

Passività

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

PAGINA BIANCA

CONTO ECONOMICO

PAGINA BIANCA

al 31 dicembre 2012

Costi

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

Ricavi

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

Costi

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

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

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

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

Ricavi

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

Descrizione	Valore al 31/12/2012	Valore al 31/12/2011
PROVENTI STRAORDINARI	2.384.600	384.590
Sopravvenienze attive	2.372.552	371.865
Insussistenze di passivo	12.048	12.725
Plusvalenze	-	-
 RETTIFICHE DI VALORE	 4.439	 -
Rivalutazione del patrimonio mobiliare	4.439	-
Rivalutazione del patrimonio immobiliare	-	-
 RETTIFICHE DI COSTI	 305.028	 710.602
Riaccredito pensioni	155.491	176.248
Rimborso somme L140/85	4.171	4.763
Recuperi e rimborsi da Concessionari	186	2.931
Rimborso spese legali	114.244	482.782
Altre rettifiche	30.936	43.878
 Rettifica per arrotondamento	 -	 -
 TOTALE RICAVI	 143.868.037	 128.678.388

PAGINA BIANCA

NOTA INTEGRATIVA

PAGINA BIANCA

Criteri di valutazione

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2012 corrisponde alle risultanze delle scritture contabili ed è stato predisposto nel rispetto delle vigenti normative civilistiche, integrate ove necessario dai principi contabili vigenti. Lo schema di bilancio è quello predisposto d'accordo fra gli Enti previdenziali privatizzati e il Ministero dell'Economia e delle Finanze – Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato – ed è costituito da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa, che ha la funzione di commentare i dati di bilancio e di fornire le informazioni necessarie ai fini di una rappresentazione completa e corretta.

In assenza di una specifica normativa di bilancio per gli Enti Previdenziali privatizzati, nel redigere il bilancio si è fatto riferimento, come nei precedenti esercizi, ai principi contabili e ai criteri di valutazione previsti dal Codice Civile per le imprese, con l'adozione, tenuto conto della natura e delle finalità dell'Ente, del sistema denominato "a ripartizione" che implica il finanziamento delle prestazioni erogate tramite i contributi incassati. Conseguentemente, tra le passività non sono stati stanziati fondi a fronte del futuro onere per pensioni da erogare agli attuali pensionati ed ai futuri aventi diritto. Tale sistema è coerente con la normativa in vigore per tali Enti; in particolare il D.Lgs n. 509/94 e successive integrazioni e/o modificazioni stabilisce che: l'equilibrio di bilancio è assicurato dall'adozione di provvedimenti coerenti alle indicazioni risultanti dal bilancio tecnico da redigere con periodicità almeno triennale (art. 2, comma 2); al fine di assicurare la continuità nell'erogazione delle prestazioni è prevista la costituzione di una riserva legale in misura non inferiore a cinque annualità delle pensioni in essere nel 1994 (art. 1, comma 4, lettera c).

Nel seguito si precisano i criteri di valutazione utilizzati per le principali voci di bilancio.

Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte al costo di acquisto e si riferiscono ai software di proprietà dell'Ente. Nel passivo è iscritto uno specifico fondo, costituito dalle quote di ammortamento di competenza calcolate in base all'aliquota ritenuta congrua rispetto all'utilizzo effettivo dei beni.

Le immobilizzazioni in corso ed acconti sono valutate al costo.

Immobilizzazioni materiali

I fabbricati sono iscritti al costo comprensivo degli oneri accessori. Per alcuni il costo è rappresentato dal valore loro attribuito dal primo bilancio dell'Ente dopo la privatizzazione, pari all'originario costo storico rivalutato – in alcuni casi – nel 1994 sulla base di una perizia valutativa stragiudiziale (tale valore ha trovato conferma in un successivo riscontro con i valori di mercato nel maggio 1998); per altri il costo storico risulta incrementato a seguito di lavori migliorativi che, in quanto tali, sono stati capitalizzati. Altri ancora

sono stati interessati sia dalle capitalizzazioni che dalla rivalutazione del 1994.

Nel maggio del 2002 è stata effettuata, da parte di un professionista allo scopo incaricato, una valutazione che, sulla scorta di indagini ed accertamenti di carattere tecnico-economico ed in base agli andamenti del mercato immobiliare, ha ritenuto congruo il valore attribuito al 31/12/2001 ai fabbricati di proprietà dell'Ente.

A partire dalla fine del 2002, a seguito dell'incarico appositamente conferito con delibera consiliare, lo stesso professionista ha aggiornato le perizie di stima dei singoli edifici, completandole nel 2009, indicando valori superiori a quelli riportati in bilancio.

Il fabbricato strumentale è stato ammortizzato a partire dal 1997, utilizzando l'aliquota del 3%. Gli immobili non strumentali per l'esercizio dell'attività previdenziale non sono stati ammortizzati in quanto la loro vita utile è da ritenersi virtualmente illimitata, grazie alle opere di conservazione e di adeguamento alla normativa effettuate correntemente dall'Ente.

Le immobilizzazioni in corso ed acconti sono valutate al costo.

Le immobilizzazioni tecniche sono valutate al costo di acquisto e rettificate nel passivo mediante l'iscrizione di appositi fondi, nei quali affluiscono le quote di ammortamento di competenza, calcolate secondo aliquote che riflettono la vita tecnico-economica dei beni.

Immobilizzazioni finanziarie

A partire dall'esercizio 2008 le partecipazioni in imprese controllate e collegate sono valutate in base al metodo del patrimonio netto, come consentito dall'art. 2426 del Codice civile.

Le altre partecipazioni, i titoli azionari e obbligazionari e i fondi - ritenuti strategici e detenuti a scopo di investimento per un periodo di tempo medio lungo - sono iscritti al costo rettificato in relazione a perdite di valore ritenute durevoli; sono inoltre contabilizzati tra i ratei ed in contropartita a conto economico gli scarti di negoziazione maturati alla chiusura dell'esercizio.

I crediti sono iscritti al valore nominale.

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

A partire dall'esercizio 2008 è stato inserito nel passivo un fondo per fronteggiare le minusvalenze implicite derivanti dalle differenze tra valore di mercato al 31/12 rispetto al valore di bilancio a tale data.

Crediti

Sono iscritti al valore nominale, rettificati indirettamente mediante l'apposito fondo per tenere conto del presumibile valore di realizzo.

Attività finanziarie

Sono costituite da titoli destinati alla vendita, nonché da operazioni di investimento temporaneo della liquidità. Tali attività sono iscritte al minor valore tra costo e mercato alla data di bilancio.

Disponibilità liquide

Sono esposte al loro valore numerario e rappresentano il saldo dei conti correnti bancari e postali, comprensivo delle competenze maturate, nonché la consistenza di denaro, assegni e valori in cassa.