

- 1. PREMESSA**
- 2. RELAZIONE SULLA GESTIONE**
- 3. RENDICONTO FINANZIARIO DECISIONALE ENTRATE**
- 4. RENDICONTO FINANZIARIO DECISIONALE USCITE**
- 5. RENDICONTO FINANZIARIO GESTIONALE ENTRATE**
- 6. RENDICONTO FINANZIARIO GESTIONALE USCITE**
- 7. CONTO ECONOMICO**
- 8. QUADRO DI RICLASSIFICAZIONE DEI RISULTATI ECONOMICI**
- 9. STATO PATRIMONIALE**
- 10. NOTA INTEGRATIVA**
- 11. SITUAZIONE AMMINISTRATIVA DELL'ESERCIZIO 2014**
- 12. STRATIFICAZIONE RESIDUI AL 31 DICEMBRE 2014**
- 13. RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI**

PAGINA BIANCA

**NOTA INTEGRATIVA****INTRODUZIONE**

Il Fondo di Previdenza è stato istituito con il DPR 211 del 1981, che ha unificato i fondi di previdenza di settore esistenti nell'ambito dell'Amministrazione Finanziaria. I principi in base ai quali è stato redatto l'attuale regolamento per l'amministrazione e l'erogazione delle sovvenzioni da parte del Fondo sono stati successivamente approvati con DPR n. 1034 del 21 dicembre 1984.

**CRITERI DI REDAZIONE**

Il rendiconto generale al 31 dicembre 2014, predisposto in conformità alle norme stabilite dal D.P.R. 27 febbraio 2003, n. 97, è costituito, oltre che dal rendiconto finanziario decisionale e gestionale, dal conto economico, dallo stato patrimoniale e dalla nota integrativa. Al rendiconto generale sono allegati la situazione amministrativa, la relazione sulla gestione e la relazione del collegio dei revisori.

La presente nota integrativa è stata redatta in base alle norme di cui all'art. 2427 del Codice Civile ed è stata integrata con le informazioni ed i prospetti utili alla lettura dei documenti di bilancio.

Nella redazione si è fatto riferimento alle disposizioni previste dal Regolamento del Fondo di Previdenza e, ove applicabili, ai Principi Contabili redatti dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli esperti contabili.

I fatti di rilievo, intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio, sono stati evidenziati nella relazione sulla gestione.

---

**CRITERI DI VALUTAZIONE UTILIZZATI NELLA REDAZIONE DEL  
RENDICONTO GENERALE**

---

Il **conto di bilancio** espone le risultanze della gestione delle entrate e delle uscite ed è composto da:

- a) Rendiconto finanziario decisionale
- b) Rendiconto finanziario gestionale

Il primo si articola in UPB di primo livello, così come il preventivo finanziario decisionale, mentre il secondo si divide in capitoli. In tali documenti sono evidenziate le:

- entrate di competenza dell'anno, accertate, riscosse e rimaste da riscuotere;
- uscite di competenza dell'anno, impegnate, pagate e da pagare;
- gestione dei residui attivi e passivi degli esercizi precedenti;
- somme riscosse e pagate in conto competenza ed in conto residui;
- totale dei residui attivi e passivi che si rinviano all'esercizio successivo.

Completa l'esposizione una situazione dei residui attivi e passivi al termine dell'esercizio, distinti per esercizio di provenienza e per capitolo.

Il **conto economico**, insieme con il quadro di riclassificazione dei risultati economici conseguiti, è redatto secondo le disposizioni contenute nell'articolo 2425 del codice civile, per quanto applicabili.

Il prospetto evidenzia i seguenti componenti positivi e negativi della gestione, secondo criteri di competenza economica:

- gli accertamenti e gli impegni delle partite correnti del conto del bilancio, rettificati secondo il criterio di competenza economica;
- costi e ricavi di competenza, la cui manifestazione finanziaria si verificherà negli esercizi successivi;
- costi e ricavi ad utilità differita (risconti);

- le sopravvenienze e le insussistenze;
- altri elementi economici, non rilevati nel conto del bilancio, che incidono sul patrimonio dell'Ente.

Lo Stato patrimoniale è stato redatto secondo lo schema previsto dall'articolo 2424 del codice civile, per quanto applicabile, e comprende le attività e le passività finanziarie, i beni mobili e immobili e ogni altra attività e passività come di seguito specificato:

#### **Immobilizzazioni immateriali e materiali**

Nelle immobilizzazioni immateriali e materiali sono iscritti i cespiti di proprietà del Fondo, destinati ad essere utilizzati in modo durevole.

Le aliquote di seguito esposte sono applicate dall'esercizio 2003, non sull'intero importo delle immobilizzazioni, ma sui singoli incrementi dell'anno.

Le immobilizzazioni immateriali e materiali sono esposte in bilancio mediante imputazione graduale nel conto economico, in funzione della loro vita utile.

#### **Immobilizzazioni immateriali**

Le immobilizzazioni immateriali, costituite da costi aventi utilità pluriennale, sono iscritte nelle rispettive voci dell'attivo patrimoniale al costo d'acquisto comprensivo dell'IVA non detraibile, fatti salvi gli ammortamenti e le rettifiche di valore; nel costo di acquisto delle immobilizzazioni immateriali, sono compresi anche i costi accessori sostenuti per la loro utilizzazione, come disposto dall'articolo 2426, comma 1, punto 1 del Codice Civile.

#### **Immobilizzazioni materiali**

Le immobilizzazioni materiali di proprietà del Fondo sono iscritte nelle rispettive voci dell'attivo patrimoniale al costo d'acquisto comprensivo dell'IVA non detraibile, fatti salvi gli ammortamenti e le rettifiche di valore; tale costo comprende anche i costi accessori sostenuti per la loro utilizzazione, come disposto dall'articolo 2426, comma 1, punto 1 del Codice Civile.

La procedura di ammortamento ha inizio con la disponibilità e l'utilizzo effettivo dei cespiti.

Le aliquote annue utilizzate per il calcolo delle quote di ammortamento, di seguito evidenziate, sono conformi a quelle fiscali previste dalle tabelle ministeriali.

<b>Aliquote di ammortamento delle Immobilizzazioni materiali</b>	
<b>Categoria</b>	<b>Aliquote di ammortamento</b>
Fabbricato	5%
Mobili e arredi	10%
Macchine elettroniche	20%
Impianti	20%

Considerato che la manutenzione straordinaria del fabbricato e degli impianti va ad incrementare la vita utile degli stessi, il relativo costo, comprensivo dell'IVA, è capitalizzato nelle rispettive voci dell'attivo patrimoniale.

I costi rilevati tra le immobilizzazioni in corso, per i quali non è stata avviata la procedura di ammortamento, si riferiscono a beni di cui il Fondo non ha ancora la disponibilità al 31 dicembre dell'anno in oggetto.

#### **Immobilizzazioni finanziarie**

Gli investimenti finanziari, costituiti da obbligazioni, gestioni e contratti di capitalizzazione, sono considerati dal Consiglio di Amministrazione del Fondo investimenti durevoli e pertanto sono valutati al costo di acquisto.

#### **Rimanenze finali di magazzino**

Considerato che l'attività del Fondo è finalizzata all'erogazione di servizi, le rimanenze finali di magazzino sono costituite esclusivamente da materiale di consumo di valore modesto.

Di conseguenza tali rimanenze non sono state rilevate in bilancio.

**Crediti**

I crediti sono iscritti al presumibile valore di realizzo. Non vi sono crediti in valuta estera.

**Disponibilità liquide**

Le disponibilità liquide sono costituite dal denaro effettivamente disponibile sui conti aperti presso il Cassiere pro tempore Unicredit S.p.A, la Cassa Depositi e Prestiti (art. 3 del Regolamento), le Poste e la somma disponibile della cassa contanti.

**Patrimonio Netto**

Il Patrimonio netto è formato dagli avanzi economici maturati negli esercizi precedenti, confluiti nella “Riserva tecnica liquidazioni”, dalla riserva obbligatoria ex art. 5 del Regolamento, dalla riserva straordinaria e dall'avanzo economico dell'esercizio. In particolare la riserva straordinaria, anche se esposta separatamente, è confluita nella riserva tecnica di liquidazione per omogeneità di contenuti e per semplificazione contabile, come indicato nel verbale del Consiglio di amministrazione del 27.04.2006.

**Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato**

Questa voce non è utilizzata considerato l'inquadramento giuridico del personale del Fondo nel comparto del pubblico impiego. La parte relativa alla liquidazione e al trattamento ex - lege di fine rapporto è demandata all'INPDAP, ora INPS, che gestisce gli oneri contributivi relativi al personale del Ministero, comandato presso il Fondo.

**Fondo per rischi ed oneri**

I fondi per rischi ed oneri sono iscritti per fare fronte ad eventuali perdite o debiti non quantificabili con precisione alla chiusura dell'esercizio. L'importo accantonato deriva da una stima effettuata sulla base degli elementi disponibili.

**Debiti**

I debiti sono iscritti al valore nominale, non ve ne sono espressi in valuta estera.. Essi riguardano prevalentemente prestazioni istituzionali o forniture di beni e servizi e sono estinguibili tutti nel breve termine. Non esistono debiti derivanti da finanziamento.

**Ratei e risconti**

Sono determinati secondo il principio della competenza economica, ai sensi dell'ultimo comma dell'art. 2424 bis del Codice Civile.

**Conti d'ordine**

Non sono evidenziati conti d'ordine in quanto non risultano garanzie prestate direttamente od indirettamente dal Fondo.

**Costi e ricavi**

Sono determinati in base al principio della prudenza e della competenza economica.

**Imposte sul reddito d'esercizio**

Il Fondo di Previdenza, in considerazione della sua qualificazione giuridica di ente pubblico non economico, è stato considerato fino all'anno 2010 soggetto passivo IRES esclusivamente sugli interessi art. 6 D.P.R. 21.12.84, corrisposti dagli iscritti sulle anticipazioni erogate.

A seguito di interpello proposto dal Fondo in data 8/11/2010 in merito alla inapplicabilità di tale imposta agli interessi percepiti, la Direzione Centrale Normativa dell'Agenzia delle Entrate, con nota n. 954-35395/2011 del 10/3/2011, ha accolto le tesi addotte escludendo l'assoggettamento dell'Ente al pagamento dell'IRES.

Di conseguenza a decorrere dal 2011 non è più stata liquidata e versata tale imposta.

Inoltre le somme versate a tale titolo negli ultimi cinque anni (29/11/2006-14/6/2010), pari ad euro 3.143.580,55, sono state integralmente rimborsate dall'Agenzia delle Entrate ai sensi dell'art. 38 del D.P.R. n. 602/1973, oltre agli interessi legali.

Il Fondo è soggetto passivo IRAP ai sensi dell'art. 3, comma 1, lettera e) del D. Lgs. n. 446/1997. La tassazione è applicata sulla base imponibile determinata con l'applicazione

del metodo retributivo, con aliquota dell'8,5% sui compensi accessori corrisposti al personale e sui rimborsi spese forfetari erogati ai membri del Consiglio di Amministrazione e al Collegio dei Revisori.

**ANALISI DELLE VOCI DELLO STATO PATRIMONIALE****ATTIVO****I. IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI**

Immobilizzazioni immateriali	Saldo 2013	Saldo 2014
	Euro	Euro
	13.388	87.464

I movimenti, relativi alle immobilizzazioni immateriali, intervenuti nell'esercizio sono evidenziati nel seguente prospetto:

Descrizione	Saldo 2013	Incrementi	Ammortamenti	Valore netto
Acquisto software	13.388	126.347	52.271	87.464

Nell'anno 2014 sono state sostenute spese per manutenzione e sviluppo dei programmi informatici di proprietà.

**II. IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI**

Immobilizzazioni materiali	Saldo 2013	Saldo 2014
	Euro	Euro
	323.042	162.994

I movimenti relativi alle immobilizzazioni materiali intervenuti nell'esercizio sono i seguenti:

Descrizione	Saldo 2013	Incrementi	Decrementi	Amm.to 2014 / riclassifica	Valore netto
Fabbricati	168.738	18.144	-	138.744	48.138
Imm.ni in corso	96.048	135.082	195.209	1.440	35.921
Altri beni	58.256	50.718	-	30.039	78.935
<b>Totale</b>	<b>323.042</b>	<b>203.944</b>	<b>195.209</b>	<b>170.223</b>	<b>162.994</b>

**1) Terreni e fabbricati**

Fabbricati	Saldo 2013		Saldo 2014	
	Euro		Euro	
	168.738		48.138	

Il seguente prospetto evidenzia le movimentazioni intervenute nel corso del 2014 che hanno incrementato il valore assoluto dell'immobile.

Descrizione	Costo storico al 2013	Incrementi 2014	Saldo costo 2014	Fondo amm.to 2013	Amm.to 2014	Fondo 2014	Netto
Fabbricati	2.756.745	18.144	2.774.889	(2.588.007)	(138.744)	(2.726.751)	48.138

**5) Immobilizzazione in corso e acconti**

Immobilizzazioni in corso	Saldo 2013		Saldo 2014	
	Euro		Euro	
	96.048		35.921	

Nel 2014 sono state rilevate le seguenti variazioni delle immobilizzazioni in corso:

Capitolo di spesa	Saldo 2013	Pagamenti c/residui	Pagamenti c/competenza	Competenza 2014	Riclassifica	Saldo 2014
21102	6.661	6.661	11.483	11.483	-	-
21201	17.995	17.995	8.038	8.038	-	-
21202	-	-	9.443	9.443	-	-
21204	10.463	10.463	4.779	15.265	-	10.486
21205	-	-	-	-	-	-
21206	29.844	29.844	-	-	-	-
21207	31.085	29.645	66.858	90.853	1.440	25.435
<b>Totale</b>	<b>96.048</b>	<b>94.608</b>	<b>100.601</b>	<b>135.082</b>	<b>1.440</b>	<b>35.921</b>

Il saldo corrente si ottiene sommando al saldo dell'anno precedente le somme impegnate nell'anno e sottraendo i pagamenti effettuati in conto residui e in conto competenza.

#### 7) Altri beni

Altri beni	Saldo 2013	Saldo 2014
	Euro	Euro
	58.256	78.935

La voce, analiticamente riportata nella tabella, si riferisce al costo sostenuto per l'acquisto dei cespiti impiegati nell'attività caratteristica dell'Ente, al netto dei relativi fondi ammortamento.

Descrizione	Saldo 2013	Incrementi	Saldo 2014	Fondo 2013	Amm.to 2014	Fondo 2014	Valore netto
Imm.ni ante 2002	1.094.444		1.094.444	1.094.444	-	1.094.444	-
Mobili e arredi	36.364	0	36.364	-23.713	-3.075	-26.788	9.576
Impianti	182.679	35.476	218.155	-154.353	-16.511	-170.864	47.291
Macchine elettr.	108.233	15.242	123.475	-90.954	-10.453	-101.407	22.068
<b>Totali</b>	<b>1.421.720</b>	<b>50.718</b>	<b>1.472.438</b>	<b>1.363.464</b>	<b>-30.039</b>	<b>1.393.503</b>	<b>78.935</b>

La voce relativa alle immobilizzazioni tecniche ante 2002 rappresenta il saldo, a quella data, ormai completamente ammortizzato applicando l'aliquota del 10%. Dall'esercizio 2003, come già evidenziato, gli acquisti sono stati distinti per categorie omogenee e ammortizzati sulla base delle rispettive aliquote.

**III. IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE**

3) Altri titoli	Saldo 2013		Saldo 2014	
	Euro		Euro	
	1.473.488.939		1.505.301.602	

Il prospetto che segue espone la composizione dettagliata del patrimonio mobiliare del Fondo. Gli investimenti in portafoglio sono considerati di natura durevole e pertanto indicati tra le immobilizzazioni finanziarie.

Descrizione	2013	Acquisto	Vendite	2014
Investimento Im.re Mire 1	187.860.000	7.000.000		194.860.000
Prestito obbl.rio Banca Carige	10.000.000	380.000	10.380.000	-
Deposito Banca Popolare Lazio	15.000.000	-	15.000.000	-
Deposito Banca Popolare di Spoleto	5.000.000	-	5.000.000	-
Fondi Comuni Carmignac Sécurité	5.000.000	-	5.000.000	-
Monte dei Paschi di Siena	-	5.000.000	4.000.000	1.000.000
Cardif Vita S.p.A.	-	10.000.000	-	10.000.000
Deawm Fixed Maturity H. Y. Bonds	-	2.000.000	-	2.000.000
JP Morgan Global Income	-	2.000.000	-	2.000.000
BNP Paribas Bond Italia	-	830.357	-	830.357
Mediolanum Conto di deposito n. 1097617	-	8.574.063	4.574.063	4.000.000
Fondi comuni di investimento Mediolanum	56.400.000	16.980.000	4.000.000	69.380.000
Certificati di investimento Mediolanum	207.000.000	84.000.000	37.000.000	254.000.000
<b>Totale titoli vari</b>	<b>486.260.000</b>	<b>136.564.420</b>	<b>84.954.063</b>	<b>538.070.357</b>
BTP 2034 IT0003535157 c/o Med	26.983.790	-	-	26.983.790
BTP 2039 IT0004286966 c/o Med	59.594.451	-	-	59.594.451
BTP 2020 IT0001278511 c/o Med	10.852.656	-	-	10.852.656
BTP 2040 IT0004532559 c/o Med	67.206.105	-	43.132.285	24.073.820
BTP 2025 IT0004513641 c/o Med	4.488.400	-	-	4.488.400
BTP 2044 IT0004923998c/o Med	4.865.409	-	4.865.409	-
<b>Totale titoli di Stato</b>	<b>173.991.841</b>		<b>47.997.694</b>	<b>125.993.147</b>
Lloyd Adriatico	47.106.186	-	-	47.106.186
Gestione Generali	16.410.870	-	-	16.410.870
BNP Paribas	50.000.000	-	6.000.000	44.000.000
Fideuram San Paolo Investment	5.000.000	5.000.000	-	10.000.000
Profilo Special M.E.P.	-	10.000.000	-	10.000.000
Deutsche Bank Gestione patrim. Linea F61 conservativa	-	8.000.000	-	8.000.000
Banca Generali PB Solution Top Premier	-	10.000.000	-	10.000.000
Unicredit Private Select	-	5.000.000	-	5.000.000
<b>Totale Gestioni</b>	<b>118.517.056</b>	<b>38.000.000</b>	<b>6.000.000</b>	<b>150.517.056</b>

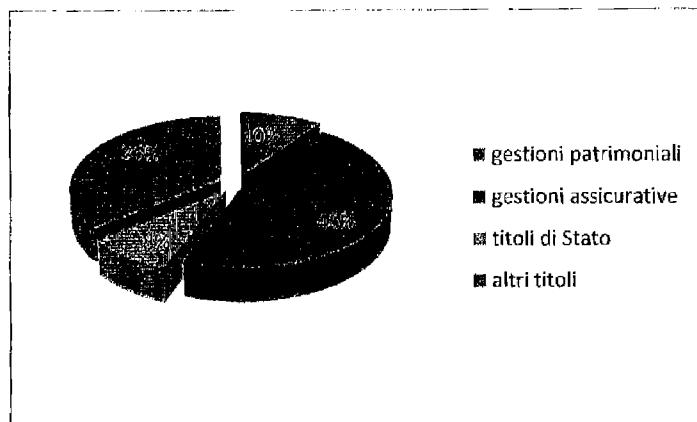
INA capit. con cedola	20.000.000	-	20.000.000	-
Wiener Stadtsische	5.000.000	-	5.000.000	-
Reale Mutua Assicurazioni	20.000.000	-	-	20.000.000
Unipa Previdenza	25.000.000	-	-	25.000.000
Zurich Investimenti vari	60.368.396	8.000.000	-	68.368.396
Cattolica Previdenza	35.000.000	5.000.000	-	40.000.000
Generali INA Ucoplus	30.000.000	58.000.000	-	88.000.000
<b>Totale Assicurativi</b>	<b>694.721.072</b>	<b>71.000.000</b>	<b>75.000.000</b>	<b>690.721.072</b>
<b>Controlli complessivo</b>	<b>1.473.483.339</b>	<b>245.264.420</b>	<b>213.951.757</b>	<b>1.505.301.602</b>

Il consiglio di Amministrazione constatata la buona diversificazione del portafoglio titoli, sia dal punto di vista dell'affidabilità che dei rendimenti, ha deliberato nell'anno 2014 solo la dismissione di alcuni titoli non sufficientemente remunerativi e di altri che potevano rendere al momento una plusvalenza.

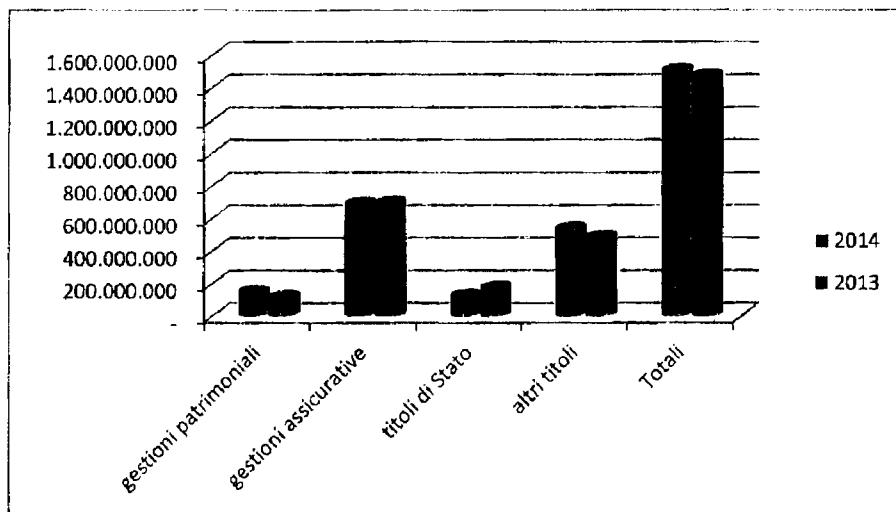
Precisamente le vendite hanno reso una plusvalenza netta complessiva di 10.233.501 euro. Le liquidità rivenienti sono state investite in prodotti finanziari di pari o maggiore affidabilità e con prospettive di rendimento più elevate.

Nel complesso sono stati disinvestiti, in via anticipata o a scadenza, titoli per circa complessivi 214 milioni di euro di valore capitale, mentre sono stati sottoscritti investimenti per circa 246 milioni di euro.

A fine esercizio il portafoglio risulta così composto: 46% assicurativi, 36% investimenti vari, 8% titoli di Stato e 10% gestioni patrimoniali.



Il diagramma che segue evidenzia l'evoluzione della composizione del portafoglio per macroaggregati.



## C - ATTIVO CIRCOLANTE

### II. RESIDUI ATTIVI

4) Crediti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici	Saldo 2013	Saldo 2014
	Euro	Euro
	16.469.434	2.629.781

I residui attivi sono così dettagliati:

Capitolo	Debitore	2013	Incassati	Incrementi	Decrementi	2014
10101	Prov.art.5-6 L. 734/73	980.684	980.684	2.629.781	-	2.629.781
10102	Prov. da sanzioni pec. DPR 600/73	-	-	-	-	-
10103	Prov. da sanzioni pec. DPR 633/72	-	-	-	-	-
10104	Prov.art. 7 L. 545/71	-	-	-	-	-
10106	Prov. Art.9 D.L.78/2010	15.488.750	15.488.750	-	-	-
	<b>Totale</b>	<b>16.469.434</b>	<b>16.469.434</b>	<b>2.629.781</b>	<b>-</b>	<b>2.629.781</b>

Nell'anno 2014 non sono state accertate somme riguardanti i proventi stabiliti dall'art. 9 comma 33 del D.L. 78/2010 poiché non è stata assegnata al Fondo la cifra spettante entro il termine di chiusura del rendiconto.

5) Crediti verso gli altri	Saldo 2013	Saldo 2014
	Euro	Euro
	<b>33.974</b>	<b>32.821</b>

Tali crediti sono iscritti sul capitolo 31401 e riguardano restituzioni da parte degli iscritti di somme non spettanti.

Capitolo	Descrizione	2013	Incassati	Incrementi	Decrementi	2014
31401	Crediti diversi	33.974	1.153	-	-	32.821
	<b>Totale</b>	<b>33.974</b>	<b>1.153</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32.821</b>