

D – DEBITI

Per quanto riguarda la voce in commento, rinviando a quanto esplicitato in Nota Integrativa, si evidenzia che i debiti sono passati da € 75.683.029 a € 86.583.442. L'incremento è essenzialmente dovuto alla movimentazione delle quote sottoscritte da richiamare sugli investimenti in due fondi.

Tra i debiti sono ricompresi € 1,5 mln (di cui € 0,2 mln per interessi legali) per la restituzione (in corso) ai pensionati del contributo di solidarietà trattenuto - per il quinquennio 2004-2008 - sulle pensioni aventi decorrenza anteriore all'1 gennaio 2007.

E – RATEI E RISCOINTI

I ratei e risconti, sia attivi che passivi, sono stati calcolati in ossequio alla competenza temporale dei costi e dei proventi, così come analiticamente indicato in Nota Integrativa dal Consiglio di Amministrazione.

CONTO ECONOMICO**A-1 – Contributi a carico degli iscritti**

I ricavi istituzionali sono così analizzabili:

Descrizione	2012	2011
Contributi soggettivi ed integrativi	€ 600.215.336	€ 549.718.043
Contributi da pre-iscrizione	€ 1.862.506	€ 1.803.123
Contributi di maternità	€ 7.976.004	€ 8.445.309
Contributi di riscatto	€ 7.550.638	€ 11.391.037
Contributi di ricongiunzione	€ 11.222.409	€ 19.685.657
Contributi di solidarietà	€ 5.255.812	€ 5.141.601
TOTALE	€ 634.082.705	€ 596.184.770

I ricavi istituzionali sono aumentati complessivamente di circa il 6,4% rispetto all'anno precedente.

Tale variazione trova la sua spiegazione nell'aumento degli iscritti attivi, dell'aliquota media del contributo soggettivo, nonché nella positiva dinamica dei redditi professionali e dei volumi di affari.

In Nota Integrativa viene data adeguata informativa relativamente a tali voci di ricavo.

Il Collegio evidenzia che anche sul rinnovo quinquennale (1 gennaio 2009 - 31 dicembre 2013) del contributo di solidarietà - deliberato dall'Assemblea dei Delegati il 28 ottobre 2008 ed approvato dai Ministeri Vigilanti nel mese di dicembre 2008 - si sta registrando contenzioso, anche se più contenuto rispetto a quello che aveva caratterizzato il primo quinquennio.

A-5-b – Gestione Mobiliare

I proventi della gestione mobiliare sono così analizzabili:

Descrizione	2012	2011
Interessi (obbligazioni e titoli di Stato)	€ 34.369.330	€ 31.062.032
Differenziali (gestioni patrimoniali)	€ 38.169.132	€ 5.953.734
Plusvalenze realizzate	€ 34.643.160	€ 2.924.080
Minusvalenze realizzate	-€ 734.626	-€ 219.886
Dividendi	€ 36.133.028	€ 34.629.484
Commissioni di retrocessione	€ 2.045.987	€ 1.351.180
Contratti di capitalizzazione	€ 232.000	€ -
Disaggi maturati	€ 6.779.224	€ 4.117.845
Aggi maturati	-€ 412.386	-€ 1.507.209
Altri proventi	€ 62.620	€ 81.733
TOTALE	€ 151.287.469	€ 78.392.993

Le perdite ed i costi effettivamente sostenuti sono stati contabilizzati, mentre le perdite implicite, che non hanno carattere di durevolezza, hanno trovato stanziamento nel fondo oscillazione titoli.

B-7-a-1 – Pensioni ed altre prestazioni istituzionali

L'incremento dei trattamenti pensionistici trova spiegazione nel maggior numero di aventi diritto, nella perequazione dei trattamenti dall'1 gennaio 2012 all'aumento del costo della vita e nell'utilizzo dell'istituto della totalizzazione. L'incremento delle prestazioni assistenziali riflette, invece, essenzialmente maggiori oneri per interventi in materia di stato di bisogno conseguenti al sisma del maggio 2012.

Descrizione	2012	2011
Trattamenti pensionistici	€ 213.149.620	€ 202.078.318
Prestazioni assistenziali	€ 2.273.860	€ 1.173.059
Polizza sanitaria	€ 5.849.824	€ 5.618.526
Ricongiunzioni presso altri Enti	€ 141.301	€ 92.166
TOTALE	€ 221.414.605	€ 208.962.069

B-9 – Personale

Il costo del personale nell'esercizio risulta leggermente inferiore a quello sostenuto dalla Cassa nell'esercizio 2010; l'incremento rispetto all'esercizio precedente, pari a € 0,2 mln, riflette sostanzialmente, come chiarito nella nota integrativa, la maggiore produttività espressa dal personale dell'Ente, anche in relazione alla molteplicità dei progetti gestiti nel corso dell'esercizio.

Descrizione	2012		2011	
Salari e stipendi	€	6.502.721	€	6.369.937
Oneri sociali	€	1.764.643	€	1.718.908
Quota TFR	€	515.716	€	525.195
Altri costi	€	342.170	€	302.079
TOTALE	€	9.125.250	€	8.916.119

Verifica ex articolo 6, comma 4, D.M. 29 novembre 2007 - Raffronto tra proiezioni del bilancio tecnico (BT) e risultanze del bilancio consuntivo

Il D.M. 29 novembre 2007, di attuazione dell'articolo 1, comma 763, della legge 27 dicembre 2006, n. 296 (legge finanziaria 2007), prescrive che gli enti gestori di forme obbligatorie di previdenza ed assistenza di cui ai Decreti Legislativi 30 giugno 1994, n. 509 e 10 febbraio 1996, n. 103 sono tenuti a verificare annualmente che le risultanze del bilancio consuntivo siano in linea con le proiezioni tecnico attuariali contenute nel bilancio tecnico, motivando gli eventuali scostamenti riscontrati.

Come si evince dalla tabella successivamente riportata, che rende evidente il raffronto tra i dati del BT (l'ultimo, al 31 dicembre 2011, con proiezioni 2012-2061, è stato redatto nel settembre 2012 e trasmesso ai Ministeri vigilanti il 28 settembre 2012) e le risultanze del bilancio consuntivo 2012, non emergono significativi scostamenti tra le proiezioni tecniche e i risultati dell'esercizio in esame.

CONFRONTO TRA BILANCIO TECNICO AL 31.12.2011 (REDATTO A SETTEMBRE 2012) E BILANCIO CIVILISTICO

ANNO 2012

	BILANCIO CONSUNTIVO 31/12/2012	BILANCIO TECNICO (proiezione specifica)	BILANCIO TECNICO (proiezione standard)	SCOSTAMENTO in % rispetto al BT (proiez. specifica)	SCOSTAMENTO in % rispetto al BT (proiez. standard)
	(milioni di euro)				
CONTRIBUTO SOGGETTIVO	345,2	319,5	323,8	8,0	6,6
CONTRIBUTO INTEGRATIVO	255,0	237,1	217,2	7,5	17,4
ALTRI CONTRIBUTI*	24,0	18,2	18,2	31,8	31,8
PRESTAZIONI PENSIONISTICHE	213,1	209,2	209,2	1,8	1,8
PATRIMONIO NETTO**	4.915,1	4.849,2	4.833,5	1,3	1,6

(*) include ricongiunzioni, fiscatti e solidarietà

(**) esposto al lordo del fondo ammortamento immobili e del fondo oscillazione titoli.

A titolo di maggiore informazione, vengono anche riportati di seguito il confronto dei dati consuntivi 2011 e 2010, con le evidenze del Bilancio Tecnico al 31.12.2009:

**CONFRONTO TRA BILANCIO TECNICO AL 31.12.2009
(REDATTO A NOVEMBRE 2010) E BILANCIO CIVILISTICO**

ANNO 2011

	BILANCIO CONSUNTIVO 31/12/2011	BILANCIO TECNICO (proiezione specifica)	BILANCIO TECNICO (proiezione standard)	SCOSTAMENTO in % rispetto al BT (proiez. specifica)	SCOSTAMENTO in % rispetto al BT (proiez. standard)
	(milioni di euro)				
CONTRIBUTO SOGGETTIVO	304,7	305,9	297,4	-0,39	2,45
CONTRIBUTO INTEGRATIVO	245,0	225,5	227,0	8,65	7,93
ALTRI CONTRIBUTI*	36,2	18,4	18,4	96,74	96,74
PRESTAZIONI PENSIONISTICHE	202,1	193,2	193,2	4,61	4,61
PATRIMONIO NETTO**	4.398,6	4.406,4	4.397,8	-0,18	0,02

(*) include ricongiunzioni, riscatti e solidarietà

(**) esposto al lordo del fondo ammortamento immobili e del fondo oscillazione titoli.

**CONFRONTO TRA BILANCIO TECNICO AL 31.12.2009
(REDATTO A NOVEMBRE 2010) E BILANCIO CIVILISTICO**

ANNO 2010

	BILANCIO CONSUNTIVO 31/12/2010	BILANCIO TECNICO (proiezione specifica)	BILANCIO TECNICO (proiezione standard)	SCOSTAMENTO in % rispetto al BT (proiez. specifica)	SCOSTAMENTO in % rispetto al BT (proiez. standard)
	(milioni di euro)				
CONTRIBUTO SOGGETTIVO	287,7	289,5	287,8	-0,62	-0,03
CONTRIBUTO INTEGRATIVO	235,2	217,8	218,0	7,99	7,89
ALTRI CONTRIBUTI*	27,6	18,2	18,2	51,65	51,65
PRESTAZIONI PENSIONISTICHE	190,8	186,8	186,8	2,14	2,14
PATRIMONIO NETTO**	3.983,6	3.954,0	3.952,4	0,75	0,79

(*) include ricongiunzioni, riscatti e solidarietà

(**) esposto al lordo del fondo ammortamento immobili e del fondo oscillazione titoli

Il rapporto tra iscritti e pensionati (compresi i trattamenti da totalizzazione) oscilla tra 9,5 e 9,6 nel quinquennio preso in considerazione (2008-2012). La popolazione assicurata in rapporto alle prestazioni pensionistiche rese dalla CNPADC si presenta stabile, con un leggero incremento del totale dei pensionati (compresa l'incidenza delle pensioni totalizzate):

Anno 2008	totale pensionati	n. 5.169
Anno 2009	totale pensionati	n. 5.423
Anno 2010	totale pensionati	n. 5.683
Anno 2011	totale pensionati	n. 5.971
Anno 2012	totale pensionati	n. 6.190

Allo stesso modo però, anzi con un incremento in valore assoluto notevole, è aumentato il numero degli iscritti:

Anno 2008	totale iscritti	n. 49.759
Anno 2009	totale iscritti	n. 51.858
Anno 2010	totale iscritti	n. 54.134
Anno 2011	totale iscritti	n. 56.611
Anno 2012	totale iscritti	n. 58.563

Si ha, in conclusione, un incremento in valore assoluto nel quinquennio di n. 8.804 nuovi iscritti a fronte di n. 1.021 nuovi pensionati.

Norme in materia di limiti di spesa, investimenti e spending review

La Cassa, come si evince dalla relazione degli amministratori, ha applicato le norme in materia di contenimento della spesa di cui al D.L. n. 78/2010, convertito dalla legge n. 122/2010, e al D.L. n. 95/2012, convertito dalla legge n. 135/2012. Con riferimento a quest'ultima, la Cassa, ai sensi dell'art. 8, comma 3, ha determinato in € 196.432 il 5% dei costi sostenuti per "consumi intermedi" nell'anno 2010; detto importo è stato versato, nei termini, all'apposito capitolo dell'entrata del bilancio dello Stato.

Tuttavia, nella relazione sulla gestione, il C.d.A. ha evidenziato che il versamento è stato effettuato in *solve et repete*, avendo la Cassa impugnato, nelle sedi competenti, le circolari M.E.F. inerenti alle modalità applicative di tali disposizioni. Ciò in quanto la Cassa ritiene le stesse lesive dei principi di autonomia gestionale, organizzativa e contabile di cui al D.Lgs. 509/1994.

Al riguardo, in disparte le considerazioni circa la corretta imputazione delle somme afferenti ai "consumi intermedi", alle quali il Collegio ha fatto cenno nei propri verbali, rimessi all'attenzione anche delle Amministrazioni vigilanti, il comportamento della Cassa è stato in linea con la normativa di riferimento, anche alla luce della Sentenza n. 6014 del Consiglio di Stato, Sez. VI, del 28.11.2012.

CONCLUSIONI

Tanto la Nota Integrativa, quanto la Relazione sulla Gestione, sono redatte con completezza, rispettando il contenuto obbligatorio indicato dalla legge, e consentono di fornire un quadro esauriente dello stato della Cassa. L'esposizione corretta e dettagliata dei valori, l'attenta analisi e le informazioni sui dati esplicitati nella Nota Integrativa contribuiscono a dare trasparenza sull'andamento della gestione.

A nostro giudizio, il Bilancio chiuso al 31 dicembre 2012 corrisponde alle risultanze dei libri e delle scritture contabili, ed i criteri di valutazione adottati sono conformi alle prescrizioni dell'articolo 2426 del Codice Civile.

In relazione a quanto precede esprimiamo parere favorevole alla approvazione del Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2012 ed al suo ulteriore iter.

Roma, 5 giugno 2013

Il Collegio dei Sindaci

Lucia AUTERI

Presidente



Roberto ALESSANDRINI

Sindaco effettivo



Michele DI BARTOLOMEO

Sindaco effettivo



Pasquale MAZZA

Sindaco effettivo



Monica PETRELLA

Sindaco effettivo



PKF Italia S.p.A.

PKFRevisione e
organizzazione contabile**RELAZIONE DELLA SOCIETÀ DI REVISIONE AI SENSI DELL'ART. 2, COMMA 3 DEL D. LGS. N. 509/1994**All'Assemblea dei Delegati
della Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza a favore dei Dottori Commercialisti

1. Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza a favore dei Dottori Commercialisti (d'ora in poi C.N.P.A.D.C.) chiuso al 31 dicembre 2012. La responsabilità della redazione del bilancio in conformità alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione, richiamati nella nota integrativa, compete agli amministratori dell'Ente. È nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio e basato sulla revisione contabile. La presente relazione è emessa ai sensi dell'art. 2, comma 3 del Decreto Legislativo n. 509 del 30 giugno 1994.
2. Il nostro esame è stato condotto secondo i principi di revisione emanati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili e raccomandati dalla Consob. In conformità ai predetti principi, la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio d'esercizio sia viziato da errori significativi e se i risultati, nel suo complesso, attendibile. Il procedimento di revisione comprende l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenute nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli amministratori. Riteniamo che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del nostro giudizio professionale.

Per il giudizio relativo al bilancio dell'esercizio precedente, i cui dati sono presentati ai fini comparativi secondo quanto richiesto dalla legge, si fa riferimento alla relazione da noi emessa in data 4 giugno 2012.
3. A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio della C.N.P.A.D.C. al 31 dicembre 2012 è conforme alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione richiamati nella nota integrativa; esso pertanto è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e l'avanzo d'esercizio dell'Ente.

Roma, 05 giugno 2013

PKF Italia S.p.A.
Francesco Demonte
Socio - Vice PresidenteUfficio di Roma: Via Panama, 16 | 00186 Roma | Italy
Tel. +39 06 68809435 | Fax +39 06 89568867 | E-mail pkf.rm@pkf.it | www.pkf.itSocietà di revisione e organizzazione contabile - Iscritta all'Albo Consob e Registro Revisori Contabili - Associata Assirevi
Sede Legale: Viale Vittorio Veneto, 10 - 20124 Milano - Tel. 02 20 23 32.1 Fax 02 20 24 01 66 - Capitale Sociale € 295.000,00 - REA Milano 1045319
Cod. Fiscale e P.I. 04553780158 - Registro imprese n. 222202/604612 Milano
PKF International è un'associazione fra società indipendenti

PAGINA BIANCA

BILANCIO CONSUNTIVO

CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA E ASSISTENZA A FAVORE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI
ASSOCIAZIONE DI DIRITTO PRIVATO (D. LGS. 30/6/1994 n. 509)

Via Mantova 1 - 00198 ROMA
CODICE FISCALE 80021670585

STATO PATRIMONIALE

al 31 dicembre 2012

(in unità di euro)

CODICE	VOCE	31 Dicembre 2012	31 Dicembre 2011	Variazione
ATTIVO				
A	CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI			
		-	-	-
B	IMMOBILIZZAZIONI	3.844.169.774	3.624.997.481	219.172.293
B - I	IMMATERIALI	284.709	380.770	(96.061)
B - I - 1	- Costi di impianto ed ampliamento			
B - I - 2	- Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità			
B - I - 3	- Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno			
B - I - 4	- Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	284.709	380.770	(96.061)
B - I - 5	- Avviamento			
B - I - 6	- Immobilizzazioni in corso e acconti			
B - I - 7	- Altre			
B - II	MATERIALI	275.478.796	263.499.359	11.979.437
B - II - 1	- Terreni e fabbricati	269.257.952	256.945.316	12.312.636
B - II - 2	- Impianti e macchinario	4.975.157	3.751.283	1.223.874
B - II - 3	- Attrezzature industriali e commerciali			
B - II - 4	- Altri beni	1.048.672	1.000.822	47.850
B - II - 5	- Immobilizzazioni in corso e acconti	197.015	1.801.938	(1.604.923)
B - III	FINANZIARIE	3.568.406.269	3.361.117.352	207.288.917
B - III - 1	- Partecipazioni			
B - III - 1 - a - b - c	- in imprese controllate, collegate e controllanti			
B - III - 1 - d	- in altre imprese	5.000	5.000	-
B - III - 2	- Crediti			
B - III - 2 - a	- verso imprese controllate, collegate e controllanti			
B - III - 2 - b	- verso altri			
	- entro 12 mesi			
	- oltre 12 mesi	1.114.378	934.514	179.864
B - III - 3	- Altri titoli			
B - III - 3 - a	- titoli di Stato ed obbligazioni	952.134.687	1.140.028.867	(187.894.180)
B - III - 3 - b	- fondi ETF	109.481.196	120.971.669	(11.490.473)
B - III - 3 - c	- gestioni patrimoniali	937.555.694	865.158.469	72.397.225
B - III - 3 - d	- OICR (mobiliari)	1.538.115.314	1.214.018.833	324.096.481
B - III - 3 - e	- fondi immobiliari	20.000.000	20.000.000	-
B - III - 3 - f	- contratti di capitalizzazione	10.000.000	-	10.000.000
B - III - 4	- Azioni proprie			

STATO PATRIMONIALE

al 31 dicembre 2012

(in unità di euro)

CODICE	VOCE	31 Dicembre 2012	31 Dicembre 2011	Variazione
C	ATTIVO CIRCOLANTE	1.124.424.631	812.062.846	312.361.785
C - I	RIMANENZE	-	-	-
C - I - 1	- Materie prime, sussidiarie e di consumo			
C - I - 2	- Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati			
C - I - 3	- Lavori in corso su ordinazione			
C - I - 4	- Prodotti finiti e merci			
C - I - 5	- Acconti			
C - II	CREDITI	313.213.320	202.615.629	110.597.691
C - II - 1	- Verso iscritti, agenti della riscossione, pensionati ed eredi			
	- entro 12 mesi	303.473.545	196.711.156	106.762.387
	- oltre 12 mesi	1.915.685	2.477.495	(561.810)
	(meno Fondo svalutazione crediti verso iscritti)	(4.509.445)	(6.636.062)	2.126.617
	(meno Fondo svalutazione crediti verso pensionati ed eredi)	(120.883)	(126.455)	5.572
	- Verso iscritti, agenti della riscossione, pensionati ed eredi	300.758.902	192.426.136	108.332.766
C - II - 2-3-4	- Verso imprese controllate, collegate e controllanti			
C - II - 4 - bis	- Crediti tributari			
	- entro 12 mesi	78.850	103.431	(24.581)
	- oltre 12 mesi			
C - II - 4 - ter	- Imposte anticipate			
C - II - 5	- Verso altri			
	- entro 12 mesi	13.108.229	10.529.860	2.578.369
	- oltre 12 mesi			
	(meno Fondo svalutazione crediti)	(732.661)	(443.798)	(288.863)
	- Verso altri	12.375.568	10.086.062	2.289.506
C - III	ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI			
C - III - 1-2-3	- Partecipazioni in imprese controllate, collegate e controllanti			
C - III - 4	- Altre partecipazioni			
C - III - 5	- Azioni proprie			
C - III - 6	- Altri titoli			
C - III - 6 - a	- investimenti di liquidità			
C - III - 6 - b	- fondi destinati alla vendita			
C - IV	DISPONIBILITA' LIQUIDE	811.211.311	609.447.217	201.764.094
C - IV - 1-a	- Depositi bancari	811.208.909	609.402.581	201.806.328
C - IV - 1-b	- Depositi postali	1.117	43.867	(42.750)
C - IV - 2 - 3	- Denaro, assegni e valori in cassa	1.285	769	516
D	RATEI E RISCONTI	32.068.883	28.733.171	3.335.712
D - 1	- Ratei attivi	31.806.219	28.322.358	3.483.861
D - 2	- Risconti attivi	262.664	410.813	(148.149)
	TOTALE ATTIVO	5.000.663.288	4.465.793.498	534.869.790

STATO PATRIMONIALE

al 31 dicembre 2012

(in unità di euro)

CODICE	VOCE	31 Dicembre 2012	31 Dicembre 2011	Variazione
PASSIVO				
A	PATRIMONIO NETTO	4.786.405.438	4.232.472.347	553.933.091
A - I	- Capitale			
A - II	- Riserva da sovrapprezzo delle azioni			
A - III	- Riserva di rivalutazione degli immobili	60.620.604	60.620.604	-
A - IV - 1	- Riserva legale per le prestazioni previdenziali	4.709.729.496	4.163.333.248	546.396.248
A - IV - 2	- Riserva legale per le prestazioni assistenziali	16.055.338	8.518.495	7.536.843
A - V	- Riserve statutarie			
A - VI	- Riserva per azioni proprie in portafoglio			
A - VII	- Altre riserve			
A - VIII	- Avanzi (disavanzi) portati a nuovo			
A - IX	- Avanzo (disavanzo) dell'esercizio			
B	FONDI PER RISCHI ED ONERI	118.533.828	149.933.698	(31.399.870)
B - 1	- Per trattamento di quiescenza e obblighi simili			
B - 2	- Per imposte			
B - 3	- Altri			
B - 3-a	-per extra-rendimento	32.760.830	22.574.800	10.186.030
B - 3-b	-per restituzione di contributi	6.300.942	7.218.933	(917.991)
B - 3-c	-per pensioni maturate	11.900.784	11.217.408	683.376
B - 3-d	-per rischi su immobili	3.650.713	3.745.830	(95.117)
B - 3-e	-per oscillazione titoli	63.441.420	104.697.588	(41.256.168)
B - 3-f	-per rischi contrattuali	479.139	479.139	-
C	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	2.734.088	2.508.560	225.528
D	DEBITI	86.583.442	75.683.029	10.900.413
D - 1 - 2	- Obbligazioni e obbligazioni convertibili			
D - 3	- Debiti verso soci per finanziamenti			
D - 4 - 5	- Debiti verso banche e altri finanziatori			
D - 6	- Acconti			
D - 7	- Debiti verso fornitori			
	- entro 12 mesi	4.872.755	8.388.107	(3.515.352)
	- oltre 12 mesi			
D - 8	- Debiti rappresentati da titoli di credito			
D - 9 -10-11	- Debiti verso imprese controllate, collegate e controllanti			
D - 12	- Debiti tributari			
	- entro 12 mesi	11.101.190	9.991.051	1.110.139
	- oltre 12 mesi			
D - 13	- Debiti verso enti previdenziali e di sicurezza sociale			
	- entro 12 mesi	533.669	551.617	(17.948)
	- oltre 12 mesi			
D - 14	- Altri debiti			
	- entro 12 mesi	69.304.648	56.065.048	13.239.600
	- oltre 12 mesi	771.180	687.206	83.974
E	RATEI E RISCONTI	6.406.492	5.195.864	1.210.628
E - 1	- Ratei passivi	5.087.823	5.009.554	78.269
E - 2	- Risconti passivi	1.318.669	186.310	1.132.359
	TOTALE PASSIVO	5.000.663.288	4.465.793.498	534.869.790
	CONTI D'ORDINE			
	Terzi per fidejussioni ed assegni in garanzia ricevuti	5.753.578	6.295.403	(541.825)
	Impegni con terzi	15.599.433	3.371.684	12.227.749
	TOTALE CONTI D'ORDINE	21.353.011	9.667.087	11.685.924

CONTO ECONOMICO 2012

(In unità di euro)

CODICE	VOCE	Esercizio 2012	Esercizio 2011	Variazione
C	PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	22.309.390	12.208.688	10.100.702
C - 15	- Proventi da partecipazioni			
C - 15 - a	- in imprese controllate e collegate			
C - 16	- Altri proventi finanziari			
C - 16 - a	- da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
C - 16 - a-1	- in imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti			
C - 16 - b	- da titoli iscritti nelle immob. che non costituiscono partecip.			
C - 16 - c	- da titoli iscritti nell'attivo circ. che non costituiscono partecip.			
C - 16 - d	- proventi diversi dai precedenti	25.852.048	14.220.462	11.631.586
C - 16 - d-1	- in imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti			
C - 17	- Interessi ed altri oneri finanziari			
C - 17 - a	- in imprese controllate e collegate e verso controllanti			
C - 17 - b	- altri	(3.542.658)	(2.011.774)	(1.530.884)
C - 17 - bis	- Utili e perdite su cambi			
D	RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	-	-	-
D - 18	- Rivalutazioni			
D - 18 - a	- di partecipazioni			
D - 18 - b	- di immob. finanziarie che non costituiscono partecipazioni			
D - 18 - c	- di titoli iscritti all'attivo circ. che non costituiscono partecip.			
D - 19	- Svalutazioni			
D - 19 - a	- di partecipazioni			
D - 19 - b	- di immob. finanziarie che non costituiscono partecipazioni			
D - 19 - c	- di titoli iscritti all'attivo circ. che non costituiscono partecip.			
E	PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI	(8.341.900)	(6.915.432)	(1.426.468)
E - 20	- Proventi			
E - 20 - a	- sanzioni, maggiorazioni e penalità	2.773.995	2.551.802	222.193
E - 20 - b	- imposte e tasse di anni precedenti	123.873	151.135	(27.262)
E - 20 - c	- sopravvenienze attive diverse	1.436.355	193.074	1.243.281
E - 21	- Oneri			
E - 21 - a	- restituzione e rimborsi di contributi	(11.423.119)	(9.207.123)	(2.215.996)
E - 21 - b	- restituzione del contributo di solidarietà	-	-	-
E - 21 - c	- minusvalenze da eliminazione di beni materiali	-	-	-
E - 21 - d	- imposte e tasse di anni precedenti	(21.627)	(62.583)	40.956
E - 21 - e	- sopravvenienze passive diverse	(1.231.377)	(541.737)	(689.640)
	RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	559.575.317	361.569.454	198.005.863
E - 22	IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO (*)	(5.642.226)	(4.912.459)	(729.767)
	AVANZO CORRENTE	553.933.091	356.656.995	197.276.096
	DESTINAZIONE DELL'AVANZO CORRENTE ALLE RISERVE ISTITUZIONALI DI PATRIMONIO NETTO	(553.933.091)	(356.656.995)	(197.276.096)
E - 23	RISULTATO DELL'ESERCIZIO	-	-	-
	(*) correnti			

CONTO ECONOMICO 2012

(in unità di euro)

CODICE	VOCE	Esercizio 2012	Esercizio 2011	Variazione
A	VALORE DELLA PRODUZIONE	841.452.980	690.067.430	151.385.550
A - 1	- Contributi a carico degli iscritti			
A - 1 - a	- contributi soggettivi ed integrativi	600.215.336	549.718.043	50.497.293
A - 1 - b	- contributi da pre-iscrizione	1.862.506	1.803.123	59.383
A - 1 - c	- contributi di maternità	7.976.004	8.445.309	(469.305)
A - 1 - d	- contributi di riscatto	7.550.638	11.391.037	(3.840.399)
A - 1 - e	- contributi di ricongiunzione	11.222.409	19.685.657	(8.463.248)
A - 1 - f	- contributi di solidarietà	5.255.812	5.141.601	114.211
A - 2 - 3	- Variazioni delle rimanenze e dei lavori in corso			
A - 4	- Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			
A - 5	- Altri proventi			
A - 5 - a	- gestione immobiliare	18.215.874	14.572.760	3.643.114
A - 5 - b	- gestione mobiliare	151.287.469	78.392.993	72.894.476
A - 5 - c	- diversi	37.866.932	916.907	36.950.025
B	COSTI DELLA PRODUZIONE	(295.845.153)	(333.791.232)	37.946.079
B - 6	- Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci			
B - 7	- Per servizi			
B - 7 - a-1	- pensioni ed altre prestazioni istituzionali	(221.414.605)	(208.962.069)	(12.452.536)
B - 7 - a-2	- indennità di maternità	(7.976.004)	(8.445.309)	469.305
B - 7 - b	- servizi diversi	(10.060.180)	(10.826.803)	766.623
B - 8	- Per godimento di beni di terzi	(38.586)	(38.213)	(373)
B - 9	- Per il personale			
B - 9 - a	- salari e stipendi	(6.502.721)	(6.369.937)	(132.784)
B - 9 - b	- oneri sociali	(1.764.643)	(1.718.908)	(45.735)
B - 9 - c	- trattamento di fine rapporto	(515.716)	(525.195)	9.479
B - 9 - d	- trattamento di quiescenza e simili	(154.095)	(156.056)	1.961
B - 9 - e	- altri costi	(188.075)	(146.023)	(42.052)
B - 10	- Ammortamenti e svalutazioni			
B - 10 - a	- ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	(363.094)	(287.283)	(75.811)
B - 10 - b	- ammortamento delle immobilizzazioni materiali	(5.268.567)	(4.030.830)	(1.237.737)
B - 10 - c	- altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-	-	-
B - 10 - d	- svalutazioni dei crediti dell'attivo circ. e delle dispon. liquide	(301.455)	(175.349)	(126.106)
B - 11	- Variazioni delle rimanenze			
B - 12	- Accantonamenti per rischi			
B - 12 - a	- immobili	-	-	-
B - 12 - b	- oscillazione titoli	-	(54.907.420)	54.907.420
B - 13	- Altri accantonamenti			
B - 13 - a	- extra-rendimento	(10.186.030)	(12.918.168)	2.732.138
B - 13 - b	- restituzione di contributi	(4.538.894)	(7.218.933)	2.680.039
B - 13 - c	- pensioni maturate	(1.870.121)	(2.383.869)	513.748
B - 13 - d	- rischi contrattuali	-	(479.139)	479.139
B - 14	- Oneri diversi di gestione	(24.702.367)	(14.201.728)	(10.500.639)
	DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	545.607.827	356.276.198	189.331.629

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31 DICEMBRE 2012

NOTA INTEGRATIVA

Struttura e contenuto del bilancio d'esercizio

Il bilancio dell'esercizio al 31 dicembre 2012, redatto secondo gli articoli 2423 e seguenti del codice civile, è costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla presente nota integrativa ed, al fine di offrire una più completa informativa, è stato integrato con il rendiconto finanziario che analizza i flussi di liquidità generati nell'esercizio. E' inoltre corredato della relazione degli Amministratori sulla gestione come previsto dall'art. 2428 del codice civile.

Il bilancio, tenendo conto della peculiarità, specificità e funzione dell'Ente, ed in assenza di una specifica normativa al riguardo per gli Enti previdenziali privatizzati, è stato predisposto sulla base dei principi generali previsti dall'art. 2423 bis del codice civile e dei principi contabili OIC applicando, salvo deroghe espressamente richiamate in nota integrativa, i medesimi criteri di valutazione adottati nell'esercizio precedente sul presupposto della continuità dell'attività, della prudenza e della competenza economica. Non sussistendo casi eccezionali, non ci si è avvalsi delle deroghe di valutazione di cui all'art. 2423 bis del codice civile né si sono rese necessarie quelle di cui all'art. 2423 (comma 4). Nei casi previsti dalla normativa civilistica, è stato altresì richiesto il consenso del Collegio Sindacale per le relative valutazioni. Il bilancio di esercizio è redatto in unità di euro, senza cifre decimali.

La nota integrativa espone i criteri di valutazione, i principi contabili e quelli di redazione del bilancio d'esercizio, nonché l'analisi delle variazioni nella consistenza delle voci dello stato patrimoniale e l'analisi delle voci del conto economico. Le voci del bilancio sono raffrontate con quelle corrispondenti dell'esercizio precedente, per fornire una rappresentazione quanto più esaustiva dell'andamento della gestione. Nel caso di cambiamento di criterio di classificazione, nell'ambito di una o più voci, è stata fornita opportuna segnalazione nella nota integrativa e si è provveduto a riclassificare i dati del precedente bilancio.

Revisione del bilancio d'esercizio

Per effetto del decreto di privatizzazione della Cassa il bilancio di esercizio è sottoposto a revisione contabile (art.2 del decreto legislativo 509/1994). In esecuzione della delibera adottata dall'Assemblea dei Delegati nella riunione del 30 novembre 2010, l'incarico di revisione del bilancio di esercizio, per il triennio 2010-2012, è stato conferito alla società PKF Italia spa (ufficio di Roma - Via Panama 16) per un corrispettivo annuo di € 23.800 (IVA esclusa).

CRITERI DI VALUTAZIONE, PRINCIPI CONTABILI E PRINCIPI DI REDAZIONE DEL BILANCIO DI ESERCIZIO

Nella predisposizione del bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2012 sono stati adottati i criteri di valutazione ed i principi contabili esposti nel seguito per le voci maggiormente significative. Gli eventuali cambiamenti nei principi contabili adottati ed i relativi effetti sul conto economico e sul patrimonio netto, nonché le eventuali riclassifiche apportate nell'esercizio (come previsto dall'art. 2423 ter, comma 5, del codice civile ai fini della comparabilità delle voci), verranno di volta in volta illustrate commentando le voci di bilancio.

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione. Gli importi sono esposti al netto delle quote di ammortamento, che sono state calcolate in funzione della loro prevista utilità futura.

Concessioni, licenze, marchi e diritti simili

La voce riguarda *software* acquisito a titolo di godimento in licenza d'uso (con durata illimitata o triennale), ammortizzato con un'aliquota pari ad un terzo.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione e delle manutenzioni aventi natura incrementativa. Gli ammortamenti imputati al conto economico sono stati calcolati in modo sistematico e costante, sulla base di aliquote ritenute rappresentative della vita utile dei cespiti.

Terreni e fabbricati

Sono esposti al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori e delle spese di manutenzione di natura incrementativa. Nel 1994, in relazione alla privatizzazione della Cassa, il valore degli immobili è stato indicato ai maggiori valori ICI per quelli di costo inferiore e al prezzo di acquisto in caso di costo superiore, con l'istituzione di apposita riserva di rivalutazione volontaria di € 60.620.604. Gli immobili ad uso residenziale e commerciale sono ammortizzati con un'aliquota dell'1,0% e quelli ad uso industriale con un'aliquota del 3,0%.

Impianti e macchinario

Tale voce accoglie gli investimenti effettuati al valore di costo, comprensivo degli oneri accessori e dei costi incrementativi. Gli ammortamenti vengono effettuati sistematicamente con l'aliquota del 12,5%, ridotta alla metà nel primo esercizio per tenere conto del loro effettivo grado di utilizzo.

Altri beni

Sono costituiti da mobili, arredi, macchine d'ufficio, apparecchiature elettroniche, iscritti al valore di costo, comprensivo degli oneri accessori e delle spese incrementative. I mobili, gli arredi e le macchine d'ufficio sono ammortizzate al 12,0%, mentre le apparecchiature elettroniche vengono ammortizzate in 3 anni per tenere conto della loro maggiore obsolescenza tecnica. Tali aliquote vengono ridotte alla metà per gli acquisti dell'esercizio, per tenere conto del loro effettivo grado di utilizzo.

Immobilizzazioni in corso e acconti

La voce rappresenta attività in corso che, alla data di bilancio, sono in attesa di collaudo finale. Tali attività non sono state pertanto oggetto di ammortamento, in quanto a tale data non ancora utilizzabili.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Le immobilizzazioni finanziarie rappresentano investimenti duraturi e sono iscritte al valore di sottoscrizione o di conferimento; le medesime, non intravedendosi la sussistenza di perdite durevoli, non sono state assoggettate a rettifiche dirette di valore, pur essendosi proceduto in precedenti esercizi a prudenziali accantonamenti per tenere conto di particolari ed eccezionali situazioni dei mercati finanziari.

Partecipazioni

Sono iscritte al costo di acquisizione.

Altri titoli

Sono costituiti da strumenti finanziari di proprietà, gestiti direttamente ovvero attraverso un mandato affidato a terzi, e sono iscritti al costo di acquisto o di conferimento, in quanto normalmente destinati a rimanere investiti fino alla loro naturale scadenza. Il costo degli investimenti in gestioni patrimoniali viene rettificato dai differenziali economici realizzati nell'esercizio e dalle commissioni pagate alla banca depositaria. Ove sussistano trasferimenti del portafoglio in gestione, i titoli sono iscritti al corrispondente valore di mercato all'atto del trasferimento. L'aggio ed il disaggio, rispetto al valore di costo, sui titoli di Stato (esclusi quelli *zero coupon*) ed obbligazionari acquistati rispettivamente sopra o sotto la pari, è imputato alla voce "Ratei e risconti passivi" (aggio) e "Ratei e risconti attivi" (disaggio).

Crediti

Le immobilizzazioni finanziarie costituite da crediti sono iscritte al valore nominale.