

BILANCIO CONSUNTIVO

**Conto Consuntivo al 31 dicembre 2013****STATO PATRIMONIALE**

ATTIVO	31/12/2013	31/12/2012
A) IMMOBILIZZAZIONI		
<i>I) Immobilizzazioni immateriali</i>		
1) Costi di impianto e di ampliamento	0	0
2) Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità	0	0
3) Diritti di brevetto ind. e utilizzo opere ing.	0	0
4) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	0	0
5) Avviamento	0	0
6) Immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
7) Altre	26.608	16.988
Totale immobilizzazioni immateriali (I)	26.608	16.988
<i>II) Immobilizzazioni materiali</i>		
1) Terreni e fabbricati	3.261.547	3.365.791
2) Impianti e macchinari	29.331	46.062
3) Attrezzature industriali e commerciali	157	322
4) Altri beni	40.254	35.197
5) Immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
Totale immobilizzazioni materiali (II)	3.331.289	3.447.372
<i>III) Immobilizzazioni finanziarie</i>		
1) Partecipazioni		
d) Altre	0	0
Totale partecipazioni (1)		
2) Crediti		
d) Verso altri		
1) Entro 12 mesi	0	2.998.000
2) Oltre 12 mesi	6.621.461	6.296.239
Totale Crediti (2)	6.621.461	9.294.239
3) Altri titoli	39.777.335	36.768.419
Totale immobilizzazioni finanziarie (III)	46.398.796	46.062.658
Totale immobilizzazioni (A)	49.756.693	49.527.018

**B) ATTIVO CIRCOLANTE****I) Crediti**

1) Verso iscritti		
a) Esigibili entro 12 mesi	33.066.986	30.772.909
b) Esigibili oltre 12 mesi	0	0
-Fondo accantonamento svalutazione crediti	-4.023.530	-4.023.530
-Fondo accantonamento sanzioni am.ve	-154.509	-13.292
Totale crediti verso iscritti (1)	28.888.947	26.736.087
4 bis) Crediti tributari		
a) Esigibili entro 12 mesi	3.811	3.357
b) Esigibili oltre 12 mesi	0	0
Totale crediti tributari (4bis)	3.811	3.357
5) Verso altri		
a) Esigibili entro 12 mesi	1.845.770	1.384.678
b) Esigibili oltre 12 mesi	0	0
Totale crediti verso altri (5)	1.845.770	1.384.678
Totale crediti (I)	30.738.528	28.124.122

II) Attività finanz. che non costit. immobiliz.

6) Altri titoli	291.863.952	266.187.019
Totale att. fin. che non cost. imm. (II)	291.863.952	266.187.019

III) Disponibilità liquide

1) Depositi bancari e postali	67.839.704	57.877.370
2) Assegni	0	0
3) Denaro e valori in cassa	707	1.369
Totale disponibilità liquide (III)	67.840.411	57.878.739

Totale attivo circolante (B)

390.442.891	352.189.880
--------------------	--------------------

C) RATEI E RISCONTI

- Disaggio sui prestiti	0	0
- Ratei attivi	1.936.294	1.439.989
- Risconti attivi	182.596	172.872
- Risconti pluriennali	0	0

Totale ratei e risconti attivi (C)

2.118.890	1.612.861
------------------	------------------

TOTALE ATTIVO

442.318.474	403.329.759
--------------------	--------------------



PASSIVO	31/12/2013	31/12/2012
A) PATRIMONIO NETTO		
I - Fondo di Riserva art.39	26.001.217	16.718.483
II -Fondo per le spese di amministrazione e per gli interventi di solidarietà	42.955.211	41.438.165
<i>III - Utile (perdita) dell'esercizio</i>		
Utile (perdita) dell'esercizio	4.013.731	2.517.046
Copertura parziale perdita d'esercizio	0	0
Utile (Perdita) residua	0	0
Totale patrimonio netto (A)	72.970.159	60.673.694
B) FONDI PER LA GESTIONE PREVIDENZIALE ED ASSISTENZIALE		
1) Fondo per la previdenza	339.667.938	319.240.252
2) Fondo pensioni	26.492.553	20.546.087
3) Fondo interventi di assistenza	818.255	473.542
4) Fondo indennità di maternità	0	77.053
Totale fondi (B)	366.978.746	340.336.934
C) FONDI PER RISCHI E ONERI		
1) Per trattamento di quiescenza e obblighi simili	0	0
2) Per imposte, anche differite	0	0
Totale fondi per rischi e oneri (C)	0	0
D) TRATTAMENTO DI FINE RAPP. DI LAVORO SUB.	296.146	257.364

**E) DEBITI**

3) Debiti verso banche

Esigibili entro l'esercizio successivo	138.492	2.491
Esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale debiti verso banche (3)	138.492	2.491

5) Debiti verso fornitori

Esigibili entro l'esercizio successivo	329.647	148.479
Esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale debiti verso fornitori (5)	329.647	148.479

10) Debiti tributari

Esigibili entro l'esercizio successivo	184.552	157.693
Esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale debiti tributari (10)	184.552	157.693

11) Debiti vs istituti di prev. e sicur. sociale

Esigibili entro l'esercizio successivo	81.651	58.637
Esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale debiti vs ist. prev. e sicur. soc. (11)	81.651	58.637

12) Altri debiti

Esigibili entro l'esercizio successivo	1.339.081	1.694.467
Esigibili oltre l'esercizio successivo	0	0
Totale altri debiti (12)	1.339.081	1.694.497
Totale debiti (E)	2.073.423	2.061.767

F) RATEI E RISCONTI

Ratei e risconti passivi	0	0
Totale ratei e risconti (F)	0	0

TOTALE PASSIVO	442.318.474	403.329.759
-----------------------	--------------------	--------------------

**CONTI D'ORDINE**

	31/12/2013	31/12/2012
Rischi assunti		
Fideiussioni	0	0
Avalli	0	0
Altre garanzie personali	0	0
Garanzie reali	0	0
Altri rischi	0	0
Totale rischi assunti	0	0
Impegni assunti		
Totale impegni assunti	0	3.008.916
Beni di terzi		
Totale beni di terzi	0	0
Altri conti d'ordine		
Totale altri conti d'ordine	0	0
TOTALE CONTI D'ORDINE	0	3.008.916

**CONTO ECONOMICO****31/12/2013 31/12/2012****A) VALORE DELLA GESTIONE CARATTERISTICA**

1) Contributi soggettivi	26.529.362	23.801.726
2) contributi integrativi	6.566.418	6.412.664
3) Contributi maternità dagli iscritti	1.117.424	1.194.637
4) Contributi maternità dallo stato	640.483	503.861
5) Altri contributi		
a) Sanzioni	239.324	27.163
b) Varie	0	0
Totale altri ricavi e proventi (5)	239.324	27.163

Totale valore della gestione caratteristica (A)	35.093.011	31.940.051
--	-------------------	-------------------

B) COSTI PREVIDENZIALI DELLA GESTIONE CARATTERISTICA

6) Pensione agli iscritti	1.764.086	1.265.795
6a) Prelevamento da fondo pensione	-1.764.086	-1.265.795
7) Indennità di maternità	1.785.526	1.454.293
7a) Prelevamento da fondo maternità	-27.619	0
8) Altre prestazioni previdenziali e assistenziali	681.470	594.242
8a) Prelevamento da fondo di assistenza	-627.049	-539.155
10) Accantonamento contributi soggettivi	26.529.362	23.801.726
11) Accantonamento fondo maternità	122.736	244.205
12) Accantonamento fondo interventi di assistenza	1.000.000	0



12a) Prelevamento da fondo per le spese e gli interventi di solidarietà	-1.000.000	0
13) Rivalutazione fondo pensione	616.383	366.179
14) Rivalutazione contributi soggettivi L.335/95	513.643	3.313.862
15) Altri accantonamenti	0	0
15a) Altri prelevamenti da fondi	-616.383	
Totale costi della gestione caratteristica (B)	28.978.069	29.235.892
C) SPESE GENERALI ED AMMINISTRATIVE DELLA GESTIONE CARATTERISTICA		
16) Servizi	2.393.066	2.257.285
17) Godimento di beni di terzi	17.828	13.918
18) Personale:	962.586	736.003
a) stipendi e salari	684.433	512.245
b) oneri del personale	239.003	190.210
c) trattamento di fine rapporto	39.150	33.548
19) Oneri diversi di gestione	522.003	350.085
Totale spese generali ed amm.ve gestione caratteristica (C)	3.895.483	3.357.291
D) AMMORTAMENTI, SVALUTAZIONI E ACCANTONAMENTI		
20) Ammortamenti immobilizzazioni immateriali	27.890	53.363
21) Ammortamenti immobilizzazioni materiali	141.742	142.856
22) Svalutazione crediti		0
23) Accantonamento fondo di riserva art.39	9.899.117	9.283.061
24) Accantonamento fondo sanzioni amministrative	154.509	13.291
Totale ammortamenti e svalutazioni (D)	10.223.258	9.492.571

**E) PROVENTI E ONERI FINANZIARI**

25) Proventi da partecipazioni

Totale proventi da partecipazioni (25)	0	0
--	---	---

26) Altri proventi finanziari

a) Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni

- Altri	325.221	524.415
---------	---------	---------

Totale proventi da cred. iscr. nelle immob. (a)	325.221	524.415
---	---------	---------

b) Da titoli iscritti nelle immob. non partecipaz.	0	0
--	---	---

c) Da titoli iscritti nell'attivo circolare non partec.	0	0
---	---	---

- interessi e premi su titoli	5.743.625	5.255.411
-------------------------------	-----------	-----------

- scarti di emissione positivi	839.631	1.382.776
--------------------------------	---------	-----------

- plusvalenze di negoziazione	8.250.283	7.543.657
-------------------------------	-----------	-----------

- dividendi	436.696	231.199
-------------	---------	---------

Totale proventi da titoli isc.nell'att.circol.non part. (c)	15.270.235	14.413.043
---	------------	------------

d) Proventi diversi dai precedenti

- Interessi bancari e postali	1.088.394	507.162
-------------------------------	-----------	---------

- Altri	188.672	154.240
---------	---------	---------

Totale proventi diversi dai precedenti (d)	1.277.066	661.402
--	-----------	---------

Totale altri proventi finanziari (26)	16.872.522	15.598.860
---------------------------------------	------------	------------

27) Interessi e altri oneri finanziari

d) Altri		0
----------	--	---



- scarti di emissione negativi	19.867	15.748
- minus da negoziazioni	453.451	571.696
- altri	64	53.319
Totale interessi e altri oneri finanziari (27)	473.382	640.763
27-bis) Utili e perdite su cambi		
a) Utili su cambi	8	157.536
b) Perdite su cambi	202.968	0
Totale utili e perdite su cambi (27-bis)	-202.960	157.536
Totale prov. e oneri finanz (E) (25+26-27+-27-bis)	16.196.180	15.115.633
F) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE		
28) Rivalutazioni		
a) Di partecipazioni	0	0
b) Di immobiliz. finanziarie (non partecipazioni)	0	0
c) Di tit. iscritt. nell'att. circ. (non partecip.)	207.603	1.075.275
Totale rivalutazioni (28)	207.603	1.075.275
29) Svalutazioni		
a) Di partecipazioni	0	0
b) Di immobiliz. finanziarie (non partecipazioni)	0	0
c) Di tit. iscritt. nell'att. circ. (non partecip.)	2.924.334	655.518
Totale svalutazioni (29)	2.924.334	655.518
Totale rettifiche attività finanz. (F) (28-29)	-2.716.731	419.757

**G) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI****30) Proventi straordinari**

a) Plusvalenze da alienazioni	0	0
b) Sopravvenienze attive	819.565	470.203
c) Altri proventi straordinari		0
Totale proventi straordinari (30)	819.565	470.203

31) Oneri straordinari

1) Minusvalenze da alienazioni	0	0
2) Sopravvenienze passive	86.709	347.581
3) Perdite diverse		0
Totale oneri straordinari (31)	86.709	347.581

Totale delle partite straordinarie (G) (30-31)	732.856	122.622
---	----------------	----------------

RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B-C-D+-E+-F+-G)	6.208.506	5.512.309
---	------------------	------------------

32) Imposte dell'esercizio

a) Oneri tributari	2.194.775	2.995.263
Totale imposte dell'esercizio (32)	2.194.775	2.995.263

33) UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	4.013.731	2.517.046
---	------------------	------------------



Nota integrativa al Conto Consuntivo

Nota Integrativa al Conto Consuntivo

Chiuso al 31 dicembre 2013

Premessa

Il Conto Consuntivo, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa chiude l'esercizio al 31 dicembre 2013 con un utile di € 4.013.731. Lo stesso è stato redatto conformemente alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute; Rispetta i principi di redazione e i criteri di valutazione previsti dal Regolamento di Contabilità e dal Regolamento di disciplina delle Funzioni di Previdenza. Laddove applicabili, sono adottati i criteri di valutazione di cui agli art. 2423-bis e 2426 del Codice Civile nonché i principi e le raccomandazioni pubblicati dagli organi professionali competenti in materia contabile, al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica.

Non si sono verificati situazioni eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui agli art. 2423 quarto comma e 2423-bis secondo comma del Codice Civile.

La certificazione del bilancio in esame, così come previsto dall'art. 2, comma 3 del D.Lgs. 509/94 è stata affidata alla società Trevor s.r.l. il cui incarico è stato conferito con deliberazione del Consiglio di Indirizzo Generale, giusto quanto prescritto dall'art. 7, comma 1, lettera i) dello Statuto dell'Ente.



Nota integrativa al Conto Consuntivo

Schemi e criteri di redazione

- Il Conto Consuntivo è stato redatto in aderenza allo schema allegato al Regolamento di contabilità dell'Ente e approvato dai Ministeri Vigilanti.

Conformemente al disposto dall'articolo 2423 bis del Codice Civile, nella redazione del bilancio si è provveduto a:

- valutare le singole voci secondo prudenza e in previsione di una normale continuità dell'attività istituzionale da parte dell'Ente;
- includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- determinare i proventi e i costi nel rispetto della competenza temporale e indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;
- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;
- mantenere immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

Criteri di valutazione

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti di seguito, sono conformi a quanto disposto dal Regolamento di Contabilità e dal Regolamento di disciplina delle Funzioni di Previdenza, nonché da quanto disposto dall'art. 2423 bis e dall'art. 2426 del Codice Civile. I più significativi sono i seguenti:

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono sistematicamente ammortizzate a quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene. L'ammontare totale dei fondi ammortamento va dedotto direttamente dal valore lordo dei beni a cui si riferiscono.



Nota integrativa al Conto Consuntivo

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto, inclusi tutti i costi e gli oneri accessori di diretta imputazione.

Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio in relazione alla residua possibilità di utilizzazione. L'ammontare totale dei fondi ammortamento va dedotto direttamente dal valore lordo dei beni a cui si riferiscono.

Vengono applicate le seguenti aliquote, in quanto ritenute rappresentative dell'effettivo deperimento:

- Apparecchiature Hardware 25%;
- Mobili e Macchine d'ufficio: 20%
- Fabbricati ad uso strumentale: 3%
- Arredamenti: 15%
- Attrezzature industriali e commerciali: 15%
- Impianti e macchinari: 15%

Scorporo terreni/fabbricati

Il decreto legge 223/2006 ha previsto, ai fini fiscali, l'obbligo di effettuare la separazione contabile dei terreni dai fabbricati sovrastanti, in quanto soltanto i fabbricati sono soggetti ad ammortamento: la norma è motivata con l'avvicinamento della disposizione fiscale ai principi contabili. Infatti, il principio contabile nazionale n. 16, relativo alle immobilizzazioni materiali, prevede lo scorporo in base a stime, dei terreni sui quali insistono fabbricati.

Pertanto, a partire dell'esercizio 2006, l'Ente non ammortizza più in bilancio i terreni sui quali insistono i fabbricati, in quanto beni patrimoniali non soggetti al degrado e aventi vita utile illimitata.

Immobilizzazioni Finanziarie

I titoli immobilizzati sono valutati in bilancio al costo di acquisto.

La voce accoglie altresì i crediti di natura finanziaria.



Nota integrativa al Conto Consuntivo

Crediti

I crediti sono iscritti al presunto valore di realizzazione, ossia il valore nominale dei crediti è rettificato attraverso la creazione di un apposito fondo svalutazione crediti che consente di pervenire al valore presumibile di realizzazione degli stessi. Il fondo svalutazione crediti è portato in detrazione del valore nominale dei crediti nell'attivo dello stato patrimoniale.

I crediti sono iscritti in bilancio secondo il criterio della competenza dei correlati ricavi per contribuzione e sanzioni, dovuti e non versati alla data di chiusura del bilancio. Per i crediti di origine diversa da quella contributiva l'iscrizione avviene quando sussiste titolo al credito da parte dell'Ente.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Questa voce accoglie gli investimenti effettuati direttamente dall'Ente e indirettamente tramite le Società finanziarie professionali di gestione del patrimonio mobiliare. Le Società di gestione del patrimonio mobiliare sono obbligate nell'ambito del contratto di gestione, al rispetto delle linee direttrici dell'attività di investimento stabilite dal Consiglio di Amministrazione.

I titoli presenti nell'attivo circolante al 31/12/2013 sono valutati al minor valore tra quello di costo e quello di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato alla chiusura dell'esercizio.

Il costo è determinato con il metodo della media ponderata.

Inoltre, il costo viene rettificato in base al principio della competenza economica per tener conto di:

- aggio o disaggio di emissione (per i titoli dello Stato);
- minusvalenze da valutazione derivanti dall'eventuale minor valore rilevato sulla base del prezzo di mercato alla chiusura dell'esercizio;



Nota integrativa al Conto Consuntivo

- riprese di valore fino alla concorrenza, quale limite massimo, del costo originario, qualora nell'esercizio sia venuto meno il motivo di una precedente svalutazione.

Più precisamente, se l'Ente in un determinato esercizio ha svalutato un titolo, ed in un esercizio successivo sono cessate, in tutto o in parte, le cause della svalutazione, gli amministratori in sede di formazione del bilancio ripristinano, in tutto o in parte, il valore iscritto in precedenza.

Il ripristino di valore può essere perciò parziale o totale rispetto al valore contabile precedente, con la conseguenza che, qualora le ragioni dell'originaria svalutazione vengano meno, anziché per intero in un unico momento, solo gradualmente in più esercizi successivi, il ripristino di valore è attuato per l'ammontare corrispondente.

In ogni caso il processo di ripristino di valore non può superare il costo originario e può essere attuato solo in funzione del riassorbimento di svalutazioni effettuate obbligatoriamente in precedenza.

La svalutazione di fine anno e il ripristino di valore sono iscritti nel conto economico nel gruppo F) Rettifiche di valore di attività finanziarie.

Il valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato è pari alla quotazione del titolo rilevata alla data di chiusura dell'esercizio.

Gli investimenti in titoli denominati in valuta estera sono contabilizzati al cambio del giorno in cui è effettuata l'operazione.

Disponibilità liquide

La voce accoglie le poste di numerario espresse al valore nominale:

Ratei e risconti

I ratei e i risconti sono stati calcolati secondo il principio della competenza e tenendo conto di tutte le quote di costi e di ricavi comuni a più esercizi che maturano in ragione del tempo.