,01	1.449.132,03
	Contributi da Enti previdenziali L. 45/90	270.473,41	254.625,88
	Ricongiunzioni, riscatti e re-iscrizioni	3.212.137,09	1.342.924,49
	Contributi modulari	1.204.057,20	1.632.173,86
	Contributi da convenzioni	6.874.762,02	6.684.817,90
	Totale	82.853.017,48	76.266.028,37
5001	<u>CANONI DI LOCAZIONE</u>		
	Canoni di locazione	360.341,85	396.351,04
	Totale	360.341,85	396.351,04
5002	<u>INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI</u>		
	Interessi su titoli	4.993.321,93	3.628.535,54
	Interessi bancari e postali	895.005,14	386.149,39
	Interessi da prestiti agli iscritti	115.543,74	126.075,52
	Interessi da prestiti e mutui ai dipendenti	57.701,57	58.105,04
	Interessi su integrazione contributiva	28.413,45	21.753,66
	Interessi ritardato pagamento	315.716,92	106.548,65
	Rivalutazione su anticipo TFR	-	240,07
	Introiti sanzioni amministrative	240.322,73	168.000,34
	Proventi finanziari	784.137,89	731.508,23
	Interessi attivi su scarti emissione	114.437,16	48.012,50
	Dividendi su azioni	72.232,90	6.158.243,30
	Riprese di valore su attività finanziarie	1.102.536,76	2.118,30
	Plusvalenze su titoli	2.244.250,58	643.525,29
	Differenza positiva su cambi di fine anno	-	35.587,25
	Totale	10.963.620,77	12.114.403,08
5004	<u>PROVENTI STRAORDINARI</u>		
	Sopravvenienze attive	1.237,56	19.142,41
	Insussistenze del passivo	-	1.872,54
	Utilizzo fondo spese e rischi futuri	20.351,43	6.117,72
	Totale	21.588,99	27.132,67
5005	<u>RETTIFICHE DI COSTI</u>		
	Recupero prestazioni	71.417,38	75.633,85
	Recupero prestazioni L. 140/85	182,25	107,10
	Rimborsi dallo Stato L. 140/85	29.149,30	30.947,54
	Recuperi, rimborsi e diversi	560,02	1.370,56
	Rimborsi ex art. 78, D. Lgs. 151/01	1.096.690,28	838.957,97
	Rimborsi ex art. 70, co. 7, L. 388/2000	12.240,26	11.963,23
	Totale	1.210.239,49	958.980,25
	TOTALE RICAVI	95.408.808,58	89.762.895,41

PAGINA BIANCA

NOTA INTEGRATIVA

PAGINA BIANCA

PARTE A
CRITERI DI VALUTAZIONE

Il bilancio dell'esercizio 2012 si chiude con un utile di € 36.066.507,15 al netto di imposte ed accantonamenti. Il documento contabile ha lo scopo di rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria, nonché il risultato economico dell'esercizio.

I valori delle poste iscritte in bilancio corrispondono alle risultanze delle scritture contabili.

I criteri di valutazione adottati per la redazione del bilancio sono conformi a quelli previsti dal Regolamento di Contabilità, nel rispetto della vigente normativa civilistica e specialistica di settore, nonché secondo i principi contabili enunciati dall'Organismo Italiano di Contabilità, per quanto applicabili alla fattispecie.

La valutazione delle poste è stata fatta ispirandosi ai criteri generali di prudenza, di competenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività dell'Ente.

Nel rispetto della natura solidaristica, secondo cui l'Ente gestisce la previdenza degli associati, è adottato il sistema contabile della ripartizione.

Si è tenuto conto dei rischi e delle perdite afferenti l'esercizio seppur conosciuti successivamente al 31 dicembre 2012.

I criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio sono stati i seguenti.

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto e si riferiscono ai software di proprietà dell'Ente. L'ammortamento viene effettuato mediante l'iscrizione in uno specifico fondo del passivo in relazione alla residua possibilità di utilizzazione dei beni. Il coefficiente di ammortamento è computato su un periodo di tre anni (33%), periodo ritenuto rappresentativo della vita utile dei beni.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

I "fabbricati" sono esposti in bilancio al costo di acquisto comprensivo delle spese di ristrutturazione e manutenzione straordinaria, nonché degli oneri di diretta imputazione capitalizzati perché incrementativi del valore dei beni. In ottemperanza alla delibera del CdA n. 37 del 9-10 ottobre 2002, non si sottopongono ad ammortamento i fabbricati a reddito, mentre si ammortizza con l'aliquota dell'1% l'immobile strumentale sede dell'Ente in relazione alla residua possibilità di utilizzazione.

I "mobili e macchine d'ufficio" sono riportati nello stato patrimoniale al valore di costo e sono ammortizzati con l'aliquota del 10%, ritenuta adeguata rispetto al residuo periodo di utilizzo.

Le "macchine d'ufficio elettromeccaniche ed elettroniche", riportate nello stato patrimoniale al valore di costo, sono ammortizzate con l'aliquota del 20%, ritenuta adeguata rispetto al residuo periodo di utilizzo.

Gli "impianti e macchinari", riportati nello stato patrimoniale al valore di costo, sono ammortizzati con l'aliquota del 15%, ritenuta adeguata rispetto al residuo periodo di utilizzo.

Gli "automezzi", riportati nello stato patrimoniale al valore di costo, sono stati ammortizzati con l'aliquota del 25%.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

I depositi cauzionali esigibili oltre i cinque esercizi sono stati iscritti al costo.

Il portafoglio titoli immobilizzato è composto dagli strumenti finanziari detenuti a scopo di durevole investimento. La loro valutazione al mercato, effettuata considerando i prezzi al 31/12/2012, evidenzia un minusvalore rispetto ai valori di acquisto a causa del protrarsi della crisi economica che ha generato turbolenze ed instabilità sui mercati finanziari. E' opportuno precisare che, per i titoli a capitale garantito, il minusvalore di € 125.366,00 è stato evidenziato esclusivamente nel rispetto del principio di trasparenza. La riduzione degli spread sui titoli obbligazionari, registrata nel corso del 2012, ha determinato una forte ripresa di valore dei titoli a capitale garantito, tale da annullare quasi del tutto i minusvalori potenziali che alla data del 31/12/2011 erano di € 5.047.024,45. Trattandosi di titoli immobilizzati tale ripresa di valore non viene contabilizzata.

Al 31/12/2011 l'ammontare del Fondo oscillazioni titoli era pari ad € 5.118.923,52; nel corso del 2012 il fondo non è stato utilizzato. In chiusura di esercizio il CdA ha deciso di effettuare un accantonamento di € 3.160.000,00 per incrementare la consistenza del fondo che al 31/12/2012 risulta perciò pari ad € 8.278.923,52 e copre oltre il 100% delle minusvalenze maturate su quei titoli immobilizzati per i quali non è previsto il rimborso del capitale alla scadenza.

CREDITI

I crediti sono esposti al valore di presumibile realizzo. E' istituito nel passivo dello stato patrimoniale un fondo svalutazione crediti. L'accantonamento a tale fondo è stato effettuato in considerazione di perdite presunte sul carico contributi e sugli altri crediti.

ATTIVITA' FINANZIARIE

I titoli dell'attivo circolante sono stati valutati al minore tra il costo medio ponderato e il valore desumibile dall'andamento del mercato. Il parametro di valutazione utilizzato per determinare il valore di mercato è stato quello delle quotazioni del giorno di chiusura di borsa di fine anno.

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Le disponibilità liquide rappresentano l'effettiva consistenza numeraria alla fine dell'esercizio.

RATEI E RISCONTI

I ratei e risconti attivi e passivi rappresentano quote di costi e di ricavi relative a due o più esercizi; sono iscritti in base al principio della competenza economica e temporale.

DEBITI

I debiti sono stati rilevati al valore nominale rispettando il principio della competenza economica.

FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO

Il fondo TFR rappresenta il debito per le indennità di fine rapporto maturate nei confronti di tutti i dipendenti in forza al 31/12/2012, in conformità alle leggi e ai contratti di lavoro vigenti.

FONDI PER RISCHI E ONERI

Tale voce si riferisce agli accantonamenti per rischi ed oneri destinati a coprire perdite o costi di natura determinata, di esistenza probabile o certa, i quali, tuttavia, alla data di chiusura dell'esercizio sono indeterminati o nell'ammontare o nella data di sopravvenienza. Per l'iscrizione dei fondi si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio conosciuti fino alla data di chiusura di questo.

PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto comprende:

- la Riserva Legale, costituita in base a quanto previsto dall'art. 1, comma 4, lettera c), del D.Lgs. 30 giugno 1994, n. 509 e dall'art. 59, comma 20, della L. 449/97, e pari a cinque annualità delle pensioni in essere al 31/12/1994;
- le Altre Riserve, che rappresentano la sommatoria degli utili conseguiti nei singoli esercizi dall'inizio dell'attività dell'Ente a tutto il 31/12/2012;
- l'Utile dell'esercizio 2012.

IMPOSTE SUL REDDITO

Le imposte sul reddito di esercizio sono state calcolate secondo le aliquote e le norme vigenti in base all'imponibile fiscale determinato applicando le disposizioni del D.P.R. n. 917/1986 e successive integrazioni e modificazioni.

RICAVI E COSTI

I ricavi e i costi, sia istituzionali che relativi alla gestione, sono stati rilevati e riconosciuti applicando il principio della competenza economica.

La parte B "Informazioni sullo Stato Patrimoniale" della presente nota integrativa riporta, per ogni conto patrimoniale, la consistenza iniziale e finale evidenziandone le variazioni in aumento e in diminuzione.

La parte C "Informazioni sul Conto Economico" riporta alcune dettagliate annotazioni sui contenuti dei costi e dei ricavi.

PAGINA BIANCA