

IV DISPONIBILITÀ

Depositi bancari	Saldo 2013	Saldo 2014
	Euro	Euro
	91.742.971	69.045.830

Le disponibilità all'inizio e al termine dell'esercizio, coincidenti con la consistenza di cassa indicata nella situazione amministrativa, sono ripartite come indicato nella seguente tabella:

Depositi bancari	2014	2013	Variazione
Unicredit S.p.A. c/c 351	14.181.092	90.244.309	(76.063.217)
Unicredit S.p.A.c/c 673	500.818	529.283	(28.465)
Cassa DD PP Spa	54.363.855	969.257	53.394.598
Cassa contanti	-	-	-
Conto corrente postale	65	122	(57)
Totale	69.045.830	91.742.971	(22.697.142)

Considerato che nel 2014 la Cassa Depositi e Prestiti ha offerto un saggio di interesse sui depositi migliore di quello garantito dall'Istituto cassiere, il Consiglio di Amministrazione ha ritenuto opportuno mantenere una maggiore giacenza di liquidità sul conto aperto presso la stessa anziché su Unicredit S.p.A..

Tali liquidità sono servite, come di consueto, a sostenere le spese di inizio esercizio successivo poiché i trasferimenti di fondi da parte dello Stato pervengono in maniera frazionata nel tempo.

D - RATEI E RISCONTI

1) Ratei attivi	Saldo 2013	Saldo 2014
	Euro	Euro
	96.998.234	118.460.443

Il saldo dei ratei attivi è rilevato al 31 dicembre ed è costituito dagli interessi maturati sui depositi di conto corrente e dai rendimenti degli investimenti patrimoniali, determinati nel loro ammontare ma che saranno riscossi alla scadenza degli investimenti stessi.

A ciò si è aggiunta nel 2014 la somma relativa all'investimento assicurativo Generali INA Euroforte, liquidata a fine esercizio per sopraggiunta scadenza ma riscossa nell'anno successivo.

Capitolo	Descrizione	2014	Incassati	Incrementi	Decrementi	2014
20801	Interessi su titoli	96.926.845	17.437.209	20.001.273	-	99.490.909
20802	Interessi su depositi	46.156	46.156	181.762	-	181.762
20901	Poste corret. spese	25.233	25.233	1.000	-	1.000
21305	Disinvest. finanziari	-	-	18.786.200	-	18.786.200
42204	Trattenute c/terzi	-	-	572	-	572
Totale		96.998.234	17.508.598	38.970.807	-	118.460.443

La stratificazione dei rendimenti maturati ma non ancora riscossi sugli investimenti mobiliari è rappresentata dalla tabella riportata nella pagina che segue.

Tali rendimenti, in base alle condizioni contrattuali, saranno esigibili solo al

Investimenti	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	TOTALE
Unicredit Pioneer	-	659.482	-	-	-	-	-	-	-	-	659.482
Assitalia Generali	2.677.463	4.419.152	416.929	-	3.974.113	-	-	-	-	-	11.487.657
Lloyd Adriatico	454.173	376.223	-	-	6.468.827	228.607	-	-	-	-	7.527.830
Totale gestioni	3.131.636	5.454.857	416.929	-	10.442.940	228.607	-	-	-	-	19.674.969
JP Morgan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.436	11.436
Investimenti vari	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.436	11.436
Ina Vita Euroforte	-	-	-	-	-	-	4.480.761	4.138.341	4.216.272	4.050.232	16.885.606
Generali Vita	-	2.172.111	-	-	-	143.031	960.046	1.697.224	1.796.729	1.433.576	8.202.717
Milano Ass.ni	-	1.942.412	-	-	-	-	272.290	289.671	285.425	663.960	3.453.758
Lloyd Capital. Az.	-	-	367.013	76.975	6.940.204	5.213.619	6.289.218	6.026.614	7.380.665	5.728.072	38.022.379
Zurich Invest.	-	-	-	-	-	-	47.026	429.652	972.459	1.512.540	2.961.676
Gen. Ina Uco Plus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.710.365	1.710.365
Wiener Stadtische	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lloyd Cap '08	-	-	-	-	-	521.933	668.614	601.458	-	528.607	2.320.612
Reale Mutua	-	-	-	-	-	-	99.645	206.034	481.003	459.153	1.245.835
Uniqqa Previdenza	-	-	-	-	-	-	-	144.575	278.500	704.357	1.127.432
Cattolica Prev.	-	-	-	-	-	-	-	-	675.147	1.131.983	1.807.131
Tot. assicurativi	-	4.114.523	367.013	76.975	6.940.204	5.878.583	12.817.600	13.533.569	16.086.200	17.922.844	77.737.511
Cedole su titoli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.066.993	2.066.993
Tot.residui attivi (Capitolo 20801)	3.131.636	9.569.380	783.942	76.975	17.383.144	6.107.190	12.817.600	13.533.569	16.086.200	20.001.273	99.490.909

PASSIVO**A - PATRIMONIO NETTO**

Patrimonio netto	Saldo 2013	Saldo 2014
	Euro	Euro
	1.655.257.712	1.688.382.271

Il patrimonio netto è stato incrementato dall'avanzo economico dell'esercizio 2014 come esposto di seguito:

Descrizione	Patrimonio Netto			
	Saldo 2013	Incrementi	Decrementi	Saldo 2014
	Euro	Euro	Euro	Euro
Riserva tecnica liquidazioni	1.206.289.720	42.345.150	-	1.248.634.869
Riserva obbligatoria (art. 5 Regolamento)	344.581.840	-	-	344.581.840
Riserva straordinaria	33.982.864	-	-	33.982.864
Avanzo/Disavanzo es. prec.	42.345.150	28.058.139	-42.345.150	28.058.139
Avanzo di gestione	28.058.139	33.124.559	-28.058.139	33.124.559
Totale Patrimonio Netto	1.655.257.712	103.527.847	-70.403.289	1.688.382.271

L'ammontare della riserva massima, pari ad euro 378.564.704, è rimasto inalterato poiché la dotazione è risultata superiore alla somma delle entrate (euro 361.709.875) dei due esercizi che nel quinquennio precedente (2010 + 2013) hanno registrato l'ammontare più elevato di entrate.

Gli avanzi di gestione vanno ad incrementare la riserva tecnica liquidazioni, che è appostata nello stato patrimoniale sotto la voce "Altre riserve" insieme con la riserva straordinaria.

Tutte le riserve sono destinate allo stesso fine di copertura del debito verso gli iscritti per il pagamento delle indennità di fine rapporto.

C - FONDI PER RISCHI ED ONERI

Fondo per rischi e oneri	Saldo 2013	Saldo 2014
	Euro	Euro
	2.065.828	

Il fondo è stato istituito ai sensi dell'art. 2424-bis c.3 del codice civile ed ha mantenuto nel tempo la stessa dotazione perché valutata sufficiente a sostenere eventuali oneri imprevisti.

E – RESIDUI PASSIVI

Residui passivi	Saldo 2013	Saldo 2014
	Euro	Euro
	21.746.442	5.272.836,46

I residui passivi al termine dell'esercizio sono composti come di seguito esposto:

Residui passivi				
Descrizione	Saldi 2013		Saldi 2014	
	Euro	Euro		
Debiti verso fornitori	185.989		126.119	
Debiti tributari	614.066		1.207.323	
Debiti verso Istituti di previdenza e sicurezza sociale		-	6.650	
Debiti verso iscritti, soci e terzi per prestazioni dovute	20.072.104		3.085.816	
Debiti diversi	874.283		846.928	
Totale Residui passivi	21.746.442		5.272.836	

5) Debiti verso fornitori

Debiti verso fornitori	Saldo 2013		Saldo 2014	
	Euro	Euro		
	185.989			126.119

I debiti verso fornitori si riferiscono agli importi fatturati e non ancora pagati al 31 dicembre dell'anno in corso e riguardano forniture di beni strumentali e di consumo, prestazione di servizi.

8) Debiti tributari

Debiti tributari	Saldo 2013		Saldo 2014	
	Euro	Euro		
	614.066			1.207.323

Il saldo si riferisce alle somme dovute all'Erario per i motivi di seguito elencati:

Debiti tributari		
Descrizione	Saldi 2013	Saldi 2014
	Euro	Euro
Imposte e tasse	2.654	4
Erario c/IRAP	-	-
Erario c/ritenute su titoli	212.731	212.731
Ritenute erariali	398.681	994.588
Totale Debiti Tributari	614.066	1.207.323

Al capitolo 10801 “Imposte e tasse” sono imputate le spese sostenute nell’anno per il pagamento della TARES, COSAP e le imposte di bollo su estratti conto.

La cifra di euro 4 si riferisce all’imposta di bollo su estratto conto deposito al 31.12.2014.

La voce Erario c/IRAP si riferisce all’imposta, interamente a carico del datore di lavoro, calcolata sugli importi delle competenze accessorie corrisposte al personale e ai rimborsi spese erogati ai membri del CdA e del Collegio dei Revisori. Non vi sono sospesi al 31/12/2014.

Le ritenute su titoli riguardano le imposte calcolate fino all’anno 2010 sui rendimenti dei titoli, accertati ma non riscossi. Dal 2011 i rendimenti sono accertati al netto delle imposte.

La voce Ritenute erariali si riferisce al debito per ritenute calcolate e trattenute sul trattamento di fine rapporto erogato agli iscritti a dicembre dell’anno in corso, da versare a gennaio dell’anno successivo.

9) Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale

Debiti istituti di previdenza e sicurezza sociale	Saldo 2013	Saldo 2014
	Euro	Euro
	0	6.650

L'importo si riferisce agli oneri a carico dell'Ente calcolati sul salario accessorio erogato ai dipendenti nel mese di dicembre dell'anno in corso e da versare a gennaio successivo.

10) Debiti verso iscritti, soci e terzi per prestazioni dovute

Debiti verso iscritti, soci e terzi per prestazioni dovute	Saldo 2013	Saldo 2014
	Euro	Euro
	20.072.104	3.085.816

Il debito è composto, in prevalenza, dalle somme impegnate per l'erogazione delle prestazioni istituzionali richieste dagli iscritti nell'ultimo mese dell'anno in corso ma non liquidate entro la chiusura dell'esercizio.

Debiti verso iscritti		
Descrizione	Saldi 2013	Saldi 2014
	Euro	Euro
Spese indennità (Cap. 10501)	5.881.148	-
Anticipazioni (Cap. 10502)	6.409.045	-
Sovvenzioni (Cap. 10503)	7.756.901	3.010.500
Partite in sospeso (cap. 42106)	25.010	75.316
Totale debiti verso iscritti	20.072.104	3.085.816

12) Debiti diversi

Debiti diversi	Saldo 2013	Saldo 2014
	Euro	Euro
	874.283	846.928

I debiti diversi sono così composti:

Debiti diversi		
Descrizione	Saldi 2013	Saldi 2014
	Euro	Euro
Oneri personale Ente (Cap. 10201)	-	537
Fondo unico amm.ne (Cap. 10203)	345.000	345.000
Spese e commissioni bancarie	-	1
Trattenute c/terzi (Cap. 42104)	529.283	501.390
Totale Debiti diversi	874.283	846.928

Il saldo relativo al capitolo 10203 rappresenta quanto impegnato per il pagamento del Fondo Unico di Amministrazione per i dipendenti comandati presso il Fondo.

Le trattenute c/terzi si riferiscono alle somme detratte, sulla base di fermi amministrativi, dal trattamento di fine rapporto erogato agli iscritti.

Tali trattenute sono erogate agli aventi diritto ogni qualvolta pervengono al Fondo le relative sentenze.

ANALISI DELLE VOCI DEL CONTO ECONOMICO**A - VALORE DELLA PRODUZIONE**

Valore della Produzione	Saldo 2013	Saldo 2014
	<i>Euro</i>	<i>Euro</i>
	137.481.186	119.603.331

Il valore della produzione è costituito dalle seguenti componenti:

Valore della Produzione		
Descrizione	Saldi 2013	Saldi 2014
	<i>Euro</i>	<i>Euro</i>
Proventi per la produzione delle prestazioni e/o servizi	136.982.034	119.464.747
Altri ricavi e proventi	499.151	138.584
Totale Valore della Produzione	137.481.185	119.603.331

1) Proventi per la produzione delle prestazioni e/o servizi

Proventi per la produzione delle prestazioni e/o servizi	Saldo 2013	Saldo 2014
	<i>Euro</i>	<i>Euro</i>
	136.982.034	119.464.747

La voce si riferisce alle somme di competenza iscritte sui seguenti capitoli di bilancio:

Proventi per la produzione delle prestazioni e/o servizi			
Descrizione	Saldi 2013	Saldi 2014	
	Euro	Euro	
Proventi ex art. 5 e 6 legge 734/73 (Cap. 10101)	59.443.960	57.609.988	
Proventi sanzioni pecuniarie DPR 600/73 (Cap. 10102)	47.415.657	48.163.646	
Proventi sanzioni pecuniarie DPR 633/72 (Cap. 10103)	14.633.667	13.691.113	
Proventi gioco del lotto (Cap. 10105)	-	-	
Proventi D.L. 78/2010 art. 9 c. 33 (Cap. 10106)	15.488.750	-	
Totale Proventi per la produzione delle prestazioni	136.982.034	119.464.747	

5) Altri ricavi e proventi

Altri ricavi e proventi	Saldo 2013	Saldo 2014
	Euro	Euro
	499.151	138.584

La voce è così dettagliata:

Altri ricavi e proventi			
Descrizione	Saldi 2013	Saldi 2014	
	Euro	Euro	
Entrate diverse	423.206	51.145	
Poste correttive delle spese	55.052	87.439	
Crediti diversi	20.893	-	
Totale altri ricavi e proventi	499.151	138.584	

Le entrate diverse sono imputate al capitolo 20601 e riguardano introiti di differente tipologia non altrove classificabili.

Sono state imputate al capitolo 20901 "Poste correttive delle spese" alcune somme restituite dagli iscritti.

B - COSTI DELLA PRODUZIONE

Costi della Produzione	Saldo 2013	Saldo 2014
	Euro	Euro
	143.797.425	134.265.375

Costi della Produzione		
Descrizione	Saldi 2013	Saldi 2014
	Euro	Euro
Costi per materie prime, sussidiarie e di consumo	9.278	9.030
Costi per servizi	142.953.786	133.416.680
Costi per godimento beni di terzi	2.442	2.353
Costi per il personale dipendente	527.364	501.702
Ammortamenti beni immateriali	10.160	52.271
Ammortamenti beni materiali	159.093	168.783
Altri accantonamenti	-	-
Oneri di gestione	135.302	114.555
Totale Costi della Produzione	143.797.425	134.265.375

Le singole voci sono dettagliate come segue:

6) PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E MERCI

Costi per materie prime, sussidiarie e di consumo	Saldo 2013	Saldo 2014
	Euro	Euro
	9.278	9.030

Il saldo si riferisce al costo sostenuto per l'acquisto dei beni di consumo necessari per il funzionamento, così come dettagliato di seguito:

Costi per materie prime, sussidiarie e di consumo			
Descrizione	Saldi 2013	Saldi 2014	
	Euro	Euro	
Acquisto libri e riviste (Cap. 10401)	2.812	2.837	
Acquisto materiali di consumo (Cap. 10402)	6.466	6.193	
Totale Costi per materie prime, sussidiarie e di consumo	9.278	9.030	

7) PER SERVIZI

Costi per servizi	Saldo 2013	Saldo 2014
	Euro	Euro
	142.953.786	133.416.680

I costi per servizi sono dettagliati nel prospetto che segue:

Costi per servizi			
Descrizione	Saldi 2013	Saldi 2014	
	Euro	Euro	
Oneri Consiglio di Amm.ne (Cap. 10101)	42.813	21.870	
Oneri Revisori (Cap. 10103)	29.028	16.281	
Spese gestione servizi informatici (Cap.10403)	-	14.464	
Commissioni tecniche (Cap. 10404)	-	6.267	
Spese di pulizia (Cap. 10405)	20.624	18.617	
Manutenzione locali (Cap. 10406)	215	23.672	
Spese postali (Cap. 10407)	11.864	10.108	
Spese telefoniche (Cap. 10408)	5.877	9.175	
Manutenzione e gestione automezzi (Cap. 10409)	-	-	
Spese energia elettrica (Cap. 10410)	22.851	24.338	
Spese riscaldamento (Cap. 10411)	9.000	6.603	
Onorari e compensi (Cap. 10412)	-	-	
Spese di trasporto (Cap. 10413)	315	293	
Spese assicurazione (Cap. 10414)	2.900	2.900	
Spese acqua (Cap. 10415)	787	982	
Spese di vigilanza (Cap. 10416)	5.572	5.753	
Manutenzione impianti (Cap. 10418)	13.235	14.835	
Spese bancarie (Cap. 10702)	175.121	22.847	
Spese obb. ex D.lgs.81/08 (Cap. 11005)	10.825	10.973	
Spese indennità (Cap. 10501)	55.035.024	51.375.442	
Spese anticipazioni (Cap. 10502)	38.255.707	36.581.006	
Spese sovvenzioni (Cap. 10503)	49.312.028	45.250.254	
Totali Costi per servizi	142.953.786	133.416.680	

Il costo per servizi è diminuito complessivamente di circa 9,5 milioni di euro.

Tale minor costo è riconducibile alla contrazione delle spese istituzionali, benché il numero delle pratiche liquidate nel corso dell'anno siano state maggiori di quelle del 2013. Sono altresì diminuite le altre spese, tranne che per alcuni capitoli (10406 – 10408 – 10410 -10418) per i quali in ogni caso non si è superato il limite determinato dalle norme inerenti il contenimento della spesa.

Il capitolo n. 10403 è stato istituito nell'anno 2014, ad esso sono imputate le spese correnti per la gestione dei servizi informatici

8) PER GODIMENTO BENI DI TERZI

Costi per godimento beni di terzi	Saldo 2013	Saldo 2014
	Euro	Euro
	2.442	2.353

I costi per godimento beni di terzi si riferiscono alle uscite per noleggio macchinari registrate sul capitolo 10417. Sono rimasti sostanzialmente invariati.

9) PER IL PERSONALE

Costi per il personale	Saldo 2013	Saldo 2014
	Euro	Euro
	527.364	501.702

Le spese per il personale sono così distinte:

Costi per il personale			
Descrizione	Saldi 2013	Saldi 2014	
	Euro	Euro	
Oneri del personale (Cap. 10201)	79.609	73.212	
Oneri previdenziali (Cap. 10202)	102.755	83.490	
Fondo Unico di Amministrazione (Cap. 10203)	345.000	345.000	
Totale Costi per il personale	527.364	501.702	

Il capitolo Oneri del personale si riferisce alle competenze accessorie corrisposte al personale comandato presso il Fondo.

Il costo per il FUA è rimasto stabile, mentre quello relativo ai compensi per lavoro straordinario e oneri previdenziali correlati registra una diminuzione di circa 25,6 mila euro rispetto all'esercizio precedente.

Il personale, rimasto inalterato nel numero degli addetti, è suddiviso per funzioni come indicato nella tabella che segue:

	F5/S	F4	F3	F2	F1	F5	F4	F3	F2	F1	F3	
SEGRETERIO		1										1
Affari Generali/protocollo			1				1	2	1	1	1	6
Liquidazione pratiche	2			1		1	7	1		1	1	13
Controllo pratiche		1						1	1			3
Contabilità		1	1			2						4
CED			1		1		1					3
Totali	2	3	3	1	1	2	10	4	2	2	2	30