

DESCRIZIONE DELLE VOCI DEL CONTO ECONOMICO		
COSTI		
DESCRIZIONE	VALORE AL 31-12-2012	VALORE AL 31-12-2011
SERVIZI VARI	3.975.441	4.075.679
Assicurazioni	327.679	247.294
Servizi informatici	337.814	331.299
Servizi pubblicitari	79.538	54.812
Prestazioni di terzi	436.885	478.431
Spese di rappresentanza	30.329	25.587
Spese bancarie	2.258.227	2.455.586
Trasporti e spedizioni	5.178	6.640
Noleggi	133.296	142.318
Altre prestazioni di servizi	366.495	333.712
AFFITTI PASSIVI	127.375	125.556
Affitti locali uso ufficio	127.375	125.556
SPESE PUBBLICAZIONE PERIODICO	257.168	520.762
Spese di tipografia	107.936	330.729
Spedizione periodico	149.232	190.033
ONERI TRIBUTARI	35.285.283	25.091.231
IRES	6.933.026	7.405.423
IRAP	660.793	661.810
IMU	5.067.919	2.179.470
IVA su compensi dei concessionari	246.622	258.675
Ritenute erariali sugli interessi di c/c e depositi	1.794.347	1.673.198
Ritenute erariali e imposte varie	20.582.576	12.912.655
ONERI FINANZIARI	10.223.086	18.059.379
Interessi passivi	118.721	279.824
Altri	1.654.629	762.996
Oneri finan. derivanti da operazioni mobiliari	6.919.554	16.537.038
Oneri finan. c/gest. dirette titoli su cons. oper. SIM	55.160	115.391
Int. Pass. su scarti negoziazione Immobilizzazioni finanz	1.475.022	364.130
ALTRI COSTI	3.065.278	2.902.373
Pulizie uffici	208.870	224.803
Spese condominiali	145.506	135.345
Canoni di manutenzione	474.088	502.886
Libri, giornali e riviste	35.413	36.765
Adattamenti locali ufficio	128.800	153.895
Visite fiscali ai dipendenti	12.605	2.968
Spese di locomozione	23.404	24.238
Stampa e pubblicazioni	59.830	68.775
Congressi, Convegni e Conferenze	256.442	121.289
Varie	47.938	32.994
Gestioni immobili	1.672.382	1.598.415

DESCRIZIONE DELLE VOCI DEL CONTO ECONOMICO		
COSTI		
DESCRIZIONE	VALORE AL 31-12-2012	VALORE AL 31-12-2011
AMM.TI - SVALUTAZIONI - ALTRI ACC.TI	109.200.719	98.564.011
Immobilizzazioni immateriali	449.494	144.055
Immobilizzazioni materiali	7.641.958	7.603.456
Svalutazione crediti	14.053.101	12.495.499
Accantonamento per spese liti in corso	917.314	820.910
Accantonamento per supplemento pensioni	3.500.000	547.598
Accantonamento residui assistenza	27.192.126	26.163.360
Accantonamento per contributo modulare	55.446.726	50.789.133
ONERI STRAORDINARI	3.796.207	5.694.380
Sopravvenienze passive	3.048.631	3.193.564
Insussistenze attive	741.733	2.500.816
Oneri straordinari diversi	5.842	0
Oneri straordinari da arrotondamento	1	0
RETTIFICHE DI VALORI	50.945.953	250.380.982
Rettifiche di valori	50.945.953	250.380.982
RETTIFICHE DI RICAVI	5.452.600	5.496.386
Interessi depositi cauzionali inquilini	0	3.177
Sgravi trattenuti	5.452.600	5.493.209
TOTALE GENERALE COSTI	976.010.053	1.134.783.598
Totale costi	976.010.053	1.134.783.598
Avanzo d'esercizio	931.722.415	548.753.607
Totale a pareggio	1.907.732.468	1.683.537.205

I totali sono soggetti ad arrotondamenti rispetto ai dati analiticamente esposti in Nota Integrativa nel limite massimo di Euro 1,00.

CONTO ECONOMICO AL 31-12-2012 (analitico)

DESCRIZIONE DELLE VOCI DEL CONTO ECONOMICO		
RICAVI		
DESCRIZIONE	VALORE AL 31-12-2012	VALORE AL 31-12-2011
CONTRIBUTI	1.471.123.820	1.435.163.998
<i>Contributi soggettivi</i>	<i>870.894.735</i>	<i>857.514.952</i>
Contributi soggettivi - eccedenze in autotassazione	446.245.258	452.261.933
Contributi soggettivi - minimi obbligatori	366.993.860	349.507.630
Contributi soggettivi modulare	57.655.617	55.745.389
<i>Contributi integrativi</i>	<i>489.061.675</i>	<i>480.362.734</i>
Contributi integrativi - eccedenze in autotassazione	400.335.259	397.607.983
Contributi integrativi - minimi obbligatori	88.726.416	82.754.751
<i>Contributi di maternità L. 379/90</i>	<i>28.326.807</i>	<i>34.822.493</i>
<i>Sanzioni amministrative</i>	<i>43.330.652</i>	<i>21.810.591</i>
<i>Contributi da Enti Previdenziali</i>	<i>6.145.764</i>	<i>5.698.252</i>
<i>Altri contributi</i>	<i>33.364.187</i>	<i>34.954.976</i>
Iscrizioni anni precedenti	11.477.950	11.193.588
Ripristini contributivi	18.142	9.841
Altri contributi	372.161	387.047
Riscatto e ricongiunzione	17.826.166	20.705.786
Insolvenze contributive	3.547.341	2.364.468
Depositi cancelleria e valori bollati prescr.	7.099	15.289
Contributi per impos. normativa preced.	15.605	40.748
Sgravi riversati	0	8.458
Rateazioni	68.648	0
Sanatorie e condoni	31.075	229.751
CANONI DI LOCAZIONE	22.881.389	24.848.396
Canoni di locazione	22.193.601	24.848.396
Indennità di occupazione	687.788	
ALTRI RICAVI	426.005	134.156
Recuperi vari	401.960	131.945
Arrotondamenti e abbuoni attivi	4.045	2.211
Altri	20.000	
INTER. E PROVENTI FINANZ. DIVERSI	210.313.514	164.399.655
Interessi su obbligazioni	741.251	1.430.070
Interessi su titoli dello Stato	80.573.008	74.892.281
Interessi su c/c bancari e postali	8.971.731	4.891.688
Interessi su impieghi a breve termine	0	408.982
Interessi su c/gestioni SGR esterne	2.837	16.873
Interessi diversi	14.530.571	3.916.142

DESCRIZIONE DELLE VOCI DEL CONTO ECONOMICO		
RICAVI		
DESCRIZIONE	VALORE AL 31-12-2012	VALORE AL 31-12-2011
Interessi su prestiti ai dipendenti	24.090	16.769
Interessi su mutui ai dipendenti	0	28
Dividendi azionari	25.586.159	34.516.461
Proventi finanziari diversi	14.699.780	10.171.702
Plusvalore su titoli	13.071.384	8.623.142
Proventi su gestioni mobiliari affidate a SGR	38.429.050	13.848.323
Interessi attivi in c/gest. SGR	6.956.174	8.407.368
Proventi su gestione diretta Cash Plus	1.323.744	430.855
Interessi attivi su titoli gestione diretta Cash Plus	831.095	1.073.393
Interessi attivi su scarti di emissione	1.258.927	1.383.276
Proventi su scarto di negoziazione	3.313.713	295.082
Proventi derivanti da gestione diretta mercato premi	0	77.220
RETTIFICHE DI VALORI	164.450.171	3.680.614
Rivalutazione titoli per ripresa di valore	164.450.171	3.680.614
RETTIFICHE DI COSTI	2.148.817	2.684.479
Pensioni rentroitate	1.201.430	1.653.068
Rec. maggiorazione pens. ex combatt.	335.006	365.649
Recuperi e rimborsi diversi	1.062	7.412
Recuperi spese portierato	611.319	658.350
PROVENTI STRAORDINARI	36.388.752	52.625.907
Sopravvenienze attive su pensioni	268.089	586.259
Sopravvenienze attive per contributi arretrati	35.151.702	41.252.397
Sopravvenienze attive varie	908.081	179.602
Insussistenze passive	60.880	10.607.465
Plusvalenze su azioni e varie	0	183
Proventi straordinari da arrotondamento	0	1
TOTALE GENERALE RICAVI	1.907.732.468	1.683.537.205
Differenze costi/ricavi	931.722.415	548.753.607
Totale ricavi	1.907.732.468	1.683.537.205
Disavanzo d'esercizio	0	0
Totale a pareggio	1.907.732.468	1.683.537.205

I totali sono soggetti ad arrotondamenti rispetto ai dati analiticamente esposti in Nota Integrativa nel limite massimo di Euro 1,00.



**Nota integrativa
al 31.12.2012**

PAGINA BIANCA

NOTA INTEGRATIVA

Il bilancio 2012 è stato redatto in base alla normativa civilistica in ottemperanza degli artt. 2423 e successivi del Codice Civile ed è predisposto in base ai principi contabili redatti dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili e revisionati dall'OIC 1 (Organismo Italiano di Contabilità) laddove compatibili con l'attività istituzionale della Cassa, (come precisato dal Regolamento di contabilità all'art. 1 primo comma) è composto di:

- **stato patrimoniale** per la rappresentazione degli elementi che compongono il capitale di funzionamento, strumentali alla formazione dei redditi futuri e alla continuità gestionale;
- **conto economico** per l'esposizione del risultato d'esercizio dato dalla differenza tra componenti positivi e negativi di reddito registrati nell'arco dell'esercizio amministrativo, coincidente per la Cassa con l'anno solare;
- **nota integrativa** per l'esposizione di una serie di informazioni aggiuntive che permettono l'esame più analitico dei valori espressi in bilancio (come precisato all'art. 2427 c.c.).

Lo stato patrimoniale e il conto economico sono stati redatti in unità di euro senza cifre decimali come previsto dall'art.16 comma 8 del Decreto Legislativo n° 213 del 1998 e dall'art. 2423 comma 5 del codice civile.

Oltre ai tre elementi costitutivi del bilancio, il codice civile all'art. 2428 prevede la redazione a cura degli amministratori della “relazione sulla gestione ” documento attraverso il quale vengono forniti dettagli sull'attività gestionale nel suo complesso e nello specifico di particolari realtà dell'Ente.

La struttura seguita dallo stato patrimoniale e dal conto economico non è quella del disposto dagli artt. 2424-2425 del c.c. poiché lo schema seguito è quello suggerito dalla Ragioneria Generale dello Stato (come convalidato agli artt. 19-21 del regolamento di contabilità).

La valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza, nella prospettiva della continuità dell'attività, in aderenza al principio di competenza economica (indipendentemente dall'incasso e dal pagamento), considerando i rischi e le perdite di competenza anche se conosciuti dopo la chiusura dell'esercizio.

I criteri di valutazione adottati sono stati principalmente quelli dell'art. 2426 del c.c. integrati dai principi contabili suggeriti dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili e dall'O.I.C. salvo le voci specifiche previdenziali che sono contabilizzate nel rispetto delle norme di settore.

A garanzia dell'equilibrio economico finanziario dell'Ente è da evidenziare prevalentemente il rispetto delle norme di cui al Decreto Legislativo n°509 del 30.06.1994 relativamente alla previsione della riserva legale. In particolare, la riserva legale risulta superiore alle 5 annualità delle pensioni in essere al 31.12.1994 (in conformità con quanto disposto dall'art. 1, 4° comma, lettera c del Decreto Legislativo n° 509 del 30.06.1994 e successive integrazioni).

Si ricorda che la Cassa così come previsto da specifiche leggi in materia, non prevede la correlazione tra i contributi e le prestazioni pensionistiche.

Il rispetto delle norme di cui al D. Lgs. n. 509/94 relativamente alla gestione economico finanziaria nonché alla previsione della riserva legale, a norma di legge, pongono i presupposti affinché l'Ente operi in condizioni di equilibrio.

In appendice si includono sia gli allegati "tecnici" relativi al patrimonio (mobiliare ed immobiliare) a complemento delle informazioni riportate in nota integrativa.

BILANCIO CONSUNTIVO

PAGINA BIANCA



Commento allo Stato Patrimoniale

PAGINA BIANCA

**IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI E MATERIALI
E RELATIVI FONDI AMMORTAMENTO**

Immobilizzazioni materiali ed immateriali

Descrizione	Valore al 31.12.2012	Valore al 31.12.2011
Immobilizzazioni Immateriali:	9.187.617,31	8.185.623,77
Software di proprietà ed altri diritti	6.208.894,13	6.173.349,19
Concessioni licenze marchi e simili	2.731.704,93	1.624.902,69
Interventi migliorativi immobili in locazione	247.018,25	247.018,25
Immobilizzazioni in corso ed acconti	0,00	140.353,64
Immobilizzazioni materiali:	446.959.658,49	444.863.325,98
Fabbricati	433.150.895,22	431.185.067,25
Impianti e macchinari	2.658.748,15	2.644.841,56
Attrezzatura	212.460,08	211.730,74
Automezzi	7.966,85	7.966,85
Apparecchiature hardware	6.156.315,39	5.790.455,44
Mobili e macchine d'ufficio	4.475.554,78	4.471.023,89
Immobilizzazioni in corso ed acconti	25.940,80	280.463,03
Altre	271.777,22	271.777,22
Fondi ammortamento	327.032.419,98	318.940.968,47

Secondo i principi del sistema contabile utilizzato a partire dall'esercizio 1997, i cespiti sono valutati al costo di acquisto compatibilmente con il disposto dell'art. 2426 del codice civile.

Si evidenziano, di seguito, le variazioni di rilievo intervenute nelle poste delle immobilizzazioni immateriali e materiali.

Immateriali

Le immobilizzazioni immateriali al 31.12.2012 rilevano un incremento complessivo di circa 1 milione di euro derivante dalla capitalizzazione delle seguenti spese:

- i “software di proprietà ed altri diritti” hanno subito un incremento di circa 36 mila Euro rispetto al valore del 31.12.2011 per effetto dell’attività di archiviazione ottica;
- le “concessioni, licenze, marchi e simili”, riportano un incremento complessivo di circa 1,11 milioni di Euro, di cui si riepilogano di seguito le movimentazioni di maggior rilievo:
 - Euro 835 mila circa derivanti dalla capitalizzazione di spese per l’acquisizione e messa in funzione del nuovo software dell’area patrimoniale (SAP), avvenuta nel corso del 2012.;
 - Euro 125 mila circa relativi all’acquisto di licenze per la gestione della base dati dell’area istituzionale;
 - Euro 84 mila circa per l’acquisto di software finalizzati alla messa in sicurezza dei dati di rete;
- gli “interventi migliorativi su immobili in locazione”, rimasti invariati rispetto all’esercizio precedente, sono relativi a lavori di ristrutturazione effettuati in anni precedenti su immobili detenuti in locazione dall’Ente;

Si precisa che nel corso dell’esercizio in esame, non sono state effettuate cessioni né dismissioni di immobilizzazioni immateriali.

Materiali

I “Fabbricati” si sono incrementati di circa 1,97 milioni di Euro per effetto delle migliori capitalizzate nel corso dell’esercizio, di cui circa Euro 520 mila circa riferiti lavori di ristrutturazione presso lo stabile di Via Ennio Quirino Visconti 8 in Roma, Euro 646 mila circa derivanti dai lavori di ristrutturazione dell’immobile di Via Valadier 42 in Roma ed Euro 197 mila circa relativi a lavori eseguiti presso l’immobile sito in Catania, Via Spoto 9/23.

Si evidenzia che, al 31.12.2012, il valore contabile degli immobili al netto del relativo fondo ammortamento è pari a circa 127 milioni di Euro; l’importo evidenzia il quasi completo ammortamento dei fabbricati vetusti dell’Ente.

Immobili	Fondo ammortamento	Valore netto contabile
433.150.895,22	305.980.285,09	127.170.610,13

- L'incremento della voce “impianti e macchinari” ammonta a complessivi 14 mila Euro circa dovuti all'acquisto di impianti elettrici presso gli stabili di Sesto Fiorentino e Strada Maggiore.
- Il saldo della voce “attrezzatura” risulta sostanzialmente invariato rispetto al 2011. Il lieve incremento deriva dall'acquisto di attrezzatura varia utilizzata presso la sede della Cassa.
- La voce “automezzi” rimane invariata rispetto all'esercizio precedente poiché, ormai da qualche anno, la politica dell'Ente in merito agli automezzi di rappresentanza è quella di preferire il noleggio pluriennale piuttosto che procedere all'acquisto di nuove autovetture.
- Gli acquisti effettuati nel 2012 relativamente alla voce “apparecchiature hardware” ammontano a complessivi circa 366 mila Euro da considerarsi in linea con la politica dell'Ente volta a porre in massima sicurezza la gestione dei propri dati garantita mediante un'adeguata dotazione di apparecchiature di server e storage.
- La voce “mobili e macchine d'ufficio” non ha subito sostanziali variazioni nel corso dell'esercizio in esame ed è composta dalle seguenti categorie di cespiti:
 - mobili e arredi
 - casseforti ed armadi corazzati
 - macchine d'ufficio
 - apparecchiature a tecnologia avanzata
- Le “immobilizzazioni in corso e acconti” sono riferite all'acquisto di cespiti non ancora in uso alla data del 31.12.2012. Si procederà alla corretta riclassificazione contabile nelle voci di riferimento al momento dell'entrata in funzione degli stessi così come previsto dai principi contabili. Il saldo riporta un significativo decremento rispetto al precedente esercizio, dovuto principalmente all'ultimazione dei lavori effettuati presso il condominio di Via Nais e circostanti, per euro 145 mila circa.
- La voce relativa alle “altre” immobilizzazioni materiali è riferita, principalmente, ad alcuni cespiti in uso nella proprietà di Collesalveti.

Si precisa che nel corso dell'esercizio in esame, non sono state effettuate cessioni né dismissioni di immobilizzazioni materiali.

Fondi ammortamento immobilizzazioni materiali ed immateriali

Descrizione	Valore al 31.12.2012	Valore al 31.12.2011
Fondo ammortamento:	327.032.419,98	318.940.968,47
Fondo amm.to Immobilizzazioni Immateriali	8.369.818,96	7.920.324,48
Fondo ammortamento immobili	305.980.285,09	299.179.459,40
Fondo ammortamento impianti e macchinari	2.477.907,06	2.403.446,26
Fondo ammortamento apparecchiature hardware	5.656.134,72	5.022.911,79
Fondo ammortamento mobili e macchine ufficio	3.918.406,63	3.801.946,76
Fondo ammortamento automezzi	7.450,38	7.450,38
Fondo ammortamento attrezzatura	203.343,46	198.577,74
Fondo amm.to apparecchiature a tec. avanzata	313.679,21	311.447,44
Altri fondi ammortamento	105.394,47	95.404,22

Sulla base delle linee guida fornite dalla Ragioneria Generale dello Stato ed in deroga al dettato della IV Direttiva CEE, introdotta in Italia con il D.Lgs. n. 127 del 09 aprile 1991, in cui è previsto che le poste rettificative siano portate in diretta diminuzione delle corrispondenti voci attive, i fondi ammortamento relativi alle immobilizzazioni materiali e immateriali sono esposti nel conto consuntivo a sezioni contrapposte.

Si evidenzia, ai sensi dell'art. 2426 del codice civile, che i criteri e i coefficienti di ammortamento non hanno subito variazioni rispetto a quelli applicati nei precedenti esercizi; allo scopo di dare un quadro più completo sulle immobilizzazioni vengono di seguito indicati ed in particolare risultano:

- a quote costanti ripartite in tre anni secondo la stratificazione del cespite per le immobilizzazioni immateriali; si precisa che per quanto riguarda il piano di ammortamento relativo al costo del software di “archiviazione ottica”, stante la stimata vita utile del bene, è stato valutato in un periodo di 5 anni;
- a quote costanti ripartite in sei anni per gli interventi migliorativi su immobili detenuti in locazione in relazione alla durata del contratto;